المجمـوعـــــــــة العربيـــة للتـــأميـــــن (ش.م.ب.)

البيانـــــات الماليـــــة الموحدة المرحليـــة الموجزة لفتـــــرة التسعة شهور المنتهية فـــــي ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)
البيانات المالية المرحلية الموجزة
الميزانية العمومية الموجدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧
(المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (مراجعة)
الموجـــــــودات				
النقد وما فى حكمه		٣٤٧,٠٤١	٣٠٤,٥٤١	٢٩٥,٧٣٨
إستثمارات	٤	٣٤٥,٩٢٨	٣٦٠,٩٣١	٣٤٥,٥٩٣
إيرادات مستحقة	٥	٩٧,٤١٢	٤٣,٠٦٤	٥٦,٠٤١
ذمم تأمين مدينة		٥٣,١٢٨	٤٧,٥١٧	٥٨,٢٧٣
ودائع لدى شركات التأمين		٥٤,٠١٨	٥١,٣٧٢	٤٩,٢٨٥
تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة		٢٣,٩٩٤	١٢,٠٥٩	٢٠,٦٠١
حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية	٦	٨٠,٦٧٧	٧٤,١٧٢	٧٤,٠٧٠
موجودات أخرى	٧	٣١,٤٠٧	١٢,١٠١	١٣,٤٧٣
موجودات مشاركي تكافل	٨	٣٠,٢١٩	١٤,٨٨٢	٨,٨٠٥
موجودات ثابتة		٩,٥٠٨	٩,٥٣٧	٩,٦٢٤
		١,٠٧٣,٣٣٢	٩٣٠,١٧٦	٩٣١,٥٠٣
المطلوبات				
مخصصات فنية	٩	٥٦٤,٦٥٦	٤٣٥,٣٩١	٤٥٥,١٧٢
ذمم تأمين دائنة		٣٠,٢٤٩	٢٨,٣٥٣	٢٤,٥٢٥
قروض		٥٦,٢٠٤	٥٥,٩٢٩	٦٥,٦٥٨
مطلوبات أخرى	١٠	٤٥,٤٣٤	٤٣,٢٦١	٤٣,٥٥١
مطلوبات وأموال مشاركي تكافل	٨	٣٠,٢١٩	١٤,٨٨٢	٨,٨٠٥
		٧٢٦,٧٦٢	٥٧٧,٨١٦	٥٩٧,٧١١
الحقوق				
حقوق المساهمين				
رأس المال		٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠
أسهم الخزينة		(٥,٦٢٢)	(٤,٢٩٣)	(٣,٣٦٢)
الإحتياطيات		٤٠,٩٩١	٣٦,٧٤٢	٣٢,٧٤١
التخصيصات المقترحة		–	٢٣,٠٨٠	–
أرباح مستبقاة		٢٨,٩١٦	١٧,٨٦٧	٢٦,٤٦٨
		٢٨٤,٢٨٥	٢٩٣,٣٩٦	٢٧٥,٨٤٧
حقوق الأقلية		٦٢,٢٨٥	٥٨,٩٦٤	٥٧,٩٤٥
		٣٤٦,٥٧٠	٣٥٢,٣٦٠	٣٣٣,٧٩٢
		١,٠٧٣,٣٣٢	٩٣٠,١٧٦	٩٣١,٥٠٣

لقد تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠٠٧ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:

خالد علي البستانـــي رئيـــس مجلس الإدارة	خالد جاسم بن كلبان نائب رئيس مجلـس الإدارة	ياســـــر البحارنـــة الرئـــيـــس التـنـــفـــيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)
البيانات المالية المرحلية الموجزة
بيان الدخل الموحد لفترة التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

(المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية)

	إيضاح	لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (مراجعة)	للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (مراجعة)	لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (مراجعة)	للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)
إجمالي الأقساط المكتتبة		٨٢,٥٢١	٢١٤,٩٧٨	٣٩,٣٤٨	١٤٦,٨٢٢	١٦٦,٣٠٤
صافي الأقساط المكتسبة		٦٤,٢٨٥	١٤١,١٤٧	٤٤,٥٧٦	١١١,٠٣١	١٤٥,٧٦٠
المطالبات والمصاريف المتعلقة بها		(٦٠,٠٩٥)	(١١٥,١١٤)	(٣٣,٦٤٠)	(٧٩,٤٣٨)	(٩٩,٩٠١)
مصاريف الحصول على أعمال التأمين		(١٢,٦٠١)	(٣٠,٥٨٨)	(١١,٨٤٧)	(٢٨,٨٥٧)	(٣٨,٨٤٦)
إيراد الإستثمار المتعلق بمحفظة التأمين	١٢	٢,٤٣٨	١٢,٩٣٦	٤,٩٠٨	١٠,٨٣٣	١٥,٦٠٧
مصاريف التشغيل	١٣	(٤,٦٥٧)	(١٢,٠٥٧)	(٤,٠٧٢)	(١٠,٩١٧)	(١٤,٥٥٤)
نتائج الإكتتاب	١١	(١٠,٦٣٠)	(٣,٦٧٦)	(٧٥)	٢,٦٥٢	٨,٠٦٦
إيراد الاستثمار المتعلق بمحفظة المساهمين	١٢	٤,٨٠٣	٢١,٧٥١	٦,٨٠١	١٥,٤٠٣	٢٢,٧٧٠
مصاريف التشغيل – أنشطة غير اكتتابية	١٣	(٣,٤١٩)	(٨,٤٩٩)	(٢,٣٧٣)	(٦,٩٦٣)	(٩,٦٣٤)
إيرادات أخرى	١٤	٣,٩٤٤	٩,٠١٩	٢,٨٥٧	٧,٣١٦	٢٠,٢٨٤
مصاريف ومخصصات اخرى	١٥	(١,٧٠٨)	(٤,٥٩٣)	(٢,٢٦٢)	(٤,١٨٦)	(٨,٨٣٧)
(الخسائر)/الأرباح عن الفترة		(٧,٠١٠)	١٤,٠٠٢	٤,٩٤٨	١٤,٢٢٢	٣٢,٦٤٩
حقوق الأقلية		(١,٢٩٥)	(٣,٧١٦)	(٦٥٦)	(١,٢٨٢)	(٢,٢٨٣)
صافي (الخسارة)/الربح العائد على المساهمين		(٨,٣٠٥)	١٠,٢٨٦	٤,٢٩٢	١٢,٩٤٠	٣٠,٣٦٦
المكسب للسهم العائد على المساهمين						
من: (دولار أمريكي)	١٦		٠,٠٥		٠,٠٦	٠,١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)
البيانات المالية المرحلية الموجزة
بيان التغيرات الموحد في حقوق المساهمين
لفترة التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

(المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية)

	رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطيات				التخصيصات المقترحة	الأرباح المستبقاة	حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	مجموع الحقوق (مراجعة)
			القانوني	إعادة تقييم الاستثمارات	إعادة تقييم الممتلكات	المجموع					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٢٢٠,٠٠٠	(٤,٢٩٣)	٢١,٤١٤	٧,٤٥٦	٧,٨٧٢	٣٦,٧٤٢	٢٣,٠٨٠	١٧,٨٦٧	٢٩٣,٣٩٦	٥٨,٩٦٤	٣٥٢,٣٦٠
التغيرات في إعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع	–	–	–	٤,٤٨٠	–	٤,٤٨٠	–	–	٤,٤٨٠	(٥٥)	٤,٤٢٥
تحويلات المكاسب/الخسائر الناتجة عن بيع الموجودات المتاحة للبيع	–	–	–	–	–	–	–	(٣)	(٣)	–	(٣)
تحويل صافي الاستهلاك من إعادة تقييم الممتلكات	–	–	–	–	(٢٦٤)	(٢٦٤)	–	٢٦٤	–	–	–
صافي الدخل (المصروف) المحقق مباشرة في الحقوق	–	–	–	٤,٤٨٠	(٢٦٤)	٤,٢١٦	–	٢٦١	٤,٤٧٧	(٥٥)	٤,٤٢٢
صافي الربح عن الفترة	–	–	–	–	–	–	–	١٠,٢٨٦	١٠,٢٨٦	٣,٧١٦	١٤,٠٠٢
مجموع الدخل (المصروف) المحقق	–	–	–	٤,٤٨٠	(٢٦٤)	٤,٢١٦	–	١٠,٥٤٧	١٤,٧٦٣	٣,٦٦١	١٨,٤٢٤
شراء أسهم خزينة	–	(١,٣٢٩)	–	–	–	–	–	–	(١,٣٢٩)	–	(١,٣٢٩)
أرباح مدفوعة	–	–	–	–	–	–	(٢١,٤٦٥)	–	(٢١,٤٦٥)	–	(٢١,٤٦٥)
أرباح على أسهم الخزينة	–	–	–	–	–	–	(٥٣٥)	٥٣٥	–	–	–
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة	–	–	–	–	–	–	(١,٠٨٠)	–	(١,٠٨٠)	–	(١,٠٨٠)
محول إلى الاحتياطي القانوني	–	–	٣٣	–	–	٣٣	–	(٣٣)	–	–	–
حصة الأرباح المعلنة من الشركة التابعة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(٣٤٠)	(٣٤٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٢٢٠,٠٠٠	(٥,٦٢٢)	٢١,٤٤٧	١١,٩٣٦	٧,٦٠٨	٤٠,٩٩١	–	٢٨,٩١٦	٢٨٤,٢٨٥	٦٢,٢٨٥	٣٤٦,٥٧٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)
بيان التغيرات الموحد في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

(المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية)

	رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطيات				التخصيصات المقترحة	الأرباح المستبقاة	حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	مجموع الحقوق (مدققة)
			القانوني	إعادة تقييم الاستثمارات	إعادة تقييم الممتلكات	المجموع					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٢٠٠,٠٠٠	(٢,٨٣٦)	١٨,٣٤٤	٤,٤٢٢	٨,٢٢٥	٣٠,٩٩١	٣١,٠٨٠	١٣,١٤٨	٢٧٢,٣٨٣	٥٦,١٥٤	٣٢٨,٥٣٧
التغيرات في إعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع	–	–	–	٣,٠٣٤	–	٣,٠٣٤	–	–	٣,٠٣٤	١٨	٣,٠٥٢
تحويلات المكاسب/الخسائر الناتجة عن بيع الموجودات المتاحة للبيع	–	–	–	–	–	–	–	٨	٨	–	٨
تحويل صافي الاستهلاك من إعادة تقييم الممتلكات	–	–	–	–	(٣٥٣)	(٣٥٣)	–	٣٥٣	–	–	–
صافي الدخل (المصروف) المحقق مباشرة في الحقوق	–	–	–	٣,٠٣٤	(٣٥٣)	٢,٦٨١	–	٣٦١	٣,٠٤٢	١٨	٣,٠٦٠
صافي الربح عن السنة	–	–	–	–	–	–	–	٣٠,٣٦٦	٣٠,٣٦٦	٢,٢٨٣	٣٢,٦٤٩
مجموع الدخل (المصروف) المحقق	–	–	–	٣,٠٣٤	(٣٥٣)	٢,٦٨١	–	٣٠,٧٢٧	٣٣,٤٠٨	٢,٣٠١	٣٥,٧٠٩
إصدار أسهم منحة	٢٠,٠٠٠	–	–	–	–	–	(٢٠,٠٠٠)	–	–	–	–
شراء أسهم خزينة	–	(١,٤٥٧)	–	–	–	–	–	–	(١,٤٥٧)	–	(١,٤٥٧)
أرباح مدفوعة	–	–	–	–	–	–	(٩,٨٥٨)	–	(٩,٨٥٨)	–	(٩,٨٥٨)
أرباح على أسهم الخزينة	–	–	–	–	–	–	(١٤٢)	١٤٢	–	–	–
بيع جزء من الحصة في شركة تابعة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٦١١	٦١١
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة	–	–	–	–	–	–	(١,٠٨٠)	–	(١,٠٨٠)	–	(١,٠٨٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مقترحة	–	–	–	–	–	–	١,٠٨٠	(١,٠٨٠)	–	–	–
أرباح نقدية مقترحة ١٠% من رأس المال المدفوع	–	–	–	–	–	–	٢٢,٠٠٠	(٢٢,٠٠٠)	–	–	–
محول إلى الاحتياطي القانوني	–	–	٣,٠٧٠	–	–	٣,٠٧٠	–	(٣,٠٧٠)	–	–	–
حصة الأرباح المعلنة من الشركة التابعة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(١٠٢)	(١٠٢)
أرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٢٢٠,٠٠٠	(٤,٢٩٣)	٢١,٤١٤	٧,٤٥٦	٧,٨٧٢	٣٦,٧٤٢	٢٣,٠٨٠	١٧,٨٦٧	٢٩٣,٣٩٦	٥٨,٩٦٤	٣٥٢,٣٦٠
أرصدة الشركة الأم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٢٢٠,٠٠٠	(٤,٢٩٣)	٢١,٣٨١	٧,٤٣٦	٧,٨٧٢	٣٦,٦٨٩	٢٣,٠٨٠	١٧,٩٢٠	٢٩٣,٣٩٦	–	٢٩٣,٣٩٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)
البيانات المالية المرحلية الموجزة
بيان التغيرات الموحد في حقوق المساهمين
لفترة التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦

(المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية)

	رأس المال	أسهم الخزينة	الإحتياطيات				التخصيصات المقترحة	الأرباح المستبقاة	حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	مجموع حقوق المساهمين (مراجعة)
			القانوني	إعادة تقييم الاستثمارات	إعادة تقييم الممتلكات	المجموع					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٢٠٠,٠٠٠	(٢,٨٣٦)	١٨,٣٤٤	٤,٤٢٢	٨,٢٢٥	٣٠,٩٩١	٣١,٠٨٠	١٣,١٤٨	٢٧٢,٣٨٣	٥٦,١٥٤	٣٢٨,٥٣٧
التغيرات في إعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع	–	–	–	١,٩٨١	–	١,٩٨١	–	–	١,٩٨١	–	١,٩٨١
تحويلات المكاسب/الخسائر الناتجة عن بيع الموجودات المتاحة للبيع	–	–	–	–	–	–	–	٧	٧	–	٧
تحويل صافي الاستهلاك عند إعادة تقييم الممتلكات	–	–	–	–	(٢٦٤)	(٢٦٤)	–	٢٦٤	–	–	–
صافي الدخل (المصروف) المحقق مباشرة في الحقوق	–	–	–	١,٩٨١	(٢٦٤)	١,٧١٧	–	٢٧١	١,٩٨٨	–	١,٩٨٨
صافي الربح عن الفترة	–	–	–	–	–	–	–	١٢,٩٤٠	١٢,٩٤٠	١,٢٨٢	١٤,٢٢٢
مجموع الدخل (المصروف) المحقق	–	–	–	١,٩٨١	(٢٦٤)	١,٧١٧	–	١٣,٢١١	١٤,٩٢٨	١,٢٨٢	١٦,٢١٠
إصدار أسهم منحة	٢٠,٠٠٠	–	–	–	–	–	(٢٠,٠٠٠)	–	–	–	–
شراء أسهم خزينة	–	–	–	–	–	–	–	–	(٥٢٦)	–	(٥٢٦)
أرباح مدفوعة	–	(٥٢٦)	–	–	–	–	(٩,٨٥٨)	–	(٩,٨٥٨)	–	(٩,٨٥٨)
أرباح على أسهم الخزينة	–	–	–	–	–	–	(١٤٢)	١٤٢	–	–	–
بيع جزء من الحصة في شركة تابعة إلى الأقلية	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٦١١	٦١١
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة	–	–	–	–	–	–	(١,٠٨٠)	–	(١,٠٨٠)	–	(١,٠٨٠)
محول إلى الاحتياطي القانوني	–	–	٣٣	–	–	٣٣	–	(٣٣)	–	–	–
حصة الأرباح المعلنة من شركة تابعة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(١٠٢)	(١٠٢)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	٢٢٠,٠٠٠	(٣,٣٦٢)	١٨,٣٧٧	٦,٤٠٣	٧,٩٦١	٣٢,٧٤١	–	٢٦,٤٦٨	٢٧٥,٨٤٧	٥٧,٩٤٥	٣٣٣,٧٩٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)
البيانات المالية المرحلية الموجزة
بيان التدفقات النقدية الموحد
لفترة التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

(المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية)

	إيضاح	للفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ (مراجعة)	للفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ (مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مدققة)
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:				
أقساط مستلمة		٢٦٢,٥٤٨	١٦٣,٤٦٦	١٨٢,٥٩٠
أقساط إعادة تأمين مدفوعة		(١١,٢٦٧)	(٨,٥٣٥)	(١٥,٩٧٥)
مطالبات مدفوعة		(٢٢٠,١٥٧)	(١٥٢,٨٦٥)	(١٥٢,٣٣٤)
مبالغ مستلمة من معيدي تأمين متعلقة بالمطالبات		٦,١٤٥	٦,٣١٣	١٠,٣٤٣
إيرادات استثمارات مستلمة		٣٥,٧٠١	٢٣,٤٩١	٣٨,٥٢٠
مصاريف تشغيل مدفوعة		(٢٠,٨٠٧)	(١٩,٠٧٤)	(٢١,٤٩١)
إيرادات / مصاريف أخرى ، صافي		٣,٦٨٤	(٣,٣٢٨)	٧,٩٩٢
ودائع تأمين مدفوعة		(٢,٩١١)	(٢,٥٨٦)	(٤,٥٧٩)
شراء استثمارات متاجرة		(١٨٩,٠١٣)	(٢١٤,٤٢٤)	(٢٨٥,٥٠١)
بيع استثمارات متاجرة		١٨٠,٦٤١	١٩٠,١٤٦	٢٥٣,٢٩٣
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة		(١,٠٨٠)	(١,٠٨٠)	(١,٠٨٠)
صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل	١٧	٣٦,١٢٤	(١٨,٤٧٦)	١١,٧٧٨
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار:				
بيع استثمار في شركة تابعة		–	٦٢٥	٦٢٥
بيع شركة زميلة		–	١,٢٥٠	١,٢٥٠
استحقاق/بيع استثمارات		٥٩,٨٨٣	٤١,٣١٠	٦٩,١٧٤
شراء إستثمارات		(٣٠,١٢٨)	(٤٧,٣٢٦)	(٨٥,٧٩٤)
ودائع نقدية برهن مستلمة (مدفوعة)		٥٩	(٣٥١)	٢٨٦
شراء موجودات ثابتة		(٦٩٦)	(٥٤٩)	(٧٧٨)
شراء موجودات غير ملموسة		–	(٣)	(٥٩٧)
صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		٢٩,١١٢	(٥,٠٤٤)	(١٥,٨٣٤)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:				
أرباح مدفوعة		(٢١,٦٨٨)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
شراء أسهم خزينة		(١,٣٢٩)	(٥٢٦)	(١,٤٥٧)
صافي القروض		٢٧٥	(١٠,٢٦٧)	(١٩,٩٩٧)
صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل		(٢٢,٧٤٢)	(٢٠,٧٩٣)	(٣١,٤٥٤)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		٤٢,٥٠٠	(٤٤,٣١٣)	(٣٥,٥١٠)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٣٠٤,٥٤١	٣٤٠,٠٥١	٣٤٠,٠٥١
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		٣٤٧,٠٤١	٢٩٥,٧٣٨	٣٠٤,٥٤١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧

١) التأسيس والنشاط الرئيسي

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.) ("الشركة" و"الشركة الأم") هي شركة تأمين عالمية مسجلة في مملكة البحرين كشركة مساهمة بحرينية، وتتخذ من مبنى أريج، المنامة، مملكة البحرين، مقراً لمكتبها المسجل. ويتمثل نشاط الشركة الأم والشركات التابعة لها ("المجموعة") في أعمال التأمين وإعادة التأمين العامة (غير الحياة) وأعمال إعادة التأمين على الحياة والأنشطة التابعة لها.

٢) أهـــم السياسات المحاسبية

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بإعداد التقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية وطرق الإحتساب متفقة مع تلك التي تم إتباعها في إعداد أحدث بيانات مالية موحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والتي تشمل معايير المحاسبة الدولية وتفسيرات معايير هيئة المحاسبة الدولية. لقد تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة عند الضرورة لكي تتماشى مع الطريقة المتبعة في عرض البيانات المالية للفترة الحالية.

تستخدم المجموعة الدولار الأمريكي في إعداد بياناتها المالية حيث أن رأس مال المجموعة وحصة هامة من معاملاتها التجارية، الأصول والحقوق تتم بهذه العملة.

تضـــم هـــذه البيانات المالية المرحلية الموجزة حسابات الشركة الأم وحسابات جميع الشركات التابعة لها.

تعمل تكافل ري ليميتد الشركة التابعة للمجموعة في إعادة التأمين الاسلامي. وطبقاً لمبادئ الشريعة المطبقة، يتم الفصل بين أموال المشاركين (حملة الوثائق) وأموال المساهمين. وبالتالي يتم إظهار أصول وحقوق المشاركين بما فيهم رصيد الأموال بشكل منفصل كأصول مشاركة تكافل وأموال تكافل وحقوق المشاركين على التوالي في الميزانية العمومية الموحدة ويحدد بيان دخل المشاركين في الإيضاح رقم ٨.

٣) الطبيعة الموسمية للأعمال المرحلية

نتيجة للطبيعة الموسمية المتعلقة بأعمال التأمين، فإن المجموعة تقوم بتسجيل ما يقارب من ٥٠% من إجمالي أقساط التأمين خلال الربع الأول من كل سنة. ويتم توزيع إجمالي الأقساط المكتتبة على باقي السنة المالية بالتساوي تقريباً. إلا أنه ليس لهذه الطبيعة الموسمية أي تأثير جوهري على نتائج الإكتتاب للمجموعة نظراً لأنه يتم قيد الأقساط ضمن الإيراد على مدى أجل العقود أو الوثائق المتعلقة بها.

٤) الاستثمارات

(المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية)		
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦
-	٦,٢٠٧	٤,٣١٣
١٠٩,٩٥٠	٩٢,٤٦٤	٨٦,٠٢٠
١٠٩,٩٥٠	٩٨,٦٧١	٩٠,٣٣٣
٣٥,٠٨١	٤٦,٦٩٦	٥٢,١٢٤
٣٥,٠٨١	٤٦,٦٩٦	٥٢,١٢٤
٣٣,٨٣١	٣٣,٠٠٢	٣٠,٠٣٠
٥٤,٩٣٧	٧٣,٩٢٨	٧٥,٩٤٦
٨٨,٧٦٨	١٠٦,٩٣٠	١٠٥,٩٧٦
٢٨,١٥٩	٤٢,٩٨٨	٣٦,٧٢٩
٨,٩٦٧	١٠,٩٨٦	١٠,٩٤٤
		٤,١٠٣
٤,٦٥٤	٤,٦٥٤	
٢٥,٢٤٧	١٣,٢٧٣	١٠,٧١١
٢,٠٣٥	٢,١٣٦	٢,٣٣٢
١٩,٨٢٧	١٤,٢٨٩	٩,٩٣١
٢٣,٢٤٠	٢٠,٣٠٨	٢٢,٤١٠
١١٢,١٢٩	١٠٨,٦٣٤	٩٧,١٦٠
٣٤٥,٩٢٨	٣٦٠,٩٣١	٣٤٥,٥٩٣

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

محتفظ بها بغرض المتاجرة

أوراق مالية مدينة

- أخرى

أسهم شركات مدرجة

مخصص بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي

أوراق مالية مدينة

- أخرى

محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أوراق مالية مدينة

- مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
- إستثمار بدرجة أخرى

استثمارات متوفرة للبيع

أوراق مالية مدينة

- مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
- استثمار بدرجة أخرى
- حكومات دول خارج منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
- أخرى

أسهم شركات مدرجة

أسهم شركات غير مدرجة

أخرى

تم رهن ما قيمته ٥٨,٩ مليون دولار أمريكي من الأوراق المالية (في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ كانت ٤٦,٤ مليون دولار أمريكي وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ كانت ٤٨,٥ مليون دولار أمريكي) كضمان لإتفاقيات إئتمانية لإعادة تأمين وخطابات إعتماد وخطابات ضمان وضمانات بمبلغ ٦٣,٩ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ كانت ٦٧,٩ مليون دولار أمريكي وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦ كانت ٧٨,٠ مليون دولار أمريكي) بالنسبة للإقتراضات.

٥) إيرادات مستحقة

	المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية		
	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦
أقساط تأمين مستحقة	٩١,٩٨٦	٣٨,٦٠٢	٥٢,٩٠٨
فوائد مستحقة	٥,٤٢٦	٨,٨٠٢	٧,٨٣٧
	٩٧,٤١٢	٤٧,٤٠٤	٦٠,٧٤٥

٦) حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية

	المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية		
	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦
أعمال التأمينات العامة			
– مطالبات تحت التسوية	٦٥,١٦١	٥٨,٧٥٠	٦١,١٩٨
– مطالبات غير مبلغ عنها لأعمال التأمين العامة	١٢,٤٠٣	١٠,٤٤٥	٩,٣٢١
– احتياطي أقساط مؤجل للإعادة	٢,٤١٩	٤,٢٢٧	٢,٩٦٣
	٧٩,٩٨٣	٧٣,٤٢٢	٧٣,٤٨٢
أعمال تأمينات الحياة			
- مطالبات تحت التسوية لأعمال التأمين على الحياة	٢٩٦	٣٥٦	٢٢٢
- خسائر غير مبلغ عنها لأعمال التأمين على الحياة	٣٩٨	٣٩٤	٣٦٦
	٦٩٤	٧٥٠	٥٨٨
	٨٠,٦٧٧	٧٤,١٧٢	٧٤,٠٧٠

٧) موجـــــودات أخـــــرى

	المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية		
	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦
موجودات غير ملموسة:			
- الشـــــهرة	١,٨٩٣	١,٨٩٣	١,٨٩٣
- القيمة الحالية للأرباح المستقبلية	٥,٠٠٠	–	–
- برامج الحاسب الآلي	٩,٣٣٣	٩,١٧٥	٩,١٣٧
	١٦,٢٢٦	١١,٠٦٨	١١,٠٣٠
ناقصاً: الإطفاء المتراكم	(٨,٨١٥)	(٨,٥٠٠)	(٨,٤٦٠)
صافي الموجودات غير الملموسة	٧,٤١١	٢,٥٦٨	٢,٥٧٠
موجودات أخرى:			
- ودائع نقدية مصاحبة	٤,١٧٥	٤,٢٣٤	٤,٨٧١
- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٩,٨٢١	٥,٢٩٩	٦,٠٣٢
	٢٣,٩٩٦	٩,٥٣٣	١٠,٩٠٣
	٣١,٤٠٧	١٢,١٠١	١٣,٤٧٣

٨) حسابات المشاركين في أموال التكافل

أ. الميزانية العمومية

	بآلاف الدولارات الأمريكية		
	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦
الموجـــــــودات			
النقد وما فى حكمه	٢,٠٧٠	٢٧٢	١٨٢
إيرادات مستحقة	١٥,٨٨٧	٨,٩٩٤	٤,٧٣٦
ذمم تأمين مدينة	٢,٠٥٥	١,٠٨٥	٩٥٣
ودائع تأمين	١,٧٩٧	٣٨٣	٦٨
تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة	٤,٧٩٢	٢,٢٣٣	١,٦٣٧
تكاليف وكالة مؤجلة	٣,١٧٠	١,٧٩٣	١,١٧٣
موجودات أخرى	٤٤٨	١٢٢	٥٦
	٣٠,٢١٩	١٤,٨٨٢	٨,٨٠٥
المطلوبـــــات			
حسابات دائنة	٦,٨٧٣	٣,٠٠٩	١,٦٨٥
أموال تكافـــــل			
مشاركات غير مكتسبة	١٥,٨٥١	٨,٩٧٠	٥,٨٦٤
مطالبات تحت التسوية	٢,٤٨٥	٦٠١	٤٠٠
خسائر غير مبلغ عنها	٥,٦٣٩	٢,٣٥٤	٩٠٤
	٢٣,٩٧٥	١١,٩٢٥	٧,١٦٨
العجز التراكمي	(٦٢٩)	(٥٢)	(٤٨)
	٣٠,٢١٩	١٤,٨٨٢	٨,٨٠٥

ب. بيان دخل المشاركين

	بآلاف الدولارات الأمريكية		
	الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦
اجمالي المشاركات	١٨,٩٠٣	١٥,٠٤٩	٨,٤٢٨
أقساط إعادة التأمين صادرة	(٥٠٣)	(٧٨٢)	(٤٣٦)
مشاركات غير مكتسبة	(٦,٨٨٤)	(٨,٩٦٥)	(٥,٨٦٤)
صافي المشاركات المكتسبة	١١,٥١٦	٥,٣٠٢	٢,١٢٨
الخسائر المبلغة	(٢,٦٢٥)	(٢٩١)	(١١٥)
مخصص الخسائر غير المبلغة	(٣,٤٦٦)	(٢,٣٥٥)	(٩٠٤)
المطالبات والمصاريف المتعلقة بها	(٦,٠٩١)	(٢,٦٤٦)	(١,٠١٩)
تكاليف الحصول على أعمال التأمين	(٦,٢١١)	(٣,٧٣٨)	(٢,٢٨٦)
تكاليف التأمين المؤجلة	٢,٥٥٩	٢,٢٣٢	١,٦٣٧
تكاليف الحصول على أعمال التأمين	(٣,٦٥٢)	(١,٥٠٦)	(٦٤٩)
تكاليف مدفوعة إلى المتعامل (رسوم وكالة)	(٢,٣٥٦)	(١,٢١٦)	(٥١٢)
إيراد الاستثمار	٦	–	–
إيرادات أخرى	–	١٤	٤
العجز عن الفترة	(٥٧٧)	(٥٢)	(٤٨)

٩) مخصصات فنية

تتكون المخصصات الفنية من:

	المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية		
	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦
أعمال التأمينات العامة			
مطالبات تحت التسوية	٢٨٥,٦٣٧	٢٧٥,١٧٧	٢٧٦,٢١٤
خسائر لم يبلغ عنها	١١٠,١٥٦	٨٩,٥١٦	٨٧,٠٣٩
أقساط غير مكتسبة	١١٠,٥٨١	٦٥,٩٨٩	٨٧,١٠٨
	٥٠٦,٣٧٤	٤٣٠,٦٨٢	٤٥٠,٣٦١
أعمال تأمينات الحياة			
مطالبات تحت التسوية	١١,٥٤٥	٢,٩٧٢	٣,٢٨٨
خسائر لم يبلغ عنها	٢٢,٢١٢	١,٣٦٦	١,٠٢٣
أقساط غير مكتسبة	٢٤,٥٢٥	٣٧١	٥٠٠
	٥٨,٢٨٢	٤,٧٠٩	٤,٨١١
	٥٦٤,٦٥٦	٤٣٥,٣٩١	٤٥٥,١٧٢

١٠) مطـــلوبات أخـــرى

	المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية		
	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦
مصاريف مستحقة	٢,٥٠٦	٢,٥٢٠	٦,٥٩٩
منافع ما بعد التوظيف	١٢,١٢١	١١,٧٨٢	١١,٤٢٤
تراكم تكاليف برنامج التسوية	٣,٠٤٣	٤,٠٤٣	٣,٧٣٣
أقساط إعادة التأمين المستحقة	٩,٧٠٠	١٠,٨٩٢	١٢,٢٢٩
قسط تغطية البدل	١٠٦	٤٠	٣٥٣
برنامج أسهم الموظفين	١,٠٥٤	٥٧٧	٦٤٨
أرباح مستحقة	٥٧٠	٨٠٤	٣٦٢
أخرى	١٦,٣٣٤	١٢,٦٠٣	٨,٢٠٣
	٤٥,٤٣٤	٤٣,٢٦١	٤٣,٥٥١

١١) نتائج فروع التأمين – بيان تحليل الدخل بأقسام الأعمال الرئيسية:

أعمال إعادة التأمين العامة للمجموعة تتكون من ثلاث أقسام رئيسية هم: الإتفاقي غير الحياة، والإختياري غير الحياة وبشكل رئيسي الاكتتاب في الممتلكات والقطاع البحري والحياة التي تشمل وثائق جماعية قصيرة الأجل.

المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية							
الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧				الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦			
الإتفاقي	الاختياري	الحياة	المجموع	الإتفاقي	الاختياري	الحياة	المجموع
١٤٩,١٢٦	٢٦,٧٤٦	٣٩,١٠٦	٢١٤,٩٧٨	١١٩,١٥٤	٢٣,٦٢٧	٤,٠٤١	١٤٦,٨٢٢
(٨,٢٩٧)	(٢,٩١٤)	(٧٥)	(١١,٢٨٦)	(٧,٩٤٩)	(٥٢٤)	(٦١)	(٨,٥٣٤)
(٤٠,٥٣٢)	(٤,٠٩٢)	(١٦,١١٣)	(٦٠,٧٣٧)	(٢٠,٤٦٠)	(٦,٤٨٩)	(٣٤٧)	(٢٧,٢٩٦)
(١,٧٦٩)	(٣٩)	–	(١,٨٠٨)	٥١	(١٢)	–	٣٩
٩٨,٥٢٨	١٩,٧٠١	٢٢,٩١٨	١٤١,١٤٧	٩٠,٧٩٦	١٦,٦٠٢	٣,٦٣٣	١١١,٠٣١
٧,٩٠١	٤,٥٨٨	٤٤٧	١٢,٩٣٦	٦,٣٩٢	٤,٣٦١	٨٠	١٠,٨٣٣
١٠٦,٤٢٩	٢٤,٢٨٩	٢٣,٣٦٥	١٥٤,٠٨٣	٩٧,١٨٨	٢٠,٩٦٣	٣,٧١٣	١٢١,٨٦٤
(٦٣,٣٨٨)	(١٧,٥٨٣)	(١٦,٣٥٦)	(٩٧,٣٢٧)	(٥٨,٩٥١)	(١٦,٩٢٩)	(٤,٠٢٨)	(٧٩,٩٠٨)
٣,٣٧٨	٢,٦١٦	–	٥,٩٩٤	٤,٢٣٩	٢,٠٧٦	–	٦,٣١٥
(٥,٧٢٦)	(٢,٥٩٨)	(٩٧)	(٨,٤٢١)	(٥,١٦٦)	١٧,٤٥٣	(١,٠٦٠)	١١,٢٢٧
٤,٨٦٣	١,٣٥٨	(٦١)	٦,١٦٠	٩٢	(٩,٧٦٧)	(٥٨)	(٩,٧٣٣)
(٢١,٥٨٣)	٩٥٠	٤,٧٩٨	(١٥,٨٣٥)	(٦,٨٥٧)	(٣,٦٢٢)	١,٧٦٩	(٨,٧١٠)
٢,٨١٧	(٨٥٩)	٤	١,٩٦٢	(٣٦٤)	٢,١٠٢	(٣٦٧)	١,٣٧١
(٧٩,٦٣٩)	(١٦,١١٦)	(١١,٧١٢)	(١٠٧,٤٦٧)	(٦٧,٠٠٧)	(٨,٦٨٧)	(٣,٧٤٤)	(٧٩,٤٣٨)
(٣٧,٢٨٤)	(٥,٦٢٣)	(١,٨٤٢)	(٤٤,٧٤٩)	(٣٣,٩٠١)	(٤,٩٨٤)	(٣٢٢)	(٣٩,٢٠٧)
٢,٠٢٨	٢٥٨	–	٢,٢٨٦	٣,٠١١	٣٢	–	٣,٠٤٣
٩,٣٠٣	٨٩٢	١,٠٣٧	١١,٢٣٢	٦,٠٧٢	١,٢٤١	٨	٧,٣٢١
٦٤٣	–	–	٦٤٣	(١٤)	–	–	(١٤)
(٢٥,٣١٠)	(٤,٤٧٣)	(٨٠٥)	(٣٠,٥٨٨)	(٢٤,٨٣٢)	(٣,٧١١)	(٣١٤)	(٢٨,٨٥٧)
–	–	(٧,٦٤٧)	(٧,٦٤٧)	–	–	–	–
(٧,٤٦٦)	(١,٦١٥)	(١,٤٠٤)	(١٠,٤٨٥)	(٧,٥٧٢)	(١,٥٥٣)	(٥٢٨)	(٩,٦٥٣)
(٥,٩٨٦)	٢,٠٨٥	١,٧٩٧	(٢,١٠٤)	(٢,٢٢٣)	٧,٠١٢	(٨٧٣)	٣,٩١٦
			(١٠٥٧٢)				(١,٢٦٤)
			(٣,٦٧٦)				٢,٦٥٢

الإيرادات:
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين الصادرة
التغير فى أقساط غير مكتسبة – اجمالي
التغير في أقساط غير مكتسبة – إعادة التأمين
صافي الأقساط المكتسبة

دخل الاستثمار من صناديق التأمين

التكاليف والمصاريف:
إجمالي المطالبات المدفوعة
مطالبات مسترجعة من معيدي التأمين
التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية – اجمالي
التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية – إعادة التأمين
التغير في مخصص الخسائر غير المبلغ عنها – اجمالي
التغير في مخصص الخسائر غير المبلغ عنها – إعادة التأمين
المطالبات والمصاريف المتعلقة بها

تكاليف الحصول على أعمال تأمين
تكاليف الحصول على أعمال تأمين مسترجعة من معيدي التأمين
التغير في تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة – اجمالي
التغير في تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة – إعادة التأمين
تكاليف الحصول على أعمال تأمين

التغير في المخصص الفني لأعمال تأمينات الحياة، صافي من إعادة التأمين

مصاريف التشغيل
نتائج فروع الاكتتاب
مصاريف التشغيل – غير موزعة #
نتائج الإكتتاب

مصاريف تشغيل غير موزعة تمثل مصاريف المجموعة.

١١) نتائج فروع التأمين – بيان تحليل الدخل بأقسام الأعمال الرئيسية (تتمة)

المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية			
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦			
	الاتفاقي	الاختياري	الحياة	المجموع
الإيرادات:				
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٣٠,٨٧٧	٢٩,٥٥٤	٥,٨٧٣	١٦٦,٣٠٤
أقساط إعادة التأمين الصادرة	(١٤,٧٣٩)	(١,١٥٤)	(٨١)	(١٥,٩٧٤)
التغير في أقساط غير مكتسبة – اجمالي	(٥٧٤)	(٥,٠٧٧)	(٢١٩)	(٥,٨٧٠)
التغير في أقساط غير مكتسبة – إعادة التأمين	١,٢٨٦	١٤	–	١,٣٠٠
صافي الأقساط المكتسبة	١١٦,٨٥٠	٢٣,٣٣٧	٥,٥٧٣	١٤٥,٧٦٠
دخل الاستثمار من صناديق التأمين	٩,٤٩٤	٦,٠١٠	١٠٣	١٥,٦٠٧
	١٢٦,٣٤٤	٢٩,٣٤٧	٥,٦٧٦	١٦١,٣٦٧
التكاليف والمصاريف:				
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧٤,٧٠٩)	(٢٩,١٩٣)	(٥,١٢١)	(١٠٩,٠٢٣)
مطالبات مسترجعة من معيدي التأمين	٥,٦٩٨	٤,٢٨٣	–	٩,٩٨١
التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية – اجمالي	(٦,٨٩٥)	٢٦,٦١٣	(٨٢٠)	١٨,٨٩٨
التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية – إعادة التأمين	٩٧٩	(١٢,٢٦٧)	٧٦	(١١,٢١٢)
التغير في مخصص الخسائر غير المبلغ عنها – اجمالي	(١٠,٩٧٥)	(١,٦٤٧)	١,٥٥٤	(١١,٠٦٨)
التغير في مخصص الخسائر غير المبلغ عنها – إعادة التأمين	١,٨٧٢	٩٩١	(٣٤٠)	٢,٥٢٣
المطالبات والمصاريف المتعلقة بها	(٨٤,٠٣٠)	(١١,٢٢٠)	(٤,٦٥١)	(٩٩,٩٠١)
تكاليف الحصول على أعمال تأمين	(٣٦,٤٤٧)	(٦,٤٩١)	(٤٥٦)	(٤٣,٣٩٤)
تكاليف الحصول على أعمال تأمين مسترجعة من معيدي التأمين	٥,٧٤٠	٨٥	–	٥,٨٢٥
التغير في تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة –إجمالي	(٢,٢٤٩)	١,١٨٢	–	(١,٠٦٧)
التغير في تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة – إعادة التأمين	(٢١١)	–	١	(٢١٠)
تكاليف الحصول على أعمال تأمين	(٣٣,١٦٧)	(٥,٢٢٤)	(٤٥٥)	(٣٨,٨٤٦)
مصاريف التشغيل	(٩,٨٢٩)	(٢,٥٢٨)	(٧١٧)	(١٣,٠٧٤)
نتائج فروع الاكتتاب	(٦٨٢)	١٠,٣٧٥	(١٤٧)	٩,٥٤٦
مصاريف التشغيل – غير موزعة #				(١,٤٨٠)
نتائج الإكتتاب				٨,٠٦٦

مصاريف تشغيل غير موزعة تمثل مصاريف المجموعة.

١٢) إيـــراد الإستثمار

المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية				
	الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧			الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
	محافظ التأمين	محافظ المساهمين	المجموع		
إيراد الفوائد	٦,٦٠١	١٠,٤٣٣	١٧,٠٣٤	١٧,٣٠٩	٢٣,٥٤٣
أرباح الأسهم	٧٣٢	١,٠٥٢	١,٧٨٤	١,٨٢٢	٢,٠٨٩
أرباح محققة	٣,٢٦٤	٧,٤٥٣	١٠,٧١٧	١٠,٣٨٢	١٥,٩٨٧
أرباح (خسائر) في إعادة قياس الاستثمارات المحتسبة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩٨٦	١,٧٠٩	٢,٦٩٥	(٣,٩٢٨)	(٣,٢٣٩)
خسائر الإنخفاض في القيمة	(١٠١)	(١١٤)	(٢١٥)	–	(٥١٠)
أخـــــرى	١,٤٥٤	١,٢١٨	٢,٦٧٢	٦٥١	٥٠٧
	١٢,٩٣٦	٢١,٧٥١	٣٤,٦٨٧	٢٦,٢٣٦	٣٨,٣٧٧

١٣) مصاريف التـــشـــغـيل

المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية				
	الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧			الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
	اكتتابي	غير اكتتابي	المجموع		
رواتب ومزايا الموظفين	٨,٨٢٧	٥,٦٧١	١٤,٤٩٨	١٣,٤٤٠	١٧,٩٢٢
مصاريف عمومية وإدارية	٣,٢٣٠	٢,٨٢٨	٦,٠٥٨	٤,٤٤٠	٦,٢٦٦
	١٢,٠٥٧	٨,٤٩٩	٢٠,٥٥٦	١٧,٨٨٠	٢٤,١٨٨

١٤) إيرادات أخـــــرى

المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية		
الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
–	–	١٠,٤١٤
٥,٥٧٥	٤,٩٧٧	٦,٧٠٤
٢,٤٠٤	٥١٢	١,٢١٦
٥٥١	٥٠٣	٨٤٨
١٣٧	٣٩٣	٢١٠
–	٤٦٠	٤٥٩
٣٥٢	٤٧١	٤٣٣
٩,٠١٩	٧,٣١٦	٢٠,٢٨٤

مطالبات الضمان
خدمات إدارة الطرف الثالث
رسوم إدارة أعمال إعادة تأمين اسلامية
مبيعات برامج الحاسوب وخدمات تابعة
الفوائد على الأرصدة النقدية
مكاسب من بيع حصة في شركة زميلة
أخرى

١٥) مصـــاريف ومخصصـــات أخـــرى

	المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية		
	الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
مخصص الديون والودائع المشكوك في تحصيلها	(٩١)	٢٢٨	١,٦٢٤
(أرباح)/خسائر تحويل العملة	(١٩٥)	٨٤٩	٢,٧٤٨
تكاليف برنامج التسوية	٨٤	٧٠	٣٧٩
فائدة الاقتراض	٢,٢٧٩	٢,٨٠١	٣,٦٠٤
الشهرة المستهلكة	٢٥٠	–	–
أخـــرى	٢,٢٦٦	٢٣٨	٤٨٢
	٤,٥٩٣	٤,١٨٦	٨,٨٣٧

١٦) عائـــد الربح للســـهم الواحـــد العائد على المساهمين

تم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد على النحو التالي:

		الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
المتوسط المـرجح لعـدد الأسـهم المتداولة	بالآلاف	٢١٤,٥١٣	٢١٦,٧٢٤	٢١٦,٣٩٢
صافي الربح	آلاف الدولارات الأمريكية	١٠,٢٨٦	١٢,٩٤٠	٣٠,٣٦٦
نصيب السهم من الأرباح	دولار أمريكي	٠,٠٥	٠,٠٦	٠,١٤

١٧) تسوية صافي النتيجة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

	المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية		
	الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
الربح قبل حقوق الأقلية	١٤,٠٠٢	١٤,٢٢٢	٣٢,٦٤٩
زيادة في صناديق التأمين	١٠٨,١٧٩	٢٤,٦٠٣	١١,١٧٥
التغير في الذمم المدينة/الدائنة، بالصافي	(٣,٧١٥)	(١٨,٤٦٨)	(٣,٨٨٤)
التغير في الإيرادات المستحقة	(٥٤,٣٤٨)	(١٣,٤٨١)	(٥٠٤)
التغير في الموجودات/المطلوبات الأخرى، بالصافي	(٢٧,٩٩٤)	(٢٥,٣٥٢)	(٢٧,٦٥٨)
صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل	٣٦,١٢٤	(١٨,٤٧٦)	١١,٧٧٨

١٨) الشركات التابعة الرئيسية

فيما يلي بيان بالشركات التابعة للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧:

الشـــركة	بلد التأسيس	حق الملكية
شركة أريج للتأمين المحدودة	المملكة المتحدة	%١٠٠
شركة أريما لأنظمة التأمين (ذ.م.م.)	البحرين	%١٠٠
شركة ضمانات الخليج المحدودة	البحرين	%٦٦
تكافل ري ليميتد	الإمارات العربية المتحدة	%٥٤

إن ملكية المجموعة في الشركات التابعة جميعها من الأسهم العادية ولم تتغير من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

١٩) افصاحات الأطراف ذات العلاقة

المزايا المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين كالتالي:

	المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية		
	الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧	الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
أ. أعضاء مجلس الإدارة			
- مكافأة مدفوعة	١,١٣٠	١,٠٨٠	١,٠٨٠
- بدلات	٦٧	٦٤	١٠٨
ب. تعويضات كبار الموظفين			
- المرتبات وعلاوات موظفين أخرى قصيرة الأجل	٧٣٣	١,٢٨٠	١,٠٨٠
- مزايا ما بعد التوظيف	–	٨٠٩	٩٤٣
- مدفوعات بالأسهم	–	١٠٧	١٣١

٢٠) الالتـــزامـــات

بلغ مجموع التزامات المجموعة والمتعلقة برأس المال غير المستدعى في شركات استثمارية محتفظ بهـا ضـمن محـافظ الاستثمار ما قيمته ١٠,٣ مليون دولار أمريكي (٨,٠ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، و٩,٦ مليـون دولار أمريكي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٦).

٢١) استحواذ على محفظة إعادة التأمين

وقعت الشركة في التاسع والعشرين من شهر يونيو ٢٠٠٧ اتفاقية مع شركة سكوتش ري المحدودة بالمملكة المتحدة. وتقوم الشركة بموجب هذه الاتفاقية بالإستحواذ على محفظة إعادة التأمين في تأمينات الحياة للشرق الأوسط مـن سـكوتش ري المحدودة من الأول من يناير ٢٠٠٧ بصافي نقدي بلغ ٦,٦ مليون دولار أمريكي. وقد نتجت هذه الاتفاقية عن الاعتـراف بأصل غير ملموس تقدر قيمته الحالية في الأرباح المستقبلية بـ٥,٠ مليون دولار أمريكي. وسوف يـتم اسـتهلاك القيمـة الحالية للأرباح المستقبلية على مدة ٦٠ شهر.

٢١) استحواذ على محفظة إعادة التأمين

وقعت الشركة في التاسع والعشرين من شهر يونيو ٢٠٠٧ اتفاقية مع شركة سكوتش ري المحدودة بالمملكة المتحدة. وتقوم الشركة بموجب هذه الاتفاقية بالإستحواذ على محفظة إعادة التأمين في تأمينات الحياة للشرق الأوسط من سكوتش ري المحدودة من الأول من يناير ٢٠٠٧ بصافي نقدي بلغ ٦,٦ مليون دولار أمريكي.

وبلغت الأصول والحقوق في تاريخ الإقتناء ما يلي:

	المبالغ مبينة بآلاف الدولارات الأمريكية	
	الأصول	الحقوق
النقد وما فى حكمه	٦,٦٢١	–
إستثمارات	١٠,٤٢٦	–
إيرادات مستحقة	١١,٧٣٨	–
تكاليف الحصول على أعمال تأمين مؤجلة	٥٢١	–
ذمم تأمين مدينة	٣,٣٥٩	–
مخصصات فنية	–	٣٧,٥٣١
موجودات أخرى / مطلوبات	–	١٣٤
القيمة الحالية للأرباح المستقبلية	٥,٠٠٠	–

وقد نتجت هذه الاتفاقية عن الاعتراف بأصل غير ملموس تقدر قيمته الحالية في الأرباح المستقبلية بـ ٥,٠ مليون دولار أمريكي. وسوف يتم استهلاك القيمة الحالية للأرباح المستقبلية على مدة ٦٠ شهر.