شركـــة عُمـــان للتأميـــن
(شركة مساهمة عامة)
البيـــانـــات المـــاليـــة الموجزة المرحلية
٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

إرنست ويونغ

■ محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٩٢٦٧
برج العطار للأعمال
الطابق ٢٨
شارع الشيخ زايد
دبي – الامارات العربية المتحدة

■ هاتف : ٣٣٢٤٠٠٠
فاكس : ٣٣٢٤٠٠٤
dubai.uae@ae.ey.com
www.ey.com/me

تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا الميزانية العمومية الموحدة المرحلية المرفقة لشركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ والبيانات الموحدة 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 الموحدة 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.

النتيجة

لم يتم تقديم بيان التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر 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 الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

التأكيد على إحدى الأمور

بدون التحفظ في رأينا ، نلفت الانتباه إلى إننا لم نقم بتدقيق أو مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ والتي تم عرضها لأغراض المقارنة فقط .

Ernst & Young

إدوارد كوينلان
شريك
رقم القيد: ٩٣

٣٠ يوليو ٢٠٠٧
دبي

شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)

بيان الإيرادات الموحد

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	إيضاح	مراجعة (ثلاثة أشهر) ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	غير مراجعة (ثلاثة أشهر) ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ألف درهم	مراجعة (ستة أشهر) ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	غير مراجعة (ستة أشهر) ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ألف درهم
إيرادات التأمين					
الأقساط المستحقة القبض من عقود التأمين		٣٧٣,٧٨٧	٢٦٦,٤٩٦	٨١٥,٨٦٣	٥٦٢,٠٩٠
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة		(٥١,٦٧٢)	(١١,٩٢٧)	(٨٢,٦٩٦)	(٤١,٤٨٧)
إيرادات أقساط التأمين		٣٢٢,١١٥	٢٥٤,٥٦٩	٧٣٣,١٦٧	٥٢٠,٦٠٣
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من الأقساط					
الأقساط المستحقة القبض من عقود التأمين		١٩٢,٠٥٠	١٣٧,٠٧٤	٤٠٧,٠٦٠	٢٩١,١١٧
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة		(٢٤,٧٩٨)	(٧,٤٢٨)	(٣٧,٩٨٨)	(٢٣,٨٣٨)
		١٦٧,٢٥٢	١٢٩,٦٤٦	٣٦٩,٠٧٢	٢٦٧,٢٧٩
صافي إيرادات أقساط التأمين		١٥٤,٨٦٣	١٢٤,٩٢٣	٣٦٤,٠٩٥	٢٥٣,٣٢٤
عمولات مكتسبة		٢٨,٨٢٢	٢١,٧٨١	٥٨,٧٩٩	٤٨,٤٣٠
إيرادات أخرى		١,٧٨٩	١,٥٨٠	٤,٢٤٤	٣,٢٠٠
		١٨٥,٤٧٤	١٤٨,٢٨٤	٤٢٧,١٣٨	٣٠٤,٩٥٤
مصاريف التأمين					
المطالبات		٢٣٩,٦١٤	١٤٠,٥٤٤	٤٢٤,٣٥٨	٢٦٧,١٩٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات		(١٥٠,٣٩١)	(٦٨,٦٩٨)	(٢١٧,٥٣١)	(١١٥,٣٧١)
عمولات مدفوعة		٣٨,٧٩٨	٢٤,٤٢٢	٧٣,٩٣٣	٥٣,٩١٩
الزيادة في خسائر أقساط إعادة التأمين		٥,٠١١	٣,٢٩٤	١٠,٩١٥	٤,٧٤٥
بوالص ملغاة واستحقاقات مدفوعة		٤٩٦	٤٢٧	١,٠٨٨	١,٣٣٧
مصاريف عمومية وإدارية تتعلق بأنشطة التأمين		٢٣,٠٩١	١٤,٥٢٤	٤٥,٣٠٢	٣٤,٩٤٨
		١٥٦,٦١٩	١١٤,٥١٣	٣٣٨,٠٦٥	٢٤٦,٧٧٦
أرباح التأمين قبل حركات أموال التأمين على الحياة	٣	٢٨,٨٥٥	٣٣,٧٧١	٨٩,٠٧٣	٥٨,١٧٨
الزيادة في أموال التأمين على الحياة		(١,٨٥٩)	٣٢	(١٣,١٦٤)	(٢,٣١٢)
صافي إيرادات التأمين	٣	٢٦,٩٩٦	٣٣,٨٠٣	٧٥,٩٠٩	٥٥,٨٦٦
إيرادات الاستثمارات					
صافي الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات المتوفرة للبيع		٢٢,٠٧٥	٦,٩٧٧	٣٠,١١٥	٣١,٣٦٤
صافي (الخسارة)/الربح من الأوراق المالية للمتاجرة		٢٢,٤٦١	(١٢٢,٦٦٠)	١٦,٠٠٢	(٨٠,٦٠٤)
ربح بيع استثمارات عقارية		–	–	١٥,٤٢٣	–
أرباح أسهم		١٥,٧٣٤	١٦,٨٦٨	٤٥,٦٠١	٣٣,٢٦١
إيرادات فوائد		٤,٤٣٤	١,٧٥٠	٩,٦٤٩	٣,٠٥٠
مصاريف استثمارات – تكاليف تمويل		(١٣,٨٧٠)	(٣٠,٣٧٢)	(٢٣,١٥٥)	(٣٦,٦٣١)
		٥٠,٨٣٤	(١٢٧,٤٣٧)	٩٣,٦٣٥	(٤٩,٥٦٠)
مصاريف أخرى					
مصاريف عمومية وإدارية غير محملة		(٢,٠٦٤)	١٤٤	(٤,٥٢٢)	(٢,١٢٣)
فوائد مدفوعة		(٥٢٨)	(٣,٢٦٩)	(١,١٩٣)	(٤,٣٩٩)
إيرادات أخرى		٢,٥٨٦	٢٧٦	٢,٧٩٢	٩٢٤
		(٦)	(٢,٨٤٩)	(٢,٩٢٣)	(٥,٥٩٨)
أرباح/(خسائر) الفترة		٧٧,٨٢٤	(٩٦,٤٨٣)	١٦٦,٦٢١	٧٠٨
الربح الأساسي للسهم (درهم)	٤	٠,٢٦	(٠,٣٤)	٠,٥٨	(٠,٠٢)

تشكل الإيضاحات التفسيرية من ١ إلى ١٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)

الميزانيـــة العموميـــة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	إيضاح	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ألف درهم
الموجودات			
النقد والاستثمارات:			
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٥	٦,٥١٠	٣١,١٤٢
ودائع لدى البنوك		٢٣٣,٤٨٦	١٣٨,٥٨٦
استثمارات		٢,١٨٦,٥٦٢	١,٩٥٨,٧٨٧
استثمارات عقارية		٣٤٢,٧٠٠	٣٥٩,٣٩٨
		٢,٧٦٩,٢٥٨	٢,٤٨٧,٩١٣
الأقساط وأرصدة التأمين المدينة		٤٣٦,٤٥٠	٣٣٢,٢٧٦
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		٢٠٦,٠٩٩	١٦٨,١١١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد		٣٣٠,١١٥	٢٨٤,٥٦٦
قروض لحاملي بوالص التأمين على الحياة		٤٦٦	٦٩١
موجودات ثابتة		٥,٦٣١	٤,١٧٢
موجودات أخرى		٣١,٣٨١	٢١,١٦٧
		١,٠١٠,١٤٢	٨١٠,٩٨٣
إجمالي الموجودات		٣,٧٧٩,٤٠٠	٣,٢٩٨,٨٩٦
حقوق المساهمين والمطلوبات			
رأس المال والاحتياطيات			
رأس المال		٢٨٢,٧٥٠	٢٤٣,٧٥٠
احتياطي قانوني	٦	٦٩,٠٢٥	٦٩,٠٢٥
احتياطي عام	٧	٤١٤,١٥٤	٤١٤,١٥٤
أرباح غير موزعة		٣٧٢,٨٧٠	٢١٢,٢٨٦
أرباح مقترح توزيعها		–	١٢١,٨٧٥
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية		١٧٩,٠٤٤	١٠٩,١٢١
احتياطي استراتيجي	٨	٢٥٣,٧٥٠	٢٥٣,٧٥٠
إجمالي حقوق المساهمين		١,٥٧١,٥٩٣	١,٤٢٣,٩٦١
المطلوبات			
أموال التأمين على الحياة و احتياطي إضافي		٩٦,١٢٤	٥٧,٣٦٠
أقساط غير مكتسبة		٤٦٤,٢٣٠	٣٨١,٥٣٤
إجمالي المطالبات تحت السداد		٤٥٥,٥٩١	٣٨٧,٧٢٣
أرصدة إعادة التأمين الدائنة		٢١١,٠٣٢	٩٧,٧٥٠
مبالغ محجوزة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين		٩٨,٠٤٨	٨٥,٨١٩
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع		٢٠٠,٣٧٠	٢٠٥,٣٣٧
مبالغ مستحقة الدفع لشراء استثمارات عقارية		٣٨,٠٦٤	٣٨,٠٦٤
سحب على المكشوف من البنوك	٥	٦٦,٢٥٣	١٨٢,٧٩٨
قروض قصيرة الأجل		٥٧٨,٠٩٥	٤٣٨,٥٥٠
إجمالي المطلوبات		٢,٢٠٧,٨٠٧	١,٨٧٤,٩٣٥
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		٣,٧٧٩,٤٠٠	٣,٢٩٨,٨٩٦

رئيس مجلس الإدارة
٣٠ يوليو ٢٠٠٧

المدير العام
٣٠ يوليو ٢٠٠٧

تشكل الإيضاحات التفسيرية من ١ إلى ١٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموحدة
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	إيضاح	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
أرباح الفترة		١٦٦,٦٢١
التعديلات للبنود التالية:		
الاستهلاك		١,٣٠٣
ربح بيع أوراق مالية متوفرة للبيع		(٣٠,١١٥)
ربح بيع استثمارات عقارية		(١٥,٤٢٣)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		(٣٧,٩٨٨)
الحركة في الأقساط غير المكتسبة		٨٢,٦٩٦
الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		١٦٧,٠٩٤
أوراق مالية للمتاجرة		(٩,٤٩٤)
الأقساط وأرصدة التأمين وإعادة التأمين المدينة		(١٠٤,١٧٤)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد		(٤٥,٥٤٩)
قروض بوالص التأمين على الحياة		٢٢٥
الموجودات الأخرى		(١٠,٢١٤)
أموال التأمين على الحياة واحتياطات إضافية وإجمالي المطالبات تحت السداد		١٠٦,٦٣٢
أرصدة إعادة التأمين الدائنة		١١٣,٢٨٢
المبالغ المحجوزة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين		١٢,٢٢٩
الدائنون الآخرون والمبالغ المستحقة الدفع		(٤,٩٦٧)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		٢٢٥,٠٦٤
الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة		(٢,٧٦٩)
المبالغ المحصلة من بيع موجودات ثابتة		٧
الودائع لدى البنوك		(٣,٠٠٠)
أوراق مالية متوفرة للبيع		(١١٨,٢٤٣)
المبالغ المحصلة من بيع استثمارات عقارية		٤٧,٢٢٤
شراء استثمارات عقارية		(١٥,١٠٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٩١,٨٨٤)
الأنشطة التمويلية		
أرباح موزعة		(٨٥,٣١٢)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		(٣,٦٠٠)
قروض قصيرة الأجل		١٣٩,٥٤٥
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		٥٠,٦٣٣
النقص في النقدية وشبه النقدية		١٨٣,٨١٣
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير		(١٤,٨٤٨)
النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو	٥	١٦٨,٩٦٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	أرباح مقترح توزيعها ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي استراتيجي ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٧	٢٤٣,٧٥٠	٦٩,٠٢٥	٤١٤,١٥٤	٢١٢,٢٨٦	١٢١,٨٧٥	١٠٩,١٢١	٢٥٣,٧٥٠	١,٤٢٣,٩٦١
صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	–	–	–	–	–	٦٩,٩٢٣	–	٦٩,٩٢٣
إجمالي الإيرادات والمصاريف المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين	–	–	–	–	–	٦٩,٩٢٣	–	٦٩,٩٢٣
أرباح الفترة	–	–	–	١٦٦,٦٢١	–	–	–	١٦٦,٦٢١
إجمالي الإيرادات للفترة	–	–	–	١٦٦,٦٢١	–	٦٩,٩٢٣	–	٢٣٦,٥٤٤
أسهم منحة	٣٩,٠٠٠	–	–	(٢,٤٣٧)	(٣٦,٥٦٣)	–	–	–
أرباح نقدية موزعة	–	–	–	–	(٨٥,٣١٢)	–	–	(٨٥,٣١٢)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	–	–	–	(٣,٦٠٠)	–	–	–	(٣,٦٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٢٨٢,٧٥٠	٦٩,٠٢٥	٤١٤,١٥٤	٣٧٢,٨٧٠	–	١٧٩,٠٤٤	٢٥٣,٧٥٠	١,٥٧١,٥٩٣

ملاحظات :

١- تتعلق مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بالربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وقد تمت الموافقة عليها من قبل المساهمين أثناء الجمعية العمومية السنوية التي عقدت في ٢٥ فبراير ٢٠٠٧.

٢- أوصى مجلس الإدارة أثناء اجتماعهم في ١٧ يناير ٢٠٠٧ بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٠ % للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦. ولكن المساهمين وافقوا أثناء الجمعية العمومية السنوية على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٥ % وأسهم منحة بنسبة ١٦ %. بناء عليه ، تم تخصيص ١ % إضافية وتبلغ ٢,٤٣٧,٥٠٠ درهم لرأس المال المدفوع من الأرباح غير الموزعة.

تشكل الإيضاحات التفسيرية من ١ إلى ١٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد (تتمة)

في ٣٠ يونيو٢٠٠٧ (غير مدققة)

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	أرباح مقترح توزيعها ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٦	٩٧,٥٠٠	٤٨,٧٥٠	٣٦٣,٤٦٦	٢٢٠,٩٢٨	٢٤٣,٧٥٠	١,٠٧٩,٨١٩	٢٤٣,٧٥٠	٢,٢٩٧,٩٦٣
صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	–	–	–	–	–	(٨٢٥,٦٨٠)	–	(٨٢٥,٦٨٠)
إجمالي الإيرادات والمصاريف المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين	–	–	–	–	–	(٨٢٥,٦٨٠)	–	(٨٢٥,٦٨٠)
صافي أرباح الفترة	–	–	–	٧٠٨	–	–	–	٧٠٨
إجمالي الإيرادات والمصاريف للفترة	–	–	–	٧٠٨	–	(٨٢٥,٦٨٠)	–	(٨٢٤,٩٧٢)
أسهم منحة	١٤٦,٢٥٠	–	–	–	(١٤٦,٢٥٠)	–	–	–
أرباح نقدية موزعة	–	–	–	–	(٩٧,٥٠٠)	–	–	(٩٧,٥٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	–	–	–	(٦,٣٥٥)	–	–	–	(٦,٣٥٥)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	٢٤٣,٧٥٠	٤٨,٧٥٠	٣٦٣,٤٦٦	٢١٥,٢٨١	–	٢٥٤,١٣٩	٢٤٣,٧٥٠	١,٣٦٩,١٣٦

تشكل الإيضاحات التفسيرية من ١ إلى ١٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (غير مدققة)

١- الأنشطة

تأسست شركة عُمان للتأمين كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري من صاحب السمو حاكم دبي وتم تسجيلها حسب القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في شأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة هي شركة تابعة لبنك المشرق (ش.م.ع) والذي تأسس في إمارة دبي. إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة هو ص.ب ٥٢٠٩ دبي - الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل بخصوص العقارات والسيارات والمخاطر البحرية والتأمينات الطبية ومخاطر حوادث الحياة والحوادث الشخصية. لدى الشركة محفظة صغيرة لعقود التأمين على الحياة. كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لشركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة مشاريع خط الاستواء التجارية ذ.م.م، والتي تقوم بأنشطة استثمارية.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

يتم إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير 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.

تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية
يتطلب هذا المعيار 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 يتطلب من الشركة ان لا تقوم بعكس خسائر انخفاض القيمة المثبتة في فترة مرحلية سابقة بخصوص استثمار في احدى 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 التى تعد وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية . بالإضافة لذلك فان النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو٢٠٠٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

٣ - التحليل القطاعي

معلومات القطاع الرئيسي

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل ثلاثة قطاعات من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة وقطاع الاستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة السيارات والبحري والحريق والهندسة والحوادث العامة. أما قطاع التأمين على الحياة فيشمل الحياة والتأمين الطبي والحوادث العامة. تتألف الاستثمارات من الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقدم الشركة تقاريرها عن تحليل القطاعات الرئيسية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير. تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:-

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو :

	تأمينات عامة		*تأمين على الحياة*		*الإجمالي*	
	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ألف درهم	***٣٠ يونيو*** ٢٠٠٧ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ألف درهم	***٣٠ يونيو*** ٢٠٠٧ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ألف درهم
إجمالي إيرادات التأمين	١٦٠,١١٣	١٣٥,٤٣٦	٢٥,٣٦١	١٢,٨٤٨	١٨٥,٤٧٤	١٤٨,٢٨٤
صافي إيرادات التأمين	٢٤,٤٩٩	٣١,٦٥٥	٢,٤٩٧	٢,١٣٨	٢٦,٩٩٦	٣٣,٨٠٣
إجمالي إيرادات الاستثمار					٥٠,٨٣٤	(١٢٧,٤٣٧)
إيرادات أخرى					٢,٥٨٦	٢٧٦
مصاريف أخرى غير مخصصة					(٢,٥٩٢)	(٣,١٢٥)
أرباح الفترة					٧٧,٨٢٤	(٩٦,٤٨٣)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو :

	تأمينات عامة		*تأمين على الحياة*		*الإجمالي*	
	٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ألف درهم	***٣٠ يونيو*** ٢٠٠٧ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ألف درهم	***٣٠ يونيو*** ٢٠٠٧ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ألف درهم
إجمالي إيرادات التأمين	٣٥٤,٨٨٥	٢٦٦,٩٥٧	٧٢,٢٥٣	٣٧,٩٩٧	٤٢٧,١٣٨	٣٠٤,٩٥٤
صافي إيرادات التأمين	٦٢,٠١٠	٤٩,٤٠٣	١٣,٨٩٩	٦,٤٦٣	٧٥,٩٠٩	٥٥,٨٦٦
إجمالي إيرادات الاستثمار					٩٣,٦٣٥	(٤٩,٥٦٠)
إيرادات أخرى					٢,٧٩٢	٩٢٤
مصاريف أخرى غير مخصصة					(٥,٧١٥)	(٦,٥٢٢)
أرباح الفترة					١٦٦,٦٢١	٧٠٨

معلومات القطاع الثانوي

لأغراض إعداد التقارير التشغيلية والإدارية، تم تنظيم الشركة في قطاع جغرافي واحد. بناء عليه، لا توجد حاجة لتقديم معلومات قطاعية ثانوية.

٤ - الربح الأساسي للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي أرباح الفترة على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

	مراجعة (ثلاثة أشهر) ٣٠ يونيو ٢٠٠٧	غير مراجعة (ثلاثة أشهر) ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	مراجعة (ستة أشهر) ٣٠ يونيو ٢٠٠٧	غير مراجعة (ستة أشهر) ٣٠ يونيو ٢٠٠٦
أرباح/ (الخسائر) للفترة ، صافي مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)	٧٤,٢٢٤	(٩٦,٦٨٣)	١٦٣,٠٢١	(٥,٦٤٧)
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	٢٨٢,٧٥٠,٠٠٠	٢٨٢,٧٥٠,٠٠٠	٢٨٢,٧٥٠,٠٠٠	٢٨٢,٧٥٠,٠٠٠
الربح للسهم (درهم)	٠,٢٦	(٠,٣٤)	٠,٥٨	(٠,٠٢)

تم تعديل الربح الأساسي للسهم المعلن لكل الفترات لتضمين أسهم المنحة المصدرة خلال الفترة.

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

٥ - النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان التدفقات النقدية الموحد من بنود الميزانية العمومية التالية:-

	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ألف درهم
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٢٨,٧٠٨	١٣٦,٨٠٨
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٦,٥١٠	٣١,١٤٢
سحب على المكشوف من البنوك	(٦٦,٢٥٣)	(١٨٢,٧٩٨)
	١٦٨,٩٦٥	(١٤,٨٤٨)

٦- الاحتياطي القانوني

بموجب قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠ % من الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني . يحق للشركة أن تقرر التوقف عن مثل هذه التحويلات عندما يصبح الاحتياطي مساوياً ٥٠ % من رأس المال المدفوع. 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

يتم القيام بتحويلات سنوية إلى الاحتياطي العام بنسبة ٢٥ % من الأرباح بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة. هذا الاحتياطي قابل للتوزيع بدون قيود. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي العام خلال فترة الستة أشهر لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ لان ذلك يستند على نتائج السنة .

٨- احتياطي استراتيجي

يمكن استخدام الاحتياطي الاستراتيجي لأي غرض يحدد بموجب قرار من مساهمي الشركة أثناء انعقاد الجمعية العمومية السنوية وذلك بناءً على توصية مجلس الإدارة. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي الإستراتيجي خلال فترة الستة أشهر لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٠٧.

٩- الطوارئ

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ، كان لدى الشركة التزامات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ١٦,٨١٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ – ١٦,٤١٨ ألف درهم) ناتجة عن سير الأعمال العادية ومن المتوقع عدم ظهور التزامات جوهرية نتيجة لها.

١٠- موسمية النتائج

تتضمن الإيرادات أرباح الأسهم وقدرها ١٥,٧٣٤ ألف درهم ومبلغ ٤٥,٦٠١ ألف درهم لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧، على التوالي، ومبلغ ٩,١٦٠ ألف درهم و٣٣,٢٦١ ألف درهم لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦، على التوالي، وهي ذات طبيعة موسمية.