

العدد: 246

التاريخ: 12 تموز 2016

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

تحية طيبة...

يسرنا أن نعلمكم بأننا فحصنا الميزانية العامة لشركة الخليج للتأمين - شركة مساهمة خاصة - كما هي عليه في 31 كانون الأول 2015 وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (1) الى (18) والايضاحات المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات المرعية.

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

مسؤولية الادارة

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد 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 وفقا 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 فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2015 والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبدية، ولدينا الملاحظات والايضاحات التالية:

اولاً: محفظة الاستثمار بالاسهم:

احتسب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية بمقدار (359,512,887) دينار بزيادة قدرها (36,214,545) دينار عن السنة السابقة وكما يلي:-

- 1- الاسهم المتداولة في السوق : مبلغ (184,135,002) دينار ويمثل الفرق بين كلفة شراء الاسهم وسعر الغلق المعلن من قبل سوق العراق للاوراق المالية بتاريخ 27 / 12 / 2015.
- 2- الأسهم غير المتداولة في السوق : مبلغ (175,377,885) دينار عن الاسهم غير المتداولة في السوق والذي احتسب وفق نفس الأسس والمبالغ التي اعتمدت في السنة السابقة وكما بين أدناه:

الاسم	عدد الاسهم	الكلفة	سعر السوق	القيمة الدفترية	الفرق
شركة الفلوجة للمواد الانشائية	10,053,348	34,684,050	1.770	17,794,425	16,889,625
غازية شمالية موقوفة	39,372,641	21,654,952	0.550	21,654,952	صفر
نينوى الغذائية موقوفة	440,000	431,200	0.980	431,200	صفر
مصرف الوركاء موقوفة	68,475,040	86,963,300	1 دينار	68,475,040	18,488,260
القمة للاستثمار المالي	100,000,000	240,000,000	1 دينار	100,000,000	140,000,000
مجموع كلفة واقيام الاسهم غير المتداولة		383,733,502		208,355,617	175,377,885

ثانياً : نتائج النشاط:

- أ- تظهر البيانات المالية ان ارباح الشركة للسنة المالية 2015 قبل الضريبة هي (64,769,126) دينار في حين كانت نتيجة نشاط سنة 2014 خسارة بمقدار (235,396,306) دينار.
- ب- انخفضت أنشطة عمليات التأمين عن السنة السابقة حيث بلغت الإيرادات المتحققة من السنة الحالية بمقدار (240,435,277) دينار في حين كانت في السنة السابقة (455,713,223) دينار.

ثالثاً : النقود: بلغ إجمالي رصيد النقود كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ (937,152,165) دينار وكما يلي:

- أ- نقدية في الصندوق بمقدار (2,278,286) دينار تم الحصول على شهادة جرد بها من قبل الإدارة.
- ب- نقدية لدى المصارف بمقدار (934,873,879) دينار منها مبلغ بالدولار ومقيم بالدينار (124,112,500) ورصيد نقدي بالدينار (276,250,000) لدى مصرف الوركاء وهي وديعة أطلقت بالحساب الجاري مع الفوائد منذ تاريخ 14 حزيران 2012 ولم يتم سحب المبلغ منذ تاريخه نوصي بإستحصال المبلغ، وتم تأييد المتبقي من الأرصدة لدى المصارف بموجب كشوفات و تأييد.
- ج- تم تقييم عملة الدولار بتاريخ البيانات المالية بسعر السوق وبمبلغ (1280) دينار لكل دولار وأدى الى فروقات بمبلغ (8,244,340) دينار والتي تمت معالجتها بإحتياطي تقييم عملات أجنبية وهو مكاسب فروقات ترجمة عملات أجنبية غير قابلة للتوزيع والرسملة لحين تحققها.

رابعاً : الأستثمارات: بلغ رصيد الأستثمارات الكلي بمبلغ (1,058,401,837) دينار مفصلة كما يلي:

- أ- أستثمارات لدى مصارف محلية بودائع وقيمة بمبلغ (323,000,000) دينار لدى مصرف الأستثمار العراقي، تم الأطلاع على صكوك الوديعة وتم الحصول على تأييد بشأنها.
- ب- أستثمارات في أسهم شركات بكلفة تاريخية مسجلة (735,401,837) دينار، وبقية سوقية كما في 31 كانون الأول 2015 بمبلغ (375,888,950) دينار، وقد احتسب مخصص هيوط قيمة الأستثمارات وكما مبين في الفقرة (اولاً) اعلاه .

خامساً : المدينون: بلغ إجمالي رصيد المدينون (739,278,821) دينار مفصل كما يلي:

- أ- مدينون القطاع المالي بمبلغ (61,216,321) دينار ويمثل أرصدة لدى شركة إعادة التأمين.

ب- مدينون قطاع خاص أفراد بمبلغ (7,562,500) دينار ويمثل اقساط تأمين غير مقبوضة لنشاط سنوات سابقة.
ج- مدينون قطاع خاص (شركة القمة) بمبلغ (650,000,000) دينار وهو يمثل مبلغ بذمة الشركة المذكورة ولعدم استحصاله، تم تخصيص مبلغ (350,000,000) دينار كمخصص ديون مشكوك في تحصيلها من السنة السابقة لغرض مواجهة الخسارة المحتملة ولم يتم زيادة المخصص للسنة الحالية، نوصي بمتابعة الدعوى القضائية المشار اليها من تقريرنا هذا او زيادة المخصص المذكور.

سادسا : الدائنون: بلغ اجمالي رصيد الدائنون (127,485,379) دينار مفصل كما يلي:

أ- دائنون القطاع المالي بمبلغ (57,600,425) دينار ويمثل أرصدة مستحقة بذمة الشركة لصالح شركة إعادة التأمين والتي تقابل فقرة أ في رابعاً أعلاه.
ب- مصاريف ادارية مستحقة بمبلغ (15,627,733) دينار منها ضريبة الدخل للسنة الحالية (6,078,775) دينار.
ج- دائنو توزيع أرباح من سنوات سابقة بمبلغ (54,257,221) دينار.

سابعا : الرقابة الداخلية: لا يوجد قسم للتدقيق الداخلي في الشركة كما وإن عدد موظفي الشركة محدود، نوصي بمراعاة قواعد توزيع العمل بين الموظفين وبإناطة مهمة التدقيق الداخلي بأحد الموظفين المؤهلين.

ثامنا : مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

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

تاسعا : الموقف القانوني:

تم الاطلاع على الموقف القانوني للشركة ولا 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 أيلول 2014 ولم يتم تنفيذ الحكم لحد الان لمجهرولية الشركة المدينة.

