

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

الميزانية العمومية لقطاع التأمين الفلسطيني كما في:-
(دولار أمريكي)

| | 31/12/2014 | 30/9/2014 | 30/6/2014 | 31/3/2014 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| Non-current assets | | | | | الموجودات غير المتداولة |
| Net property, plant and equipment | 35,438,736 | 33,142,586 | 29,583,292 | 29,535,884 | عقارات والآلات ومعدات بالصفحي |
| Real estate investments | 56,390,276 | 55,880,656 | 59,344,369 | 52,251,336 | استثمارات عقارية |
| Contributions in affiliated companies | 12,348,015 | 11,936,060 | 12,023,555 | 13,155,457 | مساهمات في شركات حليفة |
| Loans for related parties | 4,384,946 | 4,378,542 | 4,385,023 | 4,386,623 | قرروض لجهايات ذات علاقة |
| Financial investments available for sale | 37,992,026 | 33,763,833 | 32,374,655 | 31,770,876 | استثمارات مالية متوفرة للبيع |
| Financial investments holding to maturity | 185,872 | 285,873 | 290,286 | 348,154 | استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الإحقاق |
| Cheques under collections (due after more than 12 months) | 2,279,421 | 2,273,889 | 2,298,038 | 1,252,567 | شيكات برسم التحصيل تستحق بعد 12 شهر |
| Restricted deposits | 1,750,000 | 1,750,000 | 1,500,000 | 1,500,000 | ودائع مقيدة السحب مربوطة لآخر |
| Deferred tax assets | 4,719,887 | 3,825,310 | 4,007,385 | 2,500,620 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| Intangible assets | 0 | 448,750 | 0 | 0 | موجودات غير ملموسة |
| Total Non-current assets | 155,489,179 | 147,685,499 | 145,806,603 | 136,701,517 | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| Current assets | | | | | الموجودات المتداولة |
| Financial investments for trading | 39,001,869 | 41,056,674 | 40,607,666 | 37,379,420 | استثمارات مالية للمتاجرة |
| Insurance policies, current risk- motor | 1,790,177 | 2,046,773 | 2,022,278 | 1,968,083 | موجودات عقود التأمين، اخطار سارية مركات |
| Insurance policies, current risk- non-life | 4,963,944 | 4,406,044 | 4,934,136 | 5,067,609 | موجودات عقود التأمين، اخطار سارية تأمينات عامة |
| Insurance policies, reported claims- motor | 12,318,653 | 13,062,617 | 12,521,042 | 13,019,497 | موجودات عقود التأمين، ادعاءات مبلغ عنها مركات |
| Insurance policies, reported claims- non-life | 9,760,508 | 10,487,307 | 10,705,129 | 11,612,837 | موجودات عقود التأمين، ادعاءات مبلغ عنها تأمينات عامة |
| Insurance policies- life | 607,241 | 860,056 | 830,787 | 906,248 | موجودات عقود التأمين على الحياة |
| Total insurance policies | 29,440,523 | 30,862,798 | 31,013,372 | 32,574,274 | مجموع موجودات عقود التأمين |
| Accounts receivable for insurance & reinsurance companies | 4,482,143 | 5,247,961 | 6,033,763 | 3,676,419 | أدم شركات التأمين وإعادة التأمين |
| Accounts receivable | 72,592,502 | 79,219,884 | 82,666,478 | 79,192,437 | النم المدينة |
| (Provision for accounts receivable) | 12,372,260- | 13,356,705- | 14,102,609- | 13,800,414- | (مخصص ندم مدينة) |
| Accounts receivable, net | 60,220,242 | 65,863,179 | 68,563,869 | 65,392,023 | ندم مدينة بالصفحي |
| Other accounts receivable | 9,920,841 | 11,482,427 | 11,930,406 | 10,518,850 | أرصدة مدينة أخرى |
| Cheques under collections (due within 12 months) | 29,368,135 | 30,677,299 | 32,351,922 | 30,308,964 | شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة |
| Bank deposits | 41,496,678 | 41,571,188 | 40,173,778 | 43,831,878 | ودائع بنكية |
| Cash and cash equivalent | 13,620,890 | 9,645,150 | 11,238,263 | 12,110,714 | النقد في البنوك والصناديق |
| Inventories | 0 | 0 | 0 | 0 | المخزون |
| Total current assets | 227,551,321 | 236,406,676 | 241,913,039 | 235,792,542 | مجموع الموجودات المتداولة |
| Total assets | 383,040,500 | 384,092,175 | 387,719,642 | 372,494,059 | مجموع الموجودات |
| Shareholder's equity and liabilities | | | | | حقوق الملكية والمطلوبات |
| Shareholder's equity | | | | | حقوق الملكية |
| Paid-up capital | 69,687,306 | 69,687,306 | 69,687,306 | 67,874,806 | رأس المال المدفوع |
| Statutory reserve | 12,132,883 | 11,065,851 | 11,069,567 | 10,999,455 | احتياطي اجباري |
| Optional reserve | 6,792,532 | 6,288,250 | 6,288,250 | 7,336,963 | احتياطي اختياري |
| Issuance premium (discount) | 330,390 | 330,443 | 330,443 | 75,000 | علاوة (خصم) الإصدار |
| Cumulative change in fair value | 17,993,413 | 12,374,066 | 11,265,650 | 11,189,610 | التغير التراكمي في القيمة العادلة |
| Changes in foreign currency exchange | 2,120,134- | 774,911- | 663,230 | 342,860 | فروقات رجة العملات الأجنبية |
| Retained earnings (losses) | 13,693,576 | 9,600,622 | 9,583,902 | 9,283,474 | أرباح (خسائر) مجمعة |
| Minority interest | 6,611,151 | 6,309,102 | 6,331,437 | 1,719,029 | حقوق جهات غير مسيطرة |
| Treasury stocks | 174,465- | 174,465- | 118,506- | 118,506- | اسهم خزينة |
| Head office current account | 11,710,858 | 11,508,120 | 11,380,367 | 11,105,762 | حساب المركز الرئيسي |
| Total shareholder's equity | 136,657,510 | 126,214,384 | 126,481,646 | 119,808,453 | مجموع حقوق الملكية |
| Surplus of Takaful fund subscribers | 0 | 164,671 | 0 | 0 | فائض مشترك صندوق التكافل |
| Non-current liabilities | | | | | المطلوبات غير المتداولة |
| Provision for end of services benefits | 10,834,644 | 10,925,052 | 10,519,733 | 10,096,471 | مخصص نهاية خدمة ومناقص الموظفين |
| Long term loans | 250,000 | 0 | 0 | 0 | قرروض طويلة الأجل |
| Total non-current liabilities | 11,084,644 | 10,925,052 | 10,519,733 | 10,096,471 | مجموع المطلوبات غير المتداولة |
| Current liabilities | | | | | المطلوبات المتداولة |
| Insurance policies liabilities | | | | | مطلوبات عقود التأمين |
| Current risks reserve, motor | 33,383,828 | 35,487,715 | 34,756,835 | 34,644,597 | احتياطي اخطار سارية، مركات |
| Current risks reserve, non-life | 17,244,740 | 20,369,362 | 22,331,555 | 19,390,573 | احتياطي اخطار سارية، تأمينات عامة |
| Mathematical reserve, Life | 10,963,605 | 11,766,200 | 12,106,896 | 11,990,690 | الاحتياطي الحسابي، تأمينات الحياة |
| Total | 61,592,173 | 67,623,277 | 69,195,286 | 66,025,860 | المجموع |
| Outstanding reported claims reserve, motor (compulsory) | 41,704,679 | 46,027,687 | 42,867,143 | 45,452,581 | احتياطي ادعاءات تحت التنبؤ مبلغ عنها، الزامي مركات |
| Outstanding reported claims reserve, motor (TP) | 28,456,412 | 29,387,145 | 30,689,022 | 29,885,377 | احتياطي ادعاءات تحت التنبؤ مبلغ عنها، مادي مركات |
| Outstanding claims reserve, non-life | 27,300,884 | 30,584,907 | 33,395,330 | 35,950,689 | احتياطي ادعاءات مبلغ عنها، تأمينات عامة |
| Unreported outstanding claims reserve | 9,962,188 | 8,331,534 | 7,773,434 | 5,045,441 | احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها |
| Claims reserve, life | 1,102,134 | 1,429,530 | 1,453,340 | 1,332,055 | احتياطي ادعاءات، تأمينات الحياة |
| Total | 108,526,297 | 115,760,802 | 116,178,269 | 117,666,143 | المجموع |
| Total current liabilities (insurance policies) | 170,118,470 | 183,384,079 | 185,373,555 | 183,692,003 | مجموع المطلوبات المتداولة (عقود تأمين) |
| Accounts payable | 16,760,616 | 16,797,754 | 14,689,494 | 11,673,153 | النم الدائنة |
| Accounts payable for insurance & reinsurance companies | 7,191,868 | 6,461,244 | 8,123,484 | 7,287,297 | ندم شركات التأمين وإعادة التأمين |
| Accrued expenses | 1,334,567 | 1,295,986 | 1,269,496 | 193,506 | مصاريف متسقة |
| Other provisions | 11,808,486 | 9,599,157 | 9,311,775 | 8,318,984 | مخصصات أخرى |
| Other accounts payable | 19,094,291 | 20,976,214 | 21,793,768 | 24,937,795 | أرصدة دائنة أخرى |
| Accounts payable, banks | 3,319,861 | 2,711,582 | 2,942,592 | 40,322 | بنوك دائنة |
| Deferred cheques | 5,670,187 | 5,562,052 | 7,214,099 | 6,446,075 | شيكات اجله النفع |
| Total current liabilities | 235,298,346 | 246,788,068 | 250,718,263 | 242,589,135 | مجموع المطلوبات المتداولة |
| Total shareholder's equity and liabilities | 383,040,500 | 384,092,175 | 387,719,642 | 372,494,059 | مجموع حقوق الملكية والمطلوبات |