

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

المركز المالي لقطاع التأمين الفلسطيني كما هي:-
العملة: (دولار أمريكي)

Description	31/12/2020	30/9/2020	30/6/2020	31/3/2020	البيان
Non-current assets					الموجودات غير المتداولة
Net property, plant and equipment	48,823,033	48,099,616	48,445,803	47,577,348	عقارات والآلات ومعدات بالصفائي
Real estate investments	93,448,716	92,336,707	93,392,626	93,163,882	استثمارات عقارية
Contributions in affiliated companies	23,999,721	23,708,915	23,649,471	21,202,020	مساهمات في شركات حليفة
Loans for related parties	339,786	322,399	321,123	333,150	قروض لجهات ذات علاقة
Financial investments available for sale	31,704,444	27,470,470	28,927,674	31,595,066	استثمارات مالية متوفرة للبيع
Financial investments holding to maturity	0	0	0	0	استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
Cheques under collections (due after more than 12 months)	7,995,790	6,194,171	4,978,724	4,174,329	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد 12 شهر
Restricted deposits	3,094,163	2,966,454	2,974,815	3,171,964	ودائع مقيدة السحب مربوطة لأمر
Deferred tax assets	8,016,592	7,831,043	7,355,933	6,882,172	موجودات ضريبية مؤجلة
Right of use assets - Long term	3,251,208	3,292,073	3,616,886	3,996,425	حق استخدام الأصول - الجزء طويل الأجل
Financial assets carried at amortized cost	26,117,074	28,513,544	26,169,153	25,139,123	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
Intangible assets	0	0	0	0	موجودات غير ملموسة
Total Non-current assets	246,790,527	240,735,392	239,832,208	237,235,479	مجموع الموجودات غير المتداولة
Current assets					الموجودات المتداولة
Fair value bonds	3,750	5,273	3,355	3,355	سندات بالقيمة العادلة
Financial investments for trading	10,384,856	9,812,415	8,544,488	7,409,902	استثمارات مالية للمتاجرة
Insurance policies, current risk- motor	4,501,707	4,262,180	4,039,117	3,827,184	موجودات عقود التأمين، اخطار سارية مركبات
Insurance policies, current risk- non-life	7,056,001	8,375,960	9,768,207	8,212,058	موجودات عقود التأمين، اخطار سارية تأمينات عامة
Insurance policies, reported claims- motor	30,745,968	28,716,661	28,806,260	26,876,763	موجودات عقود التأمين، ادعاءات مبلغ عنها مركبات
Insurance policies, reported claims- non-life	25,978,665	24,184,552	16,262,156	16,489,797	موجودات عقود التأمين، ادعاءات مبلغ عنها تأمينات عامة
Insurance policies- life	1,259,364	1,535,461	1,604,846	1,472,190	موجودات عقود التأمين على الحياة
Total insurance policies	69,541,706	67,074,813	60,480,585	56,877,993	مجموع موجودات عقود التأمين
Accounts receivable for insurance & reinsurance companies	15,722,436	14,971,842	13,225,570	10,654,261	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
Accounts receivable	109,037,260	120,904,990	123,933,619	112,218,653	الذمم المدينة
(Provision for accounts receivable)	(21,903,345)	(26,055,272)	(24,481,474)	(18,205,781)	(مخصص ذمم مدينة)
Accounts receivable, net	87,133,915	94,849,718	99,452,144	94,012,872	ذمم مدينة بالصفائي
Other accounts receivable	26,837,066	24,489,309	23,711,040	22,310,394	ارصدة مدينة اخرى
Cheques under collections (due within 12 months)	123,927,103	103,088,737	95,846,596	92,436,021	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
Bank deposits	65,204,111	56,731,008	56,450,106	63,271,042	ودائع بنكية
Cash and cash equivalent	30,597,445	28,607,913	31,725,283	21,156,027	النقد في البنوك والصناديق
Investment Real Estate	1,367,980	782,803	809,451	1,118,262	استثمارات عقارية متداولة
Right of use assets - Short term	34,549	92,459	89,003	150,725	حق استخدام الأصول - الجزء قصير الأجل
Loans for related parties	616,856	608,440	0	0	قروض لجهات ذات علاقة
Financial assets carried at amortized cost - Short term	4,170,486	0	0	0	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - قصيرة الأجل
Deferred tax assets - Short term	1,828,140	0	0	0	موجودات ضريبية مؤجلة - قصيرة الأجل
Total current assets	437,370,399	401,114,730	390,347,621	369,400,854	مجموع الموجودات المتداولة
Total assets	684,160,926	641,850,122	630,179,830	606,636,333	مجموع الموجودات

