شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج رولكس
الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب. ١٦٢٠
دبي

هاتف ٩٩٢٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١+
فاكس ٩٩١٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١+

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر وفترة التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات التفسيرية. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المرحلية المالية". إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات المنشأة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للمعلومات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

في ضوء مراجعتنا لم يسترع انتباهنا وجود شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، في كل النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

Grant Thornton
P.O. Box: 1620
DUBAI-U.A.E.
Public Accountants

جرانت ثورنتون
فاروق محمد
سجل مدققي الحسابات ٨٦
دبي، ١٤ نوفمبر ٢٠٢١

© ٢٠١٨ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. جرانت ثورنتون تشير إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة.
لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون وشركاتها الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولايتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	الإيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
الأصول			
عقارات ومعدات		٨٣,٧٤٣,٩٨٨	٨٥,٨٩٨,٢٥٠
إستثمارات في شركات شقيقة	٤	١٢١,٤٢٢,٢٠٤	١٣٥,٨٤٦,٣٥٣
إستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	١٥,٤٩٢,١٣٤	١٦,٠٣٥,٣٢٥
إستثمارات عقارية	٦	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥
مدينو التأمين		١٨٣,٩٥٣,٦٢٣	١٤٥,٦٩٩,٥٢٨
حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقة		١٣٦,٤٣٢,١٠٠	١٤٨,٨٧٩,٣٩٠
حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		٢٠,٠٠١,٩٤٨	١٦,٠٣٦,٥٨٩
حصة معيدو التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة		٧٥,٨٨٠,٠٣٨	٥٤,٩٨٩,٤٠٥
حصة معيدو التأمين من الإحتياطي الحسابي		١,٢٦٤,٥٥١	١,١٣٧,٨٧٠
تكاليف الاقتناء المؤجلة		٣١,٨٨٧,١٤٧	٣٧,٣٣٨,٩٤٦
مبالغ مستحقة من الأطراف ذات العلاقة	١٠	١٦,٢٠٩,٣١٤	١٥,٠٨٨,٦٧٢
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		١٤,٣٧٩,٨٥٩	٦,٦٦٠,٤٢٣
النقدية وأرصدة البنوك	٧	١٩٢,١١٥,٤٣٩	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩
إجمالي الأصول		١,٠٥٠,٧١٤,٢٤٠	١,٠٢٣,٢٢٨,٤١٥
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال	٨	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٩	٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٧٠,٢٠٣,٢٠٦
احتياطي عام	٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اعادة التأمين	٩	٦٥٢,٨٢٧	٦٥٢,٨٢٧
خسائر متراكمة		(٣٩,٨٠٢,٥٠٥)	(٣٠,٥٧٢,٨٢٦)
إجمالي حقوق الملكية		٢٨١,٠٥٣,٥٢٨	٣٢٠,٢٨٣,٢٠٧
الالتزامات			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١٠,٦٦٤,٤٦١	١٠,٤٠١,٣٤٣
قروض بنكية		١٣٨,١٩٠,٥٤٦	٤٧,٣٤٣,٢٩٣
دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى	٧	١٢٦,٢٣٨,٨٠٠	١١٨,١٨٠,٩٩٧
إحتياطي المطالبات المستحقة		١٧١,٣١٥,٨٥٢	١٩٢,٦١٧,١٧١
إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		٦٨,٧٦٧,٢٦٤	٥٠,٥٨١,٧٥٣
إحتياطي الأقساط غير المكتسبة		٢٣٠,٣٥٨,٦٤٥	٢٦٦,٣٢٠,١٦٦
إحتياطي حسابي		١,٢٧٢,٢٧٦	١,١٤٦,١٩٧
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة		٣,١٠٣,٧٨٣	١١٨,٦٤١
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		٥,٠٨٨,٠١٦	٤,٠٨٣,٣٦٢
إيرادات عمولات مؤجلة		١٠,٨٣٢,٣٥٤	٦,٩٦٧,٣٦٩
إلتزام عقود الإيجار		٣,٨٢٨,٧١٥	٥,١٨٤,٩١٦
إجمالي الالتزامات		٧٦٩,٦٦٠,٧١٢	٧٠٢,٩٤٥,٢٠٨
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		١,٠٥٠,٧١٤,٢٤٠	١,٠٢٣,٢٢٨,٤١٥

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢١.

