

# شركة الخليج للتأمين

شركة مساهمة خاصة رأسمالها ( ملياري دينار )

( التقرير السنوي )

الميزانية العامة والحسابات الختامية

كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢



( مكي عباس الطيار )

مجلس قانوني ومراقب حسابات

بغداد - الوزيرية - شارع ابي طالب مقابل جامع العربي - عمارة العيش

هاتف : ٠٧٩٠١٨٣٩٢٨٢ و ٠٧٧٠٢٩٣٨٩٨٩

E-mail: mackirr@yahoo.com

## شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

### تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة لسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

تنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل واستناداً إلى الفصل الثالث من تعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1985 فيما يلي المعلومات الخاصة بنشاط الشركة :-

أولاً : أ - نبذة عن الشركة :

تأسست شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة) بموجب القرار الصادر عن دائره تسجيل الشركات برقم 16074 في 2004/5/12 وصدرت شهادة تأسيس الشركة المرقمه 27205 في 2004/9/1 وبأشرت الشركة العمل في نهاية شهر كانون الثاني 2005 بعد ان استكملت اجراءات تأسيسها وحصلت على مصادقه وزاره المائيه على نماذج وثائقها.

بدأت الشركة عملها بظروف صعبه جداً ومع ذلك حصلت على نتائج جيدة في السنه الاولى من عمرها سواء من ناحية اقساط التأمين او الاستثمارات حيث حققت ربحاً مقبولاً وكانت اول شركة اهليه للتأمين تحقق ارباحاً في السنه الاولى من عمرها وتوزع ارباحاً على حصة الاسهم بنسبه 5% من رأس المال وفي السنه الثانيه اي 2006 وبالرغم من الظروف الامنيه الصعبه حققت ربحاً بسيطاً وفي عام 2007 ايضاً حققت الشركة ربحاً بحدود (25.000.000) (خمسه وعشرون مليون دينار) كما حققت الشركة ربحاً في سنه 2008 قدره (19.000.000) (تسعه عشر مليون دينار) وفي نهاية عام 2009 اصبح الربح المتراكم (78.178.813) (ثمانية وسبعون مليون وماله وثمانية وسبعون الف وثمانمانه وثلاثه عشر دينار) ولذا قررت الهيئه العامه للشركه بتوزيع الارباح على حصة الاسهم بنسبه 7.5% من رأس المال مبلغ (75.000.000) (خمسه وسبعون مليون دينار) نقداً والابقاء على المتبقي ضمن الاحتياطات كما في قرارها المتخذ في اجتماعها بتاريخ 2010/7/6 كما اتخذت الهيئه العامه في 2010 قرار بزيادة رأس مال الشركه الي (2000.000.000) (مليارين دينار) وتم الاكتتاب العام في مطلع عام 2011 وكذلك تم تعديل اسم الشركه من شركة الخليج للتأمين واعاده التأمين الي (شركة الخليج للتأمين) فقط بناءً على طلب من ديوان التأمين .

اما بالنسبه لعام 2011 فقد حصل عجز بالشركه بسبب السياسه التخبطيه لمجلس الاداره السابق وتغير موقع الشركه وزيادة المصاريف اكثر من الواردات وتحمل الشركه مصاريف شهريه ضخمة ادت الي العجز الحاصل في هذه السنه فقط من تاريخ عمل الشركه .

اما عن 2012 وهي (موضوع التقرير) فقد حققت الشركة ربحاً وقدره (168.929.789) تم تقسم (18.929.789) دينار ارباح قابله للتوزيع مع تخصيص مبلغ (150.000.000) كمخصص لديون مشكوك في تحصيلها عن مبلغ (650.000.000) المسجله بالمدينون بدمه شركة القمه للاستثمار المالي وقد قامت الشركة بالاجراءات القانونيه وتقديم انذار عن طريق المحكمه المختصة بهدف تحصيل المبالغ المذكوره اعلاه .



ب - ساهمت الشركة براسمال شركات عديدة ولكن لم تصل مساهمتها الي 10% من راسمال الشركات وفيما يلي الاسهم التي تملكها الشركة .

الاسم	قيمة الاسهم الدفترية	عدد الاسهم	معدل سعر السهم في 31/12/2012	قيمة الاسهم السوقية
مصرف المنصور للاستثمار	129.715.696	113,936,363	1,310	149,256,635
مصرف الخليج	75,697,770	33,841,093	1,100	37,225,202
مصرف الشرق الاوسط	97,408,226	51,538,744	1,460	75,246,567
مصرف الوركاء (موقوفه)	74,029,380	68,475,040	1,270	86,963,301
نينوى غذائية	440,000	440,000	980	431,200
غازيه شماليه	42,750,198	39,372,641	550	21,654,953
القمه للاستثمار المالي (موقوفه)	240,000,000	100,000,000	2,400	240,000,000
المجموع الكلي	660.041.270	407,603,881	-	610,777,858

ج - دخلت الشركة سوق العراق للاوراق الماليه وبدا سهمها بالتداول في السوق في جلسه يوم 2008/12/16 وبسعر 1.500 دينار للسهم الواحد وقد وصلت قيمة السهم بالتداول في بعض المراحل الي دينارين .

ثانياً : 1- ان العقود التي ابرمتها الشركة هي عقود التامين مع المواطنين وعقود اعاده التامين مع شركة اعاده التامين العراقيه وعقد الاجار لمقر الشركة الحالي وباستثناء ذلك لم تبرم الشركة اي عقود اخرى .

