

شركة الخليج للتأمين

شركة مساهمة خاصة

رأس مالها (ملياري دينار)

التقرير السنوي

الميزانية العامة والحسابات الختامية

كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦

د . حسيب كاظم جويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

E-mail: gulf_insurance@yahoo.com

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٣/٣١

تنفيذاً لاحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل واستناداً الى الفصل الثالث من تعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٨٥ فيما يلي المعلومات الخاصة بنشاط الشركة :

اولاً : نبذه عن الشركة :

تأسست شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة) برأسمال ومقداره مليار دينار بموجب القرار الصادر عن دائره تسجيل الشركات برقم ١٦٠٧٤ في ١٢/٥/٢٠٠٤ وصدرت شهادة تأسيس الشركة المرقمه ٢٧٢٠٥ في ١/٩/٢٠٠٤ وياشرت الشركة العمل في نهايه شهر كانون الثاني ٢٠٠٥ بعد ان استكملت اجراءات تأسيسها وحصلت على مصادقه وزاره الماليه على نماذج وثائقها.

ثانياً : مجلس الادارة :

باشرت الشركة عملها في ظروف صعبة جدا ومع ذلك حصلت على نتائج جيدة في السنة الاولى من عمرها سواء من ناحية اقساط التأمين او الاستثمارات حيث حققت ربحاً مقبولاً وكانت اول شركة اهليه للتأمين تحقق ارباحاً في السنة الاولى من عمرها وتوزع ارباحاً على حملة الاسهم بنسبه ٥% من رأس المال وفي السنة الثانيه اي ٢٠٠٦ حققت ربحاً بسيطاً وفي عام ٢٠٠٧ ايضاً حققت الشركة ربحاً بحدود (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) (خمسه وعشرون مليون دينار) كما حققت الشركة ربحاً في سنة ٢٠٠٨ قدره (١٩,٠٠٠,٠٠٠) (تسعه عشر مليون دينار) وفي نهايه عام ٢٠٠٩ اصبح الربح المتراكم (٧٨,١٧٨,٨١٣) (ثمانيه وسبعون مليون ومانه وثمانيه وسبعون الف وثمانمانه وثلاثة عشر دينار) لذا قررت الهيئه العامه للشركة باجتماعها المنعقد في ٦ / ٧ / ٢٠١٠ توزيع ارباح على المساهمين بنسبه ٧,٥% من قيمة الاسهم التي يمتلكونها في رأسمال الشركة اي مايعادل مبلغ (٧٥,٠٠٠,٠٠٠) (خمسة وسبعون مليون دينار) من مجموع الربح المتراكم والابقاء على المتبقي ضمن الاحتياطات كما اتخذت الهيئه العامه قراراً بزيادة رأس مال الشركة الى (٢٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ملياري دينار وتم الاكتتاب بمبلغ الزيادة في مطلع العام ٢٠١١ وكذلك تم تعديل اسم الشركة من " شركة الخليج للتأمين واعاده التأمين " الى " شركة الخليج للتأمين " بناءً على طلب من ديوان التأمين

اما بالنسبه لعام ٢٠١١ فقد حصل عجز في ميزانية الشركة بسبب السياسة المرسومه لمجلس الاداره السابق .

وفي سنة ٢٠١٢ حققت الشركة ربحاً وقدره (١٦٨,٩٢٩,٧٨٩) دينار (مائة وثمانية وستون مليوناً وتسعمائة وتسعة وعشرون الف وسبعمانه وتسعة وثمانون دينار) وتم احتجاز مبلغ (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة وخمسون مليون دينار كمخصص للمحفظة الاستثمارية .

وفي سنة ٢٠١٣ حققت الشركة ربحاً قدره (٣١,١٥٥,٧٤٠) (واحد وثلاثون مليون ومائة وخمسة الف وسبعمائة واربعون دينار) وتم حجز مبلغ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار كمخصص ديون مشكوك في تحصيلها.

وفي سنة ٢٠١٤ فقد حققت الشركة ربحاً قبل التوزيع الضريبي في أعمال التأمين قدره (١٨٧,٩٠٢,٠٣٦) (مائة وسبعة وثمانون مليون وتسعمائة واثنان الف وستة وثلاثون دينار) .

وفي سنة ٢٠١٥ فقد حققت الشركة ربحاً بلغ (٦٤,٧٦٩,١٢٦) (اربعة وستون مليون وسبعمائة وتسعة وستون الف ومائة وستة وعشرون ديناراً .

اما عن سنة ٢٠١٦ (وهي موضوع التقرير) فقد حققت الشركة ربحاً قبل التوزيع الضريبي قدره (٦٤,٧٩٧,٤٨٥) (اربعة وستون مليون وسبعمائة وسبعة وتسعون الف واربعمائة وخمسة وثمانون دينار لاغيرها) .

أ - التخصيصات واستخداماتها :-

الجدول التالي يوضح مخصص هبوط استثمارات مالية والزيادة الحاصلة عليه وكما يلي :

السنة ٢٠١٥	السنة ٢٠١٦	التفاصيل
٣٢٣,٢٩٨,٣٤٢	٣٥٩,٥١٢,٨٨٧	الرصيد كما في ١/١
٣٦,٢١٤,٥٤٥	٧,٤٤١,٠٧٧	الاضافات خلال السنة
<u>٣٥٩,٥١٢,٨٨٧</u>	<u>٣٦٦,٩٥٣,٩٦٤</u>	الرصيد كما في ١٢/٣١

ب - المساهمات في الشركات

الجدول ادناه يوضح الاسهم التي تمتلكها الشركة في الشركات الاخرى والتي تقل عن ١٠% من رأسمال الشركات المذكورة

قائمة بأسماء المصارف والشركات وعدد اسهم كل مصرف او شركة كما في
٢٠١٦/١٢/٣١

الاسم	عدد الاسهم	الكلفة	سعر السوق ٢٠١٦/١٢/٣١	القيمة السوقية	الفرق
مصرف الخليج	60,000,000	63,374,542	450	27,000,000	36,374,542
مصرف الاستثمار	10,000,000	8,460,460	600	6,000,000	2,460,460
مصرف الشرق الاوسط	83,333,333	103,833,333	430	35,833,333	68,000,000
مصرف المنصور	100,000,000	176,000,000	990	99,000,000	77,000,000
شركة الفلوجة للمواد الانشائية	10,053,348	34,684,050	1 دينار	10,053,348	24,630,702
غازيه شماليه	39,372,641	21,654,952	550	21,654,952	0
نينوى الغذائيه	440,000	431,200	980	431,200	0
مصرف الوركاء	68,475,040	86,963,300	1 دينار	68,475,040	18,488,260
القمه للاستثمار المالي	100,000,000	240,000,000	1 دينار	100,000,000	140,000,000
المجموع	471,674,362	735,401,837	—	368,447,873	366,953,964

ج - دخلت الشركة سوق العراق للاوراق الماليه وبدا سهمها بالتداول في السوق في جلسة يوم
٢٠٠٨/١٢/١٦ وبسعر ١,٥٠٠ دينار للسهم الواحد وقد وصلت قيمة السهم بالتداول في
بعض المراحل الى دينارين في حين كان سعر السهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ هو ٠,٤١٠ فلس
لكل سهم.

ثالثاً : ١- ان العقود التي ابرمتها الشركة هي عقود التأمين مع اشخاص وشركات وعقد اعاده التأمين مع شركة اعاده التأمين العراقية العامة وعقد الايجار لمقر الشركة الحالي ومبلغه \$١٢٠٠٠ اثني عشر الف دولار وبإستثناء ذلك لم تبرم الشركة اي عقود اخرى .

٢- بلغت أقساط التأمين المختلفه للسنوات ٢٠١٦ و٢٠١٥ و٢٠١٤ و٢٠١٣ و٢٠١٢ كالتالي

نوع التأمين	الاقساط لسنة ٢٠١٦	الاقساط لسنة ٢٠١٥	الاقساط لسنة ٢٠١٤	الاقساط لسنة ٢٠١٣	الاقساط لسنة ٢٠١٢
التأمين حفظ النقد	٤١,٤٦٧,٠٠٠	٤١,٣٨٩,٠٠٠	٣٧,٤٠٠,٠٠٠	٣٤,٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٨٠٠,٠٠٠
التأمين على حياة	.	.	١,٠٢٧,٠٠٠	١,٢٣١,٠٠٠	١,٠٢٧,٠٠٠
التأمين البحري	١٥,٠٧٩,٧٥٠	.	٦,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٥١,٤٨٧	١٥,١١٤,٥٠٠
التأمين ضمان الامانه	١٨,٦٠٥,٠٠٠	٢٤,٨٠١,٠٠٠	٣٠,٣٧١,٧٥٠	٢٦,٩١٧,٠٠٠	١٦,٤٥٦,٠٠٠
التأمين نقل النقد	١٠,٨٠٠,٠٠٠	٢٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٥,٢٠٠,٠٠٠
التأمين ضد الحريق	٦٧,١٨٧,٧٠٥	٤٥,١٠٤,٠٠٠	١٩,٩٩٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٥,٠٠٠	٢٩,٦٦٦,٩٠٦
التأمين السيارات	١٠,٩٥٧,٠٠٠	٢,٣٦٤,٧٨١	١٨٤,٠٩٢,٩٠٠	١٧٤,٨٣٨,٤٢٦	٢٢٨,٧٩٦,٨٢١
التأمين الحوادث الشخصية	٨,٠٣٠,٠٠٠	٧,٥٧٣,٧٤٨	٥,٨٦٠,٠٠٠	١٨,٩٤٥,٠٠٠	٢٤,٧١٧,٠٠٠
التأمين ضد السرقة	٩٤٠,٠٠٠	٦١٠,٠٠٠	.	٧٢٠,٠٠٠	٣٧٨,٥٠٠
التأمين الهندسي	١,٢٤٠,٠٠٠	.	.	.	٧,١٥٠,٠٠٠
المجموع الكلي	١٧٤,٣٠٦,٤٥٥	١٤٧,٠٤٢,٥٢٩	٣١٠,٢١١,٦٥٠	٣٢٨,٤٠٧,٩١٣	٣٨٣,٣٣٦,٧٢٧

رابعاً: فيما يلي اسماء رئيس واعضاء مجلس الاداره والاسهم التي يمتلكها كل منهم :-

ت	اسماء الاعضاء	منصب العضو	عدد الاسهم
١	منير عبد الرزاق الوكيل	رئيس مجلس الاداره	٤٠,٠٢٥,٦٧٢
٢	علاء عبد الحسين عبد الغني	نائب رئيس مجلس الاداره	٣٨,٩٠٢,٧٣٦
٣	غسان عبد الكريم محمد	عضو مجلس الاداره	٢,٤٠٠,٠٠٠
٤	مي محمد ياس الشبخلي	عضو مجلس الاداره	٦,٠٠٠,٠٠٠
٥	عدنان حميد عبد علي السعدي	عضو مجلس الاداره	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	عبد الحافظ محسن الاسدي	عضو مجلس الاداره	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	احمد سعد زيدان جاسم	عضو مجلس الاداره	١,٢٥٠,٠٠٠

خامساً :- الرواتب والاجور :-

١- بلغ اجمالي الرواتب والاجور للموظفين والمخصصات مع حصة الوحدة من الضمان الاجتماعي خلال السنه ١٠٦, ٨٧٠, ٤٥ (خمسة واربعون مليون وثمانمائة وسبعون الف ومائة وستة دينار) لاغيرها.

المدخولات الاجمالية للموظفين خلال سنة ٢٠١٦			
ت	الاسم	العنوان الوظيفي	الدخل السنوي
١	آء سعيد عبد الحميد	المدير المفوض	١٦,٨٠٠,٠٠٠
٢	سرى ابراهيم نواف	مساعد مدير	٢,٢٥٠,٠٠٠ (ثلاثة اشهر فقط)
٣	حنان اسماعيل سلمان	محاسبة	٩,٦٠٠,٠٠٠
٤	نهال لفتة عبود	عاملة	٤,٢٠٠,٠٠٠
المجموع الكلي			٣٢,٨٥٠,٠٠٠

سادساً :- ايرادات ومصروفات الشركة

١- بلغت ايرادات الشركة (٤٣٠,٤١٦,٠٦٤) ديناراً موزعه كالاتي :

ايرادات العمليات التأمينيه	٢٨٤,٩٥٩,٨٩٧
عمولات اعاده التأمين	٦٧,٧٧٥,٠٨٥
ايرادات الاستثمارات	٧١,٩٨١,٤٦٠
ايرادات اخرى	٥,٦٩٩,٦٢٢
مجموع الايرادات	٤٣٠,٤١٦,٠٦٤

٢- بلغت مصروفات الشركة (٣٦٥,٦١٨,٥٧٩) دينار موزعه كالاتي :-

(مصروفات العمليات التأمينيه)	٢٢٥,١٤٧,٥٥٦
وتشمل عمولات المنتجين والتعويضات المدفوعة وعمولة اعاده التأمين الوارده وتصفيات وثائق التأمين على الحياة	
اندثارات الاثاث واجهزه المكاتب	٢,٥٠٥,٢١٣
المصاريف الاداريه	١٠٦,٣١٢,٤١١
مخصص هبوط اسعار الاسهم	٧,٤٤١,٠٧٧
المصاريف التحويليه	٢٤,٢١٢,٣٢٢
مجموع المصاريف	٣٦٥,٦١٨,٥٧٩

جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصدق / مؤيد حسن يوسف التوقيع

رقم الوصل ٤١٧٢ تاريخه ٢٠١٧/٥/١٦

خلال عام ٢٠١٦ تم صرف المبالغ المبينه ادناه وكما مفصل فيها من ضمن المصاريف الاداريه .

التفاصيل	٢٠١٦	٢٠١٥
دعايه و اعلان	٧,٠٥٦,٠٠٠	٣,١٤٢,٥٠٠
مصاريف ايفاد	٤٩٥,٠٠٠	.

سابعاً :- لا يوجد للشركة استيرادات او صادرات

ثامناً :- لم يحدث ايه تغييرات جوهرية من تاريخ اعداد الميزانية ولحين عرضها على الهينه العامه.

تاسعاً :- لا يوجد اي توسعات للشركه حالياً

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

احدى عشر :- لا توجد دعاوي قانونيه مرفوعه من الغير على الشركه ولكن توجد دعوى مرفوعه من الشركه على شركة القمه للاستثمار المالي عن مبلغ (٦٥٠) مليون وتم كسب الدعوى بقرار نهائي يلزم شركة القمه بالتسديد ولم تقبض .

ثاني عشر :- اعتمدت الشركه باعداد الحسابات الختاميه وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف والشركات التامين وكذلك احتساب الاندثار. وتم اعتماد أساس الاستحقاق عند الاعتراف بكل من الإيرادات والمصروفات .



منير عبد الرزاق الوكيل
رئيس مجلس الاداره



الاء سعيد عبد الحميد
المدير المفوض

العدد: 366

التاريخ: 12 نيسان 2017

الى / السادة مساهمي شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ..

قمنا بتدقيق الميزانية العامة لشركة الخليج للتأمين - شركة مساهمة خاصة - كما هي عليه في 31 كانون الأول 2016 وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (1) الى (17) والايضاحات المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات المرعية، ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية.

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الإدارة

ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2016 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الإدارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية، ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية:

أولاً: نتائج النشاط:

أ- حققت الشركة أرباح للسنة المالية 2016 قبل الضريبة بمقدار (64,797,485) دينار في حين كانت نتيجة نشاط سنة 2015 خسارة بمقدار (64,769,126) دينار.

ب- ازدادت أنشطة عمليات التأمين عن السنة السابقة حيث بلغت الأيرادات المتحققة من السنة الحالية بمقدار (352,734,982) دينار في حين كانت في السنة السابقة (240,435,277) دينار.

ثانياً: النقود: بلغ إجمالي رصيد النقود كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ (842,330,670) دينار وكما يلي:

أ- نقدية في الصندوق بمقدار (4,448,000) دينار تم الحصول على شهادة جرد بها من قبل الإدارة.

ب- نقدية لدى المصارف بمقدار (837,882,670) دينار منها مبلغ بالدولار ومقيم بالدينار (65,850,000) ورصيد نقدي بالدينار (284,574,698) لدى مصرف الوركاء وبزيادة عن السنة السابقة بمقدار (8,324,698) دينار ناتجة عن إستحصال فائدة على مبلغ الوديعة والذي تم تحويله بالكامل الى الحساب الجاري ولم يتم السحب منه منذ

تاريخ 14 حزيران 2012 لمواجهة صعوبات مالية لدى المصرف المذكور، نوصي باستحصال المبلغ، في حين تم تأييد المتبقي من الأرصدة لدى المصارف بموجب كشوفات والبعض منها بتأييد.
ج- تم تقييم عملة الدولار بتاريخ البيانات المالية بسعر السوق وبمبلغ (1280) دينار لكل دولار وأدى الى انخفاض الفروقات من مبلغ (8,244,340) الى (5,864,750) دينار نتيجة لانخفاض الموجود النقدي بالعملة الأجنبية والذي تم الاعتراف به كإيرادات فرق عملات أجنبية، والمتبقي غير قابل للتوزيع والرسملة لحين التحقق.

ثالثاً: الأستثمارات: بلغ رصيد الأستثمارات الكلي مبلغ (1,058,401,837) دينار وبدون تغيير عن السنة السابقة ولدينا بصده ما يلي:

- أ- أستثمارات لدى مصارف محلية بودائع وقتية بمبلغ (323,000,000) دينار لدى مصرف الأستثمار العراقي، تم الأطلاع على صكوك الوديعة وهي سارية وتستحق وتجدد من سنة لأخرى.
 - ب- أستثمارات في أسهم شركات بكلفة تاريخية مسجلة (735,401,837) دينار، منها عند الاسهم غير الوارد بها تأييد (208,287,681) سهم وبأجمالي كلفة (349,049,452) دينار (بضمنها شركة القمة والبالغة (240) مليون دينار والمشار الى مديونيتها في (الفقرة ج في رابعا أدناه))، في حين تم الحصول على تأييد بملكية المتبقي وبعدد (263,386,681) سهم، بكلفة (386,352,385) دينار وعند احتساب القيمة السوقية للأسهم الداخلة في نشرة سوق العراق للأوراق المالية وجد أن المخصص الواجب زيادته هو (7,441,077) ولم يتم احتساب أسعار سوق للأسهم خارج السوق، وبعدد (218,341,029) سهم وبكلفة (383,733,502) دينار.
- رابعاً: المدينون:** بلغ أجمالي رصيد المدينون (512,097,210) دينار مفصل كما يلي:

- أ- مدينون القطاع المالي بمبلغ (54,388,555) دينار ويمثل أرصدة لدى شركة إعادة التأمين.
 - ب- مدينون قطاع خاص أفراد بمبلغ (7,562,500) دينار ويمثل اتساط تأمين غير مقبوضة لنشاط سنوات سابقة نوصي باستحصالها أو عمل التخصيصات المناسبة بشأنها.
 - ج- مدينون قطاع خاص (شركة القمة) بمبلغ (300,000,000) دينار وهو يمثل مبلغ بذمة الشركة المذكورة ولعدم استحصاله وعلى الرغم من وجود دعوى قضائية وذات حكم بالدرجة القطعية الا أن الشركة المدينة مجهولة العنوان ولا يمكن استحصال المبلغ من جانب، ومن جانب اخر فهي تملك بالشركة قيد التدقيق عدد أسهم (40) مليون سهم محجوزة، نوصي بحجز التخصيص المناسب مما لا يتم استحصاله.
 - د- مدينون قطاع خاص شركات بمبلغ (148,302,155) دينار وتمثل سلف منحت لفتح مواقع عمل في منافذ حدودية والحصول على أنشطة تأمين نقل للبضائع المستوردة.
- خامساً: الدائنون:** بلغ أجمالي رصيد الدائنون (93,532,863) دينار مفصل كما يلي:

- أ- دائنون القطاع المالي بمبلغ (23,547,909) دينار ويمثل أرصدة مستحقة بذمة الشركة لصالح شركة إعادة التأمين والتي تقابل فقرة أ في رابعا أعلاه.
- ب- مصاريف إدارية مستحقة بمبلغ (21,492,733) دينار منها ضريبة الدخل لسنتي 2015، 2016 (6,078,775)، (5,765,000) دينار على التوالي ومبلغ (4,500,000) دينار وتمثل إجور تدقيق مراقب حسابات لسنة 2016 والمتبقي مبلغ (5,148,958) مصاريف إدارية مستحقة أخرى لم يتم تصفيتها بالرغم من توصيتنا بمتابعتها للسنة السابقة.
- ج- دائنو توزيع أرباح من سنوات سابقة بمبلغ (54,257,221) دينار نوصي بإعداد قائمة تفصيلية بمستحقها مفصلة الى أسماء المساهمين ومبلغ الأرباح بشقها وحسب السنوات.

