

# شركة الخليج للتأمين واماحة التأمين

شركة مساهمة خاصة رأسمالها ( مليار دينار )

التقرير السنوي

الميزانية العامة والحسابات الختامية

كما في 2008/12/31

---

مكي عباس الطيار

محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد - وزيرية - شارع ابي طالب - مقابل جامع العمري - عمارة العياش

07702938989

هاتف : 07901839282

[mackirr@yahoo.com](mailto:mackirr@yahoo.com) : Email

الرقم : 2009 / 30  
التاريخ : 2009 / 4 / 8

مكي عباس الطيار  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

### تقرير مراقب الحسابات

السادة أعضاء الهيئة العامة لشركة الخليج للتأمين واعدادة التأمين  
(شركة مساهمة خاصة) المحترمين  
م/الحسابات الختامية لشركة الخليج للتأمين واعدادة التأمين  
(شركة مساهمة خاصة) للسنة المالية المنتهية في 2008/12/31

بعد التحية ...

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا الميزانية العامة لشركة الخليج للتأمين واعدادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة ) كما هي عليه في 2008/12/31 وحسابات نتيجة النشاط والكشوفات والبيانات المتعلقة بها للفترة المنتهية بذات التاريخ والتقرير السنوي لمجلس الادارة المعد حسب متطلبات قانون الشركات وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمة التدقيق وفق قواعد مراقبة الحسابات المتعارف عليها والتشريعات النافذة والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصنا ولدينا الايضاحات التالية :-

ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت من قبل الادارة

وخضوعا لما جاء اعلاه وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحوصاتنا وطبقا لما هو مدون في سجلات الشركة ووفقا للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا من قبل ادارة الشركة وحسب رأينا :-

1. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل الشركة متفقة مع نظام مسك الدفاتر التجارية وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها.
2. ان تقرير الادارة السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة الشركة خلال الفترة موضوع التدقيق , ولا يتضمن ما يخالف احكام التشريعات النافذة.
3. ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة وفقا للتشريعات النافذة وان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن حقيقة المركز المالي للشركة كما هو عليه في 2008/12/31 وان حساب الارباح والخسائر يظهر ارباح الشركة للسنة المنتهية بذات التاريخ بصورة عادلة وامينة .  
مع التقدير . . .

مكي عباس الطيار  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
حسابات

بغداد - وزيرية - قرب المجمع العلمي العراقي - عمارة العيش

07702938989

07901839282

E-mail : makirr@yahoo.com

## شركة الخليج للتأمين واعادة التامين ( شركة مساهمة خاصة )

تقرير مجلس الادارة عن نشاط الشركة للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨

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

اولا : أ- نبذة عن الشركة :

تأسست شركة الخليج للتأمين واعادة التامين ( شركة مساهمة خاصة ) بموجب القرار الصادر عن دائرة تسجيل الشركات برقم ١٦٠٧٤ في ١٢ / ٥ / ٢٠٠٤ وصدرت شهادة تأسيس الشركة برقم ٢٧٢٠٥ في ١ / ٩ / ٢٠٠٤ وبشرت الشركة العمل في نهاية شهر كانون الثاني ٢٠٠٥ بعد ان استكملت اجراءات تأسيسها وحصلت على مصادقة وزارة المالية على نماذج وثائقها . باشرت الشركة العمل في ظروف صعبة جدا ومع ذلك حصلت على نتائج جيدة في السنة الاولى من عمرها سواء من ناحية اقساط التامين او الاستثمارات وكانت اول شركة اهلية للتامين تحقق ارباحا في السنة الاولى وتوزع نسبة ٥ % من راس المال على المساهمين وفي السنتين ٢٠٠٦ ، ٢٠٠٧ حيث الاوضاع الامنية الصعبة حققت الشركة ارباحا بسيطة تم الاحتفاظ بها وفي هذه السنة ٢٠٠٨ حققت ايضا ربحا قدره ( - / ١٩٠٠٠٠٠٠ ) ( تسعة عشر مليون دينار ) ستقرر الهيئة العامة كيفية التصرف به .

ب- ساهمت الشركة في رأسمال شركات عديدة ولكن لم تصل مساهمتها الى ١٠% من رأسمال هذه الشركات وفيما يلي الاسهم التي تملكها الشركة .

اسم الشركة	عدد الاسهم	قيمتها الدفترية	اخر قيمة للاسهم كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
شركة بغداد للمشروبات الغازية	٢٠٨٠١٧٥٦	٢٠٨٠١٧٥٦	٢٣٩٢٢٠٠٠
الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية	٣٤٧٦٦٨	٣٤٧٦٦٨	٦٦٠٥٦٩
الشركة العراقية لصناعة الكارتون	٩٨٦٨٩٠	٩٨٦٨٩٠	١٣٨١٦٤٦
مصرف المنصور للاستثمار	٥٥٠٠٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠٠	٦٨٧٥٠٠٠٠
شركة المشروبات الغازية الشمالية	٣٨٦٠٠٦٢٨	٤٢٧٥٠١٩٨	٣٧٤٠٤٠٠٠
مصرف الاستثمار العراقي	٦٣٠٢٥٢١	٩٠٠٣٧٠٠	٦٩٣٣٠٠٠
مصرف البصرة الدولي للاستثمار	١٦١٥٦٨٨	١٦١٥٦٨٨	١٧٧٨٠٠٠
مصرف الوركاء للاستثمار	٥٨٠٨٩٠٨	٥٨٠٨٩٠٨	٧٢٦١٠٠٠
المصرف الاسلامي العراقي	١٤٤١٢١٠٩	١٤٤١٢١٠٩	١٠٨٠٩٠٠٠
شركة نينوى للصناعات الغذائية	٤٤٩١٤٣	٤٤٩١٤٣	٤٤٩١٤٣
شركة دار بغداد لاعادة التامين	٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠
	<u>١٦٩٣٢٥٣١١</u>	<u>١٧٦١٧٦٠٦٠</u>	<u>١٨٤٣٤٨٣٥٨</u>

يلاحظ من الجدول اعلاه أن القيمة السوقية في نهاية سنة ٢٠٠٨ كانت اعلى من القيمة الدفترية للاسهم ، وفي تاريخ اعداد هذا التقرير كانت اسعار الاسهم اعلى مما كانت عليه في نهاية سنة ٢٠٠٨ أي ان القيمة السوقية لها اعلى مما هي في الجدول اعلاه .

ج. دخلت الشركة سوق العراق للاوراق المالية وبدأ سهمها بالتداول في السوق في جلسة يوم ١٦ / ١٢ / ٢٠٠٨ وبسعر ١,٥٠٠ دينار للسهم الواحد ولدى اعداد هذا التقرير فان سعر السهم يتراوح بين ١,١٥٠ و ١,٢٠٠ دينار للسهم الواحد ، وهو اعلى من اسهم جميع شركات التامين الاهلية باستثناء شركة دار السلام للتامين .

ثانياً : ١- ان العقود التي أبرمتها الشركة هي عقود التامين مع المواطنين وعقود اعادة التامين مع شركة اعادة التامين العراقية العامة وعقد الإيجار مع مصرف الاستثمار العراقي وباستثناء ذلك لم تبرم أي عقود مهمة خلال السنة كما لم تقم باعمال فيها مصلحة لاجراء مجلس ادارتها ومديرها المفوض .

٢- بلغت اقساط التامين وإعادة التامين المختلفة /- ٧٤٧٣٨٢٨٨ دينار ( فقط اربعة وسبعون مليوناً وسبعمئة وثمانية وثلاثون الفا ومائتان وثمانية وثمانون ديناراً لاغير ) موزعة كالآتي :-

نوع التامين	عدد الوثائق	الاقساط
التامين من الحريق	٢٣٤	٢٠٠٣٧٣٣٠
التامين من الحوادث	٤٤	٣١٨٠١٠٧٠
تأمين نقل البضائع	٨	٤٥٧٥٨٥٠
تأمين السيارات	٨	٢٢١٦٤٢٥
التامين على الحياة	٦	١٠٤٩٠٠٠
اعادة التامين الواردة	—	١٥٠٥٨٦١٣
المجموع	٣٠٠	٧٤٧٣٨٢٨٨

وقد حصلت الشركة على غطاء اعادة التامين من شركة إعادة التامين العراقية العامة وبشروط موحدة لكافة شركات التامين الحكومية والخاصة العاملة في السوق العراقية .

٣. بلغت الأرباح الصافية بعد طرح ضريبة الدخل والاحتياطي العام القانوني /- ١٥١٤٩٧٣٧ دينار ( خمسة عشر مليوناً ومائة وتسعة واربعون الفا وسبعمئة وسبعة وثلاثون ديناراً لا غير ) اما توزيعها فسيكون بقرار من الهيئة العامة للشركة لدى اجتماعها لمناقشة الميزانية والحسابات الختامية .

٤. بلغت الاحتياطيات كالآتي :-

أ. /- ٤٩٨٧٢٥٣ دينار الاحتياطي القانوني .  
ب. /- ٣٢٥٦٠٥٠ دينار احتياطيات فنية وهي مبالغ لمواجهة أخطار التامين الممتدة للسنة القادمة ٢٠٠٩ حيث ان مدة التامين لأغلب وثائق التامين هي سنة واحدة تبدأ خلال سنة ٢٠٠٨ وتنتهي سنة ٢٠٠٩ .

ج. /- ٥٦١٧٤٣١١ دينار منها /- ٤٤٧٥٧٨١٢ دينار ارباح قابلة للتوزيع و /- ١١٤١٦٤٩٩٩ دينار ارباح مقرر توزيعها لم يراجع حملة الاسهم لاستلامها .

٥. فيما يلي المبالغ التي انفقت لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات والهدايا :-

الدعاية والاعلان	٣٥٩٧٥٠٠/- دينار .
السفر	لا يوجد
الضيافة	٣٢٥٠٠٠٠/- دينار .
التبرعات والهدايا	لا يوجد

ثالثاً : فيما يلي اسماء رئيس واعضاء مجلس الادارة والاسهم التي يملكها كل منهم :-

١. د. حسن عبد المنعم الخطاب	( رئيس المجلس )	ويملك ٥٠٠٠٠٠٠٠ سهم .
٢. السيد خالد جواد موسى	( نائب رئيس المجلس )	ويملك ١٨٤٣٣٧ سهم .
٣. الانسة مي محمد ياس	( عضو المجلس )	ويملك ٧٥٠٠٠٠٠٠٠ سهم .
( ممثل مصرف الاستثمار العراقي )		
٤. السيد يونس السماوي	( عضو المجلس )	ويملك ٧٤٠٠٠٠٠٠٠ سهم .
٥. السيد ستار كرم عيدان	( عضو المجلس )	ويملك ٤٦٠٨٤٣٤١ سهم .
( ممثل شركة اعادة التأمين العراقية )		
٦. السيد عبد الرزاق الخطاب	( عضو المجلس )	ويملك ٢٢٠٠٠٠٠٠٠ سهم .
٧. السيد محمود احمد عثمان	( عضو المجلس )	ويملك ٤٦٠٨٤٣ سهم .
٨. السيد سالم يوحنا يوسف	( المدير المفوض )	ويملك ٤٦٠٨٤ سهم .

لم يقدم أي منهم للشركة كما لم يستلم منها قرض او سلفة ولم يكن هناك أي نفع او مصلحة لرئيس واعضاء مجلس الادارة وللمدير المفوض ولذويهم حتى الدرجة الرابعة في التعامل والتعاقد وتقديم الخدمات من والى الشركة . وقد عقد مجلس الادارة (٦) جلسات في سنة ٢٠٠٨ .

#### رابعاً : الرواتب والأجور

١- بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمخصصات والمكافآت النقدية خلال السنة ٤٩٨٨٨٢٠٠/- ديناراً ( تسعة واربعون مليوناً وثمانمائة وثمانية وثمانون الفاً ومائتان دينار لا غير ) .

٢- بلغ عدد موظفي الشركة في نهاية سنة ٢٠٠٨ ( ٥ ) موظفين بمن فيهم المدير المفوض

٣- بلغت مدخولات المدير المفوض الاجمالية خلال سنة ٢٠٠٨ مبلغاً قدره /- ١٩٨٢٥٠٠٠٠ دينار ( تسعة عشر مليوناً وثمانمائة وخمسة وعشرون الف دينار لا غير )

٤- أما المدخولات الاجمالية خلال السنة للموظفين الآخرين وعددهم ( ٤ ) موظفين فكانت كالآتي :-

السيد متي هرمز دخوكا	مدير القسم الفني	١٥٥٥١٢٠٠	ديناراً
السيد فلاح حسن سلمان	معاون مدير التسويق	٩٤٨٦٢٠٠	ديناراً
السيدة ندى عدنان عثمان	مبرمج	٤٤٠٠٠٠٠	ديناراً
السيدة الاء سعيد عبد الحميد	معاون مبرمج	٤٤٠٠٠٠٠	ديناراً
	المجموع	<u>٢٣٨٢٧٤٠٠</u>	ديناراً

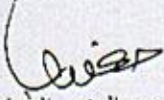
خامساً : إيرادات ومصروفات الشركة

بلغت إيرادات الشركة - / ١٩٩٠٦٣٩٤٧ ديناراً موزعة كالآتي :-	
إيرادات العمليات التأمينية .	ديناراً ١٠٢٥٧٤٣٨٩ /-
إيرادات الاستثمار .	ديناراً ٩٦٤٨٩٥٥٨ /-
مجموع الإيرادات .	ديناراً <u>١٩٩٠٦٣٩٤٧ /-</u>

٢- بلغت مصروفات الشركة - / ١٧٩٨٣٦١٤٧ ديناراً موزعة كالآتي :-

مصروفات العمليات التأمينية .	ديناراً ٨١٢٤١٠٢٧ /-
المصاريف الادارية .	ديناراً ٨٥٨٩١٢٠٠ /-
الاندثارات والاطفاءات .	ديناراً ٤٩١٧٣٣٢٢ /-
المصروفات التحويلية .	ديناراً ٧٦٤٣٥٨٨ /-
فروقات أسعار العملات .	ديناراً ١٤٣٠٠٠ /-
مجموع المصروفات	ديناراً <u>١٧٩٨٣٦١٤٧ /-</u>

وبذلك يكون فائض نشاط الشركة - / ١٩٢٢٧٨٠٠ ديناراً .  
سادساً : لا يوجد للشركة استيرادات أو صادرات .  
سابعاً : لم يحدث أية تغييرات جوهرية من تاريخ اعداد الميزانية والى حين عرضها على الهيئة العامة  
ثامناً : لا يوجد أثر للتسعيرة على نشاط الشركة .  
تاسعاً : لا يوجد توسعات .  
عاشراً : لم تنفق اية مبالغ لاغراض الابحاث والتطوير .  
حادي عشر : اتبعت الشركة النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين .  
ثاني عشر : لا يوجد أية أمور اخرى مهمة لذكرها في التقرير .

  
د . حسن عبد المنعم الخطاب  
رئيس مجلس الادارة

سالم يوحنا يوسف  
المدير المفوض



# شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

فهرست الميزانية وحساب الأرباح والخسائر والكشوف الملحقة بها

المحتويات	رقم الصفحة
الميزانية العامة	١
حساب الأرباح والخسائر والتوزيع	٢
كشف التدفق النقدي	٣
حساب التأمين البحري	٤
حساب تأمين الحريق	٥
حساب تأمين الحوادث	٦
حساب تأمين السيارات	٧
حساب التأمين على الحياة	٨
حساب إعادة التأمين الوارد	٩
حساب النشاط غير الفني	١٠
كشف رقم ( ١ ) النقود	١١
كشف رقم ( ٢ ) الاستثمارات	١٢
كشف رقم ( ٣ ) عوائد الاستثمار	١٢
كشف رقم ( ٤ ) توزيع عوائد الاستثمار على الأنشطة المختلفة	١٢
كشف رقم ( ٥ ) المدينون	١٣
كشف رقم ( ٦ ) الدائنون	١٣
كشف رقم ( ٧ ) الموجودات الثابتة	١٤
كشف النفقات الايرادية المؤجلة	١٤
كشف رقم ( ٨ ) المصروفات الادارية	١٥
كشف رقم ( ٨ ) المصروفات الادارية	١٦
كشف رقم ( ٨ ) المصروفات التحويلية	١٦
كشف رقم ( ٩ ) اتفاقيات اعادة التأمين	١٧
كشف رقم ( ١٠ ) الاحتياطات	١٨
كشف رقم ( ١١ ) ايرادات العمليات التأمينية	١٩
كشف رقم ( ١٢ ) مصروفات العمليات التأمينية	٢٠
كشف رقم ( ١٣ ) توزيع المصاريف الادارية على انواع التأمين المختلفة	٢١
كشف رقم ( ١٤ ) عمولات الأرباح لأنواع التأمين المختلفة	٢١
كشف رقم ( ١٥ ) عمولات ومصاريف الانتاج	٢٢
كشف رقم ( ١٦ ) توزيع رسم الطابع على أنواع التأمين المختلفة	٢٣
كشف رقم ( ١٧ ) حساب ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني	٢٤
كشف رقم ( ١٨ ) التعويضات المدفوعة والموقوفة	٢٥

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

الميزانية العامة كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٧	السنة الحالية ٢٠٠٨	البيان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
٢٥١٢٦١٦٣١	٣٣.٩٤١١١.٧	النقود	١٨	١
٧١٦٥٢٢٢٦٤	٧٢٦١٧٦.٦٠	الاستثمارات	١٥	٢
٨٨١٩٧٤٦٠	٤٢٧.٠٨٧١١	المدىون	١٦	٥
١.٥٥٩٨١٣٥٥	١.٩٩٨٢٥٨٧٨	مجموع الموجودات المتداولة		
٩٥٩٢٢٦٢	٥٤.٣٩٣.٠	<u>الموجودات الثابتة ( قيمة دفترية )</u>	١١	٧
١.٦٥٥٧٣٦١٧	١١.٥٢٢٩٨.٨	مجموع الموجودات		
		<u>المطلوبات</u>		
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
٨٣٥١٧٢.٠	٣٣٦٧٣٩.٥	الدائنون	٢٦	٦
٣٨٥٧٥٨١	٧١٣٨٢٨٩	تخصيصات ضريبة الدخل	٢٢٤	١٧
١٢٢.٩٣.١	٤.٠٨١٢١٩٤			
		<u>راس المال والمطلوبات الثابتة</u>		
١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	راس المال المدفوع	٢١١	
٤١٨٩٨٩٨	٤٩٨٧٢٥٣	الاحتياطيات العامة	٢١٣	١٠
٤٧.١.٠.٨.٠	٥٦١٧٤٣١١	الأرباح غير الموزعة	٢١٤	١٠
٢١٦٣٦١.٠	٣٢٥٦.٥.٠	الاحتياطيات الفنية	٢١٥	١٠
١.٥٣٣٦٤٣١٦	١.٦٤٤١٧٦١٤	مجموع راس المال والمطلوبات الثابتة		
١.٦٥٥٧٣٦١٧	١١.٥٢٢٩٨.٨	مجموع المطلوبات		

د. حسن عبد المنعم الخطاب  
رئيس مجلس الإدارة

سالم يوحنا يوسف  
المدير المفوض

متي هرم دخوكا  
و. مدير القسم المالي  
٨٧٧٧/ع

متي عمار الطيار  
مدير

مكي عمار الطيار  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعاً للتقرير المرقم ٤٣٩/٢٠٠٨ والمؤرخ في ١٨/١٢/٢٠٠٨



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب الارباح والخسائر للفترة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٧	السنة الحالية ٢٠٠٨	البيــــــــان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
٨٤٥٦.٥١٠	١٠.٢٥٧٤٣٨٩	ايرادات العمليات التأمينية	٤٥	١١
٨٨٣٢٧٢٣٦	٩٦٤٨٩٥٥٨	ايرادات الاستثمار	٤٦	٣
١٧٢٨٨٧٧٤٦	١٩٩.٦٣٩٤٧			
		<u>تنزل / مصروفات النشاط الجاري</u>		
٧٥٤١٩٨١٢	٨١٢٤١٠٢٧	مصروفات العمليات التأمينية	٣٥	١٢
٤٧٧١٥٣٤	٤٩١٧٣٣٢	الاندثارات والاطفاءات	٣٧	٧
٦٢٤١٤٢٨٢	٨٥٨٩١٢٠٠	المصاريف الادارية	٣	٨
١٤٢٦.٥٦٢٨	١٧٢.٤٩٥٥٩			
٣.٢٨٢١١٨	٢٧.١٤٣٨٨	فائض عمليات النشاط الجاري		
٣٤٧٦٥٨٣	٧٦٤٣٥٨٨	تنزل / المصروفات التحويلية	٣٨	٨
١٦٦.٠٢٥	١٤٣.٠٠٠	تنزل / فروقات اسعار العملات	٣٥٥	٨
٢٥١٤٥٥١٠	١٩٢٢٧٨٠٠	فائض نشاط الشركة		
		<u>توزيع الفائض</u>		١٧
٣٨٥٧٥٨١	٣٢٨.٧٠٨	ضريبة الدخل		
١.٦٤٣٩٦	٧٩٧٣٥٥	احتياطي قانوني		
٢.٠٢٣٥٣٣	١٥١٤٩٧٣٧	ارباح معدة للتوزيع		
٢٥١٤٥٥١٠	١٩٢٢٧٨٠٠			

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف التدفق النقدي للفترة من ٢٠٠٨/١/١ الى ٢٠٠٨/١٢/٣١

اجمالي	فرعي	النقد في ٢٠٠٨ / ١ / ١
٢٥١٢٦١٦٣١	٢٥١٢٦١٦٣١	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
	١٠٢٥٧٤٣٨٩	ايرادات العمليات التأمينية
١٩٩٠٦٣٩٤٧	٩٦٤٨٩٥٥٨	ايرادات الاستثمار
٢٥٣٢٢١٨٥	٢٥٣٢٢١٨٥	يضاف الزيادة في الدائنين
		<u>ينزل / النقد المدفوع</u>
	٨١٢٤١٠٢٧	مصرفات العمليات التأمينية
	٨٥٨٩١٢٠٠	المصاريف الادارية
	٧٦٤٣٥٨٨	المصاريف التحويلية
	١٤٣٠٠٠	فروقات اسعار العملات
( ١٢٩٤٣٠٠٦٦ )	( ٤٥٤٨٨٧٤٩ )	الزيادة في المدينين
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
		<u>النقد المدفوع</u>
	٩٦٥٣٧٩٦	الزيادة في الاستثمارات
( ١٠٣٨٢٧٩٦ )	٧٢٩٠٠٠	الزيادة في الموجودات الثابتة
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
	٥٩٨٦٢٣٤	الارباح الموزعة ( تنزل )
( ٤٨٩٣٧٩٤ )	١٠٩٢٤٤٠	الزيادة في الاحتياطات الفنية / تضاف
٣٣٠٩٤١١٠٧	٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١	النقد في

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب التأمين البحري للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٧	السنة الحالية ٢٠٠٨	البيانات	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الإيرادات</u>		
		<u>أقساط التأمين المحتفظ بها</u>		
١٣.٥١٥٥٠	٤٥٧٥٨٥٠	أقساط التأمين	٤٥١٢	١١
١٢٥٩٨.٧٥	٣٧٢٧٧٥٠	ينزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	٣٥٢	٩
٤٥٣٤٧٥	٨٤٨١٠٠			
		<u>العمولات المقبوضة</u>		
٣١٤٩٥٥٥	٩٣١٩٥٠	عمولات إعادة التأمين الصادرة	٤٥٣١	٩
—	٩٤٦٩٢٩	عمولات ارباح إعادة التأمين	٤٥٣٢	١٤
٣١٤٩٥٥٥	١٨٧٨٨٧٩			
١١٦٤٢٣٢	٣٦٩٩١١	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	٤٦	٤
٤٧٦٧٢٦٢	٣.٠٩٦٨٩٠	مجموع الإيرادات		
		<u>المصروفات</u>		
٩٧٦٧٠٠	٢٧٢٥٠٠	مصروفات وعمولات التأمين	٣٥١١	١٥
—	—	التعويضات المدفوعة	٣٥٣١	١٨
١٣١٦٢٨١٥	٤٢.٦٩٥٠	المصروفات الادارية ( حصة الحساب )	٣	١٣
٩٥٢٢	١٧.٠١٩	رسم الطابع للاقساط المحتفظ بها	٣٨٤١	١٦
١١٣٣٦٦	٢١٢.٢٥	احتياطي الاخطار غير المنتهية	٣٥٤١	١٠
( ٣٢٤٦٠٠ )	( ١١٣٣٦٦ )	يطرح الاحتياطي في ٢٠٠٧/١٢/٣١	٣٥٤١	١٠
١٣٩٣٧٨٠٣	٤٥٩٥١٢٨	مجموع المصروفات		
( ٩١٧.٥٤١ )	( ١٤٩٨٢٣٨ )	عجز / النشاط		

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب تامين الحريق للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٧	السنة الحالية ٢٠٠٨	البيــــــــان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الايــــــــرادات</u>		
		<u>اقساط التامين المحتفظ بها</u>		
٨٣٢٠٥٨٠	٢٠٠٣٧٣٣٠	اقسط التامين	٤٥١٢	١١
٧٩٤٢٨٥٠	١٩٣٧٤١٣٠	تنزل / اقساط اعادة التامين الصادرة	٣٥٢	٩
٣٧٧٧٣٠	٦٦٣٢٠٠			
		<u>العمولات المقبوضة</u>		
٢٥٨١٥٢٠	٦٢٩٦٦٨٣	عمولات اعادة التامين الصادرة	٤٥٣١	٩
—	—	عمولات ارباح اعادة التامين	٤٥٣٢	١٤
٢٥٨١٥٢٠	٦٢٩٦٦٨٣			
—	٧٤٢٠٥٠٠	حصة معيدي التامين من التعويضات	٤٥٥	١٨
٦٦١٩٣٥	١٦١٩٨١٦	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	٤٦	٤
٣٦٢١١٨٥	١٦٠٠٠١٩٩	مجموع الايرادات		
		<u>المصروفات</u>		
٣١٠٦٠٣٥	٤٦١٠٦٤٠	مصروفات وعمولات التامين	٣٥١١	١٥
—	٧٦٥٠٠٠٠	التعويضات المدفوعة	٣٥٣١	١٨
٧٤٨٣٨٤١	١٨٤٢١٩٤٠	المصروفات الادارية ( حصة الحساب )	٣	١٣
١١٧١٠	٢٠٥٥٠	رسم الطابع للاقساط المحتفظ بها	٣٨٤١	١٦
١٥١٠٩٢	٢٦٥٢٨٠	احتياطي الاخطار غير المنتهية	٣٥٤١	١٠
(٥١١٥٥٠)	(١٥١٠٩٢)	يطرح الاحتياطي في نهاية السنة السابقة	٣٥٤١	١٠
١٠٢٤١١٢٨	٣٠٨١٧٣١٨	مجموع المصروفات		
(٦٦١٩٩٤٣)	(١٤٨١٧١١٩)	عجز / النشاط		

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب تامين الحوادث المختلفة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٧	السنة الحالية ٢٠٠٨	البيــــــــان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الايــــــــادات</u>		
		<u>اقساط التامين المحتفظ بها</u>		
٢١٠٣٧٠٧٠	٣١٨٠١٠٧٠	اقسط التامين	٤٥١٥	١١
٢٠١٢١٠٠٠	٣٠٤٣٩١٦٠	تنزل / اقساط اعادة التامين الصادرة	٣٥٢	٩
٩١٦٠٧٠	١٣٦١٩١٠			
		<u>العمولات المقبوضة</u>		
٦٤٠٦٦١٠	٩٧١٤٠٨٤	عمولات اعادة التامين الصادرة	٤٥٣١	٩
—	—	عمولات ارباح اعادة التامين	٤٥٣٢	١٤
٦٤٠٦٦١٠	٩٧١٤٠٨٤			
٢١٨٩٦٣٠٠	١٩٤٠٠٠	حصة معيدي التامين من التعويضات	٤٥٥	١٨
١٩٥٦٨٤٣	٢٥٧٠٧٩٦	<u>عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )</u>	٤٦	٤
٣١١٧٥٨٢٣	١٥٥٨٦٧٩٠	مجموع الايرادات		
		<u>المصروفات</u>		
٢٢٢٤٣٧٥	٤٨٨٢٤٦٠	مصروفات و عمولات التامين	٣٥١١	١٥
٢٣٠٣٧٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	التعويضات المدفوعة	٣٥٣١	١٨
٢٢١٢٤٠٨٥	٢٩٢٣٧٣٠٠	المصاريف الادارية ( حصة الحساب )	٣	١٣
٢٨٣٩٨	٤٣١٠٠	رسم الطابع للاقساط المحتفظ بها	٣٨٤١	١٦
٣٦٦٤٢٨	٥٥٦٥٧٠	احتياطي الاخطار غير المنتهية	٣٥٤١	١٠
(٤٦٧٢٠٠)	(٣٦٦٤٢٨)	ينزل الاحتياطي في نهاية السنة السابقة		
٦٠٠٠٠	—	احتياطي التعويضات الموقوفة	٢١٥٣	١٠
—	(٦٠٠٠٠)	ينزل / الاحتياطي نهاية السنة السابقة		
٢٦٦٣٩٧٨٦	٣٦٢٩٣٠٠٢	مجموع المصروفات		
١٧٣٦٠٢٦٣	(٢٠٧٠٦٢١٢)	عجز / النشاط		

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب تامين السيارات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

العنة السابقة ٢٠٠٧	السنة الحالية ٢٠٠٨	البيانات	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الايرادات</u>		
		<u>اقساط التامين المحتفظ بها</u>		
٢٦٦٣١٠٠	٢٢١٦٤٢٥	اقسط التامين	٤٥١٢	١١
٢٤١٩٢٩٠	١٦٧٤١٧٨	تنزل / اقساط اعادة التامين الصادرة	٣٥٢	٩
٢٤٣٨١٠	٥٤٢٢٤٧			
		<u>العمولات المقبوضة</u>		
٨٤٦١٧٠	٥٨٥٩٥٥	عمولات اعادة التامين الصادرة	٤٥٣١	٩
—	—	عمولات ارباح اعادة التامين	٤٥٣٢	١٤
٨٤٦١٧٠	٥٨٥٩٥٥			
١٧١٠٠٠	—	حصة معيدي التامين من التعويضات	٤٥٥	١٨
٢٣٧٥٥٥	١٧٩١٧٦	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	٤٦	٤
١٣٢٧٥٣٥	١٣٠٧٣٧٨	مجموع الايرادات		
		<u>المصروفات</u>		
٢٩٠٩٠٠	٢٢٧٨٠٠	مصروفات وعمولات التامين	٣٥١١	١٥
١٩٠٠٠٠	—	التعويضات المدفوعة	٣٥٣١	١٨
٢٦٨٥٨٠٣	٢٠٣٧٧٤٠	المصروفات الادارية ( حصة الحساب )	٣	١٣
٧٥٠٠	١٦٨٠٠	رسم الطابع للاقساط المحتفظ بها	٣٨٤١	١٦
٩٧٥٢٤	٢١٦٩٠٠	احتياطي الاخطار غير المنتهية	٣٥٤١	١٠
(١٣٤٥٥٠)	(٩٧٥٢٤)	ينزل الاحتياطي في نهاية السنة الماضية		
٢٩٦٦١٧٧	٢٤٠١٧١٦	مجموع المصروفات		
(١٦٣٨٦٤٢)	(١٠٩٤٣٣٨)	عجز / النشاط		

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب التامين على الحياة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيــــــــان	السنة الحالية ٢٠٠٨	السنة السابقة ٢٠٠٧
		<u>الايــــــــرادات</u>		
١١	٤٥١١	اقساط التامين والمنافع الاضافية	١٠٤٩٠٠٠	٨٨٦٥٠٠
٤	٤٦	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	٨٤٨٠١	٧٩٠٧٨
		مجموع الايرادات	١١٣٣٨٠١	٩٦٥٥٧٨
		<u>المصروفات</u>		
١٥	٣٥١١	مصروفات وعمولات التامين	٧٣٨٥٠	٩٧٥٠٠
١٨	٣٥٣٤	التعويضات المدفوعة	١٢٨٠٠٠	—
١٣	٣	المصاريف الادارية ( حصة الحساب )	٩٦٤٤٣٠	٨٩٤٠٥٧
١٦	٣٨٤١	رسم الطابع لاقساط التامين	٦٢٥٠	٥٣١٠
١٠	٣٥٤٥	صافي الاحتياطي الحسابي	٢٠٠٥٢٧٥	١٣٧٥٢٠٠
		يطرح الاحتياطي في نهاية السنة الماضية	(١٣٧٥٢٠٠)	(٧١٠٣٠٠)
		مجموع المصروفات	١٨٠٢٦٠٥	١٦٦١٧٦٧
		عجز / النشاط	(٦٦٨٨٠٤)	(٦٩٦١٨٩)

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب اعادة التأمين الواردة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٧	السنة الحالية ٢٠٠٨	البيان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
<u>الإيرادات</u>				
٣٥٥.٥٥٥	١٥٠.٥٨٦١٣	اقساط اعادة التأمين الواردة	٤٥٢	١١
٣١٦٧١٩	١٩٢٩٧٨٨	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	٤٦	٤
٣٨٦٧٢٧٤	١٦٩٨٨٤٠١	مجموع الإيرادات		
<u>المصروفات</u>				
٣٥٨.٨٢٥	١٣٨٤٤٦٠٠	المصاريف الادارية ( حصة الحساب )	٣	١٣
١.٦٥١٧٠	٤٥١٧٥٨٤	عمولات اعادة التأمين الواردة	٣٥١٢	١٢
١١٠.٠٦٧	٤٦٦٨١٦	رسم الطابع لاعمال اعادة التأمين الواردة	٣٨٤٢	١٦
٤٧٥٦.٦٢	١٨٨٢٩٠٠٠	مجموع المصروفات		
(٨٨٨٧٨٨)	(١٨٤.٠٥٩٩)	عجز / النشاط		



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب النشاط غير الفنى للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيان	السنة الحالية ٢٠٠٨	السنة السابقة ٢٠٠٧
		<u>الإيرادات</u>		
٤	٤٦	عوائد الاستثمارات ( حصة الحساب )	٨٩٧٣٥٢٧٠	٨٣٩١٠٨٧٤
		<u>المصروفات</u>		
١٣	٣	حصة الحساب من المصاريف الادارية	١٧١٧٨٢٤٠	١٢٤٨٢٨٥٦
٨	٣٥٠٦	فروقات اسعار العملات الاجنبية	١٤٣٠٠٠	١٦٦٠٠٢٥
			١٧٣٢١٢٤٠	١٤١٤٢٨٨١
		<u>الاندثارات والاطفاءات</u>		
٧	٣٧٦	اندثار الاثاث واجهزة المكاتب	٢٦٧١٦٠٣	٢٥٢٥٨٠٤
٧	٣٧٨	اطفاء النفقات اليرادية المؤجلة	٢٢٤٥٧٢٩	٢٢٤٥٧٣٠
			٤٩١٧٣٣٢	٤٧٧١٥٣٤
		<u>المصروفات التحويلية</u>		
٨	٣٨٣١	تبرعات لتغير	—	٥٠٠٠٠
٨	٣٨٣٣	ديون مشطوبة	—	٣٣٠٠٠٠
٨	٣٨٤٦	ضرائب ورسوم	٧٦٤٣٥٨٨	٢٩٩٦٥٨٣
٨	٣٨٥١	اعانات للمنتسبين	—	١٠٠٠٠٠
			٧٦٤٣٥٨٨	٣٤٧٦٥٨٣
		مجموع المصروفات	٢٩٨٨٢١٦٠	٢٢٣٩٠٩٩٨
		فائض / النشاط	٥٩٨٥٣١١٠	٦١٥١٩٨٧٦

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (١) كشف النقود كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٧	السنة الحالية ٢٠٠٨	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
	٧٣٢٢٥٠		
		<u>نقد في الصندوق</u>	١٨١
		<u>نقد لدى المصارف</u>	١٨٣
(١٣٣١٣٢١)	١٣٧٠٣٦٢	الحساب الجاري ( دينار) مصرف الاستثمار العراقي	
٢٣٩٥٣١٤٥٢	٣٠٨٨٧٣٦٦٣	حساب التوفير ( دينار) مصرف الاستثمار العراقي	
٢٨١٨٧٢٥	٤٣٥١٧٢٥	الحساب الجاري ( دولار) مصرف الاستثمار العراقي	
١٠٢٤٢٧٧٥	١٥٦١٣١٠٧	الحساب الجاري ( دينار) مصرف المنصور	
٢٥١٢٦١٦٣١	٣٣٠٢٠٨٨٥٧	مجموع النقد لدى المصارف	
٢٥١٢٦١٦٣١	٣٣٠٩٤١١٠٧	مجموع النقد في الصندوق ولدى المصارف	

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (٢) الاستثمارات كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٧	٢٠٠٨	استثمارات قصيرة الأجل ( قطاع مالي )	١٥٣٣
٥٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠٠٠		
١٧٤٨٢٥١٨	٢٢١٣٦٣١٤	استثمارات قصيرة الأجل ( قطاع مختلط / شركات )	١٥٣٥
١٤٩٠٣٩٧٤٦	١٥٤٠٣٩٧٤٦	استثمارات قصيرة الأجل ( قطاع خاص / شركات )	١٥٣٦
٧١٦٥٢٢٢٦٤	٧٢٦١٧٦٠٦٠		

كشف رقم (٣) كشف عوائد الاستثمار كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

السنة السابقة	السنة الحالية	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٧	٢٠٠٨	فوائد المبالغ النقدية في المصارف	٤٦٢٢
٨٥٩٠٢٣٥٢	٩١٤٨٩٥٥٨		
٢٤٢٤٨٨٤	٥٠٠٠٠٠٠	إيرادات المساهمات الداخلية	٤٦٢٤
٨٨٣٢٧٢٣٦	٩٦٤٨٩٥٥٨		

كشف رقم (٤) توزيع عوائد الاستثمار على الأنشطة المختلطة

٤٨٢٤٥٠٠	٥% من عوائد الاستثمار ( حصة النشاط الفني ) وتساوي
١٩٢٩٧٨٨	توزع حسب الأقساط المتحققة لكل نوع من انواع التأمين
٨٩٧٣٥٢٧٠	٢% من عوائد الاستثمار ( حصة النشاط الفني - الاعادة الواردة ) وتساوي
٩٦٤٨٩٥٥٨	٩٣% من عوائد الاستثمار ( حصة النشاط غير الفني ) وتساوي

حصة نوع التأمين من العوائد	الأقساط المتحققة	نوع التأمين	رقم الدليل المحاسبي
٨٤٨٠١	١٠٤٩٠٠٠	التأمين على الحياة	٤٥١١
٣٦٩٩١١	٤٥٧٥٨٥٠	التأمين البحري	٤٥١٢
١٦١٩٨١٦	٢٠٠٣٧٣٣٠	التأمين من الحريق	٤٥١٥
١٧٩١٧٦	٢٢١٦٤٢٥	تأمين السيارات	٤٥١٦
٢٥٧٠٧٩٦	٣١٨٠١٠٧٠	التأمين من الحوادث العامة	٤٥١٧
٤٨٢٤٥٠٠	٥٩٦٧٩٦٧٥		

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (٥) كشف المدينون كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٧	السنة الحالية ٢٠٠٨	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
٧٤١٩٢٤٦٠	٣٣٦٦٣٧١١	مدينون ( القطاع المالي )	١٦١٣
٤٤٢٠٠٠٠	—	مدينون ( قطاع خاص / افراد )	١٦١٦
٢٣٨٥٠٠٠	١٥٤٥٠٠٠	مدينون ( قطاع خاص / شركات )	١٦١٧
٧٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً	١٦٦٣
٢٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	سلف المنتسبين	١٦٧٢
٨٨١٩٧٤٦٠	٤٢٧٠٨٧١١		

كشف رقم (٦) كشف الدائنون كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٧	السنة الحالية ٢٠٠٨	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
٦٣٠١٧٢٠	٣٠٢٧٣٩٠٥	دائنون ( القطاع المالي )	٢٦١٣
١٠٥٠٠٠٠	٢١٥٠٠٠٠	دائنون ( استقطاعات للغير )	٢٦٧١
١٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠	مصاريف ادارية مستحقة ( اجور تدقيق الحسابات )	٢٦٦٣٣
٨٣٥١٧٢٠	٣٣٦٧٣٩٠٥		

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (٧) كشف الموجودات الثابتة كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

اثاث واجهزة مكاتب ١١٦	الموجودات الثابتة رقم الدليل
١٢٦٢٩٠١٥	الكلف كما في ٢٠٠٨/١/١
٧٢٩٠٠٠	الاضافات لسنة ٢٠٠٨
١٣٣٥٨٠١٥	الكلفة في ٢٠٠٨/١٢/٣١
	الاندثرات
	نسبة الاندثار (ثابتة بنسبة ٢٠%)
٧٥٢٨٢١٢	مخصص الاندثار في ٢٠٠٨/١/١
٢٦٧١٦٠٣	اندثار السنة الحالية ٢٠٠٨
١٠١٩٩٨١٥	مخصص الاندثار في ٢٠٠٨/١٢/٣١
٣١٥٨٢٠٠	القيمة الدفترية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

كشف النفقات الايرادية الموجلة كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

الرصيد في ٢٠٠٧/١٢/٣١	مجموع الاطفاء	اطفاء الفترة الحالية (٢٠٠٨)	الاطفاء المدور	الكلفة الكلية	اسم الحساب
٢٢٤٥٧٢٩	٨٩٨٢٩٢٠	٢٢٤٥٧٣٠	٦٧٣٧١٩٠	١١٢٢٨٦٤٩	نفقات تاسيس رقم الدليل ١١٨

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (٨) كشف المصروفات الادارية للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٧	السنة الحالية ٢٠٠٨	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
		<u>الرواتب والأجور</u>	٣١
		<u>الأجور النقدية للعاملين</u>	٣١٢
١٨٤٤٨٢٥٠	٢٨٢٠٠٠٠٠	الأجور	٣١٢١
٨٠٣٥٠٠٠	١٠١٤٥٠٠٠	مكافآت تشجيعية	٣١٢٤
	٣٠٠٠٠٠٠	مخصصات فنية ومهنية	٣١٢٥
٢٥٧٩٥٠٠	٣٦٠٠٠٠٠	مخصصات طعام	٣١٢٦
٣٨٨٤٠٠٠	٤٢٠٠٠٠٠	مخصصات نقل	٣١٢٧
٣٢٩٤٦٧٥٠	٤٩١٤٥٠٠٠		
٧٠٧٧٢٥	٧٤٣٢٠٠	حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي	٣١٥١
٣٣٦٥٤٤٧٥	٤٩٨٨٨٢٠٠	مجموع الرواتب والأجور	
		<u>المستلزمات السلعية</u>	٣٢
١٠٣٠٠٠	٥٣٥٠٠٠	النوازم والمهمات	٣٢٥١
٢٣٩٠٠٠	٣١٢٧٥٠	القرطاسية	٣٢٥٢
٣٤٢٠٠٠	٨٤٧٧٥٠	مجموع المستلزمات السلعية	
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		<u>خدمات الصيانة</u>	٣٣١
٣٧٩٥٠٠	٢٨٣٥٠٠	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٣١٦
٦٢٠٠٠٠		خدمات وابحاث واستشارات	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
٩٣٠٠٠٠	٣٥٩٧٥٠٠	دعاية و اعلان	٣٣٣١
٣٥١٣٠٧	٦٩٨٢٥٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٢٢٦٥٠٠	٣٢٥٠٠٠	ضيافة	٣٣٣٣
١٥٠٧٨٠٧	٤٦٢٠٧٥٠	المجموع	

## شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

تابع كشف المصروفات الادارية للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٧	السنة الحالية ٢٠٠٨	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
		<u>نقل وإيفاد واتصالات</u>	٣٣٤
٨٣٢٠٠٠	٧٣٨٥٠٠	نقل العاملين	٣٣٤١
١٤٢٤٢٥٠	٢٩١٣٢٥٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
<u>٢٢٥٦٢٥٠</u>	<u>٣٦٥١٧٥٠</u>	المجموع	
		<u>استنجاز موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
١٢٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠	استنجاز مياتي ومنشآت	٣٣٥٢
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
—	١٠٠٠٠٠٠	اشتراكات	٣٣٦١
—	١٠٢٥٠	اقساط تأمين	٣٣٦٢
٨٥٢٥٢٥٠	١٠٠٨٠٠٠٠	مكافآت لغير العاملين	٣٣٦٣
٩٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٣٩٠٠٠٠	٤٩٠٠٠٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
١٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠	اجور تدقيق	٣٣٦٨
<u>١١٩٠٠٠٠</u>	<u>١٣١٠٠٠٠</u>	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
١١٦٥٤٢٥٠	١٤٥٩٩٢٥٠	المجموع	
٢٨٤١٧٨٠٧	٣٥١٥٥٢٥٠	مجموع المستلزمات الخدمية	
<u>٦٢٤١٤٢٨٢</u>	<u>٨٥٨٩١٢٠٠</u>	المجموع الكلي للمصاريف الادارية	
<u>١٦٦٠٠٢٥</u>	<u>١٤٣٠٠٠</u>	فروقات أسعار العملات الأجنبية	٣٥٥٢

### كشف رقم (١٨) المصروفات التحويلية كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٧	السنة الحالية ٢٠٠٨	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
٥٠٠٠٠٠	—	تبرعات للغير	٣٨٣١
٣٣٠٠٠٠	—	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
٢٩٩٦٥٨٢	٧٦٤٣٥٨٨	ضرائب ورسوم	٣٨٤٦
١٠٠٠٠٠٠	—	اعانات للمتسبين	٣٨٥١
<u>٣٤٧٦٥٨٢</u>	<u>٧٦٤٣٥٨٨</u>	مجموع المصروفات التحويلية	

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (١٠) الاحتياطيات كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	المبالغ
	<u>الاحتياطيات غير الفنية</u>	
٢١٣	احتياطي عام قانوني	٤٩٨٧٢٥٣
٢١٤٨	احتياطيات متنوعة ( أرباح المساهمين )	٥٦١٧٤٣١١
	المجموع	٦١١٦١٥٦٤
	<u>الاحتياطيات الفنية ( وفق نسب من احتفاظ الشركة )</u>	٢١٥
٢١٥١	احتياطي الأخطار غير المنتهية ( حريق )	٢٦٥٢٨٠
٢١٥١	احتياطي الأخطار غير المنتهية ( حوادث )	٥٥٦٥٧٠
٢١٥١	احتياطي الأخطار غير المنتهية ( سيارات )	٢١٦٩٠٠
٢١٥١	احتياطي الأخطار غير المنتهية ( بحري )	٢١٢٠٢٥
٢١٥٥	احتياطي الحسابي للتأمين على الحياة	٢٠٠٥٢٧٥
	مجموع الاحتياطيات الفنية	٣٢٥٦٠٥٠
	مجموع الاحتياطيات الفنية وغير الفنية	٦٤٤١٧٦١٤



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم ( ١١ ) إيرادات العمليات التأمينية للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

المبالغ	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
	أقساط التأمين	٤٥١
١٠٤٩٠٠٠	أقساط التأمين على الحياة	٤٥١١
٤٥٧٥٨٥٠	أقساط التأمين البحري	٤٥١٢
٢٠٠٣٧٣٣٠	أقساط التأمين من الحريق	٤٥١٥
٢٢١٦٤٢٥	أقساط تأمين السيارات	٤٥١٦
٣١٨٠١٠٧٠	أقساط تأمين الحوادث المختلفة	٤٥١٧
٥٩٦٧٩٦٧٥	مجموع أقساط التأمين الصادرة	
١٥٠٥٨٦١٣	أقساط إعادة التأمين الواردة	٤٥٢
٧٤٧٣٨٢٨٨	مجموع أقساط التأمين	
١٧٥٢٨٦٧٢	عمولات إعادة التأمين الصادرة	٤٥٣١
٩٤٦٩٢٩	عمولة ارباح إعادة التأمين	٤٥٣٢
٩٣٦٠٥٠٠	حصة معيدي التأمين من التعويضات	٤٥٥
١٠٢٥٧٤٣٨٩	مجموع إيرادات العمليات التأمينية	

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم ( ١٢ ) مصروفات العمليات التأمينية للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

المبالغ	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
١٠٠٦٧٢٥٠	مصروفات و عمولات التأمين	٣٥١١
٥٥٢١٥٢١٨	أقساط إعادة التأمين الصادرة	٣٥٢
٤٥١٧٥٨٤	عمولات إعادة التأمين الواردة	٣٥١٢
٩٧٧٨٠٠٠	التعويضات المدفوعة	٣٥٣
٧٩٥٧٨٠٥٢		
	<u>تخصيصات الاحتياطيات الفنية</u>	٣٥٤
٢١٢٠٢٥	صافي احتياطي الأخطار غير المنتهية ( بحري )	٣٥٤١/١
٢٦٥٢٨٠	صافي احتياطي الأخطار غير المنتهية ( حريق )	٣٥٤١/٢
٢١٦٩٠٠	صافي احتياطي الأخطار غير المنتهية ( سيارات )	٣٥٤١/٣
٥٥٦٥٧٠	صافي احتياطي الأخطار غير المنتهية ( حوادث )	٣٥٤١/٤
٢٠٠٥٢٧٥	صافي الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة ( حوادث )	٣٥٤٥
٣٢٥٦٠٥٠		
	<u>ينزل منها</u>	
( ١١٣٣٦٦ )	احتياطي الأخطار غير المنتهية في ٢٠٠٨/١/١ ( بحري )	٢١٥١/١
( ١٥١٠٩٢ )	احتياطي الأخطار غير المنتهية في ٢٠٠٨/١/١ ( حريق )	٢١٥١/٢
( ٩٧٥٢٤ )	احتياطي الأخطار غير المنتهية في ٢٠٠٨/١/١ ( سيارات )	٢١٥١/٣
( ٣٦٦٤٢٨ )	احتياطي الأخطار غير المنتهية في ٢٠٠٨/١/١ ( حوادث )	٢١٥١/٤
( ٦٠٠٠٠ )	احتياطي التعويضات الموقوفة في ٢٠٠٨/١/١ ( حوادث )	٢١٥٣
( ١٣٧٥٢٠٠ )	الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة في ٢٠٠٨/١/١ ( حياة )	٢١٥٥
( ٢١٦٣٦١٠ )		
١٠٣٧١٩	رسم الطابع على الأقساط المنتجة	٣٨٤١
٤٦٦٨١٦	رسم الطابع على أقساط إعادة التأمين الواردة	٣٨٤٢
٨١٢٤١٠٢٧	مجموع مصروفات العمليات التأمينية	

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (١٥) عمولات ومصاريف الانتاج كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

نوع التأمين	العمولات النقدية	مكافآت الإنتاج	المجموع
التأمين على الحياة	٧٣٨٥٠	—	٧٣٨٥٠
التأمين من الحريق	٣٧١٠٦٤٠	٩٠٠٠٠٠	٤٦١٠٦٤٠
التأمين البحري	١٨٢٥٠٠	٩٠٠٠٠	٢٧٢٥٠٠
تأمين الحوادث العامة	٤٦٢٤٦٠	٧٢٠٠٠٠	٤٨٨٢٤٦٠
تأمين السيارات	١٣٧٨٠٠	٩٠٠٠٠	٢٢٧٨٠٠
المجموع	٨٢٦٧٢٥٠	١٨٠٠٠٠٠	١٠٠٦٧٢٥٠

تم توزيع مكافآت الانتاج كايلى :-

- ٥٠% الى تأمين الحريق
- ٥% الى التأمين البحري
- ٤٠% الى تأمين الحوادث
- ٥% الى تأمين السيارات

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (١٣) توزيع المصاريف الإدارية على انواع التأمين المختلفة

المصاريف الإدارية خلال السنة	٨٥٨٩١٢٠٠
٢٠% حصة النشاط غير الفني	١٧١٧٨٢٤٠
٨٠% حصة النشاط الفني	٦٨٧١٢٩٦٠
	٨٥٨٩١٢٠٠

توزيع حصة النشاط الفني من المصاريف على انواع التأمين حسب الأقساط المتحققة خلال السنة لكل نوع

نوع التأمين	الأقساط المتحققة	حصة نوع التأمين من المصاريف
التأمين البحري	٤٥٧٥٨٥٠	٤٢٦٩٥٠
التأمين من الحريق	٢٠٠٣٧٣٣٠	١٨٤٢١٩٤٠
تأمين السيارات	٢٢١٦٤٢٥	٢٠٣٧٧٤٠
التأمين من الحوادث العامة	٣١٨٠١٠٧٠	٢٩٢٣٧٣٠٠
التأمين على الحياة	١٠٤٩٠٠٠	٩٦٤٤٣٠
إعادة التأمين الواردة المجموع	٥٩٦٧٩٦٧٥	٥٤٨٦٨٣٦٠
	١٥٠٠٨٦١٣	١٣٨٤٤٤٦٠٠
	٧٤٧٣٨٢٨٨	٦٨٧١٢٩٦٠

كشف رقم (١٤) عمولات الأرباح لانواع التأمين المختلفة كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

لا يوجد عمولات ارباح اعادة التامين لسنة ٢٠٠٨

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (١٦) توزيع رسم الطابع على أنواع التأمين المختلفة

<u>رسم الطابع</u>	<u>نوع التأمين</u>
١٧٠١٩	التأمين البحري
٢٠٥٥٠	التأمين من الحريق
٤٣١٠٠	تأمين الحوادث العامة
١٦٨٠٠	تأمين السيارات
٦٢٥٠	التأمين على الحياة
١٠٣٧١٩	
٤٦٦٨١٦	إعادة التأمين الواردة
٥٧٠٥٣٥	المجموع

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (١٧) حساب ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

حساب ضريبة الدخل

أرباح السنة ٢٠٠٨	١٩٢٢٧٨٠٠
يطرح/ منها إيرادات المساهمات الداخلية ( ارباح الاسهم ) (غير الخاضعة للضريبة )	٥٠٠٠٠٠٠
	١٤٢٢٧٨٠٠
يضاف/ اليها الضرائب والرسوم ( مصاريف خاضعة للضريبة )	٧٦٤٣٥٨٨
المبلغ الخاضع للضريبة	٢١٨٧١٣٨٨
ضريبة الدخل بنسبة ١٥%	٣٢٨٠٧٠٨

الاحتياطي القانوني

أرباح السنة ٢٠٠٨	١٩٢٢٧٨٠٠
يطرح الضريبة كما اعلاه	٣٢٨٠٧٠٨
المبلغ الخاضع لاحتساب الاحتياطي القانوني	١٥٩٤٧٠٩٢
الاحتياطي القانوني بنسبة ٥%	٧٩٧٣٥٥

توزيع الارباح لسنة ٢٠٠٨

ضريبة الدخل	٣٢٨٠٧٠٨
الاحتياطي القانوني	٧٩٧٣٥٥
الأرباح القابلة للتوزيع على المساهمين	١٥١٤٩٧٣٧
المجموع	١٩٢٢٧٨٠٠

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم ( ١٨ ) التعويضات المدفوعة والموقوفة كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

<u>المبلغ</u>	<u>التفاصيل</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
	<u>التعويضات</u>	٣٥٣
	<u>التعويضات المدفوعة</u>	٣٥٣١
٢٠٠٠٠٠٠	تعويضات السرقة	
٧٦٥٠٠٠٠	تعويضات الحريق	
١٢٨٠٠٠	تعويضات الحياة ( تصفية وثيقة )	
٩٧٧٨٠٠٠	المجموع	
	<u>حصة معيدي التأمين من التعويضات</u>	٤٥٥
١٩٤٠٠٠٠	حصة المعيد من تعويضات السرقة	
٧٤٢٠٠٠٠	حصة المعيد من تعويضات الحريق	
٩٣٦٠٠٠٠	المجموع	
	<u>التعويضات الموقوفة</u>	
	لا يوجد	