

قائمة الميزانية العمومية في 2008 /12/31

ت	البيان	القيمة	
		كلي	جزئي
	<b>التقديرة</b>		
	تقديرة بالصراف		4,465,144.814
<b>1</b>	<b>إجمالي التقديرة</b>	<b>4,465,144.814</b>	
	<b>استثمارات</b>		
	ودائع ثابتة بالصراف		12,581,860.000
	مساهبات		3,424,250.371
	مباني وارضيات		8,639,935.330
	يخصم مجمع استهلاك الأصول الممنثمة (-)		-112,314.500
<b>2</b>	<b>إجمالي الاستثمارات</b>	<b>24,646,045.701</b>	
	<b>مدينون وأرصدة مدينة أخرى</b>		
	انقطاع عمات التحصيل		-84,806.396
	جاري المدينون المؤمنون لهم	2,843,823.209	2,358,686.209
	يخصم تخصص الدين المشكوك في تحصيلها		-485,137.000
	جاري الوكلاء والوسطاء		2,535,185.803
	جاري شركات التأمين وإعادة التأمين (أرصدة مدينة)		226,079.279
	إيرادات استثمار مستحقة		14,520.500
	مصاريف التأسيس		41,769.604
	أرصدة مدينة أخرى		571,676.003
<b>3</b>	<b>إجمالي المدينون وأرصدة مدينة أخرى</b>	<b>5,663,111.002</b>	
	<b>أصول ثابتة</b>		
	الأصول الثابتة		940,017.259
	يخصم مجمع استهلاك الأصول الثابتة (-)		-351,890.774
<b>4</b>	<b>صافي الأصول الثابتة</b>	<b>588,126.485</b>	
<b>5</b>	<b>إجمالي الأصول (4+3+2+1)</b>	<b>35,362,428.002</b>	



Handwritten signature and initials.



4,692,808.781		<b>الخصصات والمجمعات التأمينية</b>	
	58,595.000	مخصص المال الاحتياطي الساسي / لتأمينات الحياة	
	2,988,982.297	مخصص الاخطار السارية / لتأمينات غير الحياة	
	1,261,561.181	مخصص التعويضات تحت التسوية / لتأمينات غير الحياة	
	7,825.000	مخصص التعويضات تحت التسوية / لتأمينات الحياة	
	194,665.293	مخصص مقابلة حوادث وقعت ولم يبلغ عنها / لتأمينات غير الحياة	
	174,873.393	مخصص التقلبات العكسية	
	6,306.617	مجمع اطلال المخازن	
<b>4,692,808.781</b>		<b>إجمالي الخصصات التأمينية</b>	<b>6</b>
3,197,444.565		مخصصات غير تأمينية	
	1,176,263.521	مخصصات الغير تأمينية	
	2,021,181.044	مخصص الضرائب	
<b>3,197,444.565</b>		<b>إجمالي الخصصات الغير تأمينية</b>	<b>7</b>
9,427,453.596		دائنون وأرصدة دائنة	
	3,026,804.252	المال الاحتياطي المحجوز من شركات التأمين وإعادة التأمين / صادر	
	4,989,250.745	جاري شركات التأمين وإعادة التأمين (أرصدة دائنة)	
	304.661	إتساق تحت الدفع	
	6,301.172	فائدة المال الاحتياطي المستحقة	
	13,226.833	عوائد مخزنية إتساق	
	1,391,565.933	أرصدة دائنة أخرى	
<b>9,427,453.596</b>		<b>إجمالي الدائنون وأرصدة دائنة أخرى</b>	<b>8</b>
<b>17,317,706.942</b>		<b>إجمالي الألتزامات (8+7+6)</b>	<b>9</b>
	15,000,000.000	رأس المال	
	577,967.804	الاحتياطي القانوني	
	721,268.724	الاحتياطي العام	
	42,340.350	علاوة الأصدار	
	1,703,144.182	أرباح السنة المالية القابلة للتوزيع	
<b>18,044,721.060</b>		<b>حقوق المساهمين</b>	<b>10</b>
<b>35,362,428.002</b>		<b>إجمالي التصرّف (10+9)</b>	<b>11</b>

محمد زلفل  
المدير التنفيذي

عبد اللطيف عمر الشبه  
مساعد المدير التنفيذي للمالية



## قائمة الإيرادات والمصروفات العام ( الأرباح والخسائر ) عمه الفترة المنتهية في 2008/12/31

ت	البيان	القياس
	<b>الإيرادات</b>	
	أرباح فروع التأمين	3,518,660.341
	فروع التأمين البحري	1,475,066.971
	فروع أجسام السفن	50,373.836
	فروع الطيران	185,436.060
	فروع التريين	304,656.360
	فروع الطاقة	-57,752.881
	فروع السيارات الاجباري	-140,729.549
	فروع السيارات التكميلي	474,317.861
	فروع الهندسي	822,348.000
	فروع الحوادث المتنوعة	124,946.142
	فروع الحوادث الشخصية	85,497.293
	فروع تأمين المسافرين	15,824.111
	فروع المسؤولية المهنية	2,506.963
	فروع العلاج الطبي	64,559.732
	فروع الحياة	111,609.442
	إيرادات الأستثمار	468,153.719
	مكاسب أسعار الصرف	248,040.714
	إيرادات أخرى	4,532.796
<b>1</b>	<b>إجمالي الإيرادات</b>	<b>4,239,387.570</b>
	<b>المصروفات</b>	
	المصاريف	1,258,474.943
	المصاريف العمومية والإدارية	206,700.273
	المصاريف الايرادية	1,938.025
	الاستهلاكات	103,773.213
	استهلاك مصاريف التأسيس	38,777.000
	خسارة أسعار الصرف	724,221.965
	مكافاة العضوية	156,600.000
	مكافاة ترك التدمر	3,889.583
	مكافاة الدعم التقني للملح التأمينية	7,680.000
	تكلفة مكافآت العضوية ولجنة الرقابة	11,898.600
	خسائر بيع واستيعار اصول تاليته	2,996.284
	الخصصات الغير تأمينية ( الاخرى )	262,044.445
	خصص الديون المستوك فيها	181,137.000
	خصص بدل الاجازات	47,573.375
	خصص مكافاة ترك التدمر	33,334.070
<b>2</b>	<b>إجمالي المصاريف</b>	<b>1,520,519.388</b>
<b>3</b>	<b>صافي الأرباح قبل احتساب الضرائب (1-2)</b>	<b>2,718,868.182</b>
<b>4</b>	<b>خصص الضرائب</b>	<b>1,015,724.000</b>
<b>5</b>	<b>صافي الأرباح القابلة للتوزيع (3-4)</b>	<b>1,703,144.182</b>

أبراهيم محمد خلف  
المدير التنفيذي



عبد اللطيف عمر الشبه  
مساعد المدير التنفيذي للمالية

## بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 2008/12/31

الإجمالي	التوزيعات الأخرى	الأرباح الموزعة للمساهمين	علاوة الأصدار	الأرباح الغير موزعة	الأرباح العام	الأرباحي القانوني	رأس المال	البيان
15,923,095.393			42,340.350		524,598.391	356,156.652	15,000,000.000	الرصيد في 2007/12/31
2,218,111.521				2,218,111.521				أرباح السنة المالية 2007 قبل التوزيع
18,141,206.914			42,340.350	2,218,111.521	524,598.391	356,156.652	15,000,000.000	الرصيد في 2008/01/01
0.000	299,630.036	1,500,000.000		-2,218,111.521	196,670.333	221,811.152		توزيع أرباح عام 2007
-1,799,630.036	-299,630.036	-1,500,000.000						التوزيعات
1,703,144.182				1,703,144.182				أرباح السنة المالية 2008 قبل التوزيع
18,044,721.060	0.000	0.000	42,340.350	1,703,144.182	721,268.724	577,967.804	15,000,000.000	الرصيد في 2008/12/31



مدير

مدير

مدير



قائمة التدفد النقدى فى 2008 /12/31

2007	2008	البيان
		<b>النشاط التشغيلى</b>
2,218,111.521	1,703,144.182	أرباح السنة
109,385.869	208,668.562	يضاف الأستهلاكات
2,327,497.390	1,911,812.744	
177,132.424	135,675.835	اتسلاط تحت التحصيل
-3,186,438.833	5,026,788.928	جارى الدينون المؤمنون لهم
-1,428,819.696	-6,204.981	جارى الوكلاء والوسطاء
-116,212.720	-56,923.722	جارى شركات التأمين وإعادة التأمين ( أرصدة مدينة )
96,737.503	35,855.624	إيرادات استثمار مستحقة
38,777.000	38,777.000	مصاريف التأسيس
-131,948.290	-96,675.081	أرصدة مدينة أخرى
1,272,009.671	421,398.631	تخصص الأخطار السارية
589,661.535	293,127.868	تخصص التعويضات تحت التسوية
96,694.750	38,673.526	تخصص مقابلة حوارات وقعت ولم يبلغ عنها
-132,374.671	148,389.638	تخصص التقلبات العكسية
5,367.550	-5,367.550	تجميع تأمينات الحياة
0.000	6,306.617	تجميع الملاون المحافظ
1,192,532.162	-223,092.555	المخصصات غيرتأمينية (الأخرى )
1,210,980.039	-583,291.640	تخصص الضرائب
479,220.545	-21,730.884	المال الإحتياطي المحجوز من شركات التأمين وإعادة التأمين / صادر
3,071,265.700	-1,713,010.401	جارى شركات التأمين وإعادة التأمين ( أرصدة دائنة )
-26.601	179.988	اتسلاط تحت الدفع
-1,647.526	-813.583	فائدة المال الإحتياطي المستحقة
5,423.658	1,215.463	عوائد مخزنية اتسلاط
14,313.470	-14,313.470	متع حملة الوثائق (الحياة )
2,134,655.910	-919,677.305	أرصدة دائنة أخرى
7,714,800.970	4,417,100.690	صافى الأموال الناتجة عن عمليات التشغيل
		<b>النشاط الإستثمارى</b>
-3,712,932.080	2,430,037.360	ودائع ثابتة بالصراف
-611,000.000	-1,963,250.371	مساهمات
-5,527,500.000	-3,224,749.830	مبانى
-67,696.750	-152,543.000	الأصول الثابتة
-9,919,128.830	-2,910,505.841	صافى الأموال المستعملة فى الأنشطة الإستثمارية
		<b>النشاط التمويلي</b>
5,000,000.000	0.000	رأس المال
17,550.000	0.000	علاوة الأصدار
-1,200,000.000	-1,500,000.000	مدفوعات أرباح موزعة للمساهمين
-270,866.826	-299,630.036	مدفوعات من الأرباح موزعة على المؤسسين وأعضاء مجلس الإدارة ومكافآت العاملين
3,546,683.174	-1,799,630.036	صافى الأموال الناتجة من النشاط التمويلي
1,342,355.314	-293,035.187	صافى التدفد النقدى خلال العام
3,415,824.687	4,758,180.001	رصيد النقدية أول المدة
4,758,180.001	4,465,144.814	رصيد النقدية فى آخر المدة

