



Ref: FCD/356/2018

Date: 29/10/2018

الرقم: درم/356/2018

التاريخ: 2018/10/29

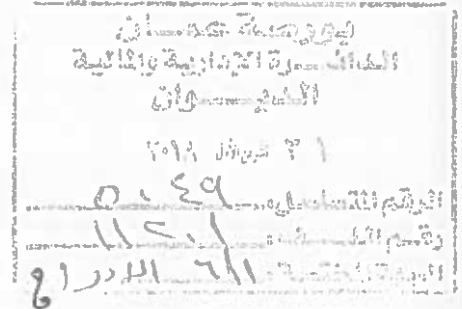
Messer's Jordan Securities Commission
Messer's Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة بورصة عمان المحترمين

Subject: Quarterly Report as of 30/9/2018

الموضوع: التقرير ربع السنوي كما في 2018/9/30

Attached the Quarterly Report for Islamic International Arab Bank plc (Arabic and English) as of 30/9/2018.	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي باللغتين العربية والانجليزية كما هي بتاريخ 2018/9/30.
Yours Sincerely,  Iyad Asali General Manager	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...  إياد العسلي المدير العام



البنك العربي الإسلامي الدولي

القوائم المالية المرحلية المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٨

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة وبيان مصادر استخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة والمعدة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أمامي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة.

فقرة إيضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولإغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - منطقة الأردن
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تشرين الأول ٢٠١٨

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الموجودات		
٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	٥١٣,٧٤٠,٥٩٨	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٥٤٦,٦٤١	١٦,٧٧٧,٤٣٦	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠١,٨٢٠,١٣٣	٧٧١,٤٧٢,٢٢٥	٦ ثمن الببوع المؤجلة والنعم الأخرى - بالصافي
٦٢٠,٢٨٣,٩٩٤	٦٥٤,٢٦٩,٩٧٠	٨ موجودات إجارة منتهية بالتسليم - بالصافي
٥,٤٩٨,٧٥٩	٥,٣٦٣,٤٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٩٨,٣٦٦	٢٦٤,٤٨٨	٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٨,٠٩٦,٠٥٦	٣٣,١٤٧,٠١٥	١٠ إستثمارات في العقارات
٢١,٥٠٨,٧٧٥	٢١,٥٥١,٠٤٦	قروض حسنة - بالصافي
٢٧,٦٩٥,٤١٨	٣٨,٢٨٣,٨٦٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٨,٧٥٨,٠٩٨	١٨,٤٣٦,٤٦٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٧٣,٨٥٤	٣٤١,٥٠٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦٧٨,٤٢٧	٣,٠٩٨,٣٨٥	موجودات أخرى
٤,٧٠١,٣٠٧	٤,٥٤٩,٥٥٠	مجموع الموجودات
٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥	٢,٠٨١,٢٩٦,٠٠٧	
المطلوبات		
٢٥٧,٦٢٩	١١,٩٩٢,٤٣٨	١١ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٠٦,٠٧٣,٦٩٩	٦٧٨,١٠٠,٨٤٧	حسابات العملاء الجارية
٣٥,٦٥٢,٣٣٩	٣٢,٥٢٠,٨٢٩	تأمينات نقدية
٢,٧٤٥,٨٤٦	٢,٩٧٦,٣١٩	مخصصات أخرى
١٢,٠٠٣,١١٤	٨,٤٨٥,٤٣٤	١٢ مخصص ضريبة الدخل
٢٢٧,١٧٤	١٧٩,٨١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٩,٣٧٨,١٠٣	٣١,٧٦٣,٦٨٤	مطلوبات أخرى
٧٨٦,٣٣٧,٩٠٤	٧٦٦,٠١٩,٣٧٠	مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
١,٠٦١,٥٧٩,٥٧٩	١,١٠٥,٢٠٢,٢٤٥	١٣ حسابات الاستثمار المطلقة
١,٠٦١,٥٧٩,٥٧٩	١,١٠٥,٢٠٢,٢٤٥	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار		
٢٦,٩٨٣,٦٧٣	٢٢,٣٣١,٣٠١	١٤ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢,٥٩٤,٩٥٠	٢,٠١٣,٤٢٦	١٤ مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢٩,٥٧٨,٦٢٣	٢٤,٣٤٤,٧٢٧	
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمنفوع
٢٥,٧٣٥,٨٤٢	٢٥,٧٣٥,٨٤٢	إحتياطي قانوني
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	إحتياطي اختياري
٨٨٢,٠٠٠	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤٢١,٨٩٥	٣٣٣,٩٤٨	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٤٣,٢٨١,٠٠٠	٣١,٧٠٧,٤٨٨	الأرباح المدورة
-	٢٣,٦٩٠,٠٦٥	الربح للفترة
١٧٤,٥٨٣,٠٥٩	١٨٥,٧٢٩,٦٦٥	مجموع حقوق المساهمين
٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥	٢,٠٨١,٢٩٦,٠٠٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
١٣١,٧٠٦,٩٦٧	١٨٤,٧٧٠,٣٨٤	الإستثمارات المقيدة
٣٢,٣٢٠,٦٥٧	٣٦,٦١٩,٢١٦	حسابات الاستثمار بالوكالة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٢٩٧,٩١٢	٣٦,٤٦١,٠٠٥	١١,٤٣٧,٥١٥	١٢,٥١٠,٢٧٧	إيرادات البيع المؤجلة
٧,٦٦٤	-	٧٧٠	-	إيرادات الاستثمارات التمويلية
٨٤٨,١٢٣	٨٠٧,٣٩٥	٢٩٩,١٦٧	٢٦١,٥٥٣	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥٢٠,٩٠٣)	(٥٦٥,٨٠١)	(١٧١,٤١٣)	(١٨٤,٣٥١)	صافي مصاريف عقارات
٣٤,٥٦٢,٣٤٧	٣٧,٧٤٨,٣١٧	١١,٨٢٤,٩١٩	١٢,٩٦٨,٠٦٠	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتملك
٢٧٦,٧٢٧	٣٩٥,٦٠٨	٩٣,٧٤٥	-	عمولات الجعالة
٦٨,٤٧١,٨٧٠	٧٤,٨٤٦,٥٢٤	٢٣,٤٨٤,٧٠٣	٢٥,٥٥٥,٥٣٩	إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
(١٤,٣٤٧,٨٠٧)	(١٦,٣٩٣,٤٠٢)	(٤,٨٩٤,٩٦٨)	(٥,٨٥٥,٩٧٣)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٦,٨٤٧,١٨٧)	(٧,٤٨٤,٦٥٢)	(٩,٣٤٨,٤٧٠)	(٩,٥٥٥,٥٥٣)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٤٧,٢٧٦,٨٧٦	٥٠,٩٦٨,٤٧٠	١٦,٢٤١,٢٦٥	١٧,١٤٤,٠١٣	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
٣٣,٥٠٠	٥٧,٩٩٨	٥,٠٢٥	١١,٣٢٣	المشترك بصفته مضارباً ورب مال
١٧٦,٣٩٤	٤١٠,٦٩٧	٧٧,٠٧٢	١٥٩,٥٩٠	إيرادات البنك الذاتية
١٦٠,٠٦٦	٣٥٤,٢٧٧	٥٨,٠٢١	١٤٤,٩٥٧	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة
١,٣٦٥,٧٩٧	١,٠٨٣,٠٠٧	٥٤٧,١١٣	٢٠٠,٨٧٥	بصفته مضارباً
٦,٥٥١,٢٠٧	٧,٤٢٠,٣٥٧	٢,١٦٧,٨٤٨	٢,٥٠٢,١٤٠	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة
٢٧٣,٤٩٢	٢٤٢,٢٣٣	١٠٤,٨٢١	٨٦,٧٦٣	بصفته وكيل
٥٥,٨٣٧,٣٣٢	٦٠,٥٣٧,٠٣٩	١٩,٢٠١,١٦٥	٢٠,٣٤٩,٦٦١	أرباح العملات الاحتياطية
١٤,٤٢٠,٨٠٣	١٥,٧٧١,٤٦٣	٤,٨١٠,٨٦١	٥,٢٧٩,٦٤٨	إيرادات خدمات مصرفية
٢,٢٧٧,٦٩٣	٢,١٧١,١٦٠	٧٩٢,١٧٧	٧١٤,٩٨٩	إيرادات أخرى
٦,٨٩٣,٠٤٣	٧,١٧٠,٦٧١	٢,٢٤٣,٦١١	٢,٥٤٥,٥٧٧	المصرفات
١٨,٩٤٢	١٦,٠٧٧	٥,٠٨٠	٥,٤٥٤	نفقات الموظفين
٧٦,٨٠٩	١٠,٠٠٠	٢٧,٨٠٩	-	استهلاك وإطفاءات
٣٨٩,١٨٠	٣٠٠,٩٦٩	٤٩,٢٣٩	٥٤,٣١٧	مصاريف أخرى
٢٤,٠٧٦,٤٧٠	٢٥,٤٤٠,٣٤٠	٧,٩٢٨,٧٧٧	٨,٥٩٩,٩٨٥	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتملك
٣١,٧٦٠,٨٦٢	٣٥,٠٩٦,٦٩٩	١١,٢٧٢,٣٨٨	١١,٧٤٩,٦٧٦	مخصص خسائر انتحانية متوقعة لنعم البيع المؤجلة
(١٠,٩٢١,٦٤٧)	(١١,٤٠٦,٦٣٤)	(٣,٩٤٥,٣٣٥)	(٣,٧٦٧,٣٣٧)	مخصصات أخرى
٢٠,٨٣٩,٢١٥	٢٣,٦٩٠,٠٦٥	٧,٣٢٧,٠٥٣	٧,٩٨٢,٣٣٩	إجمالي المصرفات
٠,٢٠٨	٠,٢٣٧	٠,٠٧٣	٠,٠٨٠	الربح للفترة قبل الضريبة
				ضريبة الدخل
				الربح للفترة
				حصة السهم من الربح للفترة - أساسي/مخفض

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٨٣٩,٢١٥	٢٣,٦٩٠,٠٦٥	٧,٣٢٧,٠٥٣	٧,٩٨٢,٣٣٩	الربح للفترة
				بنود الدخل الشامل :
				بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل:
٢٤,٤٧٦	(٨٧,٩٤٧)	(١٩,٥٨٤)	(١٦,٤١١)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٠,٨٦٣,٦٩١	٢٣,٦٠٢,١١٨	٧,٣٠٧,٤٦٩	٧,٩٦٥,٩٢٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة - العائد إلى مساهمي البنك

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣١,٧٦٠,٨٦٢	٣٥,٠٩٦,٦٩٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية :
٢,٢٧٧,٦٩٣	٢,١٧١,١٦٠	استهلاكات واطفاءات
٥٧٧,١٩٥	٦٤٦,٣٥٥	استهلاك استثمارات في عقارات
٤٦,٣٥٤,٩٧٩	٤٩,١٦٠,٣٢١	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتعميل
٧٦,٨٠٩	١٠,٠٠٠	مخصص خسائر انتماية متوقعة لزم بيع موزلة وتمويلات ذاتية
٦,٨٤٧,١٨٧	٧,٤٨٤,٦٥٢	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٣٨٩,١٨٠	٣٠٠,٩٦٩	مخصصات أخرى
(٧,٦١٩)	(٢٣٦)	تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٨٨,٢٧٦,٢٨٦	٩٤,٨٦٩,٩٢٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل
		التغيير في بنود رأس المال العامل
(٦٢,٢٣٤,٩٩٤)	(٧٨,٣٥٤,٠٦١)	الزيادة في ذمم البيوع الموزلة والنم الأخرى
٢٥٥,٣٦٧	-	النقص في الإستثمارات التمويلية
(٨٧,٦٢٧,٦١١)	(٨٣,١٤٦,٢٩٧)	الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتعميل
٨,٨٢٨,٩٣٥	٢٢٨,٠١٩	النقص في الموجودات الأخرى
(٥,٧١٦,٧٠٢)	(١٠,٥٨٨,٤٤٩)	الزيادة في قروض حسنة
(١,١١٩,٠٦١)	(٢٧,٩٧٢,٨٥٢)	النقص في الحسابات الجارية وتحت الطلب
٤,٢٦٤,٧١٥	(٣,١٣١,٥١٠)	النقص في التأمينات النقدية
(٢,٣٠٠,١٧٤)	١,٩٥٤,٨٩٧	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٥٧,٣٧٣,٢٣٩)	(١٠٦,١٤٠,٣٣٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١٦,٤٠٢,٨٦٦)	(١٩,١٠٠,٠٠٠)	الضريبة المدفوعة
(٤٧,٢٢٨)	(٧٠,٤٩٦)	مخصصات مدفوعة
(٧٣,٨٢٣,٣٣٣)	(١٢٥,٣١٠,٨٢٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(٦٦,١٢٢)	شراء موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
(١٢,٧٣٣,٢٠٤)	٤,٥٧٧,١٠٠	بيع (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(١٥٧,٧٨٢)	(٦٨٨,٦٢٦)	شراء استثمار في عقارات
(١,٣٩٥,٦٤٨)	(١,٦٦٤,٣٢٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٣,١٧٦)	(٥٢,٨٥٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٤,٣٣٩,٨١٠)	٢,١٠٥,١٧٤	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الإستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل :
٢٩,١٧٧,٥٧٥	٤٣,٦٢٢,٦٦٦	الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
١٩,١٧٧,٥٧٥	٣١,٦٢٢,٦٦٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٧,٦١٩	٢٣٦	تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٦٨,٩٧٧,٩٤٩)	(٩١,٥٨٢,٧٥٣)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٦٦٤,٨٤٨,١٠٥	٦١٠,١٠٨,٣٤٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٩٥,٨٧٠,١٥٦	٥١٨,٥٢٥,٥٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨,٥٣٢,٢٩٢	٢٧,٣٤٨,٨٤٦	رصيد بداية الفترة/ السنة
		<u>مصادر أموال الصندوق من:</u>
(٢٨,٠١١,٦٨٧)	(٣٠,٢٩٤,٢٥٠)	حقوق المساهمين
(٢٨,٠١١,٦٨٧)	(٣٠,٢٩٤,٢٥٠)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال الفترة/ السنة
		<u>استخدامات أموال الصندوق على:</u>
١,٧٧٣,٤٩٢	٢,١٠٨,٤١٢	سلف شخصية
٣٥,٠٥٤,٧٤٩	٣٨,١٧٧,٩٠٧	فيزا مقسطة
٣٦,٨٢٨,٢٤١	٤٠,٢٨٦,٣١٩	مجموع الاستخدام خلال الفترة/ السنة
٢٧,٣٤٨,٨٤٦	٣٧,٣٤٠,٩١٥	الرصيد الإجمالي
٦٨١,٧٥٧	١,٤٣٦,٤٣٥	الحسابات الجارية والمكتوفة
(٣٣٥,١٨٥)	(٤٩٣,٤٨٣)	يطرح: مخصص خسائر انتمائية متوقعة للفترة/ السنة
٢٧,٦٩٥,٤١٨	٣٨,٢٨٣,٨٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة- صافي

(١) عام

إن البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٣٠ آذار ١٩٩٧ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٣ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

إن البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٨) بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠١٨.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين وضمن البيوع من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

يتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب حسابات الاستثمار المشترك اعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣، مع الإبقاء على الاستثمارات الممولة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها.

