شركة الصقر الوطنية للتأمين

"شركة مساهمة عامة"

دبي – الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١١ وكل من بيان الدخل الموجز الموحد , بيان الدخل الشامل الموجز الموحد , بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. 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 رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

سابا سنداحه
سجل رقم ٤١٠
١٢ مايو ٢٠١١

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهـــــم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهـــــم
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات		٥,٦٦٩,٩٧١	٥,٨٠٢,٠٣٥
استثمارات في عقارات	٣	١٨٧,٧١١,٨٥٠	١٨٧,٧١١,٨٥٠
استثمار في شركات زميلة	٤	٥٧,٩٤١,١٧٧	٥٧,٧٠١,٩٥٧
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥	٧,٢١٥,٨٩٨	٧,٢١٥,٨٩٨
استثمارات متاحة للبيع	٥	٤,٠٠١,٨٩٢	٨٩,٧٧٩
مجموع الموجودات غير المتداولة		٢٦٢,٥٤٠,٧٨٨	٢٥٨,٥٢١,٥١٩
الموجودات المتداولة			
موجودات عقود اعادة التأمين	٦	١٨٧,٧١٥,٧٢٥	١٧١,٦٦٤,٤٤٥
ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى		٢٢٢,٠٣٥,٩٧٠	١٩٢,٦٠١,٠١٣
مطلوب من أطراف ذات علاقة	١١	٢٢٧,٥٩٠,٤٨٠	٢٢٦,٦٤٠,٩١١
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٥	٧٠,٠٢١,٧٥٩	٧٦,٥٧٧,٩٧٥
نقد وأرصدة لدى البنوك	٧	٢٧٤,٤٥٣,٨٧٧	٢٨٠,٦٨٣,٤٤٣
مجموع الموجودات المتداولة		٩٨١,٨١٧,٨١١	٩٤٨,١٦٧,٧٨٧
مجموع الموجودات		١,٢٤٤,٣٥٨,٥٩٩	١,٢٠٦,٦٨٩,٣٠٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

شركة الصقر الوطنية للتأمين
" شركة مساهمة عامة "

بيان المركز المالي الموجز الموحد "تتمة"
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) 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		(٩٢,٣٣٠)	(٨٩,٩٠٩)
الأرباح المستبقاة		٩٥,٨١٦,١٠١	٨٣,٠٦٧,٣٦١
حقوق خاصة بمساهمي الشركة الأم		٥٧٢,٦٧٧,٣٢٥	٥٥٩,٩٣١,٠٠٦
حقوق الجهات غير المسيطرة		٥,٢١٦,٩٢٥	٥,٣٥٠,٧٤٨
مجموع حقوق الملكية		٥٧٧,٨٩٤,٢٥٠	٥٦٥,٢٨١,٧٥٤
المطلوبات غير المتداولة			
مطلوب لأطراف ذات علاقة	١١	١٣,٢٠٨,٠٨٨	١٣,١٥٢,٨٨٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		١٠,١٥٨,٩٦٣	١٠,٣٥٩,٤١٨
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٢٣,٣٦٧,٠٥١	٢٣,٥١٢,٣٠٢
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود التأمين	٦	٣١٠,٦١٦,٤٠٣	٢٨٩,٩٩٩,٣١٤
قروض بنكية	٩	٢١٩,٨٠٥,٨٦١	٢١٠,٠٢٩,٦٥١
ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى		١١١,٢١٩,٩٠١	١٠٦,٤٠٥,٧٦٧
دفعات مقدمة من أطراف ذات علاقة	١١	١,٤٥٥,١٣٣	١١,٤٦٠,٥١٨
مجموع المطلوبات المتداولة		٦٤٣,٠٩٧,٢٩٨	٦١٧,٨٩٥,٢٥٠
مجموع المطلوبات		٦٦٦,٤٦٤,٣٤٩	٦٤١,٤٠٧,٥٥٢
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		١,٢٤٤,٣٥٨,٥٩٩	١,٢٠٦,٦٨٩,٣٠٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المدير العام

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١١	٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهـــــم	درهـــــم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	١٣٨,٧٩٤,٩٢٧	١٣٩,٧٤١,١٨٥
يطرح : حصة أقساط إعادة التأمين	(٧١,٠٣٨,٨٢٢)	(٧٥,٢٢٨,٩٥٣)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٦٧,٧٥٦,١٠٥	٦٤,٥١٢,٢٣٢
صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة	(١١,٤٥٠,١٣٨)	١,٧٤١,٢٥٥
صافي إيرادات أقساط التأمين	٥٦,٣٠٥,٩٦٧	٦٦,٢٥٣,٤٨٧
إجمالي المطالبات المسددة	(٩٢,٧٨٩,٠١١)	(١١٠,٢١٣,٨٣٩)
مطالبات التأمين المستردة من حصة اعادة التأمين	٤٤,٦٢١,٥٠٥	٣٨,١٢٧,٩١٥
صافي المطالبات المسددة	(٤٨,١٦٧,٥٠٦)	(٧٢,٠٨٥,٩٢٤)
صافي التغير في المطالبات غير المسددة	٤,٠١٥,١٠٨	١٨,١٦٢,٩٩٢
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٤,١٥٢,٣٩٨)	(٥٣,٩٢٢,٩٣٢)
إجمالي العمولات المكتسبة ورسوم إصدار	٢٢,٥٢٤,٥٣٦	٢٤,٤٣٩,٤٥٥
يطرح : العمولات المتكبدة	(١١,٤٠٨,٧٩٨)	(٩,٩٢٩,٠٠٠)
صافي عمولات مكتسبة ورسوم إصدار	١١,١١٥,٧٣٨	١٤,٥١٠,٤٥٥
أرباح التأمين	٢٣,٢٦٩,٣٠٧	٢٦,٨٤١,٠١٠
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بنشاطات التأمين	(٨,١١٣,٨٥٤)	(٧,٥٤٨,٥٤٢)
صافي ربح التأمين	١٥,١٥٥,٤٥٣	١٩,٢٩٢,٤٦٨
إيرادات الاستثمارات – صافي	٤,٥٢٩,٩٧٦	١,٤٩٠,٧٩٦
خسارة إعادة تقييم استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	(٢,٨٩١,٤٢٨)	(٤,٨١٢,١٤٦)
إيرادات أخرى	١,٩٨٧,٩٤٤	٢,٨٦٥,٠٤٩
مصاريف تمويل	(٢,٩٨٥,٥١٥)	(٢,٢٠٤,٦٣١)
صافي الربح/ (الخسارة) في شركة زميلة	٢٣٩,٢٢٠	(٤٠٢,٩٨٦)
مصاريف إدارية وعمومية أخرى غير موزعة	(٣,٤٢٠,٢٧٢)	(١,٩٧٩,٨٢٦)
صافي الربح للفترة	١٢,٦١٥,٣٧٨	١٤,٢٤٨,٧٢٤
موزع كما يلي:		
مساهمي الشركة الأم	١٢,٧٤٨,٧٤٠	١٤,٣٤٥,١٠٨
حقوق الأطراف غير المسيطرة	(١٣٣,٣٦٢)	(٩٦,٣٨٤)
	١٢,٦١٥,٣٧٨	١٤,٢٤٨,٧٢٤
الربح الأساسي للسهم الواحد (إيضاح ١٠)	٠,٠٥	٠,٠٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ مارس	
	٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٢٠١٠ (غير مدققة) درهم
صافي الربح للفترة	١٢,٦١٥,٣٧٨	١٤,٢٤٨,٧٢٤
إيرادات شاملة أخرى		
(خسائر)/ أرباح إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع	(٢,٨٨٢)	٢,٣٥٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١٢,٦١٢,٤٩٦	١٤,٢٥١,٠٨٣
مجموع الدخل الشامل موزع كما يلي:		
حقوق مساهمي الشركة الام	١٢,٧٤٦,٣١٩	١٤,٣٤٧,٠٩٠
حقوق الجهات غير المسيطرة	(١٣٣,٨٢٣)	(٩٦,٠٠٧)
المجموع	١٢,٦١٢,٤٩٦	١٤,٢٥١,٠٨٣

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

شركة الصقر الوطنية للتأمين

" شركة مساهمة عامة "

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات	الأرباح المستبقاة	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم	حقوق الجهات غير المسيطرة	المجمـــــوع
	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم
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
صافي الربح للفترة (غير مدقق)	–	–	–	–	١٤,٣٤٥,١٠٨	١٤,٣٤٥,١٠٨	(٩٦,٣٨٤)	١٤,٢٤٨,٧٢٤
الربح الشامل الأخر (غير مدقق)	–	–	–	١,٩٨٢	–	١,٩٨٢	٣٧٧	٢,٣٥٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	١,٩٨٢	١٤,٣٤٥,١٠٨	١٤,٣٤٧,٠٩٠	(٩٦,٠٠٧)	١٤,٢٥١,٠٨٣
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقق)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٩٥٣,٥٥٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧١,٤٥٨)	١٣٤,٥٠٤,٣٠٣	٦١١,٣٨٦,٣٩٩	٤,٨٣٧,٠٢١	٦١٦,٢٢٣,٤٢٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٩٥٣,٥٥٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٨٩,٩٠٩)	٨٣,٠٦٧,٣٦١	٥٥٩,٩٣١,٠٠٦	٥,٣٥٠,٧٤٨	٥٦٥,٢٨١,٧٥٤
صافي الربح للفترة (غير مدقق)	–	–	–	–	١٢,٧٤٨,٧٤٠	١٢,٧٤٨,٧٤٠	(١٣٣,٣٦٢)	١٢,٦١٥,٣٧٨
الربح الشامل الآخر (غير مدقق)	–	–	–	(٢,٤٢١)	–	(٢,٤٢١)	(٤٦١)	(٢,٨٨٢)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	(٢,٤٢١)	١٢,٧٤٨,٧٤٠	١٢,٧٤٦,٣١٩	(١٣٣,٨٢٣)	١٢,٦١٢,٤٩٦
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٩٥٣,٥٥٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩٢,٣٣٠)	٩٥,٨١٦,١٠١	٥٧٢,٦٧٧,٣٢٥	٥,٢١٦,٩٢٥	٥٧٧,٨٩٤,٢٥٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

شركة الصقر الوطنية للتأمين

" شركة مساهمة عامة "

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدققة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١١	٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهـــــم	درهـــــم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
صافي الربح للفترة	١٢,٦١٥,٣٧٨	١٤,٢٤٨,٧٢٤
تعديلات لـِ :		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٥٤١,٠٣٩	٢٧١,٥٨٤
إيرادات من الاستثمارات	(٤,٥٢٩,٩٧٦)	(١,٤٩٠,٧٩٦)
الزيادة في موجودات عقود اعادة التأمين	(١٦,٠٥١,٢٨٠)	(١١,٤٠٤,٥٣٣)
الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التأمين	٢٠,٦١٧,٠٨٩	(٨,٤٩٩,٧١٨)
خسارة إعادة تقييم استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	٢,٨٩١,٤٢٨	٤,٨١٢,١٤٦
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٣٢٨,٤٧٤	٤٥٥,٤٣١
الحصة من (أرباح)/خسائر الشركة الزميلة	(٢٣٩,٢٢٠)	٤٠٢,٩٨٦
مصاريف تمويل	٢,٩٨٥,٥١٥	٢,٢٠٤,٦٣١
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	١٩,١٥٨,٤٤٧	١,٠٠٠,٤٥٥
النقص/(الزيادة) في ودائع ثابتة لدى البنوك	٢٠,٨٣٠,٠٩٦	(١٢,٩٩٩,١٨١)
الزيادة في ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى	(٢٩,٤٣٤,٩٥٧)	(٣٩,٥٠٦,٩٩٩)
الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة	(٨٩٤,٣٦٥)	(٥,٣٣٧,٠٤٧)
النقص في دفعات مقدّمة من اطراف ذات علاقة	(١٠,٠٠٥,٣٨٥)	(١٨,٤٧١,٧٢٦)
الزيادة في ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى	٤,٨١٤,١٣٤	١٥,٧٠٠,٩٧٧
النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات	٤,٤٦٧,٩٧٠	(٥٩,٦١٣,٥٢١)
فوائد مدفوعة	(٢,٩٨٥,٥١٥)	(٢,٢٠٤,٦٣١)
تعويض نهاية الخدمة للموظفين المدفوع	(٥٢٨,٩٢٩)	(٣٤,٦٩٨)
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية	٩٥٣,٥٢٦	(٦١,٨٥٢,٨٥٠)

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدققة) "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١١	٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهـــم	درهـــم
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
إضافات إلى استثمارات في عقارات	-	(٩,٤١٦,١٣١)
المتحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية	٤,٣٠١,٠٩٩	١,٤٩٠,٧٨٧
شراء استثمارات في اوراق مالية	(٤,٥٥١,٣٠٦)	(٣١٤,٤٥٦)
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٠٨,٩٧٥)	(٨٨٦,٨٠١)
توزيعات أرباح مقبوضة	٨٧٦,٨٠٥	-
فائدة مقبوضة	٢,٨٧٠,٠٤٢	-
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الاستثمارية	٣,٠٨٧,٦٦٥	(٩,١٢٦,٦٠١)
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
الزيادة في سحوبات بنكية على المكشوف	٩,٧٧٦,٢١٠	٥٢,٩٣٠,٩٩٢
صافي النقد الناتج من العمليات التمويلية	٩,٧٧٦,٢١٠	٥٢,٩٣٠,٩٩٢
صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله	١٣,٨١٧,٤٠١	(١٨,٠٤٨,٤٥٩)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	١٤,٤٤٢,٥٠٢	٢٣,٤٤٤,٥٠٦
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (ايضاح ٧)	٢٨,٢٥٩,٩٠٣	٥,٣٩٦,٠٤٧

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

١- معلومات عامة

تأسست شركة الصقر الوطنية للتأمين ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي بتاريخ ٢٥ ديسمبر ١٩٧٩، 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 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، الشارقة، أبوظبي وعجمان ورأس الخيمة والعين في الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن البيانات المالية 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 البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 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 والعرض 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 المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

٢- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

أسس إعداد البيانات المالية "تتمة"

لا تتضمن 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 بتاريخ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

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

الاستثمارات في عقارات

يتم تسجيل الاستثمار في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحقيق الدخل من الإيجارات و/أو تحقيق الأرباح الرأسمالية (وتتضمن العقارات قيد الإنشاء المتحفظ بها لذات الأغراض)، بداية بالتكلفة شاملة لمصاريف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمار في عقار بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمار في عقار في بيان الدخل 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 والخسائر والتي يتم قياسها بشكل أساسي بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

٢- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL)

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،
- 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،
- 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 (FVTPL) (على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) بقيمته العادلة وأي ربح أو خسارة ناتجة يتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد. إن صافي الربح أو الخسارة الذي يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد يتضمن الأرباح الموزعة والفوائد المكتسبة من تلك الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس 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 المملوكة للمجموعة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط ويتم 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 نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم استثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل الموحد.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. 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 ٣١ مارس ٢٠١١

٣- استثمارات في عقارات

	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهـــم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهـــم
الاستثمارات في عقارات		
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 السنة	٢٧٥,٣٤٧,١١٤	٢٧٥,٣٤٧,١١٤
التكلفة الإجمالية	٢٧٥,٣٤٧,١١٤	٢٧٥,٣٤٧,١١٤
صافي الخسارة من إعادة تقييم الاستثمارات في عقارات	(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 (GGICO) "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 ٣١ مارس ٢٠١١ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٥٢,٩ مليون درهم). إن نسبة الملكية البالغة ١٠% مسجلة بإسم شركة جيجيكو للتنمية العقارية على سبيل الأمانة لصالح المجموعة . لدى المجوعة إلتزامات إضافية بمبلغ ٤٦ مليون درهم متعلقة بالعقارات .

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

(٣) حصة ملكية بنسبة ٣٠% عن شراء أربع قطع أراضي في مدينة الإمارات الصناعية. قامت المجموعة بالمساهمة بكامل حصتها والبالغة قيمتها ١٨,٥مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٨,٥ مليون درهم). إن حصة الملكية البالغة ٣٠% مسجلة باسم الشركة الأم لصالح ومنفعة المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

٤- استثمارات في شركات زميلة

	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
شركة الصقر للتأمين التعاوني - المملكة العربية السعودية	٥٧,٢٣٥,٠٤٦	٥٦,٩٩٥,٨٢٦
شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م.م.	٥٥٦,١٣١	٥٥٦,١٣١
جرين أير تكنولوجي ذ.م.م.	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
	٥٧,٩٤١,١٧٧	٥٧,٧٠١,٩٥٧

أ. تحتفظ المجموعة بملكية ٢٦% من شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة الزميلة")، 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. ("الشركة الزميلة") وهي شركة ذات مسؤولية محدودة منشأة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. يتمثل نشاطها الرئيسي في التجارة العامة، تمتلك الشركة الأم الحصة المتبقة (٥٠%) من ملكية شركة صقر الخليج للتجارة العامة ذ.م.م.

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 المتبقة (٥٠%). إن الـ٥٠% من حصة المجموعة مسجلة باسم الشركة الأم 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 ٣١ مارس ٢٠١١

٥- إستثمارات في أوراق مالية

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

	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) 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	(٣,٦٦٤,٧٨٨)	٢,٤٦٦,٠٥٩
خسائر إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة	(٢,٨٩١,٤٢٨)	(١٥,٧١٩,٦٩٦)
القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/ السنة	٧٠,٠٢١,٧٥٩	٧٦,٥٧٧,٩٧٥
ب) إستثمارات متاحة للبيع		
القيمة العادلة كما في بداية الفترة/ السنة	٨٩,٧٧٩	١٠٩,٣٨٠
الاضافات خلال الفترة/ السنة	٣,٩١٤,٩٩٥	-
الخسارة من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة	(٢,٨٨٢)	(١٩,٦٠١)
القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/ السنة	٤,٠٠١,٨٩٢	٨٩,٧٧٩
ج) إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق		
التكلفة كما في بداية الفترة/ السنة	٧,٢١٥,٨٩٨	٧,٩٥٣,٨٩٨
انخفاض القيمة خلال الفترة/ السنة	-	(٧٣٨,٠٠٠)
التكلفة كما في نهاية الفترة/ السنة	٧,٢١٥,٨٩٨	٧,٢١٥,٨٩٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

٦- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود اعادة التأمين

	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
الإجمالى		
مطلوبات عقود التأمين :		
مطالبات مُبَلَغ عنها وغير مسددة	١٤٣,٨٣٩,٣٩٨	١٦٤,٥١٦,١٣٥
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٧,٨٥٧,٢٠٠	٨,٠٩٢,١٠٠
اقساط تأمين غير مكتسبة	١٥٨,٩١٩,٨٠٥	١١٧,٣٩١,٠٧٩
مجموع مطلوبات عقود التأمين – (اجمالى)	٣١٠,٦١٦,٤٠٣	٢٨٩,٩٩٩,٣١٤
للإسترداد من معيدي التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١٠٧,٥٥٢,١٣٣	١٢٤,٤٤٨,٦٥٦
أقساط تأمين غير مكتسبة	٨٠,١٦٣,٥٩٢	٤٧,٢١٥,٧٨٩
حصة معيدي التامين من مطلوبات عقود التأمين	١٨٧,٧١٥,٧٢٥	١٧١,٦٦٤,٤٤٥
الصافى		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣٦,٢٨٧,٢٦٥	٤٠,٠٦٧,٤٧٩
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٧,٨٥٧,٢٠٠	٨,٠٩٢,١٠٠
اقساط تأمين غير مكتسبة	٧٨,٧٥٦,٢١٣	٧٠,١٧٥,٢٩٠
	١٢٢,٩٠٠,٦٧٨	١١٨,٣٣٤,٨٦٩

٧- نقد وأرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
نقد في الصندوق	٧٢٢,٩٣٧	١١٥,٦٧٩
أرصدة لدى البنوك :		
حسابات جارية	٦,٤٩٩,٠٢٨	٧,٣١١,٧٨٥
ودائع ثابتة	٢٦٧,٢٣١,٩١٢	٢٧٣,٢٥٥,٩٧٩
	٢٧٤,٤٥٣,٨٧٧	٢٨٠,٦٨٣,٤٤٣

تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ مارس 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 إنشاء هيئة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

٧- نقد وأرصدة لدى البنوك "تتمة"

إن الودائع الثابتة لدى البنوك والبالغة ١٧٨ 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 تمثيله كما يلي :

	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم
أرصدة النقد ولدى البنوك	٢٧٤,٤٥٣,٨٧٧	٢٧٢,٤٢٠,١١٧
ودائع ثابتة طويلة الأجل	(٢٤٦,١٩٣,٩٧٤)	(٢٦٧,٠٢٤,٠٧٠)
النقد و مايعادله	٢٨,٢٥٩,٩٠٣	٥,٣٩٦,٠٤٧

٨- رأس المال

	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل :		
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (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 ٣١ مارس ٢٠١١

٩- قروض بنكية

	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
بضمانات – بالتكلفة المطفأة		
سحب على المكشوف	٢١٩,٨٠٥,٨٦١	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 الممنوحة للشركة مضمونة بودائع لأجل مودعة لدى البنك بقيمة ٢٠٢ مليون درهم. بموجب التسهيلات، يكون الحد الأعلى للسحب على المكشوف بقيمة ٢٤٧ مليون درهم.

١٠- الربح الأساسي للسهم

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
صافي الربح للفترة موزعة لمساهمي الشركة الأم	درهم	١٢,٦١٥,٣٧٨	١٤,٢٤٨,٧٢٤
المعدل المرجح لعدد الأسهم		٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي للسهم	درهم	٠,٠٥	٠,٠٦

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 ٣١ مارس ٢٠١١

١١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تجري المجموعة معاملات مختلفة مع أطراف ذات علاقة كما تم تعريفها في المعيار المحاسبي الدولي رقم "٢٤" الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة . تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الأساسيين للمجموعة وأعضاء مجلس الإدارة، المدراء والشركات التابعة لهم، شركات ومؤسسات ملكية مشتركة أو إدارة وسيطرة مشتركة، ومدرائها وشركائها. 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:

	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهـــــم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهـــــم
متضمن في ذمم تأمين مدينة وذمم أخرى		
مطلوب من حاملي البوالص	٢,٦١٨,٢٨٣	١,٧٧٨,٩٤٢
مطلوب من مساهمين	١٣,٦٢٢,١٦٥	١,٢١٣,٢٦٨
متضمن في مطلوب من أطراف ذات علاقة		
المطلوب من أطراف ذات علاقة	٢٢٧,٥٩٠,٤٨٠	٢٢٦,٦٤٠,٩١١
متضمن في مطلوب لأطراف ذات علاقة		
مطلوب لمساهمين	١٣,٢٠٨,٠٨٨	١٣,١٥٢,٨٨٤
دفعات مقبوضة مقدماً	١,٤٥٥,١٣٣	١١,٤٦٠,٥١٨
متضمن في ذمم تأمين دائنة وذمم أخرى		
اجمالي المطالبات غير المسددة	-	٢٣,٥٠٠
أخـــــرى		
استثمارات في موجودات ذات سيطرة مشتركة	١٤٥,٠٢٣,٦٧٢	١٥٨,٥٢٢,٣٦٠
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٧,٢١٥,٨٩٨	٧,٢١٥,٨٩٨

إن الأرصدة أعلاه غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم منح أو استلام أي ضمانات أو كفالات متعلقة بالأرصدة أعلاه. 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 ٣١ مارس ٢٠١١

١١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١١	٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم
إجمالي أقساط التأمين	٩,٦٦٨,٥٠٥	٩,٣٩٣,٦١٢
مطالبات مسددة	١,٠١٨,٥٣٩	٥٧٦,٦٣٠