2- بلغت اقساط التامين المختلفه للسنه 2011 و 2012

نوع التامين	الاقساط لسنه 2011	الاقساط لسنه 2012
التامين حفظ النقد	39,800,000	34,800,000
التامين على حياه	1,493,250	1,027,000
التامين البحري	9,322,500	15,114,500
التامين ضمان الامانه	26,820,250	16,456,000
التامين نقل النقد	25,200,000	25,200,000
التامين ضد الحريق	105,176,923	29,666,906
التامين السيارات	5,354,200	228,796,821
التامين الحوادث الشخصيه	6,938,000	24,717,000
التامين ضد السرقة	1,874,500	378,500
التامين الهندسي	0	7,150,000
المجموع الكلي	221,979,623	383,336,727

مجلس ادارة  
شركة  
الاسهم

ثالثاً: فيما يلي أسماء رئيس واعضاء مجلس الاداره والاسهم التي يمتلكها كل منهم :-

- 1- ثامر رزوقي عبد الوهاب الشخيلي (رئيس مجلس الاداره) ويمك 92.900.000 سهماً
- 2- سعدي عبد الحميد جواد حمادي (نائب رئيس مجلس الاداره) ويمك 460.843 سهماً
- 3- منير عبد الرزاق الوكيل (عضو مجلس الاداره) ويمك 6.221.000 سهماً
- 4- عدنان حميد عبد علي السعدي (عضو مجلس الاداره) ويمك 10.000.000 سهماً
- 5- مي محمد ياس (عضو مجلس الاداره) وتمك 5.000.000 سهماً
- 6- رياض سالم محمد اغا (المدير المفوض وعضو مجلس الاداره) ويمك 4.010.000 سهماً
- 7- شركة اعاده التأمين العراقيه العامه (عضو مجلس الاداره) ويمك 46.084.341 سهماً

رابعاً :- الرواتب والاجور :-

- 1-بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات الوظيفيه خلال السنه 80.349.500 (ثمانون مليون وثلاثمائة وتسعه واربعون الف وخمسمائة دينار ) لاغيرها
- 2- بلغت مدخولات المدير المفوض الاجماليه خلال السنه 39.000.000 (تسعة وثلاثون مليون دينار) لاغيرها
- 3- اما المدخولات الاجماليه خلال السنه للموظفين وعددهم ( 3 ) فكانت كالآتي:-

13.500.000	السيداه الاع سعيد عبد الحميد (مديره اداره)
<u>7.500.000</u>	الانسه حنان اسماعيل سلمان (مسؤوله حسابات)
21.000.000	المجموع الكلي

خامساً :- ايرادات ومصروفات الشركه

1-بلغت ايرادات الشركه (989.573.808) ديناراً موزعه كالآتي :-

840.024.399 دينار (ايرادات العمليات التأمينيه)

149.549.409 دينار (ايرادات الاستثمارات)

300.000 دينار (ايرادات رأسماليه)

989.573.808 دينار (مجموع الايرادات)



2- بلغت مصروفات الشركه (769.256.005) دينار موزعه كالآتي :-

640.354.789 دينار (مصروفات العمليات التامينيه) وتشمل عمولات المنتجين وتعويضات المدفوعه وعموله اعاده التامين الوارده وتصفيات وثائق التامين على الحياه

6.430.066 دينار (اندثارات الاثاث واجهزه المكاتب )

118.761.875 دينار (المصاريف الاداريه)

3.709.275 دينار (المصاريف التحويليه)

769.256.005 دينار (مجموع المصاريف)

سادساً :- لا يوجد للشركه استيرادات او صادرات

سابعاً :- لم يحدث ايه تغييرات جوهرية من تاريخ اعداد الميزانيه والى حين عرضها على الهيئه العامه.

ثامناً :- لا يوجد اي توسعات للشركه حالياً

تاسعاً :- لم تنفق الشركه اي مبالغ لاغراض الابحاث والتطوير.

عاشراً :- اتبعت الشركه النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين

الاحادي عشر :- لا يوجد اي امور مهمه اخرى لذكرها في التقرير.

نائب رئيس مجلس الاداره

سعدى عبد الحميد جواد حمادي

المدير المفوض

رياض سالم محمد اغا



مكي عباس الطيار  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الرقم : 2013 / 66  
التاريخ : 2013 / 7 / 13

تقرير مراقب الحسابات  
السادة أعضاء الهيئة العامة لشركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)  
المحترمين  
م/الحسابات الختامية لشركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة) للسنة المالية  
المنتهية في 2012/12/31

بعد التحية ...

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا الميزانية العامة لشركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة ) كما هي عليه في 2012/12/31 وحسابات نتيجة النشاط والكشوفات والبيانات المتعلقة بها للفترة المنتهية بذات التاريخ والتقرير السنوي لمجلس الإدارة المعد حسب متطلبات قانون الشركات وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لإداء مهمة التدقيق وفق قواعد مراقبة الحسابات المتعارف عليها والتشريعات النافذة والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصنا ولدينا الملاحظات والايضاحات التالية :-

- 1 - بلغ صافي الربح الاولي 168,929,789 ديناراً وقد قامت الشركة باحتجاز مبلغ 150,000,000 ديناراً كمخصص للديون المشكوك في تحصيلها و946,489 دينار احتياطي الزامي والمتبقي 17,983,300 دينار ارباح قابلة للتوزيع.
- 2 - ضمن حساب المدينون مبلغ 650,000,000 دينار بئمة شركة القمة منذ سنة 2011 علماً ان تلك الشركة غير موجودة حالياً.
- 3 - ضمن حساب الاستثمارات مبلغ 240,000,000 دينار اسهم في شركة القمة علماً ان تلك الشركة غير موجودة حالياً.
- 4 - لم تقم الشركة باحتجاز مخصص لهبوط الاسهم.

وفي رأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفق مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للإداء تعبر بصوره واضحه وعادله عن المركز المالي للشركة كما في 31/ كانون الاول / 2012 ونتائج نشاطها وتدقيقاتها النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ .

مع جزيل الشكر والامتنان . . .

مكي عباس الطيار  
محاسب قانوني ومراقب  
حسابات

بغداد - وزيرية - قرب المجمع العلمي العراقي - عمارة العياش



شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

فهرست الميزانية والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2012 / 12 / 31

المحتويات	رقم الصفحة
الميزانية العامة	1
حساب الارباح والخسائر	2
كشف التدفق النقدي	3
حساب تأمين الحريق	4
حساب التأمين السيارات	5
حساب تأمين الحوادث المختلفة	6
حساب تأمين ضمان الامانة	7
حساب تأمين البحري	8
حساب التأمين الهندسي	9
حساب التأمين على الحياة	10
حساب اعادة التأمين الواردة	11
حساب النشاط غير الفني	12
كشف رقم ( 1 ) النقود	13
كشف رقم ( 2 ) الاستثمارات	14
كشف رقم ( 3 ) المدينون	15
كشف رقم ( 4 ) الموجودات الثابتة	16
كشف رقم ( 5 ) القساط التأمين حسب انواع التأمين	17
كشف رقم ( 5 ) القساط اعلاه التأمين الصلاره	17



كشف رقم ( 5 ب ) عمولات اعادة التأمين الصادره	17
كشف رقم ( 6 ) الدانون	18
كشف رقم ( 6 ) التخصيصات	18
كشف رقم ( 7 ) الاحتياطات	19
كشف رقم ( 8 ) المصروفات الادارية	20
كشف رقم ( 9 ) المصروفات التحويلية	21
كشف رقم ( 10 ) مصروفات العمليات التأمينيه	22
كشف رقم ( 11 ) الايرادات	23
كشف رقم ( 12 ) توزيع المصروفات الادارية على النشاطين الفني وغير الفني	24
كشف رقم ( 13 ) توزيع عوائد الاستثمار على النشاطين الفني وغير الفني	25
كشف رقم ( 14 ) مصروفات وعمولات التأمين	26
كشف رقم ( 15 ) احتياطي الاخطار غير المنتهيه	27
كشف رقم ( 16 ) رسم الطابع على الاقساط المنتجه	28
كشف رقم ( 16 ) حصه معيدي التأمين من رسم الطابع	28
كشف رقم ( 17 ) حساب ضريبه الدخل والاحتياطي الالزامي	29

عبدالله بن  
عبدالله بن  
عبدالله بن



شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

الميزانية العامة كما في 2012/12/31

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيانات	السنة الحالية	السنة السابقة
		الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
1	18	النقود	1,338,091,208	718,370,792
2	15	الاستثمارات	810,041,270	731,719,327
3	16	المدينون	715,794,002	714,588,540
		مجموع الموجودات المتداولة	2,863,926,480	2,164,678,659
4	11	الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	25,720,264	32,150,330
		مجموع الموجودات	2,889,646,744	2,196,828,989
		المطلوبات		
		مصادر التمويل قصيره الاجل		
6	26	الدائنون	121,187,432	198,983,181
	22	التخصيصات	150,000,000	0
	2662	اقساط مستلمه مقدما	457,876,056	0
		المجموع	729,063,488	198,983,181
		مصادر التمويل طويله الاجل		
	211	راس المال المدفوع	2,000,000,000	2,000,000,000
	213	الاحتياطي العام	8,975,134	8,028,645
	215	الاحتياطيات الفنية	133,624,822	41,505,177
		الفائض المتراكم	17,983,300	-51,688,014
		مجموع راس المال والمطلوبات الثابتة	2,160,583,256	1,997,845,808
		مجموع المطلوبات	2,889,646,744	2,196,828,989

سعدى عبد الحميد جواد حمادي  
نائب رئيس مجلس الاداره

رياض سالم محمد اغا  
المدير المفوض

حنان اسماعيل سلطان  
مسؤولة حسابات

م / 17657

استناداً لتقريرنا المرفق / والمؤرخ في ١٣/٧/٢٠١٢

مكي عباس الطيار

مُحاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيان	السنة الحالية 2012	السنة السابقة 2011
		إيرادات النشاط الجاري		
11	45	إيرادات العمليات التأمينية	840,024,399	325,235,307
11	46	إيرادات الإستثمار	149,549,409	103,381,299
		مجموع الإيرادات	989,573,808	428,616,606
		تُنزل / مصروفات النشاط الجاري		
10	35	مصروفات العمليات التأمينية	640,354,789	243,279,774
4	37	الإندثرات والإطفاءات	6,430,066	8,037,583
8	3	المصاريف الإدارية	118,761,875	238,729,878
			765,546,730	490,047,235
		فائض عمليات النشاط الجاري	224,027,078	-61,430,634
11	493	تضاف/ الإيرادات الرأسمالية	300,000	3,626,833
9	38	تُنزل / المصروفات التحويلية والآخرى	-153,709,275	-21,428,476
		فائض/عجز النشاط الانتدالي	70,617,803	-79,232,277
		فائض/عجز النشاط للسنة السابقة	-51,688,014	27,544,263
		فائض/ عجز النشاط	18,929,789	51,688,014
		توزيع فائض النشاط	18,929,789	
	224	ضريبة الدخل	0	
	213	إحتياطي الأزامي بنسبه 5%	946,489	
	2148	أرباح قابله للتوزيع	17,983,300	
			18,929,789	



شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف التدفق النقدي للفترة من 2012/1/1 ولغاية 2012/12/31

التفاصيل	فرعي	اجمالي
النقد في 2012\1\1	718,370,792	718,370,792
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
<u>النقد المستلم</u>		
إيرادات العمليات التأمينية	840,024,799	
إيرادات الإستثمار	149,549,409	
إيرادات رأسماليه	300,000	<u>989 873808</u>
يُضاف الزيادة في الدائنين	-77,795,749	
تُضاف الأقساط السنوات اللاحقه	457,876,056	
تُضاف تخصيصات الديون المشكوك في تحصيلها	150,000,000	<u>530,080,307</u>
<u>ينزل النقد المدفوع</u>		
مصرفات العمليات التأمينيه	640,354,789	
المصاريف الادارية	118,761,875	
المصاريف التحويلية	153,709,275	
الزيادة في المدينين	1,205,462	<u>-914,031,401</u>
<u>التدفقات النقدية للأنشطة الاستثمارية</u>		
<u>النقد المدفوع</u>		
الزيادة في الإستثمار	78,321,943	<u>-78,321,943</u>
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
الزيادة في الإحتياطيات الفنية	92,119,645	<u>92,119,645</u>
النقد في 2012\12\31		<u>1,338,091,208</u>

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب تأمين الحريق للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

السنة السابقة 2011	السنة الحالية 2012	المبيان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الإيرادات</u>		
		<u>أقساط التأمين المحتفظ بها</u>		
105,176,923	29,666,906	أقساط التأمين	4515	5
-46,912,240	-25,269,908	تنزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	352	5
<u>58,264,683</u>	<u>4,396,998</u>			
10,555,254	5,919,773	عمولات إعادة التأمين الصادرة	4531	5
0	17,007,890	عمولات أرباح إعادة التأمين	4532	11
5,727,324	994,235	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	46	13
<u>74,547,261</u>	<u>28,318,896</u>	مجموع الإيرادات		
		<u>المصروفات</u>		
105,805,082	6,316,423	المصاريف الإدارية ( حصة الحساب )	3	8
14,724,769	6,153,366	مصروفات وعمولات التأمين	3511	14
49,550,000	361,021,595	التعويضات المدفوعة	3531	10
-46,577,000	-338,995,640	حصة المعيد من التعويضات	455	11
873,970	923,580	رسم الطابع	3841	16
-327,213	-774,439	حصة المعيد من رسم الطابع	484	16
23,305,873	4,316,183	صافي احتياطي الاخطار الساريه	3541	15
-1,228,150	-23,305,873	يطرح الاحتياطي كما في 2012/1/1	2151	15
146,127,331	15,655,195	مجموع المصروفات		
<u>-71,580,070</u>	<u>12,663,701</u>	فائض / النشاط		

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب تأمين السيارات للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيان	السنة الحالية 2012	السنة السابقة 2011
		<u>الإيرادات</u>		
		<u>أقساط التأمين المحتفظ بها</u>		
5	4516	أقساط التأمين	228,796,821	5,177,262
5	352	تنزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	1,810,275	-4,494,675
			<u>226,986,546</u>	<u>682,587</u>
5	4531	عمولات إعادة التأمين الصادرة	593,644	2,696,805
13	46	عوائد الإستثمار ( حصة الحساب )	7,667,726	72,367
		<u>مجموع الإيرادات</u>	<u>235,247,916</u>	<u>3,451,759</u>
		<u>المصروفات</u>		
8	3	المصاريف الإدارية ( حصة الحساب )	48,713,451	1,336,887
14	3511	مصروفات وعمولات التأمين	12,431,714	517,726
16	3841	رسم الطابع	7,092,702	10,239
16	484	تطرح / حصة المعيد من رسم الطابع	-56,118	-83,601
15	3541	صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية	90,794,618	273,035
15	2151	يطرح الاحتياطي في 2012/1/1	-273,035	-728,400
		<u>مجموع المصروفات</u>	<u>158,703,332</u>	<u>1,325,886</u>
		<u>فائض النشاط</u>	<u>76,544,584</u>	<u>2,071,873</u>

5  
شركة الخليج للتأمين  
بالتوقيع  
المستشار القانوني

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب تأمين الحوادث المختلفة للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيان	السنة الحالية 2012	السنة السابقة 2011
		<u>الإيرادات</u>		
		<u>أقساط التأمين المحتفظ بها</u>		
5	4517	أقساط التأمين	85,095,500	73,812,500
5	352	نزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	-63,785,046	-63,669,274
			<u>21,310,454</u>	<u>10,143,226</u>
5	4531	عموله اعاده التأمين الصادرة	19,917,231	20,085,232
13	46	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	2,851,827	992,459
		مجموع الإيرادات	<u>44,079,512</u>	<u>31,220,917</u>
		<u>المصروفات</u>		
8	3	المصاريف الإدارية ( حصة الحساب )	18,117,802	18,334,455
14	3511	مصروفات وعمولات التأمين	8,917,850	4,231,210
16	3841	رسم الطابع للاقساط المحتفظ بها	2,637,960	152,148
16	484	تطرح/حصة المعيد من رسم الطابع	-1,986,265	-622,641
15	3541	صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية	29,875,396	4,057,290
15	2151	يطرح/الاحتياطي في 2012/1/1	-4,057,290	-1,505,600
		مجموع المصروفات	<u>53,505,453</u>	<u>24,646,862</u>
		عجز/ فائض / النشاط	<u>-9,425,941</u>	<u>6,574,055</u>

6  
 عتبات الطبع  
 مؤسسة  
 عتبات الطبع

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب تأمين ضمان الأمانة للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

السنة السابقة 2011	السنة الحالية 2012	البيان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الإيرادات</u>		
		<u>أقساط التأمين المحتفظ بها</u>		
26,745,072	16,456,000	أقساط التأمين	4513	5
21,731,000	23,971,314	تنزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	352	5
<u>5,014,072</u>	<u>-7,515,314</u>			
		<u>العمولات المقبوضة</u>		
706,257	7,790,677	عمولات إعادة التأمين الصادرة	4531	5
496,230	551,494	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	46	13
<u>6,216,559</u>	<u>826,857</u>	مجموع الإيرادات		
		<u>المصروفات</u>		
9,167,227	3,503,670	المصاريف الإدارية ( حصة الحساب )	3	8
2,674,507	2,645,600	مصروفات وعمولات التأمين	3511	14
75,211	510,136	رسم الطابع	3841	16
-21,894	-743,111	حصة المعيد من رسم الطابع	484	16
2,005,629	0	صافي احتياطي الأخطار السارية	3541	15
-551,950	-2,005,629	ي طرح / الاحتياطي في 2012/1/1	2151	15
<u>13.498.730</u>	<u>3,910,666</u>	مجموع المصروفات		
<u>7,282,171</u>	<u>-3,083,809</u>	عجز / النشاط		



شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب التامين البحري للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيان	السنة الحالية 2012	السنة السابقة 2011
		<u>الإيرادات</u>		
		<u>أقساط التامين المحتفظ بها</u>		
11	4512	أقساط التامين	15,114,500	9,322,500
4	46	عوائد الإستثمار ( حصة الحساب )	506,536	920,094
		مجموع الإيرادات	<u>15,621,036</u>	<u>10,242,594</u>
		<u>المصروفات</u>		
8	3	المصاريف الإدارية (حصة الحساب)	3,218,049	16,997,567
14	3511	مصروفات وعمولات التامين	1,511,450	746,600
16	3841	رسم الطبع	317,405	139,838
15	3541	صافي احتياطي الأخطار غير المنتهية	3,778,625	3,729,000
15	3541	يطرح الاحتياطي كمافي 2012/1/1	-3,729,000	-4,904,000
		مجموع المصروفات	<u>5,096,529</u>	<u>16,709,005</u>
		فائض النشاط	10,524,507	6,466,411



شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب التأمين الهندسي للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

السنة السابقة 2011	السنة الحالية 2012	البيان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الإيرادات</u>		
0	7,150,000	اقساط التأمين	4517	5
0	<u>239,620</u>	عوائد الإستثمار ( حصة الحساب )	46	13
0	<u>7,389,620</u>	مجموع الإيرادات		
		<u>المصروفات</u>		
0	1,072,500	مصروفات وعمولات التأمين	3511	14
0	1,522,317	المصاريف الإدارية ( حصة الحساب )	3	8
0	221,650	رسم الطابع للاقساط المحتفظ بها	3841	16
0	2,860,000	صافي احتياطي الاخطار الساريه	3541	15
0	-334,200	احتياطي الاخطار الساريه كما في 2012/1/1	2151	15
0	<u>5,342,267</u>	مجموع المصروفات		
0	2,047,353	فائض/ النشاط		



شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب التأمين على الحياة للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

<u>السنة السابقة 2011</u>	<u>السنة الحالية 2012</u>	<u>البيان</u>	<u>رقم الدليل التحاسبي</u>	<u>رقم الكشف</u>
		<u>الإيرادات</u>		
1,493,250	1,027,000	أقساط التأمين	4511	5
<u>144,734</u>	<u>34,418</u>	عوائد الإستثمار	46	13
<u>1,637,984</u>	<u>1,061,418</u>	<u>مجموع الإيرادات</u>		
		<u>المصروفات</u>		
2,673,775	218,660	المصاريف الإدارية (حصة الحساب)	3	8
0	102,700	مصروفات وعمولات التأمين	3511	14
426,000	2,000,000	تصفية وثيقه التأمين على الحياة	3534	10
22,399	6,162	رسم الطابع	3841	16
3,285,150	2,000,000	صافي الاحتياطي الحسابي	3545	15
-4,407,450	-3,285,150	يطرح الإحتياطي في 2009/12/31	3545	15
<u>1,999,874</u>	<u>1,042,372</u>	<u>مجموع المصروفات</u>		
-361,890	19,046	فائض / النشاط		

شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب اعاده التأمين الوارده للسنة المنتهيه في 2012/12/31

<u>السنة السابقة 2011</u>	<u>السنة الحالية 2012</u>	<u>البيــــــــــــــــان</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>	<u>رقم الكشف</u>
		<u>الايــــــــــــــــادات</u>		
20,245,903	62,932,884	اقساط اعاده التأمين الوارده	452	5
1,984,921	2,109,085	عوائد الاستثمار (حصة الحساب)	46	13
<u>22,230,824</u>	<u>65,041,969</u>	مجموع الايرادات		
		<u>المصروفات</u>		
36,668,909	13,399,128	<u>حصة الحساب من المصاريف الادارية</u>	3	8
627,623	3,502,978	رسم الطابع	3842	16
6,579,918	17,814,253	عموله اعاده التأمين الوارده	3512	10
<u>43,876,450</u>	<u>34,716,359</u>	مجموع المصروفات		
<u>-21,645,626</u>	<u>30,325,610</u>	<u>فائض النشاط</u>		

شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب النشاط غير الفني للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

<u>رقم الكشف</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>	<u>البيان</u>	<u>السنة الحالية 2012</u>	<u>السنة السابقة 2011</u>
		<u>الإيرادات</u>		
13	46	عوائد الإستثمار ( حصة الحساب )	134,594,468	94,043,165
16	493	إيرادات رأسمالية	300,000	0
		مجموع الإيرادات	<u>134,894,468</u>	<u>94,043,165</u>
		<u>المصروفات</u>		
8	3	<u>حصة الحساب من المصاريف الإدارية</u>	23,752,375	47,745,976
4	376	إندثار أثاث وأجهزة مكاتب	6,430,066	8,037,583
9	3832	تعويضات و غرامات	550,000	0
9	3833	ديون مشطوبة	150,000,000	7,460,000
9	3846	ضرائب ورسوم	3,019,275	13,105,928
9	3852	إعانات لغير العاملين	140,000	0
9	393	خسائر رأسمالية	0	862,548
		مجموع المصروفات	<u>183,891,716</u>	<u>77,212,035</u>
		عجز / النشاط	<u>-48,997,248</u>	<u>15,831,130</u>



شركة الخليج للتأمين - شركة مساهمة خاصة

كشف رقم (1) كشف النقود كما في 2012/12/31

<u>السنة السابقة 2011</u>	<u>السنة الحالية 2012</u>	<u>التفاصيل</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
3,940,427	1,654,697	نقد في الصندوق	181
714,430,365	1,336,436,511	<u>نقد لدى المصارف</u>	183
<u>718,370,792</u>	<u>1,338,091,208</u>	مجموع النقد في المصارف والصندوق	



شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (2) كشف الإستثمارات كما في 2012/12/31

<u>السنة السابقة 2011</u>	<u>السنة الحالية 2012</u>	<u>اسم الحساب</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
150,000,000	150,000,000	استثمارات قصيرة الأجل ( قطاع مالي )	1533
581,719,327	660,041,270	استثمارات / قطاع خاص شركات	1536
<u>731,719,327</u>	<u>810,041,270</u>	المجموع	



شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (3) كشف المدينين كما في 2012/12/31

<u>السنة السابقة 2011</u>	<u>السنة الحالية 2012</u>	<u>التفاصيل</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
55,826,040	57,581,502	مدينون ( القطاع المالي )	1613
650,000,000	650,000,000	عملاء قطاع خاص شركة القمة	1616
7,562,500	7,562,500	مدينون ( القطاع خاص - أفراد )	1617
<u>1,200,000</u>	<u>650,000</u>	سلفة المنتسبين	1672
<u>714,588,540</u>	<u>715,794,002</u>	المجموع المدينون	

عبدالله بن عيسى  
مدير عام  
شركة الخليج للتأمين

شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (4) كشف الموجودات الثابتة كما في 2011/12/31

أثاث وأجهزة مكاتب	الموجودات الثابتة
<u>116</u>	<u>رقم الدليل</u>
53,355,551	التكلف كما في 2012/1/1
<u>0</u>	الإضافات خلال السنة
<u>53,355,551</u>	التكلفة في 2012/12/31
	<u>الإندثارات</u>
	نسبة الإندثار (ثابتة بنسبة 20%)
21,205,221	مخصص الإندثار المتراكم في 2012/1/1
32,150,330	القيمة الدفترية في 2012/12/31
6,430,066	إندثار السنة الحالية
<u>25,720,264</u>	صافي القيمة الدفترية في 2012/12/31



شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (5) اقساط التأمين حسب انواع التأمين كما في 2012/12/31

<u>السنة السابقة 2011</u>	<u>السنة الحالية 2012</u>	<u>نوع التأمين</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
105,176,923	29,666,906	التأمين من الحريق	4515
9,322,500	15,114,500	التأمين البحري	4512
26,745,072	16,456,000	تأمين ضمان الامانة	4513
73,812,500	85,095,500	تأمين الحوادث المتنوعه	4517
5,177,262	228,796,821	تأمين السيارات	4516
0	7,150,000	تأمين الهندسي	4519
1,493,250	1,027,000	التأمين على الحياة	4511
<u>221,727,507</u>	<u>383,306,727</u>		
<u>20,245,903</u>	<u>62,932,884</u>	اعادة التأمين الوارده	452
<u>241,973,410</u>	<u>446,239,611</u>	<u>المجموع</u>	

كشّف رقم (5) اقساط اعاده التأمين الصادره وحسب انواع التأمين كما في 2012/12/31

<u>السنة السابقة 2011</u>	<u>السنة الحالية 2012</u>	<u>نوع التأمين</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
46,912,240	25,269,908	التأمين من الحريق	4515
-21,731,000	23,971,314	تأمين ضمان الامانة	4513
63,669,274	63,785,046	تأمين الحوادث المتنوعه	4517
-4,494,675	1,810,275	تأمين السيارات	4516
<u>84,355,839</u>	<u>114,836,543</u>	<u>المجموع</u>	



كشف رقم (5 ب) عموله اعاده التأمين الصادرة وحسب انواع التأمين كما في 2012/12/31

<u>السنة السابقه 2011</u>	<u>السنة الحاليه 2012</u>	<u>نوع التأمين</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
10,555,254	5,919,773	التأمين من الحريق	4515
706,257	7,790,677	تأمين ضمان الامانه	4513
2,696,805	593,644	تأمين السيارات	4516
20,085,232	19,917,231	تأمين الحوادث المتنوعه	4517
<u>34,043,548</u>	<u>34,221,325</u>	المجموع	



شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (6) كشف الدائنين كما في 2012/12/31

السنة السابقة 2011	السنة الحالية 2012	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
136,212,165	56,105,986	دائنون - القطاع المالي	23613
4,565,000	7,500,430	مصاريف اداريه مستحقة	26663
58,206,016	57,581,016	دائنو توزيع الأرباح	268
198,983,181	<u>121,187,432</u>	المجموع	

كشف (رقم 6أ) كشف التخصيصات كما في 2012/12/31

السنة السابقة 2011	السنة الحالية 2012	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
0	150,000,000	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	222
0	150,000,000	المجموع	



شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (7) كشف الإحتياطيات للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

المجموع	الإحتياطي الفني	أرباح غير موزعة	إحتياطي إلزامي	نوع الإحتياطي
	الأخطار غير المنتهية	الفائض المتراكم	بموجب قانون الشركات	
	215	214	213	الدليل المحاسبي
-2,154,192	41,505,177	-51,688,014	8,028,645	الرصيد كما 2012/1/1
<u>205.189.114</u>	<u>133,624,822</u>	<u>70.617.803</u>	<u>946.489</u>	الإضافات لسنة 2012
203.034.922	175,129,999	18.929.789	8.975134	المجموع
42.451.489	41,505,000	946.489	0	التنزيلات خلال السنة
<u>160.583.433</u>	<u>133,624,822</u>	<u>17.983.300</u>	<u>8.975.134</u>	الرصيد كما في 2012/12/31

عبدالله العتيق  
المدير العام  
شركة الخليج للتأمين

شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (8) كشف المصروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

رقم التليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية 2012	السنة السابقة 2011
31	الرواتب والأجور		
312	الأجور النقدية للعاملين		
3121	الأجور	72,750,000	132,666,000
3124	مكافآت تشجيعية	7,599,500	19,637,370
3128	بدل إجازات	0	6,646,000
314	حصة الوحدة في الضمان الإجتماعي	0	140,000
	مجموع الرواتب والأجور	80,349,500	159,089,370
32	المستلزمات السلعية		
322	الوقود والزيوت	0	12,933,750
3251	النوازم والمهمات	0	913,250
3252	الفرطاسية	911,000	1,372,250
3261	كساي للعاملين	0	100,000
3262	مواد غذائية	0	604,250
3272	اجور كهرباء	1,969,000	922,000
	مجموع المستلزمات السلعية	2,880,000	16,845,500
33	المستلزمات الخدمية		
331	خدمات الصيانة		
3312	صيانة المباني والمنشآت	0	372,250
3313	صيانة أثاث واجهزة مكاتب	0	1,499,750
333	دعاية وطبع وضيافة		
3331	دعاية وإعلان	1,455,000	4,836,750
3332	نشر وطبع	0	307,500
3333	ضيافة	0	101,500
3341	نقل العاملين	4,040,000	3,801,000
3343	السفر والإيفاد	0	360,000
3344	اتصالات عامة	3,171,750	7,793,250
3352	استئجار مباني ومنشآت	18,000,000	29,875,000
3361	أشراكات	1,500,000	2,945,718
3363	مكافآت لغير العاملين	0	100,000
3365	خدمات قانونية	0	300,000
3366	خدمات مصرفية	79,000	123,000
3368	اجور تدقيق	6,226,625	4,565,000
3369	مصروفات خدمية اخرى	1,060,000	5,814,290
	مجموع المستلزمات الخدمية	35,532,375	62,795,008
	مجموع المصاريف الادارية	118,761,875	238,729,878



شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (10) كشف مصروفات العمليات التأمينية للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية 2012	السنة السابقة 2011
3511	مصروفات وعمولات التأمين	32,835,180	22,894,812
3512	عمولات إعادة التأمين الواردة	17,814,253	6,579,918
352	أقساط إعادة التأمين الصادرة	114,836,543	136,807,189
3531	التعويضات المدفوعة	361,021,595	51,340,000
3534	تصفيات وثائق الحياة	2,000,000	426,000
3541	صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية	131,624,822	33,705,027
	ب طرح / الاحتياطي في 2012/1/1	-33,705,027	-9,252,300
3545	صافي الاحتياطي الحسابي	2,000,000	3,285,150
	ب طرح / الاحتياطي في 2012/1/1	-3,285,150	-4,407,450
3841	رسم الطابع على الأقساط المنتجة	11,709,595	1,273,805
3842	رسم الطابع على الاعاده الوارده	3,502,978	627,623
	المجموع	640,354,789	243,279,774

عبدالله الطيار  
مساعد  
المدير

شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (11) كشف إيرادات للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

<u>السنة السابقة 2011</u>	<u>السنة الحالية 2012</u>	<u>التفاصيل</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
		<u>إيرادات العمليات التأمينية</u>	45
221,727,507	383,306,727	أقساط التأمين	451
20,245,903	62,932,884	أقساط إعادة التأمين الواردة	452
34,043,548	34,221,325	عمولة إعادة التأمين الصادرة	453
0	17,007,890	عمولة ارباح إعادة التأمين الصادرة	4532
48,163,000	338,995,640	حصة معيدي التأمين من التعويضات	455
1,055,349	3,559,933	حصة معيدي التأمين من رسم الطابع	484
<u>325,235,307</u>	<u>840,024,399</u>		
		<u>إيرادات عوائد الاستثمار</u>	46
8,182,192	71,227,466	إيرادات الودائع لدى المصارف	4622
95,199,102	78,321,943	إيرادات المساهمات الداخلية (الاسهم)	
<u>103,381,294</u>	<u>149,549,409</u>		
<u>3,626,833</u>	<u>300,000</u>	إيرادات أخرى	49
<u>432,243,434</u>	<u>989,873,808</u>	مجموع الإيرادات	



شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (12) توزيع المصاريف الادارية على انواع التأمين والنشاط غير الفني للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