Shareholder's equity and liabilities

حقوق الملكية والمطلوبات

Shareholder's equity	حقوق الملكية				
Paid-up capital	98,460,000	94,460,000	94,460,000	94,460,000	راس المال المدفوع
Statutory reserve	20,232,849	18,507,585	18,507,585	18,485,957	احتياطي اجباري
Optional reserve	11,845,117	11,208,458	11,224,067	11,243,731	احتياطي اختياري
Issuance premium (discount)	1,455,390	655,390	655,390	655,390	علاوة (خصم) الاصدار
Cumulative change in fair value	15,579,865	11,878,064	13,299,622	13,480,545	التغير المتراكم في القيمة العادلة
Changes in foreign currency exchange	1,016,995	40,844	75,549	(175,118)	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
Retained earnings (losses)	49,434,267	48,727,265	47,131,609	46,066,511	ارباح (خسائر) مجمعة
Minority interest	7,697,311	7,431,482	7,499,139	7,490,539	حقوق جهات غير مسيطرة
Treasury stocks	(174,465)	(174,465)	(174,465)	(174,465)	اسهم خزينة
Head office current account	(64,873)	25,258	446,655	88,547	حساب المركز الرئيسي
Total shareholder's equity	205,482,456	192,759,881	193,125,151	191,621,637	مجموع حقوق الملكية
Surplus of Takaful fund subscribers	0	0	0	0	فائض مشتركري صندوق التكافل
Non-current liabilities	المطلوبات غير المتداولة				
Provision for end of services benefits	17,479,178	17,313,658	16,681,762	16,313,738	مخصص نهاية خدمة ومناقص الموظفين
Long term accounts payable	0	0	0	0	ذمم دائنة طويلة الاجل
Lease liabilities - Long term	2,878,489	2,873,767	3,051,696	3,414,204	التزامات ايجار - الجزء طويل الاجل
Long term loans	1,780,387	2,129,668	2,662,446	2,960,525	قروض طويلة الاجل
Deferred Tax Liabilities-Long Term	4,352,548	4,155,781	4,250,560	4,287,658	مطلوبات ضريبية مؤجلة - طويلة الاجل
Total non-current liabilities	26,490,602	26,472,874	26,646,464	26,976,125	مجموع مطلوبات غير المتداولة
Current liabilities	المطلوبات المتداولة				
Insurance policies liabilities	مطلوبات عقود التامين				
Current risks reserve, motor	74,920,782	69,978,678	66,638,206	66,078,055	احتياطي اخطار سارية، مركبات
Current risks reserve, non-life	25,354,379	30,624,867	33,542,311	34,018,551	احتياطي اخطار سارية، تامينات عامة
Mathematical reserve, life	7,280,769	7,703,788	7,722,164	7,967,351	الاحتياطي الحسابي، تامينات الحياة
Total	107,555,930	108,307,333	107,902,682	108,063,957	المجموع
Outstanding reported claims reserve, motor (compulsory)	84,721,448	81,610,825	81,306,111	81,511,134	احتياطي ادعاءات تحت التسوية مبلغ عنها، الزامي مركبات
Outstanding reported claims reserve, motor (TP)	47,875,045	47,812,542	48,456,596	50,804,323	احتياطي ادعاءات تحت التسوية مبلغ عنها، مادي مركبات
Outstanding claims reserve, non-life	61,579,632	61,712,812	46,711,827	49,494,190	احتياطي ادعاءات مبلغ عنها، تامينات عامة
Unreported outstanding claims reserve	25,785,800	17,310,619	20,735,905	5,001,170	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
Claims reserve, life	985,872	939,675	2,589,240	961,256	احتياطي ادعاءات، تامينات الحياة
Total	220,947,797	209,386,473	199,799,679	187,772,072	المجموع
Total current liabilities (insurance policies)	328,503,727	317,693,806	307,702,361	295,836,029	مجموع المطلوبات المتداولة (عقود تامين)
Accounts payable	37,108,919	30,188,510	26,956,568	25,596,837	الذمم الدائنة
Accounts payable for insurance & reinsurance companies	14,609,396	15,767,249	15,892,138	13,420,421	ذمم شركات التامين واعدة التامين
Deferred Tax Liabilities-Short Term	0	0	0	0	مطلوبات ضريبية مؤجلة - قصيرة الاجل
Short term loans	4,743,612	6,365,765	6,263,769	5,141,050	قروض قصيرة الاجل
Accrued expenses	1,158,952	1,664,422	1,875,325	1,390,586	مصاريف مستحقة
Other provisions	17,854,575	11,371,794	10,284,724	8,440,987	مخصصات اخرى
Other accounts payable	21,858,467	20,503,316	22,530,561	18,233,363	ارصدة دائنة اخرى
Accounts payable, banks	12,678,848	8,608,727	8,299,071	7,907,770	بنوك دائنه
Deferred cheques	13,253,632	9,965,393	10,059,476	11,441,175	شيكات اجلة الدفع

Lease liabilities - Short term	417,740	488,385	544,222	630,353	التزامات إيجار - الجزء قصير الأجل
Total current liabilities	452,187,868	422,617,367	410,408,215	388,038,571	مجموع المطلوبات المتداولة
Total shareholder's equity and liabilities	684,160,926	641,850,122	630,179,830	606,636,333	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات