

# شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين

شركة مساهمة خاصة رأسمالها ( مليار دينار )

{ التقرير السنوي }

الميزانية العامة والحسابات الختامية

كما في 31 / 12 / 2009

( مكي عباس الطيار )

محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد - الوزيرية - شارع أبي طالب

مقابل جامع العمري - عمارة العيش

هاتف : 07702938989 و 07901839282

Email: mackirr@yahoo.com

### تقرير مراقب الحسابات

السادة اعضاء الهيئة العامة لشركة الخليج للتأمين واعادة التامين  
(شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/الحسابات الختامية لشركة الخليج للتأمين واعادة التامين  
(شركة مساهمة خاصة) للسنة المالية المنتهية في 2009/12/31

بعد التحية ...

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا الميزانية العامة لشركة الخليج للتأمين واعادة التامين ( شركة مساهمة خاصة ) كما هي عليه في 2009/12/31 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 لاداء نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصنا ولدينا الايضاحات التالية :-

ان عملية جرد الموجودات الثابتة 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 الينا 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 وانها منظمة وفقا للتشريعات النافذة وان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن حقيقة المركز المالي للشركة كما هو عليه في 2009/12/31 وان حساب الارباح والخسائر يظهر ارباح الشركة للسنة المنتهية بذات التاريخ بصورة عادلة وامينة .  
مع التقدير ...

مكي عباس الطيار  
محاسب قانوني ومراقب  
حسابات

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

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للسنة المنتهية في ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١

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

### اولاً : أ- نبذة عن الشركة :

تأسست شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ( 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 وبأثر الشركة العمل في نهاية شهر كانون الثاني ٢٠٠٥ بعد ان استكملت اجراءات تأسيسها وحصلت على مصادقة وزارة المالية على نماذج وثائقها . باثرت الشركة العمل في ظروف صعبة جداً ومع ذلك حصلت على نتائج جيدة في السنة الأولى من عمرها سواء من ناحية اقساط التأمين أو الاستثمارات وكانت اول شركة اهلية للتأمين تحقق ارباحاً في السنة الأولى وتوزع نسبة ٥ % من راس المال على المساهمين وفي السنتين ٢٠٠٦ ، ٢٠٠٧ حيث الاوضاع الامنية الصعبة حققت الشركة ارباحاً بسيطة تم الاحتفاظ بها وفي سنة ٢٠٠٨ حققت ربحاً قدره ( /- ١٩٠٠٠٠٠٠ ) ( تسعة عشر مليون دينار ) . وفي نهاية سنة ٢٠٠٩ اصبح الربح المتراكم /- ٧٨١٧٨٨١٣ 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	معدل سعر شراء السهم	تكلفة الاسهم	معدل سعر السهم في آخر جلسة قبل نهاية السنة	القيمة السوقية للاسهم
مصرف الاستثمار العراقي	٢٣٢٣٧٨٩٧	١,٢٨٥	٢٩٨٧٣٧٢٩	١٢٢٠	٢٨٣٥٠٢٣٤
مصرف الشرق الاوسط	٢٦١٩٠٤٧٦	٢,٠٧٨	٥٤٤١٧٥٨١	١٩١٠	٥٠٠٢٣٨٠٩
مصرف بغداد	٢٤٢٨٥٧١٥	٢,٣٧٥	٥٧٦٧٨٧١٧	١٩٢٠	٤٦٦٢٨٥٧٢
مصرف الخليج	٢٦٢٥٣٧٥٧	١,٤١٥	٣٧١٦٥٦٥٢	١١٨٠	٣٠٩٧٩٤٣٣
مصرف المنصور	٦٨١٨١٨١٨	١,٠٠٠	٦٨١٨١٨١٨	١٣٠٠	٨٨٦٣٦٣٦٣
مصرف الموصل	٦٠٨٦٢٨٦	١,٢٥٥	٧٦٣٦٩٣٥	١١٠٠	٦٦٩٤٩١٥
مصرف البصرة	٢٢٠٣٢١١	١,٠٠٠	٢٢٠٣٢١١	١٢٥٠	٢٧٥٤٠١٣
مصرف الوركاء	٢٠٥٢٥١٢	١,٢٦٨	٢٦٠٥٦٩١٢	١٤١٠	٢٨٩٦٤٩٤٢
الغابرية الشمالية	٣٩٣٧٢٦٤١	١,٠٨٦	٤٢٧٥٠١٩٨	٩٨٠	٣٨٥٨٥١٨٨
بنوى الغذائية	٤٤٩١٤٣	١,٠٠٠	٤٤٩١٤٣	١٣٥٠	٦٠٦٣٤٣
فنادق كربلاء	٦١٠٣٩٣	١,٠٠٠	٦١٠٣٩٣	٧٤٠٠	٤٥١٦٩٠٨
	<u>٢٣٧٤١٣٨٤٩</u>		<u>٣٢٧٠٢٤٢٨٩</u>		<u>٣٢٦٧٤٠٧٢٠</u>

يلاحظ من الجدول أعلاه أن القيمة السوقية في نهاية سنة ٢٠٠٩ كانت مقاربة للقيمة الدفترية للاسهم .

ويبلغ الفرق بين الاثنين ٢٨٣٥٦٩/- دينار ( مائتان وثلاثة وثمانون الفا وخمسمائة وتسعون ديناراً ) لم يتم احتجاز احتياطي له نظراً لضالة المبلغ .



جد 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 ١,١٠٠ و ١,١٥٠ دينار للسهم الواحد ، وهو مقارب لاسهم شركات التأمين الاهلية الاخرى باستثناء شركة دار السلام للتأمين .

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

٢- بلغت ألساط التأمين وإعادة التأمين المختلفة /١٨٣١٨٨٢٦٤ دينار ( فقط مائة وثلاثة وثمانون مليوناً ومائة وثمانية وثمانون الفا ومائتان واربعه وستون ديناراً لاغير ) موزعة كالآتي :-

نوع التأمين	عدد الوثائق ٢٠٠٩	الاقساط لسنة ٢٠٠٩	الاقساط لسنة ٢٠٠٨
التأمين من الحريق	١٣٥	٤٠٦٢٧٥٠٠	٢٠٠٣٧٣٢٠
التأمين من الحوادث	٨٢	٩٥٢٣٧٥٠٠	٣١٨٠١٠٧٠
تأمين نقل البضائع	١٤	٢٢٨١٢٠٠٠	٤٥٧٥٨٥٠
تأمين هندسي	٣	٩١٤٦٢٥٠	—
تأمين السيارات	١٣	٤٦١٣٠٠٠	٢٢١٦٤٢٥٠
التأمين على الحياة	٥	١٣٠٥٠٠٠	١٠٤٩٠٠٠
اعادة التأمين الواردة	—	٩٤٤٧٠١٤	١٥٠٥٨٦١٣
المجموع	٢٥٢	١٨٣١٨٨٢٦٤	٧٤٧٣٨٢٨٨

وقد حصلت الشركة على عطاء اعادة التأمين من شركة اعادة التأمين العراقية العامة وبشروط موحدة لكافة شركات التأمين الحكومية والخاصة العاملة في السوق العراقية .

٣- بلغت الأرباح الصافية بعد طرح ضريبة الدخل والاحتياطي العام القانوني /٣٣٤٢١٠٠١ دينار ( ثلاثة وثلاثون مليوناً واربعمائة وواحد وعشرون الفا ودينار واحد لا غير ) اما توزيعها فسيكون بقرار من الهيئة العامة للشركة لدى اجتماعها لمناقشة الميزانية والحسابات الختامية.

٤- بلغت الاحتياطيات كالآتي :-

أ. /٦٧٤٦٢٥٣ دينار الاحتياطي القانوني .

ب. /١٠٤٢٢٨٦٠ دينار احتياطيات فنية وهي مبالغ لمواجهة أخطار التأمين الممتدة للسنة القادمة ٢٠١٠ حيث ان مدة التأمين لأغلب وثائق التأمين هي سنة واحدة تبدأ خلال سنة ٢٠٠٩ وتنتهي سنة ٢٠١٠ .

ج. /٧٨١٧٨٨١٣ دينار ارباح غير موزعة سنقر الهيئة العامة للشركة كقيمة للتصرف بها .



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

الدعاية والاعلان	٦٣٩١٠٠٠/- دينار .
السفر	لا يوجد
الضيافة	٢٦٦٢٥٠/- 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 ٥٠٠٠٠٠٠ سهم .
٢. السيد خالد جواد موسى	( نائب رئيس المجلس )	ويملك ١٨٤٣٣٧ سهم .
٣. (مصرف الاستثمار العراقي ) وتمثله الانسة مى محمد ياس	( عضو المجلس )	ويملك ٧٥٠٠٠٠٠٠ سهم .
٤. ( شركة اعادة التامين العراقية ) ويملكها السيد ستار كرم عبدان	( عضو المجلس )	ويملك ٤٦٠٨٤٣٤١ سهم .
٥. السيد محمود احمد عثمان	( عضو المجلس )	ويملك ٤٦٠٨٤٣ سهم .
٦. السيد سالم يوحنا يوسف	( عضو المجلس ) (المدبر المفوض)	ويملك ٤٦٠٨٤٣ سهم .
٧. السيد ضاري خميس ضاري	( عضو المجلس )	ويملك ٤٦٨٦٧٤٧ سهم .

لم يقدم أي منهم للشركة كما لم يستلم منها ارض او سلفة ولم يكن هناك أي نفع او مصلحة لرئيس واعضاء مجلس الادارة وللمدير المفوض ولذويهم حتى الترتبة الرابعة في التعامل والتعاقد وتقديم الخدمات من والى الشركة . وقد عقد مجلس الادارة (٦) جلسات في سنة ٢٠٠٩ .

#### رابعاً : الرواتب والأجور

١- بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمخصصات والمكافآت الوظيفية ومكافآت الانتاج خلال السنة ٧٠٢١٥٧٥٠/- ديناراً ( سبعون مليوناً ومائتان وخمسة عشر الفا وسبعمئة وخمسون ديناراً لا غير )

٢- بلغ عدد موظفي الشركة في نهاية سنة ٢٠٠٩ ( ٥ ) موظفين بمن فيهم المدير المفوض

٣- بلغت مدفوعات المدير المفوض الاجمالية خلال سنة ٢٠٠٩ مبلغاً قدره /- ٢٢٥٠٠٠٠٠ دينار ( اثنان وعشرون مليوناً وخمسمائة الف دينار لا غير )

٤- أما المدفوعات الاجمالية خلال السنة للموظفين الآخرين وعددهم ( ٤ ) موظفين فكانت كالتالي :-

السيد متي هرمز دخوكا	مدير القسم الفني	٢٠٤٠٤٢٠٠	ديناراً
السيد فلاح حسن سلمان	معاون مدير التسويق	١٥٢٤١٥٥٠	ديناراً
السيدة ندى عدنان عثمان	ميرمج	٦٠٠٠٠٠٠	ديناراً
السيدة آلاء سعيد عبد الحميد	معاون ميرمج	٦٠٠٠٠٠٠	ديناراً
	المجموع	<u>٤٧٦٤٥٧٥٠</u>	ديناراً



خامساً : إيرادات ومصروفات الشركة

١- بلغت إيرادات الشركة / - ٣٣٢٩١٨٨٥٨ ديناراً موزعة كالتالي :-	
إيرادات العمليات التأمينية	ديناراً / - ٢٣٣٨٣١١١٩
إيرادات الاستثمار	ديناراً / - ٩٩٠.٨٧٧٣٩
مجموع الإيرادات	ديناراً / - <u>٣٣٢٩١٨٨٥٨</u>

٢- بلغت مصروفات الشركة / - ٢٩٧٧٣٨٨٥٧ ديناراً موزعة كالتالي :-

مصروفات العمليات التأمينية	ديناراً / - ١٨٠٤٣٨٤٩٨
المصاريف الإدارية	ديناراً / - ١٠٧٤٢٣٣١٩
الإنتثرات والإطفاءات	ديناراً / - ٤٩٨٤٨٣٢
المصروفات التحويلية	ديناراً / - ٤٨٩٢٢٠٨
مجموع المصروفات	ديناراً / - <u>٢٩٧٧٣٨٨٥٧</u>

وبذلك يكون فائض نشاط الشركة - / ٣٥١٨.٠٠٠١ ديناراً خمسة وثلاثون مليوناً ومائة وثمانون الفا ودينار واحد لا غير .

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 تلقق اية مبالغ لا عراض الأبحاث والتطوير .  
حادي عشر : ائتمت الشركة النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين .  
ثاني عشر : لا يوجد أية أمور اخرى مهمة لذكرها في التقرير .

  
د . حسن عبد المنعم الخطيب  
رئيس مجلس الإدارة

  
سالم يوحنا يوسف  
المدير المفوض

  
  
مجلس إدارة  
شركة

# 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
كشوف 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 التأمين الهندسي	٩
حساب تأمين ضمان الإمانة	١٠
حساب إعادة التأمين الواردة	١١
حساب النشاط غير القلي	١٢
كشوف رقم ( ١ ) النقود	١٣
كشوف رقم ( ٢ ) الاستثمارات	١٤
كشوف رقم ( ٣ ) عوائد الاستثمار	١٤
كشوف رقم ( ٤ ) توزيع عوائد الاستثمار على الأنشطة المختلفة	١٤
كشوف رقم ( ٥ ) المدينون	١٥
كشوف رقم ( ٦ ) الدائنون	١٥
كشوف رقم ( ٧ ) الموجودات الثابتة	١٦
كشوف النفقات الأيرادية المؤجلة	١٦
كشوف رقم ( ٨ ) المصروفات الإدارية	١٧
كشوف رقم ( ٨ ) المصروفات الإدارية	١٨
كشوف رقم ( ١٨ ) المصروفات التحويلية	١٨
كشوف رقم ( ٩ ) اتفاقيات إعادة التأمين	١٩
كشوف رقم ( ١٠ ) الاحتياطات	٢٠
كشوف رقم ( ١١ ) إيرادات العمليات التأمينية	٢١
كشوف رقم ( ١٢ ) مصروفات العمليات التأمينية	٢٢
كشوف رقم ( ١٣ ) توزيع المصاريف الإدارية على أنواع التأمين المختلفة	٢٣
كشوف رقم ( ١٤ ) عمولات الأرباح لأنواع التأمين المختلفة	٢٣
كشوف رقم ( ١٥ ) عمولات ومصاريف الإنتاج	٢٤
كشوف رقم ( ١٦ ) توزيع رسم الطابع على أنواع التأمين المختلفة	٢٥
كشوف رقم ( ١٧ ) حساب ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني	٢٦
كشوف رقم ( ١٨ ) تحصيل الرسوم	٢٧



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

الميزانية العامة كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيانات	السنة الحالية ٢٠٠٩	السنة السابقة ٢٠٠٨
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
		التقود	٢٦٨٣١١٧٠٤	٣٣٠٩٤١١٠٧
	١٨	١		
		الاستثمارات	٨٧٧٠٢٤٢٨٩	٧٢٦١٧٦٠٦٠
	١٥	٢		
		المدفوعات	٢٩٥٨٢٩٦٧	٤٢٧٠٨٧١١
	١٦	٥		
		مجموع الموجودات المتداولة	١١٧٤٩١٨٩٦٠	١٠٩٩٨٢٥٨٧٨
		الموجودات الثابتة	٧٥٦٥٩٨	٥٤٠٣٩٣٠
	١١	٧		
		مجموع الموجودات	١١٧٥٦٧٥٥٥٨	١١٠٥٢٢٩٨٠٨
		<u>المطلوبات</u>		
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
		الدائنين	٨٠٣٢٧٦٣٢	٣٣٦٧٣٩٠٥
	٢٦	٦		
		تخصيصات الضريبة	—	٧١٣٨٢٨٩
	٢٢٤	١٧		٤٠٨١٢١٩٤
		<u>راس المال والمطلوبات الثابتة</u>		
		راس المال المدفوع	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠
	٢١١			
		الاحتياطيات العامة	٦٧٤٦٢٥٣	٤٩٨٧٢٥٣
	٢١٣	١٠		
		الأرباح غير الموزعة	٧٨١٧٨٨١٣	٥٦١٧٤٣١١
	٢١٤	١٠		
		الاحتياطيات الفنية	١٠٤٢٢٨٦٠	٣٢٥٦٠٠٠
	٢١٥	١٠		
		مجموع راس المال والمطلوبات الثابتة	١٠٩٥٣٤٧٩٢٦	١٠٦٤٤١٧٦١٤
		مجموع المطلوبات	١١٧٥٦٧٥٥٥٨	١١٠٥٢٢٩٨٠٨

د. حسن عبد المنعم الخطاب  
رئيس مجلس الإدارة

سالم بوخنا يوسف  
المدير المفوض

متى هرمز دخوكا  
و. مدير القسم المالي

خضوعاً للتقرير المرقم ٢٠١٠/٤١ والمؤرخ في ٢٠١٠/٤/٣٠

مكي عباس الطيار  
محاسب قانوني ومراقب حسابات





شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب الارباح والخسائر للفترة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	البيــــــــــــن	السنة الحالية ٢٠٠٩	السنة السابقة ٢٠٠٨
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
٤٥	١١	ايرادات العمليات التامينية	٢٣٣٨٣١١١٩	١٠٢٥٧٤٣٨٩
٤٦	٣	ايرادات الاستثمار	٩٩٠٨٧٧٣٩	٩٦٤٨٩٥٥٨
		المجموع	٣٣٢٩١٨٨٥٨	١٩٩٠٦٣٩٤٧
		<u>مصروفات النشاط الجاري</u>		
٣٥	١٢	مصروفات العمليات التامينية	١٨٠٤٣٨٤٩٨	٨١٢٤١٠٢٧
٣٧	٧	الاندثارات والاطفاهات	٤٩٨٤٨٣٢	٤٩١٧٣٣٢
٣	٨	المصاريف الادارية	١٠٧٤٢٣٣١٩	٨٥٨٩١٢٠٠
		المجموع	٢٩٢٨٤٦٦٤٩	١٧٢٠٤٩٥٥٩
		المصرفات التحويلية	٤٨٩٢٢٠٨	٧٦٤٣٥٨٨
٣٨	٨	فروقات اسعار العملات	—	١٤٣٠٠٠
٣٥٥	٨	مجموع المصرفات	٢٩٧٧٣٨٨٥٧	١٧٩٨٣٦١٤٧
		فائض العمليات الجارية	٣٥١٨٠٠٠١	١٩٢٢٧٨٠٠
		يوزع كما يلي :-		
		الاحتياطي القانوني	١٧٥٩٠٠٠	٧٩٧٣٥٥
		ضريبة الدخل	—	٣٢٨٠٧٠٨
		الارباح القابلة للتوزيع	٣٣٤٢١٠٠١	١٥١٤٩٧٣٧
			٣٥١٨٠٠٠١	١٩٢٢٧٨٠٠

شركة الخليج للتأمين  
إدارة الحسابات  
مبنى خليج، طريق المطار

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف التدفق النقدي للفترة من ٢٠٠٩/١/١ الى ٢٠٠٩/١٢/٣١

اجمالي	فرعي	
٣٣.٠٩٤١١.٠٧	٣٣.٠٩٤١١.٠٧	النقد في ٢٠٠٩ / ١ / ١
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
	٢٣٣٨٣١١١٩	ايرادات العمليات التامينية
٣٣٢٩١٨٨٥٨	٩٩.٨٧٧٣٩	ايرادات الاستثمار
٣.٦.١٨٣١	٣.٦.١٨٣١	يضاف الزيادة في الدائنين ينزل / النقد المدفوع
	١٨.٤٣٨٤٩٨	مصرفات العمليات التامينية
	١٠.٧٤٢٣٣١٩	المصاريف الادارية
٢٩٢٧٥٤.٢٥	٤٨٩٢٢.٨	المصاريف التحويلية
(١٣١٢٥٧٤٤)	(١٣١٢٥٧٤٤)	الزيادة في المدينين
		<u>التدفقات النقدية للانشطة الاستثمارية</u>
		<u>النقد المدفوع</u>
	١٥.٨٤٨٢٢٩	الزيادة في الاستثمارات
١٥١١٨٥٧٢٩	٣٣٧٥.٠٠	الزيادة في الموجودات الثابتة
		<u>التدفقات النقدية للانشطة التمويلية</u>
	٢٥.٢٨٩٢	الارباح الموزعة ( تنزل )
٤٦٦٣٩١٨	٧١٦٦٨١.٠	الزيادة في الاحتياطات الفنية / تضاف
٢٦٨٣١١٧.٤	٢٠٠٩/١٢/٣١	النقد في



شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب التأمين البحري للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	البيــــــــــــان	السنة الحالية ٢٠٠٩	السنة السابقة ٢٠٠٨
		<u>الإيرادات</u>		
		<u>أقساط التأمين المحفوظ بها</u>		
٤٥١٢	١١	أقساط التأمين	٢٢٨١٢.٠٠٠	٤٥٧٥٨٥.٠
٣٥٢	٩	بنزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	١١٨٩٢.٠٠٠	٣٧٢٧٧٥.٠
			١.٠٩٢.٠٠٠	٨٤٨١.٠٠
		<u>العمولات المقبوضة</u>		
٤٥٣١	٩	عمولات إعادة التأمين الصادرة	٢٩٧٣.٠٠٠	٩٣١٩٥.٠
٤٥٣٢	١٤	عمولات ارباح إعادة التأمين	١٧١٢٩٥٥	٩٤٦٩٢٩
			٤٦٨٥٩٥٥	١٨٧٨٨٧٩
٤٦	٤	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	١٢٣٣٩١٦	٣٦٩٩١١
		مجموع الإيرادات	١٦٨٣٩٨٧١	٣.٠٩٦٨٩.٠
		<u>المصروفات</u>		
٣٥١١	١٥	مصروفات وعمولات التأمين	١٤٤٢٣.٠٠	٢٧٢٥.٠٠
٣	١٣	المصروفات الإدارية (حصة الحساب)	١.٠٧٠١٧٣٧	٤٢.٦٩٥.٠
٣٨٤١	١٦	رسم الطابع للاقساط المحفوظ بها	٢٢٩٣٢.٠	١٧.١٩
٣٥٤١	١٠	احتياطي الاخطار غير المنتهية	٢٧٣.٠٠٠	٢١٢.٢٥
٣٥٤١	١٠	ب طرح الاحتياطي في ٢٠٠٨/١٢/٣١	(٢١٢.٠٢٥)	(١١٣٣٦٦)
		مجموع المصروفات	١٤٨٩١٣٣٢	٤٥٩٥١٢٨
		فائض / النشأط	١٩٤٨٥٣٩	(١٤٩٨٢٣٨)