يراعى تخفيض مبالغ من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية الخسائر الإنتمانية المحتملة المحسبة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتدني في الاستثمارات العقارية وأية استثمارات أخرى ممولة من حسابات الاستثمار المشترك.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بالنسبة للبنوك الإسلامية فإنه ينطبق عليها الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة أما الجوانب المتبقية فينطبق عليها متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) (الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة) ولحين صدور تعليمات خاصة بالبنوك الإسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

استبدلت النسخة النهائية المعدلة للمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) (٢٠١٤) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس)، حيث تضمنت نمودجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين، القروض، الالتزامات المالية، عقود الضمان المالي، الودائع، والذمم المدينة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية. في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية أنها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

قام البنك بتطبيق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك بتقييم متطلبات نمودج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. علماً بأن البنك قام بتطبيق المرحلة الأولى (التصنيف والقياس) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩ في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وذلك من خلال تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) (الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة) بعنوان الأسهم والصكوك والأدوات المشابهة.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية)، ودون تعديل أرقام المقارنة. وتم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية وذلك لما يتعلق بأموال البنك الذاتية فقط.

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض أن التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

يقوم البنك بالتواصل مع العميل والتنبيه إلى أي مؤشرات سلبية قد تؤدي إلى تراجع جودة التمويلات حيث تنشأ هذه المؤشرات من النواحي التالية: الإدارة والوضع المالي والبيئة المحيطة والضمانات.

كما يقوم البنك بإصدار كشف بالحسابات المستحقة بشكل يومي وإعداد تقرير مفصل بأسباب عدم التسديد وعرضه على الجهات المعنية وذلك بهدف التعرف على المشكلة بشكل مسبق وإعادة النظر في هيكل التمويلات وإعادة تقييم العميل الائتماني لتفادي تصنيف العميل أو تعثره.

ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك العربي الاسلامي الدولي محكومة بقواعد ائتمانية منصوص عليها ضمن السياسة الائتمانية للشركات والأفراد حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقرض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، ولهذا الغرض قام البنك العربي الاسلامي الدولي بتطوير وتطبيق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام التصنيف الائتماني الداخلي" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية و غير المالية الخاصة بالعميل. و بالتوازي، قام البنك العربي الاسلامي الدولي بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير مالية و غير مالية لتقييم عميل الشركات ويوازي " نظام التصنيف الائتماني الداخلي " حيث تم عمل توصيل (Mapping) بين تصنيف MRA و نظام التصنيف الائتماني الداخلي .

يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الادارة العامة من قبل ادارة المخاطر. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي او نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتمويلات العملاء كل على حدة.

ان الية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على مذكرة البنك المركزي رقم ٢٠١٨/١٣ وتوجيهات وارشادات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تعتمد على ثلاث مخاطر رئيسية و هي:

- احتمالية التعثر (Probability of Default – PD)
- الخسارة المحتملة عند التعثر (Loss Given Default - LGD)
- التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure At Default – EAD)

احتمالية التعثر (Probability of Default):

احتمالية التعثر هي احتمالية عدم قدرة العميل على الالتزام بالسداد خلال الفترة المستقبلية و تشمل:

- التمويلات الائتمانية لقطاع الشركات: تم الاعتماد على احتمالية التعثر (PD) الناتجة عن نظام موديز للجدارة الائتمانية حيث يقوم النظام باستخراج نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default - PD) للعملاء الخاضعين للتصنيف. كما نود الإشارة بأن النظام يخضع حاليا لمراجعة (Back Testing & Validation) من قبل جهة خارجية للتأكد من دقة وجودة مستخرجات النظام.
 - التمويلات الائتمانية لقطاع البنوك: تم الاعتماد على احتمالية التعثر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني بناء على التصنيف الخارجي للبنوك.
 - التمويلات الائتمانية لقطاع الأفراد: بناء على نسب التعثر التاريخية لتعثر عملاء البنك.
 - أدوات الدين بالتكلفة المطفأة: تم الاعتماد على احتمالية التعثر من وكالة موديز بناء على التصنيف الخارجي للجهة المصدرة للأداة.
- هذا ووفقا لما تضمنه معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بخصوص التعرضات الائتمانية / أدوات الدين المدرجة ضمن المرحلة الاولى فإنه تم الأخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرضات لمدة (١٢) شهرا القادمة، في حين تم الأخذ بالاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني/ أداة الدين للمرحلتين الثانية والثالثة .

تم تعديل احتماليات التعثر للقطاعات الأربعة أعلاه بناء على التوقعات المستقبلية الاقتصادية ولهذه الغاية فإن البنك العربي الاسلامي، قام بالتعاقد مع شركة موديز لتوفير المؤشرات الاقتصادية اللازمة .

الخسارة المحتملة عند التعثر (Loss Given Default):

- الخسارة المحتملة عند التعثر هي الجزء من التمويلات التي سيتم خسارتها عند التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار الضمانة المقدمة والمقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي الاردني بالخصوص.
- تمويلات العملاء غير المضمونة: تم اعتماد وثيقة بازل II (الطريقة الداخلية الأساسية للتمويلات) فيما يخص التمويلات الغير المضمونة حيث نصت الوثيقة على نسبة ٤٥% كخسارة محتملة عند التعثر.
 - تمويلات العملاء المضمونة: تم اعتماد نسب الاقطاع للضمانات المقبولة بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني بالخصوص.

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

التعرض الائتماني عند التعثر هو مجموع التعرض الائتماني للعميل عند التعثر و تشمل التمويلات المباشرة و غير المباشرة بما فيها التمويلات غير المستغلة.

القيمة الزمنية للنقود

وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة تمثل القيمة الحالية لكامل العجز المتوقع في التدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني / أدوات الدين . وعليه فقد تم استخدام معامل الخصم APR (سعر العائد الفعال) لاحتساب القيمة الحالية لتاريخ البيانات المالية.

ولغايات توزيع الأدوات المالية التي ستخضع لنطاق المعيار لاحتساب التدني (Impairment)، على المراحل الثلاث المطلوبة بموجب المعيار لقياس التدني ومحددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة فإنه كما هو مطلوب من المعيار فإنه يتوجب احتساب التدني على المراحل الثلاثة المختلفة، اعتماداً على التعاريف التي وضعتها المعيار.

- المرحلة الأولى: تشمل تمويلات العملاء اما في بداية التعامل أو الذين لم يلحظ عليهم زيادة ملموسة في مخاطر الائتمان والذين يتوجب احتساب مخصص تدني لهم بناء على احتمالية التعثر المتوقعة خلال الـ ١٢ شهرا القادمة.
- المرحلة الثانية: تشمل تمويلات العملاء الذين لوحظ عليهم زيادة ملموسة في مخاطر وجود العميل الائتمانية بناء على المؤشرات التالية و الذين يتوجب احتساب مخصص تدني لهم بناء على احتمالية التعثر المتوقعة خلال فترة عمر القرض:

أهم المؤشرات المستخدمة لتصنيف تمويلات العملاء ضمن المرحلة الثانية:

- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضا بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٤٥ يوم. ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني فإنه يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت و استحقت لأكثر من ٣٠ يوم.

أما بالنسبة للصكوك (ما عدا المصدرة من الحكومة) و التمويلات المقدمة للبنوك تم اعتماد التصنيفات الصادرة من وكالات التصنيف الائتماني و بحيث يعتبر أي عميل مصنف أقل من (BBB) ضمن هذه الفئة.

- المرحلة الثالثة: تشمل تمويلات العملاء الذين صنفوا كغير عاملة بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني لتصنيف التمويلات حيث تم اعتماد المخصصات الناتجة عن تطبيق هذه التعليمات للعملاء المصنفين ضمن هذه المرحلة.

ان سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان و الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس فردي (On an Individual Basis) تتم على النحو التالي:

- التمويلات الائتمانية للأفراد: فرادي على مستوى العميل/ المنتج
- التمويلات الائتمانية للشركات: فرادي على مستوى العميل/ المنتج
- التمويلات الائتمانية للبنوك: فرادي على مستوى البنك.
- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة: فرادي على مستوى / الصك

ولضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق بالمعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة خاصة، حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة و اجراءات العمل و الانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، علاوة على عرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً الى المعيار الى الادارة العليا و الى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

١- ان الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما يلي:

الرصيد وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	الفرق نتيجة إعادة احتساب	مبلغ المخصصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	البند (بالدينار)
٣,٨٧٨,٧٩٧	٥١,٣٨٩	٣,٨٢٧,٤٠٨	تمويلات انتمانية مباشرة - ذاتي
١١,٧١٣,٩٦٩	٩٠٥,١٨٩	١٠,٨٠٨,٧٨٠	تمويلات انتمانية مباشرة - مشترك
٢٣٢,٨٨٠	٢٣٢,٨٨٠	-	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة / مشترك
١٦١,٩٣٤	١٦١,٩٣٤	-	كفالات مالية / ذاتي
٣٧٦,٧٧٠	٣٧٦,٧٧٠	-	سقوف غير مستغلة - ذاتي
٣٨٢,٣٠٧	٣٨٢,٣٠٧	-	سقوف غير مستغلة - مشترك
١٠٢,٥٩٠	١٠٢,٥٩٠	-	اعتمادات مستنديه - ذاتي

٢- ان الخسائر الانتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لـ ٢٠١٨/١/١ كما يلي:

الاجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
٣٠٨,٩٩٧	٣٠٨,٩٩٧	-	-	تمويلات انتمانية مباشرة - ذاتي
٧,٧١١,٣٩٦	٦,٤٥٤,٤١٠	٥٩٨,٩٠٨	٦٥٨,٠٧٨	تمويلات انتمانية مباشرة - مشترك
(٤٣,٤٦٨)	-	(٤٨,٦٣٧)	٥,١٦٩	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٢٧,١٠٣	٣٨٣,٩٠٣	١٧,٩٦٩	(٧٤,٧٦٩)	بنود خارج الميزانية - ذاتي
٣٦٣,٠٢٨	-	١٧٢,٠٥١	١٩٠,٩٧٧	بنود خارج الميزانية - مشترك

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الأرصدة الافتتاحية لعام ٢٠١٨ وذلك على النحو التالي:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	الخسارة الانتمانية المتوقعة - مشترك	الخسارة الانتمانية المتوقعة - ذاتي	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	البند (بالدينار)
٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	-	-	٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢١,٥٤٦,٦٤١	-	-	٢١,٥٤٦,٦٤١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات صرفية
٥,٤٩٨,٧٥٩	-	-	٥,٤٩٨,٧٥٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٣٤٨,٨٤٢,٩٦٧	(٩٠٥,١٨٩)	(٥١,٣٨٩)	١,٣٤٩,٧٩٩,٥٤٥	تمويلات انتمانية مباشرة
٣٧,٨٦٣,١٧٦	(٢٣٢,٨٨٠)	-	٣٨,٠٩٦,٠٥٦	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٦,٣٥٠,٠٩٤	-	(١٦١,٩٣٤)	٥٦,٥١٢,٠٢٨	كفالات مالية
٢١٧,٢٤٦,٧٤٧	(٣٨٢,٣٠٧)	(٣٧٦,٧٧٠)	٢١٨,٠٠٥,٨٢٤	سقوف غير مستغلة
٣١,٥٦١,٢٥٨	-	(١٠٢,٥٩٠)	٣١,٦٦٣,٨٤٨	اعتمادات مستنديه وقبولات

(٣) التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل وبراى الإدارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية معقولة.

إننا نعتقد بأن تقديرنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل للسنة

مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة:

تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للموجودات الملموسة وغير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها. كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل. إن العوامل التي تؤثر على تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقعة استخدام هذه الموجودات من قبل البنك، التطور التكنولوجي والتقدم. في حال اختلاف الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة عن تقديرات الإدارة، بالتالي ستؤثر مصروف الاستهلاك و/أو ربح والخسارة من الاستبعاد بشكل جوهري.

تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الإستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار كون المحفظة ضمن الإستثمار المشترك ويتم استهلاك المباني ضمن هذه المحفظة بنسبة ١٠٪ سنوياً.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	نقد في الخزينة
(غير مدققة)	(مدققة)	أرصدة لدى البنك المركزي:
دينار	دينار	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩,٦٨٨,٢٥٧	٣٣,٢٢٦,٥٠٧	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣٧١,٦٧١,٦٨٣	٤٤٥,٥٥٢,٣٠٤	المجموع
١١٢,٣٨٠,٦٥٨	١١٠,٠٤٠,٥٢٦	
٥١٣,٧٤٠,٥٩٨	٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٢٣٥,٠٦١	١٦,٥٠٢,٥١٤	٢,٥٤٢,٣٧٥	٥,٠٤٤,١٢٧	١٦,٧٧٧,٤٣٦	٢١,٥٤٦,٦٤١
١٤,٢٣٥,٠٦١	١٦,٥٠٢,٥١٤	٢,٥٤٢,٣٧٥	٥,٠٤٤,١٢٧	١٦,٧٧٧,٤٣٦	٢١,٥٤٦,٦٤١

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

(٦) نعم البيوع المرحلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	المجموع		ذاتية		مشتركة	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
بيفيل	بيفيل	بيفيل	بيفيل	بيفيل	بيفيل	بيفيل
٢٣٦,٤٧٥,٤٤٤	٢٥٠,٤٧٨,٩٤٩	-	-	٢٣٦,٤٧٥,٤٤٤	٢٥٠,٤٧٨,٩٤٩	
٣,٢٦١,٥٣٣	٤,٣٢٨,٠٥٣	-	-	٣,٢٦١,٥٣٣	٤,٣٢٨,٠٥٣	
١,٠٠٦,٣٩٦	١,٣٩١,٩٧٦	-	-	١,٠٠٦,٣٩٦	١,٣٩١,٩٧٦	
١٤٢,٩٩٨,٢٧٩	١٦٨,٠٤٠,١١٥	-	-	١٤٢,٩٩٨,٢٧٩	١٦٨,٠٤٠,١١٥	
١٤٨,٧٧٤,٤١٨	١٦١,٦٠٨,٤٠٠	٤٦٠,١١٧	٤٥٩,٣٥٧	١٤٨,٣١٤,٣٠١	١٦١,١٤٩,٠٤٣	الشركات الكبرى
١٩٣,٥٣٤,٦٤٥	٢١٤,١٠٧,٤٩٧	٣,٣٥٦,٠٠٣	٣,٣٢٦,٤٥٧	١٨٩,١٧٨,٦٤٢	٢١٠,٧٨١,٠٤٠	المرابحة الدولية
١,٣٩١,٠٤٧	١,٢٤٦,٥١٨	-	-	١,٣٩١,٠٤٧	١,٢٤٦,٥١٨	المرابحة للأمر بالشراء
						نعم - إجارة متتوية بالتعليك
						نعم - إجارة متتوية بالتعليك
٥٠,٩٣٨,٥٨٧	٥٨,٥٧٥,٤٧٢	-	-	٥٠,٩٣٨,٥٨٧	٥٨,٥٧٥,٤٧٢	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٩,٧٨٥	١٣,٤٣٣	-	-	٩,٧٨٥	١٣,٤٣٣	المرابحة للأمر بالشراء
٥٤٨,٦٥٠	٦٤٦,٨٧٣	٨,٥٨٥	٧,٤٠٢	٥٤٠,٠٦٥	٦٣٩,٤٢١	كفالات جملة
						نعم - إجارة متتوية بالتعليك
٧٧٧,٨٣٨,٧٨٤	٨٦٠,٤٣٧,٢٣٦	٣,٨٢٤,٧٠٥	٣,٧٩٣,٢١٦	٧٧٤,٠١٤,٠٧٩	٨٥٦,٦٤٤,٠٢٠	المجموع
(٦٠,٧٩٠,٢١٧)	(٦٥,٣٥٧,٦٦١)	(١,١٦٩)	(٥٠٨)	(٦٠,٧٨٩,٠٤٨)	(٦٥,٣٥٧,١٥٣)	بيفيل: الإيرادات المرحلة
(١٤,٣٠١,٠٠٣)	(٢٢,٣٧٥,٨٤٨)	(٣,٤٩٢,٢٢٣)	(٣,٠٧٦,٣١٧)	(١٠,٨٠٨,٧٨٠)	(١٩,٣٩٩,٥٣١)	مخصص الخسائر الإئتمانية الموقعة
(٩٢٧,٢٣١)	(١,٢٣١,٥٠٢)	(١٦,٣٦٤)	(١٦,٨٢٠)	(٩١١,٠٦٧)	(١,٢١٤,٦٨٣)	الإيرادات المعلقة
٧٠١,٨٢٠,١٣٣	٧٧١,٤٧٢,٢٢٥	٣١٤,٩٤٩	٦٩٩,٥٧١	٧٠١,٥٠٥,١٨٤	٧٧٠,٧٧٧,٦٥٤	صافي نعم البيوع المرحلة والذمم الأخرى

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة والاستثمارات التمويلية والاجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن/ ذاتي

الشركات الصغيرة والمتوسطة	أفراد	الشركات الكبرى	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٧٨,٧٩٧	٢٤٧,٩٤٢	٣,٤٩١,٩٤٦	٣,٨٧٨,٧٩٧
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
(٣٢٧,١٠١)	-	(٣٢٧,١٠١)	(٣٢٧,١٠١)
٨,١٠٤	٧٨,٣٧٩	(١١١,٢١١)	٨,١٠٤
٣,٥٦٩,٨٠٠	٣٢٦,٣٢١	٣,٠٦٣,٦٣٤	٣,٥٦٩,٨٠٠
٣,٥٠٦,٨٦٤	٣٠٥,٠٩٢	٣,٠٢٨,٢٧٧	٣,٥٠٦,٨٦٤
١٠,٥٦١	١,٦٥٢	٥,٦٤٦	١٠,٥٦١
٥٢,٣٧٥	١٩,٥٧٧	٢٩,٧١١	٥٢,٣٧٥
٣,٥٦٩,٨٠٠	٣٢٦,٣٢١	٣,٠٦٣,٦٣٤	٣,٥٦٩,٨٠٠
٣,٧٣٦,٤٠٨	١٣٩,٨٨٦	٣,٥٠٦,٦٦٤	٣,٧٣٦,٤٠٨
٩١,٠٠٠	-	٩١,٠٠٠	٩١,٠٠٠
-	٩٣,٨١٦	(١٤٢,٨٥٤)	-
٣,٨٢٧,٤٠٨	٢٣٣,٧٠٢	٣,٤٥٤,٨١٠	٣,٨٢٧,٤٠٨
٣,٨١٩,٣٠٤	٢٣١,٦٥٦	٣,٤٤٨,٧٧٣	٣,٨١٩,٣٠٤
٨,١٠٤	٢,٠٤٦	٦,٠٣٧	٨,١٠٤
٣,٨٢٧,٤٠٨	٢٣٣,٧٠٢	٣,٤٥٤,٨١٠	٣,٨٢٧,٤٠٨

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

الرصيد في بداية الفترة (المعدل)

ما تم اقتطاعه من الأرباح

المحول لمخصص بنود خارج الميزانية ذاتي

تسويات خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة

المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة

المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة

الأولى على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

الرصيد في بداية السنة

ما تم اقتطاعه من الأرباح

تسويات خلال الفترة

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل

الواحد

الرصيد في نهاية السنة

- تم الإفصاح عن إجمالي المخصصات المعدة لقاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد .

- بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٧٣٣,٨١١ دينار كما في

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١,٩٢٢,٦٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لنعم البيوع الموجهة والإستثمارات التمويلية والإجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨:

البنك	مشارك						ثاني						الاجمالي					
	مرحلة ٢		مرحلة ٣		الاجمالي		مرحلة ٢		مرحلة ٣		الاجمالي		مرحلة ٢		مرحلة ٣		الاجمالي	
	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	بيطار	
الاجمالي الرصيد كما في بداية الفترة (مطل)	٩٦٦,٤٨٨	٤٢٩,٧١٨	١٠,٣١٧,٧٦٣	١١,٧١٣,٩٦٩	٣٤,٩٩٢	٢٤,٥٠١	-	-	-	-	-	-	١,٠٠١,٤٨٠	٢٥٤,٣١٩	١٤,١٣٧,٠٦٧	١٥,٥٩٢,٧٦٦	١٠,٠٠٠	
ما تم تحويله الى مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٥١٤	(٦٣,٥١٤)	-	-	-	
ما تم تحويله الى مرحلة ٢	(٩٤,٦٩٦)	٩٤,٦٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٤,٦٩٦)	٩٤,٦٩٦	-	-	-	
ما تم تحويله الى مرحلة ٣	(٤٨,٤٣٤)	(٨٥,٣٩٤)	١٣٣,٧٢٨	-	-	(٣١,٥٤١)	٢١,٥٤١	-	-	-	-	-	(٤٨,٤٣٤)	(١٠٦,٨٣٥)	١٥٥,٣٦٩	-	-	
التغيرات الناتجة عن تقييمات	٧٣٧,٦٩٤	٦٥٣,٠٢٠	٦,٣٢٠,٦٨٢	٧,٧١١,٣٩٦	١٧,٣٨٤	٤,٤٣٦	(٣١٨,٩٩٧)	(٣٤٠,٨١٧)	٢٥٩,٠٧٨	٧٥٩,٠٧٨	٦٥٧,٤٥٦	٧٥٩,٠٧٨	٦٥٧,٤٥٦	٥,٩٧٩,٨٦٥	٧,٣٩٢,٣٩٩	-	-	
الاجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٦٢٤,٥٦٦	١,٠٢٨,٦٢٦	١٦,٧٧٢,١٧٣	١٩,٤٢٥,٣٦٥	٥٢,٣٧٦	٧,٣٩٦	٣,٥٦٩,٨٠٠	٣,٥١٠,٠٢٨	١,٦٧٦,٩٤٣	١,٠٣٦,٠٢٢	٢٠,٣٨٢,٢٠١	٢٠,٣٨٢,٢٠١	٢٠,٣٨٢,٢٠١	٢٠,٣٨٢,٢٠١	٢٠,٣٨٢,٢٠١	٢٠,٣٨٢,٢٠١	٢٠,٣٨٢,٢٠١	

الإيرادات المعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

ذاتي	
شركات كبرى	
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(غير مدققة) دينار	(مدققة) دينار
١٦,٣٦٤	١٥,١٠٥
٤٥٦	١,٢٨٨
-	(٢٩)
١٦,٨٢٠	١٦,٣٦٤

الرصيد في بداية الفترة/السنة

يُضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة/السنة

ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

مشتركة

الشركات				
الأفراد	التمويلات العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٤,٤٢٩	٤٧,٧٨١	٣٣٦,٠٠١	٣٨٢,٨٥٦	٩١١,٠٦٧
٩١,٠٦٤	٣١,٨٣٢	٢٥٧,٨٣١	٤٩,١٣٩	٤٢٩,٨٦٦
(٤٣,٦٨١)	(٤,٦١٨)	(٤٢,٤٢٨)	(٣٥,٥٢٤)	(١٢٦,٢٥١)
١٩١,٨١٢	٧٤,٩٩٥	٥٥١,٤٠٤	٣٩٦,٤٧١	١,٢١٤,٦٨٢
١٢٠,٥٢٠	٤٥,٤٣٦	٣١٩,٠٩٣	٣٩٥,١١٠	٨٨٠,١٥٩
٨١,٧٣٣	١٠,٣٥٢	٦١,٨٠٤	٢١٨,٤٢٧	٣٧٢,٣١٦
(٥٧,٨٢٤)	(٨,٠٠٧)	(٤٤,٨٩٦)	(٢٣٠,٦٨١)	(٣٤١,٤٠٨)
١٤٤,٤٢٩	٤٧,٧٨١	٣٣٦,٠٠١	٣٨٢,٨٥٦	٩١١,٠٦٧

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

الرصيد في بداية الفترة

يُضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة

ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

الرصيد في بداية السنة

يُضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية السنة

(٧) نعم البيوع الموجلة من خلال قائمة الدخل

بلغت ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل - ذاتي ٦,٥١٣,٢٦٧ دينار وتم تكوين مخصص تنفي ذمم البيوع مقابله بمبلغ ٦,٥١٣,٢٦٧ دينار.

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشترك	
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٤,٢٨٢,٧٢٧	٢٨,٠١٠,٢٥٦
٩,٠٥٣,٧٠٠	١٠,٠٨٥,٨٠٠
(١٨٩,٤١٢)	-
٣٣,١٤٧,٠١٥	٣٨,٠٩٦,٠٥٦

صكوك إسلامية متوفر لها أسعار سوقية
صكوك إسلامية غير متوفر لها أسعار سوقية
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال الفترة من العام ٢٠١٨ حتى نهاية العام ٢٠٢٥.

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ :

البند	مرحلة ١ دينار	مرحلة ٢ دينار	مرحلة ٣ دينار	المجموع دينار
رصيد بداية الفترة (معدل)	٣,٥٥٠	٢٢٩,٣٣٠	-	٢٣٢,٨٨٠
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧٠٠٠	(٧٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التحويلات	(١,٣٨١)	(٤٣,٠٨٧)	-	(٤٤,٤٦٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٩,١٦٩	١٨٠,٢٤٣	-	١٨٩,٤١٢

(١٠) استثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك	
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٨,٤٨٩,٤٨٩	٢٧,٩٢٤,٤٥٦
(٢,٥٢٢,٣٥١)	(١,٨٩٩,٥٠٦)
(٤,٤١٦,٠٩٢)	(٤,٥١٦,١٧٥)
٢١,٥٥١,٠٤٦	٢١,٥٠٨,٧٧٥

استثمارات في العقارات
الاستهلاك المتراكم
مخصص التدني

- تستهلك المباني ضمن محفظة العقارات أعلاه بطريقة القسط الثابت ونسبة استهلاك ١٠٪.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

(١١) حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧٨,١٠٠,٨٤٧	٦,٤٤١,٣٣٥	١٠٨,١٢٦,٣٢١	٤٢,٥٦٠,٩١١	٥٢٠,٩٧٢,٣٨٠
٦٧٨,١٠٠,٨٤٧	٦,٤٤١,٣٣٥	١٠٨,١٢٦,٣٢١	٤٢,٥٦٠,٩١١	٥٢٠,٩٧٢,٣٨٠
حسابات جارية				
٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)				
المجموع				
٧٠٦,٠٧٣,٦٩٩	٤,٦٩٨,١٣٧	١٠٩,٣٠١,٦٠٥	٤٢,٥٠١,٥٠٠	٥٤٨,٥٧٢,٤٥٧
٧٠٦,٠٧٣,٦٩٩	٤,٦٩٨,١٣٧	١٠٩,٣٠١,٦٠٥	٤٢,٥٠١,٥٠٠	٥٤٨,٥٧٢,٤٥٧
حسابات جارية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)				
المجموع				

بلغت ودائع الحكومة الأرنينية والقطاع العام داخل المملكة ٦,٤٤١,٣٣٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,٩٥٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٦٩٨,١٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠,٦٦٪).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مقتية السحب) ٤,٦٠٣,٢٠١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,٦٨٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٨٢٨,٤٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠,٦٨٪).

بلغت الحسابات الجارية الجامدة ٧,٩٠٤,١٥٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١,٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٩,٣٣٦,٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ١,٣٪).

(١٢) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٢,٠٠٣,١١٤	١٠,٢٠٤,٢٥٨
(١٤,٩٩٢,٧٣٠)	(١٢,٨٩٢,٧٩٩)
-	(٩٧,٢٧٠)
١١,٤٧٥,٠٥٠	١٤,٧٨٨,٩٢٥
٨,٤٨٥,٤٣٤	١٢,٠٠٣,١١٤

رصيد بداية الفترة/السنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/السنة
ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة/السنة
رصيد نهاية الفترة/السنة

ب - إن رصيد ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل يتكون مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١١,٤٧٥,٠٥٠	١٠,٩٨٢,٧٧٢
(١٠٥,٣٣٩)	(١١٨,٩٧٩)
٣٦,٩٢٣	٥٧,٨٥٤
١١,٤٠٦,٦٣٤	١٠,٩٢١,٦٤٧

ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

(١٤) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

أ- إن الحركة الحاصلة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٦,٠٦١,٩٣٣	٤٢,٣١٣,٤٩٩	رصيد بداية الفترة/السنة
٩,٢٠٦,٤٧٨	٧,٤٨٤,٦٥٢	يضاف: المحوّل من إيرادات الاستثمارات المشتركة للفترة/السنة
٢٦١,٢٣٩	-	تحويل أرصدة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار / نماء عقاري
١,٣٩٢	-	تسوية أرصدة
٤,٧٢٥	(١,٣٩٣)	فرق تقييم عملات أجنبية
-	(٦٤,٧٥٤)	تنزل: الخسائر المطفأة خلال الفترة / السنة
(٣,٢٢٢,٢٦٨)	(٢,٦١٩,٦٢٨)	ضريبة الدخل
٤٢,٣١٣,٤٩٩	٤٧,١١٢,٣٧٦	رصيد نهاية الفترة/السنة

يمثل بند ضريبة دخل الصندوق ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٢٣٣,٠٨٥	٢,٧٢٥,٨٩٣	ضريبة الدخل المستحقة على المحوّل من أرباح الاستثمار
(١٣٠,٣١٠)	(١٥٠,٤٥٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٩,٤٩٣	٤٤,١٨٨	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢٢٢,٢٦٨	٢,٦١٩,٦٢٨	

ب- إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٨٠٨,٧٨٠	١٩,٢٩٩,٥٣١	مقابل خسائر إئتمانية متوقعة ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦)
-	١٢٥,٨٣٤	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لموجودات اجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٨)
-	١٨٩,٤١٢	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لموجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٩)
٤,٥١٦,١٧٥	٤,٤١٦,٠٩٢	مقابل تدني استثمارات في العقارات (إيضاح ١٠)
٤,٨٧١	٤,٨٧١	مقابل تدني عقارات مستملكة لقاء ديون
-	٧٤٥,٣٣٥	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٢٦,٩٨٣,٦٧٣	٢٢,٣٣١,٣٠١	الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع)

- يستمّر اقتطاع ١٠٪ من إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك حتى يبلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ما نسبته ٢٠٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع للبنك.
- يمثل الرصيد المتبقي الجزء غير الموزع على حسابات الاستثمار المشترك.

إن الحركة الخاصة على مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٢٧٩,١٨٥	٢,٥٩٤,٩٥٠	رصيد بداية الفترة/السنة
(٢,٩١٥,٩٢٨)	(٣,٣٠٧,٤١٧)	ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
٣,٢٣٣,٠٨٥	٢,٧٢٥,٨٩٣	يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن الفترة/السنة
(١,٣٩٢)	-	تسوية أرصدة
٢,٥٩٤,٩٥٠	٢,٠١٣,٤٢٦	رصيد نهاية الفترة/السنة

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

(١٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٧٨,٣٩٢,٣٥٣	٥١٣,٧٤٠,٥٩٨	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٧,٧٧١,٩٩٦	١٦,٧٧٧,٤٣٦	يُضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٩٤,١٩٣)	(١١,٩٩٢,٤٣٨)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٩٥,٨٧٠,١٥٦	٥١٨,٥٢٥,٥٩٦	

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

(١٦) أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتخلل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا والشركات التابعة باستخدام نسب الربحية والعوامل التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع						
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	البنك العربي (الشركة المالكة)	مجلس الإدارة	شركات تابعة للشركة المالكة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة التنفيذية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٢٣٥,٠٦١	١٧,٢٨٦,٦٢١	-	-	-	-	-
١٢٨,٠٧٦,٣٢٩	١٠٧,٠٧١,٠٥٩	-	-	-	-	-
-	٢٥٥,٦١٦	١٥٨,٦٩٠	-	-	-	-
-	٨٨٦,٦٠٤	-	١,١٥٧,٦٢١	٧٣,٩٧٦	-	-
-	٥,٤٩٨,٧٥٩	٥,٣٦٣,٤٥٨	-	-	-	-
-	١,٥٨٠,٤٠٤	٦٣١,٠٧٦	-	-	١٧,٠٦,٩٣٣	-
١٢,٥٤٧,٣٦٩	١٢,٥٤٧,٣٦٩	-	-	-	-	-
١٢٢,٦٨٧,٥٣٣	٩٦,٥٥٨,٠٣٣	١٢٢,٦٨٧,٥٣٣	-	-	-	-

للنسبة أشهر المتبقية في ٣٠ أيلول

٢٠١٨	٢٠١٧	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
-	١٠,٧٦٣	-	-	-	-	-
-	٤٠,٥٢٨	١,٩٠٩	-	-	-	-
-	٣١,٨٩٦	-	-	-	-	-
-	٢٧,٠٠٧	-	-	-	-	-
-	١,٤٣٣,٢٤٨	٦٣,٠٠٠	-	-	-	-
-	٨٧,٣٠٠	-	-	-	-	-

- وقد كانت الدين نسبة مريحة تقاضاها البنك (٢٪) وأعلى نسبة مريحة (٥,٤٪).
- إن جميع التحويلات المنوطة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يورخ لها أي مخصصات.
- * تم تطبيق تعميم البنك المركزي الأرقم ١٠/٢١٧٦/٢٠١٨ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

بنود قائمة الدخل:

- أرباح موزعة - حسابات الدافع
- أرباح متبقية - ثم
- إيرادات توزيعات الأسهم
- عوائد مقبوضة - بنود خارج الميزانية
- رواتب ومكافآت *
- تتلات - عموية لجن

بنود داخل قائمة المركز المالي:
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
مراجعات دولية (استثمارات سلمية)
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
حسابات الاستحقاق والحسابات الجارية
موجودات مالية بقيمة العائدة من خلال حقوق المساهمين/ إدارة من قبل شركة شقيقة
ثم بنود وتحويلات وإجراء
بنود خارج قائمة المركز المالي
كحالات
مراجعات دولية (استثمارات سلمية)

(١٧) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية وهي :

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة ونعم البيع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة ونعم البيع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات .

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

قيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة (المبالغ بالآلاف اللينغري):

المجموع					
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	الغزينة	الشركات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)				
٦٢,٦٦٥ (٦,٨٤٧) (٧٧)	٦٨,٠٠٦ (٧,٤٨٥) (١٠)	٢ -	٥,٥٤٥ -	٢٨,١٨٧ (٧,٤٨٥) (١٠)	٣٤,٢٧٢ -
٥٥,٧٤١ (٢٣,٦٨٠)	٦٠,٥١١ (٢٥,٤١٤)	٢ (١٣,٢٧٥)	٥,٥٤٥ (٢١٣)	٢٠,٦٩٢ (٣,٨٥٩)	٣٤,٢٧٢ (٩,٠٦٧)
٣١,٧٦١ (١٠,٩٢٢)	٣٥,٠٩٧ (١١,٤٠٧)	(١٣,٢٧٣) ٤,٣١٣	٥,٣٣٢ (١,٧٣٣)	١٧,٨٣٣ (٥,٧٩٥)	٢٥,٢٠٥ (٨,١٩٢)
٢٠,٨٣٩	٢٣,٦٩٠	(٨,٩٦٠)	٢,٥٩٩	١٢,٠٣٨	١٧,٠١٣
٢,٠٠٤,٠٦٦ ٤٨,٠١٣	٢,٠٣٣,٣١٩ ٤٧,٩٧٧	- ٤٧,٩٧٧	٧٠١,٢١٣ -	٤٤٩,٦٧٣ -	٨٨٢,٤٣٣ -
٢,٠٥٢,٠٧٩	٢,٠٨١,٢٩٦	٤٧,٩٧٧	٧٠١,٢١٣	٤٤٩,٦٧٣	٨٨٢,٤٣٣
١,٨٣٠,٥٤٧ ٤٦,٩٤٩	١,٨٥٠,١٤٧ ٤٥,٤١٩	- ٤٥,٤١٩	١١,٩٩٢ -	٤٠٨,٢٩٧ -	١,٤٢٩,٨٥٨ -
١,٨٧٧,٤٩٦	١,٨٩٥,٥٦٦	٤٥,٤١٩	١١,٩٩٢	٤٠٨,٢٩٧	١,٤٢٩,٨٥٨
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠١٧	٢٠١٨				
دينار	دينار				
(غير مدققة)	(غير مدققة)				
١,٣٩٥	١,٦٦٤	١,٦٦٤	-	-	-
٢,٢٧٨	٢,١٧١	٩٣٩	١	٤	١,٣٢٧

إجمالي الأيرادات (مشترك وذاتي)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
تشي قيمة ذمم اللينغري والنم الأخرى - ذاتي

نتائج أعمال القطاع
مصاريف غير موزعة
الربح قبل الضرائب
ضريبة الدخل
الربح للفترة

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة على القطاعات

إجمالي موجودات القطاع
مطلوبات وحقوق الاستثمار المشترك وصندوق مخاطر الاستثمار للقطاع
مطلوبات وحقوق الاستثمار المشترك وصندوق مخاطر الاستثمار للغير موزعة على القطاعات
إجمالي مطلوبات وحقوق الاستثمار المشترك وصندوق مخاطر الاستثمار للقطاع

مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات

(١٨) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

ارتباطات والتزامات انتمائية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٣,٦١١,٢٠٥	اعتمادات
٥,٨٨٢,١٧١	٤,٣٢١,٣٨٢	قبولات
		كفالات:
٢٥,٣٢٢,٤٠٥	٢٨,٤٤٣,٣٩٤	نفع
١٧,٣٢٤,٨٥١	١٥,٩٨٢,٩٤١	حسن تنفيذ
١٣,٨٦٤,٧٧٢	١١,٠٢٢,٨٤٤	أخرى
٥٢,٩٠٤,٧٢٣	٤١,٩٠٢,١٨٩	السقوف غير المستغلة - ذاتي
١٦٥,١٠١,١٠١	١٤٢,١٨٩,٧٠٦	السقوف غير المستغلة - مشترك
٣٠٦,١٨١,٧٠٠	٢٦٧,٤٧٣,٦٦١	المجموع

إن الحركة على خسارة الانتمائية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة كما في نهاية الفترة - ذاتي كما يلي:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤١,٢٩٤	-	-	٦٤١,٢٩٤	رصيد بداية الفترة (معدل)
٣٢٧,١٠١	-	-	٣٢٧,١٠١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال العام
-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	٣٨٣,٩٠٣	١٧,٩٦٩	(٤٠١,٨٧٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تحويلات
٩٦٨,٣٩٥	٣٨٣,٩٠٣	١٧,٩٦٩	٥٦٦,٥٢٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إن الحركة على خسارة الائتمانية المتوقعة للسوف غير المستغلة كما في نهاية الفترة/ مشترك كما يلي:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٢,٣٠٧	-	-	٣٨٢,٣٠٧	رصيد بداية الفترة (معدلة)
				خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال العام
				خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	١٧٢,٠٥١	(١٧٢,٠٥١)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
				الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة
				(معدلة) - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
				الثلاث خلال الفترة (معدلة)
٣٦٣,٠٢٨	-	-	٣٦٣,٠٢٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧٤٥,٣٣٥	-	١٧٢,٠٥١	٥٧٣,٢٨٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

ويظهر مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج الموازنة ذاتي ومشارك ضمن المطلوبات الأخرى.

(١٩) القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٧٥١,٤٣٣ دينار يقابلها مخصص تدني ٤١,٥٦٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل قضايا قيمتها ١,٢١٠,١٦٨ دينار يقابلها مخصص تدني ٤٣,٥٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

(٢٠) مستويات القيمة العادلة

أ. القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.
الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

		القيمة العادلة				الموجودات المالية / المطلوبات المالية
العلاقة بين	مدخلات	طريقة التقييم	مستوى	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
المدخلات الهامة	مدخلات	طريقة التقييم	مستوى	دينار	دينار	
غير الملموسة	هامة غير	و المدخلات	القيمة العادلة	٢٠١٧	٢٠١٨	
والقيمة العادلة	ملموسة	المستخدمة		(مدققة)	(غير مدققة)	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي						
اسهم متوفر لها أسعار سوقية						
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٥,٤٩٨,٧٥٩	٥,٣٦٣,٤٥٨	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك						
اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية						
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية	المستوى الثاني	١٩٨,٣٦٦	٢٦٤,٤٨٨	
المجموع						
		لأداء مالية مشابهة		٥,٦٩٧,١٢٥	٥,٦٢٧,٩٤٦	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول عام ٢٠١٨ وعام ٢٠١٧.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠١٧		٣٠ أيلول ٢٠١٨		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار (منققة)	دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	دينار (غير منققة)	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٧٠١,٩٤٤,٧٠٩	٧٠١,٨٢٠,١٣٣	٧٧١,٦٥٠,٩٣٦	٧٧١,٣٤٦,٣٩١	ذمم بيع موجهة
المستوى الثاني	٢٤,١١٨,٣٤٦	٢١,٥٠٨,٧٧٥	٢٣,٩٢٥,٨٤٢	٢١,٥٥١,٠٥٦	الاستثمارات المقارية
المستوى الاول	٣٨,٤٣٥,٩٢٤	٣٨,٠٩٦,٠٥٦	٣٣,٤٣٩,٤٢٨	٣٣,١٤٧,٠١٥	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
	٧٦٤,٤٩٨,٩٧٩	٧٦١,٤٢٤,٩٦٤	٨٢٨,٩٧١,٢٠٦	٨٢٦,٠٤٤,٤٥٢	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٧٧٣,٦٧٧,٠٩٩	١,٧٦٧,٦٥٣,٢٧٨	١,٧٩٢,٨٧٨,٥٨٥	١,٧٨٣,٣٠٣,٠٩٢	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٣٥,٨٢٧,٧٩٧	٣٥,٦٥٢,٣٣٩	٣٢,٧٤٢,٧٧٢	٣٢,٥٢٠,٨٢٩	التأمينات نقدية
	١,٨٠٩,٥٠٤,٨٩٦	١,٨٠٣,٣٠٥,٦١٧	١,٨٢٥,٦٢١,٣٥٧	١,٨١٥,٨٢٣,٩٢١	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

(٢١) ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام ٢٠١٧ لتتناسب مع ارقام التصنيف للفترة المنتهية في ايلول ٢٠١٨.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

**INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (REVIEWED
UNAUDITED)**

FOR THE PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2018

**REVIEW REPORT ON THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
TO THE BOARD OF DIRECTORS OF ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
AMMAN - JORDAN**

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed financial statements of Islamic International Arab Bank (Public Shareholding Company) as at 30 September 2018, comprising of interim condensed statement of financial position as at 30 September 2018 and the related interim condensed statements of income, comprehensive income, changes in owners' equity, cash flows, and sources and uses of funds of Qard Al Hasan Fund for the nine months period then ended and explanatory notes. The Board of Directors is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed financial statements in accordance with Islamic Shari'a rules and principles as determined by Shari'a Supervisory Board of the Bank and the financial accounting standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed financial statements based on our review.

Scope of review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements 2410, "Review of Interim Condensed Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity". A review of interim condensed 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 Accounting and Auditing Standards for Islamic Financial Institutions 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 causes us to believe that the accompanying interim condensed financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with the accounting policies described in Note (2) to the interim condensed financial statements.

Explanatory Paragraph

The interim condensed financial statements have been prepared for the purposes of Jordan Securities Commission and management and do not require the Central Bank of Jordan approval.

Amman – Jordan
28 October 2018



ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
As At 30 September 2018

	Notes	30 September 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
ASSETS			
Cash and balances at Central Bank	4	513,740,598	588,819,337
Balances with banks and financial institutions	5	16,777,436	21,546,641
Deferred sales receivables and other receivables – Net	6	771,472,225	701,820,133
Ijara muntahia bittamleek assets – Net	8	654,269,970	620,283,994
Financial assets at fair value through shareholders' equity - Self		5,363,458	5,498,759
Financial assets at fair value through joint investment accounts holder's equity		264,488	198,366
Financial assets at amortized cost – Net	9	33,147,015	38,096,056
Investments in real estate	10	21,551,046	21,508,775
Qard Al - Hasan loans – Net		38,283,867	27,695,418
Property and equipment – Net		18,436,466	18,758,098
Intangible assets – Net		341,503	473,854
Deferred tax assets		3,098,385	2,678,427
Other assets		4,549,550	4,701,307
TOTAL ASSETS		2,081,296,007	2,052,079,165
LIABILITIES			
Banks and financial institutions accounts		11,992,438	257,629
Customers' current accounts	11	678,100,847	706,073,699
Cash margin		32,520,829	35,652,339
Other provisions		2,976,319	2,745,846
Provision for income tax	12	8,485,434	12,003,114
Deferred tax liabilities		179,819	227,174
Other liabilities		31,763,684	29,378,103
TOTAL LIABILITIES		766,019,370	786,337,904
Joint Investment Accounts Holders' Equity			
Unrestricted investment accounts	13	1,105,202,245	1,061,579,579
Total Joint Investment Accounts Holder's Equity		1,105,202,245	1,061,579,579
INVESTMENT RISK FUND			
Investment Risk Fund	14	22,331,301	26,983,673
Provision for income tax on Investment Risk Fund	14	2,013,426	2,594,950
		24,344,727	29,578,623
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Paid-up capital		100,000,000	100,000,000
Statutory reserve		25,735,842	25,735,842
Voluntary reserve		4,262,322	4,262,322
General banking risks reserve		-	882,000
Fair value reserve - net		333,948	421,895
Retained earnings		31,707,488	43,281,000
Profit for the period		23,690,065	-
Total Shareholders' Equity		185,729,665	174,583,059
Total Liabilities' Joint Investment Accounts Holders & Shareholders' Equity		2,081,296,007	2,052,079,165
Restricted investments		184,770,384	131,706,967
Wakalah investments		36,619,216	32,320,657

THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (21) FORM PART OF THESE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED INCOME STATEMENT
FOR THE NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

Notes	For the three months period ended 30 September		For the Nine months period ended 30 September	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Deferred sales revenues	12,510,277	11,437,515	36,461,005	33,297,912
Revenues from financing investments	-	770	-	7,664
Revenues from financial assets at amortized cost	261,553	299,167	807,395	848,123
Net (expenses) from Investment in Real Estates	(184,351)	(171,413)	(565,801)	(520,903)
Revenues from Ijara muntahia bittamleek assets	12,968,060	11,824,919	37,748,317	34,562,347
Ju'alah commissions	-	93,745	395,608	276,727
Total Revenues from Joint Investments Accounts	25,555,539	23,484,703	74,846,524	68,471,870
Unrestricted investment accounts holders share	(5,855,973)	(4,894,968)	(16,393,402)	(14,347,807)
Investment risks fund share	(2,555,553)	(2,348,470)	(7,484,652)	(6,847,187)
Bank's share in income from Joint Investment as Mudarib and Fund Owner (Rab Al-Mal)	17,144,013	16,241,265	50,968,470	47,276,876
Bank's revenues from its own investments	11,323	5,025	57,998	33,500
Bank's share in restricted investment revenues as Mudarib	159,590	77,072	410,697	176,394
Bank's share in restricted investment revenues as agent (Wakeel)	144,957	58,021	354,277	160,066
Gains from foreign currencies	300,875	547,113	1,083,007	1,365,797
Banking services revenues	2,502,140	2,167,848	7,420,357	6,551,207
Other revenues	86,763	104,821	242,233	273,492
Gross Income	20,349,661	19,201,165	60,537,039	55,837,332
Expenses				
Employees' expenses	5,279,648	4,810,861	15,771,463	14,420,803
Depreciation and amortization	714,989	792,177	2,171,160	2,277,693
Other expenses	2,545,577	2,243,611	7,170,671	6,893,043
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets	5,454	5,080	16,077	18,942
Provision for expected credit loss of deferred sales receivables	6	27,809	10,000	76,809
Other provisions	54,317	49,239	300,969	389,180
Total Expenses	8,599,985	7,928,777	25,440,340	24,076,470
Profit before tax	11,749,676	11,272,388	35,096,699	31,760,862
Income tax expense	12	(3,945,335)	(11,406,634)	(10,921,647)
Profit for the period	7,982,339	7,327,053	23,690,065	20,839,215
Earnings per Share - Basic / Diluted	0,080	0,073	0,237	0,208

THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (21) FORM PART OF THESE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

	For the three months period ended 30 September		For the nine months period ended 30 September	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	7,982,339	7,327,053	23,690,065	20,839,215
Add: other comprehensive income which will not be reclassified to the income statement in future periods				
Change in the fair value reserve – net of tax	(16,411)	(19,584)	(87,947)	24,476
Total Comprehensive Income for the period attributed to the bank's shareholder	<u>7,965,928</u>	<u>7,307,469</u>	<u>23,602,118</u>	<u>20,863,691</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (21) FORM PART OF THESE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
FOR THE NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

	Reserves						Profit for the period	Total
	Paid-up Capital	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Banking Reserve	Fair Value Reserve Net (self)	Retained Earnings*		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the Nine months ended 30 September 2018								
Balance at the beginning of the period	100,000,000	25,735,842	4,262,322	882,000	421,895	43,281,000	-	174,583,059
Effect of IFRS (9) adoption	-	-	-	-	-	(455,512)	-	(455,512)
Restated balance at the beginning of the period	100,000,000	25,735,842	4,262,322	882,000	421,895	42,825,488	-	174,127,547
Profit for the period	-	-	-	-	(87,947)	-	23,690,065	23,690,065
Net change in the fair value reserve net of tax	-	-	-	-	-	-	-	(87,947)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	(87,947)	-	23,690,065	23,602,118
Dividends paid **	-	-	-	-	-	(12,000,000)	-	(12,000,000)
Transferred form general banking reserve	-	-	-	(882,000)	-	882,000	-	-
Balance at the end of the period	100,000,000	25,735,842	4,262,322	-	333,948	31,707,488	23,690,065	185,729,665
For the Nine months ended 30 September 2017								
Balance at the beginning of the period	100,000,000	21,383,327	4,262,322	882,000	435,605	28,835,811	-	155,799,065
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	20,839,215	20,839,215
Net change in the fair value reserve after tax	-	-	-	-	24,476	-	-	24,476
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	24,476	-	20,839,215	20,863,691
Dividends paid	-	-	-	-	-	(10,000,000)	-	(10,000,000)
Balance at the end of the period	100,000,000	21,383,327	4,262,322	882,000	460,081	18,835,811	20,839,215	166,662,756

* Retained earnings include an amount of JD 2,723,960 as of 30 September 2018 that cannot be utilized without prior approval from the Central Bank of Jordan. This amount represents the amount of deferred tax assets relating to the Bank's self financed operations (JD 2,410,268 as of 31 December 2017).

The Central Bank of Jordan issued new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018. In which it requested the transfer of the general banking reserve balance (calculated in accordance with the central bank of Jordan regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 in the opening balance of the retained account as of 1 January 2018. The regulation also instructs that the balance of general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividend to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan amounting to JD 181,212.

** The general assembly of shareholders approved the distribution of cash dividends on 28 March 2018 of JD12,000,000 to the sole shareholder (Arab Bank), representing %12 of the authorized and paid up capital distributable retained earnings for the year 2017.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

		For the nine months period ended	
		30 September	
Note		2018	2017
		JD	JD
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:</u>			
Profit for the period before tax		35,096,699	31,760,862
<u>Adjustments for Non- Cash Items:</u>			
Depreciation and amortization		2,171,160	2,277,693
Depreciation of investment in real estate		646,355	577,195
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets		49,160,321	46,354,979
Provision for expected credit loss of deferred sales receivables and self-financing		10,000	76,809
Investment Risk Fund		7,484,652	6,847,187
Other provisions		300,969	389,180
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		(236)	(7,619)
Net cash generated by operating activities before change in the working capital		94,869,920	88,276,286
<u>Change in working capital Items</u>			
Increase in deferred sales receivables and other receivables		(78,354,061)	(62,234,994)
Decrease in financing investments		-	255,367
Increase in Ijara muntahia bittamleek assets		(83,146,297)	(87,627,611)
Decrease in other assets		228,019	8,828,935
Increase in Qard Al - Hasan loans		(10,588,449)	(5,716,702)
Decrease in customers' current accounts		(27,972,852)	(1,119,061)
Decrease in cash margins		(3,131,510)	4,264,715
Increase (decrease) in other liabilities		1,954,897	(2,300,174)
Net Cash used in Operating Activities before Tax and Provisions Paid		(106,140,333)	(57,373,239)
Tax paid		(19,100,000)	(16,402,866)
Provisions paid		(70,496)	(47,228)
Net Cash used in Operating Activities		(125,310,829)	(73,823,333)
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:</u>			
Purchase of financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity		(66,122)	-
Sale (purchase) of financial assets at amortized costs – Net		4,577,100	(12,733,204)
Purchase of investment in real estates		(688,626)	(157,782)
Purchase of property and equipment		(1,664,320)	(1,395,648)
Purchase intangible assets		(52,858)	(53,176)
Net Cash from (used in) Investing Activities		2,105,174	(14,339,810)
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:</u>			
Increase in joint investment accounts holders' equity		43,622,666	29,177,575
Distributed dividends		(12,000,000)	(10,000,000)
Net Cash Flows from Financing Activities		31,622,666	19,177,575
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		236	7,619
Net Decrease in Cash and Cash Equivalents		(91,582,753)	(68,977,949)
Cash and Cash Equivalents - beginning of the period		610,108,349	664,848,105
Cash and cash equivalents - End of the Period	15	518,525,596	595,870,156

THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (21) FORM PART OF THESE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF SOURCES AND USES OF QARD AL – HASAN FUND
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

	30 September 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Beginning Balance for the period/ year	27,348,846	18,532,292
<u>Sources of the fund</u>		
Shareholders' equity	(30,294,250)	(28,011,687)
Total sources of fund for the period/ year	(30,294,250)	(28,011,687)
<u>Uses of Fund's Sources</u>		
Personal advances	2,108,412	1,773,492
Visa revolving card	38,177,907	35,054,749
Total uses for the period /year	40,286,319	36,828,241
Total balance	37,340,915	27,348,846
Current and overdraft accounts	1,436,435	681,757
<u>Less:</u> Expected credit loss provision for the period/ year	(493,483)	(335,185)
Balance at the end of the period / year– net	38,283,867	27,695,418

THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (21) ARE AN INTEGRAL PART OF THESE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM.

(1) General

Islamic International Arab Bank is a Public Shareholding Company incorporated in Jordan on 30 March 1997 in accordance with companies law No (22) of (1997). Its head office is located in Amman.

The Bank provides all banking, financial, and investment activities that comply with Islamic Shari'a standards through its headquarters and its 43 branches inside the Kingdom. The Bank's activities are subject to the provisions of the Banks' Law in force.

The Islamic International Arab Bank is wholly owned by the Arab Bank.

The Interim condensed financial statements have been approved by the Board of directors in its Meeting No.8 held on 21 October 2018.

(2) Significant Accounting Policies

Basis of preparation

The Interim condensed financial statements of the Bank have been prepared in accordance with the standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, in accordance with the applicable local laws and the instructions of the Central Bank of Jordan. In the absence of standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions relating to the items of the financial statements, the International Financial Reporting Standards (IFRS) and the interpretations issued thereon are applied until Islamic standards are issued.

The Interim condensed financial statements have been prepared under the historical cost convention except for financial assets at fair value through equity and sales receivables through the statement of income at fair value at the statement of financial position date.

The Jordanian Dinar is the functional currency of the Interim condensed financial statements which represents the functional currency of the Bank.

The Bank follows the principle of mixing owners' equity funds with joint investment deposit funds as of the beginning of May 2013, while retaining the investments financed by the existing equity holders' equity until they mature.

The amount of the investment risk fund should be reduced to cover expected credit losses calculated in accordance with IFRS 9 and the impairment in real estate investments and any other investments financed from the joint investment accounts.

Change in accounting policies:

The accounting policies adopted in the preparation of the Interim condensed financial statements are consistent with those followed in the preparation of the financial statements for the year ended 31 December 2017. The Bank has applied the following amendments effective 1 January 2018:

IFRS 9 Financial Instruments

As per Central Bank of Jordan regulations (No. 13/2018) of 6 June 2018, regarding the implementation of IFRS 9, Islamic Banks should implement the section of the standard concerned with calculating the expected credit loss. The remaining aspects are subject to the requirements of Islamic financial accounting standard 25, until instructions for Islamic Banks are issued by the Central Bank of Jordan in accordance with the Islamic Financial Accounting Standard No. (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.

IFRS 9 (2014) replaces the incurred loss model in IAS 39 (Financial Instruments: Recognition and measurement) with an expected credit loss model. The new impairment model also applies to certain loan commitments, financial guarantee contracts, and placements, but not to equity investments. If there is a low credit risk to the Financial Asset at the time of the initial application of IFRS 9, the credit risk related to these financial assets is not considered to have changed significantly since initial recognition. In accordance with IFRS 9 Financial Instruments, expected credit losses are recognized at an early date in accordance with IAS 39 (Financial Instruments: Recognition and Measurement).

The Bank has adopted IFRS 9 (2014) financial instruments on the required effective date January 1, 2018, the date on which the Bank has assessed the requirements of the new expected loss impairment model, hedge accounting and the revised guidance on the classification and measurement requirements of financial instruments. Note that the Bank has adopted the first phase (Classification and Measurement) of IFRS 9 of 2009 on January 2011 through the application of Islamic Financial Accounting Standards No.25 entitled "Shares, instruments and similar instruments".

The standard has been applied retrospectively and, in accordance with IFRS 9 without adjusting comparative figures. The impact of the adoption of the Standard was recognized on 1 January 2018 by reversing the impact on retained earnings on the equity statement only for the Bank's own funds.

First: Descriptive Disclosures:

The definition of default used to measure expected credit losses used in the assessment of change between phases is consistent with the definition of default used by the Bank's internal credit risk management. The stumbling is not defined in the standard, and there is a presumption that default occurs when the payment is stopped for 90 days or more.

The Bank will communicate with the client and take note of any negative indicators that may lead to a decline in the quality of the funds. These indicators arise from the following aspects: management, financial position, environment, and collateral; as described in the credit policy.

In order to identify the problem in advance, to review the structure of funds and reassess the customer credit and thus finding a solution to avoid the classification or stumbling of the customer, The Bank issues a statement of accounts receivable that is reviewed on a daily basis. then prepares a detailed report explaining the reason of the delay of the customers' and submits the report to the concerned parties and committees according to the Bank's procedures.

The Islamic International Arab Bank's credit review and control process is governed by credit rules set out in the corporate and individual credit policies. The credit rating of the borrower is an essential element of the credit review and evaluation. For this purpose, Islamic International Arab Bank has developed and applied an internal rating methodology for creditworthiness, which evaluates the corporate client according to the customer's financial and non-financial criteria. In parallel, Islamic International Arab Bank has implemented Moody's Risk Analysis System (MRA), a credit rating system issued by Moody's Credit Rating, which is based on financial and non-financial criteria for evaluating the corporate client and is equivalent to the "Internal Rating System", where mapping is connected between the MRA rating and the internal rating system.

Moody's credit rating system is centrally managed by the Risk Management Department including the business sector / corporate and credit / credit review sections. The rating of customers' risk, whether using the internal rating system or Moody's risk analysis system, is reviewed annually during the annual review of individual client financing.

The expected credit loss mechanism, based on Central Bank regulations No. 13/2018 and guidelines of IFRS 9, is based on three main inputs:

- Probability of Default (PD)
- Loss Given Default (LGD)
- Exposure At Default (EAD)

Probability of Default:

The probability of default estimates the likelihood of default over a given time horizon, which includes:

- **Corporate credit:** The probability of default (PD) derived from Moody's credit rating system is based on the probability of default (PD) for customers under this classification. We would like to point out that the system is currently under review by a third party to verify the accuracy and quality of the system's results.
- **Credit facilities for the banking sector:** Moody's credit rating was based on the external classification of banks.
- **Retail Credit:** based on the historical default ratio of the bank's customers.
- **Debt instruments at amortized cost:** Depreciation is based on Moody's default rating based on the external rating of the issuer instruments'.

In accordance with IFRS 9 regarding credit exposures / debt instruments included in the first stage use the probability of default taken with 12 months exposures, while for the second and third phases, probability of default was taken on the whole life span of credit exposure.

The probability of default for the above four sectors has been adjusted based on economic outlook. To that end, Arab Islamic Bank and the Arab Bank Group have contracted with Moody's to provide the necessary economic indicators.

Loss Given Default:

Loss given default estimates the loss arising in case a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral (approved by the Central Bank of Jordan):

- **Unsecured customer financing:** based on Basel II (Fundamental Internal Financing) guidelines', unsecured financing apply 45% provision as a potential loss on default.
- **Secured Customers' Financing:** Discount rates for the accepted guarantees are approved in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan in particular.

Exposure at Default (EAD):

Exposure at default provides an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.

Time value of money

In accordance with the requirements of IFRS 9 Standards, the expected credit loss shall be discounted to the reporting date, not to the expected default or some other date, using the effective interest rate (EIR) determined at initial recognition or an approximation thereof.

For the purpose of allocating financial instruments subject to the scope of the Impairment Standard, three stages are required by the Standard to measure impairment and determinants of significant change in the credit risk on which the Bank has relied on the calculation of expected credit losses. As required by the Standard, the three stages should be calculated, based on the definitions outlined in the Standard.

- **Stage 1:** Includes customer financing either at the beginning of the transaction or those who have not been subject to a significant increase in credit risk and thus, are subject to a lower provision based on the probability of default of the next 12 months.
- **Stage 2:** Customers' financing, which has a significant increase in the customer's credit risk and quality, based on the following indicators, for which a provision for impairment should be taken based on the probability of default during the lifetime of the loan:

Key indicators used to classify customer financing within Stage 2:

- IFRS 9 (Financial Instruments) includes an assumption that there is a significant increase in the credit risk of the financial instruments when it has been impaired for more than 45 days. As per the Central Bank of Jordan's instructions, it is assumed that there is a substantial increase in the credit risk of financial instruments that have defaulted and have matured more than 60 days and this period will be reduced to 30 days within 3 years.

As for Sukuk (excluding government issuances) and financing to banks, ratings from credit rating agencies have been adopted so that any client rated below BBB is considered to be in this category.

- **Stage 3:** includes the financing of customers who have been classified as non-operating according to the instructions of the Central Bank of Jordan for the classification of funds, where the provisions resulting from the implementation of these instructions have been approved for customers under this stage.

The Bank's policy for identifying the common elements (s) on which the credit risk and expected credit loss is measured on an individual basis is as follows:

- Retail Credit: Individual at the client / product level.
- Corporate Credit: Individual at the client / product level.
- Credit financing for banks: individual at the bank level.
- Debt instruments at amortized cost: individually at the instrument / level.

In order to ensure compliance with the requirements of application of the standard and to ensure the implementation of the application, a special committee has been established. The committee makes the necessary decisions regarding the mechanisms of implementation, ensuring that the general policies, procedures and systems are updated in accordance with the requirements of the standard. Additionally, their task includes presenting the results of the calculation of expected credit losses based on the standard, to the Senior Management and to the Board of Directors through its committees.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK- PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

Second: Quantitative Disclosures:

1. The opening balance of provisions after the adoption of IFRS 9 is as follows:

Item (JD)	The amount of the provisions as of 31 December 2017	Difference due to IFRS 9 adoption	Balance in accordance with IFRS 9
Direct credit financing – self financed	3,827,408	51,389	3,878,797
Direct credit financing - joint	10,808,780	905,189	11,713,969
Debt instruments in a financial asset portfolio at amortized cost / joint	-	232,880	232,880
Guarantees	-	161,934	161,934
Unutilized balance – self financed	-	376,770	376,770
Unutilized balance – joint financed	-	382,307	382,307
Letter of credit - self	-	102,590	102,590

2. The expected credit losses for upcoming period for 1 January 2018 as follows:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Direct credit financing – self financed	-	-	308,997	308,997
Direct credit financing - joint	658,078	598,908	6,454,410	7,711,396
Debt instruments within a portfolio of financial assets At amortized cost	5,169	(48,637)	-	(43,468)
Off Balance sheet items – self financed	(74,769)	17,969	383,903	327,103
Off Balance sheet items - joint	190,977	172,051	-	363,028

The effect of the adoption of IFRS 9 on the opening balances for 2018 is as follows:

Item (JD)	Amount as of 31 December 2017	Amount reclassified	The expected credit loss- self financed	The expected credit loss- Joint	Balance as of 1 January 2018 after IFRS 9
Cash and balances with central banks	588,819,337	-	-	-	588,819,337
Balances and deposits at banks and financial institutions	21,546,641	-	-	-	21,546,641
Financial assets at fair value through other comprehensive income	5,498,759	-	-	-	5,498,759
Direct credit financing	1,349,799,545	-	(51,389)	(905,189)	1,348,842,967
Debt instruments within a portfolio of financial assets at amortized cost	38,096,056	-	-	(232,880)	37,863,176
Financial guarantees	56,512,028	-	(161,934)	-	56,350,094
Unutilized balance	218,005,824	-	(376,770)	(382,307)	217,246,747
Letters of credit and Acceptances	31,663,848	-	(102,590)	-	31,561,258

(3) Uses of Estimates Accounting Estimate

Preparation of the Interim condensed financial statements and application of accounting policies require the Bank's Management to perform estimates and assumptions that affect the amounts of financial assets and liabilities, fair value reserve and disclosure of contingent liabilities. These estimates and judgements also affect the revenue, expenses and provisions as well as the changes in fair value reported in the statement of comprehensive income. In particular, it requires the Bank's Management to make significant judgments for estimating the amounts and timing of future cash flows. These estimates are based on several assumptions and multiple factors with varying degrees of estimations and uncertainty. Furthermore, the actual results may differ from the estimates due to the changes resulting from the conditions of such estimates in the future. In the opinion of management, the estimates used in the financial statements are reasonable.

We believe that our estimates in financial statements are reasonable and determined as follows:

A provision for lawsuits raised against the Bank is taken based on a legal study prepared by the Bank's legal advisor. The study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

Provision for impairment of financial assets requires management to make judgements to estimate the amounts, timing of future cash flows, any significant increase in the credit risk of financial assets after initial recognition, and to take into account future measurement information for expected credit losses.

The fiscal year shall be charged in respect of the income tax expense in accordance with accounting regulations, laws and standards, thus tax provision shall be calculated.

Fair value measurement: The standard requires identification and disclosure of the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorized in their entirety. . The fair value measurements are classified in accordance with the levels set out in the International Financial Reporting Standard (IFRS). The difference between level (2) and level (3) of the fair value measurements means assessing whether the inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant. This may require judgment and careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

Useful lives of tangible and intangible assets intangible assets:

Management estimates the useful lives of tangible and intangible assets upon initial recognition. Moreover, Management periodically re-assesses the useful lives of tangible and intangible assets to calculate annual depreciation and amortization based on the general status of such assets and the estimates of the productive activities expected in the future. The impairment loss (if any) is charged to the statement of income.

Factors affecting the estimated useful lives of tangible and intangible assets include Management's estimates for the period in which the Bank is expected to use these assets as well as technological development and obsolescence. If the useful lives of tangible and intangible assets differ from Management's estimates significantly the expense of depreciation and/or profit and loss on disposal will be materially impaired.

Management periodically revaluates the real estate within the investments in real estate portfolio and a provision is taken for any impairment in their value within the investment risks fund. Moreover, the portfolio is within the joint investment whereby building within such portfolio are depreciated at 10% per annum.

(4) Cash and balances at the Central Bank

The details of this item as following:

	30 September 2018	31 December 2017
	(Unaudited)	(Audited)
	JD	JD
Cash in safe	29,688,257	33,226,507
Balances at the Central Bank		
Current and call accounts	371,671,683	445,552,304
Cash reserve requirements	112,380,658	110,040,526
Total	513,740,598	588,819,337

(5) Balances at banks and financial institutions

The details of this item as following:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	30 September 2018	31 December 2017	30 September 2018	31 December 2017	30 September 2018	31 December 2017
	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and Call accounts	14,235,061	16,502,514	2,542,375	5,044,127	16,777,436	21,546,641
	<u>14,235,061</u>	<u>16,502,514</u>	<u>2,542,375</u>	<u>5,044,127</u>	<u>16,777,436</u>	<u>21,546,641</u>

– There are no restricted cash balances as of 30 September 2018 and 31 December 2017.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK- PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

(6) Deferred Sales Receivables and Other Receivables - Net

The details of this item are as follows:

	Joint		Self- financed		Total	
	30 September 2018	31 December 2017	30 September 2018	31 December 2017	30 September 2018	31 December 2017
	(Unaudited) JD	(Audited) JD	(Unaudited) JD	(Audited) JD	(Unaudited) JD	(Audited) JD
Individuals (retail)						
Murabaha to purchase order	250,478,949	236,475,444	-	-	250,478,949	236,475,444
Ju'alah guarantees	4,328,053	3,261,533	-	-	4,328,053	3,261,533
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	1,391,976	1,006,396	-	-	1,391,976	1,006,396
Real estate financing	168,040,115	142,998,279	-	-	168,040,115	142,998,279
Corporates						
International Murabaha	161,149,043	148,314,301	459,357	460,117	161,608,400	148,774,418
Murabaha to purchase order	210,781,040	189,178,642	3,326,457	3,356,003	214,107,497	192,534,645
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	1,246,518	1,291,047	-	-	1,246,518	1,291,047
Small and Medium Enterprises						
Murabaha to purchase order	58,575,472	50,938,587	-	-	58,575,472	50,938,587
Ju'alah guarantees	13,433	9,785	-	-	13,433	9,785
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	639,421	540,065	7,402	8,585	646,823	548,650
Total	856,644,020	774,014,079	3,793,216	3,824,705	860,437,236	777,838,784
Less: deferred revenues	(65,357,153)	(60,789,048)	(508)	(1,169)	(65,357,661)	(60,790,217)
Expected credit loss provision	(19,299,531)	(10,808,780)	(3,076,317)	(3,492,223)	(22,375,848)	(14,301,003)
Revenues in suspense	(1,214,682)	(911,067)	(16,820)	(16,364)	(1,231,502)	(927,431)
Net Deferred Sales Receivables and Other Receivables	770,772,654	701,505,184	699,571	314,949	771,472,225	701,820,133

Expected credit loss provision for Deferred Sales Receivables, Financing Investment, Ijara Muntahia Bittamleek and Qard Al-Hasan - self financed

The following is the movement on the provision:

	Individuals JD	Corporates JD	Small and Medium Enterprises JD	Total JD
30 September 2018 (Unaudited)				
Balance at the beginning of the period (adjusted)	247,942	3,491,946	138,909	3,878,797
Deducted from profits	-	10,000	-	10,000
Transferred to off Balance sheet items – self financed	-	(327,101)	-	(327,101)
Settlements during the period	78,379	(111,211)	40,936	8,104
Balance at the end of the period	326,321	3,063,634	179,845	3,569,800
Provision for ECL on non- performing sales receivables- stage 3 on a single client basis	305,092	3,028,277	173,495	3,506,864
Provision for ECL on sales receivables under watch list – stage 2 on a single client basis	1,652	5,646	3,263	10,561
Provision for ECL on performing sales receivables- stage 1 on a single client basis	19,577	29,711	3,087	52,375
Balance at the end of the period	326,321	3,063,634	179,845	3,569,800
31 December 2017 (Audited)				
Balance at the beginning of the year	139,886	3,506,664	89,858	3,736,408
Deducted from profits	-	91,000	-	91,000
Settlements during the period	93,816	(142,854)	49,038	-
Balance at the end of the year	233,702	3,454,810	138,896	3,827,408
Provision for impairment of non- performing sales receivables on a single client basis	231,656	3,448,773	138,875	3,819,304
Provision for impairment of under watch-list sales receivables on a single client basis	2,046	6,037	21	8,104
Balance at the end of the year	233,702	3,454,810	138,896	3,827,408

- The amount of total provisions disclosed is calculated on a single client basis.
- The amount of provisions no longer required due to settlements or re-payment of debts and transferred against receivables and other finances amounted to JD 733,811 as of 30 September 2018 (JD 1,922,659 as of 31 December 2017).

The following is the movement of expected credit loss provision on Deferred Sales Receivables, Financing Investments, Ijara Muntahia Bittamleek and Qard Al-Hasan as of 30 September 2018:

- 11 -

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK- PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

Revenue in Suspense

The following is the movement on the revenue in suspense:

	Self - Financed	
	Corporates	
	30 September 2018	31 December 2017
	(Unaudited)	(Audited)
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/ year	16,364	15,105
<u>Add:</u> Revenue in suspense during the period/ year	456	1,288
<u>Less:</u> Revenue in suspense transferred to income	-	(29)
Balance at the end of the period/ year	16,820	16,364

	Joint				
	Corporates				
	Individuals	Real Estate Finances	Large	Small & Medium Enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
30 September 2018 (Unaudited)					
Balance at the beginning of the period	144,429	47,781	336,001	382,856	911,067
<u>Add:</u> Revenue suspense during the period	91,064	31,832	257,831	49,139	429,866
<u>Less:</u> Revenue in suspense transferred to income	(43,681)	(4,618)	(42,428)	(35,524)	(126,251)
Balance at the end of the period	191,812	74,995	551,404	396,471	1,214,682
31 December 2017 (Audited)					
Balance at the beginning of the year	120,520	45,436	319,093	395,110	880,159
<u>Add:</u> Revenue suspense during the year	81,733	10,352	61,804	218,427	372,316
<u>Less:</u> Revenue in suspense reversed to income	(57,824)	(8,007)	(44,896)	(230,681)	(341,408)
Balance at the end of the year	144,429	47,781	336,001	382,856	911,067

(7) Deferred sales receivables through the statement of income

The Deferent Sales Receivables through the statement of income self- financed amounted to JD 6,513,267. The bank has taken full provision on sales receivables through the statement of income that amounted to JD 6,513,267.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK- PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

(8) Ijara Muntahia Bittamleek Assets - Net

The details of this item are as follows:

	Joint				Self				Total			
	Cost	Accumulated depreciation	Expected credit loss provision	Net value	Cost	Accumulated depreciation	Expected credit loss provision	Net value	Cost	Accumulated depreciation	Expected credit loss provision	Net value
30 September 2018 (unaudited)	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntahia Bittamleek assets--real estate	824,055,598	(178,977,500)	(125,834)	644,952,264	1,338,000	(990,463)	-	347,537	825,393,598	(179,987,963)	(125,834)	645,299,801
Ijara Muntahia Bittamleek assets-- machinery	11,295,263	(2,330,426)	-	8,964,837	-	-	-	-	11,295,263	(2,330,426)	-	8,964,837
Ijara Muntahia Bittamleek assets -- vehicles	33,000	(27,668)	-	5,332	-	-	-	-	33,000	(27,668)	-	5,332
Total	835,383,861	(181,335,594)	(125,834)	653,922,433	1,338,000	(990,463)	-	347,537	836,721,861	(182,326,057)	(125,834)	654,269,970
31 December 2017 (audited)												
Ijara Muntahia Bittamleek assets--real estate	774,181,293	(160,111,940)	-	614,069,353	1,338,000	(974,385)	-	363,615	775,519,293	(161,086,325)	-	614,432,968
Ijara Muntahia Bittamleek assets-- machinery	12,968,133	(7,127,951)	-	5,840,182	-	-	-	-	12,968,133	(7,127,951)	-	5,840,182
Ijara Muntahia Bittamleek assets -- vehicles	44,200	(33,356)	-	10,844	-	-	-	-	44,200	(33,356)	-	10,844
Total	787,193,626	(167,273,247)	-	619,920,379	1,338,000	(974,385)	-	363,615	788,531,626	(168,247,632)	-	620,283,994

- Total due Ijara installments amounted to JD 3,285,317 as of 30 September 2018 (JD 2,846,093 as of 31 December 2017). Ijara balances were disclosed within the Deferred Sales Receivables and Other Receivables (Note 6).
- Non-performing Ijara Muntahia Bittamleek amounted to 1,022,236 representing %0.16 of the balance of Ijara Muntahia Bittamleek as of 30 September 2018 (JD 816,682 equivalent to %0.13 as of 31 December 2017).
- Non-performing Ijara Muntahia Bittamleek after deducting revenue in suspense amounted to JD 431,673 representing %0.1 of the balance of Ijara muntahia bittamleek as of 30 September 2018 (JD 335,017 equivalent to %0.2 as of 31 December 2017).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK- PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

- Non-performing Deferred Sales Receivables and Other Receivables, Financings, Ijara Muntahia Bittamleek and Qard Al - Hasan amounted to JD 32,217,606 representing 2% of the balance of Deferred Sales Receivables and Other Receivables, Financings, Ijara Muntahia Bittamleek and Qard Al - Hasan as of 30 September 2018 (JD 21,640,418 as of 31 December 2017 - representing 1.5%).
- Non-performing Deferred Sales Receivables and Other Receivables, Financings, Ijara Muntahia Bittamleek and Qard Al - Hasan after deducting revenues in suspense amounted to JD 30,986,104 as of 30 September 2018 - representing 2% of the balance of Deferred sales Receivables and Other Receivables, Financings, Ijara Muntahia Bittamleek and Qard Al - Hasan after deducting revenues in suspense (JD 20,712,987 as of 31 December 2017 - representing 1.5%).
- Restructured deferred Sales Receivables and Other Receivables, Ijara Muntahia Bittamleek, amounted to JD 3,274,896 for the period ended 30 September 2018.
- Reschedule deferred Sales Receivables and Other Receivables, Ijara Muntahia Bittamleek amounted to JD 120,839 for the period ended 30 September 2018.

(9) Financial Assets at Amortized Cost - Net

The details of this item are as follows:

	Joint	
	30 September 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Quoted Islamic Sukuk	24,282,727	28,010,256
Unquoted Islamic Sukuk	9,053,700	10,085,800
Expected credit loss provision	(189,412)	-
	<u>33,147,015</u>	<u>38,096,056</u>

- The above assets have fixed and determinable payments and their maturity dates range between 2018 and 2025.

The following is the movement on expected credit loss in a cumulative manner:

Item	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD
Total balance at the beginning of period (restated)	3,550	229,330	-	232,880
Pay back form impairment loss on matured investments	-	1,000	-	1,000
Transferred to stage 1	7000	(7000)	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-
Transferred to stage 3	(1,381)	(43,087)	-	(44,468)
Total balance at the end of period	<u>9,169</u>	<u>180,243</u>	<u>-</u>	<u>189,412</u>

(10) Investment in real estate

The details of this item are as follows:

	Joint	
	30 September 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Investment in real estate	28,489,489	27,924,456
Accumulated Depreciation	(2,522,351)	(1,899,506)
Expected Credit loss provision	(4,416,092)	(4,516,175)
	<u>21,551,046</u>	<u>21,508,775</u>

- Buildings within the real estate portfolio above are depreciated under the straight - line method at a rate of 10%.

(11) Customers' Current Accounts

The details of this item are as follows:

	Individuals	Corporates	Small and Medium Enterprises	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
30 September 2018 (Unaudited)					
Current accounts	520,972,380	42,560,911	108,126,221	6,441,335	678,100,847
Total	<u>520,972,380</u>	<u>42,560,911</u>	<u>108,126,221</u>	<u>6,441,335</u>	<u>678,100,847</u>
31 December 2017 (Audited)					
Current accounts	548,572,457	43,501,500	109,301,605	4,698,137	706,073,699
Total	<u>548,572,457</u>	<u>43,501,500</u>	<u>109,301,605</u>	<u>4,698,137</u>	<u>706,073,699</u>

- Deposits of the Jordanian Government and the public sector in the Kingdom amounted to JD 6,441,335 as of 30 September 2018 representing 0.95% of the total customers' current accounts (JD 4,698,137 as of 31 December 2017 equivalent to 0.66%).
- Restricted deposits amounted to JD 4,603,201 as of 30 September 2018 representing %0.68 of the total customers' current accounts (JD 4,828,492 as of 31 December 2017 equivalent to %0.68).
- Dormant accounts amounted to JD 7,904,157 as of 30 September 2018 representing 1.2% (JD 9,336,289 as of 31 December 2017 representing 1.3%).

(12) Provision for income tax

a. Provision for Income Tax

The movement on the income tax provision is as follows:

	30 September 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	12,003,114	10,204,258
Income tax paid during the period / year	(14,992,730)	(12,892,799)
Income tax paid for the pervious years	-	(97,270)
Accrued income tax expense for the period / year	11,475,050	14,788,925
Balance at the end of the period / year	8,485,434	12,003,114

b. The income tax expense balance presented in the statement of income consists of the following:

	30 September 2018	30 September 2017
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Accrued income tax of profit for period	11,475,050	10,982,772
Deferred tax assets for the period	(105,339)	(118,979)
Amortization of deferred tax assets	36,923	57,854
	11,406,634	10,921,647

SLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK- PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
VOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

(13) Unrestricted Investment Accounts

The details of this item are as follows:

	Individuals		Corporates		Small and Medium Enterprises		Government and Public Sector		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD	
30 September 2018 (unaudited)										
Saving accounts	222,624,380		837,399		3,030,230		1,613		226,493,622	
Time deposits *	669,654,050		88,959,583		58,652,415		48,904,551		866,170,599	
Total	892,278,430		89,796,982		61,682,645		48,906,164		1,092,664,221	
Depositors' share of return on investment	10,273,973		999,090		943,542		321,419		12,538,024	
Total joint investment accounts	902,552,403		90,796,072		62,626,187		49,227,583		1,105,202,245	
31 December 2017 (audited)										
Saving accounts	241,101,112		443,217		3,023,277		47,146		244,614,752	
Time deposits	627,686,284		75,672,225		55,824,618		39,013,403		798,196,530	
Total	868,787,396		76,115,442		58,847,895		39,060,549		1,042,811,282	
Depositors' share of return on investment	14,403,029		2,444,867		1,170,914		749,487		18,768,297	
Total joint investment accounts	883,190,425		78,560,309		60,018,809		39,810,036		1,061,579,579	

* Time deposits include an amount of JD 12,524,450 as of 30 September 2018 (JD 10,621,470 as of 31 December 2017) (net of tax).that represent the balance of Mutual Insurance Fund which was established in 2013 to cover defaults on repayments due to death or total disability of the customers of sales receivables and financing as per the Fund's Articles of Association approved by the Central Bank of Jordan.

The joint investment accounts participate in profits based on the following:

- 30% from the monthly balance of saving accounts.
- 85% of the lowest balance of time deposits for the first half of 2018 and 90% for the second half of 2018.
- The restricted accounts amounted to JD 1,300,931 as of 30 September 2018 (JD 1,290,432 as of 31 December 2017).
- The joint investment accounts of the Jordanian Government and Public Sector inside the Kingdom amounted to JD 49,227,583 as of 30 September 2018 representing 4.5% of the total joint investment accounts (JD 39,810,036 as of 31 December 2017 representing to 3.7% of joint investment accounts).
- Dormant accounts amounted to JD 3,066,475 as of 30 September 2018 (JD 2,561,621 as of 31 December 2017).

(14) Investment Risk Fund

a. The movement on the Investment Risk Fund is as follows:

	30 September 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	42,313,499	36,061,933
Add: Transferred from joint investment revenue for the period / year	7,484,652	9,206,478
Transferred from Investment risk fund / Nama'a Real Estate	-	261,239
Balances settlement	-	1,392
Foreign currencies exchange rate differences	(1,393)	4,725
Less amortized losses during the period/ year	(64,754)	-
Income tax	(2,619,628)	(3,222,268)
Balance at the end of the period/ year	47,112,376	42,313,499

The Fund's income tax item consists of the following:

	30 September 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Accrued income tax on the transferred amount from investment profits	2,725,893	3,233,085
Deferred tax assets	(150,453)	(130,310)
Amortization of deferred tax assets	44,188	119,493
	2,619,628	3,222,268

b. The Balance of the Investment Risk Fund is distributed as follows:

	30 September 2018	31 December 2017
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Provision for expected credit loss on Deferred sales Receivables (note 6)	19,299,531	10,808,780
Provision for expected credit loss on Ijara Muntahia Bittamleek assets (note 8)	125,834	-
Provision for expected credit loss for financial assets at amortized cost (note 9)	189,412	-
Impairment against investment in real estate (note 10)	4,416,092	4,516,175
Impairment against assets seized by the bank against due debts	4,871	4,871
Provision for expected credit loss on off- balance sheet items	745,335	-
Balance (unallocated part)	22,331,301	26,983,673

- The Bank continues to deduct 10% of the gross revenue of the joint investment accounts until the Investment Risk Fund balance reaches 200% of the Bank's authorized and paid-up capital.
- The remaining balance represents the undistributed portion over the joint investments accounts.

The movement on the tax of the Investment Risk Fund is as follows:

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/year	2,594,950	2,279,185
Less: Income tax paid	(3,307,417)	(2,915,928)
Add: Accrued income tax for the period/year	2,725,893	3,233,085
Balances settlement	-	(1,392)
Balance at the end of the period/ year	2,013,426	2,594,950

- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department until the end of the year 2015. Moreover, the tax return for the year 2016 and 2017 was submitted and the declared taxes were paid but not yet reviewed by the Income and Sales Tax Department until the date of these financial statements.

(15) Cash and Cash Equivalents

The details of this item are as follows:

	For the nine months period ended 30 September	
	2018	2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash and balances with the Central Bank maturing within three months	513,740,598	578,392,353
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within three months	16,777,436	17,771,996
Less: Banks and financial institutions' accounts maturing within three months	(11,992,438)	(294,193)
	518,525,596	595,870,156

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK- PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

(16) Related parties Balances and Transactions.

The Bank conducts transactions with shareholders, members of the Board of Directors, Executive Management, and Sister Companies in the ordinary course of its business using the Murabaha and commercial commissions rates. The following is a summary of the balances and transactions with related parties:

	Arab Bank (Parent Company)	Members of the Board of Director	Subsidiaries of the Parent Companies	Member Of Shari'a Supervisory Board	Executive Management	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	30 September 2018	31 December 2017
Statement of Financial Position Items:							
Balances with banks and financial institutions	14,235,061	-	-	-	-	14,235,061	17,286,621
International Murabaha (Investment in commodities)	128,076,329	-	-	-	-	128,076,329	107,071,059
Banks' and financial institutions accounts	-	-	158,690	-	-	158,690	255,616
Joint investment accounts and current accounts	-	26,914	-	73,976	1,157,621	1,258,511	886,604
Financial assets at fair value through shareholders' equity managed by sister company	-	-	5,363,458	-	-	5,363,458	5,498,759
Sales receivables and Ijara financings	-	631,076	-	26,296	1,706,933	2,364,305	1,580,404
Off balance sheet items:							
Guarantees	12,547,369	-	-	-	-	12,547,369	12,547,369
International Murabaha (investment in Commodities)	132,287,533	-	-	-	-	132,287,533	96,558,033

For the nine months ended 30
September

	2018		2017	
	JD	(Unaudited)	JD	(Unaudited)
Distributed profit – customer's deposits'	-	10,763	-	5,866
Received profit - receivables	-	40,528	-	63,516
Shares' dividends revenue	-	-	1,909	14,470
Received commissions-off statement of financial position	47,007	-	-	47,007
Salaries and remunerations *	-	1,433,248	63,000	1,410,819
Transportation – committees membership	-	-	-	90,904
		87,300		

- The lowest Murabaha rate that the Bank received was (3%) and the highest Murabaha rate was (5.4%).
- All financings granted to related parties are performing, and consequently, no related provisions have been booked.
- * The Central Bank of Jordan Circular No. 10/2/4676 regarding the definition of Executive Management has been implemented.

(17) Information about the Bank's business sectors

Information about the Bank's Activities

The Bank is organized for administrative purposes. Whereby the sectors are measured in accordance with the reports used by the Bank's Executive Manager and decision-maker through the following three major sectors as follows:

Individual (Retail) Banking

This includes following up on the joint investment accounts, deferred sales receivables, financings, credit cards and other banking services.

Companies Banking

This includes following up on the joint investment accounts, deferred sales receivables, financings, credit cards and other banking services.

Treasury

This sector includes providing trading and treasury services and Bank's funds management.

The following represents information about the Bank's business sectors distributed according to activities (amounts in 000 JD):

- 22 -

(18) Commitments and Contingent Liabilities (Off – Balance Sheet)

Following are the Credit Commitments and Obligations:

	30 September 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Letters of credit	23,611,205	25,781,677
Acceptances	4,321,382	5,882,171
Letters of guarantee:		
Payment	28,443,394	25,322,405
Performance	15,982,941	17,324,851
Others	11,022,844	13,864,772
Unutilized limits – self financed	41,902,189	52,904,723
Unutilized limits - joint	142,189,706	165,101,101
Total	267,473,661	306,181,700

The movement on expected credit loss provision on indirect finances and unutilized limits at the end of period – self financed as follows:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
the beginning of period (adjusted)	641,294	-	-	641,294
Impairment loss on new exposures during the period	327,101	-	-	327,101
Impairment loss on matured exposures during the period	-	-	-	-
Transferred to stage 1	(401,872)	17,969	383,903	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-
Adjustments during the period	-	-	-	-
Total balance at the end of period	566,523	17,969	383,903	968,395

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK- PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

The movement on expected credit loss of unutilized limits at the end of period – Joint is as follows:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
The beginning of period (adjusted)	382,307	-	-	382,307
Impairment loss on new exposures during the period				
Impairment loss on matured exposures				
Transferred to stage 1	(172,051)	172,051	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-
The Effect on provision - as at end of period (adjusted) as a result of transfer between the three stages through the period (adjusted)				
Adjustment during The period	363,028	-	-	363,028
Total balance at the end of period	573,284	172,051	-	745,335

Expected credit losses related to off balance sheet items (self-financed and joint) were disclosed in other liabilities.

(19) Lawsuits against the Bank

There are lawsuits raised against the Bank amounting to JD 751,433 with an impairment provision of JD 41,567 as of 30 September 2018 (lawsuits amounting to JD 1,210,168 with an impairment provision of JD 43,567 as of 31 December 2017). Based on the opinion of the legal consultant, no additional amounts will be claimed from the Bank in respect to these lawsuits.

(20) Fair value hierarchy

a. The Bank's Fair Value of Financial Assets and Financial Liabilities Measured at Fair Value on a Recurring Basis:

The Bank uses the following of valuation techniques that are appropriate for which sufficient data are available to measure fair value:

- Level 1: Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK- PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

The table below provides information on how to determine the fair value of these financial assets and financial liabilities (valuation methods and inputs used):

Financial assets / financial liabilities	Fair value		Fair value hierarchy	Valuation methods and used Inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs and fair value
	30 September 2018	31 December 2017				
	JD (Unaudited)	JD (Audited)				
Financial assets at fair value through shareholders' equity – self financed						
Quoted Shares	5,363,458	5,498,759	Level 1	Quoted rates in the financial markets	Not applicable	Not applicable
Financial assets at fair value through Joint investment accounts holders equity						
Unquoted Shares	264,488	198,366	Level 2	Through companion of similar financial instruments	Not applicable	Not applicable
Total	5,627,946	5,697,125				

There were no transfers between Level (1) and Level (2) during the first nine months of 2018 and 2017.

b. The Bank's Fair Value of Financial Assets and Financial Liabilities Not Measured at Fair Value on a Recurring Basis:

Except for what is detailed in the table below, we believe that the carrying amounts of the financial assets and financial liabilities presented in the Bank's financial statements approximate their fair values.

	30 September 2018		31 December 2017		Hierarchy fair value
	Book value JD (Unaudited)	Fair value JD (Unaudited)	Book value JD (Audited)	Fair value JD (Audited)	
Financial assets not determined at fair value					
Deferred sales receivables	771,346,391	771,605,936	701,820,133	701,944,709	Level 2
Investments in real estate	21,551,046	23,925,842	21,508,775	24,118,346	Level 2
Financial assets at amortized cost	33,147,015	33,439,428	38,096,056	38,435,924	Level 1
Total financial assets not measured at fair value	826,044,452	828,971,206	761,424,964	764,498,979	
Financial liabilities not determined at fair value					
Customers' deposits	1,783,303,092	1,792,878,585	1,767,653,278	1,773,677,099	Level 2
Cash margins	32,520,829	32,742,772	35,652,339	35,827,797	Level 2
Total financial liabilities not measured at fair value	1,815,823,921	1,825,621,357	1,803,305,617	1,809,504,896	

Regarding the items described above the fair value of the financial assets and liabilities has been determined for Levels (2) and (3) in accordance with the generally accepted pricing models which reflect the credit risk with the parties dealt with.

(21) Comparative figures

Some of the comparative figures for the year 2017 have been reclassified to correspond with the period ended 30 September 2018 presentation, with no effect on profit and equity for the year 2017.