المصاريف الإدارية خلال السنة	<u>118,761,875</u>
نسبة 80% حصة النشاط الفني	95,009,500
نسبة 20% حصة النشاط غير الفني	<u>23,752,375</u>
المجموع	<u>118,761,875</u>

توزيع حصة النشاط غير الفني من المصاريف على انواع التأمين حسب الأقساط المتحققة خلال السنة لكل نوع كما في 2012/12/31

حصة النشاط من المصاريف	الأقساط المتحققة	نوع التأمين
6,316,423	29,666,906	التأمين من الحريق
3,218,049	15,114,500	التأمين البحري
3,503,670	16,456,000	التأمين ضمان الامانة
		<u>التأمين الحوادث المتنوعة</u>
—	34.800.000	حفظ النقد
—	378.500	تأمين السرقة
—	24.717.000	الحوادث الشخصية
—	25.200.000	نقل النقد
18.117.802	85.095.500	<u>المجموع</u>
48,713,451	228,796,821	التأمين السيارات
1,522,317	7,150,000	التأمين الهندسي
218,660	1,027,000	التأمين على الحياة
<u>81,610,372</u>	<u>383,306,727</u>	<u>المجموع</u>
<u>13,399,128</u>	<u>62,932,884</u>	إعادة التأمين الواردة
<u>95,009,500</u>	<u>446,239,611</u>	<u>المجموع الكلي</u>

عبدالله بن عبدالعزيز  
مدير عام



شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (14) كشف عمولات ومصاريف الإنتاج للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

<u>السنة السابقة 2011</u>	<u>السنة الحالية 2012</u>	<u>نوع التأمين</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
14,724,769	6,153,366	التأمين من الحريق	4515
746,600	1,511,450	التأمين البحري	4512
2,674,507	2,645,600	التأمين ضمان الامانة	4513
4,231,210	8,917,850	التأمين الحوادث المتنوعه	4517
517,726	12,431,714	التأمين السيارات	4516
0	1,072,500	التأمين الهندسي	4519
0	102,700	التأمين على الحياه	4511
<u>22,894,812</u>	<u>32,835,180</u>	<u>المجموع</u>	

خبر الطيار  
الإشراف  
الإدارة

شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (15) احتياطي الاخطار الساريه كما في 2012/12/31

السنة السابقه 2011	السنة الحاليه 2012	نوع التامين	رقم الدليل المحاسبي
23,305,873	4,316,183	التامين من الحريق	4515
3,729,000	3,778,625	التامين البحري	4512
2,005,629	0	التامين ضمان الامانه	4513
4,057,290	29,875,396	التامين الحوادث المتنوعه	4517
273,035	90,794,618	التامين السيارات	4516
334,200	2,860,000	التامين الهندسي	4519
<u>33,705,027</u>	<u>131,624,822</u>		
3,285,150	2,000,000	الاحتياطي الحسابي لتامين الحياه	4511
<u>36,990,177</u>	<u>133,624,822</u>	<u>المجموع</u>	

الاحتياطيات تحسب على القساط التامين المحتفظ بها ونسبه 25% للتامين البحري و40% للأنواع الاخرى

اما للحياه فيكون الاحتياطي الحسابي هو المطلوب



شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم ( 16 ) توزيع رسم الطابع على انواع التأمين المختلفة لسنة 2012

السنة السابقه 2011	السنة الحاليه 2012	نوع التأمين	الدليل المحاسبي
873,970	923,580	التأمين من الحريق	4515
139,838	317,405	التأمين البحري	4512
75,211	510,136	تأمين ضمان الامانة	4513
152,148	2,637,960	تأمين الحوادث المتنوعه	4517
10,239	7,092,702	تأمين السيارات	4516
0	221,650	التأمين الهندسي	4519
22,399	6,162	التأمين على الحياة	4511
<b>1,273,805</b>	<b>11,709,595</b>	<b>المجموع</b>	

يحتسب رسم الطابع بنسبه 3.1% من الاقساط المنتجه للانواع التأمين باستثناء البحري والحياة

وبنسبه 2.1% للبحري وبنسبه 0.6% من الاقساط المنتجه للتأمين على الحياة

كشف رقم (16أ) حصة معيدي التأمين من رسم الطابع لسنة 2012

السنة السابقه 2011	السنة الحاليه 2012	نوع التأمين	الدليل المحاسبي
327,213	774,439	التأمين من الحريق	4515
21,894	743,111	تأمين ضمان الامانه	4513
622,641	1,986,265	تأمين الحوادث المتنوعه	4517
83,601	56,118	تأمين السيارات	4516
<b>1,055,349</b>	<b>3,559,933</b>		



شركة الخليج للتأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (17) كشف حساب ضريبة الدخل والإحتياطي الإلزامي سنة المالية المنتهية في 2012/12/31

التفاصيل	حساب ضريبة الدخل
ارباح السنة 2012 الفانص القابل للتوزيع (الارباح)	18,929,789
نظراً لوجود ارباح من خلال المساهمات الداخليه اي ارباح الاسهم تزيد عن (78) ثمانيه وسبعون مليون دينار وهي غير خاضعة للضريبة، عليه لا يوجد ضريبة دخل لهذه السنة	<u>تخصيص ضريبة الدخل تساوي صفر</u>
الارباح لأغراض حساب الإحتياطي الإلزامي	18,929,789
<u>توزيع ارباح سنة 2012</u>	
الإحتياطي القانوني بنسبة 5%	946,489
الأرباح القابلة للتوزيع	<u>17,983,300</u>
المجموع	<u>18,929,789</u>

شركة الخليج للتأمين  
القطر