شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)

البيانـــات الماليـــة الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

تقرير مراجعة البيانات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا الميزانية العمومية المرحلية المرفقة لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ والبيانات المرحلية للإيرادات المتعلقة بها لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين المتعلقة بها لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

لم يتم تقديم بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ضمن البيانات المالية.

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء أثر الموضوع المذكور في الفقرة السابقة ، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

التأكيد على إحدى الأمور

بدون التحفظ أيضاً في رأينا ، نلفت الانتباه إلى إننا لم نقم بمراجعة أو تدقيق المعلومات المالية الموجزة المرحلية لربع السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ والتي تم عرضها لأغراض المقارنة فقط .

إدوارد كوينلان
شريك
رقم القيد: ٩٣

٢٦ يوليو ٢٠٠٧

دبي

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)

بيان الإيرادات

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	إيضاح	مراجعة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ درهم	غير مدققة ٢٠٠٦ درهم	مراجعة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ درهم	غير مدققة ٢٠٠٦ درهم
العائد لحاملي البوالص					
إيرادات التأمين					
إيرادات أقساط التأمين		٦٠,٦٦٩,٤٧٤	٤٢,٥٦٢,٤٧٠	١١٨,٦٥٧,٣٩٥	٧٢,٧١٣,٨٢٧
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين		(٤٠,٦٢٥,٧١٣)	(٢٠,٣٩٥,٧١٩)	(٦٩,٣٠٥,٣١٤)	(٣١,٨٨٧,٤٥٢)
صافي إيرادات أقساط التأمين		٢٠,٠٤٣,٧٦١	٢٢,١٦٦,٧٥١	٤٩,٣٥٢,٠٨١	٤٠,٨٢٦,٣٧٥
عمولات مقبوضة عن إعادة التأمين		٦,٩٦٩,١٢٤	٢,٨٦٠,٠٧٩	١١,٢٩٤,٣١١	٥,٤٤٧,٩٣٠
رسوم بوالص ومعاينة		٢٦٥,٣٠١	١٤٣,٠٣٤	٤٠٧,٤٩٠	٢٢٤,٢٣٩
		٢٧,٢٧٨,١٨٦	٢٥,١٦٩,٨٦٤	٦١,٠٥٣,٨٨٢	٤٦,٤٩٨,٥٤٤
مصاريف التأمين					
مطالبات		٢٩,٠١١,٢٨٥	١٣,٧٥٠,٨٠٨	٦٥,٨٣٣,٦٦٢	٢٦,٨٣٧,٦٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات		(١١,١٠٦,٣٣٧)	(٥,٥٤٤,١٦٩)	(٣١,٧٣٤,٨٠٦)	(٨,٨٨٥,٨٥٨)
المطالبات المقدمة		١٧,٩٠٤,٩٤٨	٨,٢٠٦,٦٣٩	٣٤,٠٩٨,٨٥٦	١٧,٩٥١,٧٨٠
عمولات مدفوعة		٦,٠٢٦,٤٢٠	١,٨٤٨,٧٧٧	١٠,٠٥٦,٠٨٢	٣,٤٥١,٩٣٨
فائض خسارة أقساط التأمين		١,٢٧٦,٦٢٥	٣٩٥,٢٤٨	٢,٠٦٦,١٢٥	٦٩٠,٤٩٩
		٢٥,٢٠٧,٩٩٣	١٠,٤٥٠,٦٦٤	٤٦,٢٢١,٠٦٣	٢٢,٠٩٤,٢١٧
صافي إيرادات التأمين		٢,٠٧٠,١٩٣	١٤,٧١٩,٢٠٠	١٤,٨٣٢,٨١٩	٢٤,٤٠٤,٣٢٧
رسوم وكالة		(١٢,٩٣٠,٧٧٩)	(١١,٠٥٨,٢٠٤)	(٢٩,٢٨٢,٩٥٠)	(١٩,٧٧٠,٧٩٧)
صافي (العجز) الفائض من عمليات التأمين		(١٠,٨٦٠,٥٨٦)	٣,٦٦٠,٩٩٦	(١٤,٤٥٠,١٣١)	٤,٦٣٣,٥٣٠
إيرادات (خسائر) الاستثمارات	٥	٩,١١٥,٠٣٥	(١١,٩٣٧,٠٥٤)	٨,١٩٤,٢٩٩	(١٢,٨٢٣,١٧٦)
رسوم مضاربة		(٢,٠٤٨,٥٧٥)	–	(٢,٠٤٨,٥٧٥)	–
العجز للفترة		(٣,٧٩٤,١٢٦)	(٨,٢٧٦,٠٥٨)	(٨,٣٠٤,٤٠٧)	(٨,١٨٩,٦٤٦)
العائد للمساهمين					
الإيرادات					
إيرادات (خسائر) الاستثمارات	٥	٧,٩٢٥,٥٨٢	(٢٩,١٧١,١١٣)	٦,٩٤٧,٧٩٢	(٢٩,٩١٥,٩١٧)
رسوم وكالة من حاملي البوالص		١٢,٩٣٠,٧٧٩	١١,٠٥٨,٢٠٤	٢٩,٢٨٢,٩٥٠	١٩,٧٧٠,٧٩٧
رسوم مضاربة من حاملي البوالص		٢,٠٤٨,٥٧٥	–	٢,٠٤٨,٥٧٥	–
		٢٢,٩٠٤,٩٣٦	(١٨,١١٢,٩٠٩)	٣٨,٢٧٩,٣١٧	(١٠,١٤٥,١٢٠)
المصاريف					
مصاريف عمومية وإدارية		(٩,٦٠٤,٨٩٢)	(٥,٩١٤,٢٨٩)	(١٥,٩٤٨,٧٨٦)	(١١,٦٣٧,٨٣١)
مخصص مقابل قرض لصندوق حاملي البوالص		(٣,٧٩٤,١٢٦)	(١,٦٧١,٥٦٣)	(٨,٣٠٤,٤٠٧)	(١,٦٧١,٥٦٣)
أرباح (خسائر) الفترة		٩,٥٠٥,٩١٨	(٢٥,٦٩٨,٧٦١)	١٤,٠٢٦,١٢٤	(٢٣,٤٥٤,٥١٤)
الربح الأساسي والمخفف للسهم	٤	٠,٤٧	(١,٧٦)	٠,٧٠	(١,٦٠)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)

الميزانيـــة العموميـــة

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	إيضاح	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ درهم
الموجودات			
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق		٢٦,٧٥٩,١٨١	٢٦,٠١١,٣٦٢
ودائع استثمارية		١٦,٧٢٩,١١٠	٤٢,٢٩٠,٣٨٠
استثمارات		٢٧١,٣٩٤,٢٨٢	٢٤٠,٣٣٧,٨٠٣
استثمارات عقارية		٤٥,٣٠٨,٠٥٥	–
		٣٦٠,١٩٠,٦٢٨	٣٠٨,٦٣٩,٥٤٥
الأقساط وأرصدة التأمين المدينة		٩٠,١٦٩,٧٤٨	٤٨,٨٦٨,١٠٤
مبالغ قابلة للتحصيل من شركات إعادة التأمين بخصوص المطالبات المتوجبة الدفع		٣٦,٩٠٣,٦٢٣	٢٢,٩٥٧,٠٥٠
حصة معيدي التأمين من المخاطر القائمة		٤١,٦٨٤,٠٣٧	٢٥,٦٥٤,١٨٨
أثاث ومعدات		١,٨٧٦,٢٠٠	٢,١٢٣,٥٨١
موجودات أخرى		٦,٦٣٠,٤٦٧	٤,٧٨١,٠٤٤
		١٧٧,٢٦٤,٠٧٥	١٠٤,٣٨٣,٩٦٧
إجمالي الموجودات		٥٣٧,٤٥٤,٧٠٣	٤١٣,٠٢٣,٥١٢
حقوق المساهمين، صندوق حاملي البوالص والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٦	٨,١٢٢,٢٠٥	٨,١٢٢,٢٠٥
احتياطي عام	٧	٨,١٢٢,٢٠٥	٨,١٢٢,٢٠٥
أرباح غير موزعة		٣٧,٦٩٩,٥٣٣	٢٣,٦٧٣,٤٠٩
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية		(٢٢,٠٤٦,٧٥٩)	(٢٤,٧٠٤,٢٩٣)
إجمالي حقوق المساهمين		٢٣١,٨٩٧,١٨٤	٢١٥,٢١٣,٥٢٦
صندوق حاملي البوالص والمطلوبات			
صندوق حاملي البوالص			
العجز في صندوق حاملي البوالص		(١٥,١٥٨,٩٩١)	(٦,٨٥٤,٥٨٤)
قرض من المساهمين		١٥,١٥٨,٩٩١	٦,٨٥٤,٥٨٤
أرباح مقترح توزيعها لحاملي البوالص		١,٨٩٨,٤٨٤	١,٨٩٨,٤٨٤
		١,٨٩٨,٤٨٤	١,٨٩٨,٤٨٤
المطلوبات			
أموال التأمين:			
أقساط غير مكتسبة		٩١,٥٠٣,٤٣٥	٦٠,٨١٧,٤٩٩
احتياطي إضافي		٢١,٨٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي المطالبات تحت السداد		٧٢,٥٧٠,٧١٧	٤٩,٧٢١,٤٦٠
		١٨٥,٨٧٤,١٥٢	١٢٦,٥٣٨,٩٥٩
قرض مرابحة		٢٩,٩٤٩,٢٤٣	٣٤,٢١٢,٥٠٠
قرض إجارة		٣٢,٣٢٧,٩٦٨	–
أرصدة التأمين وإعادة التأمين الدائنة		٤٢,٠٢٢,٥٥٥	٢١,٣٥٥,٨٧٤
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع		١١,٥٠٣,٢٠٩	١١,٥٤٠,٤٩٣
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٩٦٢,٦٥٠	٨١٣,٩٠٣
زكاة مستحقة الدفع		١,٠١٩,٢٥٨	١,٤٤٩,٧٧٣
		٣٠٣,٦٥٩,٠٣٥	١٩٥,٩١١,٥٠٢
إجمالي المطلوبات		٣٠٥,٥٥٧,٥١٩	١٩٧,٨٠٩,٩٨٦
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		٥٣٧,٤٥٤,٧٠٣	٤١٣,٠٢٣,٥١٢

رئيس مجلس الإدارة
٢٦ يوليو ٢٠٠٧

المدير العام
٢٦ يوليو ٢٠٠٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	إيضاح	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ درهم
الأنشطة التشغيلية		
أرباح الفترة		١٤,٠٢٦,١٢٤
التعديلات للبنود التالية:		
الحركة في الأقساط غير المكتسبة		٣٠,٦٨٥,٩٣٦
حصة معيدي التأمين من المخاطر القائمة		(١٦,٠٢٩,٨٤٩)
الحركة في الاحتياطي الإضافي		٥,٨٠٠,٠٠٠
الاستهلاك		٧٨٣,٢٨١
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات	٥	(٨,٤٦٥,١٨٧)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١٤٨,٧٤٧
		٢٦,٩٤٩,٠٥٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
الأقساط وأرصدة التأمين وإعادة التأمين المدينة		(٥٥,٢٤٨,٢١٧)
الموجودات الأخرى		(١,٨٤٩,٤٢٣)
إجمالي المطالبات تحت السداد		٢٢,٨٤٩,٢٥٧
أرصدة التأمين وإعادة التأمين الدائنة		٢٠,٦٦٦,٦٨١
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع		(٣٧,٢٨٤)
النقد المستخدم في العمليات		(١٣,٣٣٠,٠٦٦)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء أثاث ومعدات		(٥٣٥,٩٠٠)
استحقاق ودائع استثمارية		٢٥,٥٦١,٢٧٠
شراء استثمارات (صافي)		(١٩,٩٣٣,٧٥٨)
شراء استثمارات عقارية		(٤٥,٣٠٨,٠٥٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٤٠,٢١٦,٤٤٣)
الأنشطة التمويلية		
قرض إجارة مستلم		٣٤,٠٢٩,٤٤٠
سداد قرض إجارة		(١,٧٠١,٤٧٢)
سداد قرض مرابحة		(٤,٢٦٣,٢٥٧)
زكاة مدفوعة		(٤٣٠,٥١٥)
صافي النقد من الأنشطة التمويلية		٢٧,٦٣٤,١٩٦
الزيادة في الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق		٧٤٧,٨١٩
الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في بداية الفترة		٢٦,٠١١,٣٦٢
الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في ٣٠ يونيو		٢٦,٧٥٩,١٨١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	رأس المال درهم	احتياطي قانوني درهم	احتياطي عام درهم	أرباح غير موزعة درهم	أرباح نقدية مقترح توزيعها درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية درهم	أسهم منحة مقترح توزيعها درهم	المجموع درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,١٢٢,٢٠٥	٨,١٢٢,٢٠٥	٢٣,٦٧٣,٤٠٩	-	(٢٤,٧٠٤,٢٩٣)	-	٢١٥,٢١٣,٥٢٦
صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	٢,٦٥٧,٥٣٤	-	٢,٦٥٧,٥٣٤
إجمالي المصاريف للفترة المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٢,٦٥٧,٥٣٤	-	٢,٦٥٧,٥٣٤
أرباح الفترة	-	-	-	١٤,٠٢٦,١٢٤	-	-	-	١٤,٠٢٦,١٢٤
إجمالي الإيرادات للفترة	-	-	-	١٤,٠٢٦,١٢٤	-	٢,٦٥٧,٥٣٤	-	١٦,٦٨٣,٦٥٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٨,١٢٢,٢٠٥**	**٨,١٢٢,٢٠٥**	**٣٧,٦٩٩,٥٣٣**	–	**(٢٢,٠٤٦,٧٥٩)**	–	**٢٣١,٨٩٧,١٨٤**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٦	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,١٢٢,٢٠٥	٨,١٢٢,٢٠٥	٣٨,٠١٩,١٩٥	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٢,٢٦٣,٦٠٥
أرباح الفترة	-	-	-	(٢٣,٤٥٤,٥١٤)	-	-	-	(٢٣,٤٥٤,٥١٤)
إجمالي الإيرادات للفترة	-	-	-	(٢٣,٤٥٤,٥١٤)	-	-	-	(٢٣,٤٥٤,٥١٤)
أسهم منحة	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	–
أرباح نقدية مدفوعة	-	-	-	-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	**٦٩,٠٠٠,٠٠٠**	**٨,١٢٢,٢٠٥**	**٨,١٢٢,٢٠٥**	**١٤,٥٦٤,٦٨١**	–	–	–	**٩٩,٨٠٩,٠٩١**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

١ - الأنشطة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) هي شركة مساهمة عامة مسجلة حسب قانون الشركات التجارية رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). تقوم الشركة بأعمال التأمينات العامة والصحية وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التأمين والتأمين على الحياة. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ١٥٧ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على رخصتها التجارية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠٠٣ وبدأت عملياتها في ٨ إبريل ٢٠٠٣.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل بخصوص السيارات والمخاطر البحرية والحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة والتأمينات الطبية ومخاطر حوادث الحياة والحوادث الشخصية (تعرف مجتمعةً بالتأمينات العامة). كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية و العقارات.

٢ - السياسات المحاسبية

يتم إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الخاص بإعداد التقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية مطابقة لتلك التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ماعدا تبني المعايير والتفسيرات الجديدة ، كما هي موضحة فيما يلي:

معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٧،افصاحات الأدوات المالية
قامت الشركة بإتباع معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٧ الذي يتطلب الافصاحات التي تعطي المستخدمين القدرة لتقييم أهمية الأدوات المالية الخاصة بالشركة وطبيعة ومجال المخاطر الناتجة عن تلك الأدوات المالية . سوف تدرج هذه الافصاحات الجديدة في البيانات المالية السنوية الخاصة بالشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – عرض البيانات المالية
يتطلب هذا التعديل من الشركة إصدار إفصاحات جديدة لتمكين مستخدمو البيانات المالية من تقييم أهداف وسياسات وعمليات الشركة لإدارة رأس المال . سوف تدرج هذه الافصاحات الجديدة في البيانات المالية السنوية الخاصة بالشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

التفسير رقم ١٠ عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية – إعداد التقارير المالية الدولية وانخفاض القيمة
قامت الشركة بإتباع التفسير رقم ١٠ عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية كما في ١ يناير ٢٠٠٧ الذي تتطلب من الشركة أن لا تقوم بعكس خسائر انخفاض القيمة المثبتة في فترة مرحلية سابقة بخصوص استثمار في إحدى أدوات الحقوق أو أصل مالي تم إدراجه بالتكلفة.

إن إتباع تلك المعايير والتفسيرات ليس له تأثير على الوضع المالي أو أداء الشركة.

إن البيانات المالية الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والافصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦. بالإضافة لذلك فان النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

يتطلب النظام الأساسي أن تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين نيابة عن حاملي البوالص. بناء عليه ، قرر أعضاء مجلس الإدارة إعداد البيانات المالية على ذلك الأساس والالتزام بمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئات المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية إلى الحد الذي تتلائم فيه هذه المعايير مع معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

٣ - التحليل القطاعي

معلومات القطاع الرئيسي

لأغراض إدارية، تم توزيع أنشطة الشركة إلى قطاعين رئيسيين، التأمينات العامة والاستثمارات. يتألف قطاع التأمينات العامة من أعمال التأمين التي تقوم بها الشركة. ويتألف قطاع الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد للحساب الخاص بالشركة. يمثل هذان القطاعان الأساس الذي تبني عليه الشركة تقاريرها عن التحليل القطاعي الرئيسي. إن المعلومات القطاعية مدرجة أدناه:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠٠٧ درهم	٢٠٠٦ درهم	**٢٠٠٧ درهم**	٢٠٠٦ درهم
التأمينات العامة				
إيرادات التأمين	**٢٧,٢٧٨,١٨٦**	٢٥,١٦٩,٨٦٤	**٦١,٠٥٣,٨٨٢**	٤٦,٤٩٨,٥٤٤
مصاريف التأمين	**(٢٥,٢٠٧,٩٩٣)**	(١٠,٤٥٠,٦٦٤)	**(٤٦,٢٢١,٠٦٣)**	(٢٢,٠٩٤,٢١٧)
صافي إيرادات التأمين	**٢,٠٧٠,١٩٣**	١٤,٧١٩,٢٠٠	**١٤,٨٣٢,٨١٩**	٢٤,٤٠٤,٣٢٧
إيرادات الاستثمارات (خسائر)	**١٧,٠٤٠,٦١٧**	(٤١,١٠٨,١٦٧)	**١٥,١٤٢,٠٩١**	(٤٢,٧٣٩,٠٩٣)
الإيرادات والمصاريف الأخرى غير المحملة	**(٩,٦٠٤,٨٩٢)**	(٥,٩١٤,٢٨٩)	**(١٥,٩٤٨,٧٨٦)**	(١١,٦٣٧,٨٣١)
	٩,٥٠٥,٩١٨	(٣٢,٣٠٣,٢٥٦)	**١٤,٠٢٦,١٢٤**	(٢٩,٩٧٢,٥٩٧)
عجز عائد إلى صندوق حاملي البوالص	**٣,٧٩٤,١٢٦**	٨,٢٧٦,٠٥٨	**٨,٣٠٤,٤٠٧**	٨,١٨٩,٦٤٦
مخصص مقابل قرض لصندوق حاملي البوالص	**(٣,٧٩٤,١٢٦)**	(١,٦٧١,٥٦٣)	**(٨,٣٠٤,٤٠٧)**	(١,٦٧١,٥٦٣)
أرباح (خسائر) الفترة	**٩,٥٠٥,٩١٨**	(٢٥,٦٩٨,٧٦١)	**١٤,٠٢٦,١٢٤**	(٢٣,٤٥٤,٥١٤)

التحليل القطاعي الثانوي

لأغراض التشغيل وإعداد التقارير الإدارية ، تم تنظيم الشركة في قطاع جغرافي واحد هو الشرق الأوسط. بناء عليه لايتوجب تقديم معلومات قطاعية ثانوية.

٤ - ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي أرباح الفترة على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة ، المعدل بعنصر المكافأة المدرجة في حقوق الإصدار (يمثل عنصر المكافأة أثر إصدار أسهم حقوق بقيمة أقل من السعر السائد في السوق) حسب متطلبات معايير إعداد التقارير المالية الدولية ، وذلك كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠٠٧ درهم	٢٠٠٦ درهم	**٢٠٠٧ درهم**	٢٠٠٦ درهم
أرباح (خسائر) الفترة	**٩,٥٠٥,٩١٨**	(٢٥,٦٩٨,٧٦١)	**١٤,٠٢٦,١٢٤**	(٢٣,٤٥٤,٥١٤)
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	**٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٤,٦٠٦,٧٧٨	**٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٤,٦٠٦,٧٧٨
الربح الأساسي و المخفف للسهم (درهم)	**٠,٤٧**	(١,٧٦)	**٠,٧٠**	(١,٦٠)

إن الشركة لم تصدر أية أداة مالية قد يكون لها تأثير على ربح السهم عند استخدامها.

٥ - خسائر الاستثمارات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦	**٢٠٠٧**	٢٠٠٦
	درهم	درهم	**درهم**	درهم
تتألف إيرادات (خسائر) الاستثمارات من:				
خسارة القيمة العادلة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات	**١٢,٧٤٨,٥٥٦**	(٤,٠٥٧,٢٨٧)	**٨,٤٦٥,١٨٧**	(٣٢,٥٨٦,١٢٨)
إيرادات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات	**٣,٦٥٠,٣٠١**	(٣٦,٠٦٧,٩٤٨)	**٣,٦٥٠,٣٠١**	(٩,٣٨٤,٦٢١)
إيرادات من ودائع استثمارية	**٢٦١,٢٣٩**	٦٥,١٤٦	**٥٣٠,٧٠٨**	١٤٢,٣٩٨
إيرادات من الاستثمارات بصناديق عقارية	**٣٤٨,١٧٧**	٢٨٦,٢٠١	**٥٥٣,٨٨٥**	٥٤٦,٥٢٧
إيرادات من استثمارات بصناديق أخرى	**٩٢,٠٣٢**	–	**١٨٣,٠٥٢**	–
أرباح أسهم مقبوضة	**٩٩٦,٢٥٨**	٥,٥٨٨	**٣,٨٢٦,٥٣٩**	٤٩١,٥٨٨
إيرادات مرابحة	–	٥٨,٧٩٩	–	١٠٦,٠٥٩
إيرادات أخرى	**٢١٣,٨٤٠**	–	**٢١٣,٨٤٠**	–
تمويل استثمارات	**(١,٢٦٩,٧٨٦)**	(١,٣٩٨,٦٦٦)	**(٢,٢٨١,٤٢١)**	(٢,٠٥٤,٩١٦)
	١٧,٠٤٠,٦١٧	(٤١,١٠٨,١٦٧)	**١٥,١٤٢,٠٩١**	(٤٢,٧٣٩,٠٩٣)
محملة إلى :				
حاملي بوالص	**٩,١١٥,٠٣٥**	(١١,٩٣٧,٠٥٤)	**٨,١٩٤,٢٩٩**	(١٢,٨٢٣,١٧٦)
مساهمون	**٧,٩٢٥,٥٨٢**	(٢٩,١٧١,١١٣)	**٦,٩٤٧,٧٩٢**	(٢٩,٩١٥,٩١٧)
	١٧,٠٤٠,٦١٧	(٤١,١٠٨,١٦٧)	**١٥,١٤٢,٠٩١**	(٤٢,٧٣٩,٠٩٣)

تم تحميل خسائر الاستثمارات إلى المساهمين حسب نسبة الحقوق في بداية السنة إلى إجمالي الموجودات في نهاية السنة باستثناء أرباح الفترة الحالية والأثاث والمعدات ومكافأة نهاية الخدمة. وقد تم تحميل الخسائر المتبقية إلى حاملي البوالص . إن تحميل إيرادات وخسائر الاستثمارات إلى المساهمين وحاملي البوالص تتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية على أساس سنوي.

٦- الاحتياطي القانوني

بموجب قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني . لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال فترة الستة أشهر لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ لان ذلك يستند على نتائج السنة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

٧- الاحتياطي العام

بموجب النظام الأساسي للشركة، ، يجب تحويل ١٠ % من الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي العام خلال فترة الستة أشهر لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ لان ذلك يستند على نتائج السنة. هذا الاحتياطي قابل للتوزيع استنادا إلى توصية مجلس أعضاء الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمون الرئيسيون (من ضمنهم بنك دبي الإسلامي ش.م.ع) وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي تحت الرقابة أو الرقابة المشتركة أو التأثير الجوهري من قبل تلك الأطراف. كما أن عضو مجلس الإدارة المنتدب للشركة هو من مسؤولي الإدارة التنفيذيين في بنك السلام في السودان وبنك السلام في البحرين وبنك السلام في الجزائر. تؤخذ موافقة مجلس الإدارة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

خلال الفترة تم استثمار مبلغ ٢٠,٢ مليون درهم في أسهم بنك السلام – الجزائر من خلال طرف ذات علاقة.

٩- موسمية النتائج

إن أرباح الأسهم المقبوضة وقدرها ٩٩٦,٢٥٨ درهم و مبلغ ٣,٨٢٦,٥٣٩ درهم لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ على التوالي و مبلغ ٥,٥٥٨ درهم ومبلغ ٤٩١,٥٨٨ درهم لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ذات طبيعة موسمية.