

Aggregate balance sheet as it is on-  
Currency : (US Dollar)

الميزان العملي لقطاع التأمين الفلسطيني كما في:-  
(إيزاير امريكيا)

	31/12/2018	30/9/2018	30/6/2018	31/3/2018	
<b>Non-current assets</b>					<b>الموجودات غير الشارطة</b>
Net property, plant and equipment	47,212,102	46,689,069	45,740,409	43,943,626	صافي االات ومعدات بالعملي
Real estate investments	82,101,869	69,333,679	68,206,365	69,866,464	الاستثمارات عقارية
Contributions in affiliated companies	21,538,073	21,339,463	21,126,694	20,899,276	مساهمات في شركات حليفة
Loans for related parties	2,614,291	2,588,311	2,584,558	904,977	اقرض للجهات ذات علاقة
Financial investments available for sale	32,387,724	31,023,998	31,002,271	30,518,707	استثمارات مالية متاحة للبيع
Financial investments holding to maturity	16,287,922	15,530,779	13,946,852	13,650,021	الاستثمارات المالية المخطط بها الترخيص (المستحق)
Cheques under collections (due after more than 12 months)	2,420,437	2,285,618	2,088,268	2,098,644	شيكات برسم التحصيل مستحق بعد 12 شهر
Restricted deposits	1,265,000	1,265,000	1,265,000	1,265,000	رؤوس اعمدة التحصيل مبرمجة لآخر
Deferred tax assets	5,072,137	4,919,620	4,738,177	4,674,260	موجودات خيرية مبرمجة
Intangible assets	0	0	0	0	موجودات غير ملموسة
Financial assets at amortized cost	6,165,275	6,149,736	7,484,193	7,469,941	موجودات مالية بالذمة المعلقة
<b>Total Non-current assets</b>	<b>217,044,830</b>	<b>200,130,273</b>	<b>198,065,427</b>	<b>194,290,918</b>	<b>المجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>Current assets</b>					<b>الموجودات المتداولة</b>
Financial investments for trading	11,585,701	12,877,107	11,921,118	12,512,324	استثمارات مالية للتجارة
Insurance policies, current risk- motor	2,513,650	2,773,422	2,767,547	9,619,535	موجودات عقود التأمين، الخطر سارية مبركات
Insurance policies, current risk- non-life	6,769,933	6,129,338	6,584,414	5,541,407	موجودات عقود التأمين، الخطر سارية ثابتات عامة
Insurance policies, reported claims- motor	23,442,701	22,015,929	21,722,526	20,729,704	موجودات عقود التأمين، ادعاءات مبلغ عنها مبركات
Insurance policies, reported claims- non-life	16,046,216	14,441,848	16,093,400	12,703,514	موجودات عقود التأمين، ادعاءات مبلغ عنها ثابتات عامة
Insurance policies- life	68,525	1,095,835	713,141	460,662	موجودات عقود التأمين، على الحياة
<b>Total insurance policies</b>	<b>48,830,985</b>	<b>48,445,572</b>	<b>50,881,028</b>	<b>49,504,822</b>	<b>المجموع موجودات عقود التأمين</b>
Accounts receivable for insurance & reinsurance companies	6,325,466	6,307,343	6,666,749	4,449,163	مدى شركات التأمين واعادة التأمين
Accounts receivable	54,907,919	65,002,172	94,943,359	97,562,772	مدى الشركات
(Provision for accounts receivable)	15,912,174	15,474,131	15,140,687	15,345,212	(المخصص/تتم مديونية)
Accounts receivable, net	68,995,745	79,703,204	79,703,202	82,217,560	مدى مديونية بالعملي
Other accounts receivable	18,024,953	43,641,804	39,566,633	25,596,579	مدى شركات اخرى
Cheques under collections (due within 12 months)	68,703,836	64,476,051	63,477,397	65,001,596	شيكات برسم التحصيل مستحق خلال سنة
Bank deposits	73,818,568	72,981,109	75,567,924	74,374,363	رؤوس اعمدة بنكية
Cash and cash equivalent	26,505,181	27,965,643	22,223,782	34,492,793	النقد في البنوك والمساكن
Current Real estate investments	1,696,117	12,744,676	12,838,956	12,941,173	استثمارات عقارية
<b>Total current assets</b>	<b>324,386,554</b>	<b>369,067,746</b>	<b>362,846,789</b>	<b>359,742,363</b>	<b>المجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>Total assets</b>	<b>541,431,384</b>	<b>569,198,019</b>	<b>560,912,216</b>	<b>554,033,281</b>	<b>المجموع الموجودات</b>
<b>Shareholder's equity and liabilities</b>					<b>حقوق الملكية والمسؤوليات</b>
<b>Shareholder's equity</b>					<b>حقوق الملكية</b>
Paid-up capital	90,000,000	90,000,000	90,000,000	79,200,000	رأسمال المدفوع
Statutory reserve	17,132,051	15,718,065	15,821,855	15,607,654	الاحتياطي الاماري
Optional reserve	10,441,574	9,794,611	9,819,546	10,543,517	الاحتياطي الاختياري
Issuance premium (discount)	655,390	655,390	655,390	655,390	ملاحة ( خصم ) الاسعار
Cumulative changes in fair value	21,602,624	22,150,640	22,353,496	21,062,762	التغير التراكمي في القيمة العادلة
Changes in foreign currency exchange	1,842,136	930,573	1,158,675	356,936	فرق في العملة الصعبة الاجنبية
Retained earnings (losses)	41,863,492	40,259,376	38,899,785	52,691,436	اربح ( خسائر ) مجمعة
Minority interest	6,917,381	6,932,300	7,020,141	7,113,931	حقوق جهات غير مسيطرة
Treasury stocks	174,465	174,465	249,319	251,456	اسهم خيرية
Head office current account	543,587	322,653	407,814	89,016	حساب المركز الرئيسي
<b>Total shareholder's equity</b>	<b>186,252,522</b>	<b>184,082,691</b>	<b>182,754,205</b>	<b>186,855,092</b>	<b>المجموع حقوق الملكية</b>
<b>Surplus of Takaful fund subscribers</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>افاض مشتركين مستوفى التكاليف</b>
<b>Non-current liabilities</b>					<b>المسؤوليات غير المتداولة</b>
Provision for end of services benefits	14,468,951	14,430,113	13,636,617	13,515,121	مخصصات نهاية خدمة وسلف الموظفين
Long term loans	921,902	1,150,196	1,386,196	1,382,771	اقرض طويلة الاجل
Deferred Tax Liabilities-Long Term	2,304,629	2,051,412	2,045,841	2,083,399	مسؤوليات خيرية طويلة طوارة الاجل
Long term accounts Payable	0	0	0	0	مدى طويلة الاجل
<b>Total non-current liabilities</b>	<b>17,695,482</b>	<b>17,631,721</b>	<b>17,068,654</b>	<b>16,981,291</b>	<b>المجموع مسؤوليات غير الشارطة</b>
<b>Current liabilities</b>					<b>المسؤوليات المتداولة</b>
<b>Insurance policies liabilities</b>					<b>مسؤوليات عقود التأمين</b>
Current risks reserve, motor	58,546,703	58,880,771	57,757,034	57,753,372	الاحتياطي الخطر سارية مبركات
Current risks reserve, non-life	22,567,881	28,007,562	29,571,557	30,053,629	الاحتياطي الخطر سارية ثابتات عامة
Mathematical reserve, Life	8,983,591	8,985,822	8,847,559	8,930,925	الاحتياطي الرياضي لثبوتات الحياة
<b>Total</b>	<b>89,098,175</b>	<b>95,854,155</b>	<b>96,176,150</b>	<b>96,737,926</b>	<b>المجموع</b>
Outstanding reported claims reserve, motor (compulsory)	67,612,829	91,701,171	85,347,566	62,316,417	الاحتياطي ادعاءات تحت التغطية مبلغ عنها الزامي مبركات
Outstanding reported claims reserve, motor (TP)	44,700,503	39,858,324	44,969,229	41,221,803	الاحتياطي ادعاءات تحت التغطية مبلغ عنها مادي مبركات
Outstanding claims reserve, non-life	48,715,309	46,748,683	45,794,856	46,441,271	الاحتياطي ادعاءات تحت التغطية مبلغ عنها ثابتات عامة
Unreported outstanding claims reserve	9,857,951	15,520,140	11,693,078	16,603,382	الاحتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
Claims reserve, life	450,607	702,695	1,189,800	682,963	الاحتياطي ادعاءات ثبوتات الحياة
<b>Total</b>	<b>171,337,199</b>	<b>194,530,822</b>	<b>188,994,529</b>	<b>167,265,836</b>	<b>المجموع</b>
<b>Total current liabilities (insurance policies)</b>	<b>261,035,374</b>	<b>290,384,977</b>	<b>285,170,679</b>	<b>264,003,762</b>	<b>المجموع والمسؤوليات المتداولة (عقود تأمين)</b>
Accounts payable	24,924,604	22,884,366	21,511,106	30,183,498	المدى الشائعة
<b>Accounts payable for insurance &amp; reinsurance companies</b>	<b>11,708,285</b>	<b>12,230,030</b>	<b>13,297,395</b>	<b>13,149,773</b>	<b>مدى شركات التأمين واعادة التأمين</b>
Deferred Tax Liabilities-Short Term	0	0	0	0	مسؤوليات خيرية برعاية قصور الاجل
<b>Accrued expenses</b>	<b>3,649,282</b>	<b>4,215,051</b>	<b>4,906,787</b>	<b>2,052,334</b>	<b>مخصصات مستحقة</b>
Other provisions	9,626,298	9,500,363	8,185,680	8,199,474	مخصصات اخرى
<b>Other accounts payable</b>	<b>11,173,851</b>	<b>11,263,664</b>	<b>11,777,252</b>	<b>16,398,946</b>	<b>الرؤوس اعمدة اخرى</b>
short term loans	937,614	935,459	927,760	987,290	اقرض قصير الاجل
<b>Accounts payable, banks</b>	<b>5,196,835</b>	<b>5,350,368</b>	<b>4,357,960</b>	<b>5,483,815</b>	<b>توكيلات بنكية</b>
Deferred cheques	9,231,037	10,719,309	10,954,738	9,738,016	شيكات ملة تعلق
<b>Total current liabilities</b>	<b>337,483,380</b>	<b>367,483,607</b>	<b>361,089,357</b>	<b>350,196,896</b>	<b>المجموع والمسؤوليات المتداولة</b>
<b>Total shareholder's equity and liabilities</b>	<b>541,431,384</b>	<b>569,198,019</b>	<b>560,912,216</b>	<b>554,033,281</b>	<b>المجموع حقوق الملكية والمسؤوليات</b>