السيد/ ماجد عبد الله المري
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ عبد المحسن جابر
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ – ١٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
إيرادات الاكتتاب				
مجمل الأقساط	١٠٠,٨٠٤,٧٥٨	١٢٢,٤١٣,٦٣٢	٣٨٠,٢٢٧,٩٨٩	٣٦٠,١٧٠,٩٩٤
ناقص: حصة معيدو التأمين من مجمل الأقساط	(٤٨,٢٨٣,٧٩٠)	(٢٦,٣٧٥,٢٥٤)	(١٢٣,٩١٣,٨٥٠)	(٨٢,٦٠٨,٠١٨)
ناقص: حصة معيدو التأمين من أقساط الأعمال المتنازل عنها	(٦,٧٣٢,٣٢٠)	(٢,٩٣٩,٨٢٥)	(١٨,٦٤٤,٣٢٦)	(٨,٩٣٠,٧١٢)
صافي الأقساط المرحلة	٤٥,٧٨٨,٦٤٨	٩٣,٠٩٨,٥٥٣	٢٣٧,٦٦٩,٨١٣	٢٦٨,٦٣٢,٢٦٤
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	٤٠,٧٠٣,٤٢٠	(١٠,١٤٥,٠٦٩)	٤٧,٥٣٥,٣٧٠	(٢٨,١٩٦,٨٥٨)
صافي أقساط التأمين	٨٦,٤٩٢,٠٦٨	٨٢,٩٥٣,٤٨٤	٢٨٥,٢٠٥,١٨٣	٢٤٠,٤٣٥,٤٠٦
عمولات مكتسبة	٦,٧٤٠,٣٠٧	٤,٤٠٥,٥٩٣	١٧,٢١٨,٨٩٠	١٢,٢٠٨,٦٠٠
عمولات متكبدة	(١٢,٥٠٥,٧٢٩)	(١٧,٢٩٠,٩٩٣)	(٥٢,٣١١,٨٢٠)	(٤٧,٥٦٦,٧٦١)
إيرادات تشغيلية أخرى - صافي	٤,٥٥٨,٧٤٧	٣,٥٠٠,٣٥٧	١٧,٨١٣,٩٥٣	٩,٥٦٠,٩٥٣
مجمل إيرادات الاكتتاب	٨٥,٢٨٥,٣٩٣	٧٣,٥٦٨,٤٤١	٢٦٧,٩٢٦,٢٠٦	٢١٤,٦٣٨,١٩٨
مصروفات الاكتتاب				
مجمل المطالبات المدفوعة	(١٠٢,٥٦٦,٤٦٣)	(٦٨,٠٣٦,٤٧٠)	(٣٢٣,٤٩٨,٩٠٣)	(٢٠٧,٧٦٩,٨٤٠)
مطالبات التأمين المحصلة من معيدي التأمين	١٧,٨٦٧,١٢٦	١٤,٤١٣,٤٥٠	٧٢,٣٦٠,٣١٣	٤٨,١٣٨,٤٩٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٨٤,٦٩٩,٣٣٧)	(٥٣,٦٢٣,٠٢٠)	(٢٥١,١٣٨,٥٩٠)	(١٥٩,٦٣١,٣٤٢)
(الزيادة)/ الانخفاض في مخصص المطالبات المستحقة	(١٧,٥٢٣,٢٦٤)	(١٣,٩٧٢,٦١٤)	٢١,٣٠١,٢٨٩	(١٢٤,٨٣٠,٣١٩)
الزيادة/ (الانخفاض) في حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة	١٩,٤٥٤,٥٦٦	٥,٣٦٨,٦٦٣	(١٢,٤٤٧,٢٩٠)	١٣٢,٢٥٥,٩٥١
(الزيادة)/ الانخفاض في مخصص المخاطر ما زالت قائمة	(٢,٤٠٣,٧٨٥)	١,٢٥٤,٩١٦	(٢,٩٨٥,١٤٢)	-
الزيادة في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٦,١٧٨,١٥١)	(٢,٣١٢,٨٧٢)	(١٤,٢٢٠,١٥٢)	(٢,٠٠٢,٨٨٣)
الانخفاض في الإحتياطي الحسابي	١,٢٧٤	١٨,٢١٥	٦٠١	١٨,٦٢٩
الزيادة في مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	(٦٧٦,٨٦٢)	(٨٢٥,٧٩٨)	(١,٠٠٤,٦٥٤)	(٥٢٥,١٧٦)
صافي التعويضات المتكبدة	(٩٢,٠٢٥,٥٥٩)	(٦٤,٠٩٢,٥١٠)	(٢٦٠,٤٩٣,٩٣٨)	(١٥٤,٧١٥,١٤٠)
(خسائر)/ إيرادات الاكتتاب	(٦,٧٤٠,١٦٦)	٩,٤٧٥,٩٣١	٧,٤٣٢,٢٦٨	٥٩,٩٢٣,٠٥٨
الدخل من الإستثمار				
صافي الخسارة من الإستثمارات	(٧١٧,٤٦٢)	(٢,١١٨,٠٧٥)	(٢,١١١,٨٣٢)	(٨,٦٦٢,٠٩٦)
الحصة من (خسائر)/ الربح من الإستثمارات المحتسبة وفقاً لحقوق ملكية	(١,٢٥٧,٤٧٣)	٢,٦٧٩,٦٤٥	(١٤,٤٢٤,١٤٩)	(١٢,٨٩٠,٦٤٠)
مصروفات عمومية وإدارية	(٩,٣١٠,٠٤٧)	(٩,٨٥٧,٧٢٦)	(٢٨,٥٩٠,٩٦٦)	(٢٨,٧٧٠,٩٩٩)
(الخسارة)/ الربح للفترة	(١٨,٠٢٥,١٤٨)	١٧٩,٧٧٥	(٣٧,٦٩٤,٦٧٩)	٩,٥٩٩,٣٢٣
(الخسارة)/ الربح الأساسي والمخفف للسهم (إيضاح ١١)	(٠,٠٧٨)	٠,٠٠١	(٠,١٧١)	٠,٠٣٥

تشكل الإيضاحات من ١ – ١٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
(الخسارة)/ الربح للفترة	(١٨,٠٢٥,١٤٨)	١٧٩,٧٧٥	(٣٧,٦٩٤,٦٧٩)	٩,٥٩٩,٣٢٣
إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	-
إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للفترة	(١٨,٠٢٥,١٤٨)	١٧٩,٧٧٥	(٣٧,٦٩٤,٦٧٩)	٩,٥٩٩,٣٢٣

تشكل الإيضاحات من ١ – ١٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة التغير في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	رأس المال درهم إماراتي	احتياطي قانوني درهم إماراتي	احتياطي عام درهم إماراتي	احتياطي اعادة التأمين درهم إماراتي	خسائر متراكمة درهم إماراتي	إجمالي حقوق الملكية درهم إماراتي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٨٢٧	(٣٠,٥٧٢,٨٢٦)	٣٢٠,٢٨٣,٢٠٧
الخسارة للفترة	-	-	-	-	(٣٧,٦٩٤,٦٧٩)	(٣٧,٦٩٤,٦٧٩)
إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٣٧,٦٩٤,٦٧٩)	(٣٧,٦٩٤,٦٧٩)
المحوّل من الإحتياطي العام إلى الأرباح المرحّلة (إيضاح ٩)	-	-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة	-	-	-	-	(١,٥٣٥,٠٠٠)	(١,٥٣٥,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٨٢٧	(٣٩,٨٠٢,٥٠٥)	٢٨١,٠٥٣,٥٢٨
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٦٢٨,٤٣٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤٣,٦٢١,٨٩٧)	٣٥٦,٠٠٦,٥٤٠
الربح للفترة	-	-	-	-	٩,٥٩٩,٣٢٣	٩,٥٩٩,٣٢٣
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٩,٥٩٩,٣٢٣	٩,٥٩٩,٣٢٣
المحوّل من الإحتياطي العام إلى الأرباح المرحّلة (إيضاح ٩)	-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة	-	-	-	-	(١,٤٩٥,٠٠٠)	(١,٤٩٥,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٦٢٨,٤٣٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤,٤٨٢,٤٢٦	٣٦٤,١١٠,٨٦٣

تشكل الإيضاحات من ١ – ١٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	الإيضاحات	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
الأنشطة التشغيلية			
(الخسارة)/ الربح للفترة		(٣٧,٦٩٤,٦٧٩)	٩,٥٩٩,٣٢٣
تسويات على:			
صافي الخسائر غير المحققة من إستثمارات بالأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٩٧,٤١٨	٤,١١٢,٤٨٨
أرباح من استبعاد إستثمارات بالأصول مالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٢٠,٢٦٩)	-
الحصة من الخسارة من الإستثمارات المحتسبة وفقاً لحقوق ملكية		١٤,٤٢٤,١٤٩	١٢,٨٩٠,٦٤٠
إهلاك		٢,٤٤٦,١٧١	٢,٤٥٦,٠٨٧
تكاليف التمويل		١,٥٣٦,٠١٣	١,٨٧٢,٣١٢
إيرادات الفوائد		(٣,٥٦٦,٤٥٢)	(٤,٤٢٤,٣٢٩)
إيرادات توزيعات الأرباح	٥	(١٩٨,١٢٠)	(١٧٦,٢١٢)
خسارة من استبعاد عقارات ومعدات		٥١٨	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٦٥٦,٥٤٧	١,٢٦٠,٠٦١
الفائدة على إلتزام عقود الإيجار		١٤٧,٤٠٧	٢٠٢,٢٥٩
		(٢٢,١٧١,٢٩٧)	٢٧,٧٩٢,٦٢٩
التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:			
مدينو التأمين		(٣٨,٢٥٤,٠٩٥)	(٣,٥٩٧,٧٨٣)
حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقّة		١٢,٤٤٧,٢٩٠	(١٣٢,٢٥٥,٩٥١)
حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		(٣,٩٦٥,٣٥٩)	(١,٧٤١,٦٥٧)
حصة معيدو التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة		(٢٠,٨٩٠,٦٣٣)	١٢,٣٧٠,٢٠١
حصة معيدو التأمين من الإحتياطي الحسابي		(١٢٦,٦٨١)	(٧٥,١٦٩)
تكاليف الاقتناء المؤجلة		٥,٤٥١,٧٩٩	-
مبالغ مستحقة من الأطراف ذات العلاقة		(١,١٢٠,٦٤٢)	٤٩٤,٧٤٤
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدّمة		(٧,٧١٩,٤٣٦)	٩,٥٧٢,٦٣٤
مبالغ مستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة		-	(٧٩,٢٧٤)
دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى		٨,٠٥٧,٨٠٣	(١,١٧٥,٥٦٢)
إحتياطي المطالبات المستحقّة		(٢١,٣٠١,٣١٩)	١٢٤,٨٣٠,٣١٥
إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		١٨,١٨٥,٥١١	٣,٧٤٤,٥٤١
إحتياطي الأقساط غير المكتسبة		(٣٥,٩٦١,٥٢١)	١٥,٨٢٦,٦٥٧
إحتياطي حسابي		١٢٦,٠٧٩	٥٦,٥٤١
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة		٢,٩٨٥,١٤٢	-
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		١,٠٠٤,٦٥٤	٥٢٥,١٧٦
إيرادات عمولات مؤجلة		٣,٨٦٤,٩٨٥	-
		(٩٩,٣٨٧,٧٢٠)	٥٦,٢٨٨,٠٤٢
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة		(٣٩٣,٤٢٩)	(١,٧٣٤,٦٦٠)
صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التشغيلية		(٩٩,٧٨١,١٤٩)	٥٤,٥٥٣,٣٨٢
الأنشطة الإستثمارية			
شراء عقارات ومعدات		(٣٠٠,١٦٠)	(٦٣٣,٤١١)
صافي المحصّل من بيع عقارات ومعدات		٧,٧٣٣	-
إضافة إلى إستثمارات عقارية		-	(٢٦,٩٧١,٥٥٨)
إضافة إلى إستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	٥	(١٧,٨٨٥)	-
صافي المحصّل من بيع الإستثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر		٤٨٣,٩٢٧	-
توزيعات أرباح مستلمة		١٩٨,١٢٠	١٧٦,٢١٢
فوائد مستلمة		٣,٥٦٦,٤٥٢	٤,٤٢٤,٣٢٩
صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية		٣,٩٣٨,١٨٧	(٢٣,٠٠٤,٤٢٨)

تشكل الإيضاحات من ١ – ١٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدفقات النقدية المرحلية المختصرة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	الإيضاحات	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
الأنشطة التمويلية			
فوائد مدفوعة		(١,٥٣٦,٠١٣)	(١,٨٧٢,٣١٢)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة		(١,٥٣٥,٠٠٠)	(١,٤٩٥,٠٠٠)
مدفوعات إلتزام عقود الإيجار		(١,٥٠٣,٦٠٨)	(١,٥٠٣,٦٠٨)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٤,٥٧٤,٦٢١)	(٤,٨٧٠,٩٢٠)
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها		(١٠٠,٤١٧,٥٨٣)	٢٦,٦٧٨,٠٣٤
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		١٥٤,٣٤٢,٤٧٦	١٢١,٤١٥,٥٩٩
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٧	٥٣,٩٢٤,٨٩٣	١٤٨,٠٩٣,٦٣٣

تشكل الإيضاحات من ١ – ١٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١ النشاط والشكل القانوني

تم تأسيس شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") في ٢٥ ديسمبر ١٩٧٩ كشركة مساهمة عامة بموجب أحكام المرسوم الأميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي، وهي مسجلة لدى وزارة الاقتصاد في الإمارات العربية المتحدة بموجب رقم التسجيل (١٦). عنوان الشركة هو ص.ب: ١٤٦١٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة. الشركة هي شركة تابعة للشركة الخليجية للإستثمارات العامة (ش.م.ع) ("الشركة الأم") وهي شركة عامة مؤسسة في الإمارات العربية المتحدة.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ويدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١. ستعمل الشركة على تطبيق وتعديل وضعها وفقاً لأحكامه في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ سريان هذا المرسوم.

صدر المرسوم بقانون إتحادي رقم ٢٥ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. وإعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف وسلطة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إن النشاط الأساسي للشركة هو إكتتاب كافة أنواع التأمين. تمارس الشركة أعمالها من مكتبها الرئيسي في دبي وفروعها في دبي والشارقة وأبوظبي والعين ورأس الخيمة وعجمان في الإمارات العربية المتحدة.

٢ أساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة هي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي عملة التعامل للشركة. تم إعداد هذه القوائم المرحلية المختصرة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إضافة إلى ذلك، فإن النتائج المرحلية لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للقوائم المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. ويتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل متكرر بناءً على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. وقد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير.

مخصص المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية

تقدير الإلتزام النهائي (كلا الفني وتحت التسوية) الناجم عن مطالبات عقود التأمين هو من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة أهمية. ويتم مراجعة وتحديث التقديرات باستمرار، وتنعكس التسويات الناجمة عن هذه المراجعة في قائمة الدخل. وتعتمد هذه العملية على الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة (بما في ذلك الحسابات الاكتوارية)، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

تصنيف الإستثمارات العقارية

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الإستثمارية من قبل مثمنين عقاريين خارجيين مستقلين لديهم المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها بالإضافة إلى خبرة حديثة في موقع ونوع العقارات التي يتم تقييمها. ويقوم المثمنون العقاريون المستقلون بتقييمات القيمة العادلة لمحفظة الإستثمارات العقارية بشكل سنوي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

مخصص الدعاوى القانونية

يتعين على الإدارة إصدار حكم هام بخصوص تقدير الدعاوى القانونية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تعتمد تلك التقديرات بالضرورة على افتراضات هامة تخص عدة عوامل تنطوي على درجات متفاوتة ومهمة من الحكم وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة ما ينتج عن ذلك تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

خسائر الاضمحلال بأرصدة مدينو التأمين

يتم تقييم ما اذا كان هناك ازدياد كبير في المخاطر الائتمانية الخاصة بالأصول المالية عما تم تحديده منذ التقرير المبدئي وتقديم المعلومات المستقبلية بخصوص قياس مخاطر الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون لجوء الشركة إلى استخدام الإجراءات القانونية اللازمة مثل التصرف بالضمانات (إن كانت الديون المعنية مضمونة بما يمكن التصرف به). أو
- يكون هناك تأخر بسداد أي مبلغ مستحق لأكثر من ٩٠ يوماً.

عند تحديد ما اذا كان هناك ازدياد كبير في مخاطر الائتمان الخاصة بالأصول المالية عما تم تحديده منذ التقرير المبدئي وأثناء تقديم التقديرات الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار معلومات منطقية ويمكن التعامل معها ذات أهمية ويمكن الحصول عليها دون جهد أو تكاليف باهظة. وتتضمن هذه المعلومات بيانات كمية ونوعية وتحليلات مبنية على الخبرات التاريخية للشركة والتقييمات الائتمانية المطلعة بما في ذلك المعلومات التطلعية.

٤ إستثمارات في شركات شقيقة

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
جرين اير تكنولوجي ش ذ م م، الإمارات العربية المتحدة	١٦,٧١٦	١٦,٧١٦
صقور الخليج للتجارة العامة ش ذ م م، الإمارات العربية المتحدة	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
شركة الصقر للتأمين التعاوني	١٢٢,٥١٢,٩٦١	١٣٥,٦٧٩,٦٣٧
	١٢٢,٦٧٩,٦٧٧	١٣٥,٨٤٦,٣٥٣

تحتفظ الشركة بملكية ٥٠٪ وتحتفظ الشركة الأم بملكية ٢٥٪ من أسهم شركة جرين اير تكنولوجي ش ذ م م على التوالي وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مؤسسة في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تحتفظ الشركة بملكية ٥٠٪ من أسهم صقور الخليج للتجارة العامة ش ذ م م، وهي شركة مسؤولية محدودة مؤسسة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. ويكون النشاط الرئيسي للشركة هو التجارة العامة. وتمتلك الشركة الام ٥٠٪ المتبقية من الأسهم.

بالرغم من أن الشركة تحمل ٥٠٪ من أسهم ملكية هاتين الشركتين، إلا أن الشركتين المذكورتين يعتبرا تحت سيطرة الشركة الأم. ولا تعطي حقوق التصويت في هاتين الشركتين للشركة السيطرة على إدارة الشركتين.

٤ إستثمارات في شركات شقيقة (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تحتفظ الشركة بملكية ٢٦٪ من أسهم شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الصقر للتأمين التعاوني"). ومن هذه الأسهم التي تمثل ٢٦٪ من أسهم الصقر للتأمين التعاوني تحتفظ الشركة بما يعادل ٦٪ من الأسهم بالنيابة عن ملّاك اخرين. تسجل الشركة ملكية ٢٠٪ من الصقر للتأمين التعاوني على أنها إستثمار في شركات شقيقة حيث أن للشركة تأثير كبير على إدارة الصقر للتأمين التعاوني وفقاً لطريقة حقوق الملكية الموضّحة فيما يلي:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
الرصيد في بداية الفترة	١٣٥,٦٧٩,٦٣٧	١٥٣,٧٩٤,٦٤٣
حصة الشركة من صافي الخسائر عن الفترة / السنة	(١٤,٤٢٤,١٤٩)	(١٨,١١٥,٠٠٦)
الرصيد في نهاية الفترة	١٢١,٢٥٥,٤٨٨	١٣٥,٦٧٩,٦٣٧

٥ إستثمارات في أصول مالية مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتكون الإستثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مما يلي:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
الإستثمار في أصول مالية مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٥,٤٩٢,١٣٤	١٦,٠٣٥,٣٢٥

كانت حركة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر خلال السنة على النحو التالي:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
في بداية الفترة / السنة	١٦,٠٣٥,٣٢٥	١٩,٦٢١,٤١٧
الإستبعادات خلال الفترة / السنة	١٧,٨٨٥	-
صافي الإستبعادات خلال الفترة / السنة	(٤٦٣,٦٥٨)	(١٤٤,٧٢١)
الانخفاض في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة	(٩٧,٤١٨)	(٣,٤٤١,٣٧١)
في نهاية الفترة / السنة	١٥,٤٩٢,١٣٤	١٦,٠٣٥,٣٢٥

جميع الإستثمارات محتفظ بها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة باستثناء الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة البالغة ٠,١ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,١ مليون درهم إماراتي). خلال الفترة الحالية، استلمت الشركة إيرادات توزيعات أرباح قدرها ١٩٨,١٢٠ درهم إماراتي (فترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١٧٦,٢١٢ درهم إماراتي) على إستثماراتها في الأوراق المالية.

٦ إستثمارات عقارية

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٣٠,٩٥٥,٦١٧
الإضافات خلال الفترة / السنة	-	٢٦,٩٧٦,٢٧٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥

٦ إستثمارات عقارية (تابع)

يقع الإستثمار العقاري في البرشاء الأولى، دبي وهو حالياً قيد التطوير، وقيمته الدفترية تبلغ ١٥٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٥٨ مليون درهم إماراتي). ترى الشركة أن تقييم القيمة العادلة لعقار قيد التطوير قد تحتوي على صعوبات حيث أن المثمّن يستخدم عادة القيمة العادلة للأرض وفقاً لمعاملات السوق الحالية خلال الفترة القريبة الماضية. علاوة على ذلك، وبحسب ما يسمح به معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يحق للشركة تسجيل العقار إلى حين إتمامه بحسب سعر التكلفة.

٧ النقدية وأرصدة البنوك

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
النقدية في الصندوق	١١٨,١١١	٩٧,٣٩٩
أرصدة البنوك:		
الحسابات الجارية	٢,٠٧٩,٦٩٨	٢,٣١٩,٧١٨
الودائع الثابتة	١٨٩,٩٥١,٦١١	١٩٩,٣٠٢,٦٣٣
ناقص: خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٣,٩٨١)	(٣٣,٩٨١)
	١٩٢,١١٥,٤٣٩	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩

تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ قيمته ١٠,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠,٣ مليون درهم إماراتي) تم إيداعها باسم الشركة لأمر وزارة الاقتصاد والتجارة في الإمارات العربية المتحدة بحسب ما يتطلبه القانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بخصوص هيئة التأمين.

تستحق كافة الودائع الثابتة ضمن في تواريخ استحقاق مختلفة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الإيداع المالي بما في ذلك ودائع بقيمة ٨٦,١٩ مليون درهم إماراتي تستحق بعد فترة ثلاثة أشهر وتحمل معدلات فائدة متباينة تتراوح ما بين ١,٤٪ الى ٣,٢٥٪ سنوياً. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,١٪ إلى ٣,٢٥٪ سنوياً).

تم تحليل النقدية وما في حكمها لأغراض قائمة التدفقات النقدية على النحو التالي:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
أرصدة البنوك والنقدية	١٩٢,١١٥,٤٣٩	٢٠٤,٣٦٨,٨٩٥	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩
القروض البنكية	(١٣٨,١٩٠,٥٤٦)	(٥٦,٢٧٥,٢٦٢)	(٤٧,٣٤٣,٢٩٣)
النقدية وما في حكمها	٥٣,٩٢٤,٨٩٣	١٤٨,٠٩٣,٦٣٣	١٥٤,٣٤٢,٤٧٦

لدى الشركة تسهيلات مصرفية على شكل حسابات سحب على المكشوف تستحق عند الطلب وتحمل فوائد تتراوح ما بين ١,٩٥٪ إلى ٣,٩٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٦٥٪ إلى ٣,٩٪ سنوياً). يتم ضمان هذه التسهيلات من خلال رهن على الودائع الثابتة بقيمة ١٣٢,٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣٢,٥ مليون درهم إماراتي).

٨ رأس المال

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم صادر ومدفوع بالكامل بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠

٩ الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٢) للعام ٢٠١٥ بدولة الإمارات العربية المتحدة ("القانون")، وعقد التأسيس للشركة، فيجب تحويل ١٠٪ من أرباح الشركة إلى الاحتياطي القانوني. قد تقرر الشركة التوقف عن تحويل المبالغ إلى الاحتياطي القانوني عندما تصل قيمة هذا الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس مالها المدفوع. ولا يجوز إجراء أية توزيعات أرباح من الاحتياطي القانوني إلا في الظروف المنصوص عليها في القانون. خلال الفترة، لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الاحتياطي القانوني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٦ مليون درهم إماراتي).

الاحتياطي العام

تم تأسيس الاحتياطي العام من خلال تحويل المبالغ من الأرباح للسنة بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية. يمكن توزيع هذا الاحتياطي من خلال التوصية من قبل مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية. خلال الفترة، لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الاحتياطيات العامة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء). بناءًا على توصية مجلس الإدارة، وافق المساهمون في الاجتماع العام السنوي الذي عقد في ٢٤ أبريل ٢٠٢١ على تحويل ٣٠ مليون درهم إماراتي من الاحتياطيات العامة إلى الأرباح المرحّلة.

إحتياطي إعادة التأمين

وفقا لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣، المادة ٣٤، تم تحويل مبلغ ٠,٧ مليون درهم إماراتي من الأرباح المرحّلة إلى احتياطي إعادة التأمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع ولن يتم إستبعاده دون موافقة مسبقة من هيئة التأمين.

١٠ الأطراف ذات العلاقة

إن الشركة في خلال السير الطبيعي للعمل تقوم بتحصيل الأقساط وتسديد المطالبات الخاصة بالأعمال الأخرى التي تقع ضمن تعريف مصطلح الأطراف ذات العلاقة كما هو مبين في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤. يتم تنفيذ هذه المعاملات بناءًا على أحكام متفق عليها بالإجماع بين الأطراف أو على أساس تراضي الأطراف. يتمثّل أفراد الإدارة العليا برئيس وعضو مجلس الإدارة.

معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
مجمل الأقساط	٢,٧٩٧,١٩١	٢,٨٥٩,٨٦٧
المطالبات المدفوعة	(٦٤٩,١٨٠)	(١,٨١٠,٠٩٣)
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
الرواتب والمكافآت	٢,٢٢٨,٧٧١	١,٩١٩,٩٥٥

١٠ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

أرصدة الأطراف ذات العلاقة

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
المستحق من الأطراف ذات العلاقة		
كيانات تحت سيطرة مشتركة	١٠٥,١٣٨,٠١٤	١٠٤,٣٩٧,٧٢٦
المستحق من المساهمين	٢,٣٧٨,٩٨٠	١,٩٩٨,٦٢٦
	١٠٧,٥١٦,٩٩٤	١٠٦,٣٩٦,٣٥٢
ناقص: خسائر الائتمان المتوقعة	(٩١,٣٠٧,٦٨٠)	(٩١,٣٠٧,٦٨٠)
	١٦,٢٠٩,٣١٤	١٥,٠٨٨,٦٧٢

١١ (الخسارة)/ الربح الأساسي والمخفف للسهم الواحد

يتم حساب (الخسارة)/ الربح الأساسي للسهم بتقسيم (الخسارة)/ الربح الفترة وصافي رسوم أعضاء مجلس الإدارة على المتوسط المرجّح للأسهم خلال الفترة على النحو التالي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
(الخسارة)/ الربح للفترة (درهم إماراتي)	(١٨,٠٢٥,١٤٨)	١٧٩,٧٧٥	(٣٧,٦٩٤,٦٧٩)	٩,٥٩٩,٣٢٣
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة (درهم إماراتي)	-	-	(١,٥٣٥,٠٠٠)	(١,٤٩٥,٠٠٠)
الربح للفترة العائد الى المساهمين (درهم إماراتي)	(١٨,٠٢٥,١٤٨)	١٧٩,٧٧٥	(٣٩,٢٢٩,٦٧٩)	٨,١٠٤,٣٢٣
المتوسط المرجح للأسهم المستحقة خلال الفترة	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
(خسارة)/ ربحية السهم الواحد (درهم إماراتي)	(٠,٠٧٨)	٠,٠٠١	(٠,١٧١)	٠,٠٣٥

ليس لدى الشركة أسهم مخففة محتملة، ولذلك، فإن (الخسائر)/ الأرباح المخففة للسهم الواحد تساوي (الخسائر)/ الأرباح الأساسية للسهم الواحد.

١٢ المعلومات القطاعية

	التأمين العام		التأمين على الحياة		الإجمالي	
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
الأصول						
عقارات ومعدات	٨٣,٦٦١,٨٤٨	٨٥,٨٠٤,٣٧٥	٨٢,١٤٠	٩٣,٨٧٥	٨٣,٧٤٣,٩٨٨	٨٥,٨٩٨,٢٥٠
إستثمارات في شركات شقيقة	١٢١,٤٢٢,٢٠٤	١٣٥,٨٤٦,٣٥٣	-	-	١٢١,٤٢٢,٢٠٤	١٣٥,٨٤٦,٣٥٣
استمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٥,٤٩٢,١٣٤	١٦,٠٣٥,٣٢٥	-	-	١٥,٤٩٢,١٣٤	١٦,٠٣٥,٣٢٥
إستثمارات عقارية	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	-	-	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥
مدينو التأمين	١٨١,٦٣٩,٦١٤	١٤٤,٥٧١,٤٥٤	٢,٣١٤,٠٠٩	١,١٢٨,٠٧٤	١٨٣,٩٥٣,٦٢٣	١٤٥,٦٩٩,٥٢٨
حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقة	١٣٥,٩٤٥,٦١٨	١٤٥,٢٩٠,٧٣٢	٤٨٦,٤٨٢	٣,٥٨٨,٦٥٨	١٣٦,٤٣٢,١٠٠	١٤٨,٨٧٩,٣٩٠
حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٩,٨٧٩,٧٩٨	١٥,٤٠٦,٩٦٤	١٢٢,١٥٠	٦٢٩,٦٢٥	٢٠,٠٠١,٩٤٨	١٦,٠٣٦,٥٨٩
حصة معيدو التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٧٥,٤٢٤,٢٤٤	٥٣,٤٥٢,٩٣٤	٤٥٥,٧٩٤	١,٥٣٦,٤٧١	٧٥,٨٨٠,٠٣٨	٥٤,٩٨٩,٤٠٥
حصة معيدو التأمين من الإحتياطي الحسابي	-	-	١,٢٦٤,٥٥١	١,١٣٧,٨٧٠	١,٢٦٤,٥٥١	١,١٣٧,٨٧٠
تكاليف الاستحواز المؤجّلة	٣١,٨٦٩,٥٢٨	٣٧,١٩٨,٥٨٣	١٧,٦١٩	١٤٠,٣٦٣	٣١,٨٨٧,١٤٧	٣٧,٣٣٨,٩٤٦
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٦,٢٠٣,٦١٤	١٥,٠٥٨,١٢٦	٥,٧٠٠	٣٠,٥٤٦	١٦,٢٠٩,٣١٤	١٥,٠٨٨,٦٧٢
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة	١٤,٣٧٩,٨٥٩	٦,٦٦٠,٤٢٣	-	-	١٤,٣٧٩,٨٥٩	٦,٦٦٠,٤٢٣
أرصدة البنوك والنقدية	١٨٣,٦١٥,٤٣٩	١٩٣,١٨٥,٧٦٩	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	١٩٢,١١٥,٤٣٩	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩
إجمالي الأصول	١,٠٣٧,٤٦٥,٧٩٥	١,٠٠٦,٤٤٢,٩٣٣	١٣,٢٤٨,٤٤٥	١٦,٧٨٥,٤٨٢	١,٠٥٠,٧١٤,٢٤٠	١,٠٢٣,٢٢٨,٤١٥
الالتزامات						
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٠,٤٠٤,٥٩٣	١٠,١٤٦,٩٩٥	٢٥٩,٨٦٨	٢٥٤,٣٤٨	١٠,٦٦٤,٤٦١	١٠,٤٠١,٣٤٣
قروض بنكية	١٣٨,١٩٠,٥٤٦	٤٧,٣٤٣,٢٩٣	-	-	١٣٨,١٩٠,٥٤٦	٤٧,٣٤٣,٢٩٣
دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى	١٢٤,٨٥٣,٩٥٦	١١٠,٧٢٦,٣٤٧	١,٣٨٤,٨٤٤	٧,٤٥٤,٦٥٠	١٢٦,٢٣٨,٨٠٠	١١٨,١٨٠,٩٩٧
إحتياطي المطالبات المستحقّة	١٧٠,٧٨٥,٩٤٤	١٨٨,٦١٣,٢١٦	٥٢٩,٩٠٨	٤,٠٠٣,٩٥٥	١٧١,٣١٥,٨٥٢	١٩٢,٦١٧,١٧١
إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٦٨,٦٣٥,٧٤١	٤٩,٨٨٨,٥١٩	١٣١,٥٢٣	٦٩٣,٢٣٤	٦٨,٧٦٧,٢٦٤	٥٠,٥٨١,٧٥٣
إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	٢٢٩,٨٨١,٤٣٧	٢٦٤,٦٧٩,٦٦٢	٤٧٧,٢٠٨	١,٦٤٠,٥٠٤	٢٣٠,٣٥٨,٦٤٥	٢٦٦,٣٢٠,١٦٦
إحتياطي حسابي	-	-	١,٢٧٢,٢٧٦	١,١٤٦,١٩٧	١,٢٧٢,٢٧٦	١,١٤٦,١٩٧
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	٢,٨١١,٠٥٤	-	٢٩٢,٧٢٩	١١٨,٦٤١	٣,١٠٣,٧٨٣	١١٨,٦٤١
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٥,٠٦٨,١٩٢	٣,٩٤٨,٦٠١	١٩,٨٢٤	١٣٤,٧٦١	٥,٠٨٨,٠١٦	٤,٠٨٣,٣٦٢
إيرادات عمولات مؤجلة	١٠,٨٢٤,٦٢٩	٦,٩٦١,٦٩٨	٧,٧٢٥	٥,٦٧١	١٠,٨٣٢,٣٥٤	٦,٩٦٧,٣٦٩
إلتزام عقود الإيجار	٣,٨٢٨,٧١٥	٥,١٨٤,٩١٦	-	-	٣,٨٢٨,٧١٥	٥,١٨٤,٩١٦
إجمالي الالتزامات	٧٦٥,٢٨٤,٨٠٧	٦٨٧,٤٩٣,٢٤٧	٤,٣٧٥,٩٠٥	١٥,٤٥١,٩٦١	٧٦٩,٦٦٠,٧١٢	٧٠٢,٩٤٥,٢٠٨

١٢ المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	التأمين العام		التأمين على الحياة		الإجمالي	
	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
إيرادات الاكتتاب						
مجمل الأقساط	٣٧٩,١٧٥,١٢٤	٣٥٤,٧٢٣,٨٢٧	١,٠٥٢,٨٦٥	٥,٤٤٧,١٦٧	٣٨٠,٢٢٧,٩٨٩	٣٦٠,١٧٠,٩٩٤
ناقص: حصة معيدو التأمين من مجمل الأقساط	(١٢٣,٠٥٥,٩٨٥)	(٧٧,٦٧٧,٣٧٥)	(٨٥٧,٨٦٥)	(٤,٩٣٠,٦٤٣)	(١٢٣,٩١٣,٨٥٠)	(٨٢,٦٠٨,٠١٨)
ناقص: حصة معيدو التأمين من أقساط الأعمال المتنازل عنها	(١٨,٦٤٤,٣٢٦)	(٨,٩٣٠,٧١٢)	-	-	(١٨,٦٤٤,٣٢٦)	(٨,٩٣٠,٧١٢)
صافي الأقساط المرحلة	٢٣٧,٤٧٤,٨١٣	٢٦٨,١١٥,٧٤٠	١٩٥,٠٠٠	٥١٦,٥٢٤	٢٣٧,٦٦٩,٨١٣	٢٦٨,٦٣٢,٢٦٤
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	٤٧,٥٧٧,٥٤٩	(٢٨,١٦٧,٧٧٢)	(٤٢,١٧٩)	(٢٩,٠٨٦)	٤٧,٥٣٥,٣٧٠	(٢٨,١٩٦,٨٥٨)
صافي أقساط التأمين	٢٨٥,٠٥٢,٣٦٢	٢٣٩,٩٤٧,٩٦٨	١٥٢,٨٢١	٤٨٧,٤٣٨	٢٨٥,٢٠٥,١٨٣	٢٤٠,٤٣٥,٤٠٦
عمولات مكتسبة	١٧,٢٠٧,٤٥٦	١٢,١٩٤,٨٨١	١١,٤٣٤	١٣,٧١٩	١٧,٢١٨,٨٩٠	١٢,٢٠٨,٦٠٠
عمولات متكبدة	(٥٢,٣٠١,٨١٥)	(٤٧,١٠٣,٩٤٧)	(١٠,٠٠٥)	(٤٦٢,٨١٤)	(٥٢,٣١١,٨٢٠)	(٤٧,٥٦٦,٧٦١)
إيرادات تشغيلية أخرى - صافي	١٧,٦٣٥,٤٧٢	٧,٩٠٧,٠٢٢	١٧٨,٤٨١	١,٦٥٣,٩٣١	١٧,٨١٣,٩٥٣	٩,٥٦٠,٩٥٣
مجمل إيرادات الاكتتاب	٢٦٧,٥٩٣,٤٧٥	٢١٢,٩٤٥,٩٢٤	٣٣٢,٧٣١	١,٦٩٢,٢٧٤	٢٦٧,٩٢٦,٢٠٦	٢١٤,٦٣٨,١٩٨
مجمل المطالبات المدفوعة	(٣٢٢,٥٩٣,٨٧٩)	(٢٠٧,٥٦٨,٣٧٢)	(٩٠٥,٠٢٤)	(٢٠١,٤٦٨)	(٣٢٣,٤٩٨,٩٠٣)	(٢٠٧,٧٦٩,٨٤٠)
تعويضات التأمين المحصلة من معيدي التأمين	٧١,٥٠٣,٥٩٢	٤٧,٩٥١,٤٣٧	٨٥٦,٧٢١	١٨٧,٠٦١	٧٢,٣٦٠,٣١٣	٤٨,١٣٨,٤٩٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٥١,٠٩٠,٢٨٧)	(١٥٩,٦١٦,٩٣٥)	(٤٨,٣٠٣)	(١٤,٤٠٧)	(٢٥١,١٣٨,٥٩٠)	(١٥٩,٦٣١,٣٤٢)
الانخفاض / (الزيادة) في مخصص المطالبات المستحقة	١٧,٨٢٧,٢٤٢	(١٢٤,٠٨٩,٦٠٧)	٣,٤٧٤,٠٤٧	(٧٤٠,٧١٢)	٢١,٣٠١,٢٨٩	(١٢٤,٨٣٠,٣١٩)
(الانخفاض) / الزيادة في حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة	(٩,٣٤٥,١١٥)	١٣١,٥٦٠,٩٥٨	(٣,١٠٢,١٧٥)	٦٩٤,٩٩٣	(١٢,٤٤٧,٢٩٠)	١٣٢,٢٥٥,٩٥١
الزيادة في مخصص المخاطر ما زالت قائمة	(٢,٨١١,٠٥٤)	-	(١٧٤,٠٨٨)	-	(٢,٩٨٥,١٤٢)	-
(الزيادة)/ الانخفاض في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١٤,٢٧٤,٣٨٨)	(١,٩٨٩,٢٦٩)	٥٤,٢٣٦	(١٣,٦١٤)	(١٤,٢٢٠,١٥٢)	(٢,٠٠٢,٨٨٣)
الانخفاض في الإحتياطي الحسابي	-	-	٦٠١	١٨,٦٢٩	٦٠١	١٨,٦٢٩
(الزيادة)/ الانخفاض في مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	(١,١١٩,٥٩١)	(٥٢٣,٨٧٧)	١١٤,٩٣٧	(١,٢٩٩)	(١,٠٠٤,٦٥٤)	(٥٢٥,١٧٦)
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٦٠,٨١٣,١٩٣)	(١٥٤,٦٥٨,٧٣٠)	٣١٩,٢٥٥	(٥٦,٤١٠)	(٢٦٠,٤٩٣,٩٣٨)	(١٥٤,٧١٥,١٤٠)
صافي إيرادات الاكتتاب	٦,٧٨٠,٢٨٢	٥٨,٢٨٧,١٩٤	٦٥١,٩٨٦	١,٦٣٥,٨٦٤	٧,٤٣٢,٢٦٨	٥٩,٩٢٣,٠٥٨
صافي الخسائر من الإستثمارات					(٢,١١١,٨٣٢)	(٨,٦٦٢,٠٩٦)
الحصة من خسائر الإستثمارات المحتسبة وفقاً لحقوق ملكية					(١٤,٤٢٤,١٤٩)	(١٢,٨٩٠,٦٤٠)
مصروفات عمومية وإدارية*					(٢٨,٥٩٠,٩٦٦)	(٢٨,٧٧٠,٩٩٩)
(الخسارة)/ الربح للفترة					(٣٧,٦٩٤,٦٧٩)	٩,٥٩٩,٣٢٣

*تم تخصيص ماقيمته ٩٧٩,٥٣٩ درهم إماراتي من المصروفات عمومية وإدارية الى التأمين على الحياه.

١٣ قياس القيمة العادلة

يتم تصنيف الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذا التصنيف بناءً على أقل مستوى من المدخلات الجوهرية المستخدمة أثناء قياس القيمة العادلة، كما هو مبين على النحو التالي:

- المستوى ١ – الأسعار المدرجة (غير معدّلة) في أسواق نشطة من أجل قياس الأصول المتماثلة.
- المستوى ٢ – مدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ بحيث تكون هذه المدخلات مأخوذة من السوق في ما يخص الأصل أو الالتزام، سواءً بشكل مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي المدخلات المشتقة من الأسعار)، و
- المستوى ٣ – المدخلات للأصول أو الالتزامات بدون أن تكون مأخوذة من بيانات السوق (المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها في السوق).

يبين الجدول أدناه تحليل الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير، وذلك بناءً على المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف هذه القيمة العادلة

	المستوى ١ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ٣ درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)				
إستثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠,٦٤٨,٠٥٧	-	٤,٨٤٤,٠٧٧	١٥,٤٩٢,١٣٤
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				
إستثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١١,١٣١,٢٤٨	-	٤,٩٠٤,٠٧٧	١٦,٠٣٥,٣٢٥

إن الإنخفاض في الإستثمارات غير المدرجة من المستوى الثالث يمثّل خسائر القيمة العادلة المعترف بها خلال الفترة.

١٤ الالتزامات والإرتباطات المحتملة

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي
خطابات ضمان	١٥,٩٢٨,٤٣٥	٢٢,١٠٨,٥٦١

الإلتزامات المحتملة

كحال شركات التأمين الأخرى، إن الشركة متورطة كمدعى عليه في عدد من القضايا القانونية فيما يتعلق بأنشطة الاكتتاب. تم تكوين مخصص فيما يتعلق بكل حالة فردية حيث من المحتمل أن تؤدي النتيجة إلى خسارة للشركة من حيث تدفق الموارد الاقتصادية ويمكن تقدير حجم التدفق الخارجي.

١٥ موسمية النتائج وأثر كوفيد-١٩

يعتمد دخل إستثمارات الشركة على ظروف السوق وأنشطتها الإستثمارية وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، والتي تكون ذات طبيعة موسمية. علاوة على ذلك، تواصل الشركة مراقبة تأثير كوفيد-١٩ على أدائها المالي. وحتى تاريخه، لم يكن هناك تأثير جوهري على مخاطر الائتمان أو حالات التخلف عن السداد. وبالتالي، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لا يمكن مقارنتها بالنتائج المتعلقة بالفترة المقارنة، ولا تشير إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.