

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

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

	31/12/2012	30/9/2012	30/6/2012	31/3/2012	
Non-current assets					الموجودات غير المتداولة
Net property, plant and equipment	27,593,474	25,330,691	25,300,292	25,058,815	عقارات والآت ومعدات بالصافي
Real estate investments	51,682,079	48,502,630	48,385,419	48,323,728	استثمارات عقارية
Contributions in affiliated companies	9,949,893	10,032,406	12,412,740	12,945,238	مساهمات في شركات حليفة
Loans for related parties	2,255,146	2,523,476	2,547,129	2,591,489	قروض لجهات ذات علاقة
Financial investments available for sale	30,300,971	29,195,479	27,264,161	29,953,874	استثمارات مالية متوفرة للبيع
Financial investments holding to maturity	15,792,341	15,795,073	22,761,790	19,831,389	استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
Cheques under collections (due after more than 12 months)	311,839	554,671	618,950	573,575	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد 12 شهر
Restricted deposits	500,000	500,000	500,000	500,000	ودائع مقيدة السحب مربوطة لأمر
Deferred tax assets	1,992,340	1,814,110	1,781,498	1,670,637	موجودات ضريبية مؤجلة
Total Non-current assets	140,378,083	134,248,536	141,571,979	141,448,745	مجموع الموجودات غير المتداولة
Current assets					الموجودات المتداولة
Financial investments for trading	24,975,069	25,510,647	18,122,079	17,512,986	استثمارات مالية للمتاجرة
Insurance policies, current risk- motor	1,765,362	1,674,745	1,899,818	1,933,562	موجودات عقود التأمين، اخطار سارية مركبات
Insurance policies, current risk- non-life	5,215,112	8,457,121	8,590,979	7,143,106	موجودات عقود التأمين، اخطار سارية تأمينات عامة
Insurance policies, reported claims- motor	12,537,763	12,556,069	12,007,189	11,591,992	موجودات عقود التأمين، ادعاءات مبلغ عنها مركبات
Insurance policies, reported claims- non-life	11,156,750	11,916,460	11,417,042	9,653,352	موجودات عقود التأمين، ادعاءات مبلغ عنها تأمينات عامة
Insurance policies- life	1,554,721	399,897	1,324,930	1,323,137	موجودات عقود التأمين على الحياة
Total insurance policies	32,229,708	35,004,292	35,239,958	31,645,149	مجموع موجودات عقود التأمين
Accounts receivable for insurance & reinsurance companies	3,930,366	3,065,047	4,175,310	2,955,828	ذمم شركات التأمين واعادة التأمين
Accounts receivable	63,388,154	64,805,066	65,999,442	63,103,775	الذمم المدينة
(Provision for accounts receivable)	(12,917,318)	(11,637,156)	(11,409,100)	(11,856,340)	(مخصص ذمم مدينة)
Accounts receivable, net	50,470,836	53,167,910	54,590,342	51,247,435	ذمم مدينة بالصافي
Other accounts receivable	6,452,048	9,590,929	7,938,225	8,496,231	ارصدة مدينة اخرى
Cheques under collections (due within 12 months)	20,329,884	19,618,133	18,654,860	19,322,273	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
Bank deposits	49,163,951	48,687,304	46,939,212	50,142,746	ودائع بنكية
Cash and cash equivalent	11,882,959	9,265,047	11,865,123	9,663,842	النقد في البنوك والصناديق
Inventories	178,679	168,780	168,780	185,216	المخزون
Total current assets	199,613,500	204,078,089	197,693,889	191,171,706	مجموع الموجودات المتداولة
Total assets	339,991,583	338,326,625	339,265,868	332,620,451	مجموع الموجودات
Shareholder's equity and liabilities					حقوق الملكية والمطلوبات
Shareholder's equity					حقوق الملكية
Paid-up capital	67,187,306	67,187,306	67,187,306	63,562,143	راس المال المدفوع
Statutory reserve	9,714,116	8,718,484	8,876,886	8,793,832	احتياطي اجباري
Optional reserve	4,882,806	4,375,860	4,534,262	4,751,209	احتياطي اختياري
Issuance premium (discount)	75,000	75,000	75,000	75,000	علاوة (خصم) الاصدار
Cumulative change in fair value	10,666,379	10,051,449	8,269,561	9,855,983	التغير المتراكم في القيمة العادلة
Changes in foreign currency exchange	(1,149,957)	(1,233,147)	(1,266,479)	(1,044,038)	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
Retained earnings (losses)	4,543,317	5,188,088	3,404,348	7,587,426	ارباح (خسائر) مجمعة
Minority interest	1,482,952	1,367,305	1,371,675	1,360,948	حقوق جهات غير مسيطرة