وطبقا 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 ونفقات وإيرادات الشركة وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة البيانات المالية بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة .
- 2- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب ومن قبل الإدارة وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة ، علماً بأننا لم نقم بالاشراف على عملية الجرد بالنظر لان تكليفنا قد تم بعد نهاية السنة .
- 3- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة الشركة المالية للسنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات او لاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة
- 4- إن البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية المحلية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقا لقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات المرعية.

الرأي

مع الأخذ بنظر الاعتبار الأيضاحات والملاحظات أعلاه في رأينا واستنادا للمعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفق مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادله عن الوضع المالي لشركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة) كما في 31 كانون الاول 2015 ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير

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

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015

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 ونظامه الماليه على نماذج وثائقها .

بأشرت الشركة عملها بظروف صعبه جداً ومع ذلك حصلت على نتائج جيده في السنه الاولى من عمرها سواء من ناحية اقساط التأمين او الاستثمارات حيث حققت مربحاً مقبولاً وكانت اول شركة اهليه للتأمين تحقق ارباحاً في السنه الاولى من عمرها وتوزيع ارباحاً على حملة الاسهم بنسبه 5% من رأس المال وفي السنه الثانيه اي 2006 وبالرغم من الظروف الامنيه الصعبه حققت مربحاً بسيطاً وفي عام 2007 ايضاً حققت الشركة مربحاً محدود (25.000.000) (خمسه وعشرون مليون دينار) كما حققت الشركة مربحاً في سنه 2008 قدره (19.000.000) (تسعه عشر مليون دينار) وفي نهاية عام 2009 اصبح الربح المتراكم (78.178.813) (ثمانيه وسبعون مليون ومائه وثمانيه وسبعون الف وثمانمائه وثلاثه عشر دينار) ولذا قررت الهيئه العامه للشركه بتوزيع الارباح على حملة الاسهم بنسبه 7.5% من رأس المال مبلغ (75.000.000) (خمسه وسبعون مليون دينار) نقداً والابقاء على المتبقي ضمن الاحتياطيات كما في قرارها المتخذ في اجتماعها المؤرخ 2010/7/6 كما اتخذت الهيئه العامه في 2010 قراراً بزيادة رأس مال الشركه الى (2000.000.000) مليارين دينار وقر الاكتاب العام في

مطلع عام 2011 وكذلك تم تعديل اسم الشركة من شركة الخليج للتأمين واعادته التأمين الى (شركة الخليج للتأمين) فقط بناءً على طلب من ديوان التأمين .

اما بالنسبة لعام 2011 فقد حصل عجز بالشركة بسبب السياسة التخيطية لمجلس الادارة السابق وتغير موقع الشركة وزيادة المصاريف اكثر من الوردات وتحمل الشركة مصاريف شهرية ضخمة ادت الى العجز الحاصل في هذه السنة فقط من تاريخ عمل الشركة .

اما عن 2012 فقد حققت الشركة ربحاً وقدره (168.929.789) فرتسم (18.929.789) دينار ارباح قابله للتوزيع مع تخصيص مبلغ (150.000.000) كمخصص لديون مشكوك في تحصيلها عن مبلغ (650.000.000) دينار المسجلة ضمن مرصيد المدينون بدمه شركة القمه للاستثمار المالي وقد قامت الشركة بالاجراءات القانونية وتقديم انذار عن طريق المحكمة المختصة بهدف تحصيل المبالغ المذكورة اعلاه

واما بالنسبة لعام 2013 فقد حققت الشركة ربحاً وقدره (31,105,740) وفر تخصيص (100,000,000) مائة مليون دينار كمخصص ديون مشكوك في تحصيلها ومبلغ (1,555,287) احتياطي التراممي ومبلغ (29,550,453) تسعة وعشرون مليون وخمسمائة وخمسون الف واربعمائة وثلاثة وخمسون ديناراً لاغيرها ارباحاً قابله للتوزيع حسب قرار مجلس الادارة تدور مع ارباح عام 2012 فيكون الفائض التراكمي للسنتين 2012 و2013 (47,533,753) سبعة واربعمون مليون وخمسمائة وثلاثة وثلاثون الف وسبعمائة وثلاثة وخمسون ديناراً لاغيرها

وفي سنة 2014 ، فقد حققت الشركة ربحاً ابتدائي في اعمـال التأمين قـدره (187,902,036)

(مائة وسبعة وثمانون مليوناً وتسعمائة واثنان الف وستة وثلاثون ديناراً) ، لكن بعد حجز مخصص لهبوط اسعار الاسهم بسبب انخفاض اسعار الاسهم بشكل كبير وبصورة عامة في سوق البورصة العراقية فقد اظهرت الميزانية عجزاً كما في الكشف أدناه والذي يظهر سعر الشراء الحقيقي للسهم وسعر التداول الحالي والفرق الحاصل الذي سبب الخساره المذكورة .

كما تؤكد أن الشركة من الناحية الفنية التامية لم تظهر خساره لكن هبوط اسعار الاسهم سبب هذا العجز الظاهر في الميزانيه وهي حاله عامه تمر بها جميع الشركات والاشخاص الذين لديهم اسهم في سوق العراق للأوراق الماليه وفي حال عوده اسعار الاسهم كما كانت عليه في السابق سوف يزول هذا العجز ومن ضمن هذا العجز الظاهر تم تخصيص مبلغ (100,000,000) مائه مليون دينار كمخصص ديون مشكوكه في تحصيلها . ولولا هذا العجز المحاصل بسبب انخفاض اسعار الاسهم لكنت الشركة بصدد توزيع ارباح على المساهمين .

اما عن سنه 2015 (وهي موضوع التقرير) فقد حققت الشركة مربحاً وقدره (64,769,126) اربعه وستون مليون وسبعمائه وتسعه وستون الف ومائه وستة وعشرون ديناراً .

تراحتساب ضربه الدخل بنسبه 15% من الفائض وبعد السماحات الضربه اصبح المبلغ (6,078,775) ستة مليون وثمانيه وسبعون الف وسبعمائه وخمسه وسبعون ديناراً .

تم تخصيص احتياطي لزامي بنسبه 5% ليكون (2,934,518) مليونين وتسعمائه واربعه وثلاثون الف وخمسمائه وثمانيه عشر ديناراً .

فيصبح صافي الأرباح لسنه 2015 بعد طرح مخصصي ضربه الدخل والاحتياطي الاكترامي (55,755,833) خمسه وخمسون مليون وسبعمائه وخمسه وخمسون الف وثمانمائه وثلاثه وثلاثون ديناراً .

وفي مقابل ذلك أظهرت الميزانيه لهذه السنه خساره هبوط اسعار الاسهم حيث بلغ الفرق ما بين سعر الكلفه الاسهم وسعر التداول الحالي في سوق البورصه العراقيه (36,214,545) ستة وثلاثون مليون وستان واربعه عشر الف وخمسمائه وخمسه واربعون ديناراً .

تراطفاً مبلغ (350,000,000) ثلاثمائة وخمسون مليون دينار من مخصص الديون مشكوك في تحصيلها من مبلغ المدينون عملاء قطاع خاص (شركة القمه) و البالغ (650,000,000) ستمائة وخمسون مليون دينار فيكون مبلغ الديون المشكوك في تحصيلها المتبقي (300,000,000) ثلاثمائة مليون دينار.

ترجرد الأثاث واحتساب المبلغ العملي لها وترتديره بي قيمة (20,085,330) عشرون مليون وخمسة وثمانون الف وثلاثمائة وثلاثون دينار.

ترضع مبلغ احتياطي تقييم عمالات اجنبيه بسبب الفرق في ارتفاع وانخفاض سعر الصرف وقد بلغ (8,244,340) ثمانية مليون وستان واربعه واربعون الف وثلاثمائة واربعون دينار على ان يكون الاحتساب حسب سعر الصرف في السوق عند اعداد الميزانيه 1280 دينار لكل دولار امريكي.

ب- ساهمت الشركة برأسمال شركات عديدة ولكن لم تصل مساهمتها الى 10% من رأسمال الشركات

وفيما يلي الاسهم التي تملكها الشركة :

قائمة بأسماء المصارف والشركات وعدد اسهم كل مصرف او شركة كما في 2015/12/31

الاسم	محدد الاسهم	سعر الشراء متطابق	الكلية	سعر الموقع	القيمة الدفترية	الفرق
مصرف الخليج	60,000,000	0.900/0.660	63,374,542	0.510	30,600,000	32,774,542
مصرف الامتياز	10,000,000	0.846	8,460,460	0.660	6,600,000	1,860,460
مصرف الخرج الاوسط	83,333,333	1.360/0.660	103,833,333	0.520	43,333,333	60,500,000
مصرف المنصور	100,000,000	1.980/ 0.980	176,000,000	0.870	87,000,000	89,000,000
خزينة الفلوية للمواحد الانتخابية	10,053,348	3.650	34,684,050	1.770	17,794,425	16,889,625
خازنه ختمليه موجوده	39,372,641	0.550	21,654,952	0.550	21,654,952	صفر
ديوي الانتخابية موجوده	440,000	0.980	431,200	0.980	431,200	صفر
مصرف الورقاء موجوده	68,475,040	سابقا 1.300	86,963,300	1 دينار	68,475,040	18,488,260
الجمه للائتمار المالي موجوده	100,000,000	2.400	240,000,000	1 دينار	100,000,000	140,000,000
المجموع	471,674,362	—	735,401,837	—	375,888,950	359,512,887

ج- دخلت الشركة سوق العراق للاوراق الماليه وبدا سهمها بالتداول في السوق في جلسة يوم 2008/12/16

وسعر 1.500 دينار للسهم الواحد وقد وصلت قيمة السهم بالتداول في بعض المراحل الى دينارين . في حين كان سعر

السهم كما في 2015/12/31 هو (380) فلس لكل سهم

ثانياً: 1- ان العقود التي أبرمتها الشركة هي عقود التأمين مع اشخاص وشركات وعقود اعادة التأمين مع شركة اعادة التأمين العراقية وعقد الايجار لمقر الشركة الحالي وبإستثناء ذلك لم تبرر الشركة اي عقود اخرى .

2- بلغت أقساط التأمين المختلفة للسنوات 2015 و 2014 و 2013 و 2012 حسب الجدول التالي:-

الاقساط لسنة 2012	الاقساط لسنة 2013	الاقساط لسنة 2014	الاقساط لسنة 2015	نوع التأمين
34,800,000	34,300,000	37,400,000	41,389,000	التأمين حفظ النقد
1,027,000	1,231,000	1,027,000	0	التأمين على حياة
15,114,500	21,251,487	6,270,000	0	التأمين البحري
16,456,000	26,917,000	30,371,750	24,801,000	التأمين ضمان الامانة
25,200,000	25,200,000	25,200,000	25,200,000	التأمين نقل النقد
29,666,906	25,005,000	19,990,000	45,104,000	التأمين ضد الحريق
228,796,821	174,838,426	184,092,900	2,364,781	التأمين السيارات
24,717,000	18,945,000	5,860,000	7,573,748	التأمين الحوادث الشخصية
378,500	720,000	0	610,000	التأمين ضد السرقة
7,150,000	0	0	0	التأمين المصدى
383,336,727	328,407,913	310,211,650	147,042,529	المجموع الكلي

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

عدد الاسهم	مستوى العضو	اسماء الاعضاء
5,000,000	رئيس مجلس الادارة	1- مكي محمد ياس
26,125,672	عضو مجلس الادارة	2- منير عبد الرزاق الوكيل
20,000,000	عضو مجلس الادارة	3- محمدان حميد محمد علي المصدي
5,512,348	عضو مجلس الادارة	4- جواد كاظم الحلفي
46,084,340	عضو مجلس الادارة	5- شركة اتحاد التأمين العراقية العامة
99,422,360	—	المجموع الكلي

مربعاً :- الرواتب والاجور :-

1- بلغ اجمالي الرواتب والاجور الموظفين ومكافئات المنتجين خلال السنه 70,075,000 (سبعون مليون وخمسه وسبعون الف

دينار) لاغيره

2- بلغت مدخولات المدير المفوض اجماليه خلال السبع الشهور 27,300,000 فقط (سبعه وعشرون مليون وثلاثمائة الف دينار) لاغيرها

حيث استقال المدير المفوض في الشهر الثامن من السنه .

المدير المفوض الحالي السيده الاء سعيد عبد الحميد

3- اما المدخولات اجماليه خلال السنه للموظفين وعدددهم (6) فكانت كالاتي :-

16.800.000

السيداه الاء سعيد عبد الحميد (المدير المفوض)

9.600.000

السيداه حنان اسماعيل سلمان (المدير المالي)

2.700.000

السيداه نهال لفته عبود (عامله)

3.600.000

السيد علي اسماعيل خليل (محاني)

3,600,000

السيد عامر موسى الساعدي (مهندس منتجين)

1,200,000

السيد منهر حسين (الحارس)

37,500,000

المجموع الكلي

خامساً:- إيرادات ومصروفات الشركة

1- بلغت إيرادات الشركة (311,887,181) ديناراً موزعة كالتالي :-

201,093,910 دينار (إيرادات العمليات التأمينية)

39,341,367 دينار (عمولات المحاماة التأمين)

71,451,904 دينار (إيرادات الاستثمارات)

311.887.181 دينار (مجموع الإيرادات)

2- بلغت مصروفات الشركة (210,903,510) بأستثناء مخاطر مربوط الاستثمارات دينار موزعة كالتالي :-

89,845,514 دينار (مصروفات العمليات التأمينية) وتشمل عمولات المندوبين وتحويلات المدفوعة وعمولة المحاماة التأمين الواردة وتسهيلا وثائق التأمين على الحياة

7,160,703 دينار (إندثارات الأثاث وأجهزة المكاتب)

104,389,837 دينار (المصاريف الإدارية)

9,507,456 دينار (المصاريف التحويلية)

210,903,510 دينار (مجموع المصاريف)

مع وجود مصروفات اخرى بمبلغ (36,214,545) تمثل فرق هبوط الاسهم تدخل ضمن المصروفات في حساب الارباح والخسائر

فتصبح اجمالي المصروفات مبلغ (247,118,055) دينار

سادساً:- لا يوجد للشركة استيرادات او صادرات

سابعاً:- لم يحدث ايه تغييرات جوهرية من تاريخ اعداد الميزانية ومحين عرضها على الهيئة العامة.

ثامناً :- لا يوجد اي توسعات للشركة حالياً

ثاسعاً :- لم تنفق الشركة اي مبالغ لاغراض الابحاث والتطوير.

عاشراً :- اعتمدت الشركة باعداد الحسابات المحتمايه وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف والشركات التامين وكذلك احتساب الادئ ثامر. وذا اعتماد أساس الاستحقاق عند الاعتراف بكل من الأيرادات والمصروفات .

احد عشر :- بالضوابط ذاتها للسنوات السابقة ووفق متطلبات قانون الشركات وقد تم تثبيت اسعار الاسهم بالكلفه او السوق ايها اقل في احتساب هبوط قيمه الاستثمارات .

ثاني عشر :- لا توجد دعاوي قانونيه مرفوعه من الغير على الشركة ولكن توجد دعوى مرفوعه من الشركة على شركة القمه للاستثمار المالي عن مبلغ (650) مليون و تم كسب الدعوى بقرار نهائي يلزم شركة القمه بالتسديد ولم تقبض .

فائقه رئيس مجلس الاداره

مكي محمد ياس

المدير المفوض

الدكتور محمد الحميد

شركة الخليج للتأمين
Gulf insurance Company



شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

الميزانية العامة كما في 31/12/2015 بياناً

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيان	السنة الحالية	السنة السابقة
		الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
	18	النقد	937,152,165	1,107,604,898
	15	الإستثمارات	698,888,950	864,867,537
	16	المدينون (بعد تنزيل المخصص 2015)	389,278,821	690,445,688
		مجموع الموجودات المتداولة	2,025,319,936	2,662,918,123
	11	الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	10,321,066	17,481,769
		مجموع الموجودات	2,035,641,002	2,680,399,892
		المطلوبات		
		المطلوبات المتداولة		
	26	الدائنون	127,485,379	75,746,179
	22	تخصيصات	-	673,298,342
		مجموع المطلوبات المتداولة	127,485,379	749,044,521
		رأس المال و المطلوبات الثابتة		
	211	رأس المال المدفوع	2,000,000,000	2,000,000,000
		احتياطي تقييم عملات اجنبيه	8,244,340	-
		احتياطي الالزامي	13,464,939	10,530,421
		العجز المتراكم	(132,106,720)	(187,862,553)
		الاحتياطي الفني	18,553,064	108,687,503
		مجموع حقوق الملكية	1,908,155,623	1,931,355,371
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	2,035,641,002	2,680,399,892

بيان جـ
بيان جـ
بيان جـ
بيان جـ
بيان جـ
بيان جـ

نائب رئيس مجلس الاداره

محمد ياس

المدير المفوض

الاء سعيد عبد الحميد
شركة الخليج للتأمين

Gulf insurance Comp

مديره الحسابات

حنان اسماعيل سلمان

محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



خضوعاً للتقرير المرقم ٤٤٤ والمورخ في ١٤ / ٧ / ٢٠١٥

شركة التأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015 بيان ب

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيان	السنة الحالية 2015	السنة السابقة 2014
	41-45	إيرادات النشاط الجاري		
5	45	مجموع أقساط التأمين المستلمة	201,093,910	421,943,896
10	45	مجموع عمولات إعادة التأمين	39,341,367	33,769,327
10	46	إيرادات الإستثمار	68,297,370	63,124,970
10	48	إيرادات أخرى	3,154,534	-
		مجموع الإيرادات	311,887,181	518,838,193
		تنزل / مصروفات النشاط الجاري		
7	31	الرواتب والاجور	70,075,000	65,330,000
7	32	المستلزمات السلعية	2,745,750	1,506,000
7	33	المستلزمات الخدمية	31,569,087	32,225,523
9	35	مصروفات العمليات التأمينية	89,845,514	205,543,642
16	35	هبوط قيمة الاستثمارات المالية	36,214,545	323,298,342
4	37	الاندثرات	7,160,703	4,370,442
		مجموع مصروفات النشاط الجاري	237,610,599	632,273,949
		فائض (عجز) عمليات النشاط الجاري	74,276,582	(113,435,756)
		تضاف/ الإيرادات الرأسمالية	-	-
10	493	تنزل / المصروفات التحويلية والآخرى	9,507,456	121,960,550
8	38	مجموع المصروفات التحويلية والآخرى	9,507,456	121,960,550
		فائض (عجز) عمليات النشاط الجاري	64,769,126	(235,396,306)
17		ضريبه الدخل 15%	6,078,775	-
		الربح بعد تنزيل الضريبه	58,690,351	-
		إحتياطي الالزامي بنسبه 5%	2,934,518	-
	213	عجز/فائض النشاط	55,755,833	(235,396,306)
	214	مجموع التوزيع ضريبة الدخل، احتياطي قانوني والفائض	64,769,126	(235,396,306)

شركة الخبز لوجستيك (شركة مساهمة خاصة)

تحليل حقوق الملكية (المساهمين) للفترة المنتهية في 31/12/2015 بيان →

مجموع حقوق الطفرة	مجموع الاحتياطات	الصبر العوارض	الإحتياطي التقني	إحتياطي تدوير	أرباح غير موزعة	إحتياطي الأرباح	رأس المال		نوع الإحتياطي
							أسمه مسددة	رأس المال	
1,931,355,371	(68,644,629)	(235,396,306)	108,687,503	-	47,533,753	10,530,421	2,000,000,000	211	الحساب المتسامي
85,487,755	85,487,755	-	18,553,064	8,244,340	55,755,833	2,934,518	-	-	الرصيد كما في 1/1/2015
(108,687,503)	(108,687,503)	-	(108,687,503)	-	-	-	-	-	الإضافات خلال الفترة التدليس 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 كما في 31/12/2015

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

مختم التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015 بيان حد

إجمالي 2015	ربحي 2015	التعاسيل
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :</u>
64,769,126		صافي الدخل ربح لسنة 2015
	7,160,703	تضاف الائذارات
	36,214,545	تضاف هبوط قيمة استثمارات ماليه
	(48,833,133)	تنزل \ الزيادة في مدينون
	45,660,425	تضاف الزيادة في الدائون \ بأستثناء ضريبة الدخل
40,202,540		المجموع
104,971,666		صافي التدفقات النقدية في الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :</u>
	(173,000,000)	تخفيض الزيادة في ودائع لدى المصارف الاستثمارية
	(20,534,300)	تخفيض زياده في استثمارات اسهم منشآت ماليه
(193,534,300)		اجمالي التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية في الأنشطة التمويلية :</u>
	(90,134,439)	يخفيض الانخفاض الحاصل في الاحتياطات الفنية
	8,244,340	يضاف الزيادة في احتياطي تقييم عملات اجنبيه
(81,890,099)		اجمالي التدفقات النقدية في الأنشطة التمويلية
(170,452,733)		مجموع التدفقات النقدية في الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية خلال السنة
1,107,604,898		النقد في 1\1\2015
937,152,165		النقد في 31\12\2015

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب تأمين الحريق للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015

السنة السابقة 2014	السنة الحالية 2015	البيان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
<u>الإيرادات</u>				
<u>أقساط التأمين المُحتفظ بها</u>				
19,990,000	45,104,000	أقساط التأمين	4515	5
(12,899,180)	(37,690,539)	تُنزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	352	5
<u>7,090,820</u>	<u>7,413,461</u>			
<u>العمولات المقبوضة</u>				
2,893,533	9,558,254	عمولات إعادة التأمين الصادرة	4560	5
0	0	عمولات أرباح إعادة التأمين	4532	10
299,061	1,531,863	عوائد الإستثمار (حصة الحساب)	46	12
<u>3,192,594</u>	<u>11,090,117</u>	مجموع العمولات المقبوضة		
<u>10,283,414</u>	<u>18,503,578</u>	مجموع الإيرادات		
<u>المصروفات</u>				
3,735,908	18,731,145	المصاريف الإدارية (حصة الحساب)	3	11
5,000,000	8,314,560	مصروفات وعمولات التأمين	3515	13
37,980,686	27,528,341	التعويضات المدفوعة	3531	9
0	1,400,000	حصة المعيد من التعويضات	455	10
619,690	1,398,224	رسم الطابع للأقساط المُحتفظ بها	4515	15
529,505	520,429	حصة المعيد من رسم الطابع	484	15
2,836,328	2,965,384	صافي احتياطي الاخطار الساريه	3541	14
(10,002,000)	(2,836,328)	ي طرح الاحتياطي كما في 1/1/2015	2151	14
<u>40,700,117</u>	<u>58,021,755</u>	مجموع المصروفات		
<u>(30,416,703)</u>	<u>(39,518,177)</u>	عجز / النشاط		

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة عامة)

حساب تأمين الحوادث المختلفة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيان	السنة الحالية 2015	السنة السابقة 2014
الإيرادات				
أقساط التأمين المحتفظ بها				
5	4517	أقساط التأمين	74,772,748	68,460,000
5	352	تنزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	(46,024,890)	(59,379,894)
مجموع الأقساط				
			28,747,858	9,080,106
5	4531	عموله اعاده التأمين الصادرة	15,026,460	18,581,616
12	46	عوائد الإستثمار (حصة الحساب)	2,539,502	735,653
مجموع عمولات المقبوضه				
			17,565,962	19,317,269
مجموع الإيرادات				
			46,313,820	28,397,375
المصروفات				
11	3	المصاريف الإدارية (حصة الحساب)	31,052,218	9,189,886
13	3517	مصروفات وعمولات التأمين	19,480,000	20,850,000
15	4517	رسم الطابع للأقساط المحتفظ بها	2,317,955	1,556,201
15	484	تطرح/حصة المعيد من رسم الطابع	(1,429,598)	1,580,520
14	3541	صافي احتياطي الاخطار غير المنتهيه	11,499,143	19,001,328
14	2151	يطرح/الاحتياطي في 1/1/2015	(19,001,328)	(31,486,000)
مجموع المصروفات				
			43,918,390	20,691,935
عجز / النشاط				
			2,395,430	7,705,440

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب تأمين السيارات للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015

<u>السنة السابقة 2014</u>	<u>السنة الحالية 2015</u>	<u>البيان</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>	<u>رقم الكشف</u>
		<u>الإيرادات</u>		
		<u>أقساط التأمين المحتفظ بها</u>		
184,092,900	2,364,781	أقساط التأمين	4516	5
(1,715,900)	(2,356,437)	تنزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	352	5
<u>182,377,000</u>	<u>8,344</u>	إيرادات أقساط التأمين		
		<u>العمولات المقبوضة</u>		
553,175	622,279	عمولات إعادة التأمين الصادرة	4516	5
2,754,124	80,315	عوائد الإستثمار (حصة الحساب)	46	12
<u>3,307,299</u>	<u>702,594</u>	إيرادات العمولات المقبوضة		
<u>185,684,299</u>	<u>710,938</u>	<u>مجموع الإيرادات</u>		
		<u>المصروفات</u>		
38,850,394	982,065	المصاريف الإدارية (حصة الحساب)	3	11
31,347,134	580,529	مصروفات وعمولات التأمين	3516	13
5,706,880	73,308	رسم الطابع للأقساط المحتفظ بها	4516	15
186,830	208,974	تطرح/ حصة المعيد من رسم الطابع	484	15
74,323,520	3,337	صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية	3541	14
(76,516,898)	(74,323,520)	يطرح الاحتياطي في 1/1/2015	2151	14
<u>73,897,860</u>	<u>(72,475,307)</u>	<u>مجموع المصروفات</u>		
<u>111,786,439</u>	<u>(71,764,369)</u>	<u>عجز النشاط</u>		

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب تأمين ضمان الأمانة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015

السنة السابقة 2014	السنة الحالية 2015	البيان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		<u>الإيرادات</u>		
		<u>أقساط التأمين المحتفظ بها</u>		
30,371,750	24,801,000	أقساط التأمين	4513	5
(6,462,100)	(14,588,000)	تُنزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	352	5
<u>23,909,650</u>	<u>10,213,000</u>	مجموع الأقساط		
		<u>العمولات المقبوضة</u>		
2,261,735	5,105,800	عمولات إعادة التأمين الصادرة	4513	5
454,379	842,315	عوائد الإستثمار (حصة الحساب)	46	12
<u>2,716,114</u>	<u>5,948,115</u>	مجموع العمولات المقبوضة		
<u>26,625,764</u>	<u>16,161,115</u>	مجموع الإيرادات		
		<u>المصروفات</u>		
5,676,142	10,299,556	المصاريف الإدارية (حصة الحساب)	3	11
12,960,000	6,058,411	مصروفات وعمولات التأمين	3511	13
941,524	768,831	رسم الطابع للأقساط المحتفظ بها	3841	15
190,450	210,330	حصه المعيد من رسم الطابع	484	15
9,563,860	4,085,200	صافي احتياطي الاخطار الساريه	3541	14
(10,766,800)	(9,563,860)	يُطرح / الإحتياطي في 1/1/2015	2151	14
<u>18,565,176</u>	<u>11,858,468</u>	مجموع المصروفات		
<u>8,060,588</u>	<u>4,302,647</u>	فائض / النشاط		

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حساب اعاده التأمين الوارده للسنة المنتهيه في 31/12/2015

<u>رقم الكشف</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>	<u>البيان</u>	<u>السنة الحالية 2015</u>	<u>السنة السابقة 2014</u>
<u>الإيرادات</u>				
5	452	اقساط اعاده التأمين الوارده	54,051,381	131,019,246
12	46	عوائد الاستثمار (حصه الحساب)	1,835,742	1,960,114
		مجموع الإيرادات	55,887,123	132,979,360
<u>المصروفات</u>				
11	3	<u>حصه الحساب من المصاريف الإدارية</u>	22,446,885	20,040,559
	3842	رسم الطابع	2,369,331	7,337,079
9	3512	عموله اعاده التأمين الوارده	16,258,246	37,275,724
		مجموع المصروفات	41,074,462	64,653,362
		<u>فائض النشاط</u>	14,812,661	68,325,998

شركة الدايج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (1) كشف النقود كما في 31/12/2015

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	المدة الحالية 2015	المدة المارجه 2014
181	نقد في الصندوق	2,278,286	1,000,000
183	نقد لدى المصارف	934,873,879	1,106,604,898
	مجموع النقد في المصارف والصندوق كما في 31/12/2015	937,152,165	1,107,604,898

كشف رقم (2) كشف الإستثمارات كما في 31/12/2015

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	المدة الحالية 2015	المدة الحالية 2014
1533	إستثمارات قصيرة الأجل (قطاع مالي)	323,000,000	150,000,000
1536	إستثمارات / قطاع خاص شركات	735,401,837	714,867,537
	ينزل مخصص هبوط قيمة الإستثمارات ماليه	(359,512,887)	-
	المجموع	698,888,950	864,867,537

كشف رقم (3) كشف المدينين كما في 31/12/2015

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	المدة الحالية 2015	المدة المارجه 2014
1613	مدينون (القطاع المالي)	61,216,321	32,883,188
1616	عملاء قطاع خاص شركة القمة	650,000,000	650,000,000
	ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(350,000,000)	-
	مجموع عملاء قطاع خاص	361,216,321	-
	مدينون عام	20,500,000	-
1617	مدينون (القطاع خاص - أفراد)	7,562,500	7,562,500
	المجموع المدينون	389,278,821	690,445,688

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (4) كشف الموجودات الثابتة كما في 31/12/2015

أثاث وأجهزة مكاتب 116	الموجودات الثابتة رقم الدليل
54,950,551	الكُف كما في 1/1/2015
(34,865,221)	الزيادة في الأثاث الواجب شطبها
<u>20,085,330</u>	الكلفة في 31/12/2015
	<u>الإندثارات</u>
	نسبة الإندثار (ثابتة بنسبة 20%)
37,468,782	مُخصص الإندثار المتراكم في 1/1/2015
7,160,703	يضاف اندثار الفتره الحاليه
(34,865,221)	تسويات مخصص الاندثار للأثاث المشطوب
9,764,264	مخصص الاندثار في 31/12/2015
<u>10,321,066</u>	صافي القيمة الدفترية في 31/12/2015

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

تحفة رقم (5) اقساط التأمين بحسب انواع التأمين كما في 31/12/2015

السنة السابقة 2014	السنة الحالية 2015	نوع التأمين	رقم الدليل المحاسبي
19,990,000	45,104,000	التأمين من الحريق	4515
6,270,000	0	التأمين البحري	4512
30,371,750	24,801,000	تأمين ضمان الامانه	4513
68,460,000	74,772,748	تأمين الحوادث المتنوعه	4517
184,092,900	2,364,781	تأمين السيارات	4516
1,027,000	0	التأمين على الحياة	4511
<u>310,211,650</u>	<u>147,042,529</u>	مجموع اقساط التأمين	
<u>131,019,246</u>	<u>54,051,381</u>	اعادة التأمين الوارده	452
<u>441,230,896</u>	<u>201,093,910</u>	<u>المجموع</u>	

الحوادث المتبوعه / تشمل حفظ النقد والصرفه والحوادث الخسيفه وبطل النقد

تحفة رقم (15) اقساط اعادة التأمين الساعده وبحسب انواع التأمين كما في 31/12/2015

السنة السابقة 2014	السنة الحالية 2015	نوع التأمين	رقم الدليل المحاسبي
12,899,180	37,690,539	التأمين من الحريق	4515
6,462,100	14,588,000	تأمين ضمان الامانه	4513
59,379,894	46,024,890	تأمين الحوادث المتنوعه	4517
1,715,900	3,456,437	تأمين السيارات	4516
<u>80,457,074</u>	<u>101,759,866</u>	<u>المجموع</u>	

تحفة رقم (5) بمموله اعادة التأمين الساعده وبحسب انواع التأمين كما في 31/12/2015

السنة السابقة 2014	السنة الحالية 2015	نوع التأمين	رقم الدليل المحاسبي
2,893,533	9,558,254	التأمين من الحريق	4515
2,261,735	5,105,800	تأمين ضمان الامانه	4513
553,175	1,122,297	تأمين السيارات	4516
18,581,616	14,526,442	تأمين الحوادث المتنوعه	4517
<u>24,290,059</u>	<u>30,312,793</u>	<u>المجموع</u>	

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

كشف رقم (6) كشف الدائنين كما في 31/12/2015

السنة السابقة 2014	السنة الحالية 2015	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
0	57,600,425	دائنون - القطاع المالي	2612
20,238,958	5,148,958	مصاريف اداريه مستحقه	26663
0	6,078,775	ضريبه دخل مستحقه لسنة 2015	1/26663
0	4,400,000	مصاريف مستحقه تدقيق حسابات	2/26663
<u>20,238,958</u>	<u>15,627,733</u>	<u>مجموع المصاريف المستحقه</u>	
55,507,221	54,257,221	دائنو توزيع الأرباح	268
<u>75,746,179</u>	<u>127,485,379</u>	المجموع	

شركة الدايح للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

محفظة رقم (7) محفظة المسروفات الإدارية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية 2015	السنة السابقة 2014
31	الرواتب والأجور		
312	الأجور النقدية للعاملين		
3121	الأجور	61,375,000	63,950,000
3124	مكافآت تشجيعيه	8,700,000	1,380,000
	مجموع الرواتب والأجور	<u>70,075,000</u>	<u>65,330,000</u>
32	المستلزمات السلعية		
3251	اللوازم والمهمات	520,000	134,000
3252	القرطاسية	745,750	317,000
3272	اجور كهرباء	1,480,000	1,055,000
	مجموع المستلزمات السلعية	<u>2,745,750</u>	<u>1,506,000</u>
33	المستلزمات الخدمية		
	صيانه الأثاث واجهزه المكاتب	100,000	0
3331	دعاية وإعلان	3,142,500	3,525,000
3341	نقل العاملين	2,365,000	3,108,000
3344	اتصالات عامة	2,722,000	1,986,000
3352	إستجار مباني ومنشآت	15,000,000	15,060,000
3361	إشتراقات	1,500,000	1,500,000
3366	خدمات مصرفية	161,987	95,771
3368	اجور تنظيم الحسابات	0	1,000,000
3368	اجور تدقيق الاساسيه	4,000,000	4,000,000
3368	اجور تدقيق التكميليه	400,000	590,000
3369	مصرفات خدمية أخرى	2,177,600	1,360,752
	مجموع المستلزمات الخدمية	<u>31,569,087</u>	<u>32,225,523</u>
	المجموع الكلي للمصاريف الإدارية	<u>104,389,837</u>	<u>99,061,523</u>

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

مخبر رقم (8) المصاريف التمويلية للسنة المنتهية في 31/12/2015

السنة السابقة 2014	السنة الحالية 2015	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
8,960,471	0	رسم الطابع على الاقساط التأمين	3841
100,000,000	0	ديون مشطوبة	3832
7,337,079	2,369,331	رسم الطابع للأعمال الواردة	3842
5,663,000	7,138,125	ضرائب ورسوم	3846
<u>121,960,550</u>	<u>9,507,456</u>	المجموع	

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

تحفة رقم (9) حشفه مسررفاهه العهلباه التأمههه للسهه الهاله المنهمه فه 31/12/2015

رقم الدليل المحاسبي	التفاسهل	السنه الهاله 2015	السنه الساهقه 2014
3511	مصروفاه وعمولات التأمهه	34,433,500	72,747,134
3512	عمولات إعااه التأمهه الواره	16,258,246	37,275,724
352	أقساط إعااه التأمهه الصااره	101,759,866	80,457,074
3531	العهوضاه المءفوعه	27,528,341	37,980,686
3534	ءصفههه وءاق الهاه	0	2,480,000
المجموع			
		179,979,953	230,940,618
3541	صافه اءءاطه الاءطار غير المنهمه	18,553,064	108,687,503
	هطرح الاءءاطه فه 1/1/2015 *	(108,687,503)	134,084,479
3545	صافه الاءءاطه الهسابه/منقول لكشف ءقوق الملكهه	(90,134,439)	(25,396,976)
المجموع منقول اله ءساب الأرباه والءسائر			
		89,845,514	205,543,642

* هقع بضمناها مبلغهه ءءص اءءاطه لسنه 2014 وعدم ورود النشاء لههه السنه - اءءاطه بهره هبله ءءره 2,545,521 واءءاطه هياه 416,946 فهصبه المجموع مطابق ءسب كشف 14 لسنه 2014

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

محفظة رقم (10) محفظة إيرادات للمدة المالية المنتهية في 31/12/2015

رقم الدليل	التفاصيل	السنة الحالية 2015	السنة السابقة 2014
45	<u>ايرادات العمليات التأمينية</u>		
451	اقساط التأمين	147,042,529	290,924,650
452	اقساط اعاده التأمين الوارده	54,051,381	131,019,246
	مجموع أقساط التأمين المستلمة	201,093,910	421,943,896
453	عموله اعاده التأمين الصادره	30,312,793	24,290,059
4532	عموله ارباح اعاده التأمين الصادره	7,628,574	9,479,268
455	حصه معيدي التأمين من التعويضات	1,400,000	-
	مجموع عمولات إعادة التأمين	39,341,367	33,769,327
	مجموع ايرادات العمليات التأمينية	240,435,277	455,713,223
46	<u>ايرادات عوائد الاستثمار</u>		
4622	ايرادات الودائع لدى المصارف	48,364,037	57,124,970
	ايرادات المساهمات الداخليه (الاسهم)	19,933,333	6,000,000
	مجموع ايرادات عوائد الاستثمار	68,297,370	63,124,970
	ايرادات أخرى		
484	رسم الطابع للأعادة الصادرة	3,154,534	-
	مجموع الايرادات الكلي	311,887,181	518,838,193

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة عامة)

كشف رقم (11) توزيع المصاريف الإدارية على أنواع التأمين والنشاط غير الفني

للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015

<u>104,389,837</u>	المصاريف الإدارية خلال السنة
83,511,869	نسبة 80% حصة النشاط الفني
<u>20,877,968</u>	نسبة 20% حصة النشاط غير الفني
<u>104,389,837</u>	المجموع

توزيع حصة النشاط غير الفني من المصاريف على أنواع التأمين حسب الأقساط المتحققة خلال السنة لكل نوع كما في 31/12/2015

حصة النشاط من المصاريف	الأقساط المتحققة	نوع التأمين
18,731,145	45,104,000	التأمين من الحريق
10,299,556	24,801,000	التأمين ضمان الامتانه
31,052,218	74,772,748	التأمين الحوادث المتنوعه
982,065	2,364,781	التأمين السيارات
<u>61,064,984</u>	<u>147,042,529</u>	المجموع
22,446,885	54,051,381	إعادة التأمين الواردة
<u>83,511,869</u>	<u>201,093,910</u>	المجموع

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

حيزه رقم (12) توزيع عوائد الاستثمارات على النشاطين الفني وغير الفني
للمدة المالية المنتهية في 31/12/2015

68,297,370

عوائد الاستثمار

6,829,737

نسبة 10% حصة النشاط الفني

61,467,633

نسبة 90% حصة النشاط غير الفني

68,297,370

المجموع

نوع التأمين	الأقساط المتحققة	حصة النشاط من عوائد الاستثمار
التأمين من الحريق	45,104,000	1,531,863
التأمين ضمان الامانه	24,801,000	842,315
التأمين الحوادث المتنوعه	74,772,748	2,539,502
التأمين السيارات	2,364,781	80,315
المجموع	<u>147,042,529</u>	<u>4,993,995</u>
إعادة التأمين الواردة	54,051,381	1,835,742
المجموع	<u>201,093,910</u>	<u>6,829,737</u>

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

مخبر رقم (13) مخبر عمولات ومصاريف الإنتاج للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015

<u>السنة السابقه 2014</u>	<u>السنة الحاليه 2015</u>	<u>نوع التأمين</u>	<u>رقم الدليل المحاسبي</u>
5,000,000	8,314,560	التأمين من الحريق	3515
2,500,000	0	التأمين البحري	3512
12,960,000	6,058,411	التأمين ضمان الامانه	3513
20,850,000	19,480,000	التأمين الحوادث المتنوعه	3517
31,347,134	580,529	التأمين السيارات	3516
0	0	التأمين الهندسي	3519
90,000	0	التأمين على الحياه	3511
<u>72,747,134</u>	<u>34,433,500</u>	<u>المجموع</u>	

شركة الخليج للتأمين (شركة مساهمة خاصة)

محفظة رقم (14) احتياطي الأخطار الماربه كما في 31/12/2015

السنة السابقه 2014	السنة الحاليه 2015	نوع التأمين	رقم الدليل المحاسبي
2,836,328	2,965,384	التأمين من الحريق	3541
2,545,521	0	التأمين البحري	3541
9,563,860	4,085,200	التأمين ضمان الامانه	3541
19,001,328	11,499,143	التأمين الحوادث المتنوعه	3541
74,323,520	3,337	التأمين السيارات	3541
<u>108,270,557</u>	<u>18,553,064</u>	المجموع	
416,946	0	الاحتياطي الحسابي لتأمين الحياه	3541
<u>108,687,503</u>	<u>18,553,064</u>	المجموع	

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

شركة الطابع للتأمين (شركة مملوكة خاصة)

كشف رقم (15) توزيع رسم الطابع على انواع التأمين المختلفة لسنة 2015

السنة السابقة 2014	السنة الحالية 2015	نوع التأمين	الدليل المحاسبي
619,690	1,398,224	التأمين من الحريق	4515
131,670	0	التأمين البحري	4512
941,524	768,831	تأمين ضمان الامانة	4513
1,556,201	2,317,955	تأمين الحوادث المتنوعه	4517
5,706,880	73,308	تأمين السيارات	4516
0	0	التأمين الهندسي	4519
4,506	0	التأمين على الحياة	4511
8,960,471	4,558,318	المجموع	

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 (15) حصة معيدي التأمين من رسم الطابع لسنة 2015

السنة السابقة 2014	السنة الحالية 2015	نوع التأمين	الدليل المحاسبي
529,505	520,429	التأمين من الحريق	484
190,450	210,330	تأمين ضمان الامانه	484
1,580,520	1,429,598	تأمين الحوادث المتنوعه	484
186,830	208,974	تأمين السيارات	484
2,487,305	2,369,331	المجموع	

شركة الدارج للتأمين (شركة مملوكة خاصة)

كشف رقم (16) هيوط قيمة الاستثمارات الماليه للسنة الماليه المنتهيه في 31/12/2015

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحاليه 2015	السنة الحاليه 2014
3553	هيوط قيمة الاستثمارات	36,214,545	323,298,342
	المجموع	36,214,545	323,298,342

ملاحظه :- هذا المبلغ الظاهر في الكشف رقم 17 يمثل فرق السعر في هيوط اسعار الاسهم بسبب انخفاض عدد من اسعار الاسهم التي اشترتها الشركة للاستثمار وتكون التفاصيل في كشف الاستثمارات في تقرير مجلس الاداره الذي يظهر لكم سعر الشراء الاصلي والفرق الحاصل بالتفصيل

شركة الخراج للتأمين (مساهمة خاصة)

كشف رقم (17) إحتساب مخصص الضريبة والتوزيع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

اولاً: كشف احتساب الضريبة:

المبلغ دينار	المبلغ دينار	
64,769,126		الفائض بموجب كشف الأرباح والخسائر
		<u>تضاف المصاريف الغير مقبولة ضريبياً</u>
	36,214,545	مخاطر هبوط الاستثمارات الماليه مجموع المصاريف الغير مقبولة ضريبياً
36,214,545		
		<u>تنزل إيرادات غير خاضعة للضريبة</u>
		493 إيرادات الاستثمارات في اسهم شركات مجموع الإيرادات الغير خاضعه للضريبه
	(19,933,333)	
(19,933,333)		
81,050,338		الربح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
50%		ينزل 50% من الوعاء الضريبي لسداد عجز متراكم لسنوات سابقه
40,525,169		الربح الخاضع للضريبه بعد تنزيل (سماح العجز 50%)
15%		نسبه ضريبه الدخل
6,078,775		ضريبه الدخل للسنة الحاليه
		26663
		<u>ثانياً: كشف توزيع الربح (الخسارة) للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الاول /</u>
		<u>2015 :</u>
64,769,126		الفائض بموجب كشف الأرباح والخسائر اعلاه
	6,078,775	ضريبة الدخل المستحقة
	2,934,518	إحتياطي رأس المال القانوني 5% من الأرباح بعد الضريبة
	55,755,833	فائض متراكم
64,769,126	64,769,126	المجموع