شركة الصقر الوطنية للتأمين

"شركة مساهمة عامة"

دبي – الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

شركة الصقر الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"
دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

جدول المحتويات

	صفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٢-٣
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)	٤
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد	٦
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)	٧-٨
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة	٩- ٢٤

Deloitte

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
١٠٠١ برج المدينة ٢،
شارع الشيخ زايد
صندوق البريد ٤٢٥٤-دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف : ٣٣١٣٢١١ (٤) ٩٧١+
فاكس : ٣٣١٤١٧٨ (٤) ٩٦١+
www.deloitte.com

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الصقر الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"
دبي – الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة الصقر الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة" – دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") وشركتها التابعة (ويشار إليها مجتمعة "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وكل من بيان الدخل الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤- التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهريا من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

أنيس صادق
سجل مدققي الحسابات رقم ٥٢١
١٠ أغسطس ٢٠١١

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات		٥,٤٢٤,٨٦١	٥,٨٠٢,٠٣٥
استثمارات في عقارات	٣	١٨٧,٧١١,٨٥٠	١٨٧,٧١١,٨٥٠
استثمار في شركات زميلة	٤	٦٠,١٥٧,٢١٤	٥٧,٧٠١,٩٥٧
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥	٧,١١٧,٩٧٤	٧,٢١٥,٨٩٨
استثمارات متاحة للبيع	٥	٤,٠٠٠,٨٩٠	٨٩,٧٧٩
مجموع الموجودات غير المتداولة		٢٦٤,٤١٢,٧٨٩	٢٥٨,٥٢١,٥١٩
الموجودات المتداولة			
موجودات عقود اعادة التأمين	٦	١٥٩,٠٩٦,١٨٦	١٧١,٦٦٤,٤٤٥
ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى		٢٢٨,٠٧٩,٧٠٧	١٩٢,٦٠١,٠١٣
مطلوب من أطراف ذات علاقة	١١	٢٢٧,٧٢٠,٩١٤	٢٢٦,٦٤٠,٩١١
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٥	٦٣,١٥١,٤٦٣	٧٦,٥٧٧,٩٧٥
نقد وأرصدة لدى البنوك	٧	٢٧٦,٦٣٤,١٣٨	٢٨٠,٦٨٣,٤٤٣
مجموع الموجودات المتداولة		٩٥٤,٦٨٢,٤٠٨	٩٤٨,١٦٧,٧٨٧
مجموع الموجودات		١,٢١٩,٠٩٥,١٩٧	١,٢٠٦,٦٨٩,٣٠٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان المركز المالي الموجز الموحد "تتمة"
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	٨	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٤٦,٩٥٣,٥٥٤	٤٦,٩٥٣,٥٥٤
احتياطي عام		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات		(٩٣,١٧٧)	(٨٩,٩٠٩)
الأرباح المستبقاة		١٠٠,١٦٢,٧٢٦	٨٣,٠٦٧,٣٦١
حقوق خاصة بمساهمي الشركة الأم		٥٧٧,٠٢٣,١٠٣	٥٥٩,٩٣١,٠٠٦
حقوق الجهات غير المسيطرة		٥,٤١٢,٧٣٠	٥,٣٥٠,٧٤٨
مجموع حقوق الملكية		٥٨٢,٤٣٥,٨٣٣	٥٦٥,٢٨١,٧٥٤
المطلوبات غير المتداولة			
مطلوب لأطراف ذات علاقة	١١	١٣,٧١٩,٤٨١	١٣,١٥٢,٨٨٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		١٠,٤٢٨,٤٨٠	١٠,٣٥٩,٤١٨
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٢٤,١٤٧,٩٦١	٢٣,٥١٢,٣٠٢
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود التأمين	٦	٢٩٣,٢٦٨,١٩٤	٢٨٩,٩٩٩,٣١٤
قروض بنكية	٩	٢١٩,١٧٦,٤٩١	٢١٠,٠٢٩,٦٥١
ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى		٩٨,٦١١,٥٠٩	١٠٦,٤٠٥,٧٦٧
دفعات مقدمة من أطراف ذات علاقة	١١ (ج)	١,٤٥٥,٢٠٩	١١,٤٦٠,٥١٨
مجموع المطلوبات المتداولة		٦١٢,٥١١,٤٠٣	٦١٧,٨٩٥,٢٥٠
مجموع المطلوبات		٦٣٦,٦٥٩,٣٦٤	٦٤١,٤٠٧,٥٥٢
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		١,٢١٩,٠٩٥,١٩٧	١,٢٠٦,٦٨٩,٣٠٦