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب تامين الحريق للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الكُشف	رقم الدليل المحاسبي	البيان	السنة الحالية ٢٠٠٩	السنة السابقة ٢٠٠٨
١١	٤٥١٢	أقساط التامين	٤٠٦٢٧٥٠٠	٢٠٠٣٧٣٣٠
٩	٣٥٢	تنزل / أقساط اعادة التامين الصادرة	٣٩٠٩٠١٧٥	١٩٣٧٤١٣٠
			١٥٣٧٣٢٥	٦٦٣٢٠٠
		<u>العمولات المقبوضة</u>		
٩	٤٥٣١	عمولات اعادة التامين الصادرة	٧٨٢١٤١٥	٦٢٩٦٦٨٣
١٤	٤٥٣٢	عمولات ارباح اعادة التامين	٥٥٨٠٦٢٠	—
			١٣٤٠٢٠٣٥	٦٢٩٦٦٨٣
١٨	٤٥٥	حصة معدي التامين من التعويضات	—	٧٤٢٠٥٠٠
٤	٤٦	عوائد الاستثمار (حصة الحساب)	٢١٩٧٥٦٨	١٦١٩٨١٦
		مجموع الايرادات	١٧١٣٦٩٢٨	١٦٠٠١٩٩
		<u>المصروفات</u>		
١٥	٣٥١١	مصروفات وعمولات التامين	٧٩٥٠٧١٧	٤٦١٠٦٤٠
١٨	٣٥٣١	التعويضات المدفوعة	—	٧٦٥٠٠٠٠
١٣	٣	المصروفات الادارية (حصة الحساب)	١٩٠٥٩٤٧٨	١٨٤٢١٩٤٠
١٦	٣٨٤١	رسم الطابع للاقساط المحتفظ بها	٤٧٦٥٧	٢٠٥٥٠
١٠	٣٥٤١	احتياطي الاخطار غير المنتهية	٦١٤٩٣٠	٢٦٥٢٨٠
١٠	٣٥٤١	بترج الاحتياطي في نهاية السنة السابقة	(٢٦٥٢٨٠)	(١٥١٠٩٢)
		مجموع المصروفات	٢٧٤٠٧٥٠٢	٣٠٨١٧٣١٨
		عجز / النشاط	(١٠٢٧٠٥٧٤)	(١٤٨١٧١١٩)



شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب تامين الحوادث المختلفة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيــــــــان	السنة الحالية ٢٠٠٩	السنة السابقة ٢٠٠٨
		<u>الإيرادات</u> <u>أقساط التأمين المحفوظ بها</u>		
١١	٤٥١٥	أقساط التأمين	٧٦١٦٢٥٠٠	٣١٨٠١٠٧٠
٩	٣٥٢	تنزل / أقساط إعادة التأمين الصادرة	٦٨٣٩٣٥٠٠	٣٠٤٣٩١٦٠
			٧٧٦٩٠٠٠	١٣٦١٩١٠
		<u>العمولات المقبوضة</u>		
٩	٤٥٣١	عمولات إعادة التأمين الصادرة	٢٢١٢٤٢٢٥	٩٧١٤٠٨٤
			٢٢١٢٤٢٢٥	٩٧١٤٠٨٤
١٨	٤٥٥	حصة معدي التأمين من التعويضات	—	١٩٤٠٠٠٠
٤	٤٦	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	٤١١٩٦٨٠	٢٥٧٠٧٩٦
		<u>مجموع الإيرادات</u>	<u>٣٤٠١٢٩٠٥</u>	<u>١٥٥٨٦٧٩٠</u>
		<u>المصروفات</u>		
١٥	٣٥١١	مصروفات وعمولات التأمين	٦٥٨٠٦٦٠	٤٨٨٢٤٦٠
١٨	٣٥٣١	التعويضات المدفوعة	—	٢٠٠٠٠٠٠
١٣	٣	المصاريف الإدارية ( حصة الشركة )	٣٥٧٢٩٩٢٤	٢٩٢٣٧٣٠٠
١٦	٣٨٤١	رسم الطابع للاقساط المحفوظ بها	٢٤٠٨٧٠	٤٣١٠٠
١٠	٣٥٤١	احتياطي الاخطار غير المنتهية	٣١٠٧٦٠٠	٥٥٦٥٧٠
١٠	٣٥٤١	ينزل الاحتياطي في نهاية السنة السابقة	(٥٥٦٥٧٠)	(٣٦٦٤٢٨)
		<u>مجموع المصروفات</u>	<u>٤٥١٠٢٤٨٤</u>	<u>٣٦٢٩٣٠٠٢</u>
		<u>عجز / النشاط</u>	<u>(١١٠٨٩٥٧٩)</u>	<u>(٢٠٧٠٦٢١٢)</u>



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب تامين السيارات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	البيــــــــــــــــان	السنة الحالية ٢٠٠٩	السنة السابقة ٢٠٠٨
		<u>الإيرادات</u> <u>أقساط التأمين المحفوظ بها</u>		
٤٥١٢	١١	أقساط التأمين	٤٦١٣٠٠٠	٢٢١٦٤٢٥
٣٥٢	٩	تنزل / أقساط اعادة التأمين الصادرة	٤١٣٩٧٠٠	١٦٧٤١٧٨
			٤٧٣٣٠٠	٥٤٢٢٤٧
		<u>العمولات المقبوضة</u>		
٤٥٣١	٩	عمولات اعادة التأمين الصادرة	١٤٣٤٢٠٠	٥٨٥٩٥٥
٤٥٣٢	١٤	عمولات ارباح اعادة التأمين	٤٨٣٥٦٥	—
			١٩١٧٧٦٥	٥٨٥٩٥٥
٤٦	٤	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	٢٤٩٥٢٠	١٧٩١٧٦
		مجموع الإيرادات	٢٦٤٠٥٨٥	١٣٠٧٣٧٨
		<u>المصروفات</u>		
٣٥١١	١٥	مصروفات و عمولات التأمين	٢٩٥٣٤٠	٢٢٧٨٠٠
٣	١٣	المصروفات الإدارية ( حصة الحساب )	٢١٦٤٠٨٥	٢٠٣٧٧٤٠
٣٨٤١	١٦	رسم الطابع للأقساط المحفوظ بها	١٤٦٧٢	١٦٨٠٠
٣٥٤١	١٠	احتياطي الاخطار غير المنتهية	١٨٩٣٢٠	٢١٦٩٠٠
٣٥٤١	١٠	ينزل الاحتياطي في نهاية السنة الماضية	(٢١٦٩٠٠)	(٩٧٥٢٤)
		مجموع المصروفات	٢٤٤٦٥١٧	٢٤٠١٧١٦
		فائض / النشاط	١٩٤٠٦٨	(١٠٩٤٣٣٨)



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب التأمين على الحياة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم المكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيــــــــــــــــان	السنة الحالية ٢٠٠٩	السنة السابقة ٢٠٠٨
		<u>الإيرادات</u>		
١١	٤٥١١	اقساط التأمين والمنافع الاضافية	١٣٥٥٠٠٠	١٠٤٩٠٠٠
٤	٤٦	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	٧٠٥٨٨	٨٤٨٠١
		مجموع الإيرادات	١٣٧٥٥٨٨	١١٣٣٨٠١
		<u>المصروفات</u>		
١٥	٣٥١١	مصروفات وعمولات التأمين	٥٩٥٠٠	٧٣٨٥٠
١٨	٣٥٣٤	التعويضات المدفوعة	—	١٢٨٠٠٠
١٢	٣	المصاريف الادارية ( حصة الحساب )	٦١٢٢١٢	٩٦٤٤٣٠
١٦	٣٨٤١	رسم الطابع لاقساط التأمين	٧٨٣٠	٦٢٥٠
١٠	٣٥٤٥	صافي الاحتياطي الحسابي	٢٩٨٥٦٥٠	٢٠٠٥٢٧٥
		ب طرح الاحتياطي في نهاية السنة الماضية	(٢٠٠٥٢٧٥)	(١٣٧٥٢٠٠)
		مجموع المصروفات	١٦٥٩٩١٧	١٨٠٢٦٠٥
		عجز / النشاط	(٢٨٤٣٢٩)	(٦٦٨٨٠٤)



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب التامين الهندسي للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	البيــــــــــــــــان	السنة الحالية ٢٠٠٩	السنة السابقة ٢٠٠٨
		<u>الإيرادات</u>		
		<u>اقساط اعادة التأمين المحتفظ بها</u>		
١١	٤٥١٢	اقساط التأمين	٩١٤٦٢٥٠	لا يوجد
٩	٣٥٢	ينزل / اقساط اعادة التأمين الصادرة	٨٥٢١٠٠٠	
			٦٢٥٢٥٠	
		<u>العمولات المقبوضة</u>		
٩	٤٥٣١	عمولات اعادة التأمين الصادرة	٢٣٤٣٢٥٠	
١٤	٤٥٣٢	عمولات ارباح اعادة التأمين	٤١٣٢٧٥	
			٢٧٥٦٥٢٥	
٤	٤٦	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	٤٩٤٧٢٧	
		مجموع الإيرادات	٣٨٧٦٥٠٢	
		<u>المصروفات</u>		
١٥	٣٥١١	مصروفات وعمولات التأمين	٩٠٤٠٠٠	
١٨	٣٥٣١	التعويضات المدفوعة	—	
١٣	٣	المصاريف الادارية ( حصة الحساب )	٤٢٩٠٧٥٨	
١٦	٣٨٤١	رسم الطابع لاقساط المحتفظ بها	١٩٣٨٣	
١٠	٣٥٤١	احتياطي الاخطار غير المنتهية	٢٥٠١٠٠	
١٠	٣٥٤١	بطرح الاحتياطي في ٢٠٠٨/١٢/٣١	—	
		مجموع المصروفات	٥٤٦٤٢٤١	
		عجز / النشاط	(١٥٨٧٧٣٩)	

محمد عبيد الله الطيار  
مخبر  
مستشار مالي



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب تامين ضمان الامانة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	البيانات	السنة الحالية ٢٠٠٩	السنة السابقة ٢٠٠٨
<u>الإيرادات</u>				
<u>اقساط اعادة التأمين المحتفظ بها</u>				
٤٥١٢	١١	اقساط التأمين	١٩٠٧٥٠٠٠	لا يوجد
٣٥٢	٩	ينزل / اقساط اعادة التأمين الصادرة	١٧٧١١٨٥٠	
			١٣٦٣١٥٠	
<u>العمولات المقبوضة</u>				
٤٥٣١	٩	عمولات اعادة التأمين الصادرة	٥٧٥٦٣٥٠	
			٥٧٥٦٣٥٠	
٤٦	٤	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	١٠٣١٧٨٠	
		مجموع الإيرادات	٨١٥١٢٨٠	
<u>المصروفات</u>				
٣٥١١	١٥	مصروفات وعمولات التأمين	٢٤٤٦٤٠٠	
٣	١٣	المصاريف الادارية ( حصة الحساب )	٨٩٤٨٦٠٧	
٣٨٤١	١٦	رسم الطابع لاقساط التأمين	٤٢٢٥٨	
٣٥٤٥	١٠	احتياطي الاخطار غير المنتهية	٥٤٥٢٦٠	
		ب طرح الاحتياطي في ٢٠٠٨/١٢/٣١	—	
		مجموع المصروفات	١١٩٨٢٥٢٥	
		عجز / النشاط	(٣٨٣١٢٤٥)	

شركة الخليج للتأمين  
إعادة التأمين  
مجموعة شركات

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

حساب اعادة التأمين الواردة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	البيان	السنة الحالية ٢٠٠٩	السنة السابقة ٢٠٠٨
<u>الإيرادات</u>				
٤٥٢	١١	اقساط اعادة التأمين الواردة	٩٤٤٧٠١٤	١٥٠٥٨٦١٣
٤٦	٤	عوائد الاستثمار ( حصة الحساب )	٥١٠٩٩٥	١٩٢٩٧٨٨
		مجموع الإيرادات	٩٩٥٨٠٠٩	١٦٩٨٨٤٠١
<u>المصروفات</u>				
٣	١٣	المصاريف الإدارية ( حصة الحساب )	٤٤٣١٨٥٤	١٣٨٤٤٦٠٠
٣٥١٢	١٢	عمولات اعادة التأمين الواردة	٢٩٧١٦٣٦	٤٥١٧٥٨٤
٣٨٤٢	١٦	رسم الطابع لاعمال اعادة التأمين الواردة	٢٧٠٩٢٠	٤٦٦٨١٦
		مجموع المصروفات	٧٦٧٤٤١٠	١٨٨٢٩٠٠٠
		فائض / النشأط	٢٢٨٣٥٩٩	(١٨٤٠٥٩٩)



شركة الخليج للتأمين و (إعادة التأمين) شركة مساهمة خاصة

حساب النشاط غير الفني للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٨	السنة الحالية ٢٠٠٩	البيــــــــان	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
٨٩٧٣٥٢٧٠	٨٩١٧٨٩٦٥	الإيرادات عوائد الاستثمارات ( حصة الحساب )	٤٦	٤
<u>المصروفات</u>				
١٧١٧٨٢٤٠	٢١٤٨٤٦٦٤	حصة الحساب من المصاريف الإدارية	٣	١٣
١٤٣٠٠٠	—	فروقات اسعار العملات الاجنبية	٣٥٠٦	٨
١٧٣٢١٢٤٠	٢١٤٨٤٦٦٤			
<u>الاندثارات والاطفاءات</u>				
٢٦٧١٦٠٣	٢٧٣٩١٠٣	اندثار الاثاث واجهزة المكاتب	٣٧٦	٧
٢٢٤٥٧٢٩	٢٢٤٥٧٢٩	اطفاء النفقات اليرادية الموجبة	٣٧٨	٧
٤٩١٧٣٣٢	٤٩٨٤٨٣٢			
<u>المصروفات التحويلية</u>				
—	٤٣٤٠٠٠	غرامات	٣٨٣٢	٨
٧٦٤٣٥٨٨	٣٧١٥٧١١	ضرائب	٣٨٤٦/١	٨
—	٧٤٢٤٩٧	رسوم	٣٨٤٦/٢	٨
٧٦٤٣٥٨٨	٤٨٩٢٢٠٨			
٢٩٨٨٢١٦٠	٣١٣٦١٧٠٤	مجموع المصروفات		
٥٩٨٥٣١١٠	٥٧٨١٧٢٦١	فائض / النشاط		

من عثمان الطيار  
مسعود  
عميد مفاوضات

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (١) كشف النقود كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية ٢٠٠٩	السنة السابقة ٢٠٠٨
١٨١	نقد في الصندوق	—	٧٣٢٢٥٠
١٨٣	نقد لدى المصارف		
	الحساب الجاري ( دينار) مصرف الاستثمار العراقي	٣٤٩٦١٧٦١	١٣٧٠٣٦٢
	حساب التوفير ( دينار) مصرف الاستثمار العراقي	١٩٠٠٣٦٢٩٧	٣٠٨٨٧٣٦٦٣
	الحساب الجاري ( دولار) مصرف الاستثمار العراقي	١٥٠٦٥٧٢٥	٤٣٥١٧٢٥
	الحساب الجاري ( دينار) مصرف المنصور	٢٨٢٤٧٩٢١	١٥٦١٣١٠٧
	مجموع النقد لدى المصارف	٢٦٨٣١١٧٠٤	٣٣٠٢٠٨٨٥٧
	مجموع النقد في الصندوق و لدى المصارف	٢٦٨٣١١٧٠٤	٣٣٠٩٤١١٠٧



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (٢) الاستثمارات كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠٠٩	السنة السابقة ٢٠٠٨
١٥٣٣	استثمارات قصيرة الاجل ( قطاع مالي )	٥٥٠٠٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠٠
١٥٣٥	استثمارات قصيرة الاجل ( قطاع مختلط / شركات )	—	٢٢١٣٦٣١٤
١٥٣٦	استثمارات قصيرة الاجل ( قطاع خاص / شركات )	٣٢٧٠٢٤٢٨٩	١٥٤٠٣٩٧٤٦
		٨٧٧٠٢٤٢٨٩	٧٢٦١٧٦٠٦٠

كشف رقم (٣) عوائد الاستثمار كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة الحالية ٢٠٠٩	السنة السابقة ٢٠٠٨
٤٦٢٢	فوائد المبالغ النقدية في المصارف	٥٣٦٦٢١١١	٩١٤٨٩٥٥٨
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية (الاسهم)	٤٥٤٢٥٦٢٨	٥٠٠٠٠٠٠
		٩٩٠٨٧٧٣٩	٩٦٤٨٩٥٥٨

كشف رقم (٤) توزيع عوائد الاستثمار على الأنشطة المختلفة

٩٩٠٨٧٧٤	١٠% من عوائد الاستثمار ( حصة النشاط الفني ) وتساوي توزع حسب الأقساط المحققة لكل نوع من انواع التأمين
٨٩١٧٨٩٦٥	٩٠% من عوائد الاستثمار حصة النشاط غير الفني وتساوي
٩٩٠٨٧٧٣٩	

رقم الدليل المحاسبي	نوع التأمين	الأقساط المحققة	حصة نوع التأمين من العوائد
٤٥١١	التأمين على الحياة	١٣٠٥٠٠٠	٧٠٥٨٨
٤٥١٢	التأمين البحري	٢٢٨١٢٠٠٠	١٢٣٣٩١٦
٤٥١٥	التأمين من الحريق	٤٠٦٢٧٥٠٠	٢١٩٧٥٦٨
٤٥١٦	تأمين السيارات	٤٦١٣٠٠٠	٢٤٩٥٢٠
٤٥١٧	التأمين الهندسي	٩١٤٦٢٥٠	٤٩٤٧٢٧
٤٥١٧	تأمين ضمان الامانة	١٩٠٧٥٠٠٠	١٠٣١٧٨٠
٤٥١٧	الحوادث الاخرى	٧٦١٦٢٥٠٠	٤١١٩٦٨٠
٤٥٢	اعادة التأمين الواردة	٩٤٤٧٠١٤	٥١٠٩٩٥
		١٨٣١٨٨٢٦٤	٩٩٠٨٧٧٤

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (٥) كشف المدينون كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٨	السنة الحالية ٢٠٠٩	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
٣٣٦٦٣٧١١	١٨٨٩٢٩٦٧	مدينون ( القطاع المالي )	١٦١٣
—	٣١٩.٠٠٠	مدينون ( قطاع خاص / افراد )	١٦١٦
١٥٤٥.٠٠٠	—	مدينون ( قطاع خاص / شركات )	١٦١٧
٧.٠٠٠.٠٠٠	٧.٠٠٠.٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	سلف المنتسبين	١٦٧٢
٤٢٧.٠٨٧١١	٢٩٥٨٢٩٦٧		

كشف رقم (٦) كشف الدائنون كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٨	السنة الحالية ٢٠٠٩	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
٣.٢٧٣٩٠.٥	٦٨٤٤٦.٢٥	دائنون _ ( القطاع المالي )	٢٦١٣
٢١٥.٠٠٠	١٤٦٨.٠٠٠	دائنون _ ( استقطاعات للغير )	٢٦٧١
١٢٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	دائنون _ مصاريف ادارية مستحقة	٢٦٦٣٣
١١٤١٦٤٩٩	٨٩١٣٦.٧	دائنون _ توزيع الارباح	٢٦٨
٤٥.٩٠٤.٤٤	٨.٣٢٧٦٣٢		



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (٧) كشف الموجودات الثابتة كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل	الموجودات الثابتة	اثاث واجهزة مكاتب ١١٦
	الكلف كما في ٢٠٠٩/١/١ الإضافات لسنة ٢٠٠٩	١٣٣٥٨٠١٥ ٣٣٧٥٠١
	الكلفة في ٢٠٠٩/١٢/٣١	١٣٦٩٥٥١٦
الإندثار		
	نسبة الإندثار ( ثابتة بنسبة ٢٠%) مخصص الإندثار في ٢٠٠٩/١/١ إندثار المنته الحالية ٢٠٠٩	١٠١٩٩٨١٥ ٢٧٣٩١٠٣
	مخصص الإندثار في ٢٠٠٩/١٢/٣١	١٢٩٣٨٩١٨
	القيمة الدفترية في ٢٠٠٩/١٢/٣١	٧٥٦٥٩٨

وكما يلي :-	
٢١٦٠٠٠	أثاث
١٤٩٠٠	اجهزة تكيف وتبريد
٥٢٥٧٠٠	حاسبات

كشف النفقات الأيرادية الموجدة كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

اسم الحساب	الكلفة الكلية	الإطفاء المدور	إطفاء الفترة الحالية (٢٠٠٩)	مجموع الإطفاء	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١
نفقات تأسيس رقم الدليل ١١٨	١١٢٢٨٦٤٩	٨٩٨٢٩٢٠	٢٢٤٥٧٢٩	١١٢٢٨٦٤٩	—

عبدالله بن عبدالمطلب  
عبدالله بن عبدالمطلب  
عبدالله بن عبدالمطلب

من التكاليف الأجنبية

تكاليف رقم (١٢) المصروفات المعممة كمدفوع ٢٠٠٩/١٢/٣٩

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية ٢٠٠٩	السنة السابقة ٢٠٠٨
٣٨٣١	تبرعات لغير	---	---
٣٨٣٢	غرامات	٤٣٤٠٠٠	---
٣٨٤٦/١	مصاريف	٣٧١٥٧١١	١٦٤٣٥٨٨
	مجموع المصروفات التحويلية	٤٨٩٢٢٠٨	٧٦٤٣٥٨٨



شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

تابع كشف المصروفات الادارية للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٨	السنة الحالية ٢٠٠٩	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
		نقل وإيفاد واتصالات	٣٣٤
٧٣٨٥٠٠	٨٠١٣٠٠	نقل العاملين	٣٣٤١
٢٩١٣٢٥٠	٢٣٦٤٧٥٠	اتصالات عامة	٣٣٤٤
٣٦٥١٧٥٠	٣١٦٦٠٥٠	المجموع	
		استحجار موجودات ثابتة	٣٣٥
١٢٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠	استحجار مبالغى ومنشآت	٣٣٥٢
		مصروفات خدمة متنوعة	٣٣٦
١٠٠٠٠٠٠	١٧٩٨٥٠٠	اشتراقات	٣٣٦١
١٠٢٥٠	١٠٠٠٠	اقساط تأمين	٣٣٦٢
١٠٠٨٠٠٠٠	١٥٤١٣٠٠٠	مكافآت لغير العاملين	٣٣٦٣
٩٠٠٠٠٠	١٠٥٠٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٤٩٠٠٠	١١٧٢٦٩	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
١٢٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	اجور تدقيق	٣٣٦٨
١٣١٠٠٠٠	١٧٢٥٠٠٠	مصروفات خدمة اخرى	٣٣٦٩
١٤٥٩٩٢٥٠	٢١٦١٣٧٦٩	المجموع	
٣٥١٥٥٢٥٠	٤٤٣١١٣١٩	مجموع المستلزمات الخدمية	
٨٥٨٩١٢٠٠	١٠٧٤٢٣٣١٩	المجموع الكلى للمصاريف الادارية	
١٤٣٠٠٠	—	فروقات أسعار العملات الأجنبية	٣٥٥٢

كشف رقم (١٨) المصروفات التحويلية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

السنة السابقة ٢٠٠٨	السنة الحالية ٢٠٠٩	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
—	—	تبرعات لغير	٣٨٣١
—	٤٣٤٠٠٠	غرامات	٣٨٣٢
١٦٤٣٥٨٨	٣٧١٥٧١١	ضرائب	٣٨٤٦/١
٦٠٠٠٠٠٠	٧٤٢٤٩٧	رسوم	٣٨٤٦/٢
٧٦٤٣٥٨٨	٤٨٩٢٢٠٨	مجموع المصروفات التحويلية	



شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (٩) اتفاقيات اعادة التأمين لسنة ٢٠٠٩

صافي المستحق للمؤمنين	حصة المعيد من رسم الطابع	العولمة	الإقساط المعادة	احتفاظ الشركة	الإقساط الكلية	الاتفاقية
٣.٠٥٦٩٥٥	١٢١١٨.٥	٧٨٢١٤١٥	٣٩.٩٠١٧٥	١٥٣٧٣٢٥	٤.٦٢٧٥.٠	الحريق
٨٦٦٩٣.٠	٢٤٩٧.٠	٢٩٧٣.٠	١١٨٩٢.٠	١.٩٩٢.٠	٢٢٨١٢.٠	البحري
٢٥٧٧٢٢.	١٢٨٢٨.	١٤٣٤٢.٠	٤١٣٩٧.٠	٤٧٣٣.٠	٤٦١٣.٠	السيارات
٥٩١٣٦.٠	٢٦٤١٥.٠	٢٣٤٣٢٥.٠	٨٥٢١.٠	٦٢٥٢٥.٠	٩١٤٦٢٥.٠	الهندسي
١١٤.٦٤.٠	٥٤٩١.٠	٥٧٥٦٣٥.٠	١٧٧١١٨٥.٠	١٣٦٣١٥.٠	١٩.٧٥.٠	ضمان الامانة
٤٤١٤٩.٥	٢١٢.٢٢٥	٢٢١٢٤٢٢٥	٦٨٣٩٣٥.٠	٧٧٦٩.٠	٧٦١٦٢٥.٠	الحوادث المتنوعة
١.٢٧٧٢٥٢٥	٤٥٢٣٢٦.٠	٤٢٤٥٢٤١.٠	١٤٩٧٤٨٢٢٥	٢٢٦٨٨.٢٥	١٧٢٤٣٦٢٥.٠	مجموع اعمال التأمين
—	—	—	—	١٣.٥.٠	١٣.٥.٠	الحياة
١.٢٧٧٢٥٢٥	٤٥٢٣٢٦.٠	٤٢٤٥٢٤١.٠	١٤٩٧٤٨٢٢٥	٢٣٩٩٣.٢٥	١٧٣٧٤١٢٥.٠	المجموع الكلي



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (١٠) الاحتياطات كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

المجموع	الاحتياطي الفني الاخطار غير المنتهية	ارباح غي موزعة (الفاصل المتراكم)	احتياطي الزامى بموجب قانون الشركات	نوع الاحتياطي
	(٢١٥)	(٢١٤)	(٢١٣)	التليل المحاسبي
٥٣٠٠١١١٥	٣٢٥٦٠٥٠	٤٤٧٥٧٨١٢	٤٩٨٧٢٥٣	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٤٥٦٠٢٨٦١	١٠٤٢٢٨٦٠	٣٣٤٢١٠٠١	١٧٥٩٠٠٠	الاضافات لسنة ٢٠٠٩
٩٨٦٠٣٩٧٦	١٣٦٧٨٩١٠	٧٨١٧٨٨١٣	٦٧٤٦٢٥٣	المجموع
٣٢٥٦٠٥٠	٣٢٥٦٠٥٠	—	—	التنزيلات خلال السنة
٩٥٣٤٧٩٢٦	١٠٤٢٢٨٦٠	٧٨١٧٨٨١٣	٦٧٤٦٢٥٣	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١



شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم ( ١١ ) إيرادات العمليات التأمينية للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسب	التفاصيل	المبالغ
٤٥١	أقساط التأمين	١٣٠٥٠٠٠
٤٥١١	أقساط التأمين على الحياة	٢٢٨١٢٠٠٠
٤٥١٢	أقساط التأمين البحري	٤٠٦٢٧٥٠٠
٤٥١٥	أقساط التأمين من الحريق	٤٦١٣٠٠٠
٤٥١٦	أقساط تأمين السيارات	٩١٤٦٢٥٠
٤٥١٧	أقساط التأمين الهندسي	١٩٠٧٥٠٠٠
٤٥١٧	أقساط تأمين ضمان الامانة	٧٦١٦٢٥٠٠
٤٥١٧	أقساط تأمين الحوادث المختلفة	٩٤٤٧٠١٤
٤٥٢	أقساط اعادة التأمين الواردة	١٨٣١٨٨٢٦٤
	مجموع أقساط التأمين	
٤٥٣١	عمولات اعادة التأمين الصادرة	٤٢٤٥٢٤٤٠
٤٥٣٢	عمولة ارباح اعادة التأمين	٨١٩٠٤١٥
	مجموع إيرادات العمليات التأمينية	٢٣٣٨٣١١١٩



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (١٢) مصروفات العمليات التأمينية للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

الميلان	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
١٩٦٧٨٩١٧	مصروفات وعمولات التأمين	٣٥١١
٢٩٧١٦٣٦	عمولات اعادة التأمين الواردة	٣٥١٢
١٤٩٧٤٨٢٢٥	أقساط اعادة التأمين الصادرة	٣٥٢
١٧٢٣٩٨٧٧٨		
	<u>تخصيصات الاحتياطيات الفنية</u>	٣٥٤
٢٧٣٠٠٠٠	صافي احتياطي الأخطار غير المنتهية ( بحري )	٣٥٤/١
٦١٤٩٣٠	صافي احتياطي الأخطار غير المنتهية ( حريق )	٣٥٤/٢
١٨٩٣٢٠	صافي احتياطي الأخطار غير المنتهية ( سيارات )	٣٥٤/٣
٣١٠٧٦٠٠	صافي احتياطي الأخطار غير المنتهية ( حوادث عامة )	٣٥٤/٤
٢٥٠١٠٠	صافي احتياطي الأخطار غير المنتهية ( هندسي )	٣٥٤/٥
٥٤٥٢٦٠	صافي احتياطي الأخطار غير المنتهية ( ضمان الامانة )	٣٥٤/٦
٢٩٨٥٦٥٠	صافي الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة	٣٥٤٥
١٠٤٢٢٨٦٠		
	<u>ينزل منها</u>	
( ٢١٢٠٢٥ )	احتياطي الأخطار غير المنتهية في ٢٠٠٩/١/١ ( بحري )	٢١٥/١
( ٢٦٥٢٨٠ )	احتياطي الأخطار غير المنتهية في ٢٠٠٩/١/١ ( حريق )	٢١٥/٢
( ٢١٦٩٠٠ )	احتياطي الأخطار غير المنتهية في ٢٠٠٩/١/١ ( سيارات )	٢١٥/٣
( ٥٥٦٥٧٠ )	احتياطي الأخطار غير المنتهية في ٢٠٠٩/١/١ ( حوادث )	٢١٥/٤
( ٢٠٥٢٧٥ )	الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة في ٢٠٠٩/١/١	٢١٥٥
( ٣٢٥٦٠٥٠ )		
٦٠١٩٩٠	رسم الطابع على الأقساط المنتجة ( احتفاظ الشركة )	٣٨٤١
٢٧٠٩٢٠	رسم الطابع على أقساط اعادة التأمين الواردة	٣٨٤٢
١٨٠٤٣٨٤٩٨	مجموع مصروفات العمليات التأمينية	

شركة الخليج للتأمين  
بيانات مالية  
مصدق عليها من قبل  
مفتي حسابات

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (١٣) توزيع المصاريف الإدارية على انواع التأمين المختلفة لسنة ٢٠٠٩

المصاريف الإدارية خلال السنة	
١٠٧٤٢٣٣١٩	
٨٥٩٣٨٦٥٥	٨٠% حصة النشاط الفني
٢١٤٨٤٦٦٤	٢٠% حصة النشاط غير الفني
١٠٧٤٢٣٣١٩	

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

حصة نوع التأمين من المصاريف	الأقساط المتحققة	نوع التأمين
١٠٧٠١٧٣٧	٢٢٨١٢٠٠٠	التأمين البحري
١٩٠٥٩٤٧٨	٤٠٦٢٧٥٠٠	التأمين من الحريق
٢١٦٤٠٨٥	٤٦١٣٠٠٠	تأمين السيارات
٤٢٩٠٧٥٨	٩١٤٦٢٥٠	التأمين الهندسي
٨٩٤٨٦٠٧	١٩٠٧٥٠٠٠	تأمين ضمان الامانة
٣٥٧٢٩٩٢٤	٧٦١٦٢٥٠٠	التأمين من الحوادث المتنوعة
٦١٢٢١٢	١٣٠٥٠٠٠	التأمين على الحياة
٨١٥٠٦٨٠١	١٧٣٧٤١٢٥٠	اعادة التأمين الواردة
٤٤٣١٨٥٤	٩٤٤٧٠١٤	
٨٥٩٣٨٦٥٥	١٨٣١٨٨٢٦٤	المجموع

كشف رقم (١٤) صولات الارجاح لانواع التأمين المختلفة كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

نوع التأمين	المعوطة
التأمين البحري	١٧١٢٩٥٥
التأمين من الحريق	٥٥٨٠٦٢٠
تأمين السيارات	٤٨٣٥٦٥
التأمين الهندسي	٤١٣٢٧٥
المجموع	٨١٩٠٤١٥



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (١٥) عمولات ومصاريف الإنتاج كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

نوع التأمين	العمولات النقدية	مكافآت الإنتاج	المجموع
التأمين على الحياة	٥٩٥٠٠	—	٥٩٥٠٠
التأمين من الحريق	٦٩٧٥٧١٧	٩٧٥٠٠٠	٧٩٥٠٧١٧
تأمين الحوادث المختلفة	٨٥٠٠٦٦٠	٧٨٠٠٠٠	٦٥٨٠٦٦٠
التأمين البحري	١٣٤٤٨٠٠	٩٧٥٠٠	١٤٤٢٣٠٠
التأمين الهندسي	٩٠٤٠٠٠	—	٩٠٤٠٠٠
تأمين ضمان الامانة	٢٤٤٦٤٠٠	—	٢٤٤٦٤٠٠
تأمين السيارات	١٩٧٨٤٠	٩٧٥٠٠	٢٩٥٣٤٠
المجموع	١٧٧٢٨٩١٧	١٩٥٠٠٠٠	١٩٦٧٨٩١٧

تم توزيع مكافآت الإنتاج كالتالي :-

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

مكي عباس الطيار  
مساعد  
المدير العام

شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (١٦) توزيع رسم الطابع على أنواع التأمين المختلفة لسنة ٢٠٠٩

نوع التأمين	رسم الطابع
التأمين البحري	٢٢٩٣٢٠
التأمين من الحريق	٤٧٦٥٧
تأمين السيارات	١٤٦٧٢
التأمين الهندسي	١٩٣٨٣
تأمين ضمان الامانة	٤٢٢٥٨
تأمين الحوادث المتنوعة	٢٤٠٨٧٠
التأمين على الحياة	٧٨٣٠
المجموع	٦٠١٩٩٠
اعادة التأمين الواردة	٢٧٠٩٢٠
المجموع الكلي	٨٧٢٩١٠





شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (١٧) حساب ضريبة الدخل والاحتياطي القانوني كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

حساب ضريبة الدخل	
أرباح السنة ٢٠٠٩	٣٥١٨٠٠٠١
ي طرح/ منها إيرادات المساهمات الداخلية ( ارباح الاسهم ) (غير الخاضعة للضريبة)	٤٥٤٢٥٦٢٨
	(١٠٢٤٥٦٢٧)
يضاف/ اليها	
الضرائب ٣٧١٥٧١١	
الغرامات ٤٣٤٠٠٠	
	٤١٤٩٧١١
	(٦٠٩٥٩١٦)
لا يوجد مبلغ خاضع للضريبة	
الاحتياطي القانوني	
أرباح السنة ٢٠٠٩	٣٥١٨٠٠٠١
ي طرح الضريبة كما اعلاه ( لا يوجد ضريبة )	— —
المبلغ الخاضع لاحتساب الاحتياطي القانوني	٣٥١٨٠٠٠١
الاحتياطي القانوني بنسبة ٥ %	١٧٥٩٠٠٠
توزيع الأرباح لسنة ٢٠٠٩	
ضريبة الدخل	— —
الاحتياطي القانوني	١٧٥٩٠٠٠
الأرباح القابلة للتوزيع على المساهمين	٣٣٤٢١٠٠١
المجموع	٣٥١٨٠٠٠١



شركة الخليج للتأمين و إعادة التأمين ( شركة مساهمة خاصة )

كشف رقم (١٨) تحليل الرسوم لسنة ٢٠٠٩

نوع الرسم المدفوع	المبلغ
رسوم الى وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات	٤١١٣٧٠٠
رسوم تصديق الميزانيات في نقابة المحاسبين والمدققين	٣٢٠٠٠
رسوم تجديد اجازة الشركة في ديوان التأمين	٥٩٦٧٩٧
<b>المجموع</b>	<b>٧٤٢٤٩٧</b>

