شركة الصقر الوطنية للتأمين

"شركة مساهمة عامة" وشركتها التابعة

دبي – الإمارات العربية المتحدة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتقرير المراجعة

للفترة من ١ يناير ٢٠٠٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتقرير المراجعة
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

جدول المحتويات

	صفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١ – ٢
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٣ – ٤
بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد	٥
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٨
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	٩ – ٢٣

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
برج المدينة ٢، جناح ١٠٠١
شارع الشيخ زايد
صندوق البريد ٤٢٥٤-دبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣٣١٣٢١١ (٤) ٩٧١+
فاكس: ٣٣١٤١٧٨ (٤) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

حضرات السادة مجلس الادارة المحترمين
شركة الصقر الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"
وشركتها التابعة
دبي – الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي 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 ٢٠٠٩ وكذلك البيانات المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "البيانات المالية المرحلية IAS 34". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". 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 الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

Deloitte

التأكيد على بعض الأمور

دون ابداء أي تحفظ في استنتاجنا نود أن نلفت الانتباه الى الأمور التالية:

أيضاح رقم (١٥) حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والمتعلق بإيقاف عمليات الشركة التابعة (شركة الصقر السعودية للتأمين)، لقد قامت الشركة التابعة بإيقاف عملياتها إبتداءاً من ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك وفقاً للتعليمات الصادرة من قبل مؤسسة النقد السعودية العربية ("SAMA"). وبالتالي فإن نتائج أعمال الشركة التابعة للفترة من ١ يناير ٢٠٠٩ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ لم يتم توحيدها. سوف يتم تحويل موجودات ومطلوبات الشركة التابعة إلى شركة أسست حديثاً (شركة الصقر للتأمين التعاوني) والتي تمتلك فيها الشركة مانسبته ٢٦% من رأسمالها وذلك عند الإنتهاء من عملية التقييم وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد السعودية العربية ("SAMA").

ايضاح ١٣ (ب) حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والمتعلق بعملية بيع الاستثمار في العقار التي قامت بها المجموعة، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩، والكائن في واحة سيليكون دبي إلى طرف ذي علاقة بمبلغ متفق عليه قدره ٦٣ مليون درهم إماراتي.

عن ديلويت آند توش

أنيس صادق
شريك
(سجل رقم ٥٢١)

دبي في ٩ أغسطس ٢٠٠٩

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدرهم الإمارات العربية المتحدة)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات		٣,٣٠٤,٦٠٢	٢,٦٣٦,٣٩٨
إستثمارات في عقارات تحت الإنشاء	٤ و١٣(ب)	٢٨,٦٤٥,٤٢٩	٤٣,١١٤,٠٠٨
إستثمارات في مشاريع مشتركة	٥ و١٣(ب)	١٧٥,٥١٩,٧٧١	١٢٧,٦٣٩,٧٧١
إستثمارات في شركات حليفة	٦	٥١,٨٨٤,٢٩٤	٥١,٥٨٤,٢٩٤
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٧	٧,٩٤٥,٥١٩	٧,٩٤٥,٥١٩
إستثمارات متاحة للبيع	٧	١٨٢,٨٢٠	٦٢٥,٠٠٠
إستثمارات في شركة تابعة	١٥	٢٣,٢٩٠,٥٧٥	٢٣,٢٩٠,٥٧٥
مجموع الموجودات غير المتداولة		٢٩٠,٧٧٣,٠١٠	٢٥٦,٨٣٥,٥٦٥
الموجودات المتداولة			
موجودات عقود اعادة التأمين	٨	٢٢٤,٥١٨,٧٠٩	٢٠٠,٤٥٤,٧٣٣
ذمم تأمين مدينة وأخرى		٢٩٨,٢٣٠,٠٥١	٢٤٣,٠٦٧,٨٧٥
مطلوب من أطراف ذات علاقة	١٣ (ج)	١٤٦,٢٧٥,٢٥٠	٣,٤٩٥,٠٧٤
إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٧	١٣٧,٦٣٨,٢٨١	٣٤٠,١١٧,٣٠٤
نقد وأرصدة لدى البنوك	٩	٢٦٧,٠٢٧,١٦٤	٢٠٦,٧٥٤,٤١٥
مجموع الموجودات المتداولة		١,٠٧٣,٦٨٩,٤٥٥	٩٩٣,٨٨٩,٤٠١
مجموع الموجودات		١,٣٦٤,٤٦٢,٤٦٥	١,٢٥٠,٧٢٤,٩٦٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد "تتمة"
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدرهم الإمارات العربية المتحدة)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني		٤٣,٨١٣,٦٨٣	٤٣,٨١٣,٦٨٣
إحتياطي عام		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات		–	١١٠,٠٠٠
الأرباح المستبقاة		١٤٦,٠٤٣,٥٦٠	١٧٣,٩٢٠,٣١٨
حقوق خاصة بمساهمي الشركة الأم		٦١٩,٨٥٧,٢٤٣	٥٦٧,٨٤٤,٠٠١
حقوق الجهات غير المسيطرة	١٦	٥,١٦٠,٠٠٤	–
مجموع حقوق الملكية		٦٢٥,٠١٧,٢٤٧	٥٦٧,٨٤٤,٠٠١
المطلوبات غير المتداولة			
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	١٣ (أ)	١١,٩٠٤,٠٦٨	١١,٩٠٤,٠٦٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		٩,٠٨٥,٧١٧	٧,٨٠٩,٤٤٨
قروض بنكية – غير متداولة	١١	–	٦١,٥٢٠,٧٤٥
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٢٠,٩٨٩,٧٨٥	٨١,٢٣٤,٢٦١
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود التأمين	٨	٤١٨,١٦٣,٩٣١	٣٦٠,٨٣٨,٣٧١
قروض بنكية– متداولة	١١	١٤٠,٩١٢,٢٦٦	٨٧,٧٣٨,٥٣٥
ذمم تأمين دائنة وأخرى		١٢١,٢٢٦,٧٣٦	١٢٣,٩٤٨,٣٧١
دفعات مقدمة من أطراف ذات علاقة	١٣ (أ)	٣٨,١٥٢,٥٠٠	٢٩,١٢١,٤٢٧
مجموع المطلوبات المتداولة		٧١٨,٤٥٥,٤٣٣	٦٠١,٦٤٦,٧٠٤
مجموع المطلوبات		٧٣٩,٤٤٥,٢١٨	٦٨٢,٨٨٠,٩٦٥
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		١,٣٦٤,٤٦٢,٤٦٥	١,٢٥٠,٧٢٤,٩٦٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم إعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الصفحة ٣ إلى ٢٣ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ أغسطس٢٠٠٩ وتم التوقيع عليها من قبل :

رئيس مجلس الإدارة | نائب رئيس مجلس الإدارة | المدير العام

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

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدرهم الإمارات العربية المتحدة)

	لفترة الستة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ يونيو	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	٢٧٢,٣٠٤,٢٠٠	٢٤٨,٤٦٩,٧٤٩	١١٣,٩٠٦,٥٨٠	١٠٣,٨٢٥,٢٨٨
يطرح : حصة أقساط إعادة التأمين	(١١٤,٧٩٤,٩٥٢)	(١٢٣,٦٢٣,٢٤٨)	(٤٠,٠٠٣,٤٥٢)	(٤٨,٢٤٠,٩٤٢)
صافي إيرادات أقساط التأمين	١٥٧,٥٠٩,٢٤٨	١٢٤,٨٤٦,٥٠١	٧٣,٩٠٣,١٢٨	٥٥,٥٨٤,٣٤٦
صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة	(١٧,٥١٧,٣١١)	(٢٥,٤٩٩,٨٦٠)	(٣,٠٣٠,١٠٤)	(٩,٩٢٧,٧٢١)
صافي إيرادات أقساط التأمين	١٣٩,٩٩١,٩٣٧	٩٩,٣٤٦,٦٤١	٧٠,٨٧٣,٠٢٤	٤٥,٦٥٦,٦٢٥
إجمالي المطالبات المسددة	(١٨٦,٨٨٨,٦٧١)	(٢٠٥,٢٨٠,٨٨٧)	(٩٠,٤٠٤,٩٣٩)	(١٠٧,٩٧٧,٦٩٦)
مطالبات التأمين المسددة من حصة اعادة التأمين	٧٣,٨٠٩,٣٠٢	١٣٨,٤٦٩,١٦٣	٣١,١٧٥,٦٠٠	٧٢,٦٨٩,٢٠٢
صافي المطالبات المسددة	(١١٣,٠٧٩,٣٦٩)	(٦٦,٨١١,٧٢٤)	(٥٩,٢٢٩,٣٣٩)	(٣٥,٢٨٨,٤٩٤)
صافي التغير في المطالبات غير المسددة	(١,٤٦٤,١٨٥)	(١٢,٨٣٩,٣٤٩)	(٢,٧٩٥,٧٦١)	(٣,٩٦٧,٨٩٧)
صافي المطالبات المتكبدة	(١١٤,٥٤٣,٥٥٤)	(٧٩,٦٥١,٠٧٣)	(٦٢,٠٢٥,١٠٠)	(٣٩,٢٥٦,٣٩١)
إجمالي العمولات المكتسبة ورسوم إصدار	٤٤,٦٧٨,٧٩١	٤٦,٤٥٣,٩٥٠	١٧,٥٨٣,٤٣٢	٢٠,٦٥٣,١٣٠
يطرح : العمولات المتكبدة	(٢٥,٧٦٧,٩٤٦)	(٢٢,٩٢٦,٦٣٩)	(١١,٤١١,١٧٠)	(١٠,٨٠٥,٥٧٢)
صافي عمولات مكتسبة ورسوم إصدار	١٨,٩١٠,٨٤٥	٢٣,٥٢٧,٣١١	٦,١٧٢,٢٦٢	٩,٨٤٧,٥٥٨
أرباح التأمين	٤٤,٣٥٩,٢٢٨	٤٣,٢٢٢,٨٧٩	١٥,٠٢٠,١٨٦	١٦,٢٤٧,٧٩٢
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بنشاطات التأمين	(١٢,٤٤٣,٦٥٧)	(١١,٩٨٦,٢٨٤)	(٧,٠٣٤,٢٩٨)	(٧,١٨٤,١١٥)
صافي ربح التأمين	٣١,٩١٥,٥٧١	٣١,٢٣٦,٥٩٥	٧,٩٨٥,٨٨٨	٩,٠٦٣,٦٧٧
إيرادات الاستثمارات	٢٣,٠٣٦,٨٤٠	٢٥,٦٦٢,٢١٠	١٤,٠٠٥,٨٥٢	١٣,٣٨٤,٤٩٠
(خسائر)/ ارباح إعادة تقييم استثمارات متحفظ بها بغرض المتاجرة	(٣٢,٨٢٦,٣٠٦)	١٩,٥٣٤,٤٩٦	٣١,١٩٣	٥,٢٥٠,٠٥٨
أرباح من إستبعاد إستثمار في عقارات (إيضاح ١٣ (ب))	٣٩,٢٠٧,٤٥٤	–	–	–
مصاريف تمويل	(٣,٢٧٨,٧٢٨)	(١,٥٨٧,٣٢٣)	(١٤١,٤٦١)	(٦٩٥,٣٥٤)
(مصاريف)/ إيرادات أخرى	(١,٩٢٠,٦٧٥)	(١,٤٨٨,٢٥٩)	(٧٢٠,٧٥٨)	١٤٠,٩٩٤
مصاريف عمومية و إدارية غير موزعة	(٣,١١٠,٩١٤)	(٢,٩٩٦,٥٧١)	(١,٦٦٦,٦١٦)	(١,٧٩٦,٠٢٩)
صافي الربح للفترة	٥٣,٠٢٣,٢٤٢	٧٠,٣٦١,١٤٨	١٩,٤٩٤,٠٩٨	٢٥,٣٤٧,٨٣٦
موزعة كما يلي:				
حقوق مساهمي الشركة الام	٥٣,٠٢٣,٢٤٢	٧٠,٣٦١,١٤٨	١٩,٤٩٤,٠٩٨	٢٥,٣٤٧,٨٣٦
حقوق الجهات غير المسيطرة (إيضاح ١٦)	–	–	–	–
	٥٣,٠٢٣,٢٤٢	٧٠,٣٦١,١٤٨	١٩,٤٩٤,٠٩٨	٢٥,٣٤٧,٨٣٦
الربح الأساسي للسهم (إيضاح ١٢)	٠,٢٣	٠,٣١	٠,٠٨	٠,١١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدرهم الإمارات العربية المتحدة)

	لفترة الستة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ يونيو	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
صافي الربح للفترة	٥٣,٠٢٣,٢٤٢	٧٠,٣٦١,١٤٨	١٩,٤٩٤,٠٩٨	٢٥,٣٤٧,٨٣٦
إيرادات شاملة أخرى				
مكافآت أعضاء مجلس الادارة المدفوعة (إيضاح ١٠)	(٩٠٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	–	(٧٥٠,٠٠٠)
خسائر إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع	–	(٥٥٥,٠٠٠)	–	(٥,٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٥٢,١٢٣,٢٤٢	٦٩,٠٥٦,١٤٨	١٩,٤٩٤,٠٩٨	٢٤,٥٩٢,٨٣٦
مجموع الدخل الشامل موزع كما يلي:				
حقوق مساهمي الشركة الام	٥٢,١٢٣,٢٤٢	٦٩,٠٥٦,١٤٨	١٩,٤٩٤,٠٩٨	٢٤,٥٩٢,٨٣٦
حقوق الجهات غير المسيطرة (إيضاح ١٦)	–	–	–	–
	٥٢,١٢٣,٢٤٢	٦٩,٠٥٦,١٤٨	١٩,٤٩٤,٠٩٨	٢٤,٥٩٢,٨٣٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدرهم الإمارات العربية المتحدة)

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات	الأرباح المستبقاة	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم	حقوق الأطراف غير المسيطرة	المجمـــوع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٩٩,٩٠٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٨٥,٠٠٠	٢١٤,٢٤٦,٣٣٣	٤٥٣,٩٣١,٢٤٠	١٨,٤٤٥,٦٠٧	٤٧٢,٣٧٦,٨٤٧
صافي الربح للفترة	–	–	–	–	٧٠,٣٦١,١٤٨	٧٠,٣٦١,١٤٨	–	٧٠,٣٦١,١٤٨
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	–				(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)		(٧٥٠,٠٠٠)
خسائر إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع	–	–	–	(٥٥٥,٠٠٠)	–	(٥٥٥,٠٠٠)	–	(٥٥٥,٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	(٥٥٥,٠٠٠)	٦٩,٦١١,١٤٨	٦٩,٠٥٦,١٤٨	–	٦٩,٠٥٦,١٤٨
إصدار أسهم منحة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	–	–	–
حق إصدار أسهم	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
محول إلى احتياطي عام	–		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	–	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	–	–	–
حقوق الأطراف غير المسيطرة من العمليات المتوقفة	–	–	–	–	–	–	(١٨,٤٤٥,٦٠٧)	(١٨,٤٤٥,٦٠٧)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مدقق)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٩٩,٩٠٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٣٠,٠٠٠	١٨٣,٨٥٧,٤٨١	٥٧٢,٩٨٧,٣٨٨	–	٥٧٢,٩٨٧,٣٨٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٨١٣,٦٨٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠٠	١١٠,٠٠٠	١٧٣,٩٢٠,٣١٨	٥٦٧,٨٤٤,٠٠١	–	٥٦٧,٨٤٤,٠٠١
صافي الربح للفترة	–	–	–	–	٥٣,٠٢٣,٢٤٢	٥٣,٠٢٣,٢٤٢	–	٥٣,٠٢٣,٢٤٢
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة (إيضاح ١٠)	–				(٩٠٠,٠٠٠)	(٩٠٠,٠٠٠)		(٩٠٠,٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	–	٥٢,١٢٣,٢٤٢	٥٢,١٢٣,٢٤٢	–	٥٢,١٢٣,٢٤٢
إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٠)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	–	–	–
محول إلى إحتياطي عام (إيضاح ١٠)	–	–	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	–	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	–	–	–
محول من احتياطي نتيجة استبعاد استثمارات متاحة للبيع	–	–	–	(١١٠,٠٠٠)	–	(١١٠,٠٠٠)	–	(١١٠,٠٠٠)
حقوق الجهات غير المسيطرة الناتجة من عملية استحواذ شركة تابعة إيضاح ١٦)	–	–	–	–	–	–	٥,١٦٠,٠٠٤	٥,١٦٠,٠٠٤
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدقق)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٨١٣,٦٨٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	١٤٦,٠٤٣,٥٦٠	٦١٩,٨٥٧,٢٤٣	٥,١٦٠,٠٠٤	٦٢٥,٠١٧,٢٤٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٠٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدرهم الإمارات العربية المتحدة)

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للفترة	٥٣,٠٢٣,٢٤٢	٧٠,٣٦١,١٤٨
تعديلات لـ :		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٣٢١,٣١٠	١٤٥,٦٥٤
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات من الاستثمارات	(٢٣,٠٣٦,٨٤٠)	(٢٥,٦٦٢,٢١٠)
ربح من استبعاد استثمارات عقارية	(٣٩,٢٠٧,٤٥٤)	–
(الزيادة)/ النقص في موجودات عقود اعادة التأمين	(١٣,٧٩٢,٨٧٤)	٦٣,٠١٩,٥٧٤
الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التأمين	٣٢,٧٧٤,٣٧١	(٢٤,٦٨٠,٣٦٤)
خسائر/ (أرباح) إعادة تقييم استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣٢,٨٢٦,٣٠٦	(١٩,٥٣٤,٤٩٦)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١,٢٩٠,٠٠٠	٢,١٢١,٨٢٢
مصاريف تمويل	٣,٢٧٨,٧٢٨	١,٥٨٧,٣٢٣
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة	٤٨,٤٧٦,٧٨٩	٦٨,٣٥٨,٤٥١
(الزيادة)/ النقص في ودائع ثابتة لدى البنوك	(١٦,٠٥٦,٥٦٧)	٣٤,١٤٣,٢٠٧
الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى	(٤٧,٠٥٢,٦٤١)	(١٢٠,٣٣٥,١٥٤)
الزيادة في المطلوب من اطراف ذات علاقة	٣,٤٩٥,٠٧٤	–
(النقص)/ الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى ودفعات مقدمة – صافي	(٨١١,٦٢٩)	٥٤,٢٩٦,٤٢٨
النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات	(١١,٩٤٨,٩٧٤)	٣٦,٤٦٢,٩٣٢
فوائد مدفوعة	(٣,٢٧٨,٧٢٨)	(١,٥٨٧,٣٢٣)
تعويض نهاية الخدمة للموظفين المدفوع	(١٣,٧٣١)	(١٢٣,٧١٢)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية	(١٥,٢٤١,٤٣٣)	٣٤,٧٥١,٨٩٧
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
المتحصل من بيع استثمارات في عقارات	٦٣,٦٤٤,٠٧٤	—
شراء استثمارات في عقارات	(٣,٧٧٤,٠٠٠)	(٨,٥٩٣,٢٠١)
المتحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية	٩٥,٤٩٩,٣٠١	٢٠٣,٩٧٤,١٦٣
شراء استثمارات في اوراق مالية	(٦٠,٥٢٧,٤٩٢)	(٣٦٤,١٦٣,١٧٣)
إضافات على الإستثمار في مشاريع مشتركة	(٤٧,٨٨٠,٠٠٠)	(٥٨,١١٤,٣٦٠)
شراء إستثمار في شركة تابعة	(٢١,٩٢٨,٢٠٠)	–
شراء استثمارات في شركات حليفة	(٣٠٠,٠٠٠)	(٧٦,٣٧٠,٥٨٠)
شراء ممتلكات ومعدات	(٦٧٣,٤٥٣)	(٤٧٥,١٩٢)
فائدة مقبوضة	٦,٧٧٧,٨٧٠	٤,٥٦٤,٦٠٧
توزيعات أرباح مقبوضة	٤,٠٧٣,٨٢٠	٤,٦٣٨,٠٧٠
عوائد شركات حليفة	–	١,٩٦٠,٠٠٠
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الاستثمارية	٣٤,٩١١,٩٢٠	(٢٩٢,٥٧٩,٦٦٦)
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
الزيادة في رأس المال	–	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	(٩٠٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)
سداد قرض بنكي	(٧٦,٣٧٠,٥٨٠)	–
الزيادة في السحوبات البنكية على المكشوف	٦٨,٠٢٣,٥٦٦	٢٠٠,٤٢٢,١١٧
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التمويلية	(٩,٢٤٧,٠١٤)	٢٤٩,٦٧٢,١١٧
صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما يعادله	١٠,٤٢٣,٤٧٣	(٨,١٥٥,٦٥٢)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٢,٧٤١,٣١٠	٣٨,٧٩٨,٩٤٨
تعديل النقد وما يعادله للشركة التابعة المستحوذ عليها وغير المتضمنة في الرصيد الافتتاحي (إيضاح ١٦)	٣٣,٧٩٢,٧٠٩	–
تعديل النقد و ما يعادله للعمليات المتوقفة والمتضمنة في الرصيد الافتتاحي	–	(٤,١٨٨,١٣٣)
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٤)	٤٦,٩٥٧,٤٩٢	٢٦,٤٥٥,١٦٣
المعاملات غير النقدية		
بيع استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة إلى طرف ذو علاقة (إيضاح ١٣)	١٤٦,٢٧٥,٢٥٠	–

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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 في سجل شركات التأمين لدى وزارة الاقتصاد لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم (١٦). إن عنوان الشركة المسجل في دبي هو صندوق بريد ١٤٦١٤ دبي – 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 في الإمارات العربية المتحدة.

تمارس الشركة نشاطها أيضا في المملكة العربية السعودية تحت إسم شركـــة الصقر السعودية للتأمين (شركة مساهمة بحرينية مقفلة معفاة) والتي تمتلك فيها الشركة حصة تعادل ٥٠ % من رأسمالها. لقد تم إيقاف عمليات الشركة التابعة إبتداءاً من ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٨ (إيضاح ١٥).

بناءً على أنظمة التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية بموجب مرسوم ملكي رقم م/٣٢ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هجرية الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣، يتم مزاولة التأمين من قبل شركات مرخصة وذو طابع تعاوني. لا يسمح بإنشاء شركة تأمين أو إعادة تأمين في المملكة العربية السعودية دون الحصول على رخصة صادرة بمرسوم ملكي إلا إذا كانت شركة مساهمة عامة ولديها رأس مال مدفوع يبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. وبالتالي فإن الشركة مطالبة بالحصول على رخصة لمزاولة أنشطتها التأمينية في المملكة العربية السعودية.

خلال سنة ٢٠٠٤، قام مساهمي الشركة بتقديم طلب للحصول على ترخيص لمزاولة أعمال التأمين إلى مؤسسة النقد السعودية العربية ("SAMA") وذلك من خلال شركة جديدة بإسم شركة الصقر للتأمين التعاوني والتي تمتلك فيها الشركة ما نسبته ٢٦% من رأسمالها. خلال عام ٢٠٠٧، حصلت الشركة الجديدة على الترخيص من الجهات الحكومية المختصة في المملكة العربية السعودية وتم تسجيلها في السجل التجاري تحت رقم ١٠١٠٢٤٣٧٦٥ بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٢٩ (٤ فبراير ٢٠٠٨).

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٩، قامت الشركة بالدخول كشريك استراتيجي وذلك بالاستحواذ على ٨٤% من رأس مال الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين (ش.م.ع)، (شركة تابعة) (شركة عامة منشأة ومسجلة في الأردن – سابقـــاً شركة الواحة للتأمين)، مقابل مبلغ ٤,٢ مليون دينار أردني (أي ما يعادل ٢١,٩٢٨,٢٠٠ درهم إماراتي)، حيث سجّل ٢٩% من أصل ال ٨٤% المستحوذ عليها في الشركة التابعة باسم طرف ثالث لصالح ومنفعة الشركة.

يتمثل نشاط الشركة التابعة في مزاولة اعمال التأمين بكافة أنواعه حيث تمارس الشركة نشاطاتها من خلال مركزها الرئيسي في الأردن (أنظر إلى إيضاح ١٦).

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد المعلومات المالية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ – *التقارير المالية المرحلية*.

ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا تقييم ادوات مالية محددة التي تم إظهارها بالقيمة العادلة.

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

ان السياسات المحاسبية والعرض وطرق الاحتساب المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد البيانات المالية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، فيما عدا تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3) دمج الأعمال واستخدام طريقة الشراء المحاسبية للاستحواذ على شركات تابعة وتأثير تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١ (المعدل في ٢٠٠٧) عرض البيانات المالية (يطبق فعلياً للفترات السنوية إبتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩).

شمل المعيار المعدل إدخال عدد من المفاهيم الجديدة (تتضمن عناوين جديدة للمعلومات المالية المرحلية الموجزة) وأدى ذلك الى عدة تغيرات في عرض وإفصاحات المعلومات المالية المرحلية الموجزة. لم يؤدي تطبيق المعيار المعدل الى أي تأثير على الوضع المالي أو على أداء المجموعة.

بالإضافة الى ما ذكر أعلاه فقد طبقت المجموعة المعايير المعدلة والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات إعداد المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRIC) والتي تخص عملياتها للفترة من ١ يناير ٢٠٠٩. إن تبني هذه المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة لم يكن لها أي تأثير على الوضع المالي أو على أداء المجموعة.

٢- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

ملخص لأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات للبيانات المالية السنوية ويجب قراءتها بالرجوع للبيانات المالية السنوية المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. بالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج المالية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ليس ضرورياً أن تكون دالة على النتائج المالية المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

أ) التقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة، الإيرادات والمصاريف وقد تختلف النتائج الحقيقية عن تلك التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت التقديرات الهامة المعدة من قبل الإدارة في إعداد السياسات المحاسبية للمجموعة والتقديرات المستقبلية للأمور غير المؤكدة المطبقة مماثلة للتقديرات التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

ب) إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية للمجموعة مماثلة للسياسات والأهداف التي تم عرضها في البيانات المالية كما بتاريخ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

٣- أسس توحيد البيانات المالية:

تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المعلومات المالية المرحلية للشركة والشركات التابعة التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (شركة تابعة) ("المجموعة"). تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات التابعة وذلك بغرض الاستفادة من نشاطاتها.

يتضمن بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها او المستبعدة خلال الفترة وذلك من تاريخ الاستحواذ الفعلي او الاستبعاد الفعلي أيهما مناسباً.

عند الضرورة، يتم عمل تعديلات على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للشركة التابعة لكي تتماشى مع السياسات المحاسبية للشركة الأم.

يتم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الداخلية المتبادلة بين أعضاء المجموعة بما فيها الإيرادات والمصاريف.

٤- إستثمارات في عقارات تحت الإنشاء

	المجـــــموع
	درهـــــم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)	٤٣,١١٤,٠٠٨
اضافات خلال الفترة	٣,٧٧٤,٠٠٠
الناتج من الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ١٦)	٦,١٩٤,٠٤١
إستبعادات خلال الفترة [إيضاح ١٣ (ب)]	(٢٤,٤٣٦,٦٢٠)
القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٨,٦٤٥,٤٢٩

تظهر الإستثمارات في عقارات مبدئياً بالتكلفة مشتملة على سعر الشراء وأي مصاريف مباشرة أخرى مرتبطة بهـــا. جميع الإستثمارات في العقـــارات كائنة في الإمارات العربية المتحدة فيما عدا تلك الاستثمارات في العقارات المملوكة من قبل الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين (ش.م.ع)("الشركة التابعة") الكائنة في الأردن والبالغة ٦,١٩٤,٠٤١ درهم.

٥- إستثمارات في مشاريع مشتركة

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	درهـــــم (غير مدققة)	درهـــــم (مدققة)
الإستثمار في مشاريع مشتركة مع شـــركة الخلـــيج العامة للإستثمارات GGICO (طرف ذو علاقة)	١٧٥,٥١٩,٧٧١	١٢٧,٦٣٩,٧٧١

قامت المجموعة بتأسيس مشروع مشترك مع شركة الخليج العامة للإستثمارات (GGICO) وذلك ضمن ثلاثة مشاريع تفاصيلها كما يلي :

١) أسهم ملكية بنسبة ١٠% في برج ميدان، عقار كائن في دبي. قامت المجموعة بالمساهمة بمبلغ ١١٥,٧٢٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ :٦٧,٨٤٠,٠٠٠) أن نسبة الملكية البالغة ١٠% مسجلة بإسم شركة الخليج للاستثمارات العامة (GGICO) لصالح ومنفعة المجموعة والبالغة ١٩٩,٥٧٠,٠٠٠ درهم إماراتي حيث أن ٨٣,٥٨٠,٠٠٠ درهم إماراتي هي التزام لشركة GGICO (ايضاح ١٧).

٢) حصة ملكية بنسبة ٥٠% في قطعة أرض في منطقة البرشاء. قامت المجموعة بالمساهمة بما قيمته ٤١,٢٧٧,٤١١ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩. إن ملكية الأرض مسجلة باسم المجموعة.

٣) حصة ملكية بنسبة ٣٠% في أربع قطع أراضي في مدينة الإمارات الصناعية. قامت المجموعة بالمساهمة بما قيمته ١٨,٥٢٢,٣٦٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩. إن ٣٠% من حصة ملكية المجموعة مسجلة بإسم شركة الخليج للإستثمارات العامة (GGICO) لصالح ومنفعة المجموعة.

٦- إستثمارات في شركات حليفة

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)
شركة الصقر للتأمين التعاوني – المملكة العربية السعودية (إيضاح ٦ (أ))	٥١,٥٨٤,٢٩٤	٥١,٥٨٤,٢٩٤
شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م.م. (إيضاح ٦ (ب))	١٥٠,٠٠٠	–
جرين أير تكنولوجي ذ.م.م. (إيضاح ٦ (ج))	١٥٠,٠٠٠	–
	٥١,٨٨٤,٢٩٤	٥١,٥٨٤,٢٩٤

أ. تحتفظ الشركة بملكية ٢٦% من شركة الصقر للتأمين التعاوني، وهي شركة منشاة في المملكة العربية السعودية ويتمثل نشاطها الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعها.

ب. تحتفظ الشركة بملكية ٥٠% من شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م. م. وهي شركة ذات مسؤولية محدودة منشأة في دبي، الإمارات العربية المتحدة خلال الفترة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة الحليفة في التجارة العامة. تمتلك GGICO، (طرف ذو علاقة)، الحصة المتبقة (٥٠%) من ملكية الشركة الحليفة.

ج. تحتفظ المجموعة بملكية ٥٠% من شركة جرين إير تكنولوجي ذ.م.م.، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة منشأة في دبي، الإمارات العربية المتحدة خلال الفترة. تتقاسم شركة GGICO والمسؤول التنفيذي الأول للشركة مناصفةً ملكية الحصة المتبقة (٥٠%). إن حصة ملكية المجموعة والبالغة ٥٠% مسجلة باسم شركة الخليج للاستثمارات العامة GGICO لصالح ومنفعة المجموعة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة الحليفة مزاولة أعمال التجارة العامة.

على الرغم من امتلاك المجموعة لنسبة ٥٠% في شركتين حليفتين، إلا أن شركة الخليج للاستثمارات العامة (GGICO) هي الطرف المسيطر في هاتين الشركتين، وبالتالي فإن الشركة لا تساهم في القرارات المالية أو التشغيلية المتعلقة بهذه الشركات الحليفة. ولذلك، لا تعامل هاتين الشركتين معاملة الشركات التابعة.

٧- إستثمارات في أوراق مالية

تتم كافة الاستثمارات في الأوراق المالية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، فيما عدا تلك المحتفظ بها من قبل الشركة التابعة.

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

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)
أ) إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة		
القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة	٣٤٠,١١٧,٣٠٤	١٨٣,٧٧٦,٣٢٩
صافي (الاستبعادات)/ الإضافات خلال الفترة/ السنة	(١٦٩,٦٥٢,٧١٧)	١٨٦,٣٣٦,٤٤٨
خسائر إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة	(٣٢,٨٢٦,٣٠٦)	(٢٩,٩٩٥,٤٧٣)
القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة	١٣٧,٦٣٨,٢٨١	٣٤٠,١١٧,٣٠٤
ب) إستثمارات متاحة للبيع		
القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة	٦٢٥,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠
الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ١٦)	١٨٢,٨٢٠	–
الاستبعادات خلال الفترة/ السنة	(٦٢٥,٠٠٠)	(٢,٤٧٥,٠٠٠)
القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة	١٨٢,٨٢٠	٦٢٥,٠٠٠
ج) إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق		
التكلفة في بداية الفترة/ السنة	٧,٩٤٥,٥١٩	٤,٣٨٤,٨١٦
صافي الإضافات خلال الفترة/ السنة	–	٣,٥٦٠,٧٠٣
التكلفة في نهاية الفترة/ السنة	٧,٩٤٥,٥١٩	٧,٩٤٥,٥١٩

تتضمن الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق إستثمار مع أطراف ذات علاقة بمبلغ ٣,٤٤٥,٥١٩ درهم (٢٠٠٨: ٣,٤٤٥,٥١٩ درهم).

الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٦٤٧,١٠٣ درهم و١٨٢,٨٢٠ درهم محتفظ بها في الشركة التابعة في الأردن (إيضاح ١٦).

٨- موجودات عقود اعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)
الإجمالي		
مطلوبات عقود التأمين :		
مطالبات مُبلّغ عنها وغير مسددة	١٩٣,٢٠٥,١٨٨	١٦٥,٠٤٣,٤٦٦
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٨,١٧٠,٤٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠
اقساط تأمين غير مكتسبة	٢١٦,٧٨٨,٣٤٣	١٨٩,٢٩٤,٩٠٥
مجموع مطلوبات عقود التأمين – (اجمالي)	٤١٨,١٦٣,٩٣١	٣٦٠,٨٣٨,٣٧١
للإسترداد من معيدي التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١٣٣,٧٩١,٠٦٢	١١٤,١٦٥,١٧٤
أقساط تأمين غير مكتسبة	٩٠,٧٢٧,٦٤٧	٨٦,٢٨٩,٥٥٩
حصة معيدي التامين من مطلوبات عقود التأمين	٢٢٤,٥١٨,٧٠٩	٢٠٠,٤٥٤,٧٣٣
الصافي		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٥٩,٤١٤,١٢٦	٥٠,٨٧٨,٢٩٢
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٨,١٧٠,٤٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠
اقساط تأمين غير مكتسبة	١٢٦,٠٦٠,٦٩٦	١٠٣,٠٠٥,٣٤٦
	١٩٣,٦٤٥,٢٢٢	١٦٠,٣٨٣,٦٣٨

٩- نقد وأرصدة لدى البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)
نقد في الصندوق	١٦٦,٤٠٠	٢٢,٠٠٠
أرصدة لدى البنوك :		
حسابات جارية	٦,٢٩٦,١٠٢	٢,٧١٩,٣١٠
ودائع ثابتة	٢٦٠,٥٦٤,٦٦٢	٢٠٤,٠١٣,١٠٥
	٢٦٧,٠٢٧,١٦٤	٢٠٦,٧٥٤,٤١٥

تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ وديعة ثابتة بمبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ٧,٥ مليون درهم) مودعة بإسم الشركة ولأمر وزارة الاقتصاد لدولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى أحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ و تعديلاته بشأن شركات التأمين ووكلاء التأمين.

٩- نقد وأرصدة لدى البنوك "تتمة"

إن الودائع الثابتة لدى البنـــــوك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ والبالغة ١٦٥,٦ مليون درهم مرهونة (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ١٠٦ مليون درهم) مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١١) .

إن كافة الودائع الثابتة لدى البنوك تستحق خلال فترات متفاوتة لا تتعدى السنة من تاريخ الميزانية العمومية.

١٠- رأس المال

أ) يتكون رأسمال الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ مجموع ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) أسهم عادية مُصدّرة و مدفوعة القيمة بالكامل بقيمة ١ درهم لكل سهم بمبلغ ٢٣٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٢٠٠ مليون درهم). قامت الشركة خلال فترة الستة أشـــهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ بزيادة رأسمالها بمبلغ ٣٠ مليون درهـــم وذلك عن طريق إصدار ٣٠ مليون سهم منحة، بقيمة اسمية ١ درهم للسهم الواحد.

ب) بتاريخ ٣ مارس ٢٠٠٩ اقترح أعضاء مجلس الادارة إصدار أسهم منحة بنسبة ١٥% من رأس المال ومكافأة أعضاء مجلس الادارة بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ درهم وتحويل ٥٠ مليون درهم الى الاحتياطي العام.

تمت المصادقة على هذه الاقتراحات من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية والمنعقد بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٠٩.

١١- قروض بنكية

	جاري		غير جاري	
	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	درهـــم (غير مدققة)	درهـــم (مدققة)	درهـــم (غير مدققة)	درهـــم (مدققة)
قرض بنكي	–	١٤,٨٤٩,٨٣٥	–	٦١,٥٢٠,٧٤٥
سحب على المشكوف	١٤٠,٩١٢,٢٦٦	٧٢,٨٨٨,٧٠٠	–	–
	١٤٠,٩١٢,٢٦٦	٨٧,٧٣٨,٥٣٥	–	٦١,٥٢٠,٧٤٥

١١- قروض بنكية "تتمة"

خلال عام ٢٠٠٨ قامت الشركة بالحصول على قرض بنكي بقيمة ٧٦,٤ مليون درهم من أحد البنوك المحلية، على أن يتم تسديد القرض على ١٢ قسط متساوي قيمة كل قسط ٦,٤ مليون درهم مضافاً إليها الفوائد مع فترة سماح لمدة سنة من تاريخ أول سحب (٨ مايو ٢٠٠٨). يتم إحتساب الفائدة المدفوعة بمعدل ١,٨٧٥% فوق ٣ شهور EBOR. إن القرض مضمون بما يلي:

- حجز على وديعة بنكية بقيمة ٥٢ مليون درهم.
- حجز ٣٨,٢ مليون سهم من أسهم شركة الإتحاد للتأمين المحتفظ بها من قبل الشركة.

قامت المجموعة بتسديد القرض البنكي بالكامل خلال الفترة، وعليه، فقد تم إخلاء الضمانات من قبل البنك.

حصلت المجموعة على تسهيلات بنكية على شكل سحب على المكشوف يستحق عند الطلب وبسعر فائدة يتراوح بين ٥,٥% – ٦% سنوياً (٢٠٠٨ : ٥% – ٦,٥%). إن التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة مضمونة بودائع لأجل مودعة لدى البنك بقيمة ٣٧,٥ مليون درهم. بلغ سقف التسهيلات البنكية ما قيمته ٧٥ مليون درهم.

١٢- الربح الأساسي للسهم

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)
صافي الربح للفترة	٥٣,٠٢٣,٢٤٢	٧٠,٣٦١,١٤٨	١٩,٤٩٤,٠٩٨	٢٥,٣٤٧,٨٣٦
إجمالي عدد الأسهم كما في ٣٠ يونيو بما فيها أسهم المنحة	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المعدل المرجح لعدد الأسهم (سهم)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي للسهم (درهم)	٠,٢٣	٠,٣١	٠,٠٨	٠,١١

١٢- الربح الأساسي للسهم "تتمة"

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح الصافي للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم و ذلك كما بتاريخ بيان المركز المالي.

تم تعديل المعدل المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ ليتم إظهار أسهم المنحة الصادرة خلال سنة ٢٠٠٨ والفترة ٢٠٠٩.

١٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)
مطلوب من حملة البوالص	٢,٠٩٨,٩٢٩	٨٢٨,٩٢١
مطلوب من مساهمين	٩,٩٦٢,٦٨٩	٢,٠٣٩,٣٠٤
مطلوب الى أطراف ذات علاقة	١١,٩٠٤,٠٦٨	١١,٩٠٤,٠٦٨
المطلوب من أطراف ذات علاقة (انظرإيضاح١٣ (ج) أدناه)	١٤٦,٢٧٥,٢٥٠	٣,٤٩٥,٠٧٤
اجمالي مطالبات غير مسددة	٦,٩٠٥,٦٦٧	١٨,٠٢٢,٤٨٥
إستثمارات في مشاريع مشتركة	١٧٥,٥١٩,٧٧١	١٢٧,٦٣٩,٧٧١
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٣,٤٤٥,٥١٩	٣,٤٤٥,٥١٩
دفعات مستلمة	٣٨,١٥٢,٥٠٠	٢٩,١٢١,٤٢٧

إن الأرصدة أعلاه غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم منح أو استلام أي ضمانات أو كفالات متعلقة بالأرصدة أعلاه. خلال السنة لم يتم احتساب وتحميل أي مصروف للذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة.

يمثل المطلوب إلى المساهمين الجزء من المبلغ المدفوع بواسطة المساهمين بالنيابة عن المجموعة مقابل الإستثمار في الشركة الحليفة – شركة الصقر للتأمين التعاوني، المملكة العربية السعودية.

١٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

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

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
إجمالي أقساط التأمين	١٢,٧٤٦,٩٠٤	١٠,٥١٤,٧١٤	٣,١٦٥,٥٥٣	٢,٤٢٥,٧٣٣
إجمالي مطالبات مسددة	١٥,٣٠٣,٧٩٨	٨١,٢٢٢,٣١٢	١٣٨,٧٤٨	٣٤,٧٦٩,٨٠٤
بيع إستثمار في عقارات (إنظر إيضاح ١٣ (ب) أدناه)	٦٣,٦٤٤,٠٧٤	–	–	–
إيراد فوائد من GGICO	٢,٢٣١,٦٨٧	–	–	–
بيع استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة (إيضاح ١٣ (ج))	١٤٥,٩٢٠,٠٠٠	–	١٤٥,٩٢٠,٠٠٠	–

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

يتم إظهار قيمة بيع إستثمار في عقارات وإستثمار في مشاريع مشتركة بموافقة أعضاء مجلس الإدارة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة :

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)
رواتب ومزايا	٥,٠٥٨,٤٢٤	٣,٤٧١,٣٩٦	٢,٥٢٩,٢١٢	١,٢٣٢,٣٩٦

(ب) خلال الفترة قامت المجموعة ببيع إستثمارات في عقارات الكائن في واحة دبي للسيلكون الى شركة الخليج للاستثمارات العامة (GGICO) مقابل ٦٣,٦٤٤,٠٧٤ درهم. بلغت القيمة الدفترية للعقار ٢٤,٤٣٦,٦٢٠ درهم (الإيضاح ٤) محققة ربحاً من استبعاد العقار بلغت قيمته ٣٩,٢٠٧,٤٥٤. سدد المبلغ بدفعة مقدمة بلغت ٢٢,٢٧٥,٤٢٧ درهم من GGICO كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وتم اعتبار الرصيد المتبقي والبالغ ٤١,٣٦٨,٦٤٧ كإضافة على استثمارات المجموعة في مشاريع مشتركة مع GGICO في مشروع برج المداين (ايضاح ٥).

١٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

(ج) خلال الفترة، باعت الشركة ٣٢ مليون سهماً من أسهم شركة الاتحاد للتأمين و المصنفة كاستثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة إلى شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م.م.، شركة حليفة، (انظر الإيضاح ٦ (ب)) بمبلغ ١٤٦ مليون درهم. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ لم يتم استلام المبلغ وأدرجت قيمته تحت البند "مطلوب من أطراف ذات علاقة".

١٤- النقد وما يعادله

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)
النقد وأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٩)	٢٦٧,٠٢٧,١٦٤	١٨٤,٠٥٣,٧١٥
ودائع ثابتة طويلة الأجل محجوزة	(٢٢٠,٠٦٩,٦٧٢)	(١٥٧,٥٩٨,٥٥٢)
	٤٦,٩٥٧,٤٩٢	٢٦,٤٥٥,١٦٣

١٥- استثمارات في شركات تابعة

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)
شركة الصقر السعودية للتأمين (عمليات متوقفة) (إيضاح ١٥ (أ))	٢٣,٢٩٠,٥٧٥	٢٣,٢٩٠,٥٧٥

١٥ – استثمارات في شركات تابعة "تتمة"

(أ) تم إيقاف عمليات، شركة الصقر السعودية للتأمين إعتباراً من ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٨. سوف يتم تحويل موجودات ومطلوبات شركة الصقر السعودية للتأمين إلى الشركة التي تأسست مؤخراً – شركة الصقر للتأمين التعاوني – والتي تمتلك فيها الشركة ٢٦% وذلك عند اكتمال إجراءات التقييم وفقاً لتعليمات SAMA.

لم يتم الإعلان من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("SAMA") عن تحويل صافي موجودات شركة الصقر السعودية للتأمين إلى الشركة الجديدة وكذلك عن إجراءات الدفع. سوف تقوم شركة الصقر السعودية للتأمين بتحويل جميع الموجودات والمطلوبات إلى شركة الصقر للتأمين التعاوني عندما يتم الموافقة على تقييم الشركة من قبل لجنة التقييم التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي ("SAMA").

إن الحركة على الاستثمار في الشركة التابعة – عمليات متوقفة كانت كالتالي:

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)
الحصة من الرصيد كما في بدايةالفترة/السنة	٢٣,٢٩٠,٥٧٥	١٨,٤٤٥,٦٠٧
الربح خلال الفترة/السنة	–	٤,٨٤٤,٩٦٨
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	٢٣,٢٩٠,٥٧٥	٢٣,٢٩٠,٥٧٥

١٦ – الاستحواذ على شركة تابعة

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٩، قامت الشركة بالدخول كشريك استراتيجي وذلك بالاستحواذ على ٨٤% من رأس مال الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين (ش.م.ع)، (شركة تابعة) (شركة عامة منشأة ومسجلة في الأردن– سابقاً شركة الواحة للتأمين)، مقابل مبلغ ٤,٢ مليون دينار أردني (أي ما يعادل ٢١,٩٢٨,٢٠٠ درهم إماراتي)، حيث سجّل ٢٩% من أصل ال ٨٤% المستحوذ عليها في الشركة التابعة باسم طرف ثالث لصالح ومنفعة الشركة.

١٦- الاستحواذ على شركة تابعة "تتمة"

يتمثل نشاط الشركة التابعة في مزاولة اعمال التأمين بكافة أنواعه حيث تمارس الشركة نشاطاتها من خلال مركزها الرئيسي في الأردن. إن العملة الوظيفية للشركة التابعة هي الدينار الأردني، حيث يتم تحويل موجودات ومطلوبات الشركة التابعة إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بسعر صرف ٠,١٩١٦ دينار أردني وذلك لغرض توحيد البيانات المالية. تم احتساب هذه المعاملة باتباع طريقة الشراء المحاسبية وفقاً لمعيار التقارير المالي الدولي رقم ٣ (دمج الأعمال: IFRS 3).

صافي قيمة الموجودات المستحوذ عليها في المعاملة كانت كما يلي:

	درهم
صافي الموجودات المستحوذ عليها بالقيمة الدفترية:	
ممتلكات ومعدات	٣١٦,٠٦١
استثمارات في عقارات تحت الإنشاء	٦,١٩٤,٠٤١
استثمارات متاحة للبيع	١٨٢,٨٢٠
موجودات عقود إعادة التامين	١٠,٢٧١,١٠٢
ذمم تامين مدينة واخرى	٧,٣٥٦,٦٢٤
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٦٤٧,١٠٣
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣٣,٧٩٢,٧٠٩
مطلوبات عقود التامين	(٢٤,٥٥١,١٨٩)
ذمم تأمين دائنة واخرى	(٧,١٢١,٠٦٧)
	٢٧,٠٨٨,٢٠٤
يطرح: حقوق االجهات غير المسيطرة	(٥,١٦٠,٠٠٤)
إجمالي المدفوع نقداً	٢١,٩٢٨,٢٠٠
صافي النقد المتدفق الناتج عن عملية الإستحواذ:	
إجمالي النقد المدفوع	(٢١,٩٢٨,٢٠٠)
نقد وما يعادله مستحوذ عليه	٣٣,٧٩٢,٧٠٩
	١١,٨٦٤,٥٠٩

لم يتأثر البيان المرحلي الموجز الموحد للدخل والدخل الشامل نتيجة الاستحواذ على الشركة التابعة حيث أن التاريخ الفعلي للاستحواذ هو ٣٠ يونيو ٢٠٠٩.

بتاريخ إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة لم تكن قد اكتملت بعد عملية تقييم القيمة العادلة للموجودات المحددة والمستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة من قبل المجموعة نتيجة للاستحواذ المشار إليه أعلاه بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لتقاير المالية رقم ٣: دمج الأعمال (IFRS 3)، وسيتم إجراء أية تعديلات قد تطرأ على القيمة العادلة بعد اكتمال التقييم خلال الفترة الزمنية المسموح بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3).

١٧- المطلوبات المحتملة

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)
خطابات ضمان	٢٣,٨٨٧,٨٥٨	١٨,٧٧٨,٢٧١
التزامات رأسمالية	٨٣,٨٥٠,٠٠٠	١٣١,٧٣٠,٠٠٠

١٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للفترة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. بالإضافة لذلك، فإن أرقام الفترة السابقة لا تحتوي على الموجودات والمطلوبات والنتائج التشغيلية للشركة التابعة الجديدة و هي الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين (ش.م.ع) حيث تم تضمينها في نتائج الفترة الحالية، وعليه فإن أرقام الفترة الحالية لا يمكن مقارنتها بأرقام الفترة السابقة.

١٩- الموافقة على المعلومات المالية المرحلية

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من صفحة رقم ٣ الى ٢٣ قد تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠٠٩ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل رئيس مجلس االمدير العام.