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المدير العام

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٢٠١٠ (غير مدقق) درهم	٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٢٠١٠ (غير مدقق) درهم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	٢٤٧,٥٨٣,٧٨٢	٢٤٦,٥١٨,٥٣٠	١٠٨,٧٨٨,٨٥٥	١٠٦,٧٧٧,٣٤٥
يطرح : حصة أقساط إعادة التأمين	(١١٥,٠٠٧,١٢٩)	(١١٩,١٦٠,٠٢٤)	(٤٣,٩٦٨,٣٠٧)	(٤٣,٩٣١,٠٧١)
صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظة	١٣٢,٥٧٦,٦٥٣	١٢٧,٣٥٨,٥٠٦	٦٤,٨٢٠,٥٤٨	٦٢,٨٤٦,٢٧٤
صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة	(١٩,٥٣١,٣٧٣)	٦,٥٢٤,٢١٢	(٨,٠٨١,٢٣٥)	٤,٧٨٢,٩٥٧
صافي إيرادات أقساط التأمين	١١٣,٠٤٥,٢٨٠	١٣٣,٨٨٢,٧١٨	٥٦,٧٣٩,٣١٣	٦٧,٦٢٩,٢٣١
إجمالي المطالبات المسددة	(١٦٧,٥٩٤,٦٨٥)	(١٩٤,٦٧٤,٨٦٧)	(٧٤,٨٠٥,٦٧٤)	(٨٤,٤٦١,٠٢٨)
مطالبات التأمين المستردة من حصة اعادة التأمين	٦٧,٤٥٩,٩٦٦	٥٨,٢٩٠,١٧٢	٢٢,٨٣٨,٤٦٢	٢٠,١٦٢,٢٥٧
صافي المطالبات المسددة	(١٠٠,١٣٤,٧١٩)	(١٣٦,٣٨٤,٦٩٥)	(٥١,٩٦٧,٢١٢)	(٦٤,٢٩٨,٧٧١)
صافي التغير في المطالبات غير المسددة	٣,٦٩٤,٢٣٣	١٦,٨٢٤,٠٥٢	(٣٢٠,٨٧٥)	(١,٣٣٨,٩٤٠)
صافي المطالبات المتكبدة	(٩٦,٤٤٠,٤٨٥)	(١١٩,٥٦٠,٦٤٣)	(٥٢,٢٨٨,٠٨٧)	(٦٥,٦٣٧,٧١١)
إجمالي العمولات المكتسبة ورسوم إصدار	٣٩,٩٥٢,٤٨٢	٤٦,٧١٠,٤٦٧	١٧,٤٢٧,٩٤٦	٢٢,٢٧١,٠١٢
يطرح : مصاريف العمولات المتكبدة	(١٨,١٩٤,٣٢٨)	(١٦,٩٠٤,٢٣٤)	(٦,٧٨٥,٥٣٠)	(٦,٩٧٥,٢٣٤)
صافي عمولات ورسوم إصدار مكتسبة	٢١,٧٥٨,١٥٤	٢٩,٨٠٦,٢٣٣	١٠,٦٤٢,٤١٦	١٥,٢٩٥,٧٧٨
أرباح التأمين	٣٨,٣٦٢,٩٤٩	٤٤,١٢٨,٣٠٨	١٥,٠٩٣,٦٤٢	١٧,٢٨٧,٢٩٨
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بنشاطات التأمين	(١٦,٧٨٢,٤٠٠)	(١٧,٦٦٤,٨١١)	(٨,٦٦٨,٥٤٦)	(١٠,١١٦,٢٦٩)
صافي ربح التأمين	٢١,٥٨٠,٥٤٩	٢٦,٤٦٣,٤٩٧	٦,٤٢٥,٠٩٦	٧,١٧١,٠٢٩
الربح من صفقة شراء	–	١,٥١١,٨٠٥	–	١,٥١١,٨٠٥
صافي إيرادات الاستثمارات	١٠,٦٦١,٨٤٠	١١,١٦٢,١٤٥	٦,١٣٣,٩٥٨	٩,٦٧١,٣٤٩
خسارة إعادة تقييم استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	(٦,٨٢٩,٥٥٦)	(١٤,١٧٦,٠٢٩)	(٣,٩٤٠,٢٢٢)	(٩,٣٣٩,١٧٣)
صافي حصة الربح/ (الخسارة) للفترة في شركة زميلة	٢,٤٥٥,٢٥٧	(٦٦٥,٨١٩)	٢,٢١٦,٠٣٧	(٢٦٢,٨٣٣)
تكاليف تمويل	(٦,٢٠٧,٨٩٦)	(٥,٣٥٩,٩٣٠)	(٣,٢٢٢,٣٨١)	(٣,١٥٥,٢٩٩)
إيرادات / (مصاريف) أخرى	٩٤٩,٣٢٧	(٣,٣٨١,٩٨٨)	(١,٠٣٨,٦١٧)	(٦,٢٧١,٧٤٧)
مصاريف إدارية وعمومية أخرى غير موزعة	(٥,٤٥١,٥٥٣)	(٣,٩٦٧,٩٢٦)	(٢,٠٣١,٢٨١)	(١,٩٨٨,١٠٠)
الربح / (الخسارة) للفترة	١٧,١٥٧,٩٦٨	١١,٥٨٥,٧٥٥	٤,٥٤٢,٥٩٠	(٢,٦٦٢,٩٦٩)
موزع كما يلي:				
حقوق مساهمي الشركة الأم	١٧,٠٩٥,٣٦٥	١١,٥٥٤,٦١٧	٤,٣٤٦,٦٢٥	(٢,٧٩٠,٤٩١)
حقوق الأطراف غير المسيطرة	٦٢,٦٠٣	٣١,١٣٨	١٩٥,٩٦٥	١٢٧,٥٢٢
	١٧,١٥٧,٩٦٨	١١,٥٨٥,٧٥٥	٤,٥٤٢,٥٩٠	(٢,٦٦٢,٩٦٩)
الربح / (الخسارة) الأساسية للسهم الواحد (إيضاح ١٠)	٠/٠٧	٠/٠٥	٠/٠٢	(٠/٠١)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٢٠١٠ (غير مدقق) درهم	٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٢٠١٠ (غير مدقق) درهم
الربح / (الخسارة) للفترة	١٧,١٥٧,٩٦٨	١١,٥٨٥,٧٥٥	٤,٥٤٢,٥٩٠	(٢,٦٦٢,٩٦٩)
إيرادات شاملة أخرى				
خسائر إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع	(٣,٨٨٩)	(٣١٣)	(١,٠٠٧)	(٢,٦٧٢)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	١٧,١٥٤,٠٧٩	١١,٥٨٥,٤٤٢	٤,٥٤١,٥٨٣	(٢,٦٦٥,٦٤١)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة موزع كما يلي:				
حقوق مساهمي الشركة الام	١٧,٠٩٢,٠٩٧	١١,٥٥٤,٣٥٤	٤,٣٤٥,٧٧٨	(٢,٧٩٢,٧٣٦)
حقوق الجهات غير المسيطرة	(٦١,٩٨٢)	٣١,٠٨٨	١٩٥,٨٠٥	١٢٧,٠٩٥
	١٧,١٥٤,٠٧٩	١١,٥٨٥,٤٤٢	٤,٥٤١,٥٨٣	(٢,٦٦٥,٦٤١)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات	الأرباح المستبقاة	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم	حقوق الجهات غير المسيطرة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ (مدقق)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٩٥٣,٥٥٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧٣,٤٤٠)	١٢٠,١٥٩,١٩٥	٥٩٧,٠٣٩,٣٠٩	٤,٩٣٣,٠٢٨	٦٠١,٩٧٢,٣٣٧
الربح للفترة (غير مدقق)	–	–	–	–	١١,٥٥٤,٦١٧	١١,٥٥٤,٦١٧	٣١,١٣٨	١١,٥٨٥,٧٥٥
الخسارة الشاملة الأخرى (غير مدقق)	–	–	–	(٢٦٣)	–	(٢٦٣)	(٥٠)	(٣١٣)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	(٢٦٣)	١١,٥٥٤,٦١٧	١١,٥٥٤,٣٥٤	٣١,٠٨٨	١١,٥٨٥,٤٤٢
تسوية توزيع سعر الشراء الناشئة عن الاستحواذ على شركة تابعة	–	–	–	–	–	–	٢٨٧,٥٣٤	٢٨٧,٥٣٤
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقق)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٩٥٣,٥٥٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧٣,٧٠٣)	١٣١,٧١٣,٨١٢	٦٠٨,٥٩٣,٦٦٣	٥,٢٥١,٦٥٠	٦١٣,٨٤٥,٣١٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدقق)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٩٥٣,٥٥٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٨٩,٩٠٩)	٨٣,٠٦٧,٣٦١	٥٥٩,٩٣١,٠٠٦	٥,٣٥٠,٧٤٨	٥٦٥,٢٨١,٧٥٤
الربح للفترة (غير مدقق)	–	–	–	–	١٧,٠٩٥,٣٦٥	١٧,٠٩٥,٣٦٥	٦٢,٦٠٣	١٧,١٥٧,٩٦٨
الخسارة الشاملة الأخرى (غير مدقق)	–	–	–	(٣,٢٦٨)	–	(٣,٢٦٨)	(٦٢١)	(٣,٨٨٩)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	(٣,٢٦٨)	١٧,٠٩٥,٣٦٥	١٧,٠٩٢,٠٩٧	٦١,٩٨٢	١٧,١٥٤,٠٧٩
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٩٥٣,٥٥٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩٣,١٧٧)	١٠٠,١٦٢,٧٢٦	٥٧٧,٠٢٣,١٠٣	٥,٤١٢,٧٣٠	٥٨٢,٤٣٥,٨٣٣

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١	٢٠١٠
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	درهـــــم	درهـــــم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للفترة	١٧,١٥٧,٩٦٨	١١,٥٨٥,٧٥٥
تعديلات لـ :		
صافي الحركة في موجودات عقود إعادة التأمين	١٢,٥٦٨,٢٥٩	٢٣,٦٠١,١٥٧
صافي الحركة في مطلوبات عقود التأمين	٣,٢٦٨,٨٨٠	(٤٦,٩٤٩,٤٢٢)
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٠٤٢,١٤٨	٧٠٦,٣٠٧
مخصص الديون المعدومة	–	٢,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات من الاستثمارات	(٥,٦٣٠,١٧٩)	(٨,٧٨٥,٦٦٢)
الربح من صفقة شراء	–	(١,٥١١,٨٠٥)
الربح من بيع استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	(٣٠٠,٤١٨)	–
الحصة من (أرباح)/خسائر الشركة الزميلة	(٢,٤٥٥,٢٥٧)	٦٦٥,٨١٩
خسارة إعادة تقييم استثمارات	٦,٨٢٩,٥٥٦	١٤,١٧٦,٠٢٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٦٦٤,٨٥٣	٩١٠,٨٦٢
مصاريف تمويل	٦,٢٠٧,٨٩٦	٥,٣٥٩,٥٣٠
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	٣٩,٣٥٣,٧٠٦	١,٧٥٨,٥٧٠
الزيادة في ودائع ثابتة لدى البنوك	٦٦,٦٥٣,٨١٢	(١٦,١٤٢,٩٥٨)
الزيادة في ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى	(٣٥,٤٧٨,٦٩٤)	(٢٦,٧١٦,٢٤٦)
(الزيادة) / النقص في المطلوب من / (إلى) أطراف ذات علاقة	(٥١٣,٤٠٦)	(١٦,٩٤٣,٠٦٦)
صافي النقص في ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى ودفعات مقدّمة	(١٧,٧٩٩,٥٦٧)	(٥,٢٩٥,٩٠٤)
النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات	٥٢,٢١٥,٨٥١	(٦٣,٣٣٩,٦٠٤)
فوائد مدفوعة	(٦,٢٠٧,٨٩٦)	(٥,٣٥٩,٥٣٠)
تعويض نهاية الخدمة للموظفين المدفوع	(٥٩٥,٧٩١)	(٣٥,٨٣٣)
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية	٤٥,٤١٢,١٦٤	(٦٨,٧٣٤,٩٦٧)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق) "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١	٢٠١٠
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	درهـــم	درهـــم
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء استثمارات عقارية	–	(١١,٨٦٨,٥٧٤)
شراء استثمارات متاحة للبيع	(٣,٩١٥,٠٠٠)	–
المتحصل من / (شراء) استثمارات في أوراق مالية	٦,٩٩٥,٢٩٨	(١,٥٤٥,١٦١)
شراء ممتلكات ومعدات	(٦٦٤,٩٧٤)	(١,٦٥٧,٥٠٠)
فائدة مقبوضة	٥,٦٣٠,١٧٩	٦,٢٠٤,١٢٥
توزيعات أرباح مقبوضة	–	٢,٥٨١,٥٣٧
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الاستثمارية	٨,٠٤٥,٥٠٣	(٦,٢٨٥,٥٧٣)
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
الزيادة في قروض بنكية	٩,١٤٦,٨٤٠	٥٦,٤١١,٦٨٨
صافي النقد الناتج من العمليات التمويلية	٩,١٤٦,٨٤٠	٥٦,٤١١,٦٨٨
صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله	٦٢,٦٠٤,٥٠٧	(١٨,٦٠٨,٨٥٢)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	١٤,٤٤٢,٥٠٢	٢٣,٤٤٤,٥٠٦
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (ايضاح ٧)	٧٧,٠٤٧,٠٠٩	٤,٨٣٥,٦٥٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

١ – معلومات عامة

تأسست شركة الصقر الوطنية للتأمين ("الشركة") في ٢٥ ديسمبر ١٩٧٩ كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي ، ومسجلة لدى وزارة الاقتصاد لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم (١٦). إن عنوان الشركة المسجل في دبي هو صندوق بريد ١٤٦١٤ دبي – الإمارات العربية المتحدة، وهي شركة تابعة للشركة الخليجية للاستثمارات العامة (ش.م.ع) ("الشركة الأم")، وهي شركة عامة منشأة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه. تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي في دبي وفروعها في كل من دبي والشارقة وأبوظبي وعجمان ورأس الخيمة والعين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية لشركة الصقر الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة" ("الشركة") والشركة التابعة لها (يُشار إليها فيما بعد مجتمعة "المجموعة"). فيما يلي بيانات الشركة التابعة:

اسم الشركة	النشاط	بلد التأسيس	الملكية
			%
الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين المساهمة العامة المحدودة	الاكتتاب في أعمال التأمين بكافة أنواعها	الأردن	٨٤/٠٢

٢ – أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٤ – *التقارير المالية المرحلية*.

تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة حيث انها عملة الدولة التي تتواجد فيها الشركة.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية وبعض الموجودات غير المتداولة والتي تم إظهارها بالقيمة العادلة.

ان السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب والتقديرات المحاسبية الهامة واهم التقديرات غير المؤكدة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة متماثلة مع تلك التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

٢- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

أسس إعداد البيانات المالية "تتمة"

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة كافة المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ويجب قراءتها بالرجوع للبيانات المالية السنوية المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. بالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج المالية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ليس ضرورياً أن تكون دالة على النتائج المالية المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

إن سياسات وأهداف إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية للمجموعة مماثلة للسياسات والأهداف التي تم عرضها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

عند توحيد البيانات المالية، يتم استبعاد كافة الأرصدة، والإيرادات والمصاريف المتبادلة بين أعضاء المجموعة.

الاستثمارات العقارية

يتم تسجيل الاستثمار العقاري الذي يتم الاحتفاظ به بغرض تحقيق الدخل من الإيجارات و/أو تحقيق الأرباح الرأسمالية (وتتضمن العقارات قيد الإنشاء المحتفظ بها لذات الأغراض)، بداية بالتكلفة شاملة لمصاريف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمار في عقار بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح و الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمار في عقار في بيان الدخل الموجز الموحد للفترة التي تكبّدت فيها.

الاستثمارات في أوراق مالية

يتم الاعتراف باستثمارات المجموعة أو إلغاء الاعتراف بها في تاريخ المعاملة، حيث يتم شراء أو بيع الاستثمار بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن ذلك الاستثمار خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذي العلاقة. يتم قياس الاستثمارات بشكل أولي بالقيمة العادلة وصافي تكاليف الشراء و/أو البيع، بإستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها بشكل أساسي بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

٢- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

الاستثمارات في أوراق مالية "تتمة"

يتم تصنيف الموجودات المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في حال أنها موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة أو موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر(FVTPL).

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا :

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها " المجموعة " وذات طابع يبين من خلال الممارسة الفعلية القيام بالحصول على أرباح من تداولها في فترات قصيرة، أو
- كانت مشتقة مالية غير مصنفة وفاعلة كأداة تحوط.

يمكن تصنيف الموجود المالي غير المحتفظ به لغرض المتاجرة كموجود مالي محدد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التسجيل المبدئي، إذا:

- كان مثل هذا التصنيف يزيل ويقلل بصورة كبيرة اي قياس او احتساب غير متوافق والذي من الممكن ان ينتج فيما لو لم يتم التصنيف، أو
- كان الموجود المالي يمثل جزء من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما، والتي يتم إدارتها وتقدير أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو استراتجية الاستثمار الموثقة داخلياً لدى المجموعة بناءً على هذا الأساس، أو
- كان الموجود المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مُتَضمَّن واحد أو أكثر، وكان معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩ يسمح للعقد الكلي المجمع (الموجود أو المطلوب) بتصنيفه كموجود مالي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم إظهار الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) بقيمته العادلة وأي ربح أو خسارة ناتجة يتم تسجيلها في بيان الدخل الموجز الموحد. إن صافي الربح أو الخسارة الذي يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموجز الموحد يتضمن الأرباح الموزعة والفوائد المكتسبة من تلك الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

٢- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

الاستثمارات في أوراق مالية "تتمة"

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الكمبيالات وسندات الدين ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد أو تواريخ استحقاق ثابتة والتي تكون فيها المجموعة عازمة ولديها القدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق تصنف كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. تقاس هذه الاستثمارات على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة نسبة الفائدة الفعلية ناقصاً أية خسارة انخفاض في القيمة. ويتم تسجيل الإيرادات على أساس العائد الفعلي.

الاستثمارات في أوراق مالية المتاحة للبيع

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع تشتمل على الأسهم غير المتداولة والأسهم المتداولة المملوكة للمجموعة والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة ضمن حقوق الملكية كاحتياطي إعادة تقييم استثمارات بإستثناء خسائر الانخفاض في القيمة، في حال إستبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم استثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل الموحد.

إن القيمة العادلة للموجودات النقدية المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي الموجزالموحد. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في القيمة المطفأة لتكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن بيان الدخل الموجز الموحد، أما التغيرات الأخرى فيتم إثباتها ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣- الاستثمارات العقارية

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم
كما في بداية الفترة/السنة	٢٧٥,٣٤٧,١١٤	٦٥,٩٩٣,٨١٢
اضافات خلال الفترة/السنة	-	١٢,٧٦٨,٣٣٩
تحويلات من استثمارات في عقارات تحت الإنشاء	-	١٩٦,٥٨٤,٩٦٣
التكلفة، كما في نهاية الفترة/السنة	٢٧٥,٣٤٧,١١٤	٢٧٥,٣٤٧,١١٤
التكلفة الإجمالية	٢٧٥,٣٤٧,١١٤	٢٧٥,٣٤٧,١١٤
صافي الخسارة من إعادة تقييم الاستثمارات العقارية	(٨٧,٦٣٥,٢٦٤)	(٨٧,٦٣٥,٢٦٤)
	١٨٧,٧١١,٨٥٠	١٨٧,٧١١,٨٥٠

تمتلك المجموعة بعض الموجودات والتي تخضع لسيطرة مشتركة مع شركة الخليج للاستثمارات العامة (جيجيكو) "الشركة الأم" وذلك ضمن ثلاثة مشاريع تفاصيلها كما يلي :

(١) أسهم ملكية بنسبة ١٠% في برج ميدان، عقار كائن في دبي. قامت المجموعة بالمساهمة بمبلغ ١٥٢/٩ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٥٢/٩ مليون درهم). إن نسبة الملكية البالغة ١٠% مسجلة بإسم شركة جيجيكو للتنمية العقارية ذ.م.م على سبيل الأمانة لصالح المجموعة. لدى المجوعة إلتزامات إضافية بمبلغ ٤٦ مليون درهم متعلقة بهذا العقار .

(٢) حصة ملكية بنسبة ٥٠% عن شراء قطعة أرض في منطقة البرشاء. قامت المجموعة بالمساهمة بكامل حصتها (٥٠%) والبالغة قيمتها ٤١ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٤١ مليون درهم).

(٣) حصة ملكية بنسبة ٣٠% عن شراء أربع قطع أراضي في مدينة الإمارات الصناعية. قامت المجموعة بالمساهمة بكامل حصتها (٣٠%) والبالغة قيمتها ١٨/٥ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١. إن حصة الملكية البالغة ٣٠% مسجلة باسم جيجيكو لصالح ومنفعة المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

٤- استثمارات في شركات زميلة

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم
شركة الصقر للتأمين التعاوني - المملكة العربية السعودية	٥٩,٤٥١,٠٨٣	٥٦,٩٩٥,٨٢٦
جرين أير تكنولوجي ذ.م.م.	٥٥٦,١٣١	٥٥٦,١٣١
شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م.م.	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
	٦٠,١٥٧,٢١٤	٥٧,٧٠١,٩٥٧

(أ) تحتفظ المجموعة بملكية ٢٦% من شركة الصقر للتأمين التعاوني ، وهي شركة منشاة في المملكة العربية السعودية ويتمثل نشاطها الرئيسي في التأمينات بكافة أنواعها.

(ب) تحتفظ المجموعة بملكية ٥٠% من شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م. م. وهي شركة ذات مسؤولية محدودة منشأة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. يتمثل نشاطها الرئيسي في التجارة العامة، تمتلك الشركة الأم الحصة المتبقية (٥٠%) من ملكية هذه الشركة.

(ج) تحتفظ المجموعة بملكية ٥٠% من شركة جرين إير تكنولوجي ذ.م.م.، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة منشأة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. فيما تتقاسم الشركة الأم والمدير التنفيذي لشركة الصقر الوطنية للتأمين مناصفةً ملكية الحصة المتبقية (٥٠%). إن الـ٥٠% من حصة المجموعة مسجلة باسم جيجيكو لصالح ومنفعة المجموعة.

وعلى الرغم من امتلاك شركة الصقر للتأمين لنسبة ٥٠% في شركتين زميلتين، إلا أن الشركة الأم هي المسيطرة في هاتين الشركتين، وبالتالي فإن شركة الصقر للتأمين لا تساهم في القرارات المالية أو التشغيلية المتعلقة بهذه الشركات الزميلة. ولذلك، لا تعامل هاتين الشركتين معاملة الشركات التابعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

٥- إستثمارات في أوراق مالية

فيما يلي بيان لحركة الاستثمارات في الأوراق المالية خلال الفترة/ السنة:

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم
أ) إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة :		
القيمة العادلة كما في بداية الفترة/ السنة	٧٦,٥٧٧,٩٧٥	٨٩,٨٣١,٦١٢
صافي(الاستبعادات) / الإضافات خلال الفترة/ السنة	(٦,٥٩٦,٩٥٦)	٢,٤٦٦,٠٥٩
النقص في القيمة العادلة	(٦,٨٢٩,٥٥٦)	(١٥,٧١٩,٦٩٦)
القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/ السنة	٦٣,١٥١,٤٦٣	٧٦,٥٧٧,٩٧٥
ب) إستثمارات متاحة للبيع :		
القيمة العادلة كما في بداية الفترة/ السنة	٨٩,٧٧٩	١٠٩,٣٨٠
الاضافات خلال الفترة/ السنة	٣,٩١٥,٠٠٠	-
النقص في القيمة العادلة	(٣,٨٨٩)	(١٩,٦٠١)
القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/ السنة	٤,٠٠٠,٨٩٠	٨٩,٧٧٩
ج) إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق :		
التكلفة كما في بداية الفترة/ السنة	٧,٢١٥,٨٩٨	٧,٩٥٣,٨٩٨
خسارة انخفاض القيمة خلال الفترة/ السنة	(٩٧,٩٢٤)	(٧٣٨,٠٠٠)
التكلفة كما في نهاية الفترة/ السنة	٧,١١٧,٩٧٤	٧,٢١٥,٨٩٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

٦- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود اعادة التأمين

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم
الإجمالى		
مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات مُبَلَغ عنها وغير مسددة	١٢٦,٦٥١,٧٨٥	١٦٤,٥١٦,١٣٥
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٧,٨٣١,١٠٠	٨,٠٩٢,١٠٠
اقساط تأمين غير مكتسبة	١٥٨,٧٨٥,٣٠٩	١١٧,٣٩١,٠٧٩
مجموع مطلوبات عقود التأمين (اجمالي)	٢٩٣,٢٦٨,١٩٤	٢٨٩,٩٩٩,٣١٤
للإسترداد من معيدي التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٩٠,٠١٧,٥٤٤	١٢٤,٤٤٨,٦٥٦
أقساط تأمين غير مكتسبة	٦٩,٠٧٨,٦٤٢	٤٧,٢١٥,٧٨٩
حصة معيدي التامين من مطلوبات عقود التأمين	١٥٩,٠٩٦,١٨٦	١٧١,٦٦٤,٤٤٥
الصافي		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣٦,٦٣٤,٢٤١	٤٠,٠٦٧,٤٧٩
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٧,٨٣١,١٠٠	٨,٠٩٢,١٠٠
اقساط تأمين غير مكتسبة	٨٩,٧٠٦,٦٦٧	٧٠,١٧٥,٢٩٠
	١٣٤,١٧٢,٠٠٨	١١٨,٣٣٤,٨٦٩

٧- نقد وأرصدة لدى البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم
نقد في الصندوق	٤٥٥,٤٠٥	١١٥,٦٧٩
أرصدة لدى البنوك :		
حسابات جارية	٦,٤٠٣,٤٢٥	٧,٣١١,٧٨٥
ودائع ثابتة	٢٦٩,٧٧٥,٣٠٨	٢٧٣,٢٥٥,٩٧٩
	٢٧٦,٦٣٤,١٣٨	٢٨٠,٦٨٣,٤٤٣

تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وديعة ثابتة بمبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٠ مليون درهم) مودعة بإسم المجموعة ولأمر وزارة الاقتصاد لدولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى أحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن هيئة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

٧- نقد وأرصدة لدى البنوك "تتمة"

إن الودائع الثابتة لدى البنوك والبالغة ١٧٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٩١ مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للمجموعة.

إن كافة الودائع الثابتة لدى البنوك تستحق خلال فترات متفاوتة لا تتعدى السنة من تاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد. وتحمل نسبة فائدة تتراوح بين ٤% إلى ٥%.

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية . إن النقد وما يعادله يمكن تحليله كما يلي :

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقق) درهم
أرصدة لدى البنوك والنقد	٢٧٦,٦٣٤,١٣٨	٢٧٥,٠٠٣,٤٩٨
ودائع ثابتة طويلة الأجل	(١٩٩,٥٨٧,١٢٩)	(٢٧٠,١٦٧,٨٤٤)
النقد وما يعادله	٧٧,٠٤٧,٠٠٩	٤,٨٣٥,٦٥٤

٨- رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم
رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل :		
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

٩- قروض بنكية

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم
مضمونة وبالتكلفة المطفأة		
سحب على المكشوف	٢١٩,١٧٦,٤٩١	٢١٠,٠٢٩,٦٥١

حصلت المجموعة على تسهيلات بنكية على شكل سحب على المكشوف يستحق عند الطلب وبسعر فائدة يتراوح بين ٤/٦% و ٥/٦% سنوياً (٢٠١٠: ٤/٥% - ٧/٥%). إن التسهيلات البنكية مضمونة بودائع لأجل مودعة لدى البنك بقيمة ١٧٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٩١ مليون درهم). إن الحد الأعلى للسحب على المكشوف هو ٢٤٧ مليون درهم.

١٠- الربح الأساسي للسهم

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٢٠١٠ (غير مدقق) درهم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٢٠١٠ (غير مدقق) درهم
صافي الربح / (الخسارة) للفترة موزعة لمساهمي الشركة الأم - بالدرهم	١٧,٠٩٥,٣٦٥	١١,٥٨٥,٧٥٥	٤,٣٤٦,٦٢٥	(٢,٦٦٢,٩٦٩)
المعدل المرجح لعدد الأسهم	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح / (الخسارة) الأساسية للسهم - بالدرهم	٠/٠٧	٠/٠٥	٠/٠٢	(٠/٠١)

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح الصافي للفترة الموزع على مساهمي الشركة الأم على المعدل المرجح لعدد الأسهم و ذلك كما بتاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

١١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تجري المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت يتم تعريفهم كأطراف ذات علاقة كما تم تعريفها في المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم "٢٤" الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة. تتمثل الأطراف ذات العلاقة شركات ومؤسسات ملكية مشتركة و/أو إدارة وسيطرة مشتركة، ومساهميها ومدرائها وكبار أعضاء مجلس إدارة المجموعة. تقرر الإدارة شـــروط وظروف المعاملات والخدمات المقدمة من وإلى الأطراف ذات العلاقة وأية أعباء أخرى .

(أ) كما بتاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد، تم إدراج الأرصدة المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة في الحسابات التالية:

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهـــــم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهـــــم
متضمن في ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى		
مطلوب من حاملي البوالص	٢,٩٢٩,٢٧٢	١,٧٧٨,٩٤٢
مطلوب من مساهمين	١٠,٨١٥,٤٧٥	١١,٤٢٣,٤٧٦
متضمن في مطلوب من أطراف ذات علاقة		
المطلوب من أطراف ذات علاقة	٢٢٧,٧٢٠,٩١٤	٢٢٦,٦٤٠,٩١١
متضمن في مطلوب لأطراف ذات علاقة		
مطلوب لمساهمين	١٣,٧١٩,٤٨١	١٣,١٥٢,٨٨٤
دفعات مقبوضة مقدماً	١,٤٥٥,٢٠٩	١١,٤٦٠,٥١٨
متضمن في ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى		
اجمالي المطالبات غير المسددة	٩٧٩,٢٦٨	١,٢٣٦,٧٦٨
أخـــــرى		
استثمارات في موجودات ذات سيطرة مشتركة	١٤٨,٣٧٩,٦٤٦	١٥٢,٧١١,٨٥٠
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٧,١١٧,٩٧٤	٧,٢١٥,٨٩٨

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم منح أو استلام أي ضمانات أو كفالات. خلال السنة لم يتم الاعتراف بأي مصروف للذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة عن ديون معدومة أو ديون مشكوك في تحصيلها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

١١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

خلال الفترة، قامت المجموعة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

	لفترة الستة أشهرالمنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٢٠١٠ (غير مدقق) درهم	٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٢٠١٠ (غير مدقق) درهم
إجمالى أقساط التأمين	١٠,٦٣٩,٨٠٦	١٠,٨١٠,٠٧٦	٩٧١,٣٠١	١,٤١٦,٤٦٤
إجمالى مطالبات مسددة	١,٠٧٦,٨٩٥	٤٣٨,٦٩٠	٥٨,٣٥٦	٣٧,٩٤٠

يتم احتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة طبقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة.

(ب) يمثل المطلوب إلى المساهمين، جزء من المبلغ المدفوع بواسطة المساهمين بالنيابة عن المجموعة مقابل الإستثمار في الشركة الزميلة – شركة الصقر للتأمين التعاوني، المملكة العربية السعودية.

(ج) في سنة ٢٠٠٨، استلمت الشركة مبلغ ٤٠ مليون درهم كدفعة مقدمة من شركة صقر البيداء للوكالات التجارية المحدودة وذلك نيابة عن الشركة التابعة المتوقفة عملياتها، شركة الصقر السعودية للتأمين وذلك عن حصة المجموعة من متحصلات تصفية الشركة التابعة. قامت الشركة بسداد ٢٠ مليون درهم لأطراف ذات علاقة وتم تعديل مبلغ ١٩ مليون درهم مقابل الاستثمار في شركة تابعة – أعمال متوقفة .

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١ (غير مدقق) درهـــــم	٢٠١٠ (غير مدقق) درهـــــم	٢٠١١ (غير مدقق) درهـــــم	٢٠١٠ (غير مدقق) درهـــــم
رواتب ومزايا	٣,٢٤٨,١٧٧	٣,٥٧٢,١٢٨	١,١٨١,٤٥٣	١,٨٧٠,١٢٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

١٢- المطلوبات المحتملة

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم
خطابات ضمان	١٣,٨٨٧,٦٦٣	٢٢,٧٧٩,٠١٥
التزامات رأسمالية	٤٦,٦١٠,٠٠٠	٤٦,٦١٠,٠٠٠

١٣ – موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أية إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠.

١٤- معلومات قطاعية

لأغراض الأعمال، تعمل الشركة من خلال قطاعي أعمال أساسيين:

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم الحريق والتأمين البحري والسيارات والحوادث العامة وأخرى.

استثمارات وتشمل الاستثمارات في أسهم ملكية بدولة الإمارات العربية المتحدة قابلة للتداول وودائع بنكية لأجل واستثمارات عقارية ومحافظ استثمارية وأوراق مالية أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

١٤- معلومات قطاعية "تتمة"

المعلومات القطاعية الرئيسية – قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:

لفترة الستة أشهر الممنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقق)

	التأمين		الإستثمارات		المجموع	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٢٨٧,٥٣٦,٢٦٤	٢٩٣,٢٢٨,٩٩٧	٦,٢٨٧,٥٤١	(٢,١٦٧,٨٩٨)	٢٩٣,٨٢٣,٨٠٥	٢٩١,٠٦١,٠٩٩
نتائج القطاع	٢١,٥٨٠,٥٤٩	٢٦,٤٦٣,٤٩٧	٧٩,٦٤٥	(٧,٥٢٧,٨٢٨)	٢١,٦٦٠,١٩٤	١٨,٩٣٥,٦٦٩
مصاريف / إيرادات غير مخصصة					(٤,٥٠٢,٢٢٦)	(٧,٣٤٩,٩١٤)
صافي ربح الفترة					١٧,١٥٧,٩٦٨	١١,٥٨٥,٧٥٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

١٤- معلومات قطاعية "تتمة"

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال "تتمة"

فيما يلي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:

	التأمين		الاستثمارات		المجموع	
	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم
موجودات القطاع	٣٩٩,٤٥٩,٥٨٤	٣٧٧,٤٩٤,٩٥٧	٨١٩,٦٣٥,٦١٣	٨٢٩,١٩٤,٣٤٩	١,٢١٩,٠٩٥,١٩٧	١,٢٠٦,٦٨٩,٣٠٦
مطلوبات القطاع	٤٠٢,٣٠٨,١٨٣	٤٠٦,٧٦٤,٤٩٩	٢٣٤,٣٥١,١٨١	٢٣٤,٦٤٣,٠٥٣	٦٣٦,٦٥٩,٣٦٤	٦٤١,٤٠٧,٥٥٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣٠ يونيو ٢٠١١

١٤- معلومات قطاعية "تتمة"

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

المعلومات القطاعية الثانوية – إيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأقسام التأمين.

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٢٠١٠ (غير مدقق) درهم	٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٢٠١٠ (غير مدقق) درهم
الحوادث والمطلوبات	١٦٧,٦١٥,٩٥٠	١٦١,٣٢٣,٢٠٤	٨٤,٧٣٩,٢٢٥	٨١,٨٣٦,٨٧٠
الحريق والحوادث العامة	١٥,٦٧٥,٧٦٢	١٦,٢٥٠,٩٥٥	٤,٤٠٣,٩٤٤	٤,٣٢٤,٠٤٦
البحري والطيران	٦٤,٢٩٢,٠٧٠	٦٨,٩٤٤,٣٧١	١٩,٦٤٥,٦٨٦	٢٠,٦١٦,٤٢٩
	٢٤٧,٥٨٣,٧٨٢	٢٤٦,٥١٨,٥٣٠	١٠٨,٧٨٨,٨٥٥	١٠٦,٧٧٧,٣٤٥

١٥- إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ من قبل الإدارة والتصديق عليها للنشر في ١٠ أغسطس ٢٠١١.