

Ref: FCD/335/2019
Date: 29/10/2019

الرقم: درم/335/2019
التاريخ: 2019/10/29

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

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين
السادة بورصة عمان المحترمين

Subject: Quarterly Report as of
30/9/2019

الموضوع : التقرير ربع السنوي كما في
2019/9/30

<p>Attached the Quarterly Report for Islamic International Arab Bank (Arabic and English) as of 30/9/2019.</p>	<p>مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي باللغتين العربية والانجليزية كما هي بتاريخ 2019/9/30.</p>
<p>Yours Sincerely,  Iyad Asali General Manager</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،  إياد العسلي المدير العام</p>

بورصة عمان
للمدارة الادارية والمالية
الديوان

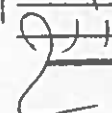
٢٩ تموز ٢٠١٩

4853

الرقم المتسلسل: 112

رقم الملف: 112

الجهة المختصة: المدير العام



البنك العربي الإسلامي الدولي

القوائم المالية المرحلية المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٩

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 ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة 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 للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة. ان 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 أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا تمكننا 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.

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تشرين الأول ٢٠١٩

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ ايلول ٢٠١٩	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
٥٧٣,٢٧٩,١٢٥	٦٦٤,٩٩٩,٦٨٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٤٣٨,٦٨١	١٨,٩٦٥,٣٤٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٩,١١٩,٦١٤	٧٢٩,٧٤٢,١٨٨	٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	٧	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٦٥٧,١٦٢,٠٦٧	٦٦٣,٤٨٩,٧٨٨	٨	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥,٣٢٤,٧٩٨	٥,٦٥٠,٦٦٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١,٦٠٧,٧٣٠	٢,٨١٦,٢١١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣١,٧٨٦,٩١٠	٣٤,٣٦٨,١٥٣	٩	موجودات مالية بالتكلفة المضافة - بالصافي
٢١,٧٩٤,٣٨٤	٢٣,٠٠٢,٢٧٧	١٠	إستثمارات في العقارات
٤٠,٥١٠,٠٧٩	٤٦,٣٦٦,١٩١		قروض حسنة - بالصافي
١٨,٠٤٢,٠٨٠	١٦,٥٩٣,٩٧٩		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٧٧,٦٣٦	١,١٨٢,٦٢١		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٣٤٨,٧٥١	٤,٣٩٨,٠٣٩	ج/١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٣٥٥,٦٩٧	١٥,٠٤٧,٣٣٨		موجودات أخرى
٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢	٢,٢٢٦,٦٢٢,٤٧٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٨٠٨,١٨٦	٣,٧٩٣,٣٢٣		حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٦٥,٧٤٨,٥٤٠	٦٧٣,٢١٩,٨٥٤	١١	حسابات العملاء الجارية
٣٠,٩١٤,٨٨٩	٣٠,٨١٢,٢٩٢		تأمينات نقدية
٣,٠٠٦,٦٥٨	٣,٢٦٢,٧٢٨		مخصصات أخرى
١٢,١٢٤,٨٣٧	٩,١١٤,٧٣٤	١/١٢	مخصص ضريبية الدخل
١٨٠,٥٤١	٣٠٤,٣٧٠	ج/١٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣١,٣٨٢,٩٦٠	٤٠,٦٣٣,٢٤٧		مطلوبات أخرى
٧٤٥,١٦٦,٦١١	٧٦١,١٤٠,٥٤٨		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١,١٩٣,٠٧١,٢٥٠	١,٢٤١,٧٤٩,٩٤٣	١٣	حسابات الإستثمار المطلقة
١,١٩٣,٠٧١,٢٥٠	١,٢٤١,٧٤٩,٩٤٣		مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٢٣,٩٩٤,١٠١	١٨,٨٨١,٠٦٢	١٤	مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية
٢,٩٢٤,٤٧٠	٩٦٧,١٨١	١٤	مخصص ضريبية دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢٦,٩١٨,٥٧١	١٩,٨٤٨,٢٤٣		
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٠,٤١٢,١٤٩	٣٠,٤١٢,١٤٩		إحتياطي قانوني
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢		إحتياطي إختياري
٢٩٤,٥٦٦	٤٩٦,٦٠٢		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٥٨,٩٢٢,٠٨٣	٤٤,٦٦٣,٦١٩		الأرباح المدورة
-	٢٤,٠٤٩,٠٥١		ربح الفترة بعد الضريبة
١٩٣,٨٩١,١٢٠	٢٠٣,٨٨٣,٧٤٣		مجموع حقوق المساهمين
٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢	٢,٢٢٦,٦٢٢,٤٧٧		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	٢٧٦,٨١٧,٣٦٠		الإستثمارات المقيدة
٣٦,٢٩٤,١٤٠	٣٣,٩١٦,٨٥٥		حسابات الإستثمار بالوكالة

المدير العام

لغمر


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٤٦١,٠٠٥	٣٨,٢٨٨,٥٤١	١٢,٥١٠,٢٧٧	١٢,٦١٣,٩٠٤	إيرادات البيوع المؤجلة
٨٠٧,٣٩٥	٩٨٠,٨٤١	٢٦١,٥٥٣	٣٢٨,٥٠٦	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥٦٥,٨٠١)	(٤٨,٦٧٦)	(١٨٤,٣٥١)	(٢١,٥٨٧)	صافي (مصاريف) عقارات
٣٧,٧٤٨,٣١٧	٣٩,٩٢١,٧٩٣	١٢,٩٦٨,٠٦٠	١٣,٢٢٨,٧٥٥	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٣٩٥,٦٠٨	٥٤٠,٢١٠	-	١٧٨,٢٨٦	عمولات الجعالة
٧٤,٨٤٦,٥٢٤	٧٩,٦٨٢,٧٠٩	٢٥,٥٥٥,٥٣٩	٢٦,٣٣٧,٨٦٤	إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك
(١٦,٣٩٣,٤٠٢)	(٢٢,٩٩٠,١٦٣)	(٥,٨٥٥,٩٧٣)	(٨,٧٠٠,٣١٠)	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(٧,٤٨٤,٦٥٢)	(٣,٥١٢,٨١٨)	(٢,٥٥٥,٥٥٣)	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٥٠,٩٦٨,٤٧٠	٥٣,١٧٩,٧٢٨	١٧,١٤٤,٠١٣	١٧,٦٣٧,٥٥٤	حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار
٥٧,٩٩٨	٤٣,٦٣٣	١١,٣٢٣	١١,٤٤٥	المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
٤١٠,٦٩٧	٧٨٨,٨١٥	١٥٩,٥٩٠	٢٧٢,٠٣٥	إيرادات البنك الذاتية
٣٥٤,٢٧٧	٤١٢,٩٦٥	١٤٤,٩٥٧	١٦١,٨٧٣	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة
١,٠٨٣,٠٠٧	١,٢٥٠,٥٣٦	٣٠٠,٨٧٥	٤٣١,٥٥٨	بصفته مُضارباً
٧,٤٢٠,٣٥٧	٨,٤٦٦,٩٩٥	٢,٥٠٢,١٤٠	٢,٩١٣,٧٨٦	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة
٢٤٢,٢٣٣	٣٠٩,٩١٥	٨٦,٧٦٣	١١٧,١٥٤	بصفته وكيلاً
٦٠,٥٣٧,٠٣٩	٦٤,٤٥٢,٥٨٧	٢٠,٣٤٩,٦٦١	٢١,٥٤٥,٤٠٥	أرباح العملات الاجنبية
				إيرادات خدمات مصرفية
				إيرادات أخرى
				إجمالي الدخل
				المصرفات
١٥,٧٧١,٤٦٣	١٧,٣٦٤,٦٦١	٥,٢٧٩,٦٤٨	٥,٨١٠,٤٩٧	نفقات الموظفين
٢,١٧١,١٦٠	٢,٣٩٢,١٣٨	٧١٤,٩٨٩	٨٣٠,٧١٢	استهلاكات وإطفاءات
٧,١٧٠,٦٧١	٧,٨٧٤,٤٢٩	٢,٥٤٥,٥٧٧	٢,٦٧٤,٢٨٥	مصاريف أخرى
١٦,٠٧٧	١٧,١٤٩	٥,٤٥٤	٥,٧٨٩	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة
٣٠٠,٩٦٩	٢٨٠,٩٦٣	٥٤,٣١٧	٦٠,٢١٠	مخصصات أخرى
٢٥,٤٤٠,٣٤٠	٢٧,٩٥٩,٣٤٠	٨,٥٩٩,٩٨٥	٩,٣٨١,٤٩٣	إجمالي المصرفات
٣٥,٠٩٦,٦٩٩	٣٦,٤٩٣,٢٤٧	١١,٧٤٩,٦٧٦	١٢,١٦٣,٩١٢	الربح للفترة قبل الضريبة
(١١,٤٠٦,٦٣٤)	(١٢,٤٤٤,١٩٦)	(٣,٧٦٧,٣٣٧)	(٤,١١٩,٠١٧)	ضريبة الدخل
٢٣,٦٩٠,٠٦٥	٢٤,٠٤٩,٠٥١	٧,٩٨٢,٣٣٩	٨,٠٤٤,٨٩٥	الربح للفترة
٠,٢٣٧	٠,٢٤٠	٠,٠٧٩٨	٠,٠٨٠	حصة السهم من الربح للفترة - أساسي / مخفض

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٦٩٠,٠٦٥	٢٤,٠٤٩,٠٥١	٧,٩٨٢,٣٣٩	٨,٠٤٤,٨٩٥	الربح للفترة -
				بنود الدخل الشامل :
(٨٧,٩٤٧)	٢٠٢,٠٣٦	(١٦,٤١١)	٧٤,١١٠	بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقا لقائمة الدخل:
				صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٣,٦٠٢,١١٨	٢٤,٢٥١,٠٨٧	٧,٩٦٥,٩٢٨	٨,١١٩,٠٠٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة - العائد إلى مساهمي البنك

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة*	احتياطي القيمة العادلة -		احتياطي مخاطر		الاختياط		القانوني	المكتوب به
			بالتصافي - ذاتي	بالتصافي - ذاتي	مصرفية عامة	اختياري	ديون	ديون		
١٩٣,٨٩١,١٢٠	-	٥٨,٩٢٢,٠٨٣	٢٩٤,٥٦٦	-	-	٤,٢٢٢,٣٢٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٥٨,٤٦٤)	-	(٢٥٨,٤٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	
١٩٣,٦٣٢,٦٥٦	-	٥٨,٦٦٣,٦١٩	٢٩٤,٥٦٦	-	-	٤,٢٢٢,٣٢٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٤,٠٤٩,٠٥١	٢٤,٠٤٩,٠٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٠٢,٠٣٦	-	-	٢٠٢,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	
٢٤,٢٥١,٠٨٧	٢٤,٠٤٩,٠٥١	-	٢٠٢,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	
٢٠٣,٨٨٣,٧٤٣	٢٤,٠٤٩,٠٥١	٤٤,٦٦٣,٦١٩	٤٩٦,٦٠٢	-	-	٤,٢٢٢,٣٢٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
الرصيد في بداية الفترة
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
الرصيد في بداية الفترة (المحل)
الربح للفترة
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
اجمالي الدخل الشامل للفترة
الأرباح الموزعة**
الرصيد في نهاية الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
الرصيد في بداية الفترة (المحل)
الربح للفترة
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
اجمالي الدخل الشامل للفترة
الأرباح الموزعة**
المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة
الرصيد في نهاية الفترة

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٢,٩٩٧,٤٩٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية الموجبة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٢٠١٨,٨٣٠) ٢,٨٩٧,٨٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
وتشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٨١,١٢١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ مقيد التصرف به يمثل فائض رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

** وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٩ على توزيع أرباح تقنية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ١٤٪ من رأس المال المكتوب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠١٩ (١٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار للعام ٢٠١٨ (٢٠١٨).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١١) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٥,٠٩٦,٦٩٩	٣٦,٤٩٣,٢٤٧
٢,١٧١,١٦٠	٢,٣٩٢,١٣٨
٦٤٦,٣٥٥	١٥٨,١٩٤
٤٩,١٦٠,٣٢١	٤٧,٧٥٥,٥٠٢
١٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٧,٤٨٤,٦٥٢	٣,٥١٢,٨١٨
٣٠٠,٩٦٩	٢٨٠,٩٦٣
(٢٣٦)	(١٣,٢٥٧)
٩٤,٨٦٩,٩٢٠	٩٠,٦٠٩,٦٠٥

إيضاح

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

الربح للفترة قبل الضريبة

التعديلات لينود غير نقدية :

استهلاكات وإطفاءات

استهلاك استثمارات في العقارات

استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

مخصصات أخرى

تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل

التغير في بنود رأس المال العامل

النقص (الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك

(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى

(الزيادة) في قروض حسنة

الزيادة (النقص) في الحسابات الجارية وتحت الطلب

(النقص) في التأمينات النقدية

الزيادة في المطلوبات الأخرى

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضرائب
والمخصصات المدفوعة

الضريبة المدفوعة

مخصصات مدفوعة

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل

(٧٨,٣٥٤,٠٦١)	٤٣,٨٤٦,٣٩٦
(٨٣,١٤٦,٢٩٧)	(٥٥,٤٣٦,١٤٠)
٢٢٨,٠١٩	(٩,٦٤١,٢٦١)
(١٠,٥٨٨,٤٤٩)	(٥,٨٥٦,١١٢)
(٢٧,٩٧٢,٨٥٢)	٧,٤٧١,٣١٤
(٣,١٣١,٥١٠)	(١٠٢,٥٩٧)
١,٩٥٤,٨٩٧	٩,١٢١,٤٤١
(١٠٦,١٤٠,٣٣٣)	٨٠,٠١٢,٦٤٦
(١٩,١٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٦٧٥,٥٦٠)
(٧٠,٤٩٦)	(٢٤,٨٩٣)
(١٢٥,٣١٠,٨٢٩)	٥٩,٣١٢,١٩٣

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(شراء) موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

(شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المضافة - بالصافي

(شراء) استثمار في عقارات

(شراء) ممتلكات ومعدات

(شراء) موجودات غير ملموسة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار

(٦٦,١٢٢)	(١,٢٠٨,٤٨١)
٤,٥٧٧,١٠٠	(٢,٦٧١,٣٨٤)
(٦٨٨,٦٢٦)	(١٣,١٧٠)
(١,٦٦٤,٣٢٠)	(١,٦٦٢,٧٧٠)
(٥٢,٨٥٨)	(١٨٦,٢٥٢)
٢,١٠٥,١٧٤	(٥,٧٤٢,٠٥٧)

التدفق النقدي من عمليات التمويل :

الزيادة في حقوق حسابات الاستثمار المشترك

الأرباح الموزعة على المساهمين

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٤٣,٦٢٢,٦٦٦	٤٨,٦٧٨,٦٩٣
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)
٣١,٦٢٢,٦٦٦	٣٤,٦٧٨,٦٩٣
٢٣٦	١٣,٢٥٧
(٩١,٥٨٢,٧٥٣)	٨٨,٢٦٢,٠٨٦
٦١٠,١٠٨,٣٤٩	٥٩١,٩٠٩,٦٢٠
٥١٨,٥٢٥,٥٩٦	٦٨٠,١٧١,٧٠٦

١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧,٣٤٨,٨٤٦	٤٠,١٤٠,٦٢٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
		مصادر أموال الصندوق من:
(٤٢,٣٩٨,٦٤٧)	(٤٠,٠٦٠,٥٧١)	حقوق المساهمين
(٤٢,٣٩٨,٦٤٧)	(٤٠,٠٦٠,٥٧١)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال الفترة/ السنة
		استخدامات أموال الصندوق على:
٢,٩١٢,١١٧	٣,٣١٥,٨٠٧	سلف شخصية
٥٢,٢٧٨,٣١١	٤٢,٣٢٥,٢٩٣	بطاقات مقسطة
٥٥,١٩٠,٤٢٨	٤٥,٦٤١,١٠٠	مجموع الاستخدام خلال الفترة/ السنة
٤٠,١٤٠,٦٢٧	٤٥,٧٢١,١٥٦	الرصيد الإجمالي
٨٣٢,٩١٩	١,٢٧٨,٨٢٦	الحسابات الجارية والمكتشوفة
(٤٦٣,٤٦٧)	(٦٣٣,٧٩١)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للفترة/ السنة
٤٠,٥١٠,٠٧٩	٤٦,٣٦٦,١٩١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة- بالصافي

(١) عام

إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مساهمة عامة محدودة 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 ٤٥ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ .

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٦) تاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٩ .

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك الممولة من امواله الذاتية ومن اموال الإستثمار المشترك 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 معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة و الإستثمارات في العقارات بغرض الاستخدام.

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

صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الإسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع علماً بأن البنوك الإسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقاً، ونص القانون المعدل بان حسابات الودائع التي تقع ضمن أمانة البنك (حساب الائتمان أو ما في حكمها، والجزء غير المشارك في الأرباح من حسابات الإستثمار المشترك) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع يتحملها البنك من امواله الذاتية، أما حسابات الإستثمار المشترك فيتحمل أصحاب حسابات الإستثمار المشترك رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠، وقد نصت المادة ١٣ من هذا القانون على إلغاء المادة ٥٥ من القانون الأصلي والتي تنص على اقتطاع ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الإستثمار المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وبحد اعلى ضعفي رأس المال المدفوع، وبناءً على تعميم البنك المركزي رقم ٩١٧٣/١/١٠ الإبقاء على فائض الصندوق كمخصص لمواجهة أية مخاطر مستقبلية متوقعة للموجودات الممولة من أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقررته هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

ان متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) مشابهة الى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

يتطلب معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بشكل اختياري وذلك لحين صدور معيار عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

(٣) التقديرات المحاسبية

ان اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ويرأي الادارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية معقولة.

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

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من إدارة البنك اصدار احكام 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 الاخذ 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 للفترة.

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. ان 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 الاستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن مخصص خسائر انتمائية متوقع مستقبلية.

قام البنك خلال العام ٢٠١٩ بتعديل نسب الاستهلاك للعقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري لتصبح ٢٪ بدل من ١٠٪ وقد نتج عن هذا التعديل نقص في مصروف الاستهلاك للمباني في محفظة الاستثمار في العقار بمبلغ (٦٠٢) ألف دينار للفترة المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠١٩ .

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الاخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى البنك الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. يقوم البنك ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن البنك يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقاً، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرته الامر الذي قد يؤثر على قدرته على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قام البنك بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية. ان مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فأن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

بلغ الاحتياطي النقدي ١٢١,١٦١,٢٥٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٢٠٣,١٤٤,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٤٣٨,٦٨١	١٨,٩٦٥,٣٤٢	٢,٧٢٤,٥٥٥	٣,٠٨٨,٤١٦	١٧,٧١٤,١٢٦	١٥,٨٧٦,٩٢٦
٢٠,٤٣٨,٦٨١	١٨,٩٦٥,٣٤٢	٢,٧٢٤,٥٥٥	٣,٠٨٨,٤١٦	١٧,٧١٤,١٢٦	١٥,٨٧٦,٩٢٦

حسابات جارية وتحت
الطلب

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٦) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى – بالصادف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٥,٠٧٦,٩٨٩	٢٥٥,٩١٤,٥٦٧	-	-	٢٥٥,٠٧٦,٩٨٩	٢٥٥,٩١٤,٥٦٧
٤,٦٨٢,٤٩٨	٦,٢١٩,٨٨١	-	-	٤,٦٨٢,٤٩٨	٦,٢١٩,٨٨١
١,٣٥٧,٦٥١	١,٧٢٢,١٦٢	-	-	١,٣٥٧,٦٥١	١,٧٢٢,١٦٢
١٦٦,٥٨٦,٠٩٢	١٤٦,٩٨١,٠١٤	-	-	١٦٦,٥٨٦,٠٩٢	١٤٦,٩٨١,٠١٤
١٦٧,٩٩٦,٧٠٥	١٣٨,٣٢٦,٩٢٢	٤٥٧,٥٩٥	٤٥٦,٧٠٨	١٦٧,٥٣٩,١١٠	١٣٧,٨٧٠,٢١٤
٢١٤,٥٩٢,٦٥٦	٢١٧,٢٦٣,٨٣٦	٣,١٤٣,٣٠٢	٣,٢١١,٦٦٧	٢١١,٤٤٩,٣٥٤	٢١٤,٠٥٢,١٦٩
١,٤٤٦,١٨٧	٢,٠٧٧,٣٩١	-	-	١,٤٤٦,١٨٧	٢,٠٧٧,٣٩١
٥٧,٠٩٥,٤٣٤	٥٦,٣٩٩,٠٣٤	-	-	٥٧,٠٩٥,٤٣٤	٥٦,٣٩٩,٠٣٤
١٦,٢٨١	١٠,٣٦٣	-	-	١٦,٢٨١	١٠,٣٦٣
٦٣١,٨٦٢	٧٧٣,٢٣٢	٣,٩٧٢	١١,٨٩٨	٦٢٧,٨٩٠	٧٦١,٣٣٤
٨٦٩,٤٨٢,٣٥٥	٨٢٥,٦٨٨,٤٠٢	٣,٦٠٤,٨٦٩	٣,٦٨٠,٢٧٣	٨٦٥,٨٧٧,٤٨٦	٨٢٢,٠٠٨,١٢٩
٦٥,٩٧٥,٧٥٤	٦٣,٢٤٥,٣٠٧	٤٢٦	٣٣٢	٦٥,٩٧٥,٣٢٨	٦٣,٢٤٤,٩٧٥
٢٣,٠٣٨,٥٩٤	٣٠,٨٣٩,١٥٣	٣,٢٩٨,٤٣٤	٣,٤٦٠,٣٧٦	١٩,٧٤٠,١٦٠	٢٧,٣٧٨,٧٧٧
١,٣٤٨,٣٩٣	١,٨٦١,٧٥٤	١٦,٨٦٢	١٧,٠٦٨	١,٣٣١,٥٣١	١,٨٤٤,٦٨٦
٧٧٩,١١٩,٦١٤	٧٢٩,٧٤٢,١٨٨	٢٨٩,١٤٧	٢٠٢,٤٩٧	٧٧٨,٨٣٠,٤٦٧	٧٢٩,٥٣٩,٦٩١

الأفراد (التجزئة)

المرابحة للأمر بالشراء

كفالات جعالة

ذمم - اجارة منتهية بالتمليك

التمويلات العقارية

الشركات الكبرى

المرابحات الدولية

المرابحة للأمر بالشراء

ذمم - اجارة منتهية بالتمليك

مؤسسات صغيرة ومتوسطة

المرابحة للأمر بالشراء

كفالات جعالة

ذمم - اجارة منتهية بالتمليك

المجموع

ينزل: الإيرادات المؤجلة

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

الإيرادات المتعلقة

صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

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

فيما يلي الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)			
٣,٧٦١,٩٠١	٣,٢١٣,٧٨٩	٣٤٥,٦١٣	٣,٧٦١,٩٠١
٢٠٢,٤٩٩	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠
-	١١٨,٣٦٠	١٥٨,٧٩١	٣٠٢,٢٦٦
٢٥,١١٥	٣,٣٦٢,١٤٩	٥٠٤,٤٠٤	٤,٠٩٤,١٦٧
٢٢٧,٦١٤			
الرصيد في بداية الفترة			
ما تم اقتطاعه من الأرباح			
تسويات خلال الفترة			
الرصيد في نهاية الفترة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)			
٤,٠٥٩,٧٢٨	٣,٣٥٥,٧٠٧	٤٧٨,٥٣٠	٤,٠٥٩,٧٢٨
٢٢٥,٤٩١	١,٩٦٧	١١,٠٣٨	١٣,١١٤
١٠٩	٤,٤٧٥	١٤,٨٣٦	٢١,٣٢٥
٢,٠١٤	٣,٣٦٢,١٤٩	٥٠٤,٤٠٤	٤,٠٩٤,١٦٧
٢٢٧,٦١٤			
الرصيد في بداية 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 ٢٠١٨ (مدققة)			
٣,٨٨٦,٩٠١	٣,٥٠٠,٠٥٠	٢٤٧,٩٤٢	٣,٨٨٦,٩٠١
١٣٨,٩٠٩	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠
-	(١٣٥,٠٠٠)	-	(١٣٥,٠٠٠)
٦٣,٥٩٠	(١٦١,٢٦١)	٩٧,٦٧١	-
٢٠٢,٤٩٩	٣,٢١٣,٧٨٩	٣٤٥,٦١٣	٣,٧٦١,٩٠١
٢٢٧,٦١٤			
الرصيد في نهاية السنة			
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 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 ١,٧٧٥,٨٣٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (١,٤٢١,٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة):

إجمالي	اجمالي			ذاتي			مشارك			البند		
	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣		مرحلة ٢	مرحلة ١
٢٣,٥٠٢,٠٦١	٢١,٥٦٥,٥٢٥	٨٩١,٤٢٢	١,٠٤٥,٠٧٤	٣,٧٦١,٩٠١	٣,٧٣٨,٠٢٠	٧,٨١٣	١٦,٠٦٨	١٩,٧٤٤,١٦٠	١٧,٨٧٧,٥٠٥	٨٨٣,٦٤٩	١,٠٠٧٩,٠٠٦	اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة ماتم القطار من الازدياد / خسائر الائتمانية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	متوقعة
-	٤٧,٧٧٦	١١٦,٦٣٠	(١٢٣,٩٠٦)	-	٦٢	٨٢	(١٤٤)	-	٤٧,٧٧٤	١١٦,٥٤٨	(١٦٣,٧٦٧)	ماتم تحويله إلى مرحلة ١
-	١٣٠,٩٨٩	(٣٨١,٠١٦)	٢٥٠,٠٢٧	-	٤٠٢	(١,٦٨٢)	١,٣٨٠	-	١٣٠,٥٨٧	(٣٧٩,٣٣٤)	٢٤٨,٧٤٧	ماتم تحويله إلى مرحلة ٢
-	(١,١٨٧,٢٢٤)	٤٥,٣٩٥	١,١٤١,٨٢٩	-	(١٥,٨٧٠)	١,٦٣٥	١٤٩,٢٣٥	-	(١,١٧١,٣٥٤)	٤٣,٧٦٠	١,١٢٧,٥٩٤	ماتم تحويله إلى مرحلة ٣
٧,٩٤٠,٨٨٣	٨,٤٣٢,٣٥٢	٧٧١,١٠١	(٧٦٣,٥٧٠)	٣٠٧,٢٦٦	٣٠٧,١١٤	٥,٢٦٦	(١٠,١١٤)	٧,٦٢٨,١١٧	٨,١٢٦,٢٣٨	٢٦٥,٨٣٥	(٧٥٣,٤٥٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣١,٤٧٢,٩٤٤	٢٩,٠١٩,٩١٨	٩٤٣,٥٧٢	١,٥٠٩,٤٥٤	٤,٠٩٤,١١٧	٤,٠٥٩,٧٧٨	١٣,١١٤	٢١,٣٢٥	٢٧,٣٧٨,٧٧٧	٢٤,٩٦٠,١٩٠	٩٣٠,٤٥٨	١,٤٤٨,١٢٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

ان الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة):

إجمالي	اجمالي			ذاتي			مشارك			البند		
	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣		مرحلة ٢	مرحلة ١
١٥,٦٠٠,٨٧٠	١٤,١٣٧,٠٦٧	٤٦١,٩٠٤	١,٠٠١,٨٩٩	٣,٨٨٦,٩٠١	٣,٨١٩,٣٠٤	٣٧,١٨٦	٣٥,٤١١	١١,٧١٣,٩٦٩	١٠,٣١٧,٧٦٣	٤٢٩,٧١٨	٩٦٦,٤٨٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة (مطل)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ماتم أقطاعه من الأرباح / خسائر الائتمانية متوقعة
(١٣٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)	-	-	(١٣٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	ماتم استردادته من الأرباح / خسائر الائتمانية متوقعة
-	-	(٧٢,٠٢٤)	٧٢,٠٢٤	-	-	(١١٩)	١١٩	-	-	(٧١,٩٠٥)	٧١,٩٠٥	ماتم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	١٨٦,٠٩٥	(١٨٦,٠٩٥)	-	-	٣,٩٤٣	(٣,٩٤٣)	-	-	١٨٢,١٥٢	(١٨٢,١٥٢)	ماتم تحويله إلى مرحلة ٢
-	١٢٩,٨٣٨	(٥٥,٣١٧)	(٧٤,٥٢٦)	-	٧٧,٠٤٢	(٢١,٥٢٨)	(٥,٥١٤)	-	١٠٢,٧٩٦	(٣٣,٧٨٤)	(٦٩,٠١٢)	ماتم تحويله إلى مرحلة ٣
٨,٠٢٦,١٩١	٧,٤٢٣,٦٢٠	٣٧٠,٧٩٩	٢٣١,٧٧٢	-	١٦,٦٧٤	(٦,٦٦٩)	(١٠,٠٥٥)	٨,٠٢٦,١٩١	٧,٤٠٦,٩٤٦	٣٧٧,٤٦٨	٢٤١,٧٧٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٣,٥٠٢,٠٦١	٢١,٥٦٥,٥٢٥	٨٩١,٤٢٢	١,٠٤٥,٠٧٤	٣,٧٦١,٩٠١	٣,٧٣٨,٠٢٠	٧,٨١٣	١٦,٠٦٨	١٩,٧٤٤,١٦٠	١٧,٨٧٧,٥٠٥	٨٨٣,٦٤٩	١,٠٠٧٩,٠٠٦	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الإيرادات المُعلّقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلّقة:

ذاتي	
شركات كبرى	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦,٣٦٤	١٦,٨٦٢
٤٩٨	٣,٧٤٨
-	(٣,٥٤٢)
١٦,٨٦٢	١٧,٠٦٨

الرصيد في بداية الفترة/السنة

يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال الفترة/السنة

ينزل: الإيرادات المُعلّقة المُحوّلة للإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

مشتركة

الشركات				
الأجمالي	الصغيرة والمتوسطة		التمويلات	
	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)				
١,٣٣١,٥٣١	٤٠٤,٤٨٥	٦٣٤,٣٠٥	٧٩,٠٣٦	٢١٣,٧٠٥
١,٠٨٧,٣٠٧	١١٦,٢٤١	٧٠٨,٠٤٥	٩٤,٠٩١	١٦٨,٩٣٠
(٥٧٤,٥٧٢)	(١١٨,١١٨)	(٣٢٣,٦٣٧)	(٤٠,٦٧٥)	(٩٢,١٤٢)
٤٢٠	(١٠,٣٣٣)	١٤,١٠١	٣٢	(٣,٣٨٠)
١,٨٤٤,٦٨٦	٣٩٢,٢٧٥	١,٠٣٢,٨١٤	١٣٢,٤٨٤	٢٨٧,١١٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)				
٩١١,٠٦٧	٣٨٢,٨٥٦	٣٣٦,٠٠١	٤٧,٧٨١	١٤٤,٤٢٩
٧٧١,٢٨٦	٧٢,٨٣٥	٥١٤,١٦٧	٣٩,٠٦٠	١٤٥,٢٢٤
(٣٥٠,٨٢٢)	(٥١,٢٠٦)	(٢١٥,٨٦٣)	(٧,٨٠٥)	(٧٥,٩٤٨)
١,٣٣١,٥٣١	٤٠٤,٤٨٥	٦٣٤,٣٠٥	٧٩,٠٣٦	٢١٣,٧٠٥

الرصيد في بداية الفترة

يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال الفترة

ينزل: الإيرادات المُعلّقة المُحوّلة للإيرادات

تسويات خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

الرصيد في بداية السنة

يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المُعلّقة المُحوّلة للإيرادات

الرصيد في نهاية السنة

- بلغت ذمم البيوع المُوجّلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة ٣١,٣٤٩,٨٨٦ دينار أي ما نسبته ٣,٦٪ من رصيد ذمم البيوع المُوجّلة والذمم الأخرى والقرض الحسن كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٢٩,٦٣٥,٤٧٧) دينار أي ما نسبته ٣,٣٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت ذمم البيوع المُوجّلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المُعلّقة ٣٠,٤٨٩,٠٩٣ دينار أي ما نسبته ٣,٥٪ من رصيد ذمم البيوع المُوجّلة والذمم الأخرى والقرض الحسن كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٢٨,٩٠٨,٨١٩) دينار أي ما نسبته ٣,١٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(٧) ذمم البيوع المُوجّلة من خلال قائمة الدخل

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

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشترك	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٣,٩٤٧,٣٨٠	٢٧,٤٧٠,٥٨٢
٨,٠٢١,٦٠٠	٦,٩٨٩,٥٠٠
(١٨٢,٠٧٠)	(٩١,٩٢٩)
٣١,٧٨٦,٩١٠	٣٤,٣٦٨,١٥٣

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

* جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال الفترة من العام ٢٠٢١ حتى نهاية العام ٢٠٢٥.

الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة بشكل تجميعي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٢,٠٧٠	-	١٦٥,٤١٦	١٦,٦٥٤	رصيد بداية الفترة
٤,٠٤٤	-	-	٤,٠٤٤	استثمارات جديدة
-	-	(١٦٥,٤١٦)	١٦٥,٤١٦	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(٩٤,١٨٥)	-	-	(٩٤,١٨٥)	التغيرات الناتجة عن التحويلات
٩١,٩٢٩	-	-	٩١,٩٢٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(١٠) إستثمارات في العقارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٩,١٤٢,٠٦٣	٣٠,٤٣٦,١٢٠
(٢,٨٠٨,٤٣١)	(٢,٩٦٦,٦٢٥)
(٤,٥٣٩,٢٤٨)	(٤,٤٦٧,٢١٨)
٢١,٧٩٤,٣٨٤	٢٣,٠٠٢,٢٧٧

إستثمارات في العقارات
الاستهلاك المتراكم
مخصص التدني

- تستهلك المباني ضمن محفظة العقارات اعلاه بطريقة القسط الثابت، وينسبة استهلاك ٢٪ حيث قام البنك خلال العام ٢٠١٩ بتعديل نسب الاستهلاك للعقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري لتتماشى مع سياسة الاستثمار في العقار المعتمدة حديثاً، حيث كانت تستهلك سابقاً بنسبة ١٠٪.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرجعية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (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
٦٧٣,٢١٩,٨٥٤	٦,١٣٧,٧٦٤	١٠٢,٦٠٨,٠٩٠	٤٨,٢٧٤,٧٧٩	٥١٦,١٩٩,٢٧١
٦٧٣,٢١٩,٨٥٤	٦,١٣٧,٧٦٤	١٠٢,٦٠٨,٠٩٠	٤٨,٢٧٤,٧٧٩	٥١٦,١٩٩,٢٧١
٦١٥,٧٤٨,٥٤٠	٦,٢٢٥,٩٩٣	٩٤,٨٩٧,٠٩٢	٣٦,٨٦٠,٣١٩	٥٢٧,٧٦٥,١٣٦
٦٢٥,٧٤٨,٥٤٠	٦,٢٢٥,٩٩٣	٩٤,٨٩٧,٠٩٢	٣٦,٨٦٠,٣١٩	٥٢٧,٧٦٥,١٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

حسابات جارية

المجموع

— بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦,١٣٧,٧٦٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٠,٩١٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٦,٢٢٥,٩٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,٩٤٪).

— بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مقتدة السحب) ٣,٣٤٣,٣٨١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٠,٦٥٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٦,٢٤٢,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,٦٦٪).

— بلغت الحسابات الجارية الجامدة ٥,٩٢٨,٨١٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٨,٧٩٧,٤٣٨ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٨).

(١٢) ضريبة الدخل

أ - مُخصّص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مُخصّص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢,٠٠٣,١١٤	١٢,١٢٤,٨٣٧	رصيد بداية الفترة/السنة
(١٤,٩٩٢,٧٣٠)	(١٥,٤٠٠,٠٠٤)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/السنة
-	(١٥٣,٩٦٣)	ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
١٥,١١٤,٤٥٣	١٢,٥٤٣,٨٦٤	ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح الفترة/السنة
١٢,١٢٤,٨٣٧	٩,١١٤,٧٣٤	رصيد نهاية الفترة/السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١,٤٧٥,٠٥٠	١٢,٥٤٣,٨٦٤	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة
(١٠٥,٣٣٩)	(١٥٤,٢٦٧)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٣٦,٩٢٣	٥٤,٥٩٩	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٤٠٦,٦٣٤	١٢,٤٤٤,١٩٦	

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ وفقاً لنظام العينات.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ ووفقاً لقانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصة
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

ج- ان الحركة على الموجودات الضريبية الموجبة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	رصيد بداية الفترة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	رصيد نهاية الفترة
الضريبية الموجبة	الضريبية الموجبة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٠,٩٢١	٦٤٥,٧٦٠	١,١٩٩٩,٣٦٨	١,٠٨٧,٣٠٧	(٥٧٤,٥٧٢)	١,١٨٦,٦٣٣	-	-	-
-	٧٥٤,٧٨١	١,٩٨٦,٢٦٥	١,٩٨٦,٢٦٥	-	-	-	-	-
٤٥٠,٩٢١	١,٤٠٠,٥٤١	٣,٦٨٥,٦٣٣	٣,٧٧٣,٥٧٢	(٥٧٤,٥٧٢)	١,١٨٦,٦٣٣	-	-	-
١,١٣٥,٢٨٥	١,٢٣٣,٢٧٥	٣,٢٤٥,٤٦٠	٢٨٠,٩٦٣	(٢٣,٠٩٤)	٢,٩٨٧,٥٩١	-	-	-
٤٣٩,١٤٢	٤٣٨,٦٥٤	١,١٥٤,٣٥١	-	(١,٢٨٧)	١,١٥٥,٦٣٨	-	-	-
٧,٢٤٥	٦,٥٦١	١٧,٢٦٧	-	(١,٨٠٠)	١٩,٠٦٧	-	-	-
١,٠٣٦,٥٥٩	١,٠٣٦,٥٥٩	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	-
١٣,٣٠٠	١٦,١٥٠	٤٢,٥٠٠	١٢٥,٠٠٠	(١١٧,٥٠٠)	٣٥,٠٠٠	-	-	-
٢٦٦,٢٩٩	٢٦٦,٢٩٩	٧٠٠,٧٨٨	-	-	٧٠٠,٧٨٨	-	-	-
٢,٨٩٧,٨٣٠	٢,٩٩٧,٤٩٨	٧,٨٨٨,١٥٢	٤٠٥,٩٦٣	(١٤٣,٦٨١)	٧,٦٢٥,٨٧٠	-	-	-
٣,٣٤٨,٧٥١	٤,٣٩٨,٠٣٩	١١,٥٧٣,٧٨٥	٣,٤٢٩,٥٣٥	(٧١٨,٢٥٣)	٨,٨١٢,٥٠٣	-	-	-

المجموع الكلي

إن الموجودات الضريبية الموجبة المشتركة والبالغة ١,٤٠٠,٥٤١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والناجمة عن الفروقات الزمنية للإيرادات المتعلقة مقابل تمويلات مشتركة وفروقات استهلاك موجودات محفظة الاستثمار العقاري، غير مقبولة وموجلة لسنوات قادمة محسبة على أساس معدل ضريبية ٣٥٪ بالإضافة إلى ٣٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣٨٪ والإدارة فانه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية لصالح مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلًا.

إن الموجودات الضريبية الموجبة الذاتية البالغة ٢,٩٩٧,٤٩٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٢٠١٩ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص الخدمة ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية ومخصص قضايا وتدني في موجودات مالية ومصاريف ضريبية غير مقبولة وموجلة لسنوات قادمة، محسبة على أساس معدل ضريبية ٣٥٪ بالإضافة إلى ٣٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣٨٪. ويرأي الإدارة فانه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرجعية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

مطلوبات ضريبية موجلة - ذاتية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣٠ أيلول ٢٠١٩			
(مدققة)		(غير مدققة)			
الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٠,٥٤١	٣٠٤,٣٧٠	٨٠٠,٩٧٢	٣٢٥,٨٦٣	-	٤٧٥,١٠٩
١٨٠,٥٤١	٣٠٤,٣٧٠	٨٠٠,٩٧٢	٣٢٥,٨٦٣	-	٤٧٥,١٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					

- ان المطلوبات الضريبية الموجلة والبالغة ٣٠٤,٣٧٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (١٨٠,٥٤١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٨) ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين.

ان الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة المشتركة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٢٨,١٥٩	-	٤٥٠,٩٢١
-	٣٠٥,٥٥٠	-	١,١٦٧,٩٥٧
-	(١٢٢,٧٨٨)	-	(٢١٨,٣٣٧)
-	٤٥٠,٩٢١	-	١,٤٠٠,٥٤١
رصيد بداية الفترة/السنة			
المضاف خلال الفترة/السنة			
المطاف خلال الفترة/السنة			
رصيد نهاية الفترة/السنة			

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة / ذاتي هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٧,١٧٤	٢,٤١٠,٢٦٨	١٨٠,٥٤١	٢,٨٩٧,٨٣٠	رصيد بداية الفترة / السنة
١٤,٢٥٣	٥٩٧,٨٨٤	١٢٣,٨٢٩	١٥٤,٢٦٧	المضاف خلال الفترة / السنة
(٦٠,٨٨٦)	(١١٠,٣٢٢)	-	(٥٤,٥٩٩)	المطفاً خلال الفترة / السنة
١٨٠,٥٤١	٢,٨٩٧,٨٣٠	٣٠٤,٣٧٠	٢,٩٩٧,٤٩٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٦,٧٦٣,٠٦٨	٣٦,٤٩٣,٢٤٧	الربح المحاسبي
١٣,٠٨٧,٩٩٩	٥,٩١٨,٤٦٤	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٣٥٠,٨٢٢)	(٥٧٤,٥٧٢)	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٣,٣١٦,٨٦٢)	(٢,٦٧٦,٧٣٤)	تعديلات أخرى
٥٦,١٨٣,٣٨٣	٣٩,١٦٠,٤٠٥	الربح الضريبي
%٣٥	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
%٣٢,٣	%٣٤,٤	نسبة الضريبة الفعلية
١٩,٦٦٤,١٨٤	١٤,٨٨٠,٩٥٤	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
		يعود إلى:
١٥,١١٤,٤٥٣	١٢,٥٤٣,٨٦٤	المخصص المعلن - بنك
٣,٦٣٦,٩٣٧	١,٥٢٩,٧١١	المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٩١٢,٧٩٤	٨٠٧,٣٧٩	المخصص المعلن - صندوق التامين التبادلي *
١٩,٦٦٤,١٨٤	١٤,٨٨٠,٩٥٤	

* تم انشاء صندوق التامين التبادلي لغايات تغطيه التعثر في السداد نتيجة الوفاء او العجز الكلي لعملاء ذم البيوع والتمويلات وذلك حسب نظام تاسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الاردني.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصة
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

(١٣) حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	وئاع البنك المركزي	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٤,٢٣٧,٦٧٨	٤,٩٢٦,٢٤٠	٨,٧٥٦	١,٧٨٧,٦٨٢	٣٤٩,٥٤٧	٢١٧,١٦٥,٤٥٣
٩٩٨,٥٧٦,٦٠٦	١١,٥١٧,٠٨٩	١٢٧,٠٨٦,٦٢٨	٦٠,٧٥٥,٨٤٨	٩٣,٦٤٩,٣٨٩	٧٠٥,٥٦٧,٦٥٢
١,٢٢٢,٨١٤,٢٨٤	١٦,٤٤٣,٣٢٩	١٢٧,٠٩٥,٣٨٤	٦٢,٥٤٣,٥٣٠	٩٣,٩٩٨,٩٣٦	٩٢٢,٧٣٣,١٠٥
١٨,٩٣٥,٦٥٩	١٣٨,٢٢٢	٦٤٦,٢٥٤	١,٣١٧,١٩٩	٢,٠١٧,٢٨٢	١٤,٨١٦,٧٠٢
١,٢٤١,٧٤٩,٩٤٣	١٦,٥٨١,٥٥١	١٢٧,٧٤١,٦٣٨	٦٣,٨٦٠,٧٢٩	٩٦,٠١٦,٢١٨	٩٣٧,٥٤٩,٨٠٧
٢٢٦,٠٣٧,٢٦٧	٢,٤٠٦,٨٦٣	٣,٣١٦	٢,٢٢٩,٤٢٣	٨٩١,٠٧٣	٢٢٠,٥٠٦,٥٩٢
٩٤٤,٩٥١,٠٩٨	٩,٠٤٩,٥٦١	٧٦,٩٧٥,٩٦٤	٦٧,٩٦٤,١٥١	٩٩,٥٧٦,٧٤٧	٦٩١,٣٨٤,٦٧٥
١,١٧٠,٩٨٨,٣٦٥	١١,٤٥٦,٤٢٤	٧٦,٩٧٩,٢٨٠	٧٠,١٩٣,٥٧٤	١٠٠,٤٦٧,٨٢٠	٩١١,٨٩١,٢٦٧
٢٢,٠٨٢,٨٨٥	٨٣,٨١١	٨٧٧,٢٧١	١,٥٨٠,٩٩٢	١,٨٤٢,١٧٦	١٧,٦٩٨,٦٣٥
١,١٩٣,٠٧١,٢٥٠	١١,٥٤٠,٢٣٥	٧٧,٨٥٦,٥٥١	٧١,٧٧٤,٥٦٦	١٠٢,٣٠٩,٩٩٦	٩٢٩,٥٨٩,٩٠٢

* تتضمن حسابات لأجل مبلغ ١٤,٥٦٩,٨٠١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٢٠١,٣٨٠,٢٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) (صافي بعد الضريبة) وهو رصيد صندوق التأمين التبادلي والذي تم إنشاؤه خلال العام ٢٠١٣ لغايات تغطية التعثر في سداد التمويلات نتيجة الوفاة أو العجز الكلي للعميل وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني.

** تُشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ٩٠٪ من أذني رصيد الحسابات لأجل.
- *** بلغت الحسابات المحوزة (مقتدة السحب) ١,٤٢٨,١٧٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٢,٢٦٩,٦٤٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- **** بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦٣٨,٦٤١,٢٣٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (١,٢٢٧,٧٤١) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.
- ***** بلغت الحسابات الجامة ٤,٨٦٥,٨٨٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٣,٤٤٥,٨٥٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٤) مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية

أ- إنَّ الحركة الحاصلة على مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٢,٣١٣,٤٩٩	٤٨,٨٢٧,٨٦٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٠,٠٦٦,١٤٠	٣,٥١٢,٨١٨	يضاف: المَحْوَل من إيرادات حسابات الإستثمارات المشترك للفترة/ السنة
(٩٥,٣٥٥)	-	الخسائر المطفاة خلال الفترة/السنة
(٢,٢٤٥)	(١,٥٩٢)	فرق تقييم عملات أجنبية
(٣,٤٥٤,١٧٥)	(٥٨٠,٠٩٠)	تنزل: ضريبة الدخل
-	(٦٩٧,٥٩٧)	المدفوع عن سنوات سابقة
٤٨,٨٢٧,٨٦٤	٥١,٠٦١,٤٠٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

يمثل بند ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٦٣٦,٩٣٧	١,٥٢٩,٧١١	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
(٣٠٥,٥٥٠)	(١,١٦٧,٩٥٧)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٢,٧٨٨	٢١٨,٣٣٦	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٤٥٤,١٧٥	٥٨٠,٠٩٠	

ب- إن رصيد مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية يوزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩,٧٤٠,١٦٠	٢٧,٣٧٨,٧٧٧	مقابل خسائر إنتمانية متوقعة ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦)
١٨٢,٠٧٠	٩١,٩٢٩	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة لموجودات مالية بالتكلفة المطفاة (إيضاح ٩)
٤,٥٣٩,٢٤٨	٤,٤٦٧,٢١٨	مقابل تدني استثمارات في العقارات (إيضاح ١٠)
٣٦,٩٠١	٩,٥٧١	مقابل تدني عقارات مستملكة لقاء ديون
٣٣٥,٣٨٤	٢٣٢,٨٤٦	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة (بنود خارج قائمة المركز المالي)
٢٣,٩٩٤,١٠١	١٨,٨٨١,٠٦٢	الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع)

صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠، وقد نصت المادة ١٣ من هذا القانون على إلغاء المادة ٥٥ من القانون الأصلي والتي تنص على اقتطاع ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وبتد اعلى ضعفي رأس المال المدفوع، وبناءً على تعميم البنك المركزي رقم ٩١٧٣/١/١٠ الإبقاء على فائض الصندوق كمخصص لمواجهة اية مخاطر مستقبلية متوقعة للموجودات الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يمثل الرصيد المتبقي الجزء غير الموزع على حسابات الاستثمار المشترك .

إن الحركة الخاصة على مخصص ضريبة الدخل لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٥٩٤,٩٥٠	٢,٩٢٤,٤٧٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٣,٣٠٧,٤١٧)	(٣,٤٨٧,٠٠٠)	ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
٣,٦٣٦,٩٣٧	١,٥٢٩,٧١١	يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن الفترة/ السنة
٢,٩٢٤,٤٧٠	٩٦٧,١٨١	رصيد نهاية الفترة/السنة

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ وفقاً لنظام العينات .

(١٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥١٣,٧٤٠,٥٩٨	٦٦٤,٩٩٩,٦٨٧	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦,٧٧٧,٤٣٦	١٨,٩٦٥,٣٤٢	يُضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١١,٩٩٢,٤٣٨)	(٣,٧٩٣,٣٢٣)	ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥١٨,٥٢٥,٥٩٦	٦٨٠,١٧١,٧٠٦	

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

(١٦) أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

يبدل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين واطضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا والشركات الشقيقة باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		٣٠ أيلول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
البنك العربي (الشركة المالكة)	دينار	مجلس الإدارة	دينار	اصضاء هيئة الرقابة الشرعية	دينار
مجلس الإدارة	دينار	شركات تابعة للشركة المالكة	دينار	الإدارة التنفيذية	دينار
١٥,٨٧٦,٩٢٦	١٠٩,٣٨٤,٣٦٥	٥١١,٥٠٢	١٦,٣٨٨,٤٢٨	١٢,٣٨٨,٤٢٨	١٨,٥٠٢,٣٠١
-	-	-	-	-	١١٧,٧٨٠,٢٣٤
-	٥٦٨,٠٩٨	-	٥٦٨,٠٩٨	-	٣١٤,٠١٨
-	-	٢,٦٢٠	١,٨٢١,٦١٨	-	١,٣٧٥,٧٨٨
-	-	-	٥,٦٥٠,٦٢٣	-	٥,٣٣٤,٧٩٨
-	-	٦,٠١,١٣٥	٢,٥١٣,٣٠٥	-	٢,٦٨٦,٦٠٨
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٥٤٧,٣٦٩	-	١٢,٥٤٧,٣٦٩
٢٤٢,٩٦٥,٧١٠	-	-	٢٤٢,٩٦٥,٧١٠	-	١٥٨,٣٦٣,٩٨٠

التقسمة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠١٨		٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٧٦٣	١٩,٥٦٤	١٨,٢٠٦	١,٣٥٨
٦٣,٢١٨	٩٠,٣٥٥	٦٦,٣٨٨	-
٣١,٨٩٦	١١,٢٥٠	-	١١,٢٥٠
٤٧,٠٠٧	٤٧,٠٠٧	-	-
١,٥١٤,٩٩٥	١,٦٤٧,٣٧٧	١,٥٦٥,٦٢٧	٦٣,٠٠٠
٨٧,٣٠٠	٨٧,٣٠٠	-	٨٧,٣٠٠

بيود قائمة الدخل :

ارباح موزعة - حسابات الودائع
أرباح مقوضة - ذمم
إيرادات توزيعات الأسهم
عمولات مقوضة - بيود خارج الميزانية
رواتب ومكافآت *
تقلات - ضمنية لجان

وقد كانت اذنى نسبة من ارجحة تقاضاها البنك (٣٪) وأعلى نسبة من ارجحة (٥,٨٩٪) وبلغت نسبة توزيع الأرباح بالدينار ٢,٩٣٤٪.
- إن جميع التمريلات المنوطة للأطراف ذات العلاقة تتغير عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
* تم تطبيق تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٧٦/٢٠١٠ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

(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 ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة ودمم البيوع 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 المخصصة
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أصول البنك موزعة حسب الأنشطة (المبالغ بالآلاف الدنانير):

المجموع		للنسبة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للنسبة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى	الخرزية	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ديفيل (غير مدققة)	ديفيل (غير مدققة)				
٦٨,٠٠٦	٦٧,٩٤٨	٦٣	٨,٧٥٨	١٩,٩٩١	٣٩,١٣٦
(٧,٤٨٥)	(٣,٥١٣)	-	-	(١,٢٢٩)	(٢,٢٨٤)
(١٠)	(٣٠)	-	-	(٣٠)	-
٦٠,٥١١	٦٤,٤٠٥	٦٣	٨,٧٥٨	١٨,٧٣٢	٣٦,٨٥٢
(٢٥,٤١٤)	(٢٧,٩١٢)	(١٤,٦١٠)	(٢٢٩)	(٣,١٠٨)	(٩,٩٦٥)
٣٥,٠٩٧	٣٦,٤٩٣	(١٤,٥٤٧)	٨,٥٢٩	١٥,٦٢٤	٢٦,٨٨٧
(١١,٤٠٧)	(١٣,٤٤٤)	٤,٩٦٠	(٢,٩٠٨)	(٥,٣٢٨)	(٩,١٦٨)
٢٣,٦٩٠	٢٤,٠٤٩	(٩,٥٨٧)	٥,٦٢١	١٠,٢٩٦	١٧,٧١٩
٢,٠٣٣,٣١٩	٢,١٦٦,٣٩٨	-	٨٣٠,٢٧٤	٤١٧,٨٩٠	٩١٨,٢٣٤
٤٧,٩٧٧	٦٠,٢٢٤	٦٠,٢٢٤	-	-	-
٢,٠٨١,٣٩٦	٢,٢٢٦,١٢٢	٦٠,٢٢٤	٨٣٠,٢٧٤	٤١٧,٨٩٠	٩١٨,٢٣٤
١,٨٥٠,١٤٧	١,٩٦٨,٤٥٧	-	٣,٧٩٣	٥٠٣,٨٦١	١,٤٦٠,٨٠٣
٤٥,٤١٩	٥٤,٢٨٢	٥٤,٢٨٢	-	-	-
١,٨٩٥,٥٦٦	٢,٠٢٢,٧٣٩	٥٤,٢٨٢	٣,٧٩٣	٥٠٣,٨٦١	١,٤٦٠,٨٠٣
للنسبة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠١٨	٢٠١٩				
ديفيل (غير مدققة)	ديفيل (غير مدققة)				
١,٦٦٤	١,٦٦٣	١,٦٦٣	-	-	-
٢,١٧١	٢,٣٩٢	١,١٣٤	١	٤	١,٢٥٣

إجمالي الإيرادات (مشترك ذاتي)
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
مخصص خسائر انتمائية متوقعة لنعم البيع والذمم الأخرى - ذاتي

نتائج أصول القطاع
مصاريف غير موزعة
الربح للفترة قبل الضريبة
ضريبة الدخل
الربح للفترة

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة على القطاعات
إجمالي موجودات القطاع
مطلوبات وحقوق الاستثمار المشترك و مخصص خسائر انتمائية متوقع للقطاع
مطلوبات وحقوق الاستثمار المشترك و مخصص خسائر انتمائية متوقع للغير موزعة على القطاعات
إجمالي مطلوبات وحقوق الاستثمار المشترك و مخصص خسائر انتمائية متوقع مستقبلية

مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات

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

ارتباطات والتزامات انتمائية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠,٦٧٧,٠٨٦	٢٠,٧٨٣,٨٣٨	اعتمادات
٨,٧٠٦,٨٠٢	٦,٧٤٥,٦٢٧	قبولات
		كفالات:
		دفع
٢٨,٨٩٠,٥٤٨	١٤,٦٧٣,٥٦٣	حسن تنفيذ
١٥,٣١٢,٣٧٦	١٤,٨٥٣,٠٧٢	أخرى
١١,٢١٢,٩٢٣	١٠,٧٥٥,٥٦٩	السقوف غير المستغلة - ذاتي
٤٧,٠٤٥,٦٦٥	٥١,٢٥٢,٧٩٣	السقوف غير المستغلة - مشترك
٩٩,٦١٩,٣٠٠	١١١,٥١١,٧٤٠	المجموع
٢٣١,٤٦٤,٧٠٠	٢٣٠,٥٧٦,٢٠٢	

ان الحركة على الخسارة الائتمانية 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	٣٥٢,٢٢٤	٧٣,٥٣٨	٢١٥,٥٣٢	رصيد بداية الفترة (المعدل)
-	٥	١٨,٥١٨	(١٨,٥٢٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	٨٩	(٩,٨٣١)	٩,٧٤٢	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(٣٠٢,٢٦٦)	(١٩١,٧٩٥)	(٥٦,٤٣٢)	(٥٤,٠٣٩)	التغيرات الناتجة عن تحويلات
٣٣٩,٠٢٨	١٦٠,٥٢٣	٢٥,٧٩٣	١٥٢,٧١٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

ان الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة للسقوف غير المستغلة كما في نهاية الفترة/ مشترك كما يلي:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٥,٣٨٤	٤٦,٩٧٩	٦١,٠٧٤	٢٢٧,٣٣١	رصيد بداية الفترة (المعدل)
-	-	٨٢٨	(٨٢٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	١,٢٢٨	(١٧,٦١٧)	١٦,٣٨٩	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(١٠٢,٥٣٨)	(٤٨,٢٠٧)	(١٤٥)	(٥٤,١٨٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٣٢,٨٤٦	-	٤٤,١٤٠	١٨٨,٧٠٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

ويظهر مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانية ذاتي ومشارك ضمن المطلوبات الأخرى .

(١٩) القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٧٩,٠٢٢ دينار يقابلها مخصص بمبلغ ١٧,٢٦٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل قضايا قيمتها ٧٥٢,٧٣٢ دينار يقابلها مخصص ١٩,٠٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

(٢٠) 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.

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

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
			٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
			دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
					موجودات مالية بالقيمة العادلة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
		الاسعار المعلنة في الاسواق المالية			اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الاول	٥,٣٢٤,٧٩٨	٥,٦٥٠,٦٦٣	
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
			١,٦٠٧,٧٣٠	٢,٨١٦,٢١١	اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
			٦,٩٣٢,٥٢٨	٨,٤٦٦,٨٧٤	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول عام ٢٠١٩ و عام ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨		٣٠ أيلول ٢٠١٩		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٧٧٩,٤٥٢,٧٠٦	٧٧٩,١١٩,٦١٤	٧٢٩,٩٠٠,١٤٤	٧٢٩,٧٤٢,١٨٨	نم ببيع مؤجلة
المستوى الثاني	٢٥,٤٧٧,٠٧٦	٢١,٧٩٤,٣٨٤	٢٦,٤٣٦,٣٥٥	٢٣,٠٠٢,٢٧٧	الإستثمارات العقارية
المستوى الاول	٣٢,٠٧١,٧٢٩	٣١,٧٨٦,٩١٠	٣٤,٦٤٨,٩٣٦	٣٤,٣٦٨,١٥٣	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
	٨٣٧,٠٠١,٥١١	٨٣٢,٧٠٠,٩٠٨	٧٩٠,٩٨٥,٤٣٥	٧٨٧,١١٢,٦١٨	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٨٦٥,١٥٩,٠٦٢	١,٨٥٨,٨١٩,٧٩٠	١,٩٢٥,٠٧٣,٦٤٤	١,٩١٤,٩٦٩,٧٩٧	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٣١,٠٨٩,١٩١	٣٠,٩١٤,٨٨٩	٣١,٠١٥,٩٦٤	٣٠,٨١٢,٢٩٢	التأمينات نقدية
	١,٨٩٦,٢٤٨,٢٥٣	١,٨٨٩,٧٣٤,٦٧٩	١,٩٥٦,٠٨٩,٦٠٨	١,٩٤٥,٧٨٢,٠٨٩	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 الإئتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (REVIEWED
UNAUDITED)

FOR THE PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2019



Building a better
working world

Ernst & Young Jordan

P.O.Box 1140

Amman 11118

Jordan

Tel : 00 962 6580 0777/00 962 6552 6111

Fax: 00 962 6553 8300

www.ey.com/me

**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 2019, comprising of interim condensed statement of financial position as at 30 September 2019 and the related interim condensed statements of income, comprehensive income, changes in owners' equity, cash flows, and sources and uses of funds of Al 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 the accounting policies described in Note (2) to the interim condensed financial statements. 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 Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity". A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with 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.

Amman – Jordan
29 October 2019

Ernst + Young

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
As At 30 SEPTEMBER 2019

	Notes	30 September 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
ASSETS			
Cash and balances with Central Bank	4	664,999,687	573,279,125
Balances with banks and financial institutions	5	18,965,342	20,438,681
Deferred sales receivables and other receivables – Net	6	729,742,188	779,119,614
Deferred sales receivables through income statement	7	-	-
Ijara Muntahia Bittamleek assets – Net	8	663,489,788	657,162,067
Financial assets at fair value through shareholder's equity -		5,650,663	5,324,798
Financial assets at fair value through joint investment			
accounts holder's equity		2,816,211	1,607,730
Financial assets at amortized cost – Net	9	34,368,153	31,786,910
Investments in real estates	10	23,002,277	21,794,384
Al-Qard Al - Hasan – Net		46,366,191	40,510,079
Property and equipment – Net		16,593,979	18,042,080
Intangible assets – Net		1,182,621	277,636
Deferred tax assets	12/c	4,398,039	3,348,751
Other assets		<u>15,047,338</u>	<u>6,355,697</u>
TOTAL ASSETS		<u>2,226,622,477</u>	<u>2,159,047,552</u>
LIABILITIES			
Banks and financial institutions' accounts		3,793,323	1,808,186
Customers' current accounts	11	673,219,854	665,748,540
Cash margin		30,812,292	30,914,889
Other provisions		3,262,728	3,006,658
Provision for income tax	12/a	9,114,734	12,124,837
Deferred tax liabilities	12/c	304,370	180,541
Other liabilities		<u>40,633,247</u>	<u>31,382,960</u>
TOTAL LIABILITIES		<u>761,140,548</u>	<u>745,166,611</u>
Joint Investment Accounts Holders' Equity			
Unrestricted investment accounts	13	<u>1,241,749,943</u>	<u>1,193,071,250</u>
Total Joint Investment Accounts Holder's Equity		<u>1,241,749,943</u>	<u>1,193,071,250</u>
Provision for future expected investment risk	14	18,881,062	23,994,101
Provision for income tax on Investment Risk Fund	14	967,181	2,924,470
		<u>19,848,243</u>	<u>26,918,571</u>
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Paid-in capital		100,000,000	100,000,000
Statutory reserve		30,412,149	30,412,149
Voluntary reserve		4,262,322	4,262,322
Fair value reserve - net		496,602	294,566
Retained earnings		44,663,619	58,922,083
Profit for the period		24,049,051	-
Total Shareholders' Equity		<u>203,883,743</u>	<u>193,891,120</u>
Total Liabilities, joint Investment Accounts Holders and shareholders' equity		<u>2,226,622,477</u>	<u>2,159,047,552</u>
Restricted investments		<u>276,817,360</u>	<u>206,637,799</u>
Wakalah investments		<u>33,916,855</u>	<u>36,294,140</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (20) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED INCOME STATEMENT
FOR THE THREE AND NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

Notes	For the three months ended		For the nine months ended 30	
	30 September		September	
	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD
Deferred sales revenues	12,613,904	12,510,277	38,288,541	36,461,005
Revenues from financial assets at amortized cost	328,506	261,553	980,841	807,395
Net (expenses) from Investment in Real Estates	(21,587)	(184,351)	(48,676)	(565,801)
Revenues from Ijara Muntahia Bittamleek assets	13,238,755	12,968,060	39,921,793	37,748,317
Ju'alah commissions	178,286	-	540,210	395,608
Total Revenues from Joint Investments Accounts	26,337,864	25,555,539	79,682,709	74,846,524
Unrestricted investment accounts holders share	(8,700,310)	(5,855,973)	(22,990,163)	(16,393,402)
Investment Risk Fund share	-	(2,555,553)	(3,512,818)	(7,484,652)
Bank's share of the Joint Investment accounts revenue as Mudarib and Fund Owner (Rab Al-Mal)	17,637,554	17,144,013	53,179,728	50,968,470
Bank's self-financed revenues	11,445	11,323	43,633	57,998
Bank's share in restricted investment revenues as Mudarib	272,035	159,590	788,815	410,697
Bank's share in restricted investment revenues as agent (Wakeel)	161,873	144,957	412,965	354,277
Gains from foreign currencies	431,558	300,875	1,250,536	1,083,007
Banking services revenues	2,913,786	2,502,140	8,466,995	7,420,357
Other revenues	117,154	86,763	309,915	242,233
Gross Income	21,545,405	20,349,661	64,452,587	60,537,039
Expenses				
Employees' expenses	5,810,497	5,279,648	17,364,661	15,771,463
Depreciation and amortization	830,712	714,989	2,392,138	2,171,160
Other expenses	2,674,285	2,545,577	7,874,429	7,170,671
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets	5,789	5,454	17,149	16,077
Provision for expected credit losses	6	-	30,000	10,000
Other provisions	60,210	54,317	280,963	300,969
Total expenses	9,381,493	8,599,985	27,959,340	25,440,340
Profit for the period before income tax	12,163,912	11,749,676	36,493,247	35,096,699
Income tax expense	12/b	(4,119,017)	(3,767,337)	(12,444,196)
Profit for the period	8,044,895	7,982,339	24,049,051	23,690,065
Earnings per Share - Basic / Diluted	0,080	0,0798	0,240	0,237

THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (20) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE AND NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

	For the three months ended		For the nine months ended	
	30 September		30 September	
	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period:	8,044,895	7,982,339	24,049,051	23,690,065
Comprehensive income items:				
Items that will not be reclassified to the income statement in the future				
Net Change in the fair value reserve	74,110	(16,411)	202,036	(87,947)
Total Comprehensive Income for the period - attributable to the Bank's shareholders	8,119,005	7,965,928	24,251,087	23,602,118

THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (20) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
 INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
 FOR THE NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

	Reserves																
	Paid-in Capital		Statutory Reserve		Voluntary Reserve		General Banking Reserve		Fair Value Reserve - Net (self)		Retained Earnings*		Profit for the period		Total		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
For the nine months ended 30 September 2019																	
Balance at the beginning of the period	100,000,000	30,412,149	4,262,322	-	294,566	58,922,083	-	193,891,120									
Effect of IFRS (16) adoption	-	-	-	-	-	(258,464)	-	(258,464)									
Balance at the beginning of the period (adjusted)	100,000,000	30,412,149	4,262,322	-	294,566	58,663,619	-	193,632,656									
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	24,049,051	24,049,051									
Net change in fair value reserve, after tax	-	-	-	-	202,036	-	-	202,036									
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	202,036	-	-	202,036									
Distributed profits**	-	-	-	-	-	(14,000,000)	-	(14,000,000)									
Balance at the end of the period	100,000,000	30,412,149	4,262,322	-	496,602	44,663,619	-	203,883,743									
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)									
Balance at the beginning of the period (adjusted)	100,000,000	25,735,842	4,262,322	882,000	421,895	42,825,488	-	174,127,547									
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	23,690,065	23,690,065									
Net change in the fair value reserve, after tax	-	-	-	-	(87,947)	-	-	(87,947)									
Other comprehensive income for the period	-	-	-	-	(87,947)	-	-	(87,947)									
Distributed profits **	-	-	-	-	-	(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	-	185,729,665									

* Retained earnings include an amount of JD 2,997,498 as of 30 September 2019 that cannot be used based on the instructions of the Central Bank of Jordan. This amount represents the amount of deferred tax assets related to the Bank's own operations (JD 2,897,830 as of 31 December 2018). Retained earnings include a restricted amount of JD 181,121 as of 30 September 2019, which is a surplus balance of general banking risk reserve as a result of adopting IFRS9.

** The General Assembly of shareholders approved the distribution of cash dividends in the meeting held on 3 April 2019 of JD 14,000,000 to the sole shareholder (Arab Bank), representing 14% of the authorized and paid in capital distributable retained earnings for the year 2019. (2018 JD12,000,000).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

	For the nine months ended	
	30 September	
	Note	2018
	2019	2018
	JD	JD
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:</u>		
Profit for the period before income tax	36,493,247	35,096,699
<u>Adjustments to Non- Cash Items:</u>		
Depreciation and amortization	2,392,138	2,171,160
Depreciation of investment in real estate	158,194	646,355
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets	47,755,502	49,160,321
Provision for expected credit losses	30,000	10,000
Investment Risk Fund Share	3,512,818	7,484,652
Other provisions	280,963	300,969
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	(13,257)	(236)
Cash flows from operating activities before change in the working capital	90,609,605	94,869,920
<u>Change in working capital Items</u>		
Decrease (Increase) in deferred sales receivables and other receivables	43,846,396	(78,354,061)
(Increase) in Ijara Muntahia Bittamleek assets	(55,436,140)	(83,146,297)
(Increase) decrease in other assets	(9,641,261)	228,019
(Increase) in Al - Qard Al - Hasan	(5,856,112)	(10,588,449)
Increase (Decrease) in customers' current accounts	7,471,314	(27,972,852)
(Decrease) in cash margins	(102,597)	(3,131,510)
Increase in other liabilities	9,121,441	1,954,897
Net cash flows from (used in) operating activities before Tax and provisions paid	80,012,646	(106,140,333)
Tax paid	(20,675,560)	(19,100,000)
Provisions paid	(24,893)	(70,496)
Net cash flows from (used in) operating activities	59,312,193	(125,310,829)
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:</u>		
(Purchase) of financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity	(1,208,481)	(66,122)
(Purchase) Sale of financial assets at amortized costs – Net	(2,671,384)	4,577,100
(Purchase) of investment in real estates	(13,170)	(688,626)
(Purchase) of property and equipment	(1,662,770)	(1,664,320)
(Purchase) of intangible assets	(186,252)	(52,858)
Net cash flows (used in) from investing activities	(5,742,057)	2,105,174
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:</u>		
Increase in joint investment accounts holders' equity	48,678,693	43,622,666
Distributed dividends	(14,000,000)	(12,000,000)
Net cash flows from financing activities	34,678,693	31,622,666
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	13,257	236
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	88,262,086	(91,582,753)
Cash and Cash Equivalents - Beginning of the period	591,909,620	610,108,349
Cash and cash equivalents - End of the Period	680,171,706	518,525,596

15

THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (20) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
 INTERIM CONDENSED STATEMENT OF SOURCES AND USES OF AL – QARD AL – HASAN FUND
 AS AT 30 SEPTEMBER 2019

	30 September 2019	31 December 2018
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	40,140,627	27,348,846
<u>Sources of the fund:</u>		
Shareholders' equity	(40,060,571)	(42,398,647)
Total sources of fund for the period/ year	(40,060,571)	(42,398,647)
<u>Uses of Funds:</u>		
Personal advances	3,315,807	2,912,117
Revolving Cards	42,325,293	52,278,311
Total uses during the period /year	45,641,100	55,190,428
Total balance	45,721,156	40,140,627
Current and overdrawn accounts	1,278,826	832,919
<u>Less:</u> Provision for expected credit losses for the period / year	(633,791)	(463,467)
Balance at the end of the period / year – Net	46,366,191	40,510,079

1. General

The Islamic International Arab Bank ("the Bank") was established as a Public Shareholding Limited Company on 30 March 1997 pursuant to the provisions of the company's law No. (22) of 1997.

The Bank provides all banking, financial, and investment activities that comply with Islamic Shari'a standards through its headquarters and its 45 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 Bank's Board of Directors in their meeting No. (6) held on 28 October 2019.

2. Significant Accounting Policies

Basis of Preparation of the Interim Condensed Financial Statements:

The accompanying interim condensed financial statements of the Bank financed from the Bank's funds and the joint investment funds have been prepared in accordance with the Financial Accounting Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), and in conformity with applicable laws and regulations of the Central Bank of Jordan and in the absence of Financial Accounting Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions relating to financial statements items, the International Financial Reporting Standards and related interpretations are applied in conformity with the Shari'a standards, pending the promulgation of Islamic Standards therefore.

The Bank applies the standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.

The interim condensed financial statements are prepared on the historical cost basis except for the financial assets at the fair value through owners' equity and the financial assets at the fair value through the joint investment account holder's equity, financial assets at amortized cost and investment in real estate.

The interim condensed financial statements have been presented in Jordanian Dinars (JD) which is the functional currency of the Bank.

The amending law of the Deposit Insurance Corporation was issued on 1 April 2019, which included Islamic banks under the umbrella of the Deposit Insurance Corporation. The non-profit portion of the joint investment accounts (DIAs) incurs a deposit guarantee fee borne by the bank from its funds.

On 1 April 2019, a new law was issued that amends the Banks Law No. (28) of the year 2000, where Article (13) of the law had provisions on the dissolution of Article (55) from the original law. It states that no less than 10% of net recognized investment revenue on different continuing operations during the period should be deducted, with twice the amount of the Paid-in Capital being the maximum. Also, in accordance with the Central Bank of Jordan's Circular No. 9173/1/10, setting aside the surplus of the Investment Risk Fund as a provision to encounter any expected future risk for assets financed through joint investment accounts.

The interim condensed financial statements do not contain all information and disclosures for annual financial statements prepared in accordance with Sharia' rules and principles determined by the Bank's Sharia Supervisory Board and in accordance with Financial Accounting Standards issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). It shall be read in conjunction with the Bank's annual report as at 31 December 2018. In addition, the results for the nine months period ended 30 September 2019 do not necessarily indicate the expected results for the year ending 31 December 2019 and no appropriation was made for the nine months profit ended 30 September 2019 since it is made at year-end.

Changes in accounting policies

The accounting policies used in the preparation of the interim condensed financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended 31 December 2018 except for the adoption of new standards effective as of 1 January 2019 as shown below:

IFRS 16 Leases

During January 2016, the IASB issued IFRS 16 "Leases" which sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases.

IFRS 16 substantially carries forward the lessor accounting requirements in IAS 17. Accordingly, a lessor continues to classify its leases as operating leases or finance leases, and to account for those two types of leases differently.

IFRS 16 introduced a single lessee accounting model and requires a lessee to recognize assets and liabilities for all leases with a term of more than 12 months, unless the underlying asset is of low value. A lessee is required to recognize a right-of-use asset representing its right to use the underlying leased asset and a lease liability representing its obligation to make lease payments.

The Bank has adopted IFRS 16 until a corresponding accounting standard is issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI).

3. Uses of Estimates

Preparation of the interim condensed financial statements and application of accounting policies requires Bank's management to perform estimates and assumptions that affect the reported amounts of financial assets, financial liabilities, fair value reserve and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenue, expenses and provisions as well as the changes in fair value reported in the intrerim condensed statement of comprehensive income. In particular, Bank's management is required to make significant judgements for estimating the amounts and timing of future cash flows. Moreover, the mentioned assessments are necessarily based on several assumptions and factors with varying degrees of consideration 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 interim condensed financial statements are reasonable.

We believe that our accounting estimates used in the financial statements are reasonable and detailed 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.

The determination of provision for expected credit losses on financial assets requires Bank's management to make judgments. Bank's management is required to make significant judgements for estimating the amounts and timing of future cash flows, as well as to estimate 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 financial period is charged with its share of the income tax expense in accordance with the accounting regulations, laws and standards; and the necessary tax provision is calculated.

Management carries out a periodical review of financial assets recorded at cost to estimate any impairment in their value. This impairment (if any) is recorded in the interim condensed income statement for the period.

Fair value measurement: The standard requires determination and disclosure of the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRSs. The difference between level (2) and level (3) of the fair value measurements, i.e., assessing whether the inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant. This may require judgement 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:

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 interim condensed income statement.

The factors that affect 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.

The difference between the useful lives of tangible and intangible assets and management's estimates significantly affect the depreciation expense and the gain/ loss arising from their disposal.

Management periodically reevaluates the real estate within the investments in real estate portfolio, and a provision is taken for any impairment in their value within the provision on future expected credit losses.

During 2019, the Bank has changed the estimate for the depreciation rates used for the real estate portfolio, to be 2% instead of 10%. Accordingly, the depreciation expense for the real estate decreased by JD 602 thousand for the period ended 30 September 2019.

Significant judgement in determining the lease term of contracts with renewal options

The Bank determines the lease term as the non-cancellable term of the lease, together with any periods covered by an option to extend the lease if it is reasonably certain to be exercised, or any periods covered by an option to terminate the lease, if it is reasonably certain not to be exercised.

The Bank has the option, under some of its leases to lease the assets for additional terms. The Bank applies judgement in evaluating whether it is reasonably certain to exercise the option to renew.

This means, that the bank considers all relevant factors that constitute an economic incentive to exercise the option to renew. Subsequently, the Bank reassesses the lease term in the event of a significant event or change in circumstances under its control which may affect its ability to exercise (or not) the option to renew (for example, a change in business strategy).

The Bank has included the renewal period as part of the lease term due to the importance of these assets in its operations. The term of the irrevocable contract for some of these assets is relatively short. In case these contracts are terminated, the operations will be adversely affected in the absence of alternatives for these assets.

4. Cash and balances with Central Bank

Restricted statutory cash reserve amounted to JD 121,161,252 as of 30 September 2019 (JD 111,144,003 as at 31 December 2018).

Except for the statutory cash reserve as of 30 September 2019 and 31 December 2018, there are no restricted cash balances.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

5. Balances with banks and financial institutions

This item consists of the following:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	30 September 2019	31 December 2018	30 September 2019	31 December 2018	30 September 2019	31 December 2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)
Current and call accounts	15,876,926	17,714,126	3,088,416	2,724,555	18,965,342	20,438,681
	<u>15,876,926</u>	<u>17,714,126</u>	<u>3,088,416</u>	<u>2,724,555</u>	<u>18,965,342</u>	<u>20,438,681</u>

- There are no restricted cash balances as of 30 September 2019 and 31 December 2018.

6. Deferred Sales Receivables and Other Receivables - Net

This item consists of the following:

	Joint		Self		Total	
	30 September 2019	31 December 2018	30 September 2019	31 December 2018	30 September 2019	31 December 2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)
Individuals (Retail)						
Murabaha to the purchase order	255,914,567	255,076,989	-	-	255,914,567	255,076,989
Ju'alah guarantees	6,219,881	4,682,498	-	-	6,219,881	4,682,498
Receivables – Ijara Muntahia						
Bittamleek	1,722,162	1,357,651	-	-	1,722,162	1,357,651
Real estate financing	146,981,014	166,586,092	-	-	146,981,014	166,586,092
Corporates						
International Murabaha	137,870,214	167,539,110	456,708	457,595	138,326,922	167,996,705
Murabaha to the purchase order	214,052,169	211,449,354	3,211,667	3,143,302	217,263,836	214,592,656
Receivables – Ijara Muntahia						
Bittamleek	2,077,391	1,446,187	-	-	2,077,391	1,446,187
Small and Medium Enterprises						
Murabaha to the purchase order	56,399,034	57,095,434	-	-	56,399,034	57,095,434
Ju'alah guarantees	10,363	16,281	-	-	10,363	16,281
Receivables – Ijara Muntahia						
Bittamleek	761,334	627,890	11,898	3,972	773,232	631,862
Total	822,008,129	865,877,486	3,680,273	3,604,869	825,688,402	869,482,355
Less: Deferred revenues	63,244,975	65,975,328	332	426	63,245,307	65,975,754
Provision for expected credit losses	27,378,777	19,740,160	3,460,376	3,298,434	30,839,153	23,038,594
Revenues in suspense	1,844,686	1,331,531	17,068	16,862	1,861,754	1,348,393
Net Deferred Sales Receivables and Other Receivables	729,539,691	778,830,467	202,497	289,147	729,742,188	779,119,614

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

Provision for expected credit losses for Deferred Sales Receivables, Ijara Muntahia Bittamleek Al-Qard Al-Hasan - Self

The following is the movement on the expected credit losses:

30 September 2019 (Unaudited)	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	345,613	3,213,789	202,499	3,761,901
Deducted from the profits	-	30,000	-	30,000
Settlements during the period	158,791	118,360	25,115	302,266
Balance at the end of the period	504,404	3,362,149	227,614	4,094,167
Expected credit losses on non- performing receivables - stage 3 on individual customer basis	478,530	3,355,707	225,491	4,059,728
Expected credit losses on watch list receivables- stage 2 on individual customer basis	11,038	1,967	109	13,114
Expected credit losses on performing receivables- stage 1 on individual customer basis	14,836	4,475	2,014	21,325
Balance at the end of the period	504,404	3,362,149	227,614	4,094,167
31 December 2018 (Audited)				
Balance at the beginning of the year (adjusted)	247,942	3,500,050	138,909	3,886,901
Deducted from the profits	-	10,000	-	10,000
Recoveries	-	(135,000)	-	(135,000)
Settlements during the year	97,671	(161,261)	63,590	-
Balance at the end of the year	345,613	3,213,789	202,499	3,761,901
Expected credit losses on non- performing receivables - stage 3 on individual customer basis	331,604	3,206,831	199,585	3,738,020
Expected credit losses on watch list receivables- stage 2 on individual customer basis	1,867	5,719	227	7,813
Expected credit losses on performing receivables- stage 1 on individual customer basis	12,142	1,239	2,687	16,068
Balance at the end of the year	345,613	3,213,789	202,499	3,761,901

- The provision for expected credit losses is calculated on an individual customer basis.
- Provisions that are no longer required due to settlements or re-payment of debts and transferred against receivables and other finances amounted to JD 1,775,839 as at 30 September 2019 (JD 1,421,680 as at 31 December 2018).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
 NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

The following is the movement on expected credit losses as at 30 September 2019 (Unaudited):

Item	Joint			Self			Total					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the period	1,029,006	883,649	17,827,505	19,740,160	16,068	7,813	3,738,020	3,761,901	1,045,074	891,462	21,565,525	23,502,061
Deducted from profits	-	-	-	-	-	-	30,000	30,000	-	-	30,000	30,000
Transferred to stage 1	(163,762)	116,548	47,214	-	(144)	82	62	-	(163,906)	116,630	47,276	-
Transferred to stage 2	248,747	(379,334)	130,587	-	1,280	(1,682)	402	-	250,027	(381,016)	130,989	-
Transferred to stage 3	1,127,594	43,760	(1,171,354)	-	14,235	1,635	(15,870)	-	1,141,829	45,395	(1,187,224)	-
Adjustments during the period	(753,456)	265,835	8,126,238	7,638,617	(10,114)	5,266	307,114	302,266	(763,570)	271,101	8,433,352	7,940,883
Total balance at the end of period	1,488,129	930,458	24,960,190	27,378,777	21,325	13,114	4,059,728	4,094,167	1,509,454	943,572	29,019,918	31,472,944

The following is the movement on expected credit losses as at 31 December 2018 (Audited):

Item	Joint			Self			Total					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD		
Balance at beginning of the year (adjusted)	966,488	429,718	10,317,763	11,713,969	35,411	32,186	3,819,304	3,886,901	1,001,899	461,904	14,137,067	15,600,870
Deducted from profits/ expected credit losses	-	-	-	-	-	-	10,000	10,000	-	-	10,000	10,000
Recoveries/ expected credit losses	-	-	-	-	-	-	(135,000)	(135,000)	-	-	(135,000)	(135,000)
Transferred to stage 1	71,905	(71,905)	-	-	119	(119)	-	-	72,024	(72,024)	-	-
Transferred to stage 2	(182,152)	182,152	-	-	(3,943)	3,943	-	-	(186,095)	186,095	-	-
Transferred to stage 3	(69,012)	(33,784)	102,796	-	(5,514)	(21,528)	27,042	-	(74,526)	(55,312)	129,838	-
Adjustments during the year	241,777	377,468	7,406,946	8,026,191	(10,005)	(6,669)	16,674	-	231,772	370,799	7,423,620	8,026,191
Total balance at end the year	1,029,006	883,649	17,827,505	19,740,160	16,068	7,813	3,738,020	3,761,901	1,045,074	891,462	21,565,525	23,502,061

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
 NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

Revenue in Suspense

The following is the movement on revenues in suspense:

	Self	
	Large Corporates	
	30 September 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	16,862	16,364
<u>Add:</u> Revenue in suspense during the period/ year	3,748	498
<u>Less:</u> Revenue in suspense transferred to income	(3,542)	-
Balance at the end of the period/ year	17,068	16,862

	Joint				
	Corporates				
	Retail	Real Estate Finances	Large	Small & Medium	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>30 September 2019 (Unaudited)</u>					
Balance at the beginning of the period	213,705	79,036	634,305	404,485	1,331,531
<u>Add:</u> Revenue in suspense during the period	168,930	94,091	708,045	116,241	1,087,307
<u>Less:</u> Revenue in suspense transferred to income during the period	(92,142)	(40,675)	(323,637)	(118,118)	(574,572)
Settlement during the period	(3,380)	32	14,101	(10,333)	420
Balance at the end of the period	287,113	132,484	1,032,814	392,275	1,844,686
<u>31 December 2018 (Audited)</u>					
Balance at the beginning of the year	144,429	47,781	336,001	382,856	911,067
<u>Add:</u> Revenue in suspense during the year	145,224	39,060	514,167	72,835	771,286
<u>Less:</u> Revenue in suspense transferred to income during the year	(75,948)	(7,805)	(215,863)	(51,206)	(350,822)
Balance at the end of the year	213,705	79,036	634,305	404,485	1,331,531

- Non-performing deferred sales receivables, other receivables and Al- Qard Al - Hasan amounted to JD 31,349,886 representing 3,6% of the balance of deferred sales receivables and other receivables and Al- Qard Al - Hasan as at 30 September 2019 (JD 29,635,477 representing 3,3% as at 31 December 2018).
- Non-performing deferred sales receivables, other receivables and Al- Qard Al - Hasan after deducting revenues in suspense amounted to JD 30,489,093 representing 3,5% of the balance of deferred sales receivables and other receivables and Al- Qard Al - Hasan as at 30 September 2019 (JD 28,908,819 representing 3,1% of the balance granted as at 31 December 2018).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
 NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

7. Deferred Sales Receivables through Income Statement

The sales receivables through income statement – self owned amounted to JD 6,513,267. The Bank has booked a provision for expected credit losses amounted to JD 6,513,267.

8. Ijara Muntahia Bittamleek Assets - Net

This item consists of the following:

	Joint			Self			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
30 September 2019 (Unaudited)									
Ijara Muntahia Bittamleek Assets– Real Estate	858,966,287	(204,733,377)	654,232,910	1,338,000	(1,013,165)	324,835	860,304,287	(205,746,542)	654,557,745
Ijara Muntahia Bittamleek Assets– Machinery	9,353,522	(422,039)	8,931,483	-	-	-	9,353,522	(422,039)	8,931,483
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Vehicles	18,500	(17,940)	560	-	-	-	18,500	(17,940)	560
Total	868,338,309	(205,173,356)	663,164,953	1,338,000	(1,013,165)	324,835	869,676,309	(206,186,521)	663,489,788
31 December 2018 (Audited)									
Ijara Muntahia Bittamleek Assets–Real Estate	832,400,168	(184,911,151)	647,489,017	1,338,000	(996,016)	341,984	833,738,168	(185,907,167)	647,831,001
Ijara Muntahia Bittamleek Assets– Machinery	9,963,229	(636,056)	9,327,173	-	-	-	9,963,229	(636,056)	9,327,173
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Vehicles	33,000	(29,107)	3,893	-	-	-	33,000	(29,107)	3,893
Total	842,396,397	(185,576,314)	656,820,083	1,338,000	(996,016)	341,984	843,734,397	(186,572,330)	657,162,067

- Total due Ijara installments amounted to JD 4,572,785 as at 30 September 2019 (JD 3,435,700 as at 31 December 2018). Moreover, due Ijara balances were disclosed within the deferred sales receivables and other receivables (Note 6).

- Non-performing Ijara Muntahia Bittamleek amounted to JD 2,126,545 representing 0,3% of the balance of Ijara Muntahia Bittamleek as at 30 September 2019 (JD 1,225,071 representing 0,2% as at 31 December 2018).

- Non-performing Ijara Muntahia Bittamleek after deducting revenues in suspense amounted to JD 1,125,584 representing 0,2% of the balance of Ijara Muntahia Bittamleek as at 30 September 2019 (JD 603,336 representing 0,1% as at 31 December 2018).

9. Financial Assets at amortized cost - Net

This item consists of the following:

	Joint	
	30 September 2019	31 December 2018
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Islamic Sukuk – quoted	27,470,582	23,947,380
Islamic Sukuk – unquoted	6,989,500	8,021,600
Provision for expected credit losses	(91,929)	(182,070)
	<u>34,368,153</u>	<u>31,786,910</u>

* The above assets have fixed and determinable payments and mature within the period from 2021 until the end of 2025.

Cumulative movement on the provision for expected credit loss as at 30 September 2019:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	16,654	165,416	-	182,070
New investments	4,044	-	-	4,044
Transferred to stage 1	165,416	(165,416)	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-
Adjustments during the period	(94,185)	-	-	(94,185)
Balance at the end of the period	<u>91,929</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91,929</u>

10. Investments in Real estates

This item consists of the following:

	Joint	
	30 September 2019	31 December 2018
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Investment in real estate	30,436,120	29,142,063
Accumulated Depreciation	(2,966,625)	(2,808,431)
Impairment provision	(4,467,218)	(4,539,248)
	<u>23,002,277</u>	<u>21,794,384</u>

- Buildings within the above real estate portfolio are depreciated using the straight-line method with 2% as the depreciation rate. During 2019, the Bank has changed the estimate for the depreciation rates used for the real estate portfolio to be in line with the newly approved real-estate investment policy, where it previously depreciated at a rate of 10%.

11. Customers' Current Accounts

This item consists of the following:

	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Government and Public Sector	Total
As at 30 September 2019 (Unaudited)	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	516,199,271	48,274,729	102,608,090	6,137,764	673,219,854
Total	516,199,271	48,274,729	102,608,090	6,137,764	673,219,854

	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Government and Public Sector	Total
As at 31 December 2018 (Audited)	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	527,765,136	36,860,319	94,897,092	6,225,993	665,748,540
Total	527,765,136	36,860,319	94,897,092	6,225,993	665,748,540

- Government of Jordan and public sector deposits inside the Kingdom amounted to JD 6,137,764 as at 30 September 2019 representing 0,91% of the total customers' current accounts (JD 6,225,993 as at 31 December 2018 representing 0,94%).
- Restricted deposits amounted to JD 4,381,343 as at 30 September 2019 representing 0,65 % of the total customers' current accounts (JD 4,413,642 as at 31 December 2018 representing 0,66%).
- Dormant accounts amounted to JD 5,928,810 as at 30 September 2019 (JD 8,797,438 as at 31 December 2018).

12. Income Tax

a. Provision for Income Tax

The movement on the provision for income tax is as follows:

	30 September 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	12,124,837	12,003,114
Income tax paid during the period/ year	(15,400,004)	(14,992,730)
Income tax paid for prior years	(153,963)	-
Income tax due on the profit for the period/ year	12,543,864	15,114,453
Balance at the end of the period/ year	9,114,734	12,124,837

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

	30 September 2019	30 September 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Income tax for the period	12,543,864	11,475,050
Deferred tax assets for the period	(154,267)	(105,339)
Amortization of deferred tax assets	54,599	36,923
	<u>12,444,196</u>	<u>11,406,634</u>

- The Bank obtained a final settlement from the Income and Sales Tax Department until 31 December 2018 according to sampling system issued by the Income and Sales Tax department.
- The accrued income tax for the period ended 30 September 2019 was calculated in accordance with the Income Tax Law no. (38) of 2018 and in accordance with the Income Tax Law no. (34) of 2014 for the period ended 30 September 2018.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
 NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

c. The movement on Deferred tax assets as follows:

Accounts Included	30 September 2019 (Unaudited)				31 December 2018 (Audited)
	Beginning balance	Released amounts	Added amounts	Ending balance	
1. Deferred Tax Assets – Joint	JD	JD	JD	JD	JD
Revenue in suspense	1,186,633	(574,572)	1,087,307	1,699,368	450,921
Differences in depreciation rates	-	-	1,986,265	1,986,265	-
	<u>1,186,633</u>	<u>(574,572)</u>	<u>3,073,572</u>	<u>3,685,633</u>	<u>450,921</u>
2. Deferred Tax Assets – Self financed					
Provision for end-of-service indemnity	2,987,591	(23,094)	280,963	3,245,460	1,135,285
Impairment provision for self- financing	1,155,638	(1,287)	-	1,154,351	439,142
Provision for fees for lawsuits against the Bank	19,067	(1,800)	-	17,267	7,245
Impairment in the financial assets					
at fair value through shareholders' equity	2,727,786	-	-	2,727,786	1,036,559
Deferred and unacceptable expenses	35,000	(117,500)	125,000	42,500	13,300
Effect of IFRS (9) adoption	700,788	-	-	700,788	266,299
	<u>7,625,870</u>	<u>(143,681)</u>	<u>405,963</u>	<u>7,888,152</u>	<u>2,897,830</u>
Grand Total	<u>8,812,503</u>	<u>(718,253)</u>	<u>3,479,535</u>	<u>11,573,785</u>	<u>3,348,751</u>

Joint deferred tax assets of JD 1,400,541 as at 30 September 2019 resulted from time differences of the revenue in suspense against unacceptable joint financing and deferred for years to come. These deferred tax assets were calculated at a tax rate of 35% in addition to 3% national tax, with a total income tax 38%. In the management's opinion, these tax benefits for the future expected credit losses.

Self financed deferred tax assets of JD 2,997,498 as at 30 September 2019 resulted from time differences of the provision for end-of- service indemnity, provision for expected credit losses in self – financings, provision for fees on lawsuits against the Bank, impairment in financial assets, and unacceptable tax expenses and deferred for years to come. These deferred tax assets were calculated at a tax rate of 35% in addition to 3% national tax, with a total income tax 38%. In the management's opinion, these tax benefits from profits will be utilized in the future.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
 NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

Deferred tax liabilities - Self

	30 September 2019 (Unaudited)			31 December 2018 (Audited)		
	Beginning balance	Released amounts	Added amounts	Ending balance	Deferred tax	Deferred tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value through shareholders' equity	475,109	-	325,863	800,972	304,370	180,541
	475,109	-	325,863	800,972	304,370	180,541

- The deferred tax liabilities amounted to JD 304,370 as at 30 September 2019 (JD 180,541 as at 31 December 2018) resulted from gains from valuation of financial assets presented within the fair value reserve of shareholders' equity.

The following is the movement on the joint deferred tax assets and liabilities:

	30 September 2019 (Unaudited)		31 December 2018 (Audited)	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period/ year	450,921	-	268,159	-
Additions during the period/ year	1,167,957	-	305,550	-
Amortized during the period/ year	(218,337)	-	(122,788)	-
Balance at the end of the period/ year	1,400,541	-	450,921	-

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

The following is the movement on the deferred tax assets and liabilities – Self:

	30 September 2019		31 December 2018	
	(Unaudited)		(Audited)	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period/ year	2,897,830	180,541	2,410,268	227,174
Additions during the period/ year	154,267	123,829	597,884	14,253
Amortized during the period/ year	(54,599)	-	(110,322)	(60,886)
Balance at the end of the period/ year	2,997,498	304,370	2,897,830	180,541

d. Summary of the Reconciliation between accounting income with taxable income:

	30 September	31 December
	2019	2018
	JD	JD
	(unaudited)	(audited)
Accounting Income	36,493,247	46,763,068
<u>Add: Unacceptable tax expenses</u>	<u>5,918,464</u>	<u>13,087,999</u>
Tax-exempt Income	(574,572)	(350,822)
Other adjustments	(2,676,734)	(3,316,862)
Taxable Income	<u>39,160,405</u>	<u>56,183,383</u>
Statutory income tax rate	38%	35%
Effective income tax rate	<u>34,4%</u>	<u>32,3%</u>
Income Tax Provision - net	<u>14,880,954</u>	<u>19,664,184</u>
Attributable to:		
Declared provision – Bank	12,543,864	15,114,453
Declared provision – Investment Risks Fund	1,529,711	3,636,937
Declared provision – Mutual insurance fund *	807,379	912,794
	<u>14,880,954</u>	<u>19,664,184</u>

* The mutual insurance fund has been established 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.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
 NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

13. Unrestricted Investment Accounts

This item consists of the following:

30 September 2019 (Unaudited)

	Retail		Corporates		Small and Medium Enterprises		Government and Public Sector		Central Bank deposits		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Saving accounts	217,165,453		349,547		1,787,682		8,756		4,926,240		224,237,678	
Term deposits*	705,567,652		93,649,389		60,755,848		127,086,628		11,517,089		998,576,606	
Total	922,733,105		93,998,936		62,543,530		127,095,384		16,443,329		1,222,814,284	
Depositors' share of the investment returns	14,816,702		2,017,282		1,317,199		646,254		138,222		18,935,659	
Total Joint Investment Accounts	937,549,807		96,016,218		63,860,729		127,741,638		16,581,551		1,241,749,943	

31 December 2018 (Audited)

Saving accounts	220,506,592		891,073		2,229,423		3,316		2,406,863		226,037,267	
Term deposits*	691,384,675		99,576,747		67,964,151		76,975,964		9,049,561		944,951,098	
Total	911,891,267		100,467,820		70,193,574		76,979,280		11,456,424		1,170,988,365	
Depositors' share of the investment returns	17,698,635		1,842,176		1,580,992		877,271		83,811		22,082,885	
Total Joint Investment Accounts	929,589,902		102,309,996		71,774,566		77,856,551		11,540,235		1,193,071,250	

Term deposits include amount of JD 14,569,801 as at 30 September 2019 (JD 13,201,380 as at 31 December 2018) (net after tax). the balance of the Mutual Insurance Fund which was established, during the year 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.

Unrestricted investment accounts share of profit is calculated as follows:

- 30% of the monthly balance of saving accounts.
- 90% of the minimum balance of term deposits.

*** The restricted accounts amounted to JD 1,428,173 as at 30 September 2019 (JD 1,269,647 as at 31 December 2018).

**** The joint investment accounts of the Government of Jordan and the Public Sector inside the Kingdom amounted to JD 127,741,638 as at 30 September 2019 representing 10,3% of the total joint investment accounts (JD 77,856,551 as at 31 December 2018 representing 6,5%).

***** Dormant accounts amounted to JD 4,865,886 as at 30 September 2019 (JD 3,445,858 as at 31 December 2018).

14. Provision for Future Expected Investment Risk

a. The movement on the provision for future expected investment risk is as follows:

	30 September 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	48,827,864	42,313,499
<u>Add:</u> Transferred from joint investment revenues during period / year	3,512,818	10,066,140
Amortized losses for the period/ year	-	(95,355)
Difference in valuation of foreign currencies	(1,592)	(2,245)
<u>Less:</u> Income tax	(580,090)	(3,454,175)
Paid for prior years	(697,597)	-
Balance at the end of the period / year	51,061,403	48,827,864

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

	30 September 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Accrued income tax on the transferred amounts from investment revenues	1,529,711	3,636,937
Deferred tax assets	(1,167,957)	(305,550)
Amortization of deferred tax assets	218,336	122,788
	580,090	3,454,175

b. The balance of the provision for future expected investment risk is distributed as follows:

	30 September 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Against expected credit losses on deferred sales receivables (Note 6)	27,378,777	19,740,160
Provision for expected credit losses on financial assets at amortized cost (Note 9)	91,929	182,070
Against impairment of investments in real estate (Note 10)	4,467,218	4,539,248
Against impairment of seized assets	9,571	36,901
Provision for expected credit losses (Off-balance sheet items)	232,846	335,384
Remaining Balance (Undistributed)	18,881,062	23,994,101

- On 1 April 2019, a new law was issued that amends the Banks Law No. (28) of the year 2000, where Article (13) of the law had provisions on the dissolution of Article (55) from the original law. It states that no less than 10% of net recognized investment revenue on different continuing operations during the period should be deducted, with twice the amount of the Paid-in Capital being the maximum. Also, in accordance with the Central Bank of Jordan's Circular No. 9173/1/10, setting aside the surplus of the Investment Risk Fund as a provision to encounter any expected future risk for assets financed from joint investment accounts.

The movement on the income tax provision for the Investment Risk Fund is as follows:

	30 September 2019	31 December 2018
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	2,924,470	2,594,950
<u>Less:</u> Income tax paid during the period/ year	(3,487,000)	(3,307,417)
<u>Add:</u> Accrued income tax for the period/ year	1,529,711	3,636,937
Balance at the end of the period/ year	<u>967,181</u>	<u>2,924,470</u>

- The Bank obtained a final settlement from the Income and Sales Tax Department until 31 December 2018 according to sampling system issued by the Income and Sales Tax department.

15. Cash and Cash Equivalent

This item consists of the following:

	For the nine months ended	
	30 September 2019	30 September 2018
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Cash and balances with the Central Bank maturing within three months	664,999,687	513,740,598
<u>Add:</u> Balances with banks and financial institutions maturing within three months	18,965,342	16,777,436
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' accounts maturing within three months	<u>(3,793,323)</u>	<u>(11,992,438)</u>
	<u>680,171,706</u>	<u>518,525,596</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

16. Transactions with Related Parties

The Bank regularly enters into transactions with the shareholders, members of the Board of Directors, Executive Management, and Sister Companies using the Murabaha and commercial commissions rates.

Below is a summary of the transactions with related parties:

Statement of Financial Position Items:	Arab Bank (Parent Company)		Members of the Board		Subsidiaries of the Parent Companies		Member Of Shari'a Supervisory Board		Executive Management		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		30 September 2019	31 December 2018
											(Unaudited)	(Audited)
Balances with banks and financial institutions		15,876,926	-	-	511,502	-	-	-	-	-	16,388,428	18,502,301
International Murabaha (investment in commodities)		109,384,365	-	-	-	-	-	-	-	-	109,384,365	117,780,234
Banks' and financial institutions accounts		-	-	-	568,098	-	-	-	-	-	568,098	314,018
Joint investment accounts and current accounts		-	2,620	-	-	-	171,631	-	-	-	1,821,618	1,375,788
Financial assets at fair value through shareholders' equity managed by sister company		-	-	-	5,650,663	-	-	-	-	-	5,650,663	5,324,798
Sales receivables, financing and Ijara assets		-	601,135	-	-	-	-	1,912,170	-	-	2,513,305	2,686,608
Off-balance sheet items												
Guarantees		10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000	12,547,369
International Murabaha (Investment in Commodity)		242,965,710	-	-	-	-	-	-	-	-	242,965,710	158,363,980
Income Statement Items:												
Distributed profit – deposits' accounts		-	-	-	-	-	1,358	-	18,206	-	19,564	10,763
Received profit – receivables		-	23,967	-	-	-	-	-	66,388	-	90,355	63,218
Share's dividends revenue		-	-	-	11,250	-	-	-	-	-	11,250	31,896
Received commissions-off balance sheet items		47,007	-	-	-	-	-	-	-	-	47,007	47,007
Salaries and remunerations *		-	18,750	-	-	-	63,000	-	1,565,627	-	1,647,377	1,514,995
Transportation – committees' membership		-	87,300	-	-	-	-	-	-	-	87,300	87,300

For the nine months ended 30 September

2019

2018

- The lowest Murabaha rate that the Bank received was (3%), and the highest Murabaha rate was (5,89%). Meanwhile, the dividends distribution rate in JD was 2,934%.

- All financings granted to related parties are performing, and consequently, no related provisions have been booked.

* The Bank has implemented the Central Bank of Jordan Circular No. 4676/2/10 regarding the definition of Executive Management.

17. Segment information

Information about Bank's Activities

The Bank is organized for administrative purposes where segments are measured based on the reports submitted to the General Manager and the chief decision maker through the following three main business sectors:

Retail

These encompass following up on the unrestricted investment accounts, deferred sales receivables, other financing and banking services related to individuals.

Corporate Accounts

These encompass following up on the unrestricted investment accounts, deferred sales receivables, other financing, credit cards and banking services related to the corporates accounts.

Treasury

This segment includes trading services, treasury and managing the Bank's funds.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
 NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

Below is the information about the Bank's business segments distributed based on activities (amounts in thousands 000 JD):

	Total For the nine months Ended 30 September											
	Retail		Corporates		Treasury		Others		2019		2018	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD	(Unaudited)
Gross income (Joint and Self)	39,136		19,991		8,758		63		67,948		68,006	
Investment Risk Fund	(2,284)		(1,229)		-		-		(3,513)		(7,485)	
ECL of sales receivables value and other receivables - Self	-		(30)		-		-		(30)		(10)	
Result of operations of segments	36,852		18,732		8,758		63		64,405		60,511	
Undistributed expenses	(9,965)		(3,108)		(229)		(14,610)		(27,912)		(25,414)	
Profit for the period before tax	26,887		15,624		8,529		(14,547)		36,493		35,097	
Income tax	(9,168)		(5,328)		(2,908)		4,960		(12,444)		(11,407)	
Profit for the period	17,719		10,296		5,621		(9,587)		24,049		23,690	
Segment's assets	918,234		417,890		830,274		-		2,166,398		2,033,319	
Undistributed assets to the segments	-		-		-		60,224		60,224		47,977	
Total segment's assets	918,234		417,890		830,274		60,224		2,226,622		2,081,296	
Segment's liabilities, joint investment equity and provision for future expected credit losses	1,460,803		503,861		3,793		-		1,968,457		1,850,147	
Undistributed liabilities, joint investment equity and provision for future expected credit losses to segments	-		-		-		54,282		54,282		45,419	
Total segment's liabilities, joint investment account and provision for future expected credit losses	1,460,803		503,861		3,793		54,282		2,022,739		1,895,566	
Capital expenditures	-		-		-		1,663		1,663		1,664	
Depreciation and amortization	1,253		4		1		1,134		2,392		2,171	

For the nine months ended 30
September

2019		2018	
JD		JD	
1,663		1,663	
2,392		2,171	

18. Commitments and Contingent Liabilities (Off – Balance sheet)

Credit contingent and commitment:

	30 September 2019	31 December 2018
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Letters of credit	20,783,838	20,677,086
Acceptances	6,745,627	8,706,802
Letters of Guarantee:		
Payment	14,673,563	28,890,548
Performance	14,853,072	15,312,376
Others	10,755,569	11,212,923
Unutilized limits – self	51,252,793	47,045,665
Unutilized limits – joint	111,511,740	99,619,300
Total	230,576,202	231,464,700

The movement on expected credit losses for indirect facilities and unutilized limits as at the end of the period/ self is as follows:

Item (JD)	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the period (Adjusted)	215,532	73,538	352,224	641,294
Transferred to stage 1	(18,523)	18,518	5	-
Transferred to stage 2	9,742	(9,831)	89	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-
Difference due to movements between stages	(54,039)	(56,432)	(191,795)	(302,266)
Balance at the end of the period	<u>152,712</u>	<u>25,793</u>	<u>160,523</u>	<u>339,028</u>

The movement on expected credit losses for unutilized limits as at the end of the period/ joint is as follows:

Item (JD)	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the period (adjusted)	227,331	61,074	46,979	335,384
Transferred to stage 1	(828)	828	-	-
Transferred to stage 2	16,389	(17,617)	1,228	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-
Difference due to movements between stages	(54,186)	(145)	(48,207)	(102,538)
Balance at the end of the period	<u>188,706</u>	<u>44,140</u>	<u>-</u>	<u>232,846</u>

The expected credit loss provision for the off-balance sheet- self and joint included in the other liabilities.

19. Lawsuits against the Bank

The lawsuits filed against the Bank amounted to JD 79,022 with a provision of JD 17,267 as at 30 September 2019 (JD 752,732 as at 31 December 2018 with a provision of JD 19,067). Based on the opinion of the legal advisor, no additional amounts will be claimed from the Bank in respect to those lawsuits.

20. Fair Value Measurement

Financial Instruments are either financial assets or financial liabilities

The Group uses the following methods and alternatives of valuating and presenting the fair value of financial instruments:

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.

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

Some of the Bank's financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each financial period. The following table gives information about the method of determining the fair value of such financial assets and financial liabilities (valuation techniques and key inputs)

Financial Assets / Financial Liabilities	Fair Value as at		Fair Value Hierarchy	Valuation Techniques and Key Inputs	Significant Unobservable Inputs	Relationship between Significant Unobservable Inputs and Fair Value
	30 September 2019	31 December 2018				
	JD	JD				
	(Unaudited)	(Audited)				
Financial Assets at Fair Value:						
Financial Assets at Fair Value through Shareholders' Equity – Self						
Quoted shares	5,650,663	5,324,798	Level 1	Quoted prices in the Financial Markets	Not Applicable	Not Applicable
Financial Assets at Fair Value through joint investment account						
Unquoted shares	2,816,211	1,607,730				
Total	8,466,874	6,932,528				

There were no transfers between Level (1) and Level (2) during the nine months period ended 30 September 2019 and 2018.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
 NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
 30 SEPTEMBER 2019 (UNAUDITED)

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 2019		31 December 2018		Fair Value Hierarchy
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Audited)	
Financial Assets not measured at Fair Value					
Deferred sales receivables	729,742,188	729,900,144	779,119,614	779,452,706	Level 2
Investments in real estate	23,002,277	26,436,355	21,794,384	25,477,076	Level 2
Financial assets at amortized cost	34,368,153	34,648,936	31,786,910	32,071,729	Level 1
Total financial assets not measured at fair value	787,112,618	790,985,435	832,700,908	837,001,511	
Financial Liabilities not measured at Fair Value					
Customers' current and unrestricted accounts	1,914,969,797	1,925,073,644	1,858,819,790	1,865,159,062	Level 2
Cash margins	30,812,292	31,015,964	30,914,889	31,089,191	Level 2
Total Financial Liabilities not measured at Fair Value	1,945,782,089	1,956,089,608	1,889,734,679	1,896,248,253	

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.