سادساً: الرقابة الداخلية: نشير الى تقريرنا الصادر بخصوص تدقيق البيانات المالية للسنة السابقة المتضمن ضرورة تعيين مدقق داخلي موهل لغرض تدقيق أعمال الشركة خلال السنة بشكل مستمر وباعداد تقارير شهرية ترفع الى مجلس الإدارة.
سابعاً: مكافحة غسل الاموال:

من خلال تدقيقنا لعينات من أنشطة الشركة لم يتبين لنا أن هناك عمليات تخص غسل الاموال وتمويل الارهاب.

ثامناً: الموقف القانوني:

تم الاطلاع على الموقف القانوني للشركة وكما هو الحال للسنة السابقة، لا توجد دعاوى مرفوعة من الغير على الشركة، وتوجد دعوى واحدة مرفوعة على شركة القمة بمبلغ 650 مليون دينار، تم الحصول على حكم محكمة بداءة فيها في تاريخ 22 ايلول 2014 ولم يتم تنفيذ الحكم لحد الان لمجھولية الشركة المدينة.
تاسعاً: الأحداث اللاحقة:

قامت إدارة الشركة بدفع ضريبة الدخل المستحقة للسنوات السابقة للفترة (من 2013 ولغاية 2015) وبمقدار (123,575,000) دينار، كما أنها قامت بدفع مستحقات ضريبة دخل العاملين (الاستقطاع المباشر) للفترة (من 2011 ولغاية 2015) وبمقدار (54,989,000) دينار، وجميعها حدثت بعد تاريخ المركز المالي. وطبقاً لما هو مدون في سجلات الشركة والايضاحات المعطاة لنا:


- 1- إن النظام المحاسبي المستخدم من قبل الشركة كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصاريف وإيرادات الشركة.
- 2- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب ومن قبل الإدارة وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
- 3- إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية المحلية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل والأنظمة والتعليمات المرعية.

الرأي

مع الأخذ بنظر الاعتبار الأيضاحات والملاحظات أعلاه، في رأينا واستنادا للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادله عن الوضع المالي لشركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة) كما في 31 كانون الاول 2016 ونتائج نشاطها وتدقيقها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

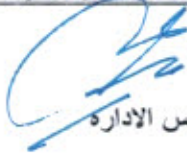
مع التقدير

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



الميزانية العامة كما في 31/12/2016 بياناً

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيانات	السنة الحالية	السنة السابقة
		الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
1	18	النقود	842,330,670	937,152,165
2	15	الإستثمارات	691,447,873	698,888,950
3	16	المدينون (بعد تنزيل المخصص 2015)	512,097,210	389,278,821
		مجموع الموجودات المتداولة	2,045,875,753	2,025,319,936
4	11	الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	10,020,853	10,321,066
		مجموع الموجودات	2,055,896,606	2,035,641,002
		المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
6	26	الدائنون	99,297,863	127,485,379
6	22	تخصيصات	-	-
		مجموع المطلوبات المتداولة	99,297,863	127,485,379
		رأس المال و المطلوبات الثابتة		
		رأس المال المدفوع	2,000,000,000	2,000,000,000
بيان ->	211	احتياطي تقييم عملات اجنبيه	5,864,750	8,244,340
بيان ->		احتياطي الازامي	16,416,564	13,464,939
بيان ->		العجز المتراكم	(76,025,860)	(132,106,720)
بيان ->		الاحتياطي الفني	10,343,289	18,553,064
بيان ->		مجموع حقوق الملكية	1,956,598,743	1,908,155,623
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	2,055,896,606	2,035,641,002



رئيس مجلس الادارة

منير عبد الرزاق الوكيل



المدير المفوض
الاء سعيد عبد الحميد



مديرة الحسابات
حنان اسماعيل سلمان

١٩ نيسان ٢٠١٧

٢٦٦

خضوعاً للتقرير المرقم ٦٦٦ والمؤرخ في ١ / ١ / ٢٠١٧

مخمسب قانوني ومراقب حسابات

د. حبيب كاظم جويد

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة الخليج للتأمين



Gulf insurance Company

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31/12/2016 بيان ب

السنة السابقة 2015	السنة الحالية 2016	البيان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		إيرادات النشاط الجاري	41-45	
201,093,910	284,959,897	مجموع أقساط التأمين المستلمة	45	10
39,341,367	67,775,085	مجموع عمولات إعادة التأمين	45	10
68,297,370	71,981,460	إيرادات الإستثمار	46	10
3,154,534	5,699,622	إيرادات أخرى	48	10
311,887,181	430,416,064	مجموع الإيرادات		
		تنزل / مصروفات النشاط الجاري		
70,075,000	45,870,106	الرواتب والاجور	31	7
2,745,750	4,080,500	المستلزمات السلعية	32	7
31,569,087	56,361,805	المستلزمات الخدمية	33	7
89,845,514	225,147,556	مصروفات العمليات التأمينية	35	9
36,214,545	7,441,077	هبوط قيمة الاستثمارات المالية	35	16
7,160,703	2,505,213	الاندثرات	37	4
237,610,599	341,406,257	مجموع مصروفات النشاط الجاري		
74,276,582	89,009,807	فائض (عجز) عمليات النشاط الجاري		
-	-	تضاف/ الإيرادات الرأسمالية	493	10
9,507,456	24,212,322	تنزل / المصروفات التحويلية والآخرى	38	8
9,507,456	24,212,322	مجموع المصروفات التحويلية والآخرى		
64,769,126	64,797,485	فائض (عجز) عمليات النشاط الجاري		
6,078,775	5,765,000	ضريبه الدخل 15%		17
58,690,351	59,032,485	الربح بعد تنزيل الضريبه		
2,934,518	2,951,625	إحتياطي الالزامي بنسبه 5%	213	
55,755,833	56,080,860	عجز/فائض النشاط	214	
64,769,126	64,797,485	مجموع التوزيع ضريبة الدخل، احتياطي قانوني والفائض		

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)
كشف حقوق الملكية (المساهمين) للسنة المنتهية في 31/12/2016 بيان

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الأرباح والصرف	العجز المتراكم	الإحتياطي العيني	إحتياطي تقويم	أرباح غير موزعة	إحتياطي إلزامي	رأس المال	نوع الإحتياطي
			الأضرار غير المتوقعة	معالجة أدوية (أرباح غير متوقعة)	العائض المتراكم	موجودات قانون الضرائب	أسمه مسددة	
		216	2151	2144	214	213	211	التداول العادي
1,931,355,371	(68,644,629)	(235,396,306)	108,687,503	-	47,533,753	10,530,421	2,000,000,000	الرصيد شفا 1/1/2015
85,487,755	85,487,755	-	18,553,064	8,244,340	55,755,833	2,934,518	-	الإضافات خلال الفترة
(108,687,503)	(108,687,503)	-	(108,687,503)	-	-	-	-	التنقيح خلال الفترة
1,908,155,623	(91,844,377)	(235,396,306)	18,553,064	8,244,340	103,289,586	13,464,939	2,000,000,000	الرصيد شفا في 31/12/2015

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الأرباح والصرف	العجز المتراكم	الإحتياطي العيني	إحتياطي تقويم	أرباح غير موزعة	إحتياطي إلزامي	رأس المال	نوع الإحتياطي
			الأضرار غير المتوقعة	معالجة أدوية (أرباح غير متوقعة)	العائض المتراكم	موجودات قانون الضرائب	أسمه مسددة	
		216	2151	2144	214	213	211	التداول العادي
1,908,155,623	(91,844,377)	(235,396,306)	18,553,064	8,244,340	103,289,586	13,464,939	2,000,000,000	الرصيد شفا 1/1/2016
69,375,774	69,375,774	-	10,343,289	-	56,080,860	2,951,625	-	الإضافات خلال الفترة
(20,932,654)	(20,932,654)	-	(18,553,064)	(2,379,590)	-	-	-	التنقيح خلال الفترة
1,956,598,743	(43,401,257)	(235,396,306)	10,343,289	5,864,750	159,370,446	16,416,564	2,000,000,000	الرصيد شفا في 31/12/2016

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2016 بدينار

السنة المالية 2015	السنة المالية 2016	التفاصيل
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :</u>
64,769,126	64,797,485	صافي الدخل ربح قبل الضريبة
7,160,703	2,505,213	تضاف الائتمارات
(90,134,439)	(8,209,775)	ينزل الانخفاض الحاصل في الاحتياطيات الفنية
8,244,340	(2,379,590)	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في احتياطيات تقييم عملات اجنبيه
36,214,545	7,441,077	تضاف هبوط قيمة استثمارات مائيه
(48,833,133)	(122,818,389)	تنزل الزيادة في مدينون
45,660,425	(33,952,516)	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في الدائون/باستثناء ضريبه الدخل
23,081,567	(92,616,495)	صافي التدفقات النقدية في الانشطه التشغيليه
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :</u>
(173,000,000)	-	تخفيض الزيادة في ودائع لدى المصارف الاستثماريه
(20,534,300)	-	تخفيض زياده في استثمارات اسهم منشآت مائيه
	(2,505,000)	تنزل الاضافات الثابته
(193,534,300)	(2,505,000)	اجمالي التدفقات النقدية في الانشطه الاستثماريه
		<u>التدفقات النقدية في الانشطه التمويلية :</u>
		لا توجد
		اجمالي التدفقات النقدية في الانشطه التمويلية
(170,452,733)	(94,821,495)	مجموع التدفقات النقدية في الانشطه التشغيليه والاستثماريه والتمويليه خلال السنه
1,107,604,898	937,152,165	النقد في 1 كانون الثاني
937,152,165	842,330,670	النقد في 31 كانون الاول

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب تأمين الحريق للسنة المالية المنتهية في 31/12/2016

السنة السابقة 2015	السنة الحالية 2016	البيــــــــــــان	رقم الدليل الحسابي	رقم الكشف
الإيرادات				
		<u>أقساط التأمين المحتفظ بها</u>		
45,104,000	67,187,705	أقساط التأمين	4515	5
(37,690,539)	(63,202,985)	تنزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	352	5
<u>7,413,461</u>	<u>3,984,720</u>			
العوامل المقبوضة				
9,558,254	15,892,631	عوامل إعادة التأمين الصادرة	4560	5
0	17,858,326	عوامل أرباح إعادة التأمين	4532	10
1,531,863	1,831,554	عوائد الإستثمار (حصة الحساب)	46	12
<u>11,090,117</u>	<u>35,582,511</u>	مجموع العوامل المقبوضة		
<u>18,503,578</u>	<u>39,567,231</u>	مجموع الإيرادات		
المصروفات				
18,731,145	20,052,960	المصاريف الإدارية (حصة الحساب)	3	11
8,314,560	10,089,965	مصروفات وعوامل التأمين	3515	13
27,528,341	59,013,274	التعويضات المدفوعة	3531	9
1,400,000	17,504,785	حصة المعيد من التعويضات	455	10
1,398,224	121,664	رسم الطابع للأقساط المحتفظ بها	4515	15
520,429	(1,959,292)	تطرح/حصة المعيد من رسم الطابع	484	15
2,965,384	1,569,861	صافي احتياطي الاخطار الساريه	3541	14
(2,836,328)	(2,965,384)	يطرح الاحتياطي كما في 1/1/2016	2151	14
<u>58,021,755</u>	<u>103,427,833</u>	مجموع المصروفات		
<u>(39,518,177)</u>	<u>(63,860,602)</u>	عجز / النشاط		

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة عامة)

حساب تأمين الحوادث المختلفة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2016

السنة السابقة 2015	السنة الحالية 2016	البيان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الإيرادات</u>		
		<u>أقساط التأمين المحتفظ بها</u>		
74,772,748	61,237,000	أقساط التأمين	4517	5
(46,024,890)	(29,927,597)	تنزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	352	5
28,747,858	31,309,403	مجموع الأقساط		
15,026,460	9,567,075	عموله اعاده التأمين الصادرة	4531	5
2,539,502	1,669,336	عوائد الإستثمار (حصة الحساب)	46	12
17,565,962	11,236,411	مجموع عمولات المقبوضه		
46,313,820	42,545,814	مجموع الإيرادات		
		<u>المصروفات</u>		
31,052,218	18,276,902	المصاريف الإدارية (حصة الحساب)	3	11
19,480,000	6,123,700	مصروفات وعمولات التأمين	3517	13
2,317,955	108,314	رسم الطابع للأقساط المحتفظ بها	4517	15
(1,429,598)	(927,727)	تطرح/حصة المعيد من رسم الطابع	484	15
11,499,143	1,397,608	صافي احتياطي الاخطار غير المنتهيه	3541	14
(19,001,328)	(19,001,328)	يطرح/الاحتياطي في 1/1/2016	2151	14
43,918,390	5,977,469	مجموع المصروفات		
2,395,430	36,568,345	عجز / النشاط		

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب تأمين السيارات للسنة المالية المنتهية في 31/12/2016

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيان	السنة الحالية 2016	السنة السابقة 2015
		<u>الإيرادات</u>		
		<u>أقساط التأمين المحتفظ بها</u>		
5	4516	أقساط التأمين	10,957,000	2,364,781
5	352	تنزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	(3,928,806)	(2,356,437)
		إيرادات أقساط التأمين	7,028,194	8,344
		<u>العمولات المقبوضة</u>		
5	4516	عمولات إعادة التأمين الصادرة	3,928,806	622,279
12	46	عوائد الإستثمار (حصة الحساب)	298,690	80,315
		إيرادات العمولات المقبوضة	4,227,496	702,594
		<u>مجموع الإيرادات</u>	11,255,690	710,938
		<u>المصروفات</u>		
11	3	المصاريف الإدارية (حصة الحساب)	3,270,245	982,065
13	3516	مصروفات وعمولات التأمين	1,095,700	580,529
15	4516	رسم الطابع للأقساط المحتفظ بها	12,982	73,308
15	484	تطرح / حصة المعيد من رسم الطابع	(121,795)	208,974
14	3541	صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية	1,675,123	3,337
14	2151	يطرح الاحتياطي في 1/1/2016	(3,337)	(74,323,520)
		<u>مجموع المصروفات</u>	5,928,918	(72,475,307)
		<u>عجز النشاط</u>	5,326,772	(71,764,369)

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب تأمين ضمان الأمانة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2016

السنة السابقة 2015	السنة الحالية 2016	البيــــــــان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الإيرادات</u>		
		<u>أقساط التأمين المحتفظ بها</u>		
24,801,000	18,605,000	أقساط التأمين	4513	5
(14,588,000)	(16,078,000)	تنزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	352	5
<u>10,213,000</u>	<u>2,527,000</u>	مجموع الأقساط		
		<u>العمولات المقبوضة</u>		
5,105,800	5,627,300	عمولات إعادة التأمين الصادرة	4513	5
842,315	507,177	عوائد الإستثمار (حصة الحساب)	46	12
<u>5,948,115</u>	<u>6,134,477</u>	مجموع العمولات المقبوضة		
<u>16,161,115</u>	<u>8,661,477</u>	مجموع الإيرادات		
		<u>المصروفات</u>		
10,299,556	5,552,980	المصاريف الإدارية (حصة الحساب)	3	11
6,058,411	1,860,500	مصروفات وعمولات التأمين	3511	13
768,831	111,194	رسم الطابع للأقساط المحتفظ بها	3841	15
210,330	(498,418)	تطرح/حصة المعيد من رسم الطابع	484	15
4,085,200	1,434,760	صافي احتياطي الاخطار الساريه	3541	14
(9,563,860)	(4,085,200)	يُطرح / الإحتياطي في 1/1/2016	2151	14
<u>11,858,468</u>	<u>4,375,816</u>	مجموع المصروفات		
<u>4,302,647</u>	<u>4,285,661</u>	فائض / النشاط		

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب اعادة التأمين الوارده للسنة المنتهيه في 31/12/2016

<u>السنة السابقة 2015</u>	<u>السنة الحالية 2016</u>	<u>البيانات</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>	<u>رقم الكشف</u>
		<u>الإيرادات</u>		
54,051,381	110,653,442	اقساط اعادة التأمين الوارده	452	5
1,835,742	3,016,441	عوائد الاستثمار (حصه الحساب)	46	12
55,887,123	113,669,883	مجموع الإيرادات		
		<u>المصروفات</u>		
22,446,885	33,025,921	<u>حصه الحساب من المصاريف الإدارية</u>	3	11
2,369,331	6,183,026	رسم الطابع	3842	
16,258,246	40,404,829	عموله اعادة التأمين الوارده	3512	9
41,074,462	79,613,776	مجموع المصروفات		
14,812,661	34,056,107	<u>فائض النشاط</u>		

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حذف رقم (1) حذف النقود كما في 31/12/2016

رقم الدليل المعاملي	التفاصيل	المدة الحالية 2016	المدة المارجه 2015
181	نقد في الصندوق	4,448,000	2,278,286
183	نقد لدى المصارف	837,882,670	934,873,879
	مجموع النقد في المصارف والصندوق كما في 31/12/2015	842,330,670	937,152,165

حذف رقم (2) حذف الاستثمارات كما في 31/12/2016

رقم الدليل المعاملي	التفاصيل	المدة الحالية 2015	المدة الحالية 2015
1533	استثمارات قصيرة الأجل (قطاع مالي)	323,000,000	323,000,000
1536	استثمارات / قطاع خاص شركات	735,401,837	735,401,837
	ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات ماليه	(366,953,964)	(359,512,887)
	المجموع	691,447,873	698,888,950

حذف رقم (3) حذف المدينون كما في 31/12/2016

رقم الدليل المعاملي	التفاصيل	المدة الحالية 2016	المدة المارجه 2015
1613	مدينون (القطاع المالي)	54,388,555	61,216,321
1616	عملاء قطاع خاص شركة القمة	300,000,000	650,000,000
	ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(350,000,000)
	مجموع عملاء قطاع خاص	354,388,555	361,216,321
	مدينون / القطاع الخاص / افراد	845,000	-
	مدينون عام	148,302,155	20,500,000
1617	مدينون (القطاع خاص - افراد)	7,562,500	7,562,500
	سلف المنتسبين	999,000	-
	المجموع المدينون	512,097,210	389,278,821

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

محفظة رقم (4) محفظة الموجودات الثابتة كما في 31/12/2016

أثاث وأجهزة مكاتب <u>116</u>	الموجودات الثابتة رقم الدليل
20,085,330	الكلف كما في 1/1/2016
2,205,000	الإضافات خلال السنة
<u>22,290,330</u>	الكلفة في 31/12/2016
	<u>الإندثار</u>
	نسبة الإندثار (ثابتة بنسبة 20%)
9,764,264	مُخصص الإندثار المتراكم في 1/1/2016
2,505,213	يضاف اندثار الفتره الحاليه
<u>12,269,477</u>	مخصص الاندثار في 31/12/2016
<u>10,020,853</u>	صافي القيمة الدفترية في 31/12/2016

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

تحفهم رقم (5) اقساط التأمين بحسب انواع التأمين كما في 31/12/2016

رقم الدليل المحاسبي	نوع التأمين	السنة الحالية 2016	السنة السابقة 2015
4515	التأمين من الحريق	67,187,705	45,104,000
4512	التأمين البحري	15,079,750	0
4513	تأمين ضمان الامانه	18,605,000	24,801,000
4517	تأمين الحوادث المتنوعه	61,237,000	74,772,748
4516	تأمين السيارات	10,957,000	2,364,781
	التأمين الهندسي	1,240,000	0
	مجموع اقساط التأمين	<u>174,306,455</u>	<u>147,042,529</u>
452	اعادة التأمين الوارده	<u>110,653,442</u>	<u>54,051,381</u>
	المجموع	<u>284,959,897</u>	<u>201,093,910</u>

العواجز المتنوعه/ تحمل حفظ البند والمرقه والعواجز الخنسيه ونقل البند

تحفهم رقم (15) اقساط اعادة التأمين الساعده وبحسب انواع التأمين كما في 31/12/2016

رقم الدليل المحاسبي	نوع التأمين	السنة الحالية 2016	السنة السابقة 2015
4515	التأمين من الحريق	63,202,985	37,690,539
4513	تأمين ضمان الامانه	16,078,000	14,588,000
4517	تأمين الحوادث المتنوعه	29,927,597	46,024,890
4516	تأمين السيارات	3,928,806	3,456,437
	المجموع	<u>113,137,388</u>	<u>101,759,866</u>

تحفهم رقم (5) بمموله اعادة التأمين الساعده وبحسب انواع التأمين كما في 31/12/2016

رقم الدليل المحاسبي	نوع التأمين	السنة الحالية 2016	السنة السابقة 2015
4515	التأمين من الحريق	15,892,631	9,558,254
4513	تأمين ضمان الامانه	5,627,300	5,105,800
4516	تأمين السيارات	1,324,968	1,122,297
4517	تأمين الحوادث المتنوعه	9,567,075	14,526,442
	المجموع	<u>32,411,974</u>	<u>30,312,793</u>

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة حاصة)

كشف رقم (6) كشف الدائنين كما في 31/12/2016

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية 2016	السنة السابقة 2015
2612	دائنون - القطاع المالي	23,547,909	57,600,425
26663	مصاريف اداريه مستحقه	11,227,733	5,148,958
1/26663	ضريبه دخل مستحقه لسنة 2016	5,765,000	6,078,775
2/26663	مصاريف مستحقه تدقيق حسابات	4,500,000	4,400,000
	<u>مجموع المصاريف المستحقه</u>	<u>21,492,733</u>	<u>15,627,733</u>
268	دائنو توزيع الأرباح	54,257,221	54,257,221
	المجموع	<u>99,297,863</u>	<u>127,485,379</u>

شركة التأمين (شركة مساهمة خاصة)

مؤتمر رقم (7) مؤتمروا الإدارفة للفة المالفة المةمة فف 31/12/2016

السنة السابقة 2015	السنة الحاففة 2016	التفاسفـل	رقم الدلفل المءاسفـل
		الروافب والأؤور	31
		الأؤور النقفة للءاملن	312
61,375,000	10,025,000	الأؤور	3121
8,700,000	0	مكاففه فشفففة	3124
0	858,000	مءصصاف مهففة	3116
0	17,847,000	مءصصاف فءوفضففة	3117
0	8,111,000	مءصصاف أءرف	3119
0	9,029,106	ءصه الوءهه من الضمان الأءءماعف	314
<u>70,075,000</u>	<u>45,870,106</u>	مءمؤع الروافب والأؤور	
		المسفلزماف السلفة	32
520,000	407,000	الوالمزم والمهمام	3251
745,750	1,592,000	القرطاسفة	3252
1,480,000	2,081,500	أؤور كهرفاء	3272
<u>2,745,750</u>	<u>4,080,500</u>	مءمؤع المسفلزماف السلفة	
		المسفلزماف الءءمفة	33
100,000	450,000	صفافه الأافاف وأءهزه المكافب	
0	2,450,000	ءءماف وأبءاف واستشاراف	
3,142,500	7,056,000	ءءافة وإءلان	3331
2,365,000	4,899,000	نقل الءاملن	3332
0	495,000	مصارفف أففاد	3343
2,722,000	2,710,000	افصالاف ءامة	3344
15,000,000	16,475,000	إسفلءار مبانف ومنشأاف	3352
1,500,000	3,000,000	إسفلراكاف	3361
0	2,540,000	مكاففه لغير الءاملن	3363
0	5,424,000	ءءماف فافونففة	3365
161,987	288,305	ءءماف مصرففة	3366
0	0	أؤور ففظم الءصافباف	3368
4,000,000	4,000,000	أؤور ففقق الأساسفة	3368
400,000	500,000	أؤور ففقق الفكمفلففة	3368
2,177,600	6,074,500	مصروفاف ءءمفة أءرف	3369
<u>31,569,087</u>	<u>56,361,805</u>		
<u>104,389,837</u>	<u>106,312,411</u>	المءمؤع الكلف للمصارفف الإدارية	

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة عامة)

مخبر رقم (8) المصاريف التمويلية للسنة المنتهية في 31/12/2016

<u>رقم الدليل المحاسبي</u>	<u>التفاصيل</u>	<u>السنة الحالية 2016</u>	<u>السنة السابقة 2015</u>
3842	رسم الطابع للأعمال الواردة	6,183,026	2,369,331
3832	التعويضات وغرامات	7,973,190	0
3846	ضرائب ورسوم	10,056,106	7,138,125
	المجموع	24,212,322	9,507,456

شركة الدليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

محفظة رقم (9) محفظة مسروقات العمليات التأمينية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2016

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية 2016	السنة السابقة 2015
3511	مصروفات وعمولات التأمين	20,801,840	34,433,500
3512	عمولات إعادة التأمين الواردة	40,404,829	16,258,246
352	أقساط إعادة التأمين الصادرة	113,137,388	101,759,866
3531	التعويضات المدفوعة	59,013,274	27,528,341
	المجموع	233,357,331	179,979,953
3541	صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية	<u>10,343,289</u>	<u>18,553,064</u>
	يطرح الاحتياطي في 1/1/2016	(18,553,064)	(108,687,503)
3545	صافي التغير في الاحتياطي الحسابي/منقول لكشف حقوق الملكية	(8,209,775)	(90,134,439)
	المجموع منقول الى حساب الأرباح والخسائر	<u>225,147,556</u>	<u>89,845,514</u>

شركة الراجحي للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

مخبر رقم (10) مخبر إيرادات للمدة المالية المنتهية في 31/12/2016

رقم الدليل	التفاصيل	السنة الحالية 2016	السنة السابقة 2015
45	<u>ايرادات العمليات التأمينية</u>		
451	اقساط التأمين	174,306,455	147,042,529
452	اقساط اعاده التأمين الوارده	110,653,442	54,051,381
	مجموع اقساط التأمين المستلمة	284,959,897	201,093,910
453	عموله اعاده التأمين الصادره	32,411,974	30,312,793
4532	عموله ارباح اعاده التأمين الصادره	17,858,326	7,628,574
455	حصه معيدي التأمين من التعويضات	17,504,785	1,400,000
	مجموع عمولات إعادة التأمين	67,775,085	39,341,367
	مجموع ايرادات العمليات التأمينية	352,734,982	240,435,277
46	<u>ايرادات عوائد الاستثمار</u>		
4622	ايرادات الودائع لدى المصارف	65,981,460	48,364,037
	ايرادات المساهمات الداخليه (الاسهم)	6,000,000	19,933,333
	مجموع ايرادات عوائد الاستثمار	71,981,460	68,297,370
	ايرادات أخرى	2,192,390	-
484	رسم الطابع للأعادة الصادرة	3,507,232	3,154,534
	مجموع ايرادات عوائد الاستثمار والآخرى	77,681,082	71,451,904
	مجموع الايرادات الكلي	430,416,064	311,887,181

حركة الدايح للتأمين (حركة مساهمة خاصة)

مخفف رقم (11) توزيع المصاريف الادارية على انواع التأمين والنشاط غير الفني

للسنة المالية المنتهية في 31/12/2016

106,312,411	المصاريف الإدارية خلال السنة
85,049,929	نسبة 80% حصة النشاط الفني
<u>21,262,482</u>	نسبة 20% حصة النشاط غير الفني
106,312,411	المجموع

توزيع حصة النشاط غير الفني من المصاريف على أنواع التأمين حسب الأقساط المتحققة خلال السنة لكل نوع كما في 31/12/2016

حصة النشاط من المصاريف	الأقساط المتحققة	نوع التأمين
20,053,031	67,187,705	التأمين من الحريق
5,552,900	18,605,000	التأمين ضمان الامتاته
4,500,744	15,079,750	التأمين البحري
18,276,967	61,237,000	التأمين الحوادث المتنوعه
3,270,257	10,957,000	التأمين السيارات
370,094	1,240,000	التأمين الهندسي
<u>52,023,993</u>	<u>174,306,455</u>	المجموع
33,025,936	110,653,442	إعادة التأمين الواردة
<u>85,049,929</u>	<u>284,959,897</u>	المجموع

شركة التأمين (شركة مساهمة خاصة)

كشوف رقم (12) توزيع عوائد الاستثمارات على النشاطين الفني وغير الفني
للصحة المالية المنتهية في 31/12/2016

71,981,460	عوائد الاستثمار
7,198,146	نسبة 10% حصة النشاط الفني
64,783,314	نسبة 90% حصة النشاط غير الفني
71.981.460	المجموع

عوائد الاستثمار	الأقساط المتحققة	نوع التأمين
1,697,175	67,187,705	التأمين من الحريق
380,918	15,079,750	التأمين البحري
469,966	18,605,000	التأمين ضمان الامانه
1,546,859	61,237,000	التأمين الحوادث المتنوعه
276,776	10,957,000	التأمين السيارات
31,323	1,240,000	التأمين هندسي
<u>4,403,017</u>	<u>174,306,455</u>	المجموع
2,795,129	110,653,442	إعادة التأمين الواردة
<u>7,198,146</u>	<u>284,959,897</u>	المجموع

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حذف رقم (13) حذف عمولات ومساريف الإنتاج للسنة المالية المنتهية في 31/12/2016

<u>رقم الدليل المحاسبي</u>	<u>نوع التأمين</u>	<u>السنة الحالية 2016</u>	<u>السنة السابقة 2015</u>
3515	التأمين من الحريق	10,089,965	8,314,560
3512	التأمين البحري	1,507,975	0
3513	التأمين ضمان الامتانه	1,860,500	6,058,411
3517	التأمين الحوادث المتنوعه	6,123,700	19,480,000
3516	التأمين السيارات	1,095,700	580,529
3519	التأمين الهندسي	124,000	0
	<u>المجموع</u>	<u>20,801,840</u>	<u>34,433,500</u>

شركة الخليج للتأمين (شركة مملوكة خاصة)

مؤتممه رقم (14) احتياطي الأضرار المأريه كما في 31/12/2016

رقم الدليل المحاسبي	نوع التأمين	المئنه الحاليه 2016	المئنه السابقه 2015
3541	التأمين من الحريق	1,569,861	2,965,384
3541	التأمين البحري	3,769,937	0
3541	التأمين ضمان الامانه	1,434,760	4,085,200
3541	التأمين الحوادث المتنوعه	1,397,608	11,499,143
3541	التأمين السيارات	1,675,123	3,337
	التأمين الهندسي	496,000	0
	المجموع	<u>10,343,289</u>	<u>18,553,064</u>
3541	الاحتياطي الحسابي لتأمين الحياه	0	0
	المجموع	<u>10,343,289</u>	<u>18,553,064</u>

الاحتياطيات تحتسب على اقساط التأمين المحتفظ بها وبنسبه 25% للتأمين البحري و40% للأنواع الاخرى
اما للحياه فيكون الاحتياطي الحسابي هو المطلوب

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

محفظة رقم (15) توزيع رسم الطابع على انواع التأمين المختلفة لسنة 2016

السنة السابقة 2015	السنة الحالية 2016	نوع التأمين	الدليل المحاسبي
1,398,224	121,664	التأمين من الحريق	4515
0	316,674	التأمين البحري	4512
768,831	111,194	تأمين ضمان الامانة	4513
2,317,955	108,314	تأمين الحوادث المتنوعه	4517
73,308	12,982	تأمين السيارات	4516
0	38,440	التأمين الهندسي	4519
4,558,318	709,268	المجموع	

يحتسب رسم الطابع بنسبه 3.1% من الاقساط المنتجه للانواع التأمين باستثناء البحري والحياة
وينسبه 2.1% للبحري وبنسبه 0.6% من الاقساط المنتجه للتأمين على الحياة

كشف رقم (15أ) حصة معيدي التأمين من رسم الطابع لسنة 2016

السنة السابقة 2015	السنة الحالية 2016	نوع التأمين	الدليل المحاسبي
520,429	1,959,292	التأمين من الحريق	484
210,330	498,418	تأمين ضمان الامانه	484
1,429,598	927,727	تأمين الحوادث المتنوعه	484
208,974	121,795	تأمين السيارات	484
2,369,331	3,507,232	المجموع	

شركة الدايح للتأمين (شركة مملوكة خاصة)

كشف رقم (16) هيوط قيمه الامتثمارات العاليه للسنه العاليه المنتهيه في 31/12/2016

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنه الحاليه 2016	السنه الحاليه 2015
3553	هبوط قيمه الاستثمارات	7,441,077	36,214,545
	المجموع	7,441,077	36,214,545

ملاحظه :- هذا المبلغ الظاهر في الكشف رقم 16 يمثل فرق السعر في هبوط اسعار الاسهم بسبب انخفاض عدد من اسعار الاسهم التي اشترتها الشركه للاستثمار وتكون التفاصيل في كشف الاستثمارات في تقرير مجلس الاداره الذي يظهر لكم سعر الشراء الاصلي والفرق الحاصل بالتفصيل

شركة الخلد للتمويل (مساهمة خاصة)
كشف رقم (17) احتساب مخصص الضريبة والتوزيع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

	المبلغ دينار	المبلغ دينار		
	64,797,485		الفائض بموجب كشف الأرباح والخسائر	
			<u>تضاف المصاريف الغير مقبولة ضريبيا</u>	
		2,654,164	الضمان الاجتماعي المدفوع	
		7,973,190	التعويضات والغرامات	
		7,441,077	هبوط قيمة استثمارات ماليه	
	18,068,431		مجموع المصاريف الغير مقبولة ضريبيا	
			<u>تنزل إيرادات غير خاضعة للضريبة</u>	493
		6,000,000	إيرادات الاستثمارات في اسهم شركات	
	6,000,000		مجموع الإيرادات الغير خاضعة للضريبة	
	76,865,916		الربح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)	
	50%		ينزل 50% من الوعاء الضريبي لسداد عجز متراكم لسنوات سابقه	
	- 38,432,958		الربح الخاضع للضريبة بعد تنزيل (سماح العجز 50%)	
	38,432,959		نسبه ضريبه الدخل	
	15%			
	5,765,000		ضريبه الدخل للسنة الحاليه	26663
			<u>كشف توزيع الربح (الخسارة) للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الاول /</u>	<u>ثانيا:</u>
				<u>2015 :</u>
	64,797,485		الفائض بموجب كشف الأرباح والخسائر اعلاه	
		5,765,000	ضريبة الدخل المستحقة	224
		2,951,625	إحتياطي رأس المال القانوني 5% من الأرباح بعد الضريبة	213
		56,080,860	فائض متراكم	214
	64,797,485	64,797,485	المجموع	