

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.  
البيانات المالية المرحلية الموجزة  
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٠  
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٤  
dubai@ae.ey.com  
ey.com/mena

إرنست و يونغ  
صندوق بريد ٩٢٦٧  
الطابق ٢٨. برج الصقر للأعمال  
شارع الشيخ زايد  
دبي، الإمارات العربية المتحدة



## تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى السادة مساهمي شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

### المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. ("الشركة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة 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 وبناءً 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

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

### الأمر الأخرى

تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى في تقريره بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٧ استنتاج غير متحفظ بشأن تلك البيانات المالية المرحلية الموجزة. كذلك، ان البيانات المالية كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أبدى في تقريره بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ رأي غير متحفظ بشأن تلك البيانات المالية.

عن إرنست و يونغ:

أشرف أبو شرخ

شريك

رقم القيد: ٦٩٠

١٤ مايو ٢٠١٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

# شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

## بيان الدخل المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
الف درهم	الف درهم		
٢٥٧,٢٢٧	٢٢٤,٤٣٨		دخل التأمين
(١١٦,٦٠٤)	(١١٤,٦٥٦)		إجمالي الأقساط المكتتبه
١٤٠,٦٢٣	١٠٩,٧٨٢		الأقساط المتنازل عنها
(٣٨,٥٢٤)	١٤,٤٣٠		صافي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتتبه
١٠٢,٠٩٩	١٢٤,٢١٢		وحاملي وثائق التأمين
١٨,٨٩٦	١٦,٥٥٩		صافي الأقساط المكتتبه
١٢٠,٩٩٥	١٤٠,٧٧١		إجمالي العمولات المكتتبه
			أجمالي دخل التأمين
(١٣٩,٤٣٩)	(١٥٢,١٢١)		مصاريف التأمين
٧٢,٢٥٠	٨٢,٠٨٧		إجمالي المطالبات المحققة
(٦٧,١٨٩)	(٧٠,٠٣٤)		مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(٢١,٢٠٥)	(٢٢,٨٢٥)		صافي المطالبات المحققة
(١٧,٠٣٨)	(١٥,٨١٠)		العمولات المحققة
(١٢,٦٤٥)	(١٣,٥٢٠)		مصاريف إدارية
٥,٨١٤	(٤,٦٨٦)		تكاليف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة التأمين
(١١٢,٢٦٣)	(١٢٦,٨٧٥)		صافي الحركة في احتياطي
٨,٧٣٢	١٣,٨٩٦		المنتجات المرتبطة بالوحدات
(١٠,٦٤٩)	(٥,٨٩١)		إجمالي مصاريف التأمين
(٣,٥٨٣)	(٣,٨٣٢)		أرباح التأمين
			صافي خسائر الاستثمار
(٥,٥٠٠)	٤,١٧٣		مصاريف عمومية وإدارية
(٠,٠١٦٦)	٠,٠١٢٦		الأرباح/(الخسائر) للفترة
			الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(٥,٥٠٠)	٤,١٧٣	الأرباح/(الخسائر) للفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(٦,٣٣٥)	(١,٢٧٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٦,٣٣٥)	(١,٢٧٣)	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(١١,٨٣٥)	٢,٩٠٠	إجمالي الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) للفترة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
			موجودات ثابتة
٢٥,٣٧٨	٢٦,٢٤٧		موجودات غير ملموسة
٣,١٤٨	٢,٨٥١		عقارات استثمارية
٧٩,٩٤٥	٧٩,٩٤٥		أعمال تطوير قيد التنفيذ
٨٢,٠٤٥	٨٢,٠٤٥	٤	أوراق مالية استثمارية
٣٠٠,٥٧٦	٢٩٩,٣٨٣	٥	وديعة قانونية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		موجودات عقود إعادة التأمين
٥٣٢,٠٢٢	٥٢٠,٢١٢		مدينو تأمين ومدينون آخرون
٦٥٧,٣٠٩	٥٩٢,١٦٤		الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
٩١,٨٤٥	٧٨,٥٤٧	٦	
<u>١,٧٨٢,٢٦٨</u>	<u>١,٦٩١,٣٩٤</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
			مطلوبات عقود التأمين
٨٦٤,٣٥٠	٨٤١,٧٦٠		دائنو تأمين ودائنون آخرون
٤٦٩,٩٦٠	٣٩٧,٥٥٩		مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
١٣٣,٤٢٦	١٣٤,٥٩٨		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,١٨٦	٥,٢٣١		
<u>١,٤٧٢,٩٢٢</u>	<u>١,٣٧٩,١٤٨</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			رأس المال
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	٧	احتياطي قانوني
١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	٨	احتياطي خاص
١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	٨	احتياطي القيمة العادلة
(٨,٣٨١)	(٩,٦٥٤)	٨	الخسائر المتراكمة
<u>(٣٧,٤٠٨)</u>	<u>(٣٣,٢٣٥)</u>		
<u>٣٠٩,٣٤٦</u>	<u>٣١٢,٢٤٦</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>١,٧٨٢,٢٦٨</u>	<u>١,٦٩١,٣٩٤</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات</b>

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة تم إتمادها للإصدار وفقاً لقرار من أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨.

عبد المطلب مصطفى الجعدي  
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد حارب المزروعى  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

العائدة على حقوق ملكية مساهمي الشركة					
المجموع ألف درهم	(الخسائر المتراكمية) ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٣٠٩,٣٤٦	(٣٧,٤٠٨)	(٨,٣٨١)	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	٣٣٠,٩٣٩
٤,١٧٣	٤,١٧٣	-	-	-	-
(١,٢٧٣)	-	(١,٢٧٣)	-	-	-
٢,٩٠٠	٤,١٧٣	(١,٢٧٣)	-	-	-
٣١٢,٢٤٦	(٣٣,٢٣٥)	(٩,٦٥٤)	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	٣٣٠,٩٣٩
٢٩٨,٤٨٠	(٣١,٢٦٩)	(٢٣,٣٤٢)	١١,٠٧٦	١١,٠٧٦	٣٣٠,٩٣٩
(٥,٥٠٠)	(٥,٥٠٠)	-	-	-	-
(٦,٣٣٥)	-	(٦,٣٣٥)	-	-	-
(١١,٨٣٥)	(٥,٥٠٠)	(٦,٣٣٥)	-	-	-
٢٨٦,٦٤٥	(٣٦,٧٦٩)	(٢٩,٦٧٧)	١١,٠٧٦	١١,٠٧٦	٣٣٠,٩٣٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

الأرباح للفترة

بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

كما في ١ يناير ٢٠١٧

الخسائر للفترة

بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الخسائر الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

# شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

## بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(٥,٥٠٠)	٤,١٧٣	الأنشطة التشغيلية
٨٥٧	٦٨٦	الأرباح/(الخسائر) الخسائر للفترة
-	(٩٨)	التعديلات للبنود التالية:
٩,٢٠٢	٦,٢٤٧	استهلاك وإطفاء
(٢٤٠)	(٩١٦)	الأرباح من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٨)	(٤٣)	الخسائر غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٤٦١	٤٣٩	دخل الفائدة
-	٢٨٢	دخل توزيعات الأرباح
-	-	الفائدة على حساب التداول بالهامش
-	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٧٥٢	١٠,٧٧٠	
(٨٩,٤٧٦)	٦٥,١٤٥	الزيادة في مدينو تأمين ومدينون آخرون
(٥٣,٨٥٦)	١١,٨١٠	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
٨١,٣١٧	(٢٢,٥٩٠)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٥١,٨٦٧	(٧١,٢٢٨)	الزيادة في دائنو تأمين ودائنون آخرون
-	(٢٣٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٤,٣٩٦)	(٦,٣٣٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٤٢٥)	(١,٢٥٩)	الأنشطة الاستثمارية
(٢٩٩)	(٢١,٤٨٢)	شراء موجودات ثابتة
-	١٥,٢٥٣	شراء استثمارات
٢٤٠	٩١٦	مبالغ محصلة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٨	٤٣	فائدة مقبوضة
-	٥,٨١٢	توزيعات أرباح مقبوضة
(٤٥٦)	(٧١٧)	النقص في ودائع ثابتة لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
(٤٥٦)	(٧١٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٦١)	(٤٣٩)	الأنشطة التمويلية
(١,٤٦١)	(٤٣٩)	الفائدة على حساب التداول بالهامش
(٦,٣١٣)	(٧,٤٨٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٢,٨٥٦	٢٧,٨١٦	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
١٦,٥٤٣	٢٠,٣٣٠	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
		النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

## ١- معلومات عن الشركة

إن شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. - ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تزاوّل أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب الرخصة التجارية الصادرة عن بلدية عجمان. تخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. تم تسجيل الشركة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ٦٧. إن العنوان المسجل للشركة هو سنجل بيزنس تاور، شارع الشيخ زايد، ص.ب. ١١٩٢٢٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في جميع أنواع التأمين بما في ذلك التأمين على الحياة. تزاوّل الشركة أنشطتها من خلال مركزها الرئيسي القائم في دبي فضلاً عن مكاتبها في أبوظبي ودبي والشارقة وعجمان ورأس الخيمة.

## ٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

### ١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤").

### إعداد التقارير المالية المرحلية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

### التغيرات في التقديرات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة. وإن التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

### المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ذات العلاقة التي تسري خلال الفترة الحالية أي تأثير جوهري على المبالغ المعلن عنها والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين

في سبتمبر ٢٠١٦، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ لمعالجة المسائل الناتجة عن تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الجديد قيد الإصدار لعقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧). توفر التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، وهما على وجه التحديد الاستثناء المؤقت ومنهجية إعادة التصنيف. ويتيح الاستثناء المؤقت للمنشآت المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢١ والاستمرار بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للموجودات المالية والمطلوبات المالية. ويمكن للمنشأة تطبيق خيار الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إذا كانت: (١) لم تطبق أي نسخة سابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، باستثناء متطلبات عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و(٢) أنشطتها مرتبطة إلى حد كبير بالتأمين في تاريخ تقريرها السنوي السابق لتاريخ ١ أبريل ٢٠١٦ مباشرة. ويتيح خيار منهجية إعادة التصنيف للمنشأة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لإعادة تصنيف مبلغ يؤدي إلى ربح أو خسارة في نهاية فترة المحاسبة لبعض الموجودات المالية المعنية بين الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى، باعتباره نفس المبلغ إذا ما قامت المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على تلك الموجودات المالية المعنية. يمكن للمنشأة تطبيق الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.



شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (تتمة)  
ويجوز للمنشأة البدء في تطبيق منهجية إعادة التصنيف عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة. يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ توجيهات معدلة حول تصنيف وقياس الأدوات المالية، بما في ذلك نموذج خسائر الائتمان المتوقع الجديد لحساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والمتطلبات الجديدة العامة لمحاسبة التحوط. يقدم الإصدار لسنة ٢٠١٤ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة" لقياس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، لذا لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتمان قبل تثبيت خسائر الائتمان.

قامت الشركة باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الذي يحدد التوجيهات لتصنيف وقياس الموجودات المالية. استناداً إلى تقييم أولي للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، على أساس الحقائق والظروف الموجودة في ذلك التاريخ، قامت الشركة بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على البيانات المالية. واستناداً إلى تقييمها، لا تعتقد الشركة أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات لحساب الإيرادات الناتجة من عقود العملاء. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ تثبت الإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يحق لها مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل. يحل محل معيار الإيرادات الجديد على جميع متطلبات تثبيت الإيرادات الحالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية. يلزم التطبيق الكامل بأثر رجعي أو التطبيق المعدل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يسمح بالاتباع المبكر. إن الإيرادات الناتجة من عقود العملاء والأدوات المالية هي خارج نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. من المتوقع أن يكون تأثير تحقق الإيرادات من الخدمات الأخرى المقدمة للعملاء من قبل الشركة غير جوهري.

إن هذه البيانات المالية الموجزة لا تشمل على جميع الإفصاحات ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة لذلك، فإن النتائج للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الأرباح للفترة، بعد تنزيل أتعاب أعضاء مجلس الإدارة، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كالتالي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
(٥,٥٠٠)	٤,١٧٣
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩
(٠,٠١٦٦)	٠,٠١٢٦

الأرباح/(الخسائر) للفترة (ألف درهم)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)  
الربح للسهم (درهم)

### ٣- الربح الأساسي والمخفف للسهم (تتمة)

لم يتم عرض أية أرقام للربح المخفف للسهم، حيث إن الشركة لم تصدر أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على الربح للسهم عند استخدامها.

### ٤- أعمال التطوير قيد التنفيذ

تمثل أعمال التطوير قيد التنفيذ الدفعات التي تمت بغرض الاستحواذ على ١٠% من الاستثمار في مشروع الميدان العقاري في الإمارات العربية المتحدة. يتم الترويج لهذا المشروع من قبل الشركة الخليجية للاستثمارات العامة (ش.م.ع.) ، وهي طرف ذي علاقة يعمل كوصي على حصة استثمار الشركة في المشروع.

تم تسجيل سند ملكية المشروع باسم جي جكو للتطوير العقاري ذ.م.م ، طرف ذي علاقة. وفي نهاية فترة إعداد التقرير، لم يتم بدء العمل في المشروع.

### ٥- الأوراق الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٢٩٠,٨١٠	٢٨١,٩٢٥	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٧٦٦	١٧,٤٥٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٣٠٠,٥٧٦</u>	<u>٢٩٩,٣٨٣</u>	

### ٥-١ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
١٣٣,٤٢٦	١٣٤,٥٩٨	استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
٨٥,٩٤٧	٨٤,١٦٦	سندات ملكية مدرجة في دولة الإمارات
٨,٧٢٦	٤٥٩	سندات ملكية مدرجة خارج دولة الإمارات
٢,٩٦٢	٢,٩٧٩	سندات ملكية غير مدرجة خارج دولة الإمارات
-	٣,٩٤٥	سندات ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات
٤٠,٥٥١	٤٤,٦٢٧	سندات صكوك مدرجة خارج دولة الإمارات
١٢,٠٨١	٤,٥٩٢	سندات صكوك مدرجة في دولة الإمارات
٧,١١٧	٦,٥٥٩	الاستثمار في صناديق خارج دولة الإمارات
<u>٢٩٠,٨١٠</u>	<u>٢٨١,٩٢٥</u>	

يتم إدراج الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن هذه الفئة عند التثبيت المبدي.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥- الأوراق الاستثمارية (تتمة)

٢-٥ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	سندات ملكية
٩,٤٦٦	٨,٨٧٨	سندات ملكية مدرجة في دولة الإمارات
-	٦,٦٧٠	سندات ملكية مدرجة خارج دولة الإمارات
-	١,٦١٠	سندات صكوك مدرجة خارج دولة الإمارات
٣٠٠	٣٠٠	سندات ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات
<u>٩,٧٦٦</u>	<u>١٧,٤٥٨</u>	

تسلسل القيمة العادلة

يُقدم الجدول التالي تحليلاً للموجودات التي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة إعداد التقرير، حسب المستوى لتسلسل القيمة العادلة والذي يتم من خلاله تصنيف قياس القيمة العادلة:

في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات المالية				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٧٨,٩٤٦	-	٢,٩٧٩	٢٨١,٩٢٥
- موجودات مالية				
القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - موجودات مالية	١٧,١٥٨	-	٣٠٠	١٧,٤٥٨
	<u>٢٩٦,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٣,٢٧٩</u>	<u>٢٩٩,٣٨٣</u>
الموجودات غير المالية				
عقارات استثمارية	-	-	٧٩,٩٤٥	٧٩,٩٤٥
أعمال تطوير قيد التنفيذ (إيضاح ٤)	-	-	٨٢,٠٤٥	٨٢,٠٤٥
	<u>٢٩٦,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>١٦٥,٢٦٩</u>	<u>٤٦١,٣٧٣</u>

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥- الأوراق الاستثمارية (تتمة)

٥-٢ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (تتمة)  
تسلسل القيمة العادلة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

المستوى ١ الف درهم	المستوى ٢ الف درهم	المستوى ٣ الف درهم	الإجمالي الف درهم
٢٨٧,٨٤٨	-	٢,٩٦٢	٢٩٠,٨١٠
٩,٤٦٦	-	٣٠٠	٩,٧٦٦
٢٩٧,٣١٤	-	٣,٢٦٢	٣٠٠,٥٧٦
-	-	٧٩,٩٤٥	٧٩,٩٤٥
-	-	٨٢,٠٤٥	٨٢,٠٤٥
٢٩٧,٣١٤	-	١٦٥,٢٥٢	٤٦٢,٥٦٦

الموجودات المالية

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- موجودات مالية

القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل

الأخرى - موجودات مالية

الموجودات غير المالية  
عقارات استثمارية  
أعمال تطوير قيد التنفيذ (إيضاح ٤)

٦- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٣١ مارس ٢٠١٧ الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ الف درهم
٨٣	٨٣	٨٣
٤,٢٥٤	١٧,٦٥٥	١٠,٦٨٥
٦٩,٢٨٨	٧٤,١٠٧	٦٧,٧٧٩
٧٣,٥٤٢	٩١,٧٦٢	٧٨,٤٦٤
٧٣,٦٢٥	٩١,٨٤٥	٧٨,٥٤٧
(٥٧,٠٨٢)	(٦٤,٠٢٩)	(٥٨,٢١٧)
١٦,٥٤٣	٢٧,٨١٦	٢٠,٣٣٠
٦٩,٧٢٦	٧١,٢٥٥	٧٠,٦٨٥
٣,٨١٦	٢٠,٥٠٧	٧,٧٧٩
٧٣,٥٤٢	٩١,٧٦٢	٧٨,٤٦٤

ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق تتجاوز ثلاثة أشهر

النقدية وشبه النقدية

الأرصدة لدى البنوك:

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي

إن الودائع الثابتة تترتب عليها فائدة تتراوح من ١٪ إلى ٨٪ سنوياً (٢٠١٧ - ١٪ إلى ٨٪ سنوياً). تم رهن وداائع ثابتة بمبلغ ٦٢ مليون درهم (٢٠١٧ - ٦٢ مليون درهم) كضمان مقابل تسهيل سحب على المكشوف.

## ٧- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩

المصدر والمدفوع بالكامل - ٣٣٠,٩٣٩,١٨٠ سهم قيمة السهم ١ درهم (٢٠١٧ - ٣٣٠,٩٣٩,١٨٠ سهم قيمة السهم ١ درهم)

## ٨- الاحتياطات

## نوع وغرض الاحتياطات

● **الاحتياطي القانوني**  
وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة. قررت الشركة عدم زيادة الاحتياطي القانوني فوق مبلغ يساوي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع الخاص بها. وفقاً لذلك، لم يتم إجراء أية تحويلات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

● **الاحتياطي الخاص**  
وفقاً لنظامها الأساسي، يجوز لمجلس الإدارة تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي الخاص إلى أن يتم إيقافه من قبل الجمعية العمومية العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة. يمكن استخدام الاحتياطي الخاص للأغراض التي تحددها الجمعية العمومية العادية بناءً على توصيات مجلس الإدارة.

## ● احتياطي القيمة العادلة

يتألف احتياطي القيمة العادلة من صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

## ٩- معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة، في سياق أعمالها العادية، بتحصيل الأقساط وتسديد المطالبات وإبرام معاملات مع شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل).

فيما يلي المبالغ المستحقة من/ إلى الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن أرصدة الحسابات ذات الصلة في نهاية فترة إعداد التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم
٢٤,٨١٣	٢٥,٩٣٢
٩٧٦	١,٠٤٠
٧٩,٩٤٥	٧٩,٩٤٥
٨٢,٠٤٥	٨٢,٠٤٥

أقساط تأمين مدينة (مدرجة ضمن المستحق من حاملي وثائق التأمين)  
إجمالي المطالبات قيد التسوية (مدرجة ضمن المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها)  
عقارات استثمارية  
أعمال تطوير قيد التنفيذ

لا تخضع المبالغ القائمة لضمان وسيتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم ضمانات كما لم يتم تثبيت مصاريف خلال الفترة للديون المدومة والمشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة.

## ٩- معاملات الأطراف ذات العلاقة

أبرمت الشركة المعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١,٨٣٢	١,٠٣٢
٧٩٣	٤١٨

الأقساط المكتتبه  
المطالبات المدفوعة

يتم تحميل الأقساط على الأطراف ذات العلاقة وفقاً للأسعار المتفق عليها مع الإدارة.

مكافأة موظفي الإدارة العليا

٦٠٠	٦٠٠
٣٥	٣٥

مزاياء قصيرة الأجل  
مزاياء طويلة الأجل

## ١٠- المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم
٣٧,٨٢٨	٣٦,٥٥٣

خطابات ضمان \*

\* تتضمن خطابات ضمان بمبلغ ١٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٦-١٠,٠٠٠ ألف درهم) صادرة لصالح هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

## ١١- الالتزامات الرأس مالية

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم
٥٤,٩٧٩	٥٤,٩٧٩

التزام بإنشاء عقارات للتطوير

إن الالتزام بإنشاء عقارات للتطوير الوارد أعلاه يتعلق بمشروع ميدان العقاري ومشروع واحة دبي للسيليكون.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٢ - المبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين فيما يتعلق بالمنتجات المرتبطة بالوحدات

أصدرت الشركة وثائق تأمين مرتبطة بالوحدات، والتي تنطوي على استثمار ومخاطر. يتم استثمار الجزء الاستثماري بالنيابة عن حاملي وثائق التأمين كما هو مفصّل عنها في الإيضاح ١-٥ حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

الحركة خلال الفترة/ السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ الف درهم
٩٧,٠٩٥	١٣٣,٤٢٦
٢٩,٦٥٨	٥,٨٥٨
٦,٦٧٣	(٤,٦٨٦)
<u>١٣٣,٤٢٦</u>	<u>١٣٤,٥٩٨</u>

كما في ١ يناير  
المبلغ المستثمر من قبل حاملي وثائق التأمين - صافي رسوم التخصيص،  
الاستردادات، الانقضاء والتنازل  
التغير في الاحتياطي

١٣ - المعلومات القطاعية

معلومات القطاعات التشغيلية

لأغراض إدارية يتم تقسيم الشركة إلى قطاعين أعمال هما التأمينات العامة والتأمين على الحياة. تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تقوم الشركة بناء عليه بإعداد التقارير حول المعلومات الخاصة بقطاعاتها

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

	الإجمالي		التأمين على الحياة		التأمينات العامة	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
دخل التأمين						
إجمالي الأقساط المكتسبة	٢٥٧,٢٢٧	٢٢٤,٤٣٨	٥٥,٨٦٤	٥٥,٥٠٣	٢٠١,٣٦٣	١٦٨,٩٣٥
إعادة التأمين المتنازل عنه	(١١٦,٦٠٤)	(١١٤,٦٥٦)	(٢٥,٥٠٤)	(٢٥,٧٧٠)	(٩١,١٠٠)	(٨٨,٨٨٦)
صافي الأقساط المحتجزة	١٤٠,٦٢٣	١٠٩,٧٨٢	٣٠,٣٦٠	٢٩,٧٣٣	١١٠,٢٦٣	٨٠,٠٤٩
صافي التخفيض في الأقساط غير المكتسبة واحتياطي حاملي وثائق التأمين	(٣٨,٥٢٤)	١٤,٤٣٠	(١٧,٠٠٤)	١,٥٦١	(٢١,٥٢٠)	١٢,٨٦٩
صافي الأقساط المكتسبة	١٠٢,٠٩٩	١٢٤,٢١٢	١٣,٣٥٦	٣١,٢٩٤	٨٨,٧٤٣	٩٢,٩١٨
إجمالي العمولات المكتسبة	١٨,٨٩٦	١٦,٥٥٩	١,٤٨٥	-	١٧,٤١١	١٦,٥٥٩
إجمالي دخل التأمين	١٢٠,٩٩٥	١٤٠,٧٧١	١٤,٨٤١	٣١,٢٩٤	١٠٦,١٥٤	١٠٩,٤٧٧
مصاريف التأمين						
صافي المطالبات المكتسبة	(٦٧,١٨٩)	(٧٠,٠٣٤)	(٢,٢٢٧)	(٩٢٩)	(٦٤,٩٦٢)	(٦٩,١٠٥)
العمولات المكتسبة	(٢١,٢٠٥)	(٢٢,٨٢٥)	(٨,٦١٦)	(٨,٧٤٥)	(١٢,٥٨٩)	(١٤,٠٨٠)
المصاريف الإدارية	(١٧,٠٣٨)	(١٥,٨١٠)	(٤,٧٥٣)	(٥,٧٨٣)	(١٢,٢٨٥)	(١٠,٠٢٧)
التكاليف التشغيلية الأخرى المتعلقة بأنشطة التأمين	(١٢,٦٤٥)	(١٣,٥٢٠)	(٢,٩٣٢)	(٣,٠٠٩)	(٩,٧١٣)	(١٠,٥١١)
الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات	٥,٨١٤	(٤,٦٨٦)	٥,٨١٤	(٤,٦٨٦)	-	-
إجمالي مصاريف التأمين	(١١٢,٢٦٣)	(١٢٦,٨٧٥)	(١٢,٧١٤)	(٢٣,١٥٢)	(٩٩,٥٤٩)	(١٠٣,٧٢٣)
إجمالي أرباح التأمين	٨,٧٣٢	١٣,٨٩٦	٢,١٢٧	٨,١٤٢	٦,٦٠٥	٥,٧٥٤
صافي خسائر الاستثمار	(١٠,٦٤٩)	(٥,٨٩١)				
المصاريف العمومية والإدارية	(٣,٥٨٣)	(٣,٨٣٢)				
أرباح/(خسائر) الفترة	(٥,٥٠٠)	٤,١٧٣				



شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمه)

معلومات القطاعات التشغيلية (تتمه)  
لأغراض إدارية يتم تقسيم الشركة إلى قطاعين أعمال هما التأمينات العامة والتأمين على الحياة. تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تقوم الشركة ببناء عليه بإعداد التقارير حول المعلومات الخاصة بقطاعاتها الرئيسية.

	الإجمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الجمالي ٣١ مارس ٢٠١٨	التأمين على الحياة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التأمين على الحياة ٣١ مارس ٢٠١٨	التأمينات العامة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التأمينات العامة ٣١ مارس ٢٠١٨
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات	٢٥,٣٧٨	٢٦,٢٤٧	٦,٣٤٥	٦,٥٦٢	١٩,٠٣٣	١٩,٦٨٥
الممتلكات والمعدات	٣,١٤٨	٧٨٧	٧٨٧	٧١٢	٢,٣٦١	٢,١٣٩
الموجودات غير الملموسة	٧٩,٩٤٥	٧٩,٩٤٥	١٩,٩٨٦	١٩,٩٨٦	٥٩,٩٥٩	٥٩,٩٥٩
العقارات الاستثمارية	٣٠٠,٥٧٦	٢٩٩,٣٨٣	١٧٥,٢١٤	١٧٥,٧٩٤	١٢٥,٣٦٢	١٢٣,٥٨٩
الأوراق المالية الاستثمارية	٨٢,٠٤٥	٨٢,٠٤٥	٢٠,٥١١	٢٠,٥١١	٦١,٥٣٤	٦١,٥٣٤
أعمال تطوير قيد التنفيذ	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
ودائع قانونية	٥٣٢,٠٢٢	٥٢٠,٢١٢	٣١,٦٦٨	٢٤,٢٠٧	٥٠٠,٣٥٤	٤٩٦,٠٠٥
موجودات عقود إعادة التأمين	٦٥٧,٣٠٩	٥٩٢,١٦٤	٢٢٨,٢٦٢	١٥٦,٧٢٤	٤٢٩,٠٤٧	٤٣٥,٤٤٠
مدينو تأمين ومدينون آخرون	٩١,٨٤٥	٧٨,٥٤٧	٢٢,٩٦٢	١٩,٦٣٨	٦٨,٨٨٣	٥٨,٩٠٩
الإرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق	١,٧٨٢,٢٦٨	١,٦٩١,٣٩٤	٥٠٩,٧٣٥	٤٢٨,١٣٤	١,٢٧٢,٥٣٣	١,٢٦٣,٢٦٠
إجمالي الموجودات	٨٦٤,٣٥٠	٨٤١,٧٦٠	٤٦,٤٨٢	٣٥,٨٧٤	٨١٧,٨٦٨	٨٠٥,٨٨٦
المطلوبات	٤٦٩,٩٦٠	٣٩٧,٥٥٩	١٥٨,٨١٦	٨٠,٤١٣	٣١١,١٤٤	٣١٧,١٤٦
مطلوبات عقود التأمين	١٣٣,٤٢٦	١٣٤,٥٩٨	١٣٣,٤٢٦	١٣٤,٥٩٨	-	-
دائنو تأمين ودائنون آخرون	٥,١٨٦	٥,٢٣١	١,٢٩٦	١,٣٠٨	٣,٨٩٠	٣,٩٢٣
مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٤٧٢,٩٢٢	١,٣٧٩,١٤٨	٣٤٠,٠٢٠	٢٥٢,١٩٣	١,١٣٢,٩٠٢	١,١٢٦,٩٥٥
إجمالي المطلوبات	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩
حقوق الملكية	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨
رأس المال	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨
الإحتياطي القانوني	(٨,٣٨١)	(٩,٦٥٤)	(٩,٦٥٤)	(٩,٦٥٤)	(٨,٣٨١)	(٨,٣٨١)
الإحتياطي القيمة العادلة	(٣٧,٤٠٨)	(٣٧,٤٠٨)	(٣٧,٤٠٨)	(٣٧,٤٠٨)	(٣٧,٤٠٨)	(٣٧,٤٠٨)
الخسائر المتراكمة	٣٠٩,٣٤٦	٣١٢,٢٤٦	٣١٢,٢٤٦	٣١٢,٢٤٦	٣١٢,٢٤٦	٣١٢,٢٤٦
إجمالي حقوق الملكية	١,٧٨٢,٢٦٨	١,٦٩١,٣٩٤	١,٦٩١,٣٩٤	١,٦٩١,٣٩٤	١,٦٩١,٣٩٤	١,٦٩١,٣٩٤

١٤ - موسمية النتائج

بلغ دخل توزيعات الأرباح ٤٣ ألف درهم و ٢٨ ألف درهم لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٧ على التوالي. يعتمد دخل توزيعات الأرباح على ظروف السوق والأنشطة الاستثمارية للشركة وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طبيعة موسمية. بناءً عليه، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ غير قابلة للمقارنة مع تلك المرتبطة بفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.