



١٧/٢٢٦٦

للمراجع

التاريخ : ٢٠١٧/١٠/٣٠

* ميرر هريش عمان

٥ المير ٢٢

السيد محمد

السيد راشد

١٠/٣

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

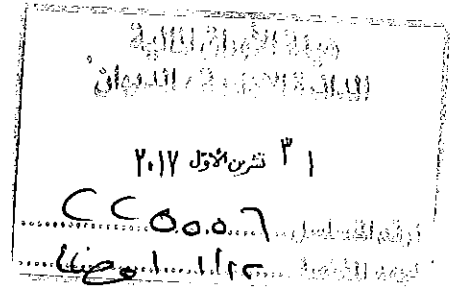
تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلويت اند توش باللغتين العربية والإنجليزية.
كذلك نرفق لكم بطيه قرص مدمج (CD) يحتوي على نسخة من القوائم المالية المرحلية باللغة
العربية والإنجليزية على شكل PDF FILE

واقبلوا فائق الاحترام ،،،،

هيام هريش

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية



شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن
٣٠ أيلول ٢٠١٧

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل المرحلية الموجزة

ج

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

هـ

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ١١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٩٣٠

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعوننا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة دلتا للتأمين غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تشرين الأول ٢٠١٧



قائمة (أ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
ودائع لدى البنوك	٤	٩,٧٩٨,٦٠٦	١٠,٧٠٦,٨٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٥	٧٦٨,١٣٩	١,٣١١,١٣٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦	٣,٠٥٦,١٥٢	٢,٠٥٦,١٥٢
إستثمارات عقارية	٧	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣
مجموع الإستثمارات		١٦,٢٤٦,٧٠٠	١٦,٦٩٧,٩٤٤
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٧١٠,٩٢٨	٧٣٠,٤١٩
شيكات برسم التحصيل		٥٠٩,٣٨٨	٦٢٧,٧١٦
مديون - صافي	٨	١,٦٤٢,٠٢٤	٢,٥٧٤,١٢٦
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	٩	٤٦٣,٠٩٣	٩٥٨,٥٥١
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠	٣٥٤,٢٤٤	٣٣٣,٦١٣
ممتلكات ومعدات - صافي	١٠	٣,٠٨٩,٦٥٣	٣,١٢٢,٤١٦
موجودات غير ملموسة - صافي	١١	١١,٨٨٥	٧,٧٩٣
موجودات أخرى		٢٨٣,٤١٤	٣٥٩,٧٤٠
مجموع الموجودات		٢٣,٣١١,٣٢٩	٢٥,٤١٢,٣١٨

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات	المطلوبات
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٤,٢٥١,٠٩٠
مخصص الادعاءات - صافي	٦,٤٦٩,٥٠٦
المخصص الحسابي - صافي	٨٣,٩٣٦
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٠,٨٠٤,٥٣٢
دائنون	١٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٣
مخصصات مختلفة	٣٠٦,١٧١
مخصص ضريبة الدخل	-
مطلوبات أخرى	١٥
مجموع المطلوبات	١٣,٩٢٣,٧٣٤

حقوق المساهمين

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٥٦٩,٠٩٠
احتياطي اختياري	١٥,٩٤٨
احتياطي تقييم الموجودات المالية	(٧٣,٠٠٥)
الأرباح المدورة	١,١٠٨,٠٦٢
صافي (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)	(٣٩٣,٣٢٣)
مجموع حقوق المساهمين	٩,٣٨٧,٥٩٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٣,٣١١,٣٢٩

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

ايضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات :				
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	٣,١٦٩,٩١١	٣,٣٢٢,٣٨٥	٨,٦٨٤,٧١٧	٩,٣٣٥,٥٣١
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	٢٧,١٩٧	١٨,١٢٦	٦٨,٤٤٥	٤٩,٩٤٣
يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	٨٧١,٢٠٣	٩٤٤,٠٦٣	٢,٤١٥,٥٦٧	٢,٨١٧,٦٤٦
حصة معيدي التأمينات - الحياة	٣,٦٠٩	١٤,٨١٤	١٧,٥٤٥	٢٩,٨٨٦
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٣٢٢,٢٩٦	٢,٣٨١,٦٣٤	٦,٢٢٠,٠٥٠	٦,٥٢٧,٩٤٢
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(١٠,٧٥١)	(٢٨,٥٠٢)	٢٧٢,٥٠٨	٢٦٨,٤٧٢
صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط	-	١٢,٥٠٠	-	٣٧,٥٠٠
صافي التغير في المخصص الحسابي	٢,٦٧١	٣,٥٦٨	١٣,٢٠٣	١٨,٤٧٦
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٢,٣١٤,٢١٦	٢,٣٦٩,٢٠٠	٦,٧٠٥,٧٦١	٦,٨٦٢,٣٩٠
إيرادات العمولات	١٩٢,٦٨٢	١٦١,٩٩٢	٥٩٧,٥٨٠	٦٣٠,٠٣١
خدمة اصدار وثائق التأمين	٦١,٦٢٧	٦٨,٨٧٠	٢١٧,٣٣١	٢٣١,٣٨٤
فوائد دائنة	١٦٢,٣٥٠	١٤٢,٨٦٥	٤٧٦,٠٣٤	٤١١,٥٤٣
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة	١,٦٣٢	١٣٦	١٨,٤٠٧	١٥,٠٩٧
من خلال قائمة الدخل الشامل	٥,٦٨٨	١٥,٤٢٢	١١,٩٣٣	٨٤,٦٨٦
إيرادات أخرى	٢,٧٣٨,١٩٥	٢,٧٥٨,٥٢٥	٨,٠٢٧,٠٤٦	٨,٢٣٥,١٣١
مجموع الإيرادات				
التعويضات والخسائر والمصاريف :				
التعويضات المدفوعة	٢,٨١٩,٠٠٦	٢,٤٩٣,٩١٨	٨,٧٩٩,٤٧٢	٨,٠٤٤,٧٠٢
يطرح : مستكرات تعويضات	٦٦٤,٧٧٨	٤٠٤,٨٦٩	١,٣٧٠,٨٤٠	١,٠٣٩,٩٦٧
حصة معيدي التأمين	٣٦٤,٣٥٤	٥٠٩,٨٠٨	١,٤٥٠,٦٠٥	١,٥٧٤,٧٧٥
صافي التعويضات المدفوعة	١,٧٨٩,٨٧٤	١,٥٧٩,٢٤١	٥,٩٧٨,٠٢٧	٥,٤٢٩,٩٦٠
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٦٢٢,٠٣٧	١٩٧,٩٥٠	٢٠٢,٥٨٧	(٦٢,١٠٧)
نفقات الموظفين الموزعة	٢١٠,٣٠١	٢٤٧,٢٤٥	٧٧٥,٩٢٠	٧٣٩,٣١١
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٩١,٧٢٥	١١٦,٩٥٨	٣١٨,٥٣٤	٣٠٣,١٨٢
أقساط فائض الخسارة	٩٣,٠٤١	٨٩,٨٨٢	١٨٦,٠٨٢	٢١٠,٦٠٠
تكاليف اقتناء وثائق	١١٦,٠١٨	١٢٧,٩٦٦	٣٣٥,٦٩٥	٣٧٠,٦٢٧
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	١٤٢,١٣٠	٧٢,٥٢٣	٢٥٤,٦٣٨	٢٠٣,٩٣٧
صافي عبء التعويضات	٣,٠٦٥,١٢٦	٢,٤٣١,٧٦٥	٨,٠٥١,٤٨٣	٧,١٩٥,٥١٠
نفقات الموظفين غير الموزعة	٥٢,٥٧٧	٦١,٨١١	١٩٣,٩٨٠	١٨٤,٨٢٨
استهلاكات واطفاءات	٣٢,٧١٥	٣٥,٠٧١	٩٨,١٧٦	٩٧,٩٠٨
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٢٢,٩٣١	٢٩,٢٤٠	٧٩,٦٣٣	٧٥,٧٩٥
مخصص التدني في ذمم معيدي التأمين	-	١,٢١٤	-	١٢,٣٥٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٥,٩٨٥	٥,٤٣٩	١٧,٧٢٨	١٦,٣٦٤
إجمالي المصروفات	١١٤,٢٠٨	١٣٢,٧٧٥	٣٨٩,٥١٧	٣٨٧,٢٤٨
(الخسارة) / الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	(٤٤١,١٣٩)	١٩٣,٩٨٥	(٤١٣,٩٥٤)	٦٥٢,٣٧٣
ضريبة الدخل	١٩,٧٣٠	(٤٦,٨١٣)	٢٠,٦٣١	(١١٣,١٩٠)
صافي (الخسارة) / الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)	(٤٢١,٤٠٩)	١٤٧,١٧٢	(٣٩٣,٣٢٣)	٥٣٩,١٨٣
حصة السهم من (الخسارة) / الربح للفترة	(٠,٠٥٣)	٠,٠١٨	(٠,٠٤٩)	٠,٠٦٧

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول</u>		<u>لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول</u>		
<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٧</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٥٣٩,١٨٣	(٣٩٣,٣٢٣)	١٤٧,١٧٢	(٤٢١,٤٠٩)	(الخسارة) / الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الاخر:

بنود لن يتم تحويلها لاحقاً الى الأرباح او الخسائر

				التغير في إحتياطي تقييم الموجودات المالية
<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٧</u>	
(٨٦,٢٦٥)	(٢٥٩,٥٨٦)	(٥٤,٩٧٠)	(٣٦,٧٥٦)	
٤١,٣٤٣	٦٠,٤٠٩	-	(١٧,٩٣٨)	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
<u>٤٩٤,٢٦١</u>	<u>(٥٩٢,٥٠٠)</u>	<u>٩٢,٢٠٢</u>	<u>(٤٧٦,١٠٣)</u>	إجمالي (الخسارة) الشاملة / الدخل الشامل الاخر - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

رأس المال	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	الأرباح	المجموع
المصرح به	اجباري	اختياري	موجودات مالية	موجودات مالية	الدخول	الدخول
والمدفوع	اجباري	اختياري	موجودات مالية	موجودات مالية	الدخول	الدخول
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٩,٠٩٠	١٥,٩٤٨	(٧٣,٠٠٥)	(٧٣,٠٠٥)	-	١٠,٦٢٠,٠٩٥
-	-	-	-	-	(٣٩٣,٣٢٣)	(٣٩٣,٣٢٣)
-	-	-	(٢٥٩,٥٨٦)	(٢٥٩,٥٨٦)	-	(٢٥٩,٥٨٦)
-	-	-	-	-	٦٠,٤٠٩	٦٠,٤٠٩
-	-	-	(٢٥٩,٥٨٦)	(٢٥٩,٥٨٦)	(٣٩٣,٣٢٣)	(٥٩٢,٥٠٠)
-	-	-	-	-	(٦٤٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٠٠٠)
-	-	-	(٣٢٢,٥٩١)	(٣٢٢,٥٩١)	(٣٩٣,٣٢٣)	٩,٣٨٧,٥٩٥
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٩,٠٩٠	١٥,٩٤٨	(٣٢٢,٥٩١)	(٣٢٢,٥٩١)	(٣٩٣,٣٢٣)	٩,٣٨٧,٥٩٥

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	رصيد بداية الفترة	ربح الفترة - قائمة (ب)	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	أرباح موزعة	إلى صند في نهاية الفترة
١٠,٦١٧,٣٢٧	-	١,١٠٠,٩٩٦	٢١,٩٢١	١٥,٩٤٨	١,٤٧٨,٣٦٢	٨,٠٠٠,٠٠٠	
٥٣٩,١٨٣	٥٣٩,١٨٣	-	-	-	-	-	
(٨٦,٢٦٥)	-	-	(٨٦,٢٦٥)	-	-	-	
٤١,٣٤٣	-	٤١,٣٤٣	-	-	-	-	
٤٩٤,٢٦١	٥٣٩,١٨٣	٤١,٣٤٣	(٨٦,٢٦٥)	-	-	-	
(٦٤٠,٠٠٠)	-	(٦٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	
١٠,٤٧١,٤٨٨	٥٣٩,١٨٣	٥٠٢,٣٣٩	(٦٤,٣٤٤)	١٥,٩٤٨	١,٤٧٨,٣٦٢	٨,٠٠٠,٠٠٠	

* م/أصل الإحصاء للدعوة وخساسة الفترة مبلغ ٢٠١٧ أيلول ٣٠ دينار كما في ٣٥٤,٢٤٤
م/أصل الإحصاء للدعوة وخساسة الفترة مبلغ ٢٠١٧ أيلول ٣٠ دينار كما في ٣٣٣,٦١٣
م/أصل الإحصاء للدعوة وخساسة الفترة مبلغ ٢٠١٧ أيلول ٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٦).

وافتتحت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٦٤٠,٠٠٠ دينار أي ما يعادل ٨٪ من رأس المال.

بلغ الرصيد السالب لتقييم الموجودات المالية ٣٣٢,٥٩١ دينار يحظر التصرف بمبلغ تعاليل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

إن الانصاحات المرفقة بشكل جزئاً من هذه القوائم المالية المحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
٦٥٢,٣٧٣	(٤١٣,٩٥٤)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			(الخسارة) / الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
٩٧,٩٠٨	٩٨,١٧٦		استهلاكات واطفاءات
١٢,٣٥٣	-		مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
١٦,٣٦٤	١٧,٧٢٨		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٦٩٠)	(٦,٢٥٠)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦٨,٤٧٢)	(٣٧٢,٥٠٨)		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٦٢,١٠٧)	٢٠٢,٥٨٧		صافي مخصص الادعاءات
(٣٧,٥٠٠)	-		صافي مخصص العجز في الأقساط
(١٨,٤٧٦)	(١٣,٢٠٣)		صافي المخصص الحسابي
٣٩١,٧٥٣	(٤٨٧,٤٢٤)		(الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٣١,٦٤٧	١١٨,٣٢٨		النقص في شيكات برسم التحصيل
٥٣٨,٠٩٨	٩٣٢,١٠٢		النقص في مدينون
(٢١٤,١٦٦)	٤٩٥,٤٥٨		النقص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
١٤٩,٧١٠	١٠٠,٢٩٢		النقص في موجودات اخرى
(١٨٧,٧٨١)	(١٨١,١٧٥)		(النقص) في الدائنون
٣,٨٨٧	(٤١٢,٩٧٧)		(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٩٢,٤٣٠)	(١٤,٨٤٤)		(النقص) في مطلوبات اخرى
٥٢٠,٧١٨	٥٤٩,٧٦٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والمخصص المدفوع
(٨٠,٥٨٦)	(١١٢,٦٧٥)	١٤	ضريبة دخل مدفوعة
٤٤٠,١٣٢	٤٣٧,٠٨٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٩,١٤٥,٦٠٧)	(٧,٣١٦,٢٠٠)		ودائع لدى البنوك
(٧٥١,١٨٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤١٢,٩٤٣)	(٦٧,٠١٥)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢٣٩,١٦٣	٤٠٥,٤٤٩		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤٨,٣٨٦)	(٦١,٨٠٥)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٧٨٦	٦,٢٥٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٦٨٠)	(٧,٧٠٠)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٠,١٢٠,٨٤٧)	(٨,٠٤١,٠٢١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٦٤٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٠٠٠)		ارباح موزعة
(٦٤٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١٠,٣٢٠,٧١٥)	(٨,٢٤٣,٩٣٦)		صافي (النقص) في النقد
١٢,٨٧٦,٧٦٨	١١,١١٢,٢٧١		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٢,٥٥٦,٠٥٣	٢,٨٦٨,٣٣٥	١٧	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- ١ - عام
- ١ - سجلت شركة دلتا للتأمين خلال العام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية وفقاً لقانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم (١٠٩) برأس مال مصرح به ومدفوع ٢٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠٠,٠٠٠ سهم بسعر دينار واحد للسهم. وتم زيادة رأس المال على عدة مراحل بحيث أصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم خلال العام ٢٠٠٨.
- إن عنوان الشركة هو جبل عمان، الدوار الثالث، صندوق البريد ٣٠٥٥ عمان ١١١٨١ - الأردن.
- إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين لتشمل التأمينات العامة ويشمل المركبات، البحري والنقل، الحريق والأضرار الأخرى، المسؤولية، التأمين الطبي، تأمين الائتمان وتأمين الفروع الأخرى والتأمين على الحياة.
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٧.
- ٢ - أسس اعداد القوائم المالية
- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- ٣٤ - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من قبل إدارة التأمين.
- ٣٥ - تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.
- ٣٦ - إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرفقة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة.
- ٣٧ - إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- ٣٨ - لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطي القانوني حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ حيث أن هذه القوائم مرحلية، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ بإستثناء ما يلي:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- ان اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات ، وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد أن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٦ .

* قامت الشركة بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٧ ببيع استثمارها في الصندوق الاستثماري المدار من قبل بنك المال الأردني بمبلغ ٣٤٨,٢٩٢ دينار ونتج عن عملية البيع ربح بمبلغ ٧٨,٣٤٧ دينار .

** يمثل هذا البند صافي قيمة الاستثمار في صندوق استثماري مدار من قبل شركة جلف كابيتال والمؤسسة في جزر كايمان ، حيث قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ بتوقيع إتفاقية مع شركة جلف كابيتال للاستثمار في إحدى صناديقها المدارة بقيمة ١,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٩٩٤,٠٠٠ دينار أردني ، هذا و يمثل المبلغ ٢٤٩,١٣٧ دينار القيمة المستثمر بها بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة .

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٢٧٥,١٥٢	١,٢٧٥,١٥٢	سندات خزينة الحكومة الاردنية الهاشمية *
٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	أسناد قرض شركة بنك المال الاردني **
-	١,٠٠٠,٠٠٠	أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق ***
٢,٠٥٦,١٥٢	٣,٠٥٦,١٥٢	

* تستحق سندات حكومة المملكة الاردنية الهاشمية بتاريخ ٢٩ كانون ثاني ٢٠٢٦ وهي بالدولار الأمريكي وذات عائد ثابت و بسعر فائدة ٦,١٢٥ % تدفع على قسطين في كل من ٢٩ كانون الثاني و ٢٩ تموز من سنوات عمر السند وتستحق بتاريخ ٣١ كانون ثاني ٢٠٢٧ وهي بالدولار الأمريكي وذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٥,٧٥ % تدفع على قسطين في كل من ٣١ كانون الثاني و ٣١ تموز من سنوات عمر السند.

** تستحق أسناد قرض شركة بنك المال الاردني بتاريخ الأول من آذار ٢٠٢٠ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٦,٨٥ % تدفع على قسطين في كل من الأول من آذار والأول من أيلول من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدولار الأمريكي .

*** تستحق أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ٢٩ كانون ثاني ٢٠٢٢ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٥,٥ % تدفع على قسطين في كل من ٢٩ كانون ثاني و ٢٩ تموز من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدينار الاردني .

٧ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند كلفة قطعة ارض تم شراؤها خلال العام ٢٠١١ بقيمة ١,٣٤٠,٨٦٣ دينار أردني بالإضافة الى قطعة أرض تم شراؤها خلال العام ٢٠١٦ بقيمة ١,٢٨٢,٩٤٠ دينار أردني ، وتم تقييم قطعتي الارض خلال العام ٢٠١٦ من قبل ثلاثة مخمنين معتمدين وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين (هيئة التأمين الأردنية سابقاً) وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لهم ١,٥٢٥,٢٨١ دينار و ١,٣٨٤,٧٧٧ دينار على التوالي.

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٠٣٦,٠٢١	١,٥٠٧,٧١٠	ذمم حملة البوالص
٥٨٣,٦٨٧	١٧٢,٥٠٣	ذمم الوسطاء
٦,٨٩١	٩,٢٠٥	ذمم الموظفين
٢٩,٥٤٤	٣٤,٦٢٣	ذمم اخرى
٢,٦٥٦,١٤٣	١,٧٢٤,٠٤١	
(٨٢,٠١٧)	(٨٢,٠١٧)	ينزل : مخصص تدني مدينون
٢,٥٧٤,١٢٦	١,٦٤٢,٠٢٤	صافي مدينون

إن تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٨٦٧,٤٢٨	٨٤٣,١٧٣	أقل من ٩٠ يوم
٢٨٢,٠٨٦	٥١٣,٤٣١	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٤٢٨,٣٣١	٢٨٥,٣٧٣	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٧٨,٢٩٨	٨٢,٠٦٤	أكثر من ٣٦٠ يوم
٢,٦٥٦,١٤٣	١,٧٢٤,٠٤١	

هذا ويتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للذمم التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها وبموجب تقديرات الإدارة .

٩ - ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٩٥,٣٨٩	٢٦٤,١٥٧	شركات التأمين المحلية
٤٠٦,٨٤٣	٢٤٢,٦١٧	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٠٠٢,٢٣٢	٥٠٦,٧٧٤	
(٤٣,٦٨١)	(٤٣,٦٨١)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
٩٥٨,٥٥١	٤٦٣,٠٩٣	

إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٧,٨٦٤	٤٣,٦٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥,٨١٧	-	المخصص خلال الفترة / السنة
٤٣,٦٨١	٤٣,٦٨١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - ممتلكات ومعدات - صافي

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات ٦١,٨٠٥ دينار وقد بلغت قيمة الاستبعادات ١٢,١٥٠ دينار.

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٣,٨٦٥	٦٥,٨٩٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٥٣٥	٢,٥٤٢	تأمينات قابلة للاسترداد
٣٤٤,٣٤٠	١٩١,٠٠٨	إيرادات مستحقة القبض
-	٢٣,٩٦٦	امانات ضريبة دخل (ايضاح ١٤)
٣٥٩,٧٤٠	٢٨٣,٤١٤	

١٢ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥١٦,٨٨٧	٢٢٧,٥٣٤	ذمم الوسطاء
٥٦,٧١١	٧٧,٥٩٢	ذمم الكراجات و القطع
١٥٦,٨٦٣	٢٤٢,٥٣٩	ذمم حملة الوثائق
٧٦	١,٦٩٧	ذمم موظفين واخرى
٧٣٠,٥٣٧	٥٤٩,٣٦٢	

١٣- ذمم معيدي التأمين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	شركات التأمين المحلية
٢٨٨,٣٣٥	٢٥٨,٢٠٨	
٧٨٦,٤١٤	٤٠٣,٥٦٤	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٠٧٤,٧٤٩	٦٦١,٧٧٢	

١٤- ضريبة الدخل
أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	رصيد أول الفترة / السنة
٢٥,٠٧١	٨٨,٧٠٩	
(٢٤,٩١٩)	(٨٨,٦٠٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٥,١٢٨	-	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
(٥٠,٩٠٩)	(٢٤,٠٧٣)	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
(٥,٦٦٢)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	٢٣,٩٦٦	المحول إلى أمانات ضريبة الدخل (إيضاح ١٢)
٨٨,٧٠٩	-	رصيد آخر الفترة / السنة

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٠٩,٤٦٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥,٠٢٤	٢٠,٦٣١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١١,٢٩٨)	-	
١١٣,١٩٠	٢٠,٦٣١	

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٥ ، هذا وقد تم تقديم إقرار ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة والمبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخه.

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ ، هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧						الحسابات المشمولة موجودات ضريبية مؤجلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,١٦٨	٣٠,١٦٨	١٢٥,٦٩٨	-	-	١٢٥,٦٩٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٠,٥١٩	٧٣,٤٨١	٣٠٦,١٧١	١٧,٧٢٨	٥,٣٨٨	٢٩٣,٨٣١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣٢,٩٢٦	٢٥٠,٥٩٥	١,٠٤٤,١٤٧	٧٣,٦٢٠	-	٩٧٠,٥٢٧	مخصص الادعاءات غير المبلغة
٣٣٣,٦١٣	٣٥٤,٢٤٤	١,٤٧٦,٠١٦	٩١,٣٤٨	٥,٣٨٨	١,٣٩٠,٠٥٦	

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ تم استخدام نسبة ٢٤٪ لاحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- هذا و برأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ.

١٥ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٤,٦٢٣	٤٧,٤٠٧	مصاريف مستحقة
٦٢٦,٤٤٦	٧٦٦,١٣١	أقساط غير مستحقة
٤٥,٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٣٥,٢٣٢	٧٢٩,٦٩٨	أمانات معيدي التأمين
٧٥,٤٤٠	٥٨,٦٦١	أخرى
١,٦١٦,٧٤١	١,٦٠١,٨٩٧	

١٦ - حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		اليبي
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣٩,١٨٣	(٣٩٣,٣٢٣)	١٤٧,١٧٢	(٤٢١,٤٠٩)	صافي (الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠/٠٦٧	(٠/٠٤٩)	٠,٠١٨	(٠/٠٥٣)	نصيب السهم من صافي (الخسارة) الربح للفترة - دينار

١٧ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
٢,٠٢٤,٩٧٢	٢,٤٨٢,٤٠٧	٧١٠,٩٢٨
٨٥٦,٠٨١	(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
٢,٥٥٦,٠٥٣	٢,٨٦٨,٣٣٥	

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ينزل: ودائع مرهونة لأمر عطوفة مدير عام هيئة التأمين

١٨ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة . إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر جيدة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة:

٣٠ كانون الأول	٢٠١٦	٣٠ أيلول	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠٢,٣٢٦	١٨٩,١٨٨		
١٣,١٧٩	١٠,٧٣٥		

عناصر قائمة المركز المالي :

ذمم مدينة
ذمم دائنة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
٤٠٦,٧١٠	٤٨٦,٩٢٠	
١٣٠,٠٤٩	١٠٥,٨٤٧	

عناصر قائمة الدخل :

إيرادات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
٤٣٦,٨٨٢	٤٩٨,٧٢٠	

البيان

رواتب ومكافآت أخرى

١٩ - معلومات التوزيع الجغرافي
تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣٠ أيلول ٢٠١٧		
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٤٠٦,٧٥٦	٢٣,٧٦٤,٠٩٧	٢٢,٧٨٦,٥٢٥	٢١,٩٢٢,٤٠٢	داخل المملكة
٢,٠٠٥,٥٦٢	١,٦٤٨,٢٢١	٥٢٤,٨٠٤	١,٣٨٨,٩٢٧	خارج المملكة
٢٥,٤١٢,٣١٨	٢٥,٤١٢,٣١٨	٢٣,٣١١,٣٢٩	٢٣,٣١١,٣٢٩	المجموع

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣٠ أيلول ٢٠١٧		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٣٠,٥٣٧	٢,٥٧٤,١٢٦	٥٤٩,٣٦٢	١,٦٤٢,٠٢٤	حسب القطاع
٧٣٠,٥٣٧	٢,٥٧٤,١٢٦	٥٤٩,٣٦٢	١,٦٤٢,٠٢٤	القطاع الخاص
				المجموع

٢٠ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٦٦٣,٩٨٣ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (١,٦٣٨,٢٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

٢١ - التزامات ممكن أن تطرأ

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢,٥٠٠ دينار ، مقابل تأمينات نقدية بقيمة ١,٢٠٠ دينار .
- هنالك التزامات مقابل استثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ٦٧٦,٣٥٦ دينار.

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للدرجة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :
ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقبلة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخاتل المستخدمة).

مستوى القيمة	القيمة العادلة	مستوى القيمة	طريقة التقييم	مخاتل هامة	العلاقة بين المخاتل الهامة	غير ملموسة	غير ملموسة والقيمة العادلة
٣٠	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل							
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٥١٩,٠٠٢	٦٥٣,٠٧٩	المستوى الأول	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق استثمارية	٢٤٩,١٣٧	٦٥٨,٠٥٨	المستوى الثاني	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٧٦٨,١٣٩	١,٣١١,١٣٧					

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر :
بالاستثناء ما يرد في الجدول أدناه اننا نعتقد ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد ان القيمة التقديرية للبذور المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الأجل او ان اسعار القابلة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة .

مستوى القيمة	القيمة العادلة	القيمة التقديرية	القيمة العادلة	القيمة التقديرية	القيمة العادلة	مستوى القيمة
٣٠	٣١ كانون الأول	٣٠	٣١ كانون الأول	٣٠	٣١ كانون الأول	٣٠
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة						
ودائع لدى البنوك	٩,٧٩٨,٦٠٦	٩,٦٦٢,٦٥٠	١٠,٧٠٦,٨٥٢	١١,٠٠٨,٨٨٤	١١,٠٠٨,٨٨٤	المستوى الثاني
إستثمارات عقارية	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٩١٠,٠٥٨	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٩١٠,٠٥٨	٢,٩١٠,٠٥٨	المستوى الثاني
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	٣,٠٥٦,١٥٢	٣,٠٨٣,٠٨٩	٣,٠٥٦,١٥٢	٣,٠٩٨,٤٦١	٣,٠٩٨,٤٦١	المستوى الثاني
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١٥,٤٧٨,٥٦١	١٥,٩٥٥,٧٩٧	١٥,٣٨٦,٨٠٧	١٦,٠١٧,٤٠٣	١٦,٠١٧,٤٠٣	

للبذور المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تمكن مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

DELTA INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

CONDENSED INTERIM
FINANCIAL STATEMENTS FOR
THE NINE-MONTH PERIOD ENDED
SEPTEMBER 30, 2017
TOGETHER WITH THE REVIEW REPORT

DELTA INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN
SEPTEMBER 30, 2017

TABLE OF CONTENTS

	<u>Page</u>
Review Report	
Condensed Interim Statement of Financial Position	2
Condensed Interim Statement of Income	3
Condensed Interim Statement of Comprehensive Income	4
Condensed Interim Statement of Changes in Shareholders' Equity	5
Condensed Interim Statement of Cash Flows	6
Notes to the Condensed Interim Financial Statements	7 - 15

Review Report

AM/ 32930

To the Chairman and Members of the Board of Directors
Delta Insurance Company
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman – Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed interim statement of financial position of Delta Insurance Company (A Public Shareholding Limited Company), as of September 30, 2017 and the related condensed interim statements of income and comprehensive income changes in Shareholders' equity, and cash flows for the nine-month period then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Management is responsible for the preparation and fair presentation of these condensed interim financial statements in accordance with IAS No. (34) "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on these condensed interim financial statements based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Company". A review of condensed interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing, and consequently, does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that the accompanying condensed interim financial statements are not prepared in accordance with International Accounting Standard No. (34) related to Interim Financial Reporting.

Explanatory Paragraph

The Company's financial year ends on December 31 of each year. However, the condensed interim financial statements have been prepared for the purposes of management, Companies Control Department and Jordan Securities Commission purposes only.

Other Matter

The accompanying condensed interim financial statements are a translation of the original financial statements which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Amman - Jordan
October 29, 2017

Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan



DELTA INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONDENSED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	September 30, 2017 (Reviewed not Audited)	December 31, 2016 (Audited)
		JD	JD
ASSETS			
Deposits at banks	4	9,798,606	10,706,852
Financial assets at fair value through other comprehensive income	5	768,139	1,311,137
Financial assets at amortized cost	6	3,056,152	2,056,152
Investment property	7	2,623,803	2,623,803
Total Investments		16,246,700	16,697,944
Cash on hand and at banks		710,928	730,419
Cheques under collection		509,388	627,716
Receivables - net	8	1,642,024	2,574,126
Re-insurers' receivables - net	9	463,093	958,551
Deferred tax assets	14/B	354,244	333,613
Property and equipment - net	10	3,089,653	3,122,416
Intangible assets - net		11,885	7,793
Other assets	11	283,414	359,740
TOTAL ASSETS		23,311,329	25,412,318
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
LIABILITIES			
Unearned premiums reserve - net		4,251,090	4,623,598
Outstanding claims reserve - net		6,469,506	6,266,919
Mathematical reserve - net		83,936	97,139
Total Insurance Contracts Liabilities		10,804,532	10,987,656
Payables	12	549,362	730,537
Re-insurer's payables	13	661,772	1,074,749
Sundry provisions		306,171	293,831
Provision for income tax	14/A	-	88,709
Other liabilities	15	1,601,897	1,616,741
TOTAL LIABILITIES		13,923,734	14,792,223
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Authorized and paid-up capital		8,000,000	8,000,000
Statutory reserve		1,569,090	1,569,090
Voluntary reserve		15,948	15,948
Financial assets valuation reserve		(332,591)	(73,005)
Retained earnings		528,471	1,108,062
(Loss) for the period		(393,323)	-
Total Shareholders' Equity		9,387,595	10,620,095
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		23,311,329	25,412,318

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF
THESE CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM
AND WITH THE REVIEW REPORT.

DELTA INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONDENSED INTERIM STATEMENT OF INCOME
(REVIEWED NOT AUDITED)

	Note	For the Three-Month Period		For the Nine-Month Period	
		Ended September 30,		Ended September 30,	
		2017	2016	2017	2016
		JD	JD	JD	JD
Revenue:					
Gross written premiums - general insurance		3,169,911	3,322,385	8,684,717	9,335,531
Gross written premiums - life insurance		27,197	18,126	68,445	49,943
<u>Less:</u> Re-insurers' share general insurance		871,203	944,063	2,415,567	2,817,646
Re-insurers' share life insurance		3,609	14,814	17,545	29,886
Net Written Premiums		2,322,296	2,381,634	6,320,050	6,537,942
Net change in unearned premiums reserve		(10,751)	(28,502)	372,508	268,472
Net change in premium deficiency reserve		-	12,500	-	37,500
Net change in mathematical reserve		2,671	3,568	13,203	18,476
Net Earned Written Premiums		2,314,216	2,369,200	6,705,761	6,862,390
Commissions' revenue		192,682	161,992	597,580	630,031
Policy issuance fees		61,627	68,870	217,331	231,384
Interest revenue		162,350	142,865	476,034	411,543
Dividends income on financial assets at fair value through other comprehensive income		1,632	136	18,407	15,097
Other revenues		5,688	15,462	11,933	84,686
Total Revenues		2,738,195	2,758,525	8,027,046	8,235,131
Claims, Losses and Expenses :					
Paid claims		2,819,006	2,493,918	8,799,472	8,044,702
<u>Less:</u> Recoveries		664,778	404,869	1,370,840	1,039,967
Re-insurers' share		364,354	509,808	1,450,605	1,574,775
Net Paid Claims		1,789,874	1,579,241	5,978,027	5,429,960
Net change in claims reserve		622,037	197,950	202,587	(62,107)
Allocated employees' expenses		210,301	247,245	775,920	739,311
Allocated general and administrative expenses		91,725	116,958	318,534	303,182
Excess of loss premiums		93,041	89,882	186,082	210,600
Policy acquisition cost		116,018	127,966	335,695	370,627
Other expenses related to underwriting		142,130	72,523	254,638	203,937
Net Claims Costs		3,065,126	2,431,765	8,051,483	7,195,510
Unallocated employees' expenses		52,577	61,811	193,980	184,828
Depreciation and amortization		32,715	35,071	98,176	97,908
Unallocated general and administrative expenses		22,931	29,240	79,633	75,795
Provision for impairment on reinsurers' receivables		-	1,214	-	12,353
Provision for employees end-of-service indemnity		5,985	5,439	17,728	16,364
Total Expenses		114,208	132,775	389,517	387,248
(Loss)/Profit for the Period before Tax		(441,139)	193,985	(413,954)	652,373
Income tax expense	14	19,730	(46,813)	20,631	(113,190)
(Loss)/Profit for the Period		(421,409)	147,172	(393,323)	539,183
Earnings per Share for the (Loss)/Profit for the Period	16	(0.053)	0.018	(0.049)	0.067

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE
CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM
AND WITH THE REVIEW REPORT.

DELTA INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

AMMAN - JORDAN

CONDENSED INTERIM STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

(REVIEWED NOT AUDITED)

	For the Three-Month		For the Nine-Month	
	Period Ended September 30,		Period Ended September 30,	
	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD
(Loss)/profit for the period	(421,409)	147,172	(393,323)	539,183
<u>Other Comprehensive Income Items:</u>				
<u>Items that are not subsequently transferred to the profit or loss</u>				
Item which will not be transferred into profit or loss:				
Net change in financial assets valuation reserve	(36,756)	(54,970)	(259,586)	(86,265)
(Gain) on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	(17,938)	-	60,409	41,343
Total other Comprehensive (Loss) Income for the Period	<u>(476,103)</u>	<u>92,202</u>	<u>(592,500)</u>	<u>494,261</u>

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED
INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM
AND WITH THE REVIEW REPORT.

DELTA INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONDENSED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
(REVIEWED NOT AUDITED)

	Authorized	Financial Assets				Retained	(Loss) for	Total
	Paid-up	Statutory	Voluntary	Valuation	Earnings*	the Period*		
	Capital	Reserve	Reserve	Reserve				
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the Nine-Month Period Ended September 30, 2017</u>								
Balance - beginning of the period	8,000,000	1,569,090	15,948	(73,005)	1,108,062	-	-	10,620,095
(Loss) for the period	-	-	-	-	-	(393,323)	(393,323)	(393,323)
Net change in financial assets valuation reserve	-	-	-	(259,586)	-	-	-	(259,586)
Gain on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	60,409	-	-	60,409
Total Comprehensive (Loss)	-	-	-	(259,586)	60,409	(393,323)	(393,323)	(592,500)
Dividends **	-	-	-	-	(640,000)	-	-	(640,000)
Balance - End of the Period	8,000,000	1,569,090	15,948	(332,591)	528,471	(393,323)	(393,323)	9,387,595
<u>For the Nine-Month Period Ended September 30, 2016</u>								
Balance - beginning of the period	8,000,000	1,478,362	15,948	21,921	1,100,996	-	-	10,617,227
Profit for the period	-	-	-	-	-	539,183	539,183	539,183
Net change in financial assets valuation reserve	-	-	-	(86,265)	-	-	-	(86,265)
Gain on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Comprehensive Income	-	-	-	-	41,343	-	-	41,343
Dividends	-	-	-	(86,265)	41,343	539,183	539,183	494,261
Balance - End of the Period	8,000,000	1,478,362	15,948	(64,344)	502,339	(640,000)	(640,000)	10,471,488

* Retained earnings and (loss) for the period include an amount of JD 354,244 that is restricted against deferred tax assets as of September 30, 2017, (JD 333,613 as of December 31, 2016).

** The General Assembly approved in its meeting held on April 22, 2017, to distribute cash dividends amounting to JD 640,000, which is equivalent to 8% of the paid-up capital.
- An amount equivalent to the negative financial assets valuation reserve, which amounted to JD 332,591 is restricted from the retained earnings according to Jordan Securities Commission instructions.

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS
AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE REVIEW REPORT.

DELTA INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONDENSED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS
(REVIEWED NOT AUDITED)

		For the Nine-Month Ended September 30,	
	Note	2017	2016
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:		JD	JD
(Loss) /profit for the period before tax		(413,954)	652,373
Adjustments for Non Cash Items:			
Depreciation and amortization		98,176	97,908
Provision for impairment of reinsurer's receivables		-	12,353
Provision for end-of-service Indmnty		17,728	16,364
(Gain) from sale of property and equipment		(6,250)	(690)
Net change in unearned premiums reserve		(372,508)	(268,472)
Net change in outstanding claims reserve		202,587	(62,107)
Net change in premiums deficiency reserve		-	(37,500)
Net change in mathematical reserve		(13,203)	(18,476)
Cash Flows (used in) from Operating Activities before Changes in Working Capital		(487,424)	391,753
Decrease in cheques under collection		118,328	31,647
Decrease in receivables		932,102	538,098
Decrease (Increase) in re-insurers' receivables		495,458	(214,166)
Decrease in other assets		100,292	149,710
(Decrease) in accounts payable		(181,175)	(187,781)
(Decrease) increase in re-insurance payable		(412,977)	3,887
(Decrease) in other liabilities		(14,844)	(192,430)
Net Cash Flows from Operating Activities before Income Tax and End of Service-Indemnity		549,760	520,718
Income tax paid	14	(112,675)	(80,586)
Net Cash Flows from Operating Activities		437,085	440,132
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:			
Deposits at banks		(7,316,200)	(9,145,607)
(Purchase) of property and equipment		(61,805)	(48,386)
Proceeds from sale of property and equipment		6,250	786
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(67,015)	(412,943)
Proceeds from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		405,449	239,163
(Purchase) of intangible assets		(7,700)	(2,680)
(Purchase) of financial assets at amortized cost		(1,000,000)	(751,180)
Net Cash Flows (used in) Investing Activities		(8,041,021)	(10,120,847)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:			
Dividends		(640,000)	(640,000)
Net Cash Flows (used in) Financing Activities		(640,000)	(640,000)
Net (Decrease) in Cash and Cash Equivalent		(8,243,936)	(10,320,715)
Cash and cash equivalent - beginning of the period		11,112,271	12,876,768
Cash and Cash Equivalent - End of the Period	17	2,868,335	2,556,053

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE
CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM
AND WITH THE REVIEW REPORT.

DELTA INSURANCE COMPANY
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN
NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS

1. General

- a. Delta Insurance Company was registered during the year 1976 as a Jordanian Public Shareholding Limited Company in accordance to the companies law No. (22) for the year 1997 with a registration number of (109) with a paid-up capital of JD 200,000 divided into 200,000 shares at par value of one Jordanian Dinar per share. The Company's capital increased gradually to reach JD 8 million divided into 8 million shares at par value of one Jordanian Dinar per share during the year 2008.

The Company is located in Amman – Jordan, Jabal Amman, third circle, P.O. Box 3055 Amman – 11181 Jordan.

The Company's main activity is engaging in all insurance business streams, including vehicles, marine, fire and other damages, liability, medical, credit, other insurance stream and life insurance.

- b. The condensed interim financial statements for the period ended September 30, 2017 were approved by the Board of Directors in their meeting held on October 25, 2017.

2. Basis of preparation

a. Basis of preparation of the Condensed Interim Financial Statements

- The condensed interim financial statements have been prepared in accordance with International Accounting Standard (IAS) 34 "Interim Financial Reporting", and in accordance to the local laws and regulations in force, as well as the form prescribed by the Insurance Management.
- The interim financial statements have been prepared according to the historical cost convention except for the financial assets and liabilities that appear at fair value at the date of the condensed interim financial statements.
- The Jordanian Dinar is the functional and reporting currency of the financial statements.
- The condensed interim financial statements do not include all the information and disclosures required for the annual financial statements. In addition, the results of the Company's operations for the nine-month period ended on September 30, 2017 do not necessarily represent an indication of the expected results for the year ending December 31, 2017.
- The Company did not deduct any statutory reserves for the profit of the nine-month period ended September 30, 2017 in accordance with the Companies Laws and the Regulations issued, as these financial statements are interim statements and the deductions are made at the end of the fiscal year.
- The accounting policies adopted in the preparation of the condensed interim financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2016 except for the following:
 - Annual Improvements to IFRS Standards 2014 – 2016 Cycle amending IFRS (12).

- Amendments to IAS 12 Income Taxes relating to the recognition of deferred tax assets for unrealized losses.
- Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows to provide disclosures that enable users of financial statements to evaluate changes in liabilities arising from financing activities.

The adoption of the above new standards had no impact on the amounts reported and disclosures made in the condensed interim financial statements.

3. Use of Estimates

Preparation of the financial statements and application of the accounting policies require the Company's management to perform assessments and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities and to disclose all contingent liabilities. Moreover, these assessments and assumptions affect revenues, expenses, and provisions and net change in financial assets valuation reserve. In particular, this requires the Company's management to issue significant judgments and assumptions to assess future cash flow amounts and their timing. Moreover, the mentioned assessments are necessarily based on assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. In addition, actual results may differ from assessments due to the changes resulting from the conditions and circumstances of those assessments in the future.

We believe that the estimates adopted in the condensed interim financial statements are reasonable and are consistent with the estimates adopted in the financial statements for the year ended December 31, 2016.

4. Deposits at Banks

This item consists of the following:

	September 30, 2017				December 31, 2016
	Deposits Maturing within one Month	Deposits Maturing after One to Three Months	Deposits Maturing after Three Months to a year	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Capital Bank of Jordan	-	-	2,550,012	2,550,012	2,432,464
BLOM Bank	-	2,282,406	-	2,282,406	2,997,902
Societe Generale Bank	200,000	-	1,924,188	2,124,188	2,042,168
Al Etihad Bank	-	-	2,842,000	2,842,000	3,234,318
	<u>200,000</u>	<u>2,282,406</u>	<u>7,316,200</u>	<u>9,798,606</u>	<u>10,706,852</u>

- Interest rates on deposits in Jordanian Dinar ranged from 4.25% to 5.25% during the period ended September 30, 2017.
- Deposits collateralized to the order of the General Director of the Insurance management, in addition to his position, amounted to JD 325,000 as of September 30, 2017 and December 31, 2016 and are held at Capital Bank of Jordan.

5. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

This item consists of financial assets through other comprehensive income classified according to IFRS (9):

	September 30, 2017	December 31, 2016
<u>Inside Jordan</u>	JD	JD
Quoted shares	275,427	309,264
Investment Fund*	-	340,414
	<u>275,427</u>	<u>649,678</u>
 <u>Outside Jordan</u>		
Quoted shares	243,575	343,815
Investment Fund**	249,137	317,644
	<u>492,712</u>	<u>661,459</u>
	<u>768,139</u>	<u>1,311,137</u>

* On April 17, 2017 the company sold its investment in the investment fund held at the Capital Bank of Jordan for an amount of JD 348,292 and resulted in a gain of JD 78,347.

** This item represents the net amount of the investment fund which is managed by Gulf Capital which was established in the Cayman Islands. The Company signed an agreement during the year 2015 with Gulf Capital to invest in one of its funds in an amount of USD 1,400,000 million which is equivalent to JD 994,000. The amount JD 249,137 represents the cost of the investment at the date of the condensed interim financial statements

6. Financial Assets at Amortized Cost

This item consists of financial assets at amortized cost classified according to IFRS (9):

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
The Jordanian government treasury bonds*	1,275,152	1,275,152
Capital Bank of Jordan bonds**	781,000	781,000
Arab International Hotels bonds***	1,000,000	-
	<u>3,056,152</u>	<u>2,056,152</u>

* The Jordanian government treasury bonds mature on January 29, 2026 which has a fixed return of 6.125% and are paid on two instalments; on January 29, and July 29, during the life of the bond, and mature on January 31, 2027 and are in U.S dollar with fixed return rate of 5.75%, and are paid on two instalments on January 31 and July 31 during the bond life.

** The Capital Bank of Jordan Bonds mature on March 1, 2020 and are in U.S dollar with a fixed return rate of 6.85%, and are paid on two instalments; on March 1 and September 1 during the bond life, and are listed on the Amman Stock Exchange.

*** The Arab International Hotels Bonds mature on January 29, 2022 with a fixed return rate of 5.5 % and are paid on two instalments, on January 29, July 29 during the bond life, and are in Jordanian Dinar and listed on Amman Stock Exchange.

7. Investments Property

This item represents the cost of a plot of land that was bought during the year 2011, for JD 1,340,863 in addition to the cost of plot of land that was bought during the year 2016 for JD 1,282,940. The plots were evaluated during the year 2016 by three certified appraisers in accordance to the laws and regulations of the Insurance Management (Previously Jordan Insurance Federation), and their average estimated market value amounted to JD 1,525,281 and JD 1,384,777 respectively.

8. Receivables - Net

This item consists of the following:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Policyholders receivable	1,507,710	2,036,021
Agents receivable	172,503	583,687
Employees receivable	9,205	6,891
Other receivable	34,623	29,544
	<u>1,724,041</u>	<u>2,656,143</u>
<u>Less: Provision for doubtful debts</u>	<u>(82,017)</u>	<u>(82,017)</u>
Net Receivables	<u>1,642,024</u>	<u>2,574,126</u>

The ageing of receivables is as follows:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Less than 90 days	843,173	1,867,428
From 91 to 180 days	513,431	282,086
From 181 to 360 days	285,373	428,331
More than 360 days	82,064	78,298
	<u>1,724,041</u>	<u>2,656,143</u>

A provision for doubtful debts is taken for the debts which have past due more than a year and there is no repayment and according to the management estimates.

9. Re-insurers' Receivables - Net

This item consists of the following:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Local insurance companies	264,157	595,389
Foreign re-insurance companies	242,617	406,843
	<u>506,774</u>	<u>1,002,232</u>
<u>Less: Provision for doubtful reinsurance receivable</u>	<u>(43,681)</u>	<u>(43,681)</u>
	<u>463,093</u>	<u>958,551</u>

The movement on the provision for impairment of reinsures receivable as follow:

	For the Nine- Month Period Ended September 30, 2017	For the Year Ended December 31, 2016
	JD	JD
Balance - beginning of the period / year	43,681	27,864
Provision booked during the period / year	-	15,817
Balance - End of the Period / Year	<u>43,681</u>	<u>43,681</u>

10. Property and Equipment - net

Additions to property and equipment amounted to JD 61,805 and disposals amounted to JD 12,150.

11. Other Assets

This item consists of the following:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Prepaid expenses	65,898	13,865
Refundable deposits	2,542	1,535
Accrued revenues	191,008	344,340
Income Tax Deposits (Note 14)	23,966	-
	<u>283,414</u>	<u>359,740</u>

12. Payables

This item consists of the following:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Agents payables	227,534	516,887
Garages and parts payables	77,592	56,711
Policyholders payables	242,539	156,863
Employee and other payables	1,697	76
	<u>549,362</u>	<u>730,537</u>

13. Re-insurers' Payables

This item consists of the following:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Local insurance companies	258,208	288,335
Foreign re-insurance companies	403,564	786,414
	<u>661,772</u>	<u>1,074,749</u>

14. Income Tax

a. Income tax provision

- Movement on the income tax provision was as follows:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	88,709	25,071
Income tax paid	(88,602)	(24,919)
Income tax expense for the period/year	-	145,128
Prepaid income tax	(24,073)	(50,909)
Income tax expense for prior years	-	(5,662)
Transferred to income tax deposits (Note 11)	23,966	-
Balance at - End of Period / Year	<u>-</u>	<u>88,709</u>

- Income tax in the condensed interim statement of income represents the following:

	For the Nine-Month Period Ended September 30,	
	2017	2016
	JD	JD
Income tax for the period	-	109,464
Deferred tax assets	20,631	15,024
Deferred tax liability	-	(11,298)
	<u>20,631</u>	<u>113,190</u>

- The Company reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the end of the year 2015, and has submitted its income tax returns for the year 2016. However, the tax returns have not been reviewed yet by the Income and Sales Tax Department.
- Income tax provision has been booked in accordance with the prevailing Income Tax Law number (34) for the year 2014 in Jordan. In the opinion of the management and the tax advisor the provision recorded in the condensed interim financial statements is sufficient to meet any future tax obligations.

B. Deferred Tax Assets:

The details are as follows:

	For the Nine-Month Period Ended September 30, 2017				September 30, 2017	December 31, 2016
	Balance at the Beginning of the Period	Amounts Released	Amounts Booked	Balance at the End of the Period	Deferred Tax	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for doubtful debts	125,698	-	-	125,698	30,168	30,168
End of service indemnity provision	293,831	5,388	17,728	306,171	73,481	70,519
Unreported outstanding claims reserve	970,527	-	73,620	1,044,147	250,595	232,926
	<u>1,390,056</u>	<u>5,388</u>	<u>91,348</u>	<u>1,476,016</u>	<u>354,244</u>	<u>333,613</u>

- According to the prevailing Income Tax Law number (34) for the year 2014 in Jordan. An effective tax rate of 24% has been used to calculate the deferred taxes as of September 30, 2017 and December 31, 2016.
- In the opinion of the Company's management and its tax advisor, the booked provisions in the condensed interim financial statements are sufficient to cover any tax liabilities that may arise.

15. Other Liabilities

This item consists of the following:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
Accrued expenses	47,407	34,623
Prepaid expenses	766,131	626,446
Board of directors' remuneration	-	45,000
Re-insurers' deposits	729,698	835,232
Others	58,661	75,440
	<u>1,601,897</u>	<u>1,616,741</u>

16. Earnings per Share for the Period

Earnings per share are computed by dividing the profit for the period by the average number of outstanding shares during the period; the details are as follows:

	For the Three-Month Period Ended September 30,		For the Nine-Month Period Ended September 30,	
	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD
(Loss) Profit for the period	(421,409)	147,172	(393,323)	539,183
Average number of outstanding shares	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>
Basic and diluted earnings per share for the net (loss)/profit for the period	<u>(0/053)</u>	<u>0/018</u>	<u>(0/049)</u>	<u>0/067</u>

17. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	September 30,	
	2017	2016
	JD	JD
Deposits at banks maturing within three months	2,482,407	2,024,972
Cash on hand and at banks	710,928	856,081
<u>Less:</u> Collateralized deposits to the order of the General Director of the Insurance management	<u>(325,000)</u>	<u>(325,000)</u>
	<u>2,868,335</u>	<u>2,556,053</u>

18. Transactions with Related Parties

The Company engaged in transactions with the major shareholders, members of the Board of Directors and the executive management within the course of its normal activities all related parties accounts are operating and no provisions were taken.

Below is a summary of transactions with related parties during the period / year:

	September 30, 2017	December 31, 2016
	JD	JD
<u>Statement of Financial Positions items:</u>		
Accounts receivable	189,188	802,326
Accounts payable	10,735	13,179

	For the Nine-month Period Ended September 30,	
	2017	2016
	JD	JD
<u>Statement of Income Items:</u>		
Underwriting premium revenues	486,920	406,710
Paid claims	105,847	130,049

Below is a summary of the top management benefits (salaries, bonuses, and other benefits):

	For the Nine-month Period Ended September 30,	
	2017	2016
<u>Item</u>	JD	JD
Salaries and other bonuses	<u>498,720</u>	<u>436,882</u>

19. Information on Geographical Distribution

The following is the distribution of the Company's assets and liabilities according to geographical sector:

	September 30, 2017		December 31, 2016	
	Assets	Liabilities and Owners' Equity	Assets	Liabilities and Owners' Equity
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	21,922,402	22,786,525	23,764,097	23,406,756
Outside Jordan	1,388,927	524,804	1,648,221	2,005,562
Total	<u>23,311,329</u>	<u>23,311,329</u>	<u>25,412,318</u>	<u>25,412,318</u>

The following is the distribution of the Company's assets and liabilities according to geographical sector:

	September 30, 2017		December 31, 2016	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
<u>Sector</u>	JD	JD	JD	JD
Private sector	1,642,024	549,362	2,574,126	730,537
Total	<u>1,642,024</u>	<u>549,362</u>	<u>2,574,126</u>	<u>730,537</u>

20. Lawsuits against the Company

There are lawsuits against the Company claiming compensation on various accidents and lawsuits at courts with determined amounts which amounted to JD 1,663,983 as of September 30, 2017 (JD 1,638,251 as of December 31, 2016). In the opinion of the Company's management and its lawyer, the outstanding claims reserve booked as of the condensed interim financial statement are sufficient to cover any liabilities.

21. Contingent Liabilities

- As of the date of the condensed interim statement of financial position, the Company was contingently liable for bank guarantees with an amount of JD 2,500 for cash margin of JD 1,200.
- There is a commitment for the investment in Gulf Capital Investment Funds in an amount of JD 676,356.

22. Fair Value Hierarchy

A. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis:

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

Financial Assets/Financial Liabilities	Fair Value		Fair Value Hierarchy	Valuation Techniques and Key Inputs	Significant Unobservable Inputs to Fair Value	Relationship of Unobservable Inputs to Fair Value
	September 30, 2017	December 31, 2016				
	JD	JD				
Financial assets at fair value:						
Financial assets at fair value through other comprehensive Income						
Shares with available market values	519,002	653,079	level 1	Quoted rates in financial markets	Not Applicable	Not Applicable
Investment Fund	249,137	658,058	level 2	Fair Value	Not Applicable	Not Applicable
	768,139	1,311,137				

There was no any transfer between level 1 and level 2 during the period.

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis:

Except to what is mentioned in the table below, we believe that the carrying amounts of the financial assets booked in the Company's interim financial statements approximate their fair values. The Company's management believes that book value are approximately their fair value due to either their short term maturity or that their interest rates are reprised during the period.

	September 30, 2017		December 31, 2016		Fair Value Hierarchy
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial assets not calculated at fair value					
Deposits at banks	9,798,606	9,962,650	10,706,852	11,008,884	Level 2
Investments property	2,623,803	2,910,058	2,623,803	2,910,058	Level 2
Financial assets at amortized cost	3,056,152	3,083,089	2,056,152	2,098,461	Level 2
Total Financial Assets with no Calculated Fair Value	15,478,561	15,955,797	15,386,807	16,017,403	

The fair values of the financial assets included in level 2 category above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis with the most significant inputs being that discount rate the reflects the credit risk of counterparties.