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

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

(ب) خلال عام ٢٠٠٨ إستلمت المجموعة الدفعات المقدمة من شركة صقر البيداء للوكالات التجارية المحدودة والبالغة ٤٠ مليون درهم الأموال وذلك نيابة عن الشركة التابعة المتوقفة عملياتها (شركة الصقر السعودية للتأمين) ومقابل حصة شركة الصقر الوطنية للتأمين من عوائد التصفية للشركة التابعة المذكورة. 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١١	٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم
رواتب ومزايا	١,٧٥٢,٢٧١	١,٧٠٢,٠٠٠
منافع نهاية الخدمة	١١٩,٣٥٥	٤٥٥,٤٣١

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

١٢- المطلوبات المحتملة

	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)
	درهم	درهم
خطابات ضمان	١٣,٠٨٤,١٦٣	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠١١.

١٤- معلومات قطاعية

لأغراض الأعمال، تعمل الشركة من خلال قطاعي أعمال أساسيين:

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم الحريق والبحري والسيارات والحوادث العامة والمتنوع.

استثمارات وتشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول وودائع بنكية لأجل واستثمارات عقارية ومحافظ استثمارية وأوراق مالية أخرى.

شركة الصقر الوطنية للتأمين

" شركة مساهمة عامة "

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

١٤- معلومات قطاعية "تتمة"

المعلومات القطاعية الرئيسية – قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:

لفترة الثلاثة أشهر الممنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)

	التأمين		الإستثمارات		المجموع	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	١٣٨,٧٩٤,٩٢٧	١٣٩,٧٤١,١٨٥	٤,٧٦٩,١٩٦	١,٤٩٠.٧٩٦	١٤٣,٥٦٤,١٢٣	١٤١,٢٣١,٩٨١
نتائج القطاع	١٥,١٥٥,٤٥٣	١٩,٢٩٢,٤٦٨	(١,١٠٧,٧٤٧)	(٥,٩٢٨,٩٦٧)	١٤,٠٤٧,٧٠٦	١٣,٣٦٣,٥٠١
مصاريف وإيرادات غير مخصصة					(١,٤٣٢,٣٢٨)	٨٨٥,٢٢٣
صافي ربح الفترة					١٢,٦١٥,٣٧٨	١٤,٢٤٨,٧٢٤

شركة الصقر الوطنية للتأمين

" شركة مساهمة عامة "

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس ٢٠١١

١٤- معلومات قطاعية "تتمة"

المعلومات القطاعية الرئيسية – قطاع الأعمال "تتمة"

فيما يلي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:

	التأمين		الاستثمارات		المجموع	
	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
موجودات القطاع	٤٥١,٠١٢,١٤٩	٤٠٤,٧٠٨,٤٠٤	٧٩٣,٣٤٦,٤٥٠	٨٠١,٩٨٠,٩٠٢	١,٢٤٤,٣٥٨,٥٩٩	١,٢٠٦,٦٨٩,٣٠٦
مطلوبات القطاع	٤٢١,٨٣٦,٣٠٤	٣٩٦,٤٠٥,٠٨١	٢٤٤,٦٢٨,٠٤٥	٢٤٥,٠٠٢,٤٧١	٦٦٦,٤٦٤,٣٤٩	٦٤١,٤٠٧,٥٥٢

شركة الصقر الوطنية للتأمين

" شركة مساهمة عامة "

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ الى ٣١ مارس 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.

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١١	٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهـــم	درهـــم
الحوادث والمطلوبات	٨٢,٨٧٦,٧٢٥	٧٩,٣٦٣,٢٧٣
الحريق والحوادث العامة	١١,٢٧١,٨١٨	١٢,٠٤٩,٩٦٦
البحري والطيران	٤٤,٦٤٦,٣٨٤	٤٨,٣٢٧,٩٤٦
	١٣٨,٧٩٤,٩٢٧	١٣٩,٧٤١,١٨٥

١٥- إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية من ١ يناير ٢٠١١ إلى ٣١ مارس ٢٠١١ من قبل الإدارة والتصديق عليها للنشر في ١٢ مايو ٢٠١١.