Treasury stocks	(403,694)	(285,188)	(285,188)	(285,188)	اسهم خزينة
Head office current account	11,791,808	10,833,838	10,719,209	10,534,435	حساب المركز الرئيسي
Total shareholder's equity	108,790,033	106,278,995	102,886,580	105,191,750	مجموع حقوق الملكية
Surplus of Takaful fund subscribers	126,023	0	0	0	فائض مشتركري صندوق التكافل
Non-current liabilities					المطلوبات غير المتداولة
Provision for end of services benefits	8,686,162	8,439,481	8,303,310	8,326,356	مخصص نهاية خدمة ومنافع الموظفين
Long term loans	0	576,336	576,336	576,336	قروض طويلة الاجل
Total non-current liabilities	8,686,162	9,015,817	8,879,646	8,902,692	مجموع مطلوبات غير المتداولة
Current liabilities					المطلوبات المتداولة
Insurance policies liabilities					مطلوبات عقود التأمين
Current risks reserve, motor	27,449,548	28,342,842	28,638,712	29,903,369	احتياطي اخطار سارية، مركبات
Current risks reserve, non-life	14,996,137	18,444,612	20,708,116	19,024,992	احتياطي اخطار سارية، تأمينات عامة
Mathematical reserve, life	14,075,738	13,685,133	13,861,857	13,091,734	الاحتياطي الحسابي، تأمينات الحياة
Total	56,521,423	60,472,587	63,208,685	62,020,095	المجموع
Outstanding reported claims reserve, motor (compulsory)	49,486,448	48,190,226	43,025,675	49,419,995	احتياطي ادعاءات تحت التسوية مبلغ عنها، الزامي مركبات
Outstanding reported claims reserve, motor (TP)	19,710,244	21,967,645	21,542,223	15,392,813	احتياطي ادعاءات تحت التسوية مبلغ عنها، مادي مركبات
Outstanding claims reserve, non-life	29,521,310	29,466,697	29,401,717	28,971,418	احتياطي ادعاءات مبلغ عنها، تأمينات عامة
Unreported outstanding claims reserve	3,962,101	3,610,550	3,737,075	3,336,079	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
Claims reserve, life	1,063,250	1,207,684	1,116,998	2,082,847	احتياطي ادعاءات، تأمينات الحياة
Total	103,743,353	104,442,802	98,823,688	99,203,152	المجموع
Total current liabilities (insurance policies)	160,264,776	164,915,389	162,032,373	161,223,247	مجموع المطلوبات المتداولة (عقود تأمين)
Accounts payable	12,845,327	11,636,600	11,721,646	11,684,120	الذمم الدائنة
Accounts payable for insurance & reinsurance companies	9,379,543	11,025,982	14,291,333	10,484,317	ذمم شركات التأمين واعداء التأمين
Accrued expenses	389,726	230,434	228,319	191,663	مصاريف مستحقة
Other provisions	13,508,843	11,945,455	12,166,536	12,708,006	مخصصات اخرى
Other accounts payable	18,171,027	16,662,983	18,746,225	15,347,838	ارصدة دائنة اخرى
Accounts payable, banks	2,229,366	2,356,816	3,612,307	3,919,530	بنوك دائنة
Deferred cheques	5,600,757	4,258,154	4,700,903	2,967,288	شيكات اجلة الدفع
Total current liabilities	222,389,365	223,031,813	227,499,642	218,526,009	مجموع المطلوبات المتداولة
Total shareholder's equity and liabilities	339,991,583	338,326,625	339,265,868	332,620,451	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات