



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK



Ref: FCD/93/2019
Date: 31/3/2019

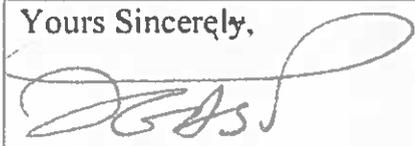
الرقم: درم/93/2019
التاريخ: 2019/3/31

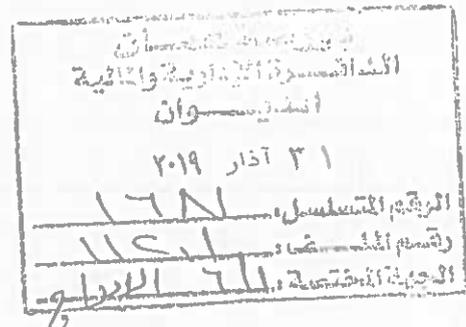
Messer's Jordan Securities Commission
Messer's Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة بورصة عمان المحترمين

**Subject: Audited Financial Statements for
the fiscal year ended 31/12/2018**

**الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة
للسنة المنتهية في 2018/12/31**

Attached the Audited Financial Statements of Islamic International Arab Bank plc. For the fiscal year ended 31/12/2018 After External Auditor and CBJ approval.	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 معتمدة من المدقق الخارجي وموافق عليها من البنك المركزي الأردني.
Yours Sincerely,  Iyad Asali General Manager	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،  إياد العسلي المدير العام



البنك العربي الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى السادة مساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة) ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الأخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وطبقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك، وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم والتمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، ذمم إجارة منتهية بالتمليك، القرض الحسن و الذمم الأخرى) و الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. إن الإيضاحات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم والتمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، ذمم إجارة منتهية بالتمليك، القرض الحسن و الذمم الأخرى) و الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة قد تم الإفصاح عنها في إيضاحات القوائم المالية رقم (٢)،(٦)،(١١) و (٢١).

تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة الذمم والتمويلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات البنك المركزي الأردني للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني الذمم والتمويلات والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:

- مدى ملائمة مراحل التصنيف.
- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات.
- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، والأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى تدهور في جودة الائتمان.
- عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية و اذا كان هناك أي جدول أو هيكل.

لقد قمنا بتدقيق الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها.

لقد قمنا بدراسة إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك.

لقد قمنا بإعادة احتساب المبالغ المحولة إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، ذمم إجارة منتهية بالتمليك، القرض الحسن و الذمم الأخرى) والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي أحد الأمور التي تؤثر على نتائج أعمال البنك، بالإضافة الى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد المرحلة التي يجب تصنيف الذمة او التمويل وقياس خسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك باقتطاع ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المشترك وتحويله إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك.

يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر، وبالتالي احتساب التدني من ذلك التاريخ.

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى ومن المتوقع ان يتاح لنا التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٨ بعد تاريخ مدققي الحسابات.

ان رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانا إن التدقيق الذي يجري وفقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الاكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية للبنك ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ

محاسبون قاتونيوت محمد إبراهيم الكركي

عمان - الأردن

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٤ شباط ٢٠١٩

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	٥٧٣,٢٧٩,١٢٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٥٤٦,٦٤١	٢٠,٤٣٨,٦٨١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠١,٨٢٠,١٣٣	٧٧٩,١١٩,٦١٤	٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	٧	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٦٢٠,٢٨٣,٩٩٤	٦٥٧,١٦٢,٠٦٧	٨	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥,٤٩٨,٧٥٩	٥,٣٢٤,٧٩٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١٩٨,٣٦٦	١,٦٠٧,٧٣٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٨,٠٩٦,٠٥٦	٣١,٧٨٦,٩١٠	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
٢١,٥٠٨,٧٧٥	٢١,٧٩٤,٣٨٤	١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
٢٧,٦٩٥,٤١٨	٤٠,٥١٠,٠٧٩		إستثمارات في العقارات
١٨,٧٥٨,٠٩٨	١٨,٠٤٢,٠٨٠	١٣	قروض حسنة - بالصافي
٤٧٣,٨٥٤	٢٧٧,٦٣٦	١٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٦٧٨,٤٢٧	٣,٣٤٨,٧٥١	٢٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤,٧٠١,٣٠٧	٦,٣٥٥,٦٩٧	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥	٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٢٥٧,٦٢٩	١,٨٠٨,١٨٦	١٦	المطلوبات
٧٠٦,٠٧٣,٦٩٩	٦٦٥,٧٤٨,٥٤٠	١٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٥,٦٥٢,٣٣٩	٣٠,٩١٤,٨٨٩	١٨	حسابات العملاء الجارية
٢,٧٤٥,٨٤٦	٣,٠٠٦,٦٥٨	١٩	تأمينات تقديمية
١٢,٠٠٣,١١٤	١٢,١٢٤,٨٣٧	٢٠	مخصصات أخرى
٢٢٧,١٧٤	١٨٠,٥٤١	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٩,٣٧٨,١٠٣	٣١,٣٨٢,٩٦٠	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٨٦,٣٣٧,٩٠٤	٧٤٥,١٦٦,٦١١		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
١,٠٦١,٥٧٩,٥٧٩	١,١٩٣,٠٧١,٢٥٠	٢٢	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١,٠٦١,٥٧٩,٥٧٩	١,١٩٣,٠٧١,٢٥٠		حسابات الإستثمار المطلقة
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٢٦,٩٨٣,٦٧٣	٢٣,٩٩٤,١٠١	٢٣	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٢,٥٩٤,٩٥٠	٢,٩٢٤,٤٧٠	٢٣	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٢٩,٥٧٨,٦٢٣	٢٦,٩١٨,٥٧١		مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	حقوق المساهمين
٢٥,٧٣٥,٨٤٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	٢٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٥	إحتياطي قانوني
٨٨٢,٠٠٠	-	٢٥	إحتياطي إختياري
٤٢١,٨٩٥	٢٩٤,٥٦٦	٢٦	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤٣,٢٨١,٠٠٠	٥٨,٩٢٢,٠٨٣	٢٧	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٧٤,٥٨٣,٠٥٩	١٩٣,٨٩١,١٢٠		الأرباح المدورة
٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥	٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢		مجموع حقوق المساهمين
١٣١,٧٠٦,٩٦٧	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٣٢,٣٢٠,٦٥٧	٣٦,٢٩٤,١٤٠		الإستثمارات المقيدة
			حسابات الإستثمار بالوكالة

المدير العام

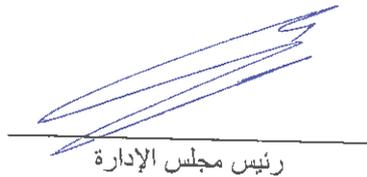
رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٤,٥٥٠,٤٥٧	٤٩,٠٦٣,٥٦٥	٢٨ إيرادات البيوع المؤجلة
٧,٦٦٤	-	٢٩ إيرادات الاستثمارات التمويلية
١,١٤١,٢٩٤	١,١١٦,٤٨٦	٣٠ إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧١٣,٨٩٢)	(٨١٠,٦٣٥)	٣١ صافي مصاريف عقارات
٤٦,٦٨١,٩١٨	٥٠,٧٢٩,٥٢٣	٣٢ إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٣٩٧,٣٣٩	٥٢١,٣٣١	٣٣ عمولات الجعالة
-	٤١,١٢٩	٤٠ إيرادات أخرى
٩٢,٠٦٤,٧٨٠	١٠٠,٦٦١,٣٩٩	إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك
(١٩,٣٤٣,٩٧٧)	(٢٢,٧٩٩,٦٨٣)	٣٤ حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(٩,٢٠٦,٤٧٨)	(١٠,٠٦٦,١٤٠)	٢٣ حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٦٣,٥١٤,٣٢٥	٦٧,٧٩٥,٥٧٦	٣٥ حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
٦٤,٢٣٧	٦٩,٥٦٢	٣٦ إيرادات البنك الذاتية
٢٤٩,٠٢٩	٦٤٥,٢٧٤	٣٧ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً
٢٠١,٦٣١	٤٢٧,٧٤٩	٣٧ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلأ
٢,١٦٥,٣٣٢	١,٣٧٢,٧٠٢	٣٨ أرباح العملات الاجنبية
٩,١٦١,٩٤٨	١٠,١٦٣,٢٧٥	٣٩ إيرادات خدمات مصرفية
٣٥٦,٣٥٠	٣٢٨,٧٠٥	٤٠ إيرادات أخرى
٧٥,٧١٢,٨٥٢	٨٠,٨٠٢,٨٤٣	إجمالي الدخل
١٩,٣٢٦,٣٠٨	٢١,٠٨٦,٩٩٤	٤١ المصروفات
٣,١٢٩,٥٤١	٣,٠٠٧,٤٠٠	١٤ و ١٣ نفقات الموظفين
٩,٢٢٤,٩٨٩	٩,٧١٧,٤٤١	٤٢ استهلاكات وإطفاءات
٢٤,١١٣	٢١,٦٣١	٨ مصاريف أخرى
٩١,٠٠٠	(١٢٥,٠٠٠)	٦ استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٣٩١,٧٤٨	٣٣١,٣٠٩	١٩ (المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
٣٢,١٨٧,٦٩٩	٣٤,٠٣٩,٧٧٥	مخصصات أخرى
٤٣,٥٢٥,١٥٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨	إجمالي المصروفات
(١٤,٧٢٧,٤٤٩)	(١٤,٨٧٢,١٦٦)	٢٠ الربح للسنة قبل الضريبة
٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٣١,٨٩٠,٩٠٢	ضريبة الدخل
		الربح للسنة
٠,٢٨٨	٠,٣١٩	٤٣ حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٣١,٨٩٠,٩٠٢
(١٣,٧١٠)	(١٢٧,٣٢٩)
٢٨,٧٨٣,٩٩٤	٣١,٧٦٣,٥٧٣

الربح للسنة
بنود الدخل الشامل :
بنود لن يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
إجمالي الدخل الشامل للسنة - العائد إلى مساهمي البنك

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	الأرباح الموزعة*	إحتياطي القيمة المضافة - بالأساسي	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	الإحتياطيات		رأس المال المكتسب به والموزع		إيضاحات
				اختياري	قانوني	دوني	دوني	
١٧٤,٥٨٣,٠٥٩ (٤٥٥,٥١٢)	٤٣,٢٨١,٠٠٠ (٤٥٥,٥١٢)	٤٢١,٨٩٥	٨٨٢,٠٠٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٥,٧٣٥,٨٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
١٧٤,١٢٧,٥٤٧	٤٢,٨٢٥,٤٨٨	٤٢١,٨٩٥	٨٨٢,٠٠٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٥,٧٣٥,٨٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
٣١,٨٩٠,٩٠٢ (١٢٧,٣٢٩)	٣١,٨٩٠,٩٠٢	-	-	-	-	-		٢٦
٣١,٧٦٣,٥٧٣	٣١,٨٩٠,٩٠٢ (٤,١٢٦,٣٠٧)	(١٢٧,٣٢٩)	-	-	٤,٦٧٦,٣٠٧	-		
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-		
-	٨٨٢,٠٠٠	-	(٨٨٢,٠٠٠)	-	-	-		
١٩٣,٨٩١,١٢٠	٥٨,٩٢٢,٠٨٣	٢٩٤,٥٦٦	-	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣,٠٤١٢,١٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
١٥٥,٧٩٩,٠٦٥	٢٨,٨٣٥,٨١١	٤٣٥,٦٠٥	٨٨٢,٠٠٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢١,٣٨٣,٣٢٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٢٨,٧٩٧,٧٠٤	-	-	-	-	-		٢٦
(١٣,٧١٠)	-	(١٣,٧١٠)	-	-	-	-		
٢٨,٧٨٣,٩٩٤	٢٨,٧٩٧,٧٠٤ (٤,٣٥٢,٥١٥)	(١٣,٧١٠)	-	-	٤,٣٥٢,٥١٥	-		
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-		
١٧٤,٥٨٣,٠٥٩	٤٣,٢٨١,٠٠٠	٤٢١,٨٩٥	٨٨٢,٠٠٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٥,٧٣٥,٨٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

* تشمل الأرباح الموزعة مبلغ ٢,٨٩٧,٨٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني ومثل قيمة الموجودات الضريبية الموجبة الخاصة بأصل البنك الأتاتية (٣٦٨,٠٠٠,٤١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
* أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والتي طلبت من خلالها نقل رصيد حساب إحتياطي المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي) لحساب الأرباح الموزعة للموزعين مع أثر معيّل التقارير المالية الدولي رقم ٩ المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب الأرباح الموزعة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما نصت التعليمات على الإبقاء على فائض رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مفيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني هذا وقد بلغ الفائض المفيد التصرف به مبلغ ١٨١,١٢١ دينار.
** وباعت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٨ على توزيع أرباح تقنية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبتها ٧٢٪ من رأس المال المكتسب به والموزع وذلك من الأرباح الموزعة القابلة للتوزيع للعام ٢٠١٨ (١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠١٧).

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاحات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٣,٥٢٥,١٥٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨	
٣,١٢٩,٥٤١	٣,٠٠٧,٤٠٠	١٤ و ١٣
٨٠٢,٦٩٣	٩٣٢,٤٣٥	١٢
٦١,٧٧٣,٠٦٤	٦٥,١٤٥,٣٥٨	
٩١,٠٠٠	(١٢٥,٠٠٠)	٦
٩,٢٠٦,٤٧٨	١٠,٠٦٦,١٤٠	٢٣
٣٩١,٧٤٨	٣٣١,٣٠٩	١٩
٧,٨٦٦	-	
(١٨,٢٣٤)	(٢,٤٠١)	٣٨
١١٨,٩٠٩,٣٠٩	١٢٦,١١٨,٣٠٩	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية :
		استهلاكات وإطفاءات
		استهلاك إستثمارات في عقارات
		استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
		(المسترد من) مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
		مخصصات أخرى
		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		تأثير التخير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل
		التغيير في بنود رأس المال العامل
		الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
		النقص في الإستثمارات التمويلية
		الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
		الزيادة في القروض الحسنة
		النقص في الحسابات الجارية وتحت الطلب
		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
		صافي (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
		مخصصات مدفوعة
		الضريبة المدفوعة
		صافي (المستخدم في) عمليات التشغيل
(٩٠,٩٩١,٧٤٧)	(٨٦,٥٣٨,٨٤٤)	
٢٥٥,٣٦٧	-	
(١١٤,٤٤٢,٤٦٥)	(١٠٢,٠٢٣,٤٣١)	
١٥,٥٢٦,٥٠٠	(١,٩٧٦,٥٦٥)	
(٨,٧٣٧,٠٩٩)	(١٢,٨١٤,٦٦١)	
(٩,٣٤٨,٥١٩)	(٤٠,٣٢٥,١٥٩)	
٦,٩١٤,٠٥٦	(٤,٧٣٧,٤٥٠)	
(٧,٢٨٣,٨٥٦)	٢,٢٨٦,٦٨٣	
(٨٩,١٩٨,٤٥٤)	(١٢٠,٠١١,١١٨)	
(١٠٨,٢٩٧)	(٧٠,٤٩٧)	١٩
(١٦,٥٠٠,١٣٦)	(١٩,١٠٠,٠٠٠)	٢٣ و ٢٠
(١٠٥,٨٠٦,٨٨٧)	(١٣٩,١٨١,٦١٥)	
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :
		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
		بيع (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
		شراء إستثمار في عقارات
		شراء ممتلكات ومعدات
		شراء موجودات غير ملموسة
		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الإستثمار
(١٩٨,٣٦٦)	(١,٣٠١,٩٨١)	
(٤,٢٣٨,٢٣٤)	٦,١٢٧,٠٧٦	
(٣٤٨,٨٦٣)	(١,٢٤١,١١٧)	
(١,٨٧٥,٦٢٠)	(٢,٠٦٥,٤٩٤)	
(١٩٧,٩٦٤)	(٥٢,٨٥٤)	١٤
٢٨,٦٤٤	٢٣,١٨٤	
(٦,٨٣٠,٤٠٣)	١,٤٨٨,٨١٤	
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
		الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك
		الأرباح الموزعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		بنود غير نقدية
		إستثمارات في عقارات ناتجة عن فسخ عقود إجارة
		رسملة ممتلكات ومعدات
١,٦٨٠,٥٧٢	٧٥٧,٠٤٢	
١٨٤,٤٦٠	٤٢,٣٠٥	

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨,٥٣٢,٢٩٢	٢٧,٣٤٨,٨٤٦	رصيد بداية السنة
		<u>مصادر أموال الصندوق من :</u>
(٢٨,٠١١,٦٨٧)	(٤٢,٣٩٨,٦٤٧)	حقوق المساهمين
(٢٨,٠١١,٦٨٧)	(٤٢,٣٩٨,٦٤٧)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		<u>إستخدامات أموال الصندوق على :</u>
١,٧٧٣,٤٩٢	٢,٩١٢,١١٧	سلف شخصية
٣٥,٠٥٤,٧٤٩	٥٢,٢٧٨,٣١١	بطاقات مقسطة
٣٦,٨٢٨,٢٤١	٥٥,١٩٠,٤٢٨	مجموع الإستخدام خلال السنة
٢٧,٣٤٨,٨٤٦	٤٠,١٤٠,٦٢٧	الرصيد الإجمالي
٦٨١,٧٥٧	٨٣٢,٩١٩	الحسابات الجارية والمكتشوفة
(٣٣٥,١٨٥)	(٤٦٣,٤٦٧)	يطرح : خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧,٦٩٥,٤١٨	٤٠,٥١٠,٠٧٩	الرصيد في نهاية السنة - صافي

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

موضوع	المجموع		الأرصدة التقديرية		مراجعة محلية (تحويل عقاري) *		إجراءات متتالية بالتقارير		الفر اجساعات الدول		إيضاح
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول											
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	
١١٨,١٧٧,٦٥٧	١٣١,٧٠٦,٩١٧	٦,٠٨٥,٦٢٨	٥,٠٠٣,٩٨٣	٣٠,٥٦٨	١٩٦,٠٠٠	١١١,٨٦٥,٤٦١	١٢٢,٧٠٢,٩٨٤	٥٩,٠٩٧,٨٩١	١٣٩,٨٥٠,٢٧٤	١٢٢,٧٠٢,٩٨٤	الإستثمارات في بداية السنة
٥٩,٠٩٧,٨٩١	١٣٩,٨٥٠,٢٧٤	-	-	-	-	٥٩,٠٩٧,٨٩١	١٣٩,٨٥٠,٢٧٤	٥٩,٠٩٧,٨٩١	١٣٩,٨٥٠,٢٧٤	١٣٩,٨٥٠,٢٧٤	إضاف: الأرباح
(٤٢,٦٥٩,٧١٩)	(٦٧,٥٨٦,٨٥٦)	(١,٠٨١,٦٤٥)	(٩٢٩,٣٢٤)	(٣١,٨٥٦)	(١٩٨,٨٠٦)	(٤٥,٣٤٧,٤١٢)	(٦٦,٦٥٧,٦٣٧)	(٢٤٧,١٢٦)	(٢٤٥,٢٧٤)	(٢٤٥,٢٧٤)	إطرح: المصروفات
(٢٤٩,٠٢٩)	(٦٤٥,٢٧٤)	-	-	(٥٩٩)	(١,٣٠٤)	(٢٤٧,١٢٦)	(٢٤٥,٢٧٤)	(٢٤٧,١٢٦)	(٢٤٥,٢٧٤)	(٢٤٥,٢٧٤)	بمطرح: أرباح إستثمارية
١,٣٤٠,١٦٧	٣,٣١٢,٦٨٨	-	-	١,٨٨٧	٤,١١٠	١,٣٣٤,١٧٠	٣,٣١٢,٦٨٨	١,٣٣٤,١٧٠	٣,٣١٢,٦٨٨	٣,٣١٢,٦٨٨	بمطرح: أرباح إستثمارية
١٣١,٧٠٦,٩١٧	٢٠٦,١٢٧,٧٩٩	٥,٠٠٣,٩٨٣	٤,٠٧٤,٧٥٩	-	-	١٢٦,٧٠٢,٩٨٤	٢٠٢,٥٦٣,٠٤٠	١٢٦,٧٠٢,٩٨٤	٢٠٢,٥٦٣,٠٤٠	٢٠٢,٥٦٣,٠٤٠	الإستثمارات في نهاية السنة
٨٧٧	١٥,٤١٣	-	-	-	-	٨٧٧	١٥,٤١٣	٨٧٧	١٥,٤١٣	١٥,٤١٣	إيرادات للتوزيع
٨٧٧	١٥,٤١٣	-	-	-	-	٨٧٧	١٥,٤١٣	٨٧٧	١٥,٤١٣	١٥,٤١٣	المجموع

* قرر البنك إلغاء منتج النماء العقاري خلال العام ٢٠١٧ وقد تم نقل جميع الأرصدة المتعلقة بالمنتج الى أرصدة داخل قائمة المركز المالي ، وذلك بعد اخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية بهذا الخصوص .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
بيان التغيرات في حسابات الإستثمار بالوكالة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع		الأرصدة النقدية		مربحة محلية		إيضاح
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٦٧٩,٨٧٩	٣٢,٣٢٠,٦٥٧	٢,٤٣٩,٣٨٩	٩,١٦٧,٢٣٧	١٥,٢٤٠,٤٩٠	٢٣,١٥٣,٤٢٠	الإستثمارات في بداية السنة
٢٤,٩٧٩,٩٠٨	٢٢,٢٩٦,٤٥٣	٦,٧٢٧,٨٤٨	-	١٨,٢٥٢,٠٦٠	٢٢,٢٩٦,٤٥٣	يضاف: الايداعات
(١٠,٣٣٩,١٣٠)	(١٨,٣٢٢,٩٧٠)	-	(١,٥٠٨,٠٥٤)	(١٠,٣٣٩,١٣٠)	(١٦,٨١٤,٩١٦)	يطرح: السحوبات
٦٤٧,٢٩٤	١,٠٥٥,٥٦٠	-	-	٦٤٧,٢٩٤	١,٠٥٥,٥٦٠	يضاف: أرباح إستثمارية
(٢٠١,٦٣١)	(٤٢٧,٧٤٩)	-	-	(٢٠١,٦٣١)	(٤٢٧,٧٤٩)	٣٧ يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٤٤٥,٦٦٣)	(٦٢٧,٨١١)	-	-	(٤٤٥,٦٦٣)	(٦٢٧,٨١١)	يطرح: حصة الموكل
٣٢,٣٢٠,٦٥٧	٣٦,٢٩٤,١٤٠	٩,١٦٧,٢٣٧	٧,٦٥٩,١٨٣	٢٣,١٥٣,٤٢٠	٢٨,٦٣٤,٩٥٧	الإستثمارات في نهاية السنة
١,٦٣٤,٨٦٤	٢,٥٢١,٨٢٥	-	-	١,٦٣٤,٨٦٤	٢,٥٢١,٨٢٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٦٣٤,٨٦٤	٢,٥٢١,٨٢٥	-	-	١,٦٣٤,٨٦٤	٢,٥٢١,٨٢٥	

١ - معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار المُنظمة 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 من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ وهي خاضعة لمُوافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمُساهمين.

تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

٢ - أهم السياسات المُحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة 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 ببنود القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

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

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الوظيفية للبنك.

يتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الإستثمار المشترك إعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣، مع الإبقاء على الإستثمارات الممولة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها .

يُراعى تخفيض مبالغ من صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار لتغطية التدني في تحصيل الذمم والتمويلات والتدني في الإستثمارات العقارية وأية إستثمارات أخرى المُمولة من حسابات الإستثمار المشترك.

في حال فسخ عقود اجارة منتهية بالتملك يتم اظهار العقارات الناتجة عن فسخ العقود ضمن محفظة الإستثمار العقاري حسب سياسة الإستثمار.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بالنسبة للبنوك الإسلامية فإنه ينطبق عليها الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة أما الجوانب المتبقية فينطبق عليها متطلبات المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٢٥) ولحين صدور تعليمات خاصة بالبنوك الإسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. علماً بأن البنك قام بتطبيق المرحلة الأولى (التصنيف والقياس) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩ في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وذلك من خلال تطبيق المعيار المحاسبي المالي الإسلامي رقم (٢٥) بعنوان الاسهم والصكوك والادوات المماثلة.

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

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

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

يقوم مسؤول العلاقة بالتواصل مع العميل والتنبيه إلى أي مؤشرات سلبية قد تؤدي إلى تراجع جودة التمويلات حيث تنشأ هذه المؤشرات من النواحي التالية: الإدارة، الوضع المالي، البيئة المحيطة، الضمانات وكما هو موضح في السياسة الائتمانية. هذا وبهدف التعرف على المشكلة بشكل مسبق لإعادة النظر في هيكل التمويلات وإعادة تقييم العميل ائتمانيا وبالتالي إمكانية التوصل إلى حل لتجنب تصنيف العميل أو تعثره تقوم دائرة الرقابة على الائتمان باصدار كشف للحسابات المستحقة ويتم مراجعة هذه القائمة بشكل يومي من قبل مسؤولي قطاع الاعمال وقطاع الائتمان ، حيث يقوم مسؤول تطوير علاقة العملاء باعداد تقرير مفصل بسبب المستحقة لاي من عملائه ويعرض التقرير على الجهات واللجان المعنية حسب اجراءات العمل المعتمدة.

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

يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الإدارة العامة من قبل ادارة المخاطر علما بان قطاع الأعمال / دوائر الشركات و قطاع الائتمان/ دوائر مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي او نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتمويلات العملاء كل على حدة.

ان الية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على مذكرة البنك المركزي رقم ٢٠١٨/١٣ وتوجهات وارشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، تعتمد على ثلاث مدخلات رئيسية و هي:

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

احتمالية التعثر (Probability of Default):

- احتمالية التعثر هي احتمالية عدم قدرة العميل على الالتزام بالسداد خلال الفترة المستقبلية و تشمل:
 - التمويلات الائتمانية لقطاع الشركات: تم الاعتماد على احتمالية التعثر (PD) الناتجة عن نظام موديز للجدارة الائتمانية حيث يقوم النظام باستخراج نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default - PD) للعملاء الخاضعين للتصنيف. كما نود الإشارة بأن النظام يخضع حاليا لمراجعة (Back Testing & Validation) من قبل جهة خارجية للتأكد من دقة و جودة مستخرجات النظام.
 - التمويلات الائتمانية لقطاع البنوك: تم الاعتماد على احتمالية التعثر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني بناء على التصنيف الخارجي للبنوك.
 - التمويلات الائتمانية لقطاع الأفراد: بناء على نسب التعثر التاريخية لتعثر عملاء البنك.
 - أدوات الدين بالتكلفة المطفأة: تم الاعتماد على احتمالية التعثر من وكالة موديز بناء على التصنيف الخارجي للجهة المصدرة للأداة.
- هذا ووفقا لما تضمنه معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بخصوص التعرضات الائتمانية / أدوات الدين المدرجة ضمن المرحلة الاولى فإنه تم الأخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرضات لمدة (١٢) شهرا القادمة، في حين تم الأخذ بالاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني/ أداة الدين للمرحلتين الثانية والثالثة .
- تم تعديل احتماليات التعثر للقطاعات الأربعة أعلاه بناء على التوقعات المستقبلية الاقتصادية ولهذه الغاية فإن البنك العربي الإسلامي الدولي، قام بالتعاقد مع شركة موديز لتوفير المؤشرات الاقتصادية اللازمة .

الخسارة المحتملة عند التعثر (Loss Given Default):

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

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

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

❖ القيمة الزمنية للنقود

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

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

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

أهم المؤشرات المستخدمة لتصنيف تمويلات العملاء ضمن المرحلة الثانية:

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضا بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني فإنه يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت و استحقت لأكثر من ٦٠ يوم و سيتم تخفيض هذه المدة الى ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات الا أن البنك قد طبق ٣٠ يوم من تاريخ تطبيق المعيار.

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

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

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

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

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

ضمن مبادئ الحاكمية المؤسسية التي يتبعها البنك في كافة جوانب عمله ، فإن تطبيق المعيار رقم (٩) يستلزم وجود حاكمية فعّالة تضمن التطبيق السليم للمعيار وفصل المهام وتحقيق الرقابة ، وبما يضمن التطبيق الأمثل والسليم للمعيار.

إن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية هي كما يلي :

مجلس الإدارة :

١. اعتماد هيكل وإجراءات حاكمة مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار.
٢. اعتماد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك.
٣. اعتماد سياسات وإجراءات العمل ذات العلاقة.
٤. الإشراف على الإدارة التنفيذية للتأكد من التطبيق السليم للمعيار.
٥. ضمان وجود أنظمة آلية ذات نوعية عالية وجودة يعتمد عليها سواء من ناحية المدخلات أو عمليات التشغيل عليها أو النتائج المخرجة منها.
٦. اعتماد نموذج (نماذج) الأعمال التي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس إقتناء الأدوات المالية.
٧. ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (٩) وتقديم الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.
٨. اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل على مخرجات الأنظمة الآلية.

مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

١. تطوير وحماية الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وآمن .
٢. التنسيق بين وحدات العمل ذات العلاقة في البنك لضمان التطبيق السليم .
٣. إعداد سياسات وإجراءات العمل اللازمة للتطبيق السليم للمعيار.
٤. إعداد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف وأسس إقتناء الأدوات المالية.
٥. التحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة .
٦. توفير الكادر المؤهل والمُدرّب للعمل على تطبيق المعيار بشكل كفؤ وفعال.

محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية:

تم الاعتماد على تعليمات تطبيق المعيار (٩) الصادرة عن البنك المركزي الأردني لوضع محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية والتي تتضمن ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

١. تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي/ الخارجي أو المتوقع للمقترض أو للتعرض الائتماني / لأداة الدين حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك .
٢. تغيرات سلبية جوهرية في أداء وسلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك .
٣. الحاجة إلى إعادة تنظيم التزامات الطرف المدين (هيكلية الالتزامات) بسبب ضعف القدرة على السداد أو تراجع التدفقات النقدية أو الحاجة إلى تعديل الشروط التعاقدية مع الطرف المدين أو الغاء (التنازل عن) بعض الشروط التعاقدية القائمة بسبب وجود تجاوزات فعلية / متوقعة للشروط الحالية .
٤. معلومات عن وجود مستحقات على الطرف المدين سواء لدى البنك أو لدى أي طرف دائن آخر .
٥. التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في النشاط التشغيلي للمقترض مثل (إنخفاض الإيرادات / هامش الربح الفعلي أو المتوقع ، ارتفاع مخاطر التشغيل ، عجز في رأس المال العامل ، تراجع نوعية الأصول ، زيادة الرفع المالي ، ضعف وتراجع في السيولة ، مشاكل إدارية ، توقف جزء من أنشطة العميل وغيرها) والتي قد تؤثر جوهرياً في قدرة المقترض على السداد.
٦. التغيير في منهجية إدارة الائتمان في البنك للتعرض الائتماني/ لأداة الدين بسبب ظهور مؤشرات وتغيرات سلبية في مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة بحيث يتوقع أن تصبح إدارة مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة أكثر تركيزاً وبطريقة حثيثة والإبقاء عليها تحت المراقبة أو أن يتم التدخل من البنك مع الطرف المدين لإدارة التعرض / الأداة.
٧. الإرتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لتعرضات ائتمانية/ لأدوات دين أخرى تعود لنفس المقترض من مقرضين آخرين.

المؤشرات الاقتصادية:

إن أحد أهم التغيرات التي أحدثها المعيار (٩) هي النظرة المستقبلية لتحديد التعرضات التي ينطبق عليها الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية (SICR) من ناحية وقياس المخاطر الائتمانية المتوقعة (ECL) من ناحية أخرى.

هذا ويقوم البنك ضمن المنهجية المعتمدة لديه باعتماد أفق زمني يتناسب مع معدل الاستحقاق للمحفظة الائتمانية لديه (٥ سنوات) لغايات وضع تنبؤات وسيناريوهات اقتصادية مستقبلية .

في ظل وجود العديد من عوامل الاقتصاد الكلي الديناميكية سيّما الناتج المحلي الإجمالي (GDP) ، الإنفاق الحكومي، معدلات البطالة ، أسعار النفط ، الصادرات ... إلخ، فإن البنك يقوم بإجراء التحليل الإحصائي اللازم لتحديد العوامل الهامة "ذات دلالة إحصائية" التي تؤثر على معدل الديون غير العاملة (NPL) وفق النموذج التالي:

$$NPL = f (GDP, Government spending, un employment rates, oil price, exports ... etc.)$$

وقد أظهرت النتائج وجود دلالة احصائية للعوامل التالية:

١. الناتج المحلي الإجمالي .
٢. الإنفاق الحكومي .
٣. الصادرات .
٤. معدلات البطالة .

- هذا وتستخدم المؤشرات الإقتصادية الكلية في احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة (ECL) ضمن الأمور التالية:
١. إحصائية تعثر العميل (PD): حيث يتم تعديل إحصائية التعثر PD لتعكس النظرة المستقبلية "Future Looking" ضمن المؤشرات الإقتصادية المحددة .
 ٢. تستخدم المؤشرات الإقتصادية المحددة كمدخلات لتحديد الزيادة في المخاطر الائتمانية (SICR) .
 ٣. تستخدم هذه المؤشرات الإقتصادية لتحديد أوزان السيناريوهات الضاغطة المختلفة .

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

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

الرصيد وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق نتيجة إعادة احتساب	مبلغ المخصصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	البند (بالدينار)
٣,٨٨٦,٩٠١	٥٩,٤٩٣	٣,٨٢٧,٤٠٨	تمويلات ائتمانية مباشرة - ذاتي
١١,٧١٣,٩٦٩	٩٠٥,١٨٩	١٠,٨٠٨,٧٨٠	تمويلات ائتمانية مباشرة - مشترك
٢٣٢,٨٨٠	٢٣٢,٨٨٠	=	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مشترك
١٦١,٩٣٤	١٦١,٩٣٤	-	كفالات مالية - ذاتي
٣٧٦,٧٧٠	٣٧٦,٧٧٠	-	سقوف غير مستغلة - ذاتي
٣٨٢,٣٠٧	٣٨٢,٣٠٧	=	سقوف غير مستغلة - مشترك
١٠٢,٥٩٠	١٠٢,٥٩٠	=	إعتمادات مستنديه - ذاتي

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

الإجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
(١٢٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)	-	-	تمويلات ائتمانية مباشرة - ذاتي
٨,٠٢٦,١٩١	٧,٥٠٩,٧٤٢	٤٥٣,٩٣١	٦٢,٥١٨	تمويلات ائتمانية مباشرة - مشترك
(٥٠,٨١٠)	-	(٦٣,٩١٤)	١٣,١٠٤	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
=	٣٥٢,٢٢٤	٧٣,٥٣٨	(٤٢٥,٧٦٢)	بنود خارج الميزانية - ذاتي
(٤٦,٩٢٣)	٤٦,٩٧٩	٦١,٠٧٤	(١٥٤,٩٧٦)	بنود خارج الميزانية - مشترك

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

الرصيد كما في بعد ٢٠١٨/١/١ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الخسارة الإنتمائية المتوقعة - مشترك	الخسارة الإنتمائية المتوقعة - ذاتي	المبلغ المعاد تصنيفه	المبلغ كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	البند (بالدينار)
٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	-	-	-	٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢١,٥٤٦,٦٤١	-	-	-	٢١,٥٤٦,٦٤١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٤٩٨,٧٥٩	-	-	-	٥,٤٩٨,٧٥٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي
١,٣٤٨,٨٣٤,٨٦٣	(٩٠٥,١٨٩)	(٥٩,٤٩٣)	-	١,٣٤٩,٧٩٩,٥٤٥	تمويلات إنتمائية مباشرة
٣٧,٨٦٣,١٧٦	(٢٣٢,٨٨٠)	-	-	٣٨,٠٩٦,٠٥٦	أدوات دين ضمن محافظة موجودات مالية
٥٦,٣٥٠,٠٩٤	-	(١٦١,٩٣٤)	-	٥٦,٥١٢,٠٢٨	بالتكلفة المضافة
٢١٧,٢٤٦,٧٤٧	(٣٨٢,٣٠٧)	(٣٧٦,٧٧٠)	-	٢١٨,٠٠٥,٨٢٤	الكفالات
٣١,٥٦١,٢٥٨	-	(١٠٢,٥٩٠)	-	٣١,٦٦٣,٨٤٨	سقوف غير مستغلة
					إعتمادات مستنديه وقبولات

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يُمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية مُحددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

أسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المشترك

النسبة	
٤٠٪	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٥٠٪	حصة أصحاب حقوق المساهمين
١٠٪	حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

أي ما نسبته ٢,٨٧٦٪ و ٢,٨٠٦٪ للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١٨ على الدينار (مقابل ٢,٩٤٨٪ و ٢,٨٧٩٪ للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٧) وما نسبته ٠,٨٢٪ و ١٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١٨ (مقابل ٠,٥٣٪ و ٠,٦٦٪ للعام ٢٠١٧).

- يتبرع البنك من حصته من الأرباح بصفته مضارباً أو من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح لجميع أو لبعض عملائه .
- يعطي البنك الأولوية في الإستثمار لأصحاب حسابات الإستثمار المشترك ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة ممولي الإجارة المنتهية بالتملك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح .
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الإستثمار المقيدة بالدولار ما بين ١,٥٥٪ و ٢,٤٪ للعام ٢٠١٨ (مقابل ٠,٧٦٪ و ١,٣٧٪ للعام ٢٠١٧) .

الإيرادات والمكاسب والخسائر المُخالفة للشرعية الإسلامية

يتم اثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على البنك المخالفة للشرعية الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ولا يتم تسجيلها في قائمة الدخل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية .

الزكاة

إنَّ مسؤولية الزكاة تقع على عاتق أصحاب الودائع والمساهمين كل على حدة .

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرابحة

- هي: بيع السلعة أو المنفعة بما قامت به وزيادة . وقد يكون البيع مرابحة عادية وتسمى (المرابحة البسيطة) ويمتنع فيها البنك التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل ، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن وريح يتفق عليه، أو يكون البيع مرابحة مقترنه بوعد من العميل أي أن البنك لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذٍ (المرابحة للأمر بالشراء) .
- يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرابحة للأمر بالشراء ، ولكن في حالة النكول يقوم البنك ببيع السلعة والرجوع على الأمر بالشراء بتعويض الضرر الفعلي .
 - يتم إثبات ذمم المrabحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها .
 - يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية .
 - يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا .

الجعالة

عقد يلتزم فيه أحد طرفيه (وهو الجاعل) بتقديم عوض معلوم (وهو الجعل / سمسرة) لمن يحقق نتيجة معينة في زمن معلوم أو مجهول (وهو العامل) (أجرة على عمل مضمون قد تم) .

الإستصناع

- هو: عقد بيع موصوف بالذمة شرط فيه العمل . ويجوز أن يكون الثمن حالاً أو مقسطاً (مؤجلاً).
- تشمل تكاليف الإستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الإستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير.
 - يتم إثبات تكاليف عملية الإستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك للمستصنع (المشتري) على حساب ذمم الإستصناع ويتم حسنها من حساب استصناع تحت التنفيذ في قائمة المركز المالي .
 - يتم إثبات إيرادات الإستصناع عند إتمام تنفيذ العقد وذلك بانتهاء التنفيذ أو انتهاء العقد أيهما أقرب .
 - في حال عدم قيام المُستصنع (المشتري) بدفع الثمن المُتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مؤجلة وحسبها من رصيد حساب ذمم الإستصناع في المركز المالي للبنك سواء كانت الطريقة المُتبعة في إثبات إيرادات الإستصناع هي طريقة نسبة الإتمام أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المؤجلة على السنوات المالية المُستقبلية بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا .
 - في حال احتفاظ البنك بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة النقدية المُتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق (إن وُجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها .

موجودات مُتاحة للبيع الأجل

- هي الموجودات التي يقوم البنك باقتنائها بهدف بيعها بيعاً آجلاً (بالتقسيط)، ويسمى بيع تلك الموجودات ببيع المساومة مع التقسيط، وذلك لتمييزها عن بيع المرابحة للأمر بالشراء.
- يتم إثبات الموجودات المُتاحة للبيع الأجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصروفات مُباشرة مُتعلقة بالإقتناء).
- يتم تقييم الموجودات المُتاحة للبيع الأجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويُقاس مبلغ التغير الناتج عن التقييم إن وُجد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية مُقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المُتحققة في حساب إحتياطي القيمة العادلة.
- يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الأجل وفقاً لمبدأ الإستحقاق مُوزعة على الفترات المالية لمدة العقد وتُسجل أرباح السنوات القادمة في حساب إيرادات البيوع المؤجلة.
- يتم تسجيل ذمم البيع الأجل عند التعاقد بقيمتها الإسمية (المُتعاقد عليها).

الإستثمارات التمويلية

التمويل بالمُضاربة

هي :عقد شركة بالربح بين طرفين أحدهما يقدم رأس المال والثاني العمل ، وتتعدد بين أصحاب حسابات الإستثمار (أرباب المال) والبنك (المضارب) الذي يعلن القبول العام لتلك الأموال للتقييم بإستثمارها، واقتسام الربح حسب الاتفاق، وتحمل الخسارة لرب المال إلا في حالات تعدي البنك (المضارب) أو تقصيره أو مخالفته للشروط فإنه يتحمل ما نشأ بسببها. وتتعدد أيضاً بين البنك بصفته صاحب رأس المال بالأصالة عن نفسه أو بالنيابة عن أصحاب حسابات الإستثمار وبين الحرفيين وغيرهم من أصحاب الأعمال من زراعيين وتجار صناعيين. وهذه المضاربة غير المضاربات التقليدية التي يراد بها المغامرة والمجازفة في عمليات البيع والشراء .

يتم تسجيل تمويل المُضاربة عند تسليم رأس المال إلى المُضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقدّم بالمبلغ المدفوع ، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين فرقاً بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعتبر به ربحاً (خسارة) في قائمة الدخل، وفي نهاية السنة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأس مال المُضاربة .

يتم إثبات نصيب البنك من الأرباح (الخسائر) التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المُضاربة، أمّا في الحالات التي تستمر فيها عملية المضاربة لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب البنك من الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المُضارب .

في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المُضارب أو تقصيره فيتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المُضارب .

التمويل بالمشاركة

هي: تقديم البنك والعمل بالمال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل انشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقاً لنصيبه من الأرباح. وتقسّم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك.

يتم تسجيل حصة البنك في رأس المال في المشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المشاركة ويتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإنه يعترف به ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل .

يتم قياس رأس المال في المشاركة المتناقصة في نهاية السنة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل .

يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو (خسائر) عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية بعد التصفية أمّا في حالة استمرار المشاركة لأكثر من سنة مالية، فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في السنة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع ، أمّا نصيبه في الخسائر لسنة مالية فيتم إثباتها في تلك السنة وذلك في حدود الخسائر التي يخفّض بها نصيب البنك في رأس مال المشاركة .

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إضافية لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان.

يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها أيهما أقل ويثبت الفرق كمخصص تدني تمويلات .

يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الإستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار (باستثناء ما يتم منحه/تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الإستثمار) ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات التي تم شطبها سابقاً الى صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الإستثمار)، أمّا بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمعد لها خسائر ائتمانية متوقعة فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من خسائر ائتمانية متوقعة ويتم تحويل أي فائض في خسائر ائتمانية متوقعة الإجمالي إلى قائمة الدخل ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات المعدومة سابقاً إلى الإيرادات .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لرأسمال هذه الموجودات وأرباحها.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات ناتجة عن التدني من قيمة هذه الموجودات . لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من /إلى هذا البند.

في حال بيع أي من هذه الموجودات الممولة من أموال البنك الذاتية - قبل تاريخ استحقاقها فيتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مُستقل و يتم الإفصاح عن ذلك.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق المساهمين.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان الدخل.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من ذلك في قائمة الدخل.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال إحتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل ، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل - ذاتي

هي عبارة عن ذمم بيوع (مرابحاث دولية) نتيجة قيام البنك بشراء سلع بغرض بيعها في المستقبل القريب.

يتم إثبات هذه الذمم بالقيمة العادلة عند البيع ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال المؤشرات السوقية لهذه الذمم، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

يمكن للبنك التخلص من هذه الذمم بموجب حوالة دين لشخص آخر وبصافي قيمتها الإسمية أو الدفترية بحيث يتم تسجيل الفرق في قائمة الدخل.

الإجارة المنتهية بالتمليك

هي عقد تمليك منفعة بعوض ينتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة (بيع تدريجي مع الإجارة).

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المؤجرة بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإجارة.

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

تُوزع إيرادات الإجارة على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

الإستثمارات في العقارات

هي اقتناء عقارات بهدف الحصول على إيراد دوري أو لتوقع زيادة قيمتها أو كلاهما. ويتم الاعتراف مبدئياً بالإستثمار في العقارات بالكلفة مضافاً إليها التكلفة المُباشرة، ويتم قياسها لاحقاً اعتماداً على تطبيقها فيما إذا كانت بغرض الإستخدام (نموذج التكلفة أو القيمة العادلة)، أو بغرض البيع، علماً بأنه لدى إعتداد البنك لأي من النماذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

أ- الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام :

يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي:

نموذج التكلفة:

يتم تسجيل الإستثمارات في العقارات بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم ومخصص التدني (إن وجد) وفي حال قرر البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

نموذج القيمة العادلة:

يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الزيادة في القيمة في احتياطي القيمة العادلة وأي نقص في القيمة العادلة يخفض من الزيادة التي تم تسجيلها سابقاً وفي حال عدم وجود زيادة في القيمة التي تم تسجيلها سابقاً يتم الإعراف بالفرق في قائمة الدخل وفي حال قرر البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

ب- الإستثمار في العقارات بغرض البيع :

يتم تسجيل الإستثمارات في العقارات بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل، ولا يتم استهلاكها. يتم إدراج الفروقات في قائمة الدخل.

يمكن تحويل العقارات من محفظة الإستثمار العقاري الى محفظة الموجودات الثابتة أو بالعكس وذلك اذا ما ثبت التغيير في غرض استخدام هذا العقار. ويتم التحويل بالكلفة ناقص الاستهلاك اذا كان البنك يستخدم نموذج التكلفة في قياس عقارات المحفظة، أما في حال استخدام البنك لنموذج القيمة العادلة، فيتم تحويل العقار بقيمته العادلة كما في تاريخ التحويل.

في حال تم تغيير عقار من موجودات البنك الثابتة الى محفظة الإستثمار العقاري بنموذج القيمة العادلة، يتم التحويل بقيمة تكلفة العقار مطروحاً منها الاستهلاك ومخصص التدني (ان وجد) كما هي بتاريخ التوقف عن الإستخدام.

القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (سعر البيع) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

المُخصّصات

يتم الاعتراف بالمُخصّصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الإلتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

يقتطع البنك ما لا يقل عن (١٠٪) من إجمالي أرباح الإستثمار المشترك المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال السنة وفقاً لقانون البنوك، وتزداد النسبة بناء على أوامر من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المُعدّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

يؤول رصيد صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنه ليس للمستثمرين في البنك أي حق في المبالغ المُقتطعة بالنسبة المُقررة المُتجمعة في صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار، وإنما هي مبالغ مُخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الإستثمار المُشترك.

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الإستثمار المُشترك التي بدأت وتمت في سنة مُعينة، فُتُغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الإستثمار المُشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فُتُغطى الخسارة من صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار .

أمّا إذا بدأت عمليات إستثمار مُشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبيّن في النتيجة وفي سنة مُعينة أنّ تلك العمليات الإستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فُتُغطى خسارتها من صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المُتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المُتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

النسبة المئوية	
٢٪	مباني
٢٪ - ١٥٪	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠٪	وسائط نقل
٢٥٪	أجهزة الحاسب الآلي
١٥٪	تحسينات وديكورات

يتم مُراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدّة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيّر في التقديرات.

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنّه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل خسارة التدني في قائمة الدخل.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد فيتم مُراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة .

يتم مُراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية . كذلك يتم مُراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة .

تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ، ويتم اطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المُتوقع لها باستخدام النسبة السنوية ٢٥٪.

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرك في قائمة الدخل عند دفعها، ويتم أخذ مخصص الإلتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل وفقاً لنظام موظفي البنك ووفقاً لاحكام قانون العمل

ضريبة الدخل

تُمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة

تُحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .

تُحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المُقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية

إنّ الضرائب المؤجلة هي الضرائب المُتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حال توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

حسابات مُدارة لصالح العملاء (الحسابات المقيدة)

تُمثل الحسابات التي يُديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تُعتبر من موجودات البنك ويتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل

حسابات مُدارة بالوكالة

تُمثل الحسابات التي يُديرها البنك بالوكالة وضمن برنامج محدد مع البنك المركزي الأردني، ويتم اظهار الأموال المستثمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي ، وحصّة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الدخل.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المُعلقة .

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المُتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمُساهمين).

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المُعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المُعاملات

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي والمُعلنة من البنك المركزي الأردني

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المُقيّدة السحب.

(٣) التقديرات المحاسبية

إن أعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ويرأي الإدارة 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 اعتماد على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

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

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

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

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مفايس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في معايير تقارير المالية الدولية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمفايس 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 الإلتزام.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة:

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

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

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٣,٢٢٦,٥٠٧	٣٢,٩١٤,٧٦٥	نقد في الخزينة
٤٤٥,٥٥٢,٣٠٤	٤٢٩,٢٢٠,٣٥٧	أرصدة لدى البنك المركزي
١١٠,٠٤٠,٥٢٦	١١١,١٤٤,٠٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	٥٧٣,٢٧٩,١٢٥	مُتطلبات الإحتياطي النقدي
		المجموع

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و٢٠١٨ عدا الإحتياطي النقدي.

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		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٥٤٦,٦٤١	٢٠,٤٣٨,٦٨١	٥,٠٤٤,١٢٧	٢,٧٢٤,٥٥٥	١٦,٥٠٢,٥١٤	١٧,٧١٤,١٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,٥٤٦,٦٤١	٢٠,٤٣٨,٦٨١	٥,٠٤٤,١٢٧	٢,٧٢٤,٥٥٥	١٦,٥٠٢,٥١٤	١٧,٧١٤,١٢٦	

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و٢٠١٨.

٦ - نم البيوع المؤجلة والنم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

نوع	المجموع		٢٠١٧		٢٠١٨	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	٢٣٦,٤٧٥,٤٤٤	٢٥٥,٠٧٦,٩٨٩	-	-	٢٣٦,٤٧٥,٤٤٤	٢٥٥,٠٧٦,٩٨٩
	٣,٢٦١,٥٣٣	٤,٦٨٢,٤٩٨	-	-	٣,٢٦١,٥٣٣	٤,٦٨٢,٤٩٨
	١,٠٠٦,٣٩٦	١,٣٥٧,٦٥١	-	-	١,٠٠٦,٣٩٦	١,٣٥٧,٦٥١
	١٤٢,٩٩٨,٢٧٩	١٢٦,٥٨٦,٠٩٢	-	-	١٤٢,٩٩٨,٢٧٩	١٢٦,٥٨٦,٠٩٢
	١٤٨,٧٧٤,٤١٨	١٢٧,٩٩٦,٧٠٥	٤٦٠,١١٧	٤٥٧,٥٩٥	١٤٨,٣١٤,٣٠١	١٢٧,٥٣٩,١١٠
	١٩٢,٥٣٤,٦٤٥	٢١٤,٥٩٢,٦٥٦	٣,٣٥٦,٠٠٣	٣,١٤٣,٣٠٢	١٨٩,١٧٨,٦٤٢	٢١١,٤٤٩,٣٥٤
	١,٢٩١,٠٤٧	١,٤٤٦,١٨٧	-	-	١,٢٩١,٠٤٧	١,٤٤٦,١٨٧
	٥٠,٩٣٨,٥٨٧	٥٧,٠٩٥,٤٣٤	-	-	٥٠,٩٣٨,٥٨٧	٥٧,٠٩٥,٤٣٤
	٩,٧٨٥	١٦,٢٨١	-	-	٩,٧٨٥	١٦,٢٨١
	٥٤٨,٦٥٠	٦٣١,٨١٢	٨,٥٨٥	٣,٩٧٢	٥٤٠,٠٦٥	٦٢٧,٨٩٠
	٧٧٧,٨٣٨,٧٨٤	٨٦٩,٤٨٢,٣٥٥	٣,٨٢٤,٧٠٥	٣,٦٠٤,٨٦٩	٧٧٤,٠١٤,٠٧٩	٨٦٥,٨٧٧,٤٨١
	٦٠,٧٩٠,٢١٧	٦٥,٩٧٥,٧٥٤	١,١٦٩	٤٢٦	٦٠,٧٨٩,٠٤٨	٦٥,٩٧٥,٣٢٨
	١٤,٣٠١,٠٠٣	٢٣,٠٣٨,٥٩٤	٣,٤٩٢,٢٢٣	٣,٢٩٨,٤٣٤	١٠,٨٠٨,٧٨٠	١٩,٧٤٠,١٦٠
	٩٢٧,٤٣١	١,٣٤٨,٣٩٣	١٦,٣٦٤	١٦,٨٦٢	٩١١,٠٦٧	١,٣٣١,٥٣١
	٧٠١,٨٢٠,١٣٣	٧٧٩,١١٩,٦١٤	٣١٤,٩٤٩	٢٨٩,١٤٧	٧٠١,٥٠٥,١٨٤	٧٧٨,٨٣٠,٤٦٧

الأفراد (التجزئة)
المزاجحة للأمر بالشراء
كفالات جمالية
نم - اجارة منتهية بالتمليك
التحويلات المعيارية
الشركات العكسي
المزاجحات التولية
المزاجحة للأمر بالشراء
نم - اجارة منتهية بالتمليك
مؤسسات صغيرة ومتوسطة
المزاجحة للأمر بالشراء
كفالات جمالية
نم - اجارة منتهية بالتمليك
المجموع

ينزل: الإيرادات المؤجلة
مخصص الضائخ الائتمانية المتوقعة
الإيرادات المتأجلة
صافي نم البيوع المؤجلة والنم الأخرى

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مُخصّص خسائر انتمائية متوقعة لذمم البيوع المُوجلة والقرض الحسن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص خسائر انتمائية متوقعة:

				٢٠١٨	
الإجمالي	الشركة الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٣,٨٨٦,٩٠١	١٣٨,٩٠٩	٣,٥٠٠,٠٥٠	٢٤٧,٩٤٢		الرصيد في بداية السنة (المعدل)
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-		ما تم إقتطاعه من الأرباح
(١٣٥,٠٠٠)	-	(١٣٥,٠٠٠)	-		المسترد من الأرباح
-	٦٣,٥٩٠	(١٦١,٢٦١)	٩٧,٦٧١		تسويات خلال العام
٣,٧٦١,٩٠١	٢٠٢,٤٩٩	٣,٢١٣,٧٨٩	٣٤٥,٦١٣		الرصيد في نهاية السنة
					مخصّص خسائر انتمائية متوقعة لذمم
٣,٧٣٨,٠٢٠	١٩٩,٥٨٥	٣,٢٠٦,٨٣١	٣٣١,٦٠٤		البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة
					على أساس العميل الواحد
٧,٨١٣	٢٢٧	٥,٧١٩	١,٨٦٧		مخصّص خسائر انتمائية متوقعة لذمم
					البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية
					على أساس العميل الواحد
١٦,٠٦٨	٢,٦٨٧	١,٢٣٩	١٢,١٤٢		مخصّص خسائر انتمائية متوقعة لذمم
٣,٧٦١,٩٠١	٢٠٢,٤٩٩	٣,٢١٣,٧٨٩	٣٤٥,٦١٣		البيوع العاملة - المرحلة الأولى على
					أساس العميل الواحد
					الرصيد في نهاية السنة
					٢٠١٧
الإجمالي	الشركة الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٣,٧٣٦,٤٠٨	٨٩,٨٥٨	٣,٥٠٦,٦٦٤	١٣٩,٨٨٦		الرصيد في بداية السنة
٩١,٠٠٠	-	٩١,٠٠٠	-		ما تم إقتطاعه من الأرباح
-	٤٩,٠٣٨	(١٤٢,٨٥٤)	٩٣,٨١٦		تسويات خلال العام
٣,٨٢٧,٤٠٨	١٣٨,٨٩٦	٣,٤٥٤,٨١٠	٢٣٣,٧٠٢		الرصيد في نهاية السنة
					مخصّص تدني ذمم البيوع غير العاملة
٣,٨١٩,٣٠٤	١٣٨,٨٧٥	٣,٤٤٨,٧٧٣	٢٣١,٦٥٦		على أساس العميل الواحد
٨,١٠٤	٢١	٦,٠٣٧	٢,٠٤٦		مخصّص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة
٣,٨٢٧,٤٠٨	١٣٨,٨٩٦	٣,٤٥٤,٨١٠	٢٣٣,٧٠٢		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 ١,٤٢١,٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٩٢٢,٦٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الحركة على أرصدة ذمم البيوع المتوقعة والقرض الحسن بعد طرح الإيرادات المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

إجمالي	إجمالي			ذاتي			مشتك			البيد			
	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣		مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة (معلن)
٧٤٥,٠٧٩,١٧٠	٢١١,٦٤٠,٤١٨	٥١,٣٥٦,٠٢٣	٦٧٢,٠٨٢,٧٢٩	٣١,٨٥٤,١٣٩	٣,٧٨٦,٥٣٨	٤٠٧,١٠٤	٢٧,٦٦٥,٤٩٧	٧١٣,٢٢٥,٠٣١	١٧,٨٥٣,٨٨٠	٥٠,٩٥٣,٩١٩	٦٤٤,٤١٧,٢٣٢	التحويلات الجيدة خلال العام	
٤٦٤,٣١٩,٥٥٩	٤,٦٧٤,١٧٥	٧٠,٩٣٨,٤٦٤	٣٨٨,٧٠٦,٩٢٠	١٨,٧٦٥,٥١٠	=	٧٠١,٤٩٨	١٨٠,٠٦٤,٠١٢	٤٤٥,٥٥٤,٠٤٩	٤,٦٧٤,١٧٥	٧٠,٢٣٦,٩٦٦	٣٧٠,٦٤٢,٩٠٨	التحويلات المستددة	
(٣٦٤,٩١٨,٥٨٢)	(٩,٣٣٧,٤٨٧)	(٨٧,٧٢٥,٨٠٦)	(٢٦٧,٨٥٥,٢٨٩)	(٦,٠٤١,٦٦٠)	(٢٤٧,٠٠١٧)	(٧٩٧,٠٥٧)	(٤,٩٩٧,٥٨٦)	(٣٥٨,٨٧٦,٩٢٢)	(٩,٠٩٠,٤٧٠)	(٨٦,٩٢٨,٧٤٩)	(٢٦٢,٨٥٧,٧٠٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١	
=	=	(٦,١٢٤,٦٦٠)	٦,١٢٤,٦٦٠	=	=	(٢,٧٣١)	٢,٧٣١	=	=	(٦,١٢١,٤٣٩)	٦,١٢١,٤٣٩	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	
=	=	٤٥,١٣٣,٣٧٠	(٤٥,١٣٣,٣٧٠)	=	=	١,٠٣٧,٤٨٦	(١,٠٣٧,٤٨٦)	=	=	٤٤,٠٩٥,٨٨٤	(٤٤,٠٩٥,٨٨٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	
=	١٣,٨٨٣,٤٤٢	(٢,٩٩٢,٧٨٦)	(١٠,٨٩٠,١٥٦)	=	٢١,٠٥٣١	(١١٢,١٦٢)	(٩٨,٣٦٩)	=	١٣,٦١٧٢,٩١١	(٢,٨٨١,١٢٤)	(١٠,٧٩١,٧٨٧)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	
٨٤٤,٤٨٠,١٤٧	٣٠,٨٦٠,٥٤٨	٧٠,٥٨٤,٦٠٥	٧٤٣,٠٣٤,٩٩٤	٤٤,٥٧٧,٩٨٩	٣,٧٥٠,٠٥٢	١,٢٢٩,١٣٨	٣٩,٥٩٨,٧٩٩	٧٩٩,٩٠٢,١٥٨	٢٧,١١٠,٤٩٦	٦٩,٣٥٥,٤٦٧	٧٠,٢,٤٢٦,١٩٥		

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

٢٠١٨				
إجمالي	الكبرى			البند (بالدينار)
	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٢٢٨,٠٢٣,٧٤٩	١٤,٠٨٦,٩٨٩	٢٨,٠٤١,٧٩٠	٢٩٥,٨٩٤,٩٧٠	الرصيد بداية السنة (معدل)
٢٢٣,٠١٩,١٧٥	٢,٢٤٢,٢٢٦	٥١,٦٤٢,٦٤٨	١٦٩,١٣٤,٣٠١	التمويلات الجديدة خلال العام
(١٨٣,١٣٥,٥٩٣)	(٢,٣٠٨,٢١٥)	(٥٧,٦٣٦,٨٣٦)	(١٢٣,١٩٠,٥٤٢)	التمويلات المسددة
-	-	(٣١٣,٤٠٥)	٣١٣,٤٠٥	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	١٩,٠٦٤,٣٧٥	(١٩,٠٦٤,٣٧٥)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	٩,٠٣٩,٢٢٩	(١١٢,٠٤٢)	(٨,٩٢٧,١٨٧)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٧٧,٩٠٧,٣٣١	٢٣,٠٦٠,٢٢٩	٤٠,٦٨٦,٥٣٠	٣١٤,١٦٠,٥٧٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة- شركات كبرى هي كما يلي:

٢٠١٨				
إجمالي	الكبرى			البند (بالدينار)
	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
١٠,٤٢٠,٥٦٩	٩,٨٠٠,٩١٧	٢٢٤,٧٧٠	٣٩٤,٨٨٢	رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١ معدل
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	ما تم إقضاعه من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة
(١٣٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)	-	-	ما تم استرداده من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	(٢,٠١٠)	٢,٠١٠	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	٥١,٣٩٣	(٥١,٣٩٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	٨٥,٦٣٩	(٢١,٥٢١)	(٦٤,١١٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٦,٨٣٠,١٠٨	٦,٤٢٠,٥٠٣	٦١,١٧١	٣٤٨,٤٣٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٧,١٢٥,٦٧٧	١٦,١٨٢,٠٥٩	٣١٣,٨٠٣	٦٢٩,٨١٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغرى ومتوسطة هي كما يلي:

٢٠١٨				
إجمالي	الصغرى و المتوسطة			البند (بالدينار)
	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٤٩,١٢٧,٠٣٨	٥,٥١٦,٣٨٥	٦,٣٥١,٦٠٥	٣٧,٢٥٩,٠٤٨	الرصيد بداية السنة (معدل)
٥٦,٩٨٤,٤٦٣	١,٧٧٤,٨٤٢	٦,٣٣٧,٠٤٩	٤٨,٨٧٢,٥٧٢	التمويلات الجديدة خلال العام
(٥١,٥٧٩,٢٠٠)	(٧,٠٢٩,٢٧٢)	(١٠,٠٢٥,٤١٢)	(٣٤,٥٢٤,٥١٦)	التمويلات المسددة
-	-	(٥٣٧,٩١١)	٥٣٧,٩١١	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	٥,٧٦٨,٣٧٥	(٥,٧٦٨,٣٧٥)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	٣,٤٣٧,٩١٩	(١,٩٥٧,٣٦٦)	(١,٤٨٠,٥٥٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٤,٥٣٢,٣٠١	٣,٦٩٩,٨٧٤	٥,٩٣٦,٣٤٠	٤٤,٨٩٦,٠٨٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة- شركات صغرى ومتوسطة هي كما يلي:

٢٠١٨				
إجمالي	الصغرى و المتوسطة			البند (بالدينار)
	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٣,٢٤٥,٥٨٦	٢,٩٧٤,٢٤٧	٤١,٨٥٣	٢٢٩,٤٨٦	رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١ معدل
-	-	-	-	ما تم إقضاعه من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	ما تم استرداده من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	(٧)	٧	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	١٩,٦٢٣	(١٩,٦٢٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	٤٢,٣٠٥	(٣١,٩٦٩)	(١٠,٣٣٦)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(٤٩٨,٩٨٠)	(٤٦٠,٧٢٢)	٣٦,٠٤٤	(٧٤,٣٠٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢,٧٤٦,٦٠٦	٢,٥٥٥,٨٣٠	٦٥,٥٤٤	١٢٥,٢٢٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات انتمانية مباشرة بالتكلفة المطفاة - العقاري هي كما يلي:

٢٠١٨

إجمالي	العقاري			البند (بالدينار)
	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
١٢٢,٨٠٤,٣٧٧	٥٥١,٠٩٣	٤,٧٣٩,٩٤٠	١١٧,٥١٣,٣٤٤	الرصيد بداية السنة (معدل)
٧٠,١٢٣,٠٨١	٢٦٧,٥٨٤	١١,٥٠٧,٣٠٩	٥٨,٣٤٨,١٨٨	التمويلات الجديدة خلال العام
(٤٨,٥١٤,٤٧٠)	-	(٤,٨٠٦,٨٥٢)	(٤٣,٧٠٧,٦١٨)	التمويلات المسددة
-	-	(٤١٨,٧٢٣)	٤١٨,٧٢٣	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	١٠,٩٣٢,٦٤٦	(١٠,٩٣٢,٦٤٦)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	١,٤٠٦,٢٩٤	(٩٢٣,٨٧٨)	(٤٨٢,٤١٦)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٤٤,٤١٢,٩٨٨	٢,٢٢٤,٩٧١	٢١,٠٣٠,٤٤٢	١٢١,١٥٧,٥٧٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة- العقاري هي كما يلي:

٢٠١٨

إجمالي	العقاري			البند (بالدينار)
	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٤٥٧,٢١٧	١٧٧,٣١٠	٥٣,٣٧٣	٢٢٦,٥٣٤	رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١ معدل
-	-	-	-	ما تم إقسطه من الأرباح / خسائر انتمانية متوقعة
-	-	(١٦,٤٩٥)	١٦,٤٩٥	ما تم استرداده من الأرباح / خسائر انتمانية متوقعة
-	-	٩١,١٠٢	(٩١,١٠٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	١,٨٩٤	(١,٨٢٢)	(٧٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
١,٤٤٢,٩١٥	١,١٥٢,٩٢١	٢٦١,٥٦٥	٢٨,٤٢٩	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١,٩٠٠,١٣٢	١,٣٣٢,١٢٥	٣٨٧,٧٢٣	١٨٠,٢٨٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات انتمانية مباشرة بالتكلفة المطفاة - الأفراد هي كما يلي:

٢٠١٨

إجمالي	الأفراد			البند (بالدينار)
	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٢٣٥,١٢٤,٠٠٦	١,٤٨٥,٩٥١	١٢,٢٢٢,٦٨٨	٢٢١,٤١٥,٣٦٧	الرصيد بداية السنة (معدل)
١١٤,١٩٢,٨٤٠	٣٨٩,٥٢٣	١,٤٥١,٤٥٨	١١٢,٣٥١,٨٥٩	التمويلات الجديدة خلال العام
(٨١,٦٨٩,٣١٩)	-	(١٥,٢٥٦,٧٠٦)	(٦٦,٤٣٢,٦١٣)	التمويلات المسددة
-	-	(٤,٨٥٤,١٢١)	٤,٨٥٤,١٢١	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	٩,٣٦٧,٩٧٤	(٩,٣٦٧,٩٧٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٦٧,٦٢٧,٥٢٧	١,٨٧٥,٤٧٤	٢,٩٣١,٢٩٣	٢٦٢,٨٢٠,٧٦٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة- الأفراد هي كما يلي:

٢٠١٨

البند (بالدينار)	الأفراد		
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣
رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١ معدل	١٥٠,٩٩٧	١٤١,٩٠٨	١,١٨٤,٥٩٣
ما تم إقضاعه من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-
ما تم استرداده من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٥٣,٥١٢	(٥٣,٥١٢)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢٣,٩٧٧)	٢٣,٩٧٧	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	٢٥٢,١٤٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧٠,٧٨٩)	١٢,٠١٩	٣١٠,٩١٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠٩,٧٤٣	١٢٤,٣٩٢	١,٤٩٥,٥١١
			١,٧٢٩,٦٤٦

إن الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الإجمالي هي كما يلي:

٢٠١٨

البند (بالدينار)	الإجمالي		
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣
الرصيد بداية السنة (معدل)	٦٧٢,٠٨٢,٧٢٩	٥١,٣٥٦,٠٢٣	٢١,٦٤٠,٤١٨
التمويلات الجديدة خلال العام	٣٨٨,٧٠٦,٩٢٠	٧٠,٩٣٨,٤٦٤	٤,٦٧٤,١٧٥
التمويلات المسددة	(٢٦٧,٨٥٥,٢٨٩)	(٨٧,٧٢٥,٨٠٦)	(٩,٣٣٧,٤٨٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٦,١٢٤,١٦٠	(٦,١٢٤,١٦٠)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٤٥,١٣٣,٣٧٠)	٤٥,١٣٣,٣٧٠	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١٠,٨٩٠,١٥٦)	(٢,٩٩٣,٢٨٦)	١٣,٨٨٣,٤٤٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٤٣,٠٣٤,٩٩٤	٧٠,٥٨٤,٦٠٥	٣٠,٨٦٠,٥٤٨
			٨٤٤,٤٨٠,١٤٧

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة- الإجمالي هي كما يلي:

٢٠١٨

البند (بالدينار)	الإجمالي		
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣
رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١ معدل	١,٠٠١,٨٩٩	٤٦١,٩٠٤	١٤,١٣٧,٠٦٧
ما تم إقضاعه من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	١٠,٠٠٠
ما تم استرداده من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(١٣٥,٠٠٠)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧٢,٠٢٤	(٧٢,٠٢٤)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٨٦,٠٩٥)	١٨٦,٠٩٥	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٧٤,٥٢٦)	(٥٥,٣١٢)	١٢٩,٨٣٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٣١,٧٧٢	٣٧٠,٧٩٩	٧,٤٢٣,٦٢٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٠٤٥,٠٧٤	٨٩١,٤٦٢	٢١,٥٦٥,٥٢٥
			٢٣,٥٠٢,٠٦١

الإيرادات المتعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

ذاتي	
شركات كبرى	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٥,١٠٥	١٦,٣٦٤
١,٢٨٨	٤٩٨
(٢٩)	-
١٦,٣٦٤	١٦,٨٦٢

الرصيد في بداية السنة
يُضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
ينزل: الإيرادات المتعلقة المحوَّلة للإيرادات
الرصيد في نهاية السنة

مشترك				
الشركات				
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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
٨٨٠,١٥٩	٣٩٥,١١٠	٣١٩,٠٩٣	٤٥,٤٣٦	١٢٠,٥٢٠
٣٧٢,٣١٦	٢١٨,٤٢٧	٦١,٨٠٤	١٠,٣٥٢	٨١,٧٣٣
(٣٤١,٤٠٨)	(٢٣٠,٦٨١)	(٤٤,٨٩٦)	(٨,٠٠٧)	(٥٧,٨٢٤)
٩١١,٠٦٧	٣٨٢,٨٥٦	٣٣٦,٠٠١	٤٧,٧٨١	١٤٤,٤٢٩

٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة
يُضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
ينزل: الإيرادات المتعلقة المحوَّلة للإيرادات
الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة
يُضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
ينزل: الإيرادات المتعلقة المحوَّلة للإيرادات
الرصيد في نهاية السنة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المركة على الحسابات الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

إجمالي	ذاتي			البنك (بالدينار)		
	الحكومة والقطاع العام	التمويلات العقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	الرصيد زيادة السنة (معدل)
٣,٨٨٦,٩٠١	-	-	٢٤٧,٩٤٢	١٣٨,٩٠٩	٣,٥٠٠,٠٥٠	حسابات ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام
١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	المسترد من حسابات ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة
(١٣٥,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٣٥,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
١١٩	-	-	١١٩	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
٣,٩٤٣	-	-	١,٤٩٥	٢,٢٢١	٢٢٢	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٢٧,٠٤٢	-	-	-	٤,٣٨٣	٢٢,٦٥٩	الأثر على المخصصات - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة التغييرات الناتجة عن التعديلات
٣١,١٠٤	-	-	١,٦١٤	٦,٦٠٩	٢٢,٨٨١	
(٣١,١٠٤)	-	-	٩٦,٠٥٧	٥٦,٩٨١	(١٨٤,١٤٢)	
٣,٧٦١,٩٠١	-	-	٣٤٥,٦١٣	٢٠٢,٤٩٩	٣,٢١٣,٧٨٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مشترك

إجمالي	الحكومة والقطاع العام			الشركات المتوسطة والصغيرة		
	التمويلات العقارية	الأفراد	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	الشركات الكبرى
١١,٧١٣,٩٦٩	٤٥٧,٢١٧	١,٢٧٨,٧٥٢	٦,٨٤١,٥٧٧	٣,١٣٦,٤٢٣	١,٣٨٤,٠٣٣	١٣,٩١١,٨٨٨
-	-	-	-	-	٢,٥٤٤,١٠٧	-
٧١,٩٠٥	-	٥٣,٣٩٢	٢,٠١٠	٧	-	-
١٨٢,١٥٢	-	٢٢,٤٨١	٥١,١٧٠	١٧,٣٩٨	-	-
١,٠٢,٧٩٩	-	-	١٢,٩٨٠	٣٧,٩٢٢	-	-
٣٥٦,٨٥٣	-	٧٥,٨٧٣	١١٦,١٦٠	٥٥,٣٢٧	-	-
٧,٦٦٩,٣٣٨	-	٢٩,٤٠٨	٦,٩٥٤,١٥١	(٦٤٧,٦٤٣)	-	-
١٩,٧٤٠,١٦٠	-	١,٩٠٠,١٣٢	١,٣٨٤,٠٣٣	٢,٥٤٤,١٠٧	-	-

البنك (بالدينار)

الرصيد بداية السنة (معدل)
حسابات ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام
المسترد من حسابات ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة
ما تم تحويله إلى مرحلة ١
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
الأثر على المخصصات - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة التغييرات الناتجة عن التعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٤٩٨,٧٥٩	٥,٣٢٤,٧٩٨
٥,٤٩٨,٧٥٩	٥,٣٢٤,٧٩٨

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
محافظ إستثمارية مدارة من الغير *
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

* يمثل هذا البند المحافظ الإستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للإستثمار وتشمل أسهم خارجية وصكوك إسلامية ومرابحاث دولية.

لم يكن هنالك أي تحويل للأرباح المدورة في حقوق المساهمين تتعلق بموجودات مالية من خلال حقوق المساهمين - ذاتي.

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٩٨,٣٦٦	١,٦٠٧,٧٣٠*
١٩٨,٣٦٦	١,٦٠٧,٧٣٠

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
أسهم شركات *
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات
الإستثمار المشترك

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي في تأسيس كل من:
- الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتفصيص.
- شركة البنوك الإسلامية الأردنية للأنشطة الإستثمارية**
- مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات**

** تم تعديل تصنيفها من موجودات أخرى الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة مبلغ ١,٦٠٧,٧٣٠ دينار لعام ٢٠١٨ (١٩٨,٣٦٦ دينار للعام ٢٠١٧).

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك	
٣١ كانون الأول	٢٠١٨
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٨,٠١٠,٢٥٦	٢٣,٩٤٧,٣٨٠
١٠,٠٨٥,٨٠٠	٨,٠٢١,٦٠٠
=	(١٨٢,٠٧٠)
٣٨,٠٩٦,٠٥٦	٣١,٧٨٦,٩١٠

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

جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال السنة من العام ٢٠١٩ حتى نهاية العام ٢٠٢٥

الحركة على الإستثمارات كما في نهاية السنة:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٠٩٦,٠٥٦	-	١٣,٧١٧,٩٧٠	٢٤,٣٧٨,٠٨٦	الرصيد كما في بداية السنة (معدل)
٦,٧٩٥,٤٦٥	-	-	٦,٧٩٥,٤٦٥	إستثمارات جديدة
(١٢,٩٢٢,٥٤١)	-	(٧,٢٢٤,٧٦٥)	(٥,٦٩٧,٧٧٦)	الإستثمارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة
-	-	(٣,٦٥٧,٢٠٥)	٣,٦٥٧,٢٠٥	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣١,٩٦٨,٩٨٠	-	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢٩,١٣٢,٩٨٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٢,٨٨٠	-	٢٢٩,٣٣٠	٣,٥٥٠	رصيد بداية السنة (معدل)
٩,٢٦٦	-	-	٩,٢٦٦	إضافات خلال العام
(٦٠,٠٧٦)	-	(٥٦,٨٨٧)	(٣,١٨٩)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على الإستثمارات المستحقة
-	-	(٧,٠٢٧)	٧,٠٢٧	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٨٢,٠٧٠	-	١٦٥,٤١٦	١٦,٦٥٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام :

مشترك	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٧,٩٢٤,٤٥٦	٢٩,١٤٢,٠٦٣
(١,٨٩٩,٥٠٦)	(٢,٨٠٨,٤٣١)
(٤,٥١٦,١٧٥)	(٤,٥٣٩,٢٤٨)
٢١,٥٠٨,٧٧٥	٢١,٧٩٤,٣٨٤

إستثمارات في العقارات
الاستهلاك المتراكم
مخصص التدني

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

إن الحركة الحاصلة على محفظة الإستثمار العقاري خلال العام هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	بيوعات خلال السنة	إضافات / تحويلات خلال السنة	رصيد بداية السنة	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,١٤٢,٠٦٣	(٥٩٩,٨٦٥)	١,٨١٧,٤٧٢	٢٧,٩٢٤,٤٥٦	إستثمارات في عقارات
(٢,٨٠٨,٤٣١)	٢٣,٥١٠	(٩٣٢,٤٣٥)	(١,٨٩٩,٥٠٦)	الاستهلاك المتراكم
٢٦,٣٣٣,٦٣٢	(٥٧٦,٣٥٥)	٨٨٥,٠٣٧	٢٦,٠٢٤,٩٥٠	المجموع
(٤,٥٣٩,٢٤٨)	١٣١,٥٢٢	(١٥٤,٥٩٥)	(٤,٥١٦,١٧٥)	مخصص تدني عقارات
٢١,٧٩٤,٣٨٤	(٤٤٤,٨٣٣)	٧٣٠,٤٤٢	٢١,٥٠٨,٧٧٥	الصافي
رصيد نهاية السنة	بيوعات خلال السنة	إضافات / تحويلات خلال السنة	رصيد بداية السنة	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٩٢٤,٤٥٦	(١,٢١١,٢٦٧)	٢,٨٣٢,١٢٨	٢٦,٣٠٣,٥٩٥	إستثمارات في عقارات
(١,٨٩٩,٥٠٦)	٥١,٧٩٨	(٨٠٢,٦٩٣)	(١,١٤٨,٦١١)	الاستهلاك المتراكم
٢٦,٠٢٤,٩٥٠	(١,١٥٩,٤٦٩)	٢,٠٢٩,٤٣٥	٢٥,١٥٤,٩٨٤	المجموع
(٤,٥١٦,١٧٥)	٣٦,٣٤٧	(٤٢١,٥٠٤)	(٤,١٣١,٠١٨)	مخصص تدني عقارات
٢١,٥٠٨,٧٧٥	(١,١٢٣,١٢٢)	١,٦٠٧,٩٣١	٢١,٠٢٣,٩٦٦	الصافي

بلغت القيمة العادلة لمحفظة الإستثمار في العقارات ٢٥,٤٧٧,٠٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٤,١١٨,٣٤٦ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	تحسينات ويديكور	اجهزة الحاسب الآلي	معدات واجهزة			أراضي	المجموع
			وسائط نقل	وأثاث	مباني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٨							
التكلفة:							
٣٦,٩٠٧,٢٩٩	١١,٦٨٩,٢٥٦	٦,١٢٠,٦٠٧	٢٧٩,٢٠٨	٦,٨٤٧,٠٥٢	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢,١٠٧,٧٩٩	٣٩٤,٤٤١	١,٠١٢,١١٦	٨٢,٤٧٠	٦١٨,٧٧٢	-	-	إضافات / رسمة
(١,٢٥٠,٢١٦)	(٣٤٠)	(٩١٥,٨٦٢)	(٤٠,٣٧٠)	(٢٩٣,٦٤٤)	-	-	إستبعادات
٣٧,٧٦٤,٨٨٢	١٢,٠٨٣,٣٥٧	٦,٢١٦,٨٦١	٣٢١,٣٠٨	٧,١٧٢,١٨٠	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
١٩,٢٩٧,٨٤٩	٨,٨٩٢,٤٤٤	٤,٥٨٠,٦٥٨	٢٥١,٨٣١	٤,١٨٤,١٩٧	١,٣٨٨,٧١٩	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٢,٧٥٨,٣٢٨	١,١٢٥,٩٨٧	٨٥٠,٤٥٧	٢٢,٠٢٧	٦٥٨,٨٨٨	١٠٠,٩٦٩	-	استهلاك السنة
(١,٢٢٧,٠٣٢)	(١٥٧)	(٩١٥,١٥٩)	(٤٠,٣٦٨)	(٢٧١,٣٤٨)	-	-	إستبعادات
٢٠,٨٢٩,١٤٥	١٠,٠١٨,٢٧٤	٤,٥١٥,٩٥٦	٢٣٣,٤٩٠	٤,٥٧١,٧٣٧	١,٤٨٩,٦٨٨	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٦,٩٣٥,٧٣٧	٢,٠٦٥,٠٨٣	١,٧٠٠,٩٠٥	٨٧,٨١٨	٢,٦٠٠,٤٤٣	٣,٣٢٨,٩٨٠	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١,١٠٦,٣٤٣	١,٤٢٨	١,٠٥١,٢٧٥	-	-	٥٣,٦٤٠	-	مشاريع قيد التنفيذ
١٨,٠٤٢,٠٨٠	٢,٠٦٦,٥١١	٢,٧٥٢,١٨٠	٨٧,٨١٨	٢,٦٠٠,٤٤٣	٣,٣٨٢,٦٢٠	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٢٠١٧							
التكلفة:							
٣٥,٧٤٠,٥٨٦	١١,٢١٩,٨٧٧	٥,٤٥٠,٧٩٦	٢٧٩,٢٠٨	٦,٨١٩,٥٢٩	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في بداية السنة
١,٦٩١,١٦٠	٤٦٩,٣٧٩	٨٣٥,٧١٢	-	٣٨٦,٠٦٩	-	-	إضافات / رسمة
(٥٢٤,٤٤٧)	-	(١٦٥,٩٠١)	-	(٣٥٨,٥٤٦)	-	-	إستبعادات
٣٦,٩٠٧,٢٩٩	١١,٦٨٩,٢٥٦	٦,١٢٠,٦٠٧	٢٧٩,٢٠٨	٦,٨٤٧,٠٥٢	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
١٦,٨٧٥,٤٢٠	٧,٦٤٥,٣١٢	٣,٨٧٥,٩٨٨	٢٢٧,٠٦٠	٣,٨٣٩,٣١٠	١,٢٨٧,٧٥٠	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٢,٩١٠,٣٦٦	١,٢٤٧,١٣٢	٨٦٠,٧٢١	٢٤,٧٧١	٦٧٦,٧٧٣	١٠٠,٩٦٩	-	استهلاك السنة
(٤٨٧,٩٣٧)	-	(١٥٦,٠٥١)	-	(٣٣١,٨٨٦)	-	-	إستبعادات
١٩,٢٩٧,٨٤٩	٨,٨٩٢,٤٤٤	٤,٥٨٠,٦٥٨	٢٥١,٨٣١	٤,١٨٤,١٩٧	١,٣٨٨,٧١٩	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٧,٦٠٩,٤٥٠	٢,٧٩٦,٨١٢	١,٥٣٩,٩٤٩	٢٧,٣٧٧	٢,٦٦٢,٨٥٥	٣,٤٢٩,٩٤٩	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١,١٤٨,٦٤٨	-	١,٠٨٢,٣٤١	-	٢٢,١٣٥	٤٤,١٧٢	-	مشاريع قيد التنفيذ
١٨,٧٥٨,٠٩٨	٢,٧٩٦,٨١٢	٢,٦٢٢,٢٩٠	٢٧,٣٧٧	٢,٦٨٤,٩٩٠	٣,٤٧٤,١٢١	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
	١٥	٢٥	٢٠	١٥ - ٢	٢	-	نسب الإستهلاك السنوي %

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٨,٨٧٢,٣١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧,٦٥٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٩٥,٠٦٥	٤٧٣,٨٥٤	رصيد بداية السنة
١٩٧,٩٦٤	٥٢,٨٥٤	إضافات
(٢١٩,١٧٥)	(٢٤٩,٠٧٢)	الإطفاء للسنة
٤٧٣,٨٥٤	٢٧٧,٦٣٦	رصيد نهاية السنة
٢٥	٢٥	نسب الإطفاء السنوي %

١٥ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٥,٩٣٧	٢٢٨,٣٢٣	شيكات مقاصة
١,٥٠٥,٨١٧	١,٧٩١,٨٣٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٦٤,٤٤٤	٦١٧,٩١١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢,٠٤٢,٣٥٤	٢,٥٩٣,٦٩٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - صافي
١٠٧,٣٨٣	-	دفعات على حساب استثمار في شركات *
٥٥٥,٣٧٢	١,١٢٣,٩٣٧	أخرى
٤,٧٠١,٣٠٧	٦,٣٥٥,٦٩٧	المجموع

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي الدولي في تأسيس كل من شركة البنوك الإسلامية الأردنية للأنشطة الإستثمارية ومجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات.

- تم تعديل تصنيف دفعات على حساب استثمار في شركات من موجودات أخرى الى موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٩٢١,٢٢٤	٢,٠٤٧,٢٢٥	رصيد بداية السنة
١٢٦,٠٠١	٧٧٣,٢٤٠	إضافات
-	(١٨٩,٨٧٢)	استبعادات
٢,٠٤٧,٢٢٥	٢,٦٣٠,٥٩٣	المجموع
(٤,٨٧١)	(٣٦,٩٠١)	خسائر تدني
٢,٠٤٢,٣٥٤	٢,٥٩٣,٦٩٢	رصيد نهاية السنة *

* يمثل رصيد موجودات آلت ملكيتها للبنك عقارات مستملكة تسديداً لديون متعثرة، يحظر على البنك التصرف بها لمدة عام من تاريخ تسجيل العقار باسم البنك.

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة ، وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .

١٦ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول					
٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٧,٦٢٩	٢٢٢,٥١٤	٣٥,١١٥	١,٨٠٨,١٨٦	١,٨٠٣,٩٥٣	٤,٢٣٣
٢٥٧,٦٢٩	٢٢٢,٥١٤	٣٥,١١٥	١,٨٠٨,١٨٦	١,٨٠٣,٩٥٣	٤,٢٣٣

حسابات جارية وتحت الطلب
المجموع

١٧ - حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦٥,٧٤٨,٥٤٠	٦,٢٢٥,٩٩٣	٩٤,٨٩٧,٠٩٢	٣٦,٨٦٠,٣١٩	٥٢٧,٧٦٥,١٣٦
٦٦٥,٧٤٨,٥٤٠	٦,٢٢٥,٩٩٣	٩٤,٨٩٧,٠٩٢	٣٦,٨٦٠,٣١٩	٥٢٧,٧٦٥,١٣٦

حسابات جارية
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٦,٠٧٣,٦٩٩	٤,٦٩٨,١٣٧	١٠٩,٣٠١,٦٠٥	٤٣,٥٠١,٥٠٠	٥٤٨,٥٧٢,٤٥٧
٧٠٦,٠٧٣,٦٩٩	٤,٦٩٨,١٣٧	١٠٩,٣٠١,٦٠٥	٤٣,٥٠١,٥٠٠	٥٤٨,٥٧٢,٤٥٧

حسابات جارية
المجموع

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦,٢٢٥,٩٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,٩٤٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٦٩٨,١٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠,٦٦٪).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٤,٤١٣,٦٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,٦٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٨٢٨,٤٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠,٦٨٪).

بلغت الحسابات الجارية الجامدة ٨,٧٩٧,٤٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩,٣٣٦,٢٨٩ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٧).

١٨- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٧,٧٩٨,٣٩٦	٢١,٢٢١,٧٢٠	تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات
٦,٣٢٧,٥٠٣	٨,٢٦٢,٢٩٧	تأمينات مُقابل تمويلات غير مُباشرة
١,٥٢٦,٤٤٠	١,٤٣٠,٨٧٢	تأمينات أخرى
٣٥,٦٥٢,٣٣٩	٣٠,٩١٤,٨٨٩	المجموع

تم توزيع مبلغ ٤٠٢,٥٠٣ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٧٨,٨٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٩- مخصصات أخرى

إن الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المكون (المحور) خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٩٨٧,٥٩١	(٦٨,٤٩٧)	٣٥٣,٨٠٩	٢,٧٠٢,٢٧٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٩,٠٦٧	(٢,٠٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	٤٣,٥٦٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٠٠٦,٦٥٨	(٧٠,٤٩٧)	٣٣١,٣٠٩	٢,٧٤٥,٨٤٦	المجموع
٢,٧٠٢,٢٧٩	(٩٣,٥٢٨)	٣٦٤,٩١٢	٢,٤٣٠,٨٩٥	
٤٣,٥٦٧	(١٤,٧٦٩)	٢٦,٨٣٦	٣١,٥٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٧٤٥,٨٤٦	(١٠٨,٢٩٧)	٣٩١,٧٤٨	٢,٤٦٢,٣٩٥	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
				المجموع

٢٠ - ضريبة الدخل

أ - مُخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٢٠٤,٢٥٨	١٢,٠٠٣,١١٤	رصيد بداية السنة
(١٢,٨٩٢,٧٩٩)	(١٤,٩٩٢,٧٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(٩٧,٢٧٠)	=	ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
١٤,٧٨٨,٩٢٥	١٥,١١٤,٤٥٣	ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للسنة
١٢,٠٠٣,١١٤	١٢,١٢٤,٨٣٧	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤,٧٨٨,٩٢٥	١٥,١١٤,٤٥٣	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة
(١٧٣,٨٦٢)	(٣٥٢,٦٠٩)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١١٢,٣٨٦	١١٠,٣٢٢	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,٧٢٧,٤٤٩	١٤,٨٧٢,١٦٦	

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥ كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٦ و٢٠١٧ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

تم إحتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.

برأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية موجلة - ذاتي-مشارك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					أثر تطبيق معيار التقرير المالي رقم ٩	أثر تطبيق معيار رقم ٩	المجموع الكلي
	الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المتأخرة	المبالغ المحروقة			
٢٦٨,١٥٩	٤٥٠,٩٢١	١,١٨٦,٦٣٣	٧٧١,٢٨٦	(٣٥٠,٨٢٢)	٧٦٦,١٦٩	-	٧٦٦,١٦٩	
٢٦٨,١٥٩	٤٥٠,٩٢١	١,١٨٦,٦٣٣	٧٧١,٢٨٦	(٣٥٠,٨٢٢)	٧٦٦,١٦٩	-	٧٦٦,١٦٩	
٩٤٥,٧٩٨	١,١٣٥,٢٨٥	٢,٩٨٧,٥٩١	٣٥٣,٨٠٩	(٦٨,٤٩٧)	٢,٧٠٢,٢٧٩	-	٢,٧٠٢,٢٧٩	
٤٦٩,٩٩٧	٤٣٩,١٤٢	١,١٥٥,٦٣٨	-	(١٨٧,٢١٠)	١,٣٤٢,٨٤٨	-	١,٣٤٢,٨٤٨	
١٥,٢٤٨	٧,٢٤٥	١٩,٠٦٧	-	(٢٤,٥٠٠)	٤٣,٥١٧	-	٤٣,٥١٧	
٩٥٤,٧٢٥	١,٠٣٦,٥٥٩	٢,٧٧٧,٧٨١	-	-	٢,٧٧٧,٧٨١	-	٢,٧٧٧,٧٨١	
٢٤,٥٠٠	١٣,٣٠٠	٣٥,٠٠٠	-	(٣٥,٠٠٠)	٧٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠	
-	٢٦٦,٢٩٩	٧٠٠,٧٨٨	-	-	٧٠٠,٧٨٨	-	٧٠٠,٧٨٨	
٢,٤١٠,٢٦٨	٢,٨٩٧,٨٣٠	٧,٦٢٥,٨٧٠	٣٥٣,٨٠٩	(٣١٥,٢٠٧)	٧,٥٨٧,٢٦٨	٧٠٠,٧٨٨	٦,٨٨٦,٤٨٠	
٢,٦٧٨,٤٢٧	٣,٣٤٨,٧٥١	٨,٨١٢,٥٠٣	١,١٢٥,٠٩٥	(٦٦٦,٠٢٩)	٨,٣٥٣,٤٢٧	٧٠٠,٧٨٨	٧,٦٥٢,٦٤٩	

إن الموجودات الضريبية الموجلة المشتركة والبالغة ٤٥٠,٩٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و الناجمة عن الفروقات الزمنية للإجراءات المتعلقة مقابل تمويلات مشتركة غير مقبولة وموجلة لسنوات قائمة محتسبة على أساس معدل ضريبية ٣٥٪ بالإضافة إلى ٣٠٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣٨٪ وبراى الإدارة فإذة سوف يتم الإستفادة من هذه المنافع الضريبية لصالح صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار مستقبلاً .

إن الموجودات الضريبية الموجلة الذاتية البالغة ٢,٨٩٧,٨٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و الناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تنفيذ تمويلات ذاتية ومخصص قضايا وتذني في موجودات مالية ومصروف ضريبية غير مقبولة وموجلة لسنوات قائمة محتسبة على أساس معدل ضريبية ٣٥٪ بالإضافة إلى ٣٠٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣٨٪ وبراى الإدارة فإذة سوف يتم الإستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٣,٥٢٥,١٥٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨	الربح المحاسبي
١١,٨٥٩,٨٢١	١٣,٠٨٧,٩٩٩	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٣٤١,٤٠٨)	(٣٥٠,٨٢٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(١,٣١١,٠١٨)	(٣,٣١٦,٨٦٢)	تعديلات أخرى
٥٣,٧٣٢,٥٤٨	٥٦,١٨٣,٣٨٣	الربح الضريبي
%٣٥	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
%٤٣	%٤٢	نسبة الضريبة الفعلية
١٨,٨٠٦,٣٩٢	١٩,٦٦٤,١٨٤	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
		يعود إلى :
١٤,٧٨٨,٩٢٥	١٥,١١٤,٤٥٣	المخصص المعلن - بنك
٣,٢٣٣,٠٨٥	٢,٦٣٦,٩٣٧	المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٧٨٤,٣٨٢	٩١٢,٧٩٤	المخصص المعلن - صندوق التأمين التبادلي *
١٨,٨٠٦,٣٩٢	١٩,٦٦٤,١٨٤	

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

٢١ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
٩,٠٠٦,٨٨٠	٧,٦١١,٨٥٩	أوراق مبيعة
٥,٧٣٠,٤٨٤	٥,٩١٦,١٦٠	كمبيالات وبوالص محصلة وجوات واردة
٢٠٩,٥٥٢	٣٦,٥٩٩	مصروفات مُستحقة وغير مدفوعة
٦,٠٢٣,٨٢١	٦,٣٣٩,٢٧٢	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (توفير، لأجل)
١٧٥,٤٥٨	١٧٤,٣٠٢	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (تأمينات نقدية)
٤٠٦,٥٥٢	٤٠٨,٣٩٧	عمولات مقبوضة مقدما
٧,١٧١,٥٤٤	٩,١٥٢,٩٤٠	أمانات مؤقتة وأخرى *
-	٦٤١,٢٩٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي إيضاح (٥٣)
-	٣٣٥,٣٨٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك إيضاح (٥٣)
٦٢٨,٨١٢	٧٤١,٧٥٣	ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٢٣)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٩,٣٧٨,١٠٣	٣١,٣٨٢,٩٦٠	

* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٥,٦٠٦,٠٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٩٩٢,٣٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتنا من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوع مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٢- حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا اللند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	و دائع البنك المركزي** دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبرى دينار	أفراد دينار
٢٢٦,٠٣٧,٢٦٧	٢,٤٠١,٨٦٣	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	١,٠٢٣,٠٩,٩٩٦	٩٢٩,٥٨٩,٩٠٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبرى دينار	أفراد دينار
٢٤٤,٦١٤,٧٥٢	٤٧,١٤٦	٣,٠٣٣,٢٧٧	٤٤٣,٢١٧	٢٤١,١٠١,١١٢
٧٩٨,١٩٦,٥٣٠	٣٩,٠١٣,٤٠٣	٥٥,٨٢٤,٦١٨	٧٥,٦٧٢,٢٢٥	٦٢٧,٦٨٦,٢٨٤
١,٠٤٢,٨١١,٢٨٢	٣٩,٠٦٠,٥٤٩	٥٨,٨٤٧,٨٩٥	٧٦,١١٥,٤٤٢	٨٦٨,٧٨٧,٣٩٦
١٨,٧٦٨,٢٩٧	٧٤٩,٤٨٧	١,١٧٠,٩١٤	٢,٤٤٤,٨٦٧	١٤,٤٠٣,٠٢٩
١,٠٦١,٥٧٩,٥٧٩	٣٩,٨١٠,٠٣٦	٦٠,١٨,٨٠٩	٧٨,٥٦٠,٣٠٩	٨٨٣,١٩٠,٤٢٥

* تتضمن حسابات لأجل مبلغ ١,٣٢٠,١,٣٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠٢١,٤٧٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (صافي بعد الضريبة) وهو رصيد صندوق التأمين التبادلي والذي تم إنشاؤه خلال العام ٢٠١٣ لغايات تغطية التعثر في سداد التموليلات نتيجة الوفاة أو العجز الكلي للعميل، وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني (إيضاح ٢٣).

** تم توقيع اتفاقتين استثماريتين مع البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٨ يتم بموجبها إيداع مبالغ نقدية من قبل البنك المركزي في حسابين منفصلين، توفير ولأجل باسم البنك المركزي الأردني لدى البنك وبنسبة مشاركة ٤٠% لوديعة التوفير و ٦٥% لوديعة لأجل، بحيث يتم منح هذه المبالغ كميولات لعملاء قطاعات محددة ضمن الاتفاقتين بوزن تفصيلية تحت موافقة البنك المركزي الأردني، وضمن محدداته المنصوص عليها في الاتفاقية.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناء على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ٨٥٪ للسنة الأولى وبنسبة ٩٠٪ للسنة الثانية وذلك لأدنى رصيد لحسابات لأجل
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٨ ما نسبته ٢,٨٧٦٪ و ٢,٨٠٦٪ على التوالي (٢,٩٤٨٪ و ٢,٨٧٩٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٨ ما نسبته ٠,٨٢٪ و ١٪ على التوالي (٠,٥٣٪ و ٠,٦٦٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ١,٢٦٩,٦٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٢٩٠,٤٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٧٧,٨٥٦,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٦,٥٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٣٦,٨١٠,٠٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٣,٧٪).
- بلغت الحسابات الجامدة ٣,٤٤٥,٨٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٥٦١,٦٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٣- صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار

أ- إنَّ الحركة الحاصلة على صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٦,٠٦١,٩٣٣	٤٢,٣١٣,٤٩٩	رصيد بداية السنة
٩,٢٠٦,٤٧٨	١٠,٠٦٦,١٤٠	يضاف: المحوّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة
	(٩٥,٣٥٥)	الخسائر المطفأة خلال السنة
٢٦١,٢٣٩	-	تحويل أرصدة صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار/ نماء عقاري
١,٣٩٢	-	تسوية أرصدة
٤,٧٢٥	(٢,٢٤٥)	فرق تقييم عملات أجنبية
(٣,٢٢٢,٢٦٨)	(٣,٤٥٤,١٧٥)	تنزل: ضريبة الدخل
٤٢,٣١٣,٤٩٩	٤٨,٨٢٧,٨٦٤	رصيد نهاية السنة

يمثل بند ضريبة دخل الصندوق ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٢٢٣,٠٨٥	٣,٦٣٦,٩٣٧	ضريبة الدخل المستحقة على المحوّل من أرباح الإستثمار
(١٣٠,٣١٠)	(٣٠٥,٥٥٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٩,٤٩٣	١٢٢,٧٨٨	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢٢٢,٢٦٨	٣,٤٥٤,١٧٥	

* قرر البنك إلغاء منتج النماء العقاري خلال العام ٢٠١٧ وقد تم نقل جميع الأرصدة المتعلقة بالمنتج الى أرصدة داخل قائمة المركز المالي، وذلك بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية بهذا الخصوص.

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٠,٨٠٨,٧٨٠	١٩,٧٤٠,١٦٠
=	١٨٢,٠٧٠
٤,٥١٦,١٧٥	٤,٥٣٩,٢٤٨
٤,٨٧١	٣٦,٩٠١
=	٣٣٥,٣٨٤
٢٦,٩٨٣,٦٧٣	٢٣,٩٩٤,١٠١

مقابل خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١١)
مقابل تدني إستثمارات في العقارات (إيضاح ١٢)
مقابل تدني عقارات مستملكة لقاء ديون (إيضاح ١٥)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) (إيضاح ٢١)
الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع)

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

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٢٧٩,١٨٥	٢,٥٩٤,٩٥٠
(٢,٩١٥,٩٢٨)	(٣,٣٠٧,٤١٧)
٣,٢٣٣,٠٨٥	٣,٦٣٦,٩٣٧
(١,٣٩٢)	-
٢,٥٩٤,٩٥٠	٢,٩٢٤,٤٧٠

رصيد بداية السنة
ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة
تسوية أرصدة
رصيد نهاية السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

ج- صندوق التأمين التبادلي

إن الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧,٤٣٢,٩٩٠	١٠,٦٢١,٤٧٠
٤٧٢,٠٣٩	٢٨٧,٤١٠
٣,٨٢٦,٧٧٦	٣,٦٢٢,٧٥٦
(٧٨٤,٣٨٢)	(٩١٢,٧٩٤)
(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)
(٢٨٥,٩٢٨)	(٣٨١,٦١٠)
(٣٨,٢٢٥)	(٣٤,٠٥٢)
١٠,٦٢١,٤٧٠	١٣,٢٠١,٣٨٠

رصيد بداية السنة
يضاف: أرباح حسابات إستثمار الصندوق للسنة
أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
مصاريف إدارية
تعويضات المشتركين خلال السنة
مصاريف الطوابع المالية خلال السنة
رصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٣٨,٥٦٩	٦٢٨,٨١٢	رصيد بداية السنة
(٥٩٤,١٣٩)	(٧٩٩,٨٥٣)	ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
٧٨٤,٣٨٢	٩١٢,٧٩٤	يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة
٦٢٨,٨١٢	٧٤١,٧٥٣	رصيد نهاية السنة *

* يظهر رصيد ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح رقم ٢١).

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم تقديم إقرارات لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تدقق بعد، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

- يستند نظام صندوق التأمين التبادلي الى فقرة (٣/د) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.

- في حال إجراء أي تعديل على نظام صندوق التأمين التبادلي يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.

- في حال وقف العمل بصندوق التأمين التبادلي لأي سبب كان، يقرر مجلس الإدارة كيفية التصرف بأموال الصندوق في وجه الخير.

- يتم التعويض عن المشترك بالسداد من أموال الصندوق وذلك في الحالات التالية:

- وفاة المشترك
- عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً

٢٤ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٥ - الإحتياطيات والأرباح الموزعة

- إحتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- إحتياطي إختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن (٢٠٪) خلال السنوات السابقة، يُستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يُقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يُمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة على ذمم البيوع المؤجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

- إنَّ الإحتياطيات المُقيّد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقييد	٣١ كانون الأول		
	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	إحتياطي قانوني
متطلبات القانون	٢٥,٧٣٥,٨٤٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
تعليمات البنك المركزي	٨٨٢,٠٠٠	-	

* أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والتي طلب من خلالها نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نصت التعليمات على الإبقاء على رصيد الفائض بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني. هذا وبلغ الرصيد المقيد التصرف به مبلغ ١٨١,٢١٢ دينار.

- أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ بتوزيع ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ١٤٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

علماً بأن نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين خلال عام ٢٠١٨ بلغت ١٢٪ من رأس المال أي بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

- ٢٦ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٢١,٨٩٥	٢٩٤,٥٦٦
٤٢١,٨٩٥	٢٩٤,٥٦٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
رصيد نهاية السنة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتي		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٣٥,٦٠٥	٤٢١,٨٩٥	رصيد بداية السنة
(٢١,٠٩٣)	(١٧٣,٩٦٢)	(خسائر) غير متحققة
٧,٣٨٣	٤٦,٦٣٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٢١,٨٩٥	٢٩٤,٥٦٦	رصيد نهاية السنة

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتي) بمبلغ ٢٩٤,٥٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٢١,٨٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٧- الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٨,٨٣٥,٨١١	٤٣,٢٨١,٠٠٠	رصيد بداية السنة
-	٨٨٢,٠٠٠	المحول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة*
-	(٤٥٥,٥١٢)	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩**
٢٨,٨٣٥,٨١١	٤٣,٧٠٧,٤٨٨	رصيد الأرباح المدورة المعدل (الرصيد الإفتتاحي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨)
٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٣١,٨٩٠,٩٠٢	ربح السنة
(٤,٣٥٢,٥١٥)	(٤,٦٧٦,٣٠٧)	(المحول) إلى الإحتياطي القانوني
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة***
٤٣,٢٨١,٠٠٠	٥٨,٩٢٢,٠٨٣	الرصيد في نهاية السنة

* أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والتي طلب من خلالها نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي) لحساب الأرباح المدورة للتناقص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نصت التعليمات على الإبقاء على رصيد الفائض بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

** يظهر أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بالصافي وذلك بعد طرح موجودات الضريبة المؤجلة الخاصة به

*** قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٨ بالصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى المساهم الوحيد البنك العربي.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨- إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		الذاتية		المشتركة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
١٦,٨٩٨,٨٣٨	١٨,٦٢٧,٥٤٦	=	=	١٦,٨٩٨,٨٣٨	١٨,٦٢٧,٥٤٦	المُرابحة للأمر بالشراء
٨,٤٣٠,٧٢٧	٩,٦٢٥,٠٧٦	=	=	٨,٤٣٠,٧٢٧	٩,٦٢٥,٠٧٦	التصويلات العقارية
						الشركات الكبرى
١,٤٦٥,٨٠٥	٣,٠٧٣,٨٤٩	=	=	١,٤٦٥,٨٠٥	٣,٠٧٣,٨٤٩	المُرابحة الدولية
١٣,١١٩,٥٦٤	١٣,٧٤٤,٢٢٥	٦٥٤	=	١٣,١١٨,٩١٠	١٣,٧٤٤,٢٢٥	المُرابحة للأمر بالشراء
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤,٦٢٤,٥٢٩	٣,٩٩٢,٨٦٩	=	=	٤,٦٢٤,٥٢٩	٣,٩٩٢,٨٦٩	المُرابحة للأمر بالشراء
١١,٦٤٨	-	=	=	١١,٦٤٨	-	البيع الأجل
٤٤,٥٥١,١١١	٤٩,٠٦٣,٥٦٥	٦٥٤	=	٤٤,٥٥٠,٤٥٧	٤٩,٠٦٣,٥٦٥	المجموع

٢٩- إيرادات الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧,٦٦٤	=	الشركات الكبرى
٧,٦٦٤	=	مُضاربة

٣٠- إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مُشتركة		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,١٤١,٢٩٤	١,١١٦,٤٨٦	صكوك اسلامية
١,١٤١,٢٩٤	١,١١٦,٤٨٦	

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ - صافي مصاريف عقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٩٨,٠٨١	٢٨٠,٠٠٩
١٣,٤٢٥	٩,٧٨٣
(١٢٢,٧٠٥)	(١٦٧,٩٩٢)
(٨٠٢,٦٩٣)	(٩٣٢,٤٣٥)
(٧١٣,٨٩٢)	(٨١٠,٦٣٥)

مقتناة لغرض الاستخدام

إيجارات عقارات
أرباح بيع عقارات
مصاريف أخرى
استهلاكات مباني

٣٢ - إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		مشاركة	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩,١١٣	٣٧,٦٦٦	١٠٣,٧٠٠,١٥٣	١١٣,٥١٣,٠٠٢
-	-	٣,٩٢٠,٣٣٦	٢,٣٣٢,٦٨٩
-	-	٨٠٠,٦٩٤	٧,٥٥٩
-	-	(٦١,٧٣٩,٢٦٥)	(٦٥,١٢٣,٧٢٧)
٤٩,١١٣	٣٧,٦٦٦	٤٦,٦٨١,٩١٨	٥٠,٧٢٩,٥٢٣

إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
إجارة منتهية بالتمليك - آلات
إجارة منتهية بالتمليك - سيارات
استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
المجموع

٣٣ - عمولات الجعالة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٩٧,٣٣٩	٥٢١,٣٣١
٣٩٧,٣٣٩	٥٢١,٣٣١

عمولات الجعالة (سمسة)

٣٤- حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		عملاء :
		إيرادات حسابات إستثمار توفير
١,٧٠٠,٣٠٨	١,٦٤٥,٦٩٣	إيرادات حسابات إستثمار لأجل
١٧,٢١٦,٩٤٠	٢٠,٧٥٢,٦٤٣	إيرادات حسابات إستثمار تأمينات
٤٢٦,٧٢٩	٤٠١,٣٤٧	المجموع .
١٩,٣٤٣,٩٧٧	٢٢,٧٩٩,٦٨٣	

• يتبرع البنك من حصته من الأرباح بصفته مضارباً او من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح لجميع / بعض عملائه. وقد قام البنك خلال العام ٢٠١٨ بالتبرع لبعض الودائع حيث بلغ التبرع ما قيمته (٩٧٣) ألف دينار بنسبة ٤٪ من إجمالي حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة .

٣٥- حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٣,٥٠٥,٤٢٦	٢٧,١٣٦,١٥٠	حصة البنك بصفته مُضارباً
٤٠,٠٠٨,٨٩٩	٤٠,٦٥٩,٤٢٦	حصة البنك بصفته رب مال
٦٣,٥١٤,٣٢٥	٦٧,٧٩٥,٥٧٦	المجموع

٣٦- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٥٤	-	إيرادات البيوع المؤجلة (إيضاح ٢٨)
٤٩,١١٣	٣٧,٦٦٦	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٣٢)
١٤,٤٧٠	٣١,٨٩٦	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٦٤,٢٣٧	٦٩,٥٦٢	المجموع

٣٧ - حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقيّدة بصفته مضارباً ووكيلاً

أ- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقيّدة بصفته مضارباً:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	إيرادات الإستثمارات المُقيّدة
١,٣٤٩,٨٥٣	٣,٣١٢,٦٨٨	ينزل : استهلاك إجارة نماء عقاري
(٩,٦٨٦)	-	صافي أرباح إستثمارية مُقيّدة
١,٣٤٠,١٦٧	٣,٣١٢,٦٨٨	ينزل : حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المُقيّدة
(١,٠٩١,١٣٨)	(٢,٦٦٧,٤١٤)	حصة البنك بصفته مضارب
٢٤٩,٠٢٩	٦٤٥,٢٧٤	

ب- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقيّدة بصفته وكيلاً*:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	إيرادات ذم البيوع
٦٤٧,٢٩٤	١,٠٥٥,٥٦٠	ينزل : حصة الموكل
(٤٤٥,٦٦٣)	(٦٢٧,٨١١)	حصة البنك بصفته وكيل
٢٠١,٦٣١	٤٢٧,٧٤٩	

* يمثل هذا البند إيرادات مرابحة للامر بالشراء للمؤسسات الصغيرة ومن ضمن وكالة الإستثمار الموقعه مع البنك المركزي الأردني.

٣٨ - أرباح العملات الأجنبية

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	نتيجة عن التداول/ التعامل
٢,١٨٣,٥٦٦	١,٣٧٥,١٠٣	نتيجة عن التقييم
(١٨,٢٣٤)	(٢,٤٠١)	المجموع
٢,١٦٥,٣٣٢	١,٣٧٢,٧٠٢	

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٩- إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٩,٣٦٢	٤٥,٣١٨	عمولات أوراق مباحة
١,٠١٨,٤٩٦	٩٧٢,٥٧٤	عمولات إتمادات مستندية وبوالص
٧٣٤,١٨٨	٧٥٢,٣٨٧	عمولات كفالات
٣٦١,١٠٨	٤٦٤,٨٩٢	عمولات حوالات
٢,٠٨١,٨٧٠	٢,٧٤٩,٩٦٢	عمولات فيزا
٥١٢,١٥٩	٥٩٤,٤٩٦	عمولات شيكات
١,١٣٧,٨٨٧	١,٢٥٥,٥٧١	عمولات خدمات آلية
٧٥٥,٤٥٠	٧١٨,٤٦٠	عمولات تنفيذ تمويلات
١,٥٥٣,٥٠٧	١,٦٢٣,٢٩٦	عمولات رواتب محولة
٩٥٧,٩٢١	٩٨٦,٣١٩	عمولات أخرى
٩,١٦١,٩٤٨	١٠,١٦٣,٢٧٥	المجموع

٤٠- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الذاتية		المشتركة	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٥,٨٩٧	٣٠٩,١٦٠	-	-
-	-	-	٤١,١٢٩
٣٠,٤٥٣	١٩,٥٤٥	-	-
٣٥٦,٣٥٠	٣٢٨,٧٠٥	-	٤١,١٢٩

إيرادات خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق
حديدية)
أرباح بيع عقارات مستلمة لقاء ديون
إيرادات أخرى
المجموع

٤١- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٦,٤٥٨,٢٥٥	١٧,٩٧٧,٥٣٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٨٢٧,٤٥٨	١,٩٨٩,٧٣٦	مُساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
٨٣٥,٥٣٤	٨٨٨,٤٤٦	نفقات طبية
١٣٦,٦١٤	١٢٤,٩٦٩	تدريب الموظفين
٦٨,٤٤٧	١٠٦,٣٠٦	أخرى
١٩,٣٢٦,٣٠٨	٢١,٠٨٦,٩٩٤	المجموع

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤٢ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,١٤٧,٤٧٢	١,٢٩٦,٨٨٤	ايجارات
٤٨٦,٩٦٥	٤٨٩,٥٩٨	قرطاسية ومطبوعات
٤٦٥,٧٠٨	٤١١,٥١٨	بريد وهاتف
٦٥٤,١٣٧	٧٣١,٠٧٢	صيانة وتنظيفات
٥٠٣,٣١٠	٤٨٦,٣٠١	دعاية وإعلان
٨٩,٤١٢	١٠٢,١٦٦	مصاريف تأمين
١,١٥١,٢٣٠	١,١٧٠,٣٧٧	كهرباء ومياه
٤٧٩,٥٥٩	٤٣٩,٨٤٩	تبرعات
٥٢٤,٧٨٧	٥٧٤,٧٠٥	أشتراكات ورسوم
٤٥٧,٤٩٣	٤٧١,٢٤٥	تنقلات ومصاريف سفر
٤٥٥,٦٠١	٤٦٠,٨٢١	استشارات وأتعاب مهنية
٢,٠٦٠,٢٦٣	٢,٠٥٠,٢٥٧	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٢٤,٠٥٢	١,٠٠٧,٦٤٨	أخرى
٩,٢٢٤,٩٨٩	٩,٧١٧,٤٤١	المجموع

٤٣ - الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٣١,٨٩٠,٩٠٢	الربح للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠ / ٢٨٨	٠ / ٣١٩	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

٤٤ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	٥٧٣,٢٧٩,١٢٥	
٢١,٥٤٦,٦٤١	٢٠,٤٣٨,٦٨١	
(٢٥٧,٦٢٩)	(١,٨٠٨,١٨٦)	
٦١٠,١٠٨,٣٤٩	٥٩١,٩٠٩,٦٢٠	

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يُضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال
ثلاثة أشهر
ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق
خلال ثلاثة أشهر

٤٦ - إدارة المخاطر :

يقوم البنك العربي الإسلامي الدولي بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، ومدعمة بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة سيما للجان المنبثقة من المجلس ومستوى الإدارة التنفيذية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك ، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تشمل مهامها الأمور التالية :

- مراجعة اطار ادارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة .
- تنفيذ إستراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر .
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر .
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع انظمة المعلومات الادارية المستخدمة .
- دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي يواجهها البنك .
- تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر .
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح .
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي .

وتقسم إدارة المخاطر في البنك الأقسام التالية :

١ - مخاطر الائتمان :

يعتمد البنك العربي الإسلامي الدولي اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الاصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة، وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحديثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم .

وتستند قرارات الإدارة الائتمانية إلى الإستراتيجية المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة، ويتم إجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء كما أنها تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي .

٢ - مخاطر السيولة :

تُعرّف السيولة على أنها قدرة البنك على مواجهة الإلتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)، لقد قام البنك العربي الإسلامي الدولي بتأسيس بنية تحتية قوية يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدن تكاليف اضافية.

يتم تحديد إستراتيجية ادارة السيولة لدى البنك العربي الإسلامي الدولي من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO)، كما أن موظفي دائرة الخزينة يعملون ضمن الصلاحيات المخولة لهم لتلبية حاجات وأهداف وحدات البنك المختلفة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بتحليل الميزانية وقائمة الدخل وتحديد مخاطر السوق وتقوم باتخاذ الإجراءات اللازمة لتعديل كل من الأسعار ومزيج المنتجات حيثما يلزم وذلك للمحافظة على الهيكل الأمثل لميزانية البنك والمخاطر المرتبطة بها .

٣ - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات اسعار العوائد وأسعار صرف العملات واسعار الاسهم وأسعار السلع، تتم ادارة مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة البنكية بأسلوب يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، هناك ثلاث نشاطات رئيسية قد تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة .

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.
- القيمة المعرضة للمخاطر (Value At Risk).
- الاوضاع الضاغطة (Stress Testing).

٤ - مخاطر أسواق رأس المال :

إن الإستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتغير أسعار العوائد. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الإستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر اسعار العوائد ومخاطر الائتمان، كما ويُشار في هذا المجال إلى محفظة إستثمارات البنك من الاسهم، حيث تُشكل هذه الإستثمارات نسبة متدنية من إجمالي أصول البنك العربي الإسلامي الدولي .

٥ - مخاطر اسعار صرف العملات الأجنبية :

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابه في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر اسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا.

٦ - مخاطر الإلتزام بالمعايير الشرعية :

يلتزم البنك العربي الإسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته بتطبيق المعايير الشرعية المعتمدة، وفي هذا السياق فإن البنك العربي الإسلامي الدولي يرسل موظفيه وبمختلف مستوياتهم الادارية لدورات مصرفية شرعية تعزز من قدراتهم وكفاءتهم ، وبما يضمن إطلاعهم وتفهمهم لكافة المعايير الشرعية .

ولضمان التزام البنك بالمعايير الشرعية، فقد قام البنك بتأسيس ثلاث جهات تُعنى بالرقابة الشرعية :

- ١ - دائرة التدقيق الداخلي الشرعي التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية بشكل مباشر .
- ٢ - الرقابة الشرعية المُصاحبة للتنفيذ .
- ٣ - الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الإلتزام .

٧ - المخاطر الأخرى :

يتعرض البنك العربي الإسلامي الدولي إلى أنواع أخرى من المخاطر المصرفية يتم إدارتها والتعامل معها بشكل حصيف واستباقي.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٢٠١٨ كانون الأول ٢٠١٨

(٤٧) المخاطر الائتمانية

١- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (والصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤٠,٣١٤,٣٦٠	٥٤٠,٣١٤,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٤٣٨,٦٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٣٨,٦٨١
٨١٩,٦٣٩,٦٩٣	-	٢٦٥,٦٨٤,١٧٦	-	٢٤,٦٧٦,٦٨٩	١٤٢,٤٢٣,٨٢٠	٣١٩,١٤٨,١٣٣	٦٦,٤٢٢,٨٧٩	١,٢٦٣,٩٩٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١,٧٨٦,٩١٠	٢٦,٠٩٧,٧٤١	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٨٩,١٦٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦١٧,٩١١	١٦٩,٨٣٣	-	-	-	-	٣٣٣,٠٩٢	-	١١٤,٩٨٦
١,٧٩٦,٨٣٤	٤٨,٨٥٦	٧٧٨,٠٨٣	-	-	-	٨٧٦,٣٦١	-	١٣٨,٥٧٤
١,٤٩٤,٦٢٩,٣٨٩	٥٦٦,٦٨٠,٧٩٠	٢٦٦,٤١٢,٢٥٩	-	٢٤,٦٧٦,٦٨٩	١٤٢,٤٢٣,٨٢٠	٣٢٠,٣٥٧,٥٤٦	٦٦,٤٢٢,٨٧٩	٣٢,٦٤٥,٤٠٦
٥٥,٢٠٠,٨٧٢	-	-	-	١٠٤,٣٢٥	-	٣٨,٣٢٧,٨٥٦	١٦,٣٨٨,٨٨٥	١٩٩,٨١١
٢٠,٦٢٢,٧٥٦	-	-	-	٧٦٨,٣١٣	-	١١,٤٩٨,٨٩٣	٨٣٥٥,٥٥٠	-
٨,٦٨٩,٥٨٦	-	-	-	٢٠٣,٣٩٥	-	٦,٢٦٠,٤٧٣	٢,١٧٥,٧١٨	-
١٤٦,١٥٤,٨٠٨	-	١٠,٠٥١,١٨٥	-	٥,٠٩٢,٩٣٦	-	٦١,٩١١,٨٧٢	٦٨,٣٧٤,٩٥٩	٧٢٣,٩٠٦
٢٣٠,٤٤٨,٠٢٢	-	١٠,٠٥١,١٨٥	-	٦,٢٦٨,٩٦٩	-	١١٧,٩٤٩,٠٣٩	٩٥,٢٥٥,١١٢	٩٢٣,٧١٧
١,٦٤٥,١١٧,٤١١	٥٦٦,٦٨٠,٧٩٠	٢٧٦,٤١٢,٤٤٤	-	٣٠,٩٤٥,٦٥٨	١٤٢,٤٢٣,٨٢٠	٤٣٨,٣٠٦,٥٥٥	١٦٦,٧٧٧,٩٩١	٢٣,٥٦٩,١٢٣
١,٩٦٧,٠٠٥,٣٣٣	٥٧٩,٧٠١,٥٠٩	٧٣٤,٠٢٨,٤٠٥	١,٧٦٠,٧٣٨	٣٢,٣٦٧,٢٣٨	١٢٢,٢٩٩,٣٧٩	٣٨٨,١٥٦,١٧٠	٧١,٣٣٤,٢٨٦	٣٧,٣٧٧,٠١٨

الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

يُورد خارج قائمة المركز المالي

الكالات

الإحصائيات المستقبلية

السحوبات المقبولة

التوقف غير المستطاة

مجموعاً يُتوقع خارج الموازنة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي (٩) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
٣٣,٥٦٩,١٢٣	-	-	٣٣,٥٦٩,١٢٣	مالي
١٦١,٧١٧,٩٩١	٢٧٨,٥١٠	٢٠,١٣٨,٤٥٦	١٤١,٣٠١,٠٢٥	صناعي
٤٣٨,٣٠٦,٥٨٥	٧,٤٩٥,٨٢٣	٤٨,٤٧٢,٨٥٠	٣٨٢,٣٣٧,٩١٢	تجارة
١٤٢,٤٣٣,٨٢٠	٢٤٥,٨٠٣	٢٠,٦٤٢,٧١٨	١٢١,٥٤٥,٢٩٩	عقارات
٣٠,٩٤٥,٦٥٨	-	١٧,٨٠٥	٣٠,٩٢٧,٨٥٣	زراعة
-	-	-	-	أسهم
٢٧٦,٤٦٣,٤٤٤	٢٧١,٦٩٧	٢,٣٢٦,٨٥٢	٢٧٣,٨٦٤,٨٩٥	أفراد
٥٦١,٦٨٠,٧٩٠	-	٢,٧١٢,٩٤٨	٥٥٨,٩٦٧,٨٤٢	حكومة وقطاع عام
١,٦٤٥,١١٧,٤١١	٨,٢٩١,٨٣٣	٩٤,٣١١,٦٢٩	١,٥٤٢,٥١٣,٩٤٩	المجموع

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

إجمالي	دول أخرى	استراليا	أمريكا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى		داخل المملكة
						دينار	دينار	
٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠
٢٠,٤٣٨,٦٨١	١٤٥,٧٩٩	١٩٧,٩٦٣	-	٦٩,٦٦٠	١,٤٧٢,٥٦٢	٨٣٨,٥٧١	١٧,٧١٤,١٢٦	١٧,٧١٤,١٢٦
٨١٩,٦٢٩,٦٩٣	-	-	-	٢٠,٥٦٧,٤٤٤	٢٨,٤٧٩,٣١٤	١٠٨,٩٤٩,٩٤٧	٦٥١,٦٣٢,٩٨٨	٦٥١,٦٣٢,٩٨٨
٣١,٧٨٦,٩١٠	-	-	-	-	-	٢٣,٧٦٥,٣١٠	٨,٠٢١,٦٠٠	٨,٠٢١,٦٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦١٧,٩١١	-	-	-	١٦,٨٠٣	١٠٥,٢١٨	٤٥٣,٤٠٢	٤٢,٤٨٨	٤٢,٤٨٨
١,٧٩١,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	١,٧٩١,٨٣٤	١,٧٩١,٨٣٤
١,٤٦٤,٦٢٩,٣٨٩	١٤٥,٧٩٩	١٩٧,٩٦٣	-	٢٠,٦٥٣,٩٠٧	٤٠,٥٥٧,٠٩٤	١٣٤,٥٠٧,٢٣٠	١,٢٦٩,٥٦٧,٣٩٦	١,٢٦٩,٥٦٧,٣٩٦
٥٥,٠٢٠,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	٥٥,٠٢٠,٨٧٢	٥٥,٠٢٠,٨٧٢
٢٠,٦٢٢,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٢٢,٧٥٦	٢٠,٦٢٢,٧٥٦
٨,٦٨٩,٥٨٦	-	-	-	-	-	-	٨,٦٨٩,٥٨٦	٨,٦٨٩,٥٨٦
١٤٦,١٥٤,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	١٤٦,١٥٤,٨٠٨	١٤٦,١٥٤,٨٠٨
١,٦٤٥,١١٧,٤١١	١٤٥,٧٩٩	١٩٧,٩٦٣	-	٢٠,٦٥٣,٩٠٧	٤٠,٥٥٧,٠٩٤	١٣٤,٥٠٧,٢٣٠	١,٤٥٠,٠٥٥,٤١٨	١,٤٥٠,٠٥٥,٤١٨
١,٩١٧,٠٠٥,٣٢٣	٢٦٠,١٣٩	٤٠٠,٥٩٠	٢,٧٨٥,٠٥٨	١٢,٢٣٦,٢٦٦	٤٢,٠٤٢,٨٤٠	١٢٤,٥١٤,٠٧٩	١,٧٨٤,٧٦٦,٣٦١	١,٧٨٤,٧٦٦,٣٦١

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	البلد (بالدينار)		
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣
١,٤٥٠,٠٥٥,٤١٨	٨,٢٩١,٨٣٣	٩١,٥٩٨,٦٨١	١,٣٥٠,١٦٤,٩٠٤
١٣٤,٠٠٧,٢٣٠	-	٢,٧١٢,٩٤٨	١٣١,٢٩٤,٢٨٢
٤٠,٥٥٧,٠٩٤	-	-	٤٠,٥٥٧,٠٩٤
٢٠,٦٥٣,٩٠٧	-	-	٢٠,٦٥٣,٩٠٧
١٩٧,٩٦٣	-	-	١٩٧,٩٦٣
١٤٥,٧٩٩	-	-	١٤٥,٧٩٩
١,٦٤٥,١١٧,٤١١	٨,٢٩١,٨٣٣	٩٤,٣١١,٦٢٩	١,٥٤٢,٥١٣,٩٤٩

داخل المملكة
دول الشرق الأوسط الأخرى
أوروبا
آسيا
استراليا
دول أخرى
المجموع

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- إجمالي التعرضات الائتمانية والقيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :
أ. التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

النسخت الإئتمانية المترجمة (ECL)	القيمة العادلة للضمانات									
	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسم مداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	البيد (بالدينار)
-	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠	ارصدته لدى بنوك مركزية
-	٢٠,٤٣٨,٦٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٣٨,٦٨١	ارصدته لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٢٩,٦٤٦	١٨٢,٠٧٥,٩١٥	٨٥,٥٥١,٦١٢	-	٦١,٢٦٦,٥٠٢	٢٣,٠١٠,٤٨٣	-	-	١,٢٧٤,٦٢٧	٢٦٧,٦٢٧,٥٢٧	نعم للبيع المرحلة والنمذجة الأخرى للأفراد
١,٩٠٠,١٣٢	١٢٤,١٧٤,٦٧٦	٢٠,٢٣٨,٣١٢	-	٢,٣٢٣,٥٩٨	١٧,٩١٤,٧١٤	-	-	-	١٤٤,٤١٢,٩٨٨	التمويلات العقارية للشركات:
١٧,١٢٥,٦٧٧	٢٨٢,٦٦٨,٩٣٨	٩٥,٢٣٨,٣٩٣	-	٧,٦٢٢,٩٤٨	٨٢,٥٤٢,٤٥٣	-	-	٥,٠٧٢,٩٩٢	٣٧٧,٩٠٧,٣٣١	الشركات الكبرى
٢,٧٤٦,٦٠٦	٤٠,٢٢٤,٧١٢	١٤,٣٠٧,٥٨٩	-	٢,١٨٨,٧٢٠	٧,٣٥٧,٦٨١	-	-	٣٧٠,١,٣٨٨	٥٤,٥٣٧,٣٠١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الصكوك:
١٨٢,٠٧٠	٣١,٩٦٨,٩٨٠	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٩٦٨,٩٨٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطافاة
-	٦١٧,٩١١	-	-	-	-	-	-	-	٦١٧,٩١١	موجودات أخرى
-	١,٧٩١,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٩١,٨٣٤	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة مصاريف مدفوعة مقدما
٢٣,٦٨٤,١٣١	١,٢٢٤,٣٢٦,٠٠٧	٢١٥,٣٣٥,٩٠٦	-	٧٤,٤٠١,٧٦٨	١٣,٠٨٢,٥,٣٣١	٥٩,٨٠٠	-	١,٠٠٠,٤٩٠,٠٠٧	١,٤٣٩,٦٦١,٩١٣	المجموع
٣٩٤,٩٧٥	٥٠,٨٨١,١٥٦	٤,٥٣٤,٦٩١	-	-	-	-	-	٤,٥٣٤,٦٩١	٥٥,٤١٥,٨٤٧	يتمد خارج قائمة المركز المالي : الكفالات
٥٤,٣٣٠	١٨,٤٣٦,٣٤٩	٢,٢٤٠,٧٣٧	-	-	-	-	-	٢,٢٤٠,٧٣٧	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	الإعتمادات المستقبلية
٥٢٧,٣٧٣	١١٩,٢٠٨,٤٠٧	٣٦,١٦٣,٣٦٠	-	٤٨,٩٣٢	٣٦,٠٥١,٤٣٣	-	-	٦٢,٩٩٥	١٥٥,٣٧١,٧٦٧	السحوبات المقبولة والسقوف غير المستغلة
٩٧٦,٦٧٨	١٨٨,٥٢٥,٩١٢	٤٢,٩٣٨,٧٨٨	-	٤٨,٩٣٢	٣٦,٠٥١,٤٣٣	-	-	٦,٨٣٨,٤٢٣	٢٣١,٤٦٤,٧٠٠	مجموع يتمد خارج الميزانية
٢٤,٦٦٠,٨٠٩	١,٤١٢,٨٥١,٩١٩	٢٥٨,٢٧٤,٦٩٤	-	٧٤,٤٥٠,٧٠٠	١٦٦,٨٧٦,٧٦٤	٥٩,٨٠٠	-	١٦,٨٨٧,٤٣٠	١,٦٧١,١٢٦,٦١٣	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ب. التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المستل الائتمانية	القيمة العادلة للضمانات									
	صافي التعرض بعد الضمانات (ECL)	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	مقارية	كالات بئكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	البلد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
الائتمانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
الموقعة	١,٤٩٥,٥١١	١,٧٤٦,٦٥٠	-	١٠٠,٠٠٠	١١٨,٨٢٤	-	-	-	-	تم البيع الموجة والنم الأخرى للأفراد
(ECL)	١,٣٢٢,١٢٥	٨٤٣,٢٦١	-	-	١,٣٨١,٧١٠	-	-	-	-	للتموليات العقارية
	١٦,١٨٢,٠٥٩	١٦,٠٨٧,٢٠٠	-	١٣٥,٠٠٠	٦,٢٢٧,٤٤٢	-	٦٠٠,٥٨٧	٢٣,٠١٠,٢٢٩	٢٣,٠١٠,٢٢٩	الشركات الكبرى
	٢,٥٥٥,٨٣٠	٧١,٤٤٩	-	٩٢٩,٤١٨	٢,٥٠٤,٠٥٧	-	١٩٤,٩٥٠	٣,٢٦٩,٨٧٤	٣,٢٦٩,٨٧٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصرف:
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المضافة
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدما
	٢١,٥٦٥,٥٢٥	١٨,٧٤٨,٥٦٠	-	١,٠٧٤,٤١٨	١٠,٢٤٢,٠٣٣	-	٧٩٥,٥٣٧	٣٠,٨٦٠,٥٤٨	٣٠,٨٦٠,٥٤٨	المجموع
	٣٢١,٨٥٧	٢٠٦,٤٨٨	-	-	-	-	٢٧٩,٠١١	٤٨٥,٤٩٩	٤٨٥,٤٩٩	بنود خارج قائمة المركز المالي:
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكالات
	٧٧,٣٤٦	١٨١,٠٢٧	-	-	٧٧,٨٨٠	-	-	٢٥٨,٩٠٧	٢٥٨,٩٠٧	الإعتمادات المستندية
	٣٩٩,٢٠٣	٣٨٧,٥١٥	-	-	٧٧,٨٨٠	-	٢٧٩,٠١١	٧٤٤,٤٠٦	٧٤٤,٤٠٦	مجموع بنود خارج الميزانية
	٢١,٩٦٤,٧٧٨	١٩,١٣٦,٠٧٥	-	١,٠٧٤,٤١٨	١٠,٣١٩,٩١٣	-	١,٠٧٤,٥٤٨	٣١,٦٠٤,٩٥٤	٣١,٦٠٤,٩٥٤	الإجمالي

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ب. حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		إجمالي قيمة التعرض	النسبة التي تم تعديل تصنيفها
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض		
%١	٣١٥,٩٣٣	١٢٩,٨٣٨	٢١,٥٦٥,٥٢٥	١٨٦,٠٩٥	٨٩١,٤٦٢	١٦٥,٤١٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية نصيب البيوع الموجهة والنصيب الأخرى الموجودات المالية بالائحة المطافة موجودات أخرى إيرادات مستحقة وغير مقبوضة مصاريف مدفوعة مقدما المجموع
%١	٣١٥,٩٣٣	١٢٩,٨٣٨	٢١,٥٦٥,٥٢٥	١٨٦,٠٩٥	١,٠٥٦,٨٧٨	١٧,٠١٢	بنود خارج قائمة المركز المالي الكفالات المالية الإعتمادات المستقبلية السحوبات المقورلة السوق غير المستغلة مجموع بنود خارج الميزانية المجموع الكلي
%١	٤,١٥٥	٨٤٥	٣١٨,٨٥٧	٣,٣١٠	١٧,٠١٢	٣,٥٦١	
%٨٤	١٦٢,٦٠٩	٥٠,٢٨٢	٨٠,٣٤٦	١١٢,٣٢٧	١١٢,٩٧٥	١١٢,٩٧٥	
%٣١	١٦٦,٧٦٤	٥١,١٢٧	٣٩٩,٢٠٣	١١٥,٦٣٧	١٣٤,٦١٢	١٣٤,٦١٢	
%٣	٤٨٢,٦٩٧	١٨٠,٩٦٥	٢١,٩٦٤,٧٢٨	٣٠١,٧٣٢	١,١٩١,٤٩٥	١,١٩١,٤٩٥	

البند (والدينار)

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ج. الخسائر الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

الخسائر الإئتمانية المعرّفة للعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البيد (بالدينار)
	المحفظات (المحفظات)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثانية (المحفظات)	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
١٢٧,٣٣٦	-	-	-	٩,١١٧,٤٤٦	-	٩,١١٧,٤٤٦	تم البيع الموجه والتم الأخرى الموجودات المالية بالكافة المطفأة للمجموع بنود خارج قائمة المركز المالي: الكافلات الإحتياط المستندية السحوبات المقولة السقوف غير المستغلة مجموع بنود خارج المركز المالي المجموع الكلي
٧,٠٢٧	-	-	٧,٠٢٧	٣,٦٥٧,٢٠٥	-	٣,٦٥٧,٢٠٥	
١٣٤,٣٦٣	-	-	١٣٤,٣٦٣	١٢,٧٧٤,٦٥١	-	١٢,٧٧٤,٦٥١	
-	-	-	-	-	-	-	
١٣٤,٣٦٣	-	-	١٣٤,٣٦٣	١٢,٧٧٤,٦٥١	-	١٢,٧٧٤,٦٥١	

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٢٠١٨ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي توزيع القيمة الحادة للالتزامات المقدمة مقابل تضم البيوع الموجهة والتزم الأخرى والتحويلات :

مفتوحة دائري

الإجمالي	مفتوحة					مفتوحة				
	الإجمالي	التحويلات	الأفراد	الموسسات الصغيرة والمتوسطة	الموسسات الصغيرة والمتوسطة	التحويلات	الأفراد	الموسسات الصغيرة والمتوسطة	الموسسات الصغيرة والمتوسطة	

٢٠١٨

١٠,١٠٨,٨٠٧	١,٦١٨	-	-	١٠,١٠٧,١٨٩	٣,٧٦١,١٨٨	٥,٠٧١,٣٧٤	-	١,٣٧٤,٦٢٧	١,٣٧٤,٦٢٧
١٩٠,٦٩٩,٤٠٠	٢٦٥,٧٧٠	-	-	١٩٠,٤٣٣,٦٣٠	٦,٨٧٤,٤٤٩	٨١,٧٣٠,٩٩٨	١٨,٠٠٧,١٣١	٨٣,٨٢١,٤٥٢	٨٣,٨٢١,٤٥٢
٢,٤١٥,٧١١	-	-	-	٢,٤١٥,٧١١	٤٣,٩٢٧	١,٢٢٣,٣١٤	٨٧١,٧٦١	٣٢٦,٧٠٩	٣٢٦,٧٠٩
٨٥٨,٥٠٢	-	-	-	٨٥٨,٥٠٢	٥٨,٨١٨	٦٥٤,٣٩٠	١٤٥,٢١٤	-	-
٣,٩٩٧,٧٥٤	-	-	-	٣,٩٩٧,٧٥٤	٢,٣٤٠,٣٩٥	٨٤٨,٥٤٠	٨٠٨,٨١٩	-	-
٧,٢٥٥,٧٣٢	٦١٥,٣٢١	-	-	٦,٦٤٠,٤١١	١,٢٢٩,١٣٢	٤,٨٢٧,٠٦٨	٤٥٥,٣٨٧	١٢٨,٨٢٤	١٢٨,٨٢٤
٢١٥,٣٣٥,٩٠٦	٨٨٢,٧٠٩	-	-	٢١٤,٤٥٣,١٩٧	١٤,٣٠٧,٥٨٩	٩٤,٣٥٥,٦٨٤	٢٠,٢٣٨,٣١٢	٨٥,٥٥١,٦١٢	٨٥,٥٥١,٦١٢
١,٠٠٤,٤٩,٠٠٧	١,٦١٨	-	-	١,٠٠٤,٤٧,٣٨٩	٣,٧٠١,٣٨٨	٥,٠٧١,٣٧٤	-	١,٣٧٤,٦٢٧	١,٣٧٤,٦٢٧
١٣,٨٢٥,٣٣١	٨٨١,٠٩١	-	-	١٢٩,٩٤٤,٢٤٠	٧,٣٥٧,٦٨١	٨١,٦٦١,٣٦٢	١٧,٩١٤,٧١٤	٢٣,٠١٠,٤٨٣	٢٣,٠١٠,٤٨٣
٧٤٤,٠١,٧٦٨	-	-	-	٧٤٤,٠١,٧٦٨	٣,١٨٨,٧٢٠	٧,٦٢٢,٩٤٨	٢,٣٢٣,٥٩٨	٦١,٢٦٦,٥٠٢	٦١,٢٦٦,٥٠٢
٥٩,٨٠٠	-	-	-	٥٩,٨٠٠	٥٩,٨٠٠	٩٤,٣٥٥,٦٨٤	٢٠,٢٣٨,٣١٢	٨٥,٥٥١,٦١٢	٨٥,٥٥١,٦١٢
٢١٥,٣٣٥,٩٠٦	٨٨٢,٧٠٩	-	-	٢١٤,٤٥٣,١٩٧	١٤,٣٠٧,٥٨٩	٩٤,٣٥٥,٦٨٤	٢٠,٢٣٨,٣١٢	٨٥,٥٥١,٦١٢	٨٥,٥٥١,٦١٢

٢٠١٧

مطابق :
تأمينات تقنية
عقارية
أسهم متداراة
سجلات وأليات
كالات بنكية مقولة

الضمانات مقابل :
مفتوحة المخاطر
مفتوحة المخاطر
تحت المراقبة
غير عاملة :
دون المستوى
مفتوحة فيها
هائلة

المجموع

مطابق :
تأمينات تقنية
عقارية
أسهم متداراة
سجلات وأليات
كالات بنكية مقولة

٢٠١٧

٣ - الصكوك: يُوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية :

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		دينار
A	Fitch	١٠,٦٨٩,١٦٩
B+	S & P	٢,٦٧٠,٥٨٤
BBB+	S & P	٣,٦١٩,٣٥٨
BB+	Fitch	٦,٧٨٦,١٩٩
Unrated / بكفالة الحكومة الأردنية		٨,٠٢١,٦٠٠
إجمالي		٣١,٧٨٦,٩١٠

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة :

هي تلك الذمم التي سبق وأن صنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولتي أصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ١,٢١٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ سواء بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (١,٣٠٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ١٤,٥٦١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٨,١٣٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

النسبة	المنطقة الجغرافية		دول الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا		آسيا		أخرى		الإجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٥٤٠,٣٤٤,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٢١٥,٤٥٩	-	-	٥٤٠,٣٤٤,٣٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٧١٤,١٢٦	-	٨٣٨,٥٧١	١,٤٧٢,٥٦٢	-	-	١٩٧,٩٦٣	-	-	-	٢٠,٤٢٨,٦٨١	
نظم البيع التوجيهية والنم الأخرى والتحويلات:	٢٦٥,٦٨٤,١٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٥,٦٨٤,١٧٦	
التحويلات العقارية	١٤٢,٤٢٣,٨٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٤٢٣,٨٢٠	
التبرعات:	١٩٢,١٣٣,٧٨٢	-	١٠٨,٩٤٩,٩٤٧	٣٨,٤٧٩,٣١٤	-	-	-	-	٢٠,٥٦٧,٤٤٤	-	٣٦٠,١٣٠,٤٨٧	
التركات الكبرى	٥١,٣٨١,٢١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٣٨١,٢١٠	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨٠,٢١١,٦٠٠	-	٢٣,٧٦٥,٣١٠	-	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٩٧٦,٩١٠	
ضمن الموجودات المالية بالكتلة المنحلة	٤٢,٤٨٨	-	٤٥٣,٤٠٢	١٠٥,٢١٨	-	-	-	-	١٦,٨٠٣	-	١١٧,٩١١	
موجودات أخرى:	١,٧٩١,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٩١,٨٣٤	
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	١,٢١٩,٥٦٧,٣٩٦	-	١٣٤,٠٠٧,٢٣٠	٤٠,٥٥٧,٠٩٤	-	-	١٩٧,٩٦٣	-	٢٠,٧٩٩,٧٠٦	-	١,٤١٤,٦٢٩,٣٨٩	
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١,٧٨٤,٧٦٦,٣٦١	-	١,٢٤٠,٥١٤,٠٧٩	٤٢,٠٤٢,٨٤٠	٢,٧٨٥,٠٥٨	٤٠٠,٥٩٠	-	-	١٢,٤٩٦,٤٠٥	-	١,٩٦٧,٠٠٥,٣٣٣	
مصاريف مدفوعة مقدما	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التركيز الاقتصادي وكما يلي :

النسبة	القطاع		البنك		القطاع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٠,٤٢٨,٦٨١	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٢٦٣,٩٩٦	-	-	-	-	-
نظم البيع التوجيهية والنم الأخرى والتحويلات	١,٢٨٩,١٦٩	-	-	-	-	-
المصرف:	١٠,٦٨٩,١٦٩	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالكتلة المنحلة	١١٤,٩٨٦	-	٣٣٣,٠٩٢	-	-	-
موجودات أخرى:	١٣٨,٥٧٤	-	٨٧٦,٣٢١	-	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٣٢,٦٤٥,٤٠٦	-	٣٢,٣٥٧,٥٤٦	-	-	-
مصاريف مدفوعة مقدما	٣٧,٣٧٧,٠١٨	-	٣٢,٣١٧,٢٢٨	-	-	-
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠,١٧	-	٧١,٣١٤,٢٨٦	-	-	-
الإجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-

٤٨/ب- مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في المركز المالي أو خارجها ، وتشمل هذه المخاطر ما يلي :

- تحديث السياسة الإستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الإستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية.
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الإستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الإستثمارية للبنك .
- إعداد خطة إستثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الإستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .
- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجيء في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

١ - مخاطر مُعدّل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة الاجل في السوق حيث انها لا تتوافق بشكل فوري مع التغيرات الحاصلة في مؤشر العوائد المرتفعة , ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتجديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامة هيكلتها .
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الاجال الزمنية المتعددة او إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال إستراتيجية ادارة المخاطر لدى البنك .
- ١ - الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتمادا على مؤشر السوق العالمي لايبور وجودايبر كمييار ومرجعية للمحفظة والإستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.
- ٢ - تراعي المخاطر المترتبة عن هذه الإستثمارات بالاعتماد على خيار التنويع على أساس الدول والمؤسسات والأقاليم وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الإستثمارات.
- ٣ - يلتزم البنك بإدارة الإستثمارات على أساس الموازنة (Matching) بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملات الأجنبية والمتمثلة في الإستثمارات بالعملات الأجنبية ، بحيث أن الودائع مقيدة الأجل تستثمر إستثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر إستثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة العملات الأجنبية على أساس التعامل الفوري (Spot) وليس على أساس التعامل الأجل (Forward) حيث تتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي وحدود المراكز لكل عملة حيث ان السياسة العامة في البنك لإدارة العملات الأجنبية تقوم على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء. وسيتم الاعتماد على تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص في مجال المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية مقابل بعضها البعض والتي تنص على احتفاظ البنوك المرخصة باخذ مراكز مفتوحة (طويلة وقصيرة) بالعملات الأجنبية وبما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة على حدة ويستثنى الدولار من هذه النسبة حيث يمكن اعتباره عملة اساس لهذه الغاية وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي لجميع العملات ما نسبته ١٥٪ من إجمالي حقوق المساهمين للبنك .

الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٢٠١٨
دينار	دينار	(%)	
=	١١٣,٧٧٢	٥%	إجمالي العملات
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٢٠١٧
دينار	دينار	(%)	
=	١٦١,٤٧٨	٥%	إجمالي العملات

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

السياسة المتبعة في البنك والمتعلقة بإدارة الأسهم والأوراق المالية، تقوم على تحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقديماً عادلاً اعتماداً على نماذج تقييم الأسهم أخذين بالاعتبار مخاطر التغير في القيمة العادلة للإستثمارات والتي يعمل البنك على إدارتها عن طريق تنويع الإستثمارات وتنويع القطاعات الاقتصادية.

الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	٢٠١٨
دينار	دينار	(%)	المؤشر
٢٦٦,٢٤٠	=	٥%	الأسواق المالية
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	٢٠١٧
دينار	دينار	(%)	المؤشر
٢٧٤,٩٣٨	=	٥%	الأسواق المالية

٤- مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المُشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المُتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

موجودات :

تقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإحارة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

مطلوبات :

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
التأمينات التقفية
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
صافي التركيز داخل المركز المالي
التزامات محتملة خارج المركز المالي

لاقرّب ألف دينار	إجمالي	أخرى	بين بلادي	جنه استرليني	يورو	دولار أمريكي
٢٠,٥٨٨	٥٩٢	-	١١	٤٠٧	١٩,٥٧٨	
١٩,٤٢٩	٢,٠٢٤	٣٥٢	٤٤٧	١٦,٥٣٣	٧٣	
١٧١,٩١٣	٦,٠٣١	٣	٢,٧٣١	٢٤	١٦٣,١٢٤	
٥,١٥٨	-	-	-	-	٥,١٥٨	
٢٣,٧٦٥	-	-	-	-	٢٣,٧٦٥	
٥٩١	٨	-	١	-	٥٨٢	
٢٤١,٤٤٤	٨,٦٥٥	٣٥٥	٣,١٩٠	١٦,٩٦٤	٢١٢,٢٨٠	
١,٤٩٧	٤١	-	-	-	١,٤٥٦	
٢٢٦,٢٩٩	٧,٧٠٩	٣٥٠	٣,١١٨	١٤,٠٥٥	٢٠١,٠٦٧	
٤,٢٥٠	١٥	٤	٦٢	٢٤١	٣,٩٢٨	
٦,٨١٧	٣٩٢	١	٧	٢,٦٠١	٣,٨١٦	
٢٣٨,٨٦٣	٨,١٥٧	٣٥٥	٣,١٨٧	١٦,٨٩٧	٢١٠,٢٦٧	
٢,٥٨١	٤٩٨	-	٣	٦٧	٢,٠١٣	
٣٠,٨٥٣	٥٤٦	١٨٠	١٤	٦,١٧٧	٢٣,٩٣٦	
٢٢٩,١١٥	٨,٤٨٥	٤٦٦	٤,٤١٩	١٥,٥٠٢	٢٠٠,٢٤٣	
٢٢٥,٤٣٠	٧,٩٨٣	٤٦٦	٤,٤١٤	١٥,٣٧٩	١٩٧,١٨٨	
٣,٦٨٥	٥٠٢	-	٥	١٢٣	٣,٠٥٥	
٣٠,٢٢٩	-	٣١	١١٩	٧,٥٧٥	٢٢,٥٠٤	

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣/٤٨- مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة التي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على استثماراته وتم مراجعة دراسة السيولة النقدية في البنك على عدة سنوات ، ويقوم البنك بمراجعة ودراسة الإلتزامات النقدية والأموال المتوفرة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل السيولة النقدية وموجودات ومطلوبات البنك بشكل شهري وتشمل مراجعة السيولة النقدية تحليل أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل للتأكد من الإلتزام فيما بين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرهما واستخداماتها.

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أسس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

المطلوبات	٢٠١٨			٢٠١٧		
	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى سنة واحدة	أكثر من ٣ سنوات	دون استحقاق	المجموع
حسابات بترك ومؤسسات مصرفية	١,٨٠٨	-	-	-	١,٨٠٨	١,٨٠٨
حسابات العملاء الجارية	٢٤٨,٨١١	١٠٠,٦٥٨	٦٠٠,٧١٣	١٧٤,٨٨٠	-	٦٦٥,٧٤٨
الإلتزامات النقدية	١٧,٨٧٣	١,٩٨٧	٧,٨٨١	-	-	٢٦,٦٤١
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٣,٠٠٧	٣,٠٠٧
مخصص ضريبة الدخل	٢,٩٢١	٩,٢٠٤	-	-	-	١٢,١٢٥
مطلوبات أخرى	١٦,٥٩٤	١,٢٧٣	-	-	١,١٥٧	٢٥,٠٢٤
مطلوبات مواجهة مخاطر الاستثمار	٧٤٣	-	-	-	٢٣,٩٩٤	٢٤,٧٣٧
حسابات الاستثمار المشترك	٣٠٢,٠٣٢	٢٦٩,٨٠٦	٢٧٢,٨٨٠	٦١,٧٤٠	-	١,٢٤٦,٤٥٨
المجموع	٥٩٠,٧٨٢	٤٠٨,٧٢٤	٤٤١,٤٧٤	٢٣٦,٦٢٠	٢٨,١٥٨	١,٩٦٥,٦١٤
مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)	٦٧٧,٩٤٤	٢٥٩,٣٩٨	١٥٩,٠٦١	٤٣٨,٠٧٣	٥٢,٧١١	٢,١٥٩,٠٤٨
٢٠١٧ - من الأول	٦٨٨,٠٤٨	٢٣٩,٤٢٤	١٤٩,٩٨٧	٤١٧,٥١٠	٥١,٠٨٩	٢,٠٥٢,٠٧٩
المجموع	٥٢٦,٨٤٤	٣٣٥,٧٥٥	٤٦٢,٦٤١	٢٥٤,١٥٢	٢٩,٩٥٧	١,٨٧٧,٤٩٦
حسابات بترك ومؤسسات مصرفية	٢٨٨,٠٤٨	٢٣٩,٤٢٤	١٤٩,٩٨٧	٤١٧,٥١٠	٥١,٠٨٩	٢,٠٥٢,٠٧٩
حسابات العملاء الجارية	٢١٣,٧٦٥	١٠٦,٤٠٢	٦٤,٠٣٨	١٨٦,٦٤٩	-	٧٠٦,٠٧٤
الإلتزامات النقدية	١٧,٢٩٥	٤,٢٦٨	١٠,٦٤٧	-	-	٣٥,٨٢٧
مخصصات أخرى	٣,١٢٣	-	-	-	٢,٧٤٦	٥,٨٦٩
مخصص ضريبة الدخل	١٧,٠٠٩	٥٨٢	-	-	-	١٧,٥٩١
مطلوبات أخرى	٣٥٥	-	-	-	٢٢٧	٥٨٢
مطلوبات مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٢٤,٧٣٩	٢٢٤,٥٠٢	٢٨٧,٩٥٦	٦٧,٥٠٣	-	٩٠٠,٦٠٣
حسابات الاستثمار المشترك	٢٢٤,٧٣٩	٢٢٤,٥٠٢	٢٨٧,٩٥٦	٦٧,٥٠٣	-	٩٠٠,٦٠٣
المجموع	٥٢٦,٨٤٤	٣٣٥,٧٥٥	٤٦٢,٦٤١	٢٥٤,١٥٢	٢٩,٩٥٧	١,٨٧٧,٤٩٦

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	الإعتمادات والقبولات
٣١,٦٦٣,٨٤٨	٢٩,٣٨٣,٨٨٨	السقوف غير المستغلة
٢١٨,٠٠٥,٨٢٤	١٤٦,٦٦٤,٩٦٥	الكفالات
٥٦,٥١٢,٠٢٨	٥٥,٤١٥,٨٤٧	المجموع
٣٠٦,١٨١,٧٠٠	٢٣١,٤٦٤,٧٠٠	

٤٩ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - 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 أربعة قطاعات أعمال رئيسية وهي:

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك وضم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك وضم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

٥٠ - إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية من ما حدده البنك المركزي لاعتباره رأس مال تنظيمي (وهو رأس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي).

وتهدف إدارة رأس المال إلى استثمار الأموال في أدوات مالية ذات مخاطر مختلفة (بين مخاطر عالية ومخاطر متدنية) وذلك لتحقيق عائد جيد وكذلك لتحقيق النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

ويعد أهم أسباب التغير في رأس المال التنظيمي خلال العام هو عدم توزيع الأرباح المتحققة خلال العام وإنما رسملتها في حقوق المساهمين من خلال الإحتياطات الإلزامية والإختيارية والخاصة.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات مجلس الخدمات المالية الإسلامية وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة:

(لأقرب ألف دينار)
٣١ كانون الأول
٢٠١٨
دينار

١٧٦,٤٩٠
١٩٣,٨٩٢
١٠٠,٠٠٠
٣٠,٤١٢
٤,٢٦٢
٥٨,٩٢٣
٢٩٥

صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1

حقوق حملة الأسهم العادية CET1

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

الإحتياطي القانوني

الإحتياطي الإختيارى

الأرباح المدورة

إحتياطي القيمة العادلة

يطرح:

موجودات غير ملموسة

الأرباح المقترح توزيعها

الأرباح المدورة المقيد التصرف بها

الموجودات الضريبية المؤجلة ذاتي وحصه البنك مشترك

(٢٧٨)
(١٤,٠٠٠)
(١٨١)
(٢,٩٤٣)

صافي الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2

مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي وحصه البنك من المشترك

حصه البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار - مشترك

١٢,٨٦٥
٨٦٨
١١,٩٩٧

مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

١٨٩,٣٥٥
١,٠٠١,٦٨٩

نسبة كفاية رأس المال (%)

٪١٨,٩٠

نسبة CET1

٪١٧,٦٢

نسبة Tier1

٪١٧,٦٢

نسبة Tier2

٪١,٢٨

نسبة الرافعة المالية

٪١٤,٤٤

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٨، وقد تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لها.

(لأقرب ألف دينار) ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
دينار		
١٥٨,٣٩٥		بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢٥,٧٣٦		الإحتياطي القانوني
٤,٢٦٢		الإحتياطي الإختياري
		أرباح السنة بعد الضريبة
٢٨,٨٧١		أرباح مدورة
(٤٧٤)		يطرح : موجودات غير ملموسة
		رأس المال الإضافي
١٩٠		إحتياطي القيمة العادلة
٨٨٢		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٧٢٥		حصة البنك في إحتياطي المخاطر المصرفية العامة- مشترك
٧,٧٦٧		حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار - مشترك
١٧٢,٩٥٩		مجموع رأس المال التنظيمي
١,٠٤٧,٩٧٣		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦,٥		نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٥,١١		نسبة رأس المال الأساسي (٪)

٥١ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها:

(لأقرب ألف دينار)		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات :
٥٧٣,٢٧٩	-	٥٧٣,٢٧٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠,٤٣٩	-	٢٠,٤٣٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٩,١٢٠	٣١٥,٨٩٩	٤٦٣,٢٢١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	الإستثمارات التمويلية - بالصافي
٥,٣٢٥	٥,٣٢٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١,٦٠٧	١,٦٠٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب
٣١,٧٨٧	٣١,٧٨٧	-	حسابات الإستثمار المشترك
٦٥٧,١٦٢	٥٥٥,٩٦٠	١٠١,٢٠٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٧٩٤	٢١,٧٩٤	-	موجودات إجازة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٤٠,٥١٠	١,٣٣٣	٣٩,١٧٧	إستثمارات في عقارات
١٨,٠٤٢	١٨,٠٤٢	-	قروض حسنة
٢٧٨	٢٠٩	٦٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٣٤٩	٣,٣٤٩	-	موجودات غير ملموسة
٦,٣٥٦	٣,٠٤٣	٣,٣١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,١٥٩,٠٤٨	٩٥٨,٣٤٨	١,٢٠٠,٧٠٠	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١,٨٠٨	-	١,٨٠٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٦٥,٧٤٨	١٧٤,٨٨٠	٤٩٠,٨٦٨	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٣١,٠٨٩	-	٣١,٠٨٩	تأمينات نقدية
٣,٠٠٧	٣,٠٠٧	-	مُخصصات أخرى
١٢,١٢٥	-	١٢,١٢٥	مُخصص ضريبة الدخل
٢٥,٠٤٩	١,١٥٧	٢٣,٨٩٢	مطلوبات أخرى
١,١٩٩,٤١١	٦١,٧٤٠	١,١٣٧,٦٧١	حسابات الإستثمار المشترك
٢٣,٩٩٤	٢٣,٩٩٤	-	صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
٢,٩٢٥	-	٢,٩٢٥	مُخصص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
١,٩٦٥,١٥٦	٢٦٤,٧٧٨	١,٧٠٠,٣٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار
١٩٣,٨٩٢	٦٩٣,٥٧٠	(٤٩٩,٦٧٨)	المشترك
			الصافي

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات :
٥٨٨,٨١٩	-	٥٨٨,٨١٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢١,٥٤٧	-	٢١,٥٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠١,٨٢٠	٢٧٠,٤٣٣	٤٣١,٣٨٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	الإستثمارات التمويلية - بالصافي
٥,٤٩٩	٥,٤٩٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١٩٨	١٩٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٨,٠٩٦	٢٧,٢٩٧	١٠,٧٩٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٢٠,٢٨٤	٥١٧,٦٩٩	١٠٢,٥٨٥	موجودات إجارة مُنتهية بالتملك - بالصافي
٢١,٥٠٩	٢١,٥٠٩	-	إستثمارات في عقارات
٢٧,٦٩٥	١,٢٨١	٢٦,٤١٤	قروض حسنة
١٨,٧٥٨	١٨,٧٥٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٧٤	٣٥٥	١١٩	موجودات غير ملموسة
٢,٦٧٨	٢,٦٦٦	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٧٠٢	٢,٧١٦	١,٩٨٦	موجودات أخرى
<u>٢,٠٥٢,٠٧٩</u>	<u>٨٦٨,٤١١</u>	<u>١,١٨٣,٦٦٨</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٢٥٨	-	٢٥٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٠٦,٠٧٤	١٨٦,٦٤٩	٥١٩,٤٢٥	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٣٥,٨٢٧	-	٣٥,٨٢٧	تأمينات نقدية
٢,٧٤٦	٢,٧٤٦	-	مُخصّصات أخرى
١٢,٠٠٣	-	١٢,٠٠٣	مُخصّص ضريبة الدخل
٢٣,٤٠٦	٢٢٧	٢٣,١٧٩	مطلوبات أخرى
١,٠٦٧,٦٠٣	٦٧,٥٠٣	١,٠٠٠,١٠٠	حسابات الإستثمار المشترك
٢٦,٩٨٤	٢٦,٩٨٤	-	صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
٢,٥٩٥	-	٢,٥٩٥	مُخصّص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
<u>١,٨٧٧,٤٩٦</u>	<u>٢٨٤,١٠٩</u>	<u>١,٥٩٣,٣٨٧</u>	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
<u>١٧٤,٥٨٣</u>	<u>٥٨٤,٣٠٢</u>	<u>(٤٠٩,٧١٩)</u>	الصافي

٥٢ - مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقياس 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 مقبلة 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).

				القيمة العادلة		
				٣١ كانون الأول		
العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٢٠١٧	٢٠١٨	الموجودات المالية / المطلوبات المالية
غير الملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة			دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
						اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الاول	٥,٤٩٨,٧٥٩	٥,٣٢٤,٧٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
						اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	١٩٨,٣٦٦	١,٦٠٧,٧٣٠	المجموع
				٥,٦٩٧,١٢٥	٦,٩٣٢,٥٢٨	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٨ والعام ٢٠١٧.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					نم بيع مؤجلة
المستوى الثاني	٧٠١,٩٤٤,٧٠٩	٧٠١,٨٢٠,١٣٣	٧٧٩,٤٥٢,٧٠٦	٧٧٩,١١٩,٦١٤	الاستثمارات العقارية
المستوى الثاني	٢٤,١١٨,٣٤٦	٢١,٥٠٨,٧٧٥	٢٥,٤٧٧,٠٧٦	٢١,٧٩٤,٣٨٤	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
المستوى الأول	٣٨,٤٣٥,٩٢٤	٣٨,٠٩٦,٠٥٦	٣٢,٠٧١,٧٢٩	٣١,٧٨٦,٩١٠	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	٧٦٤,٤٩٨,٩٧٩	٧٦١,٤٢٤,٩٦٤	٨٣٧,٠٠١,٥١١	٨٣٢,٧٠٠,٩٠٨	
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
					حسابات العملاء الجارية والحسابات المطلقة
المستوى الثاني	١,٧٧٣,٦٧٧,٠٩٩	١,٧٦٧,٦٥٣,٢٧٨	١,٨٦٥,١٥٩,٠٦٢	١,٨٥٨,٨١٩,٧٩٠	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	٣٥,٨٢٧,٧٩٧	٣٥,٦٥٢,٣٣٩	٣١,٠٨٩,١٩١	٣٠,٩١٤,٨٨٩	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة
	١,٨٠٩,٥٠٤,٨٩٦	١,٨٠٣,٣٠٥,٦١٧	١,٨٩٦,٢٤٨,٢٥٣	١,٨٨٩,٧٣٤,٦٧٩	

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

٥٣ - ارتباطات والتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)
ارتباطات والتزامات ائتمانية:

ون الأول	٣١ كانون الأول		
	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	إعتمادات
٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	قبولات
٥,٨٨٢,١٧١	٨,٧٠٦,٨٠٢	٨,٧٠٦,٨٠٢	كفالات:
			دفع
٢٥,٣٢٢,٤٠٥	٢٨,٨٩٠,٥٤٨	٢٨,٨٩٠,٥٤٨	حسن تنفيذ
١٧,٣٢٤,٨٥١	١٥,٣١٢,٣٧٦	١٥,٣١٢,٣٧٦	أخرى
١٣,٨٦٤,٧٧٢	١١,٢١٢,٩٢٣	١١,٢١٢,٩٢٣	السقوف غير المستغلة - ذاتي
٥٢,٩٠٤,٧٢٣	٤٧,٠٤٥,٦٦٥	٤٧,٠٤٥,٦٦٥	السقوف غير المستغلة - مشترك
١٦٥,١٠١,١٠١	٩٩,٦١٩,٣٠٠	٩٩,٦١٩,٣٠٠	المجموع
٣٠٦,١٨١,٧٠٠	٢٣١,٤٦٤,٧٠٠	٢٣١,٤٦٤,٧٠٠	

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة على التمويلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة - ذاتي كما يلي:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤١,٠٨٠,٥٩٩	٤٠,٣٩٣	-	١٤١,٠٤٠,٢٠٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	التعرضات المستحقة
(٩,٢٣٥,١٩٩)	-	-	(٩,٢٣٥,١٩٩)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٨,٤٣٧,٥٢٨	(٨,٤٣٧,٥٢٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	٧٠٤,٠١٣	-	(٧٠٤,٠١٣)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٣١,٨٤٥,٤٠٠	٧٤٤,٤٠٦	٨,٤٣٧,٥٢٨	١٢٢,٦٦٣,٤٦٦	

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة - ذاتي كما يلي:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة (معدل)
٦٤١,٢٩٤	-	-	٦٤١,٢٩٤	خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال العام
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات المستحقة
(٣٦٧,٠٥١)	-	-	(٣٦٧,٠٥١)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٥٤,٥٦٣	(٥٤,٥٦٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	٤,١٤٨	-	(٤,١٤٨)	التغيرات الناتجة عن تحويلات
٣٦٧,٠٥١	٣٤٨,٠٧٦	١٨,٩٧٥	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٦٤١,٢٩٤	٣٥٢,٢٢٤	٧٣,٥٣٨	٢١٥,٥٣٢	

ان الحركة على السقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة - مشترك كما يلي:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
١٦٥,١٠١,١٠١	١,١٥٠,٤٢٧	٥,٦٤٣,٥٩٨	١٥٨,٣٠٧,٠٧٦	رصيد بداية السنة (معدلة)
-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٥,٤٨١,٨٠١)	(١,١٥٠,٤٢٧)	-	(٦٤,٣٣١,٣٧٤)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٧,٩٥٩,٠٢٤	(٧,٩٥٩,٠٢٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٩٩,٦١٩,٣٠٠	-	١٣,٦٠٢,٦٢٢	٨٦,٠١٦,٦٧٨	

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة للسقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة - مشترك كما يلي:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
٣٨٢,٣٠٧	-	-	٣٨٢,٣٠٧	رصيد بداية السنة (معدلة)
-	-	-	-	خسائر انتمائية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال العام
(٤٦,٩٢٣)	-	-	(٤٦,٩٢٣)	خسائر انتمائية متوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	٦١,٠٧٤	(٦١,٠٧٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	٤٦,٩٧٩	-	(٤٦,٩٧٩)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة (معدلة) - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	الثلاث خلال السنة (معدلة)
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣٣٥,٣٨٤	٤٦,٩٧٩	٦١,٠٧٤	٢٢٧,٣٣١	

ويظهر مخصص خسائر انتمائية متوقعة لبنود خارج الموازنة ذاتي ومشارك ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح رقم ٢١) وذلك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي الأردني.

٥٤ - القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٧٥٢,٧٣٢ دينار يقابلها مخصص بقيمة ١٩,٠٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل قضايا قيمتها ١,٢١٠,١٦٨ دينار يقابلها مخصص ٤٣,٥٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

٥٥ - تحليل أثر المعايير الصادرة وغير النافذة بعد

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.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه الى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية 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 بالاصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يمكن البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية او بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية. سوف تطبق البنك المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود ايجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

سوف يقوم البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي خلال عام ٢٠١٨.

ان تحديد الأثر المتوقع من تطبيق المعيار لازال تحت الدراسة.

٥٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٧ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠١٨.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2018



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

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
To The Shareholder OF ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
Public Shareholding Company
Amman - Jordan

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying financial statements of Islamic International Arab Bank (the "Bank"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2018, and statement of income, statement of other comprehensive income, statement of changes in shareholders' equity, statement of cash flows, and statement of sources and uses of funds of Al Qard Al Hasan fund for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2018, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Islamic Shari'a rules and principles as determined by the Shari'a Supervisory Board of the Bank and in accordance with Financial Accounting Standards as issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Auditing Standards as issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *Code of Ethics for Professional Accountants* (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying financial statements.

Expected credit loss of receivables and financing (Deferred sales receivables, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, Al Qard Al Hasan and other receivables), and financial assets at amortized cost.

Disclosures related to the expected credit loss of receivables and financing (Deferred sales receivables, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, Al Qard Al Hasan and other receivables), and financial assets at amortized cost are detailed in notes (2), (6), (11) and (21) of the financial statements.

Key audit matter:

This is considered as a key audit matter as the Bank exercises significant judgement to determine when and how much to record as impairment.

The expected credit loss of customer receivables and financing (Deferred sales receivables, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, Al Qard Al Hasan and other receivables), and financial assets at amortized cost is one of the most significant matters which affect the results of the Bank's business; Due to the significance of the judgments used in classifying receivables and financing into various stages and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit risk.

How the key audit matter was addressed in the audit:

Our audit procedures included the assessment of controls over the granting, booking and monitoring processes of receivables and financing, and measuring the expected credit loss including consideration of Central Bank of Jordan (CBJ) requirements, to validate the operating effectiveness of the key controls in place, which identify the expected credit loss of receivables, financing and financial assets at amortized cost and the required expected credit loss against them. As part of the control testing procedures, we assessed whether the key controls in the above processes were designed, implemented and operated effectively.

The Bank appropriates 10% of net revenues from jointly financed financing, which is then transferred to the investment risk fund in accordance with Central Bank of Jordan regulations and Banks law.

Judgment is applied on the inputs of impairment measurement process including the valuation of collaterals and the determination of the default date, and accordingly calculating the expected credit loss starting from the date thereof.

In addition, we performed procedures to evaluate the following:

- Appropriateness of the bank's staging.
- Appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations
- Appropriateness of the PD, EAD, LGD and EIR used for different exposures at different stages.
- Appropriateness and objectivity of the internal rating.
- Soundness and mathematical integrity of the ECL Model.
- For exposures moved between stages, we have checked the appropriateness of the Bank's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality.
- For exposures determined to be individually impaired we re-performed the ECL calculation we also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements.

We inspected legal agreements and supporting documentation to confirm the existence and legal right to collateral.

We assessed collateral valuation techniques against the Bank's valuation guidelines.

We have recalculated the amounts transferred to the investment risks fund in accordance with Central Bank of Jordan regulations.

We also assessed whether the financial statement disclosures appropriately reflect the requirements of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAIOFI).

Other information included in the Bank's 2018 annual report.

Other information consists of the information included in the annual report, other than the financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2018 annual report is expected to be made available to us after the date of the auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Islamic Shari'a rules and principles as determined by the Shari'a Supervisory Board of the Bank and in accordance with the Financial Accounting Standards as issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank's or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with the Financial Accounting Standards as issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), will always detect a material misstatement when it exist. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with Financial Accounting Standards as issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Bank's to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper books of accounts which are in agreement with the financial statements

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Mohammad Ibrahim Al-Karaki; license number 882.

Amman – Jordan
4 February 2019

Ernst + Young

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2018**

<u>ASSETS</u>	Notes	2018	2017
		JD	JD
Cash and balances with central bank	4	573,279,125	588,819,337
Balances with banks and financial institutions	5	20,438,681	21,546,641
Deferred sales receivables and other receivables – Net	6	779,119,614	701,820,133
Deferred sales receivables through statement of income	7	-	-
Ijara Muntahia Bittamaleek assets – Net	8	657,162,067	620,283,994
Financial assets at fair value through shareholders' equity – Self financed	9	5,324,798	5,498,759
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity	10	1,607,730	198,366
Financial assets at amortized cost – Net	11	31,786,910	38,096,056
Investments in real estate	12	21,794,384	21,508,775
Al Qard Al Hasan loans – Net	13	40,510,079	27,695,418
Property and equipment – Net	13	18,042,080	18,758,098
Intangible assets – Net	14	277,636	473,854
Deferred tax assets	20	3,348,751	2,678,427
Other assets	15	6,355,697	4,701,307
TOTAL ASSETS		2,159,047,552	2,052,079,165
<u>LIABILITIES</u>			
Banks and financial institutions' accounts	16	1,808,186	257,629
Customers' current accounts	17	665,748,540	706,073,699
Cash margin	18	30,914,889	35,652,339
Other provisions	19	3,006,658	2,745,846
Provision for income tax	20	12,124,837	12,003,114
Deferred tax liabilities	20	180,541	227,174
Other liabilities	21	31,382,960	29,378,103
TOTAL LIABILITIES		745,166,611	786,337,904
<u>Joint Investment Accounts Holders' Equity</u>			
Unrestricted investment accounts	22	1,193,071,250	1,061,579,579
Total Joint Investment Accounts Holders' Equity		1,193,071,250	1,061,579,579
<u>INVESTMENT RISKS FUND</u>			
Investment risk fund	23	23,994,101	26,983,673
Provision for income tax on investment risk fund	23	2,924,470	2,594,950
		26,918,571	29,578,623
<u>SHAREHOLDERS' EQUITY</u>			
Paid-in capital	24	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	25	30,412,149	25,735,842
Voluntary reserve	25	4,262,322	4,262,322
General banking risks reserve	25	-	882,000
Fair value reserve - net	26	294,566	421,895
Retained earnings	27	58,922,083	43,281,000
Total Shareholders' Equity		193,891,120	174,583,059
Total Liabilities, Joint Investment Accounts Holders and Shareholders' Equity		2,159,047,552	2,052,079,165
Restricted investments		206,637,799	131,706,967
Wakalah investments		36,294,140	32,320,657

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
STATEMENT OF INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Notes	For the Year Ended 31 December	
		2018	2017
		JD	JD
Deferred sales revenue	28	49,063,565	44,550,457
Revenue from financing investments	29	-	7,664
Revenue from financial assets at amortized cost	30	1,116,486	1,141,294
Net expense from Investment in Real Estate	31	(810,635)	(713,892)
Revenue from Ijara Muntahia Bittamaleek Assets	32	50,729,523	46,681,918
Ju'alah commissions	33	521,331	397,339
Other revenue	40	41,129	-
Total Revenue from Joint Investments Accounts		100,661,399	92,064,780
Unrestricted investment accounts share	34	(22,799,683)	(19,343,977)
Investment risks fund share	23	(10,066,140)	(9,206,478)
Banks' Share in income from Joint Investment as Mudarib and Fund Owner (Rab Al-Mal)	35	67,795,576	63,514,325
Bank's self financed revenues	36	69,562	64,237
Bank's share in restricted investment profit as Mudarib	37	645,274	249,029
Bank's share in restricted investment profit as agent (Wakeel)	37	427,749	201,631
Gains from foreign currencies	38	1,372,702	2,165,332
Banking services revenue	39	10,163,275	9,161,948
Other revenue	40	328,705	356,350
Gross Income		80,802,843	75,712,852
Expenses			
Employees' expenses	41	21,086,994	19,326,308
Depreciation and amortization	13&14	3,007,400	3,129,541
Other expenses	42	9,717,441	9,224,989
Depreciation of Ijara muntahia bittamaleek assets	8	21,631	24,113
(Recoveries) provisions for expected credit loss - self financed	6	(125,000)	91,000
Other provisions	19	331,309	391,748
Total Expenses		34,039,775	32,187,699
Profit before income tax		46,763,068	43,525,153
Income tax	20	(14,872,166)	(14,727,449)
Profit for the year		31,890,902	28,797,704
Earnings per Share for the year basic / diluted	43	<u>0.319</u>	<u>0.288</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	For the Year Ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the year	31,890,902	28,797,704
Other comprehensive income: Items that will not be reclassified subsequently to statement of income		
Net change in fair value reserve	(127,329)	(13,710)
Total other comprehensive income for the year attributed to the banks shareholders	<u>31,763,573</u>	<u>28,783,994</u>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018**

	Note	Reserves					Retained Earnings *	Total
		Paid-in Capital	Statutory	Voluntary	General Banking Reserve	Fair Value Reserve Net (self)		
		JD	JD	JD	JD	JD	JD	
For the Year Ended 31 December 2018								
Balance at 1 January 2018		100,000,000	25,735,842	4,262,322	882,000	421,895	174,583,059	
Effect of IFRS (9) adoption		-	-	-	-	(455,512)	(455,512)	
Amended Balance at the beginning of the year		100,000,000	25,735,842	4,262,322	882,000	42,825,488	174,127,547	
Profit for the year		-	-	-	-	31,890,902	31,890,902	
Net change in fair value reserve after tax	26	-	-	-	-	(127,329)	(127,329)	
Total comprehensive income		-	-	-	-	(127,329)	31,763,573	
Transferred to reserves		-	4,676,307	-	-	(4,676,307)	-	
Distributed dividends **		-	-	-	-	(12,000,000)	(12,000,000)	
Transferred from general banking Reserve		-	-	-	(882,000)	882,000	-	
Balance at the End of the Year		100,000,000	30,412,149	4,262,322	-	58,922,083	193,891,120	
For the Year Ended 31 December 2017								
Balance at 1 January 2017		100,000,000	21,383,327	4,262,322	882,000	28,835,811	155,799,065	
Profit for the year		-	-	-	-	28,797,704	28,797,704	
Net change in fair value reserve after tax	26	-	-	-	-	(13,710)	(13,710)	
Total comprehensive income		-	-	-	-	(13,710)	28,783,994	
Transferred to reserves		-	4,352,515	-	-	(4,352,515)	-	
Distributed dividends **		-	-	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)	
Balance at the End of the Year		100,000,000	25,735,842	4,262,322	882,000	42,825,488	174,583,059	

* Retained earnings include an amount of JD 2,897,830 as of 31 December 2018 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 2,410,268 as of December 2017).

* The Central Bank of Jordan issued new regulations No.13/2018 dated 6 June 2018. In which it requested the transfer of the general banking reserve balance (calculated in accordance with the central bank of Jordan regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 in the opening balance of the retained earnings as of 1 January 2018. The regulation also instructs that the balance of general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividend to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan amounting to JD 181,121.

** On March 28, 2018, the General Assembly of Shareholders approved the distribution of cash dividends of JD 12,000,000 to the sole shareholder (Arab Bank plc.), representing 12% of the authorized and paid in capital from distributable retained earnings for the year 2018 (JD 10,000,000 for the previous year).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Notes	2018 JD	2017 JD
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:</u>			
Profit before tax		46,763,068	43,525,153
<u>Adjustments to Non- Cash Items:</u>			
Depreciation and amortization	13 & 14	3,007,400	3,129,541
Depreciation of investments in real estate	12	932,435	802,693
Depreciation of Ijara muntahia bittamaleek assets		65,145,358	61,773,064
(Recoveries) provision for expected credit loss	6	(125,000)	91,000
Investment Risks Fund	23	10,066,140	9,206,478
Other provisions	19	331,309	391,748
Gains from sale of property and equipment		-	7,866
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	38	(2,401)	(18,234)
Net cash from operating activities before change in the working capital		126,118,309	118,909,309
Change in working capital Items			
Increase in deferred sales receivables and other receivables		(86,538,844)	(90,991,747)
Decrease in financing investments		-	255,367
Increase in Ijara muntahia bittamaleek assets		(102,023,431)	(114,442,465)
(Increase) Decrease in other assets		(1,976,565)	15,526,500
Increase in Al – Qard Al - Hasan loan		(12,814,661)	(8,737,099)
Decrease in customers' current accounts		(40,325,159)	(9,348,519)
(Decrease) Increase in cash margins		(4,737,450)	6,914,056
(Decrease) Increase in other liabilities		2,286,683	(7,283,856)
Net Cash used in Operating Activities before Tax And Provisions Paid		(120,011,118)	(89,198,454)
Provisions paid	19	(70,497)	(108,297)
Tax paid	20 & 23	(19,100,000)	(16,500,136)
Net Cash used in Operating Activities		(139,181,615)	(105,806,887)
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:</u>			
Purchase of in financial assets through shareholders' equity		(1,301,981)	(198,366)
Sale (Purchase) of financial assets at amortized costs – Net		6,127,076	(4,238,234)
Purchase of investment in real estates		(1,241,117)	(348,863)
Purchase of property and equipment		(2,065,494)	(1,875,620)
Purchase of intangible assets	14	(52,854)	(197,964)
Proceed from sale of property and equipment		23,184	28,644
Net Cash from (used in) Investing Activities		1,488,814	(6,830,403)
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:</u>			
Increase in joint investment account holders' equity		131,491,671	67,879,300
Distributed dividends	27	(12,000,000)	(10,000,000)
Net Cash Flows from Financing Activities		119,491,671	57,879,300
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		2,401	18,234
Net decrease in Cash and Cash Equivalents		(18,198,729)	(54,739,756)
Cash and Cash Equivalents at beginning of the year		610,108,349	664,848,105
Cash and cash equivalents at the end of the year	44	591,909,620	610,108,349
<u>Non-Cash Operations:</u>			
Investment in Real estates resulted from revoked Ijara Contracts		757,042	1,680,572
Capitalization of property and equipment		42,305	184,460

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
STATEMENT OF SOURCES AND USES OF AL - QARD AL - HASAN FUND
AS AT 31 DECEMBER 2018

	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	27,348,846	18,532,292
<u>Sources of the fund:</u>		
Shareholders' equity	(42,398,647)	(28,011,687)
Total sources of Fund's Assets during the Year	(42,398,647)	(28,011,687)
Uses of the Fund:		
Personal advances	2,912,117	1,773,492
Revolving Cards	52,278,311	35,054,749
Total uses during the Year	55,190,428	36,828,241
Balance at the end of the year	40,140,627	27,348,846
Currents and overdraft accounts	832,919	681,757
<u>Less: Expected credit loss provision</u>	(463,467)	(335,185)
Balance at the end of the year – Net	40,510,079	27,695,418

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**

**STATEMENT OF CHANGES IN RESTRICTED INVESTMENTS
AS AT 31 DECEMBER 2018**

	International Murabaha		Ijara muntahia bittamaleek Assets *		Local Murabaha (Real Estate Financing) *		Cash Balances		Total		
	31 December		31 December		31 December		31 December		31 December		
	Note	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Investments at the beginning of the year		126,702,984	111,865,461	-	196,000	-	30,568	5,003,983	6,085,628	131,706,967	118,177,657
<u>Add: Deposits</u>		139,850,274	59,097,891	-	-	-	-	-	-	139,850,274	59,097,891
<u>Less: Withdrawals</u>		(66,657,632)	(45,347,412)	-	(198,806)	-	(31,856)	(929,224)	(1,081,645)	(67,586,856)	(46,659,719)
Bank's fees as Mudarib	37	(645,274)	(247,126)	-	(1,304)	-	(599)	-	-	(645,274)	(249,029)
<u>Add: Investment gains</u>		3,312,688	1,334,170	-	4,110	-	1,887	-	-	3,312,688	1,340,167
Investments at the End of the Year		<u>202,563,040</u>	<u>126,702,984</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,074,759</u>	<u>5,003,983</u>	<u>206,637,799</u>	<u>131,706,967</u>
Revenues for distribution		15,413	877	-	-	-	-	-	-	15,413	877
Total		<u>15,413</u>	<u>877</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,413</u>	<u>877</u>

* The bank decided to cancel the real estate financing product (nama') during 2017 and transfer its balances inside balance sheet statement after the approval of shari'a supervisory board.

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**

**STATEMENT OF CHANGES IN WAKALAH INVESTMENT
AS AT 31 DECEMBER 2018**

	Local Murabaha		Cash Balances		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Investments at the beginning of the year	23,153,420	15,240,490	9,167,237	2,439,389	32,320,657	17,679,879
<u>Add: Deposits</u>	22,296,453	18,252,060	-	6,727,848	22,296,453	24,979,908
<u>Less: Withdrawals</u>	(16,814,916)	(10,339,130)	(1,508,054)	-	(18,322,970)	(10,339,130)
<u>Add: Investments' gains</u>	1,055,560	647,294	-	-	1,055,560	647,294
<u>Less: Bank's fees as Agent (Wakeel)</u>	(427,749)	(201,631)	-	-	(427,749)	(201,631)
<u>Less: Client's share</u>	(627,811)	(445,663)	-	-	(627,811)	(445,663)
Investments at the end of the year	28,634,957	23,153,420	7,659,183	9,167,237	36,294,140	32,320,657
Revenue received in advance	2,521,825	1,634,864	-	-	2,521,825	1,634,864
	<u>2,521,825</u>	<u>1,634,864</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,521,825</u>	<u>1,634,864</u>

1. General

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. Head office is in Amman.

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 transactions are governed by the applicable Bank's Law.

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

The financial statements were authorized for issue by the Bank's Board of Directors in their meeting No. (1) held on 28 January 2019.

The Bank's Shari'a Supervisory Board reviewed the financial statements on its meeting No. (1) held on 28 January 2019 and issued their annual report thereon.

2. Significant Accounting Policies

Basis of Financial Statements Preparation

The Bank's financial statements have been prepared in accordance with the standards issued by the Accounting and Auditing Organization of 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 therefor.

The financial statements are prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through shareholders' equity and sales receivables through the statement of income, which are recognized at fair value at the date of the financial statements.

The financial statements have been presented in Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.

The Bank adopted the principle of mixing owner's equity with the accounts of the holders of joint investment as from the beginning of May 2013, maintaining the existing investments financed by the holders of equity (self) until maturity.

Amounts are deducted from the Investment Risk Fund to cover the impairment in receivables and financings, the impairment in investments in real estate, and any other investments financed from the joint investments accounts.

In case of revoking an Ijara (lease to own) contract, the real estates resulting from the revoked contracts will be presented within the Bank's investment in real estate portfolio according to the Bank's investment policy.

Changes in accounting policies:

The accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are consistent with those followed in the preparation of the Bank's financial statements for the year ended 31 December 2017, except for the adoption of the following new standards effective as of 1 January 2018:

IFRS 9 Financial Instruments

In conformity with Central Bank of Jordan regulation No. (13/2018) dated 6 June 2018 regarding the application of IFRS (9) for Islamic Banks, the expected credit loss is to be applied. The remaining aspects are subject to the requirements of Islamic Accounting Standard No. (25) until the issuance of the Islamic Accounting Standard No. (30).

The Bank has adopted IFRS (9) (2014) Financial Instruments on the required effective date 1 January 2018, the date on which the Bank has assessed the requirements of the new expected credit loss impairment model and the revised guidance on the classification and measurement requirements of financial instruments. The Bank had previously implemented the first phase of IFRS (9) (classification and measurement) as issued during 2009, The date of initial implementation of the first phase of IFRS (9) was 1 January 2011, by implementing the Islamic Accounting Standard No.(25) – Investments in Sukuk, Shares and Similar Instruments.

The standard has been applied retrospectively and in line with IFRS (9) (Financial Instruments), comparative amounts have not been restated. The impact of the adoption of standard was recognized on 1 January 2018 by reversing the impact on retained earnings on the equity statement only for the bank's own funds. The standard eliminates the use of IAS (39) incurred loss impairment model approach, uses the revised hedge accounting framework, and the revised guidance on the classification and measurement requirements.

First: The descriptive disclosures:

The existence of an outstanding customer receivable for 90 days or more, customers with clear indicating factors towards default or bankruptcy, a late payment exceeding 90 days or more of profit and or principals by the issuer of the financial asset, banks in which our bank holds exposures at defaults.

The Relationship Officer take note of any negative indicators that may lead to a deterioration in the quality of the funds by communicating with the customer. The indicators may arise from a negative impact on the following aspects: the customer's management, financial position, economic environment, and collateral; as described in the credit policy.

The Bank monitors the outstanding receivables and collection occurs through the specified departments, each according to its practice. To monitor and reassess customer's credit, the Department of Credit Control issues a statement of accounts receivable that is reviewed on a daily by the business and credit sector officers. The Customer Relationship Development Officer, then prepares a detailed report explaining the reason of the delay of the customers' and submits the report to the concerned parties and committees according to the Bank's procedures.

The Bank owns an internal credit rating system, to raise the quality of the facilities granting process, the customer creditworthiness rating depends on the qualitative operating and quantitative financial criteria presented. In parallel, the bank has implemented Moody's Risk Analysis System (MRA), which aggregates quantitative and qualitative information to obtain assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and complements the Bank's "Internal Rating System", where a mapping is established between the MRA rating and the internal rating system.

Moody's credit rating system is centrally managed by the Risk Management Department at the head office noting that the corporate, investment banking and credit departments are the main users. The rating of customers, whether using the internal rating system or Moody's system, is reviewed on an annual basis.

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

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

Probability of Default (PD):

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

- **Probability of Default for Corporates:** The Probability of Default (PD) of Corporates is derived from Moody's credit rating. The system is currently being reviewed by a third party to verify the accuracy and quality of the system's results.
- **Probability of Default for Banks:** The Probability of Default of Banks is calculated according to Moody's credit rating system which is generated by external credit rating agencies.
- **Probability of Default for Retail Customers:** The probability of default for Retail customers is calculated according to the analysis of the historical data.
- **Probability of Default for debt instruments at amortized cost:** The Probability of Default of debt instruments at amortized cost is calculated according to Moody's credit rating system which is generated by external credit rating agencies.

In accordance with IFRS 9, credit exposures / debt instruments included in stage 1, 12 months probability of default is used in the calculation, while for stages 2 and 3, life-time probability of default is used in the calculation.

The probability of default for the above four categories has taken into account the economic outlook. As a result, Islamic International Arab Bank has signed a contract with Moody's to provide the Bank with the necessary and suitable economic indicators.

Loss Given Default (LGD):

Loss Given Default is the amount of expected loss if the customer fails to repay. The Loss Given Default was calculated by considering the amount of collateral in lieu of facilities granted, reduced by specified rates set by Central Bank of Jordan in accordance with instructions No. (47/2009).

- Unsecured Customers' Finances: The Bank applied 45% provision as potential loss on default according to Basel II (Fundamental Internal Financing) guidelines.
- Secured Customers' Finances: The Bank calculated the LGD on secured financing by considering the amount of collateral in lieu of facilities granted, reduced by specified rates set by Central Bank of Jordan in accordance with instructions No. (47/2009).

Exposure at Default (EAD):

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

Time value of money

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

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

- **Stage 1:** Includes customers' finances either at origination (initial recognition) or customer finances that have not been subject to a significant increase in credit risk, thus are subject to a lower provision based on the Probability of Default within the next 12 months.
- **Stage 2:** Includes customers' finances which has a significant increase in credit risk since initial recognition. To determine whether a significant increase in credit risk has occurred the Bank considers the following indicators when considering the provision for impairment for these finances based on the probability of default over the expected life of the loan:

Key indicators used to classify customers' finances in Stage 2:

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

As for Sukuk (excluding government sukuk) and finances granted to banks, ratings from credit rating agencies have been adopted so that any customer rated below BBB is considered to be in this stage.

- **Stage 3:** includes customers' finances of customers that have been classified as non-performing according to the instructions of the Central Bank of Jordan (CBJ) No. (47/2009). The provisions resulting from the implementation of these instructions have been used for customers in this stage.

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

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

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

According to the corporate governance principles, which the bank should adhere to, IFRS 9 standard requires an effective governance to ensure the optimum implementation, control, and segregation of duties.

Board of Directors & the executive management responsibilities are as follows:

A. Board of directors:

1. Adopting an appropriate governance structure and procedures to ensure proper implementation of the standard.
2. Approving the committees, departments, and bank unit's roles & responsibilities.
3. Adopting the related policies and procedures.
4. Supervising the executive management to ensure the optimum implementation of the standard.
5. Ensuring that high quality and reliable systems in terms of inputs, operation processes, and outputs are in place.
6. Approving the business model(s) in which the objectives and financial instruments acquisition bases are determined.
7. Ensuring that the Bank's control units, especially risk management and internal audit divisions, are performing all the necessary work to verify the validity and integrity of the methodologies and systems that are used to implement IFRS 9 framework, and that the needed support is provided to these control units.
8. Deciding whether to exclude or amend any of the systems outputs.

B. Executive Management:

1. Developing and protecting the needed systems that will provide the information in secure and accurate manner.
2. Coordinating between the relevant business units in the bank to ensure proper implementation.
3. Preparing policies and procedures needed for the proper implementation of the standard.
4. Preparing business models through which the objectives and financial instruments acquisition bases are defined.
5. Validating and verifying the used methodologies and systems.
6. Providing a qualified and trained staff to effectively implement the standard.

Determinants of significant change in credit risk:

Central Bank of Jordan has issued the instructions of IFRS (9) implementation, and they have been adopted to establish the determinants of the significant change in credit risks, including but not limited to:

- 1) Decreasing the (internal / external / or expected) credit rating for the borrower, or for the (credit exposure / or the debt instrument) according to the internal rating system applied by the Bank.
- 2) Substantial negative changes in the borrower performance and behavior such as payments delay or unwillingness to respond to the bank.
- 3) The need to reorganize the obligations of the debtor (structuring obligations) due to poor repayment capacity, reduced cash flows, or the need to modify contractual terms with the debtor or to cancel (waiver) some certain existing contractual terms due to actual / predictable excesses of current terms.
- 4) Information on the existence of receivables on the debtor either for the bank or for any other creditor.
- 5) Actual or expected adverse changes in the borrower's operating activity such as (actual or expected decrease in income / margin, increase in operating risk, working capital deficit, asset quality decline, increase in leverage, weakness and decline in liquidity, Of customer and other activities) that may materially affect the borrower's ability to repay.
- 6) Change in the Bank's credit management methodology for credit exposure / debt instrument due to the emergence of indicators and negative changes in the credit risk of exposure / instrument so that the credit risk management of the exposure / instrument is expected to become more focused and actively monitored and maintained or the intervention of the Bank with The debtor party to manage the exposure / tool.
- 7) Significant increase in credit risk (credit exposures / other debt instruments) for the same borrower from other lenders.

Economic indicators:

One of the fundamental changes that IFRS 9 brings to the table is the way in which expected loss is measured through the incorporation of forward looking information. It is expected that forward looking information would be incorporated within both SICR and the measurement of ECL.

As a general rule, the time horizon for forecasts should be aligned with the average maturity of IIAB's financing portfolio. In this context, the horizon for forecast is considered to be 5 years based Various macroeconomic factors such as GDP, Government Spending, Unemployment Rate, Oil Prices, and Exports etc. were analysed to identify the parameter with best correlation with default rate (NPLs). As a result of this analysis, according to the following model:

$$\text{NPL} = f(\text{GDP, Government spending, unemployment rates, oil price, exports ... etc.})$$

These macroeconomic indicators will be used in the ECL calculation in the following:

- Probability of default will be adjusted to reflect the forward-looking trend of the above economic indicators.
- These indicators will be used as an input in determining significant increase in credit risks
- These indicators will also be used to adjust probability weights for different stress testing scenarios in the future if needed.

Second: Quantitative Disclosures:

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

Item (JD)	The amount of provisions as of 31 December 2017	Differences resulting from recalculation	Balance in accordance with IFRS 9
Direct credit financing – self financed	3,827,408	59,493	3,886,901
Direct credit financing - joint	10,808,780	905,189	11,713,969
Debt instruments in a financial asset portfolio at amortized cost / joint	-	232,880	232,880
Guarantees	-	161,934	161,934
Unutilized balance - self financed	-	376,770	376,770
Unutilized balance - joint	-	382,307	382,307
Letter of credit - self financed	-	102,590	102,590

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

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Direct credit financing – self financed	-	-	(125,000)	(125,000)
Direct credit financing - joint	62,518	453,931	7,509,742	8,026,191
Debt instruments within a portfolio of financial assets at amortized cost	13,104	(63,914)	-	(50,810)
Unutilized balance – self financed	(425,762)	73,538	352,224	-
Unutilized balance - joint	(154,976)	61,074	46,979	(46,923)

3. The impact of the implementation of International Financial Reporting Standards no. (9) on opening balances for 2018 is as follows:

Item	Amount as of 31 December 2017	Reclassified amount	Expected credit loss- self financed	Expected credit loss- Joint	Balance as of 1 January 2018 after the implementation of IFRS 9
Cash and balances with central banks	588,819,337	-	-	-	588,819,337
Balances and deposits with banks and financial institutions	21,546,641	-	-	-	21,546,641
Financial assets at fair value through other comprehensive income	5,498,759	-	-	-	5,498,759
Direct credit facilities	1,349,799,545	-	(59,493)	(905,189)	1,348,834,863
Debt instruments within a portfolio of financial assets at amortized cost	38,096,056	-	-	(232,880)	37,863,176
Financial guarantees	56,512,028	-	(161,934)	-	56,350,094
Unutilized balance	218,005,824	-	(376,770)	(382,307)	217,246,747
Letters of credit and Acceptances	31,663,848	-	(102,590)	-	31,561,258

Sectors' Information

The business sector represents a group of assets and operations, which jointly provides products or services subject to risks and rewards different from those relating to other business sectors measured in accordance with the reports used by the Chief Operating Officer and key decision maker at the Bank.

The geographical sector relates to providing products or services in a specific economic environment subject to risks and rewards different from those relating to segments operating in other economic environments.

Basis of distributing joint investments profit between joint investment accounts holders, shareholder's equity and investment risk fund

	<u>Rate</u>	
Share of Joint Investment Accounts Holders	40%	Which is 2,876% and 2,806% for the 1st and 2nd halves of 2018, respectively on the Jordanian Dinar (compared with 2,948% and 2,879% for the 1st and 2nd halves of 2017, respectively) and 0,82% and 1% on the US Dollar for the 1st and 2nd halves of 2018, respectively (compared with 0,53% and 0,66% for 2017, respectively)
Share of Shareholders' Equity	50%	
Share of the Investment Risk Fund	10%	

The bank donate a certain amount from its share in income from joint investment as mudarib or fund owner (Rab- Almal) to raise the percentage of profit distributed to some/ all unrestricted investment accounts holders.

The Bank grants priority in investment to the holders of the joint investment accounts. These accounts are charged with the advertisement and publicity expenses in respect of the products that the Bank releases. Such expenses are life insurance premiums in respect of those financed by Ijara muntahia bittamaleek contracts and the expenses related to investment in real estate, which are invested from the deposits accounts that participate in profits.

The rate of distributing profits to the holders of the restricted investment deposits in US Dollars ranged from 1,55% to 2,4% for the year 2018 (compared with 0,76% and 1,37% for the year 2017).

Revenue, Earnings and Losses Not Compliant with Islamic Shari'a

The Bank's revenue, earnings, and losses not in compliance with Islamic Shari'a (if any) are recorded in a special account in the statement of financial position within other credit balances. They are not recorded in the statement of income and are disbursed on charity as determined by the Shari'a Supervisory Board.

Zakah

The responsibility for Zakah is assumed by the holders of deposits and shareholders separately.

Deferred Sales Receivables

Murabaha Contracts

These are sale of a commodity at its first purchase price paid by the seller (the Bank) with known and an agreed upon mark-up. The sale may be on an ordinary Murabaha basis called (Simple Murabaha), in which the Bank practices trade. According to simple Murabaha, the Bank buys the commodities without reliance on a prior promise by a customer to buy them, and then the Bank offers such commodities for sale by Murabaha at an agreed upon price and profit. Otherwise, the sale could be Murabaha coupled with a promise from a customer, i.e. the Bank buys the commodity only after the customer determines his desires with the existence of a prior promise to buy, which is then called (Murabaha to purchase order).

The Bank applies the principle of commitment of promise in the sale contracts of Murabaha to purchase order, but in the event of abstention, the Bank sells the commodity and refers to the commander of purchase to compensate for the actual losses.

Murabaha receivables are recorded upon their occurrence at their nominal value. They are measured at the end of the financial year at the net cash value expected to be realized.

The profits are recorded upon concluding the cash Murabaha contracts or to a period not exceeding the financial year.

Income of deferred sales for a period exceeding the financial year is recorded by distributing it over the future financial years for the term, whereby a share of the profits is allocated for each financial year regardless of whether or not it is a cash delivery.

Al Ju'alah

It is a contract in which one of the parties (the Ja'il) offers specified compensation (the Ju'alah / commission) to anyone who will achieve a determined result (the 'Amil) in a known or unknown period.

Al Istisna'

It is a sale contract between Al Mustasnee (buyer) and Al Sane' (seller), whereby the latter, upon the request of the former, manufactures a described commodity (Masnou') or obtains it on the delivery date. This is provided that the manufacturing material and/or cost of work is provided by the manufacturer against the price and payment method (immediate, deferred, or installed) agreed on by both.

Cost of Istisna' includes direct and indirect costs related to Istisna' contracts. Such costs do not include general and administrative, marketing expenses and costs of research and development.

The costs of Istisna' process and the costs prior to signing the contract are recorded in the financial year under the item Istisna' under process at the amounts disbursed by the Bank. The invoices sent to Al Mustasnee (the buyer) by the Bank are recorded under Istisna' receivables account and deducted from the account of Istisna' under process in the statement of financial position.

Istisna' revenue is recorded upon concluding the contract either through completion of execution or expiry of the contract, whichever is earlier.

If Al Mustasnee (the buyer) does not fully pay the agreed upon price and reach an agreement to pay in installments during the contract execution or after its completion, deferred profits are recorded and deducted from the balance of Istisna' receivables account in the Bank's statement of financial position. This is carried out whether the method followed in recording Istisna' revenues is the percentage of completion method or the completed contract method. Moreover, the deferred profits distribution is made over the future financial years whereby a share of the profits is allocated for each financial year, whether the settlement is made by cash or not.

If the Bank retains the manufactured item for any reason, such assets are measured at the expected cash value to be realized or at cost, whichever is lower. The difference (if any) is recorded as a loss in the statement of income in the financial year in which it is realized.

Assets Available for Deferred Payment Sale

These are assets which the Bank acquires for the purpose of future sale (by installments). The sale of such assets is called Musawamah sale by installments in order to differentiate it from Murabaha to purchase order.

The assets available for deferred payment sale are recorded at cost at the time of contracting and measured on a cost basis (purchase value and any direct expenses which are acquisition-related).

The assets available for deferred payment sale are measured at the end of the financial period at fair value. The amount of change resulting from the re-valuation process (if any) is measured on the basis of book value compared with fair value, and the unrealized profit (loss) is recorded in the investments fair value reserve.

Profits from the deferred payment sale operations are recorded according to the maturity principle distributed over the financed periods for the contract term. The profits for deferred payment sale are recorded in the revenues of future sales account.

Receivables of deferred payment sale are recorded upon contracting at par value (the contracted for).

Financing Investments

Mudaraba Financing

It is a partnership in profit regarding money and work, and it is instituted between the holders of investment accounts (Rab AlMal) and the Bank (Mudarib). The Bank and the division of gain as agreed, whereby losses are charged to Rab Al-Mal except in the events of infringement of the Bank (Al Mudarib), its default, or violation of the conditions. In such cases, the Bank bears the consequences arising therefrom. The partnership is also instituted between the Bank in its capacity as the capital holder in its own name or on behalf of the holders of investment accounts and craftsmen and other business owners such as farmers and industrialists. Such Mudaraba is different from the traditional speculation that involves adventure and taking risks in sale and purchase activities.

Mudaraba finance is recorded upon delivering the capital to Al Mudarib or putting it under his control. The provided capital is measured by the paid amount or at fair value if in-kind. If a difference results from the valuation of the in-kind item between the fair value and the book value, it is recognized as a profit (loss) in the statement of income. At the end of the financial year, the amount the Bank redeems from the Mudaraba capital is deducted.

The Bank's share of the gains (losses) arising and expiring during a financial year is recorded after the settlement of the Mudaraba process. In events where Mudaraba process continues for more than a financial year, the Bank's share of the profits is recorded upon realization of the profits by accounting for them, in whole or any part thereof, in the financial year in which the profits occur to the extent of distributed profits. Moreover, losses for that year are recorded to the extent of losses by which the Mudaraba capital is reduced.

If losses are incurred due to Mudareb infringement or default, such losses are recorded as receivables debited to Mudareb's account.

Musharaka Financing

It is the provision of funds by the Bank and customer equally or differently in order to set up a new project or participate in an existing one, whereby each of them would own a share in the capital either on a fixed or diminishing basis and would be entitled to its share of the gains. Losses are divided proportionate to the partner's share in capital, whereby it would be inappropriate to stipulate otherwise.

The Bank's share in Musharaka capital is recorded upon delivery to the managing partner or when it is deposited in Musharaka account, as it is measured at the cash paid value or at fair value if in-kind. If a difference results from the evaluation of the in-kind item between fair value and book value, it is recognized as a profit (loss) in the statement of income.

The capital in the diminishing Musharaka is measured at the end of the financial year at the historical value less the historical value of the share sold at the agreed upon fair value, and the difference between both values is recorded as a profit or loss in the statement of income.

The Bank's share of the gains or (losses) of Musharaka financing which arises or expires during the financial year is recorded after settlement. In the event that Musharaka continues for more than a financial year, the Bank's share of the profits is recorded upon their realization by accounting for them, in whole or any part thereof, between the Bank and the partner in the financial year in which the profits occur to the extent of the distributed profits. Moreover, losses for a financial year are recorded in that year to the extent of the losses by which the Bank's share in the Musharaka capital is reduced.

An Additional provision of expected credit losses for Deferred Sale Receivable and Other Receivables in case there is an indication of a significant increase in credit risk.

At the end of the financial year, the financing assets are recorded at cost or at cash value expected to be realized, whichever is lower, and the difference is recorded as a financings impairment provision.

The income from future sales and non-performing financing granted to customers is held in suspense in accordance with the Central Bank instructions.

The deferred sales receivables and funding financed from the joint investment accounts are written off in case efforts relating to their collection are not successful against the Investment Risks Fund (except for what has been granted / financed and then written off of the deferred sales receivables and finances in the same year whereby they are recorded in the statement of income within investment income). Any amounts collected from the previously written-off receivables and finances are added to the Investment Risks Fund, except for what has been recorded in the statement of income within investment income. Moreover, deferred sales receivables and funding financed from the Bank's own funds for which an impairment provision is taken are written off, if the related collection procedures are not successful, and deducted from the impairment provision. Any surplus in the total impairment provision is transferred to the statement of income, and any amounts of the previously written-off receivables and finances collected are added to income.

Financial Assets at Amortized Cost

These represent financial assets the Bank's Management aims to hold according to its business model to collect their contractual cash flows. Moreover, they represent fixed or determinable payments for their capital and gains.

These assets are recorded at cost upon purchase plus acquisition costs, and they are re-valued at the end of the current period based on the effective profit method. Any profits or losses resulting from the amortization process are recognized in the statement of income, and any impairment in value is recorded in the statement of income.

The amount of impairment in the value of these assets represents the difference between the book value and present value of the expected cash flows discounted at the original effective profit rate whereby any provisions resulting from impairment in the value of these assets are deducted. Moreover, any financial assets may not be reclassified to/ from this item.

If any of these assets financed from the Bank's own funds is sold before maturity, the result of the sale is recorded in a separate item within the statement of comprehensive income and disclosed accordingly.

Financial Assets at Fair value through Shareholders' Equity - Self Financed

These assets represent investments in equity instruments financed from the Bank's funds for retaining them for the long term.

These assets are recorded upon purchase at fair value plus acquisition costs. Subsequently, these assets are re-valued at fair value. The change in fair value is recognized under the fair value reserve within shareholders' equity.

If such assets or any part thereof is sold, gains or losses resulting therefore are recorded in retained earnings.

Gains generated from such financial assets are recorded on the date of the declaration of their distribution in the statement of income.

Gains or losses resulting from foreign currency exchange differences relating to these assets are recorded in the fair value reserve.

Financial Assets at Fair value through joint investment accounts holder's equity

These assets represent investments in equity instruments financed from joint investment account for retaining them for the long term.

These assets are recorded upon purchase at fair value plus acquisition costs. Subsequently, these assets are re-valued at fair value. The change in fair value is recognized under the fair value reserve within joint investment account holder's equity.

If such assets or any part thereof is sold, gains or losses resulting therefore are recorded in statement of income.

The impairment loss previously recorded in the statement of income may be recovered if it is objectively found that the increase in fair value occurred in a period subsequent to recording the impairment losses through the fair value reserve recognized within joint investment accounts holders' equity

Gains generated from such financial assets are recorded on the date of the declaration of their distribution in the statement of income.

Gains or losses resulting from foreign currency exchange differences relating to these assets are recorded in the fair value reserve within joint investment account holders' equity.

Financial assets whose fair value cannot be reliably determined are recognized at cost, and the impairment test is carried out at the end of every financial period. Moreover, the impairment in their value is recorded in the statement of income and may not be recovered during subsequent periods.

Deferred Sales Receivables through the Statement of Income / Self - Financed

These are sale receivables (International Murabaha) due to the Bank's buying of commodities with the purpose of selling them in the near future.

These receivables are recorded at fair value upon sale and subsequently re-valued at fair value through the market indicators of these receivables. Moreover, the change in fair value is recognized in the statement of income.

The Bank may dispose of these receivables by a debt assignment to another person at their net nominal or book value, and the difference is recorded in the statement of income.

Ijara (Lease to Own)

It is a benefit contract for a compensation which expires by the lessee's acquisition of the leased assets.

The assets acquired for Ijara are measured, at the date of their acquisition, at historical cost, including direct costs to render them usable. The leased assets are depreciated according to the straight-line method over the life of Ijara contract.

When the recoverable amount from any of the acquired Ijara assets is lower than their net book value, their value is reduced to the recoverable amount, and the impairment amount is recorded in the statement of income.

The income from Ijara is distributed over the financial years covered by the Ijara contract.

Investment in Real Estate

It is the acquisition of real estate to obtain periodical income or in anticipation of the increase of value thereof or both. Initially, the investment in real estate is recognized at cost plus direct cost, and it is subsequently measured depending on its application whether for utilization (cost or fair value model) or for sale. When the Bank approves either model, it has to apply it to all investments in real estate.

a. Investment in Real Estate Held-for-Use

The cost or fair value model is applied as follows:

Cost Model:

Investments in real estate are recorded at cost less accumulated depreciation and impairment (if any). In the event that the Bank decides to apply this model, it has to apply it to all investments in real estate.

Fair Value Model:

Investments are measured at fair value, and the increase in value is recorded in the fair value reserve. Moreover, any decrease in fair value is deducted from previously recorded increase. If there is no increase in the previously recorded value, the difference is recognized in the statement of income. Furthermore, if the Bank decides to apply this model, it has to apply it to all investments in real estate.

b. Investments in Real Estate Held-for-Sale

Investments in real estate are recorded at the book value or fair value less costs of sale, whichever is lower. Moreover, these investments are not depreciated. The difference is recorded in the statement of income.

Real estates may be transferred from the investment portfolio to the property and equipment portfolio or vice versa if the change in the purpose of their utilization can be established. The transfer is made at cost less depreciation if the Bank uses the cost model in measuring the portfolio's real estates. If the Bank uses the fair value model, real estates are transferred at their fair value at the date of transfer.

If real estate is transferred from the Bank's property and equipment to the investment in real estate portfolio, the transfer is made at the cost of the real estate less depreciation and impairment provision (if any) as at the date of cessation of use.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has obligations at the date of the statement of financial position arising from past events and settlement of these obligations is probable and can be measured reliably.

Investment Risk Fund

The Bank deducts at least 10% of the gross profits of the joint investment realized on various ongoing operations through the year in accordance with the Banks Law. The rate is increased based on the instructions of the Central Bank of Jordan. The amended rate, after being increased, becomes valid in the financial year subsequent to the year in which the amendment is decided.

The balance of the Investment Risks Fund is transferred to the Zakat Fund after covering all expenses and losses for which the Fund was established to cover or amortize. Thereof, it can be inferred that investors in the Bank have no right to the deducted amounts, at the determined rate, which accrue in the Investment Risks Fund. Rather, these amounts are allocated to cover the losses which the joint investment activities may incur.

If losses occur in some joint investment activities that begin and end in a certain year, such losses are covered from the gains realized by the other joint investment activities which begin and end in the same year. If the losses are greater than the gains in the same year, loss is covered from the Investment Risks Fund.

Yet, if the joint investment activities began and continued in past years, and it was ultimately found out during a certain year that such investment activities resulted in losses, the losses are covered from the Investment Risks Fund.

Fair Value of Financial Assets

The closing prices (purchase/sale) at the date of the financial statements in an active market represent the fair value of financial instruments that have market prices. If there are no actual prices, there is no active trading for certain financial instruments, or there is no active market, then their fair value is estimated by comparison with the current market value of a highly similar financial instrument.

The objective of the measurement methods is to obtain a fair value that reflects the market and takes into consideration the market factors and any expected risks or benefits upon estimating the value of financial assets. Moreover, financial assets, the fair value of which cannot be measured reliably, are stated at cost after deducting any impairment in their value.

Impairment of Financial Assets

The Bank reviews the values recorded in the financial assets registers at the date of the statement of financial position to determine whether there are indicators of impairment in their value individually or collectively. If such indicators exist, the recoverable value is estimated in order to determine the impairment loss.

Property and Equipment

Property and equipment are stated at cost after deducting accumulated depreciation and any impairment in their value. Property and equipment (except for lands) are depreciated when ready for use according to the straight-line method over their expected useful lives at the following annual rates:

	<u>Percentage</u>
Buildings	2%
Furniture, fixture and equipment	2%-15%
Vehicles	20%
Computers	25%
Improvements and decorations	15%

The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each financial year. In case the expected useful life is different from what was determined before, the change in estimate is recorded in the following years, being a change in estimates.

When the recoverable amount of any property and equipment is less than their net carrying value, their value is reduced to the recoverable amount, and the impairment loss is taken to the statement of income.

Intangible Assets

Intangible assets acquired through a method other than merger are recorded at cost.

Intangible assets are classified based on the estimation of their useful life for a definite or an indefinite period. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives, and amortization is recorded in the statement of income. Furthermore, the impairment in the value of intangible assets with indefinite useful lives are reviewed at the date of the financial statements, and any impairment in their value is recorded in the statement of income.

Intangible assets resulting from the Bank's operations are not capitalized but included in the statement of income in the same year.

Indications of impairment of intangible assets are reviewed at the date of the financial statements, their useful lives are reassessed, and any adjustments are made in the subsequent years.

Software and systems are stated in the statement of financial position at cost after deducting accumulated amortization. They are amortized when ready for use based on the straight-line method over their expected useful lives at an annual rate of 25%.

End- of- Service Indemnity Provision

Annual indemnities paid to the employees who leave employment are recorded in the end-of- service indemnity provision when paid. Indemnity paid in excess of the provision is taken to the statement of income upon payment, and a provision for the Bank's obligations in respect of staff end- of - service indemnity is taken in the statement of income in accordance with the Bank's personnel by laws and the provisions of the Labor Law.

Income Tax

Tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.

Tax expenses are accounted for on the basis of taxable income which differs from income declared in the financial statements because the latter includes non-taxable revenue or taxable expenses disallowed in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses acceptable by the tax law, and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the tax rates according to the prevailing Laws, Regulations and Instructions of the Hashemite Kingdom of Jordan.

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the financial statements and the value of the taxable amount. Deferred taxes are calculated, using the financial position liability method. Moreover, these deferred taxes are calculated according to the tax rates expected to be applied upon settling the tax liability or the realization of the deferred tax assets.

Deferred tax assets are reviewed at the date of the financial statements and reduced when it is no longer probable to benefit from these tax assets partially or totally.

Accounts Managed on Behalf of Customers

These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers but do not represent part of the Bank's assets. The fees and commissions for managing these accounts are recognized in the statement of income.

Accounts Managed by Wakalah

These represent accounts managed by the Bank as Wakalah according to a program with the Central Bank of Jordan. The funds invested by Wakalah are recognized off-the statement of financial position whereas the Bank's share from the Wakalah (returns) is recorded in the statement of income.

Realization of Income and Recognition of Expenses

Realization of income and recognition of expenses are recognized on the accrual basis, except for revenue from deferred sales and non-performing finances that are not recognized as revenue but recorded in the suspense income accounts.

Commissions are recorded upon rendering the related services. Dividend income is recognized when earned (when approved by the General Assembly of Shareholders).

Recognition Date of Financial Assets

Purchases and sales of financial assets are recognized on the trading date (the date on which the Bank commits itself to purchase or sell financial assets).

Foreign Currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transactions.

Financial assets and financial liabilities are translated based on the average exchange rates declared by the Central Bank of Jordan on the date of the financial position.

Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies and recorded at fair value are translated on the date when their fair value is determined.

Gains and losses resulting from foreign currency translation are recorded in the statement of income.

Cash and Cash Equivalents

This item represents cash and cash balances that mature within three months and comprise cash and balances at the Central Bank, and balances at banks and financial institutions less banks and financial institutions' accounts that mature within three months and restricted balances.

3. Use of estimates

Preparation of the financial statements and application of accounting policies require the Bank's Management to perform estimates and assumptions that affect the amounts of financial assets and 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 statement of comprehensive income. In particular, the Bank's Management is required to make significant judgements for estimating the amounts and timing of future cash flows. Moreover, the said 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 financial statements are reasonable.

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

A provision for impairment in the facilities self-financed by the Bank is taken based on assumptions approved by the Bank's Management in respect of estimating the provision. Moreover, the results of these bases and assumptions are compared with the provision to be taken by virtue of the instructions of the Central Bank of Jordan. The more stringent results are approved in compliance with the Islamic Accounting and Auditing Organization of Financial Institutions.

The financial year 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 statement of income for the year.

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 statement of income.

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

4. Cash and Balances with Central Bank

This item consists of the following:

	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Cash in vaults	32,914,765	33,226,507
Balances with Central Bank		
Current and call accounts	429,220,357	445,552,304
Statutory Cash Reserve	111,144,003	110,040,526
Total	<u>573,279,125</u>	<u>588,819,337</u>

Except for the mandatory cash reserve, there are no restricted cash balances as at 31 December 2018 and 2017.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

5. Balances with Banks and Financial Institutions

This item consists of the following:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2018 JD	2017 JD	2018 JD	2017 JD	2018 JD	2017 JD
Current and call accounts	17,714,126	16,502,514	2,724,555	5,044,127	20,438,681	21,546,641
	17,714,126	16,502,514	2,724,555	5,044,127	20,438,681	21,546,641

There are no restricted cash balances as at 31 December 2018 and 2017.

6. Deferred Sales Receivables and other Receivables - Net

This item consists of the following:

	Joint		Self-financed		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2018 JD	2017 JD	2018 JD	2017 JD	2018 JD	2017 JD
Retail						
Murabaha to purchase order	255,076,989	236,475,444	-	-	255,076,989	236,475,444
Ju'alah guarantees	4,682,498	3,261,533	-	-	4,682,498	3,261,533
Receivables – Ijara muntahia bittamaleek	1,357,651	1,006,396	-	-	1,357,651	1,006,396
Real estate finances	166,586,092	142,998,279	-	-	166,586,092	142,998,279
Corporates						
International Murabaha	167,539,110	148,314,301	457,595	460,117	167,996,705	148,774,418
Murabaha to purchase order	211,449,354	189,178,642	3,143,302	3,356,003	214,592,656	192,534,645
Receivables – Ijara muntahia bittamaleek	1,446,187	1,291,047	-	-	1,446,187	1,291,047
Small and Medium Enterprises						
Murabaha to purchase order	57,095,434	50,938,587	-	-	57,095,434	50,938,587
Ju'alah guarantees	16,281	9,785	-	-	16,281	9,785
Receivables – Ijara muntahia bittamaleek	627,890	540,065	3,972	8,585	631,862	548,650
Total	865,877,486	774,014,079	3,604,869	3,824,705	869,482,355	777,838,784
Less: Deferred revenue	65,975,328	60,789,048	426	1,169	65,975,754	60,790,217
Expected credit loss provision	19,740,160	10,808,780	3,298,434	3,492,223	23,038,594	14,301,003
Revenues in suspense	1,331,531	911,067	16,862	16,364	1,348,393	927,431
Net Deferred Sales Receivables and Other Receivables	778,830,467	701,505,184	289,147	314,949	779,119,614	701,820,133

Expected credit loss Provision for Deferred Sales Receivables, and Qard Hasan - Self financed

The following is the movement on the provision:

<u>2018</u>	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD
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
Provision for ECL of non- performing sales receivables stage3 on individual client basis	331,604	3,206,831	199,585	3,738,020
Provision for ECL of under watch-list sales receivables- stage2 on a single client basis	1,867	5,719	227	7,813
Provision for ECL on performing sales receivable-stage1 on individual client 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
<u>2017</u>				
Balance at the beginning of the year	139,886	3,506,664	89,858	3,736,408
Deducted from the profits	-	91,000	-	91,000
Settlements during the year	93,816	(142,854)	49,038	-
Balance at the end of the year	233,702	3,454,810	138,896	3,827,408
Provision for impairment of non- performing sales receivables on individual client basis	231,656	3,448,773	138,875	3,819,304
Provision for impairment of under watch-list sales receivables on individual client basis	2,046	6,037	21	8,104
Balance at the end of the year	233,702	3,454,810	138,896	3,827,408

The total provisions prepared for debts calculated on individual customer basis have been disclosed.

Provisions no longer required due to settlements or re-payment of debts and transferred against receivables and other finances amounted to JD 1,421,680 as at 31 December 2018 (JD 1,922,659 as at 31 December 2017).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The following is the movement on deferred sales receivables and Qard Al-Hasan balances as of 31 December 2018:

Item	Joint				Self financed				Total			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the year (adjusted)	644,417,232	50,953,919	17,853,880	713,225,031	27,665,497	402,104	3,786,538	31,854,139	672,082,729	51,356,023	21,640,418	745,079,170
New facilities granted during the year	370,642,908	70,236,966	4,674.175	445,554,049	18,064.012	701.498	-	18,765.510	388,706,920	70,938.464	4,674.175	464,319,559
Settled facilities	(262,857,703)	(86,928.749)	(9,090.470)	(358,876,922)	(4,997,586)	(797.057)	(247,017)	(6,041,660)	(267,855,289)	(87,725.806)	(9,337.487)	(364,918,582)
Transferred to stage 1	6,121,429	(6,121,429)	-	-	2,731	(2,731)	-	-	6,124,160	(6,124,160)	-	-
Transferred to stage 2	(44,095,884)	44,095,884	-	-	(1,037,486)	1,037,486	-	-	(45,133,370)	45,133,370	-	-
Transferred to stage 3	(10,791,787)	(2,881,124)	13,672,911	-	(98,369)	(112,162)	210,531	-	(10,890,156)	(2,993,286)	13,883,442	-
Total balance at the end of year	<u>703,436,195</u>	<u>69,355,467</u>	<u>27,110,496</u>	<u>799,902,158</u>	<u>39,598,799</u>	<u>1,229,138</u>	<u>3,750,052</u>	<u>44,577,989</u>	<u>743,034,994</u>	<u>70,584,605</u>	<u>30,860,548</u>	<u>844,480,147</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The following is the movement on expected credit loss provision for Deferred sales receivables and Qard Al-Hasan as of 31 December 2018:

Item	Joint				Self financed				Total			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	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	-	-	-	-	-	-	10,000	10,000	-	-	10,000	10,000
Recoveries	-	-	-	-	-	-	(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 FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The following is the movement on corporates direct facilities balances:

2018				
Item (JD)	Corporates			Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Balance at the beginning of the year (adjusted)	295,894,970	28,041,790	14,086,989	338,023,749
New facilities granted during the year	169,134,301	51,642,648	2,242,226	223,019,175
Settled facilities	(123,190,542)	(57,636,836)	(2,308,215)	(183,135,593)
Transferred to stage 1	313,405	(313,405)	-	-
Transferred to stage 2	(19,064,375)	19,064,375	-	-
Transferred to stage 3	(8,927,187)	(112,042)	9,039,229	-
Balance at the end of the year	314,160,572	40,686,530	23,060,229	377,907,331

The following is the movement on the expected credit loss for corporates' direct facilities as of 31 December 2018:

2018				
Item (JD)	corporates			Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Balance at the beginning of the year (adjusted)	394,882	224,770	9,800,917	10,420,569
Deducted from the profits	-	-	10,000	10,000
Recoveries	-	-	(135,000)	(135,000)
Transferred to stage 1	2,010	(2,010)	-	-
Transferred to stage 2	(51,393)	51,393	-	-
Transferred to stage 3	(64,118)	(21,521)	85,639	-
Adjustments during the year	348,434	61,171	6,420,503	6,830,108
Balance at the end of the year	629,815	313,803	16,182,059	17,125,677

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The following is the movement on Small and Medium Enterprises direct facilities balances:

Item (JD)	2018			Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Balance at the beginning of the year (adjusted)	37,259,048	6,351,605	5,516,385	49,127,038
New facilities granted during the year	48,872,572	6,337,049	1,774,842	56,984,463
Settled facilities	(34,524,516)	(10,025,412)	(7,029,272)	(51,579,200)
Transferred to stage 1	537,911	(537,911)	-	-
Transferred to stage 2	(5,768,375)	5,768,375	-	-
Transferred to stage 3	(1,480,553)	(1,957,366)	3,437,919	-
Balance at the end of the year	44,896,087	5,936,340	3,699,874	54,532,301

The following is the movement on the expected credit loss for Small and Medium Enterprises direct facilities as of 31 December 2018:

Item (JD)	2018			Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Balance at the beginning of the year (adjusted)	229,486	41,853	2,974,247	3,245,586
Deducted from the profits/ ECL	-	-	-	-
Recoveries	-	-	-	-
Transferred to stage 1	7	(7)	-	-
Transferred to stage 2	(19,623)	19,623	-	-
Transferred to stage 3	(10,336)	(31,969)	42,305	-
Adjustments during the year	(74,302)	36,044	(460,722)	(498,980)
Balance at the end of the year	125,232	65,544	2,555,830	2,746,606

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The following is the movement on Real Estate direct facilities balances:

Item (JD)	2018			
	Real estate			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance at the beginning of the year	117,513,344	4,739,940	551,093	122,804,377
New facilities granted during the year	58,348,188	11,507,309	267,584	70,123,081
Settled facilities	(43,707,618)	(4,806,852)	-	(48,514,470)
Transferred to stage 1	418,723	(418,723)	-	-
Transferred to stage 2	(10,932,646)	10,932,646	-	-
Transferred to stage 3	(482,416)	(923,878)	1,406,294	-
Balance at the end of the year	121,157,575	21,030,442	2,224,971	144,412,988

The following is the movement on the expected credit loss for Real Estate direct facilities as of 31 December 2018:

Item (JD)	2018			
	Real estate			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance at the beginning of the year (adjusted)	226,534	53,373	177,310	457,217
Deducted from the profits/ ECL	-	-	-	-
Recoveries	-	-	-	-
Transferred to stage 1	16,495	(16,495)	-	-
Transferred to stage 2	(91,102)	91,102	-	-
Transferred to stage 3	(72)	(1,822)	1,894	-
Adjustments during the year	28,429	261,565	1,152,921	1,442,915
Balance at the end of the year	180,284	387,723	1,332,125	1,900,132

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The following is the movement on Retail Direct facilities balances:

Item (JD)	2018			
	Retail			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance at the beginning of the year (adjusted)	221,415,367	12,222,688	1,485,951	235,124,006
New facilities granted during the year	112,351,859	1,451,458	389,523	114,192,840
Settled facilities	(66,432,613)	(15,256,706)	0	(81,689,319)
Transferred to stage 1	4,854,121	(4,854,121)	-	-
Transferred to stage 2	(9,367,974)	9,367,974	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-
Balance at the end of the year	262,820,760	2,931,293	1,875,474	267,627,527

The following is the movement on the expected credit loss for retail direct facilities as of 31 December 2018:

Item (JD)	2018			
	retail			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance at the beginning of the year (adjusted)	150,997	141,908	1,184,593	1,477,498
Deducted from the profits	-	-	-	-
Recoveries	-	-	-	-
Transferred to stage 1	53,512	(53,512)	-	-
Transferred to stage 2	(23,977)	23,977	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-
Adjustments during the year	(70,789)	12,019	310,918	252,148
Balance at the end of the year	109,743	124,392	1,495,511	1,729,646

The following is the movement on Total Direct facilities Balances:

Item (JD)	2018			
	Total			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance at the beginning of the year	672,082,729	51,356,023	21,640,418	745,079,170
New facilities granted during the year	388,706,920	70,938,464	4,674,175	464,319,559
Settled facilities	(267,855,289)	(87,725,806)	(9,337,487)	(364,918,582)
Transferred to stage 1	6,124,160	(6,124,160)	-	-
Transferred to stage 2	(45,133,370)	45,133,370	-	-
Transferred to stage 3	(10,890,156)	(2,993,286)	13,883,442	-
Adjustments during the year	-	-	-	-
Balance at the end of the year	743,034,994	70,584,605	30,860,548	844,480,147

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Cumulative movement on the expected credit loss for direct facilities as of 31 December 2018:

Item (JD)	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance at the beginning of the year (adjusted)	1,001,899	461,904	14,137,067	15,600,870
Deducted from the profits/ ECL	-	-	10,000	10,000
Recoveries	-	-	(135,000)	(135,000)
Transferred to stage 1	72,024	(72,024)	-	-
Transferred to stage 2	(186,095)	186,095	-	-
Transferred to stage 3	(74,526)	(55,312)	129,838	-
Adjustments during the year	231,772	370,799	7,423,620	8,026,191
Balance at the end of the year	1,045,074	891,462	21,565,525	23,502,061

Revenue in Suspense

The following is the movement on the revenue in suspense:

	Self- financed	
	Corporates	
	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	16,364	15,105
<u>Add</u> : Revenue in suspense during the year	498	1,288
<u>Less</u> : Revenue in suspense transferred to income	-	(29)
Balance at the End of the Year	16,862	16,364

	Joint				
	Corporates				
	Retail	Real Estate	Large	Small and Medium	Total
	JD	Finances	JD	Enterprises	JD
<u>2018</u>	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	144,429	47,781	336,001	382,856	911,067
<u>Add</u> : Revenue suspended during the year	145,224	39,060	514,167	72,835	771,286
<u>Less</u> : Revenue in suspense reversed to income	(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
<u>2017</u>					
Balance at the beginning of the year	120,520	45,436	319,093	395,110	880,159
<u>Add</u> : Revenue suspended during the year	81,733	10,352	61,804	218,427	372,316
<u>Less</u> : Revenue in suspense reversed to income	(57,824)	(8,007)	(44,896)	(230,681)	(341,408)
Balance at the End of the Year	144,429	47,781	336,001	382,856	911,067

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The movement on segmented expected credit loss as of 31 December 2018:

Item (JD)	Self- financed					Total
	corporates	Small and Medium Enterprises	Retail	Real estate	Government and public sector	
Balance at the beginning of the year	3,500,050	138,909	247,942	-	-	3,886,901
Deducted from the profits	10,000	-	-	-	-	10,000
Recoveries	(135,000)	-	-	-	-	(135,000)
Transferred to stage 1	-	-	119	-	-	119
Transferred to stage 2	222	2,226	1,495	-	-	3,943
Transferred to stage 3	22,659	4,383	-	-	-	27,042
Effect of reclassification between stages	22,881	6,609	1,614	-	-	31,104
Settlements during the year	(184,142)	56,981	96,057	-	-	(31,104)
Balance at the end of the year	3,213,789	202,499	345,613	-	-	3,761,901

Item (JD)	Joint					Total
	corporates	Small and Medium Enterprises	Retail	Real estate	Government and public sector	
Balance at the beginning of the year	6,841,577	3,136,423	1,278,752	457,217	-	11,713,969
Deducted from the profits	-	-	-	-	-	-
Recoveries	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage 1	2,010	7	53,392	16,496	-	71,905
Transferred to stage 2	51,170	17,398	22,481	91,103	-	182,152
Transferred to stage 3	62,980	37,922	-	1,894	-	102,796
Effect of reclassification between stages	116,160	55,327	75,873	109,493	-	356,853
Settlements during the year	6,954,151	(647,643)	29,408	1,333,422	-	7,669,338
Balance at the end of the year	13,911,888	2,544,107	1,384,033	1,900,132	-	19,740,160

7. Deferred Sales Receivables through the Statement of Income

The sales receivables through the statement of income - self financed amounted to JD 6,513,267 and an impairment provision for sales receivables of JD 6,513,267 was taken.

8. Ijara Muntahia Bittamaleek Assets - Net

The details of this item are as follows:

	Joint			Self- financed			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>31 December 2018</u>									
Ijara muntahia bittamaleek 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 bittamaleek Assets– Machinery	9,963,229	(636,056)	9,327,173	-	-	-	9,963,229	(636,056)	9,327,173
Ijara muntahia bittamaleek 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
<u>31 December 2017</u>									
Ijara muntahia bittamaleek Assets–Real Estate	774,181,293	(160,111,940)	614,069,353	1,338,000	(974,385)	363,615	775,519,293	(161,086,325)	614,432,968
Ijara muntahia bittamaleek Assets– Machinery	12,968,133	(7,127,951)	5,840,182	-	-	-	12,968,133	(7,127,951)	5,840,182
Ijara muntahia bittamaleek Assets – Vehicles	44,200	(33,356)	10,844	-	-	-	44,200	(33,356)	10,844
Total	787,193,626	(167,273,247)	619,920,379	1,338,000	(974,385)	363,615	788,531,626	(168,247,632)	620,283,994

Total due Ijara installments amounted to JD 3,435,700 as at 31 December 2018 (JD 2,846,093 as at 31 December 2017). Moreover, due Ijara balances were disclosed within the deferred sales receivables and other receivables (Note 6).

Non-performing Ijara muntahia bittamaleek amounted to 1,225,071 JD i.e., 0.2% of the balance of Ijara muntahia bittamaleek as at 31 December 2018 (JD 816,682 i.e., 0.1% as at 31 December 2017).

Non-performing Ijara muntahia bittamaleek after deducting revenue in suspense amounted to JD 603,336 representing. 0.1% of the balance of Ijara muntahia bittamaleek as at 31 December 2018 (JD 335,017 representing of the balance of Ijara muntahia bittamaleek 0.1% as at 31 December 2017).

Non-performing deferred sales receivables and other receivables, financings, Ijara Muntahia Bittamaleek and Qard Al - Hasan amounted to JD 30,860,548 representing 1.9% of the balance of deferred sales receivables and other receivables, financings, Ijara Muntahia Bittamaleek and Qard Al - Hasan for the year (JD 21,640,418 representing 1.5% of the balance as at 31 December 2017).

Non-performing deferred sales receivables and other receivables, financings, Ijara Muntahia Bittamaleek and Qard Al - Hasan after deducting revenues in suspense amounted to JD 29,512,155 representing 1.9% of the balance of deferred sales receivables and other receivables, financings, Ijara Muntahia Bittamaleek and Qard Al - Hasan after deducting revenue in suspense (JD 20,712,987 representing 1.5% of the balance as at 31 December 2017).

9. Financial Assets at Fair Value Through Shareholders' Equity- self financed

This item consists of the following:

	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Quoted financial assets		
Investment portfolios managed by other parties *	5,324,798	5,498,759
Total financial Assets at fair Value through shareholders' Equity	5,324,798	5,498,759

* This item represents the investment portfolios managed by al – Arabi Investment Group Company and includes external shares, Islamic Sukuk and International Murabaha.

- There was no transfer to retained earnings under shareholders' equity related to financial assets through shareholders' equity - self.

10. Financial Assets at Fair Value Through Joint Investment Accounts Holder's Equity

This item consists of the following:

	Joint	
	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Unquoted financial assets		
Companies shares *	1,607,730	198,366
Total	1,607,730	198,366

* This represents the bank's share in establishing the following companies:

- Jordan payment and clearing company
- Jordanian Islamic Banks Co. for Investment**
- Islamic Banks group Co. for SMEs contribution.

**Classified from Other Assets to Financial Assets at Fair Value through Joint Investment Accounts Holder's Equity.

Financial assets stated at cost as their fair value cannot be reliably measured amounted to JD 1,607,730 for the year 2018 (JOD 198,366 for the year 2017).

11. Financial Assets at Amortized Costs – Net

This item consists of the following:

	Joint	
	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Islamic Sukuk - quoted	23,947,380	28,010,256
Islamic Sukuk - unquoted	8,021,600	10,085,800
Expected credit loss for financial assets	(182,070)	-
Total	31,786,910	38,096,056

The above assets have fixed and determinable payments and mature within the period from 2019 until the end of 2025.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The movement on assets at amortized costs balances as of 31 December 2018:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year (adjusted)	24,378,086	13,717,970	-	38,096,056
New Investments	6,795,465	-	-	6,795,465
Matured investments	(5,697,776)	(7,224,765)	-	(12,922,541)
Transferred to stage 1	3,657,205	(3,657,205)	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-
Balance at the end of the year	29,132,980	2,836,000	-	31,968,980

The movement on expected credit loss for financial assets at amortized cost as of 31 December 2018:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year (adjusted)	3,550	229,330	-	232,880
New Investments	9,266	-	-	9,266
Recoveries from matured Investments	(3,189)	(56,887)	-	(60,076)
Transferred to stage 1	7,027	(7,027)	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-
Balance at the end of the year	16,654	165,416	-	182,070

12. Investments in Real Estate

This item consists of the following:

	Joint	
	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Investments in real estate	29,142,063	27,924,456
Accumulated depreciation	(2,808,431)	(1,899,506)
Impairment provision	(4,539,248)	(4,516,175)
Total	21,794,384	21,508,775

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

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The movement on the investment in real estate portfolio during the year was as follows:

	Balance at the Beginning of the year	Additions/Transfers during the Year	Sales during the Year	Balance at the End of the Year
	JD	JD	JD	JD
<u>2018</u>				
Investments in real estate	27,924,456	1,817,472	(599,865)	29,142,063
Accumulated depreciation	(1,899,506)	(932,435)	23,510	(2,808,431)
Total	26,024,950	885,037	(576,355)	26,333,632
Real estate impairment provision	(4,516,175)	(154,595)	131,522	(4,539,248)
Net	21,508,775	730,442	(444,833)	21,794,384
	Balance at the Beginning of the year	Additions/Transfers during the year *	Sales during the year	Balance at the End of the year
	JD	JD	JD	JD
<u>2017</u>				
Investments in real estate	26,303,595	2,832,128	(1,211,267)	27,924,456
Accumulated depreciation	(1,148,611)	(802,693)	51,798	(1,899,506)
Total	25,154,984	2,029,435	(1,159,469)	26,024,950
Real estate impairment provision	(4,131,018)	(421,504)	36,347	(4,516,175)
Net	21,023,966	1,607,931	(1,123,122)	21,508,775

The fair value of investments in real estate portfolio amounted to JD 25,477,076 as of 31 December 2018 (JD 24,118,346 as of 31 December 2017).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

13. Property and Equipment - Net

This item consists of the following:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Vehicles	Computers	Improvements & Decorations	Total
2018	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost							
Balance at the beginning of the year	7,152,508	4,818,668	6,847,052	279,208	6,120,607	11,689,256	36,907,299
Additions / Capitalization	-	-	618,772	82,470	1,012,116	394,441	2,107,799
Disposals	-	-	(293,644)	(40,370)	(915,862)	(340)	(1,250,216)
Balance at the end of the year	<u>7,152,508</u>	<u>4,818,668</u>	<u>7,172,180</u>	<u>321,308</u>	<u>6,216,861</u>	<u>12,083,357</u>	<u>37,764,882</u>
Accumulated Depreciation							
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	1,388,719	4,184,197	251,831	4,580,658	8,892,444	19,297,849
Depreciation of the year	-	100,969	658,888	22,027	850,457	1,125,987	2,758,328
Disposals	-	-	(271,348)	(40,368)	(915,159)	(157)	(1,227,032)
Accumulated depreciation at the end of the year	-	<u>1,489,688</u>	<u>4,571,737</u>	<u>233,490</u>	<u>4,515,956</u>	<u>10,018,274</u>	<u>20,829,145</u>
Net Book value for property and equipment	<u>7,152,508</u>	<u>3,328,980</u>	<u>2,600,443</u>	<u>87,818</u>	<u>1,700,905</u>	<u>2,065,083</u>	<u>16,935,737</u>
Projects under Process	-	<u>53,640</u>	-	-	<u>1,051,275</u>	<u>1,428</u>	<u>1,106,343</u>
Net Property and Equipment at the end of the year	<u>7,152,508</u>	<u>3,382,620</u>	<u>2,600,443</u>	<u>87,818</u>	<u>2,752,180</u>	<u>2,066,511</u>	<u>18,042,080</u>
Depreciation rate %	-	<u>2</u>	<u>2-15</u>	<u>20</u>	<u>25</u>	<u>15</u>	

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Vehicles	Computers	Improvements & Decorations	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2017							
Cost							
Balance at the beginning of the year	7,152,508	4,818,668	6,819,529	279,208	5,450,796	11,219,877	35,740,586
Additions / Capitalization	-	-	386,069	-	835,712	469,379	1,691,160
Disposals	-	-	(358,546)	-	(165,901)	-	(524,447)
Balance at the end of the year	<u>7,152,508</u>	<u>4,818,668</u>	<u>6,847,052</u>	<u>279,208</u>	<u>6,120,607</u>	<u>11,689,256</u>	<u>36,907,299</u>
Accumulated Depreciation							
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	1,287,750	3,839,310	227,060	3,875,988	7,645,312	16,875,420
Depreciation of the year	-	100,969	676,773	24,771	860,721	1,247,132	2,910,366
Disposals	-	-	(331,886)	-	(156,051)	-	(487,937)
Accumulated depreciation at the end of the year	-	<u>1,388,719</u>	<u>4,184,197</u>	<u>251,831</u>	<u>4,580,658</u>	<u>8,892,444</u>	<u>19,297,849</u>
Net Book value for property and equipment	<u>7,152,508</u>	<u>3,429,949</u>	<u>2,662,855</u>	<u>27,377</u>	<u>1,539,949</u>	<u>2,796,812</u>	<u>17,609,450</u>
Projects under process	-	<u>44,172</u>	<u>22,135</u>	-	<u>1,082,341</u>	-	<u>1,148,648</u>
Net Property and Equipment at the end of the year	<u>7,152,508</u>	<u>3,474,121</u>	<u>2,684,990</u>	<u>27,377</u>	<u>2,622,290</u>	<u>2,796,812</u>	<u>18,758,098</u>
Depreciation rate %	-	<u>2</u>	<u>15-2</u>	<u>20</u>	<u>25</u>	<u>15</u>	

The cost of fully depreciated property and equipment amounted to JD 8,872,315 as of 31 December 2018 (JD 7,968,653 as of 31 December 2017).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

14. Intangible Assets – Net

This item consists of the following:

	Systems and Software	
	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	473,854	495,065
Additions	52,854	197,964
Amortization for the Year	(249,072)	(219,175)
Balance at the end of the year	277,636	473,854
Amortization rate %	25	25

15. Other Assets

This item consists of the following:

	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Clearing cheques	228,323	25,937
Prepaid expenses	1,791,834	1,505,817
Accrued revenue	617,911	464,444
Repossessed Assets	2,593,692	2,042,354
Investment in companies *	-	107,383
Others	1,123,937	555,372
Total	6,355,697	4,701,307

* This item represents the bank's share in the establishment of Jordanian Islamic Banks Co. for Investment and Islamic Banks Group Co. for SMEs. This amount was reclassified to Financial Assets at Fair Value Through Joint Investment Accounts Holders Equity.

The following is a summary of the movement on the Repossessed assets:

	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,047,225	1,921,224
Additions	773,240	126,001
Sales	(189,872)	-
Total	2,630,593	2,047,225
Impairment losses in real estate	(36,901)	(4,871)
Balance at the end of the year *	2,593,692	2,042,354

* This balance represents the assets repossessed by the Bank against distressed settlement of bad debts. The Bank is prohibited from disposing these assets for one year from the date of registration of the real estate in its name.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The Central Bank instructions require the disposal of assets repossessed by the Bank during a duration not more than two years from the date of disposal. The Central Bank can in exceptional cases make the duration longer for no more than two executive years.

16. Banks and Financial Institutions Accounts

This item consists of the following:

	31 December					
	2018			2017		
	Inside Kingdom	Outside Kingdom	Total	Inside Kingdom	Outside Kingdom	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	4,233	1,803,953	1,808,186	35,115	222,514	257,629
Total	4,233	1,803,953	1,808,186	35,115	222,514	257,629

17. Customers' Current Accounts

This item consists of the following:

	31 December 2018				
	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Government and Public Sector	Total
	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

	31 December 2017				
	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	548,572,457	43,501,500	109,301,605	4,698,137	706,073,699
Total	548,572,457	43,501,500	109,301,605	4,698,137	706,073,699

Government of Jordan and public sector deposits inside the Kingdom amounted to JD 6,225,993 as of 31 December 2018, representing 0.94% of the total customers' current accounts (JD 4,698,137 as of 31 December 2017, representing 0.66%).

Restricted deposits amounted to JD 4,413,642 as of 31 December 2018, representing 0.66% of the total customers' current accounts (JD 4,828,492 as of 31 December 2017, representing 0.68%).

Dormant accounts amounted to JD 8,797,438 as of 31 December 2018 (JD 9,336,289 as of 31 December 2017).

18. Cash Margins

This item consists of the following:

	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Cash margins against sales receivables and financings	21,221,720	27,798,396
Cash margins against indirect credit facilities	8,262,297	6,327,503
Other cash margins	1,430,872	1,526,440
Total	30,914,889	35,652,339

The Bank distributed an amount of JD 402,503 to the insurance account holders participating in the profit for the year (JD 478,897 for 2017).

19. Other Provisions

The movement on other provisions is as follows:

	Balance at the Beginning of the Year	Provision (recovery) for the Year	Paid during the Year	Balance at the End of the Year
<u>2018</u>	JD	JD	JD	JD
Provision for end-of-service indemnity	2,702,279	353,809	(68,497)	2,987,591
Provision for lawsuits against the Bank	43,567	(22,500)	(2,000)	19,067
Total	2,745,846	331,309	(70,497)	3,006,658
<u>2017</u>				
Provision for end-of-service indemnity	2,430,895	364,912	(93,528)	2,702,279
Provision for lawsuits against the Bank	31,500	26,836	(14,769)	43,567
Total	2,462,395	391,748	(108,297)	2,745,846

20. Income Tax

a. Provision for Income Tax

The movement on income tax provision is as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	12,003,114	10,204,258
Income tax paid	(14,992,730)	(12,892,799)
Income tax paid for previous years	-	(97,270)
Provision for income tax expense for the year	15,114,453	14,788,925
Balance at the end of the year	12,124,837	12,003,114

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

b. Income tax appearing in the Statement of Income represents the following:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Current year provision for income tax	15,114,453	14,788,925
Deferred tax assets for the year	(352,609)	(173,862)
Amortization of deferred tax assets	<u>110,322</u>	<u>112,386</u>
Total	<u>14,872,166</u>	<u>14,727,449</u>

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

The accrued income tax for the year ended 31 December 2018 was calculated in accordance with the Income Tax Law in force.

In the opinion of the Management and the tax consultant, no additional provisions are required for the year ended 31 December 2018.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

C. Deferred Tax Assets / Liabilities – Self financed and Joint

Accounts Included	31 December 2018						31 December
	Beginning	Effect of	Adjusted	Released	Added	Ending	Deferred
	Balance	IFRS(9) adoption	Beginning Balance	Amounts	Amounts	Balance	Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
1. Deferred Tax Assets - Joint							
Revenue in suspense	766,169	-	766,169	(350,822)	771,286	1,186,633	450,921
	<u>766,169</u>	<u>-</u>	<u>766,169</u>	<u>(350,822)</u>	<u>771,286</u>	<u>1,186,633</u>	<u>450,921</u>
2. Deferred Tax Assets – Self financed							
Provision for end-of-service indemnity	2,702,279	-	2,702,279	(68,497)	353,809	2,987,591	1,135,285
Impairment provision for self- financing	1,342,848	-	1,342,848	(187,210)	-	1,155,638	439,142
Provision for fees for lawsuits against the Bank	43,567	-	43,567	(24,500)	-	19,067	7,245
Impairment in the financial assets at fair value through shareholders' equity	2,727,786	-	2,727,786	-	-	2,727,786	1,036,559
Unacceptable tax expenses and deferred for coming years	70,000	-	70,000	(35,000)	-	35,000	13,300
Effect of IFRS (9) adoption	-	700,788	700,788	-	-	700,788	266,299
	<u>6,886,480</u>	<u>700,788</u>	<u>7,587,268</u>	<u>(315,207)</u>	<u>353,809</u>	<u>7,625,870</u>	<u>2,897,830</u>
Grand Total	<u><u>7,652,649</u></u>	<u><u>700,788</u></u>	<u><u>8,353,437</u></u>	<u><u>(666,029)</u></u>	<u><u>1,125,095</u></u>	<u><u>8,812,503</u></u>	<u><u>3,348,751</u></u>

Joint deferred tax assets of JD 450,921 as of 31 December 2018 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. In the Management's opinion, these tax benefits for the investment risk fund will be utilized in the future.

Self financed deferred tax assets of JD 2,897,830 as of 31 December 2018 resulted from time differences of the provision for end-of- service indemnity, provision for impairment 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. 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 FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	31 December 2018						31 December 2017
	Beginning Balance	Effect of IFRS (9) adoption	Adjusted Beginning Balance	Released Amounts	Added Amounts	Ending Balance	Deferred Tax
	JD		JD	JD	JD	JD	JD
3. Deferred Tax Liabilities - Self							
Financial assets at fair value through shareholders' equity	649,069	-	649,069	(173,960)	-	475,109	227,174
	<u>649,069</u>	<u>-</u>	<u>649,069</u>	<u>(173,960)</u>	<u>-</u>	<u>475,109</u>	<u>227,174</u>

The deferred tax liabilities of JD 180,541 as of 31 December 2018 (JD 227,174 as of 31 December 2017) resulted from gains from valuation of financial assets presented within the fair value reserve of shareholders' equity.

The movement on the deferred tax assets and liabilities – Joint is as follows:

	31 December 2018		31 December 2017	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	268,159	-	257,342	-
Additions during the year	305,550	-	130,310	-
Amortized during the year	(122,788)	-	(119,493)	-
Balance at the End of the Year	<u>450,921</u>	<u>-</u>	<u>268,159</u>	<u>-</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	31 December 2018		31 December 2017	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,410,268	227,174	2,348,792	234,557
Additions during the year	597,884	14,253	173,862	-
Amortized during the year	(110,322)	(60,886)	(112,386)	(7,383)
Balance at the End of the Year	2,897,830	180,541	2,410,268	227,174

d. Summary of the Reconciliation between Accounting Income with Taxable Income:

	2018	2017
	JD	JD
Accounting Income	46,763,068	43,525,153
<u>Add</u> : Non deductible tax expenses	13,087,999	11,859,821
Tax-exempt Income	(350,822)	(341,408)
Other adjustments	(3,316,862)	(1,311,018)
Taxable Income	56,183,383	53,732,548
Declared income tax rate	35%	35%
Effective Tax rate	42%	43%
Income Tax Provision - Net	19,664,184	18,806,392
Attributable to:		
Declared provision – Bank	15,114,453	14,788,925
Declared provision – Investment Risks Fund	3,636,937	3,233,085
Declared provision – Mutual insurance fund *	912,794	784,382
	19,664,184	18,806,392

* 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.

21. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Certified cheques	7,611,859	9,006,880
Promissory notes, bills of collection and inward transfers	5,916,160	5,730,484
Accrued and unpaid expenses	36,599	209,552
Customers' share of revenue from joint investments (saving and time deposit)	6,339,272	6,023,821
Customers' share of revenues from joint investments (cash margin)	174,302	175,458
Commissions received in advance	408,397	406,552
Temporary deposit's and others *	9,152,940	7,171,544
Expected credit loss (off Balance sheet)- self (note 53)	641,294	-
Expected credit loss (off Balance sheet)- joint (note 53)	335,384	-
Income tax of mutual insurance fund (Note 23)	741,753	628,812
Board of Directors' remunerations	25,000	25,000
	<u>31,382,960</u>	<u>29,378,103</u>

* This item includes intermediate accounts amounting to JD 5,606,097 as of 31 December 2018, (JD 4,992,379 at 31 December 2017) representing accepted L/C's and deferred customers' bills that will be paid at their maturity date.

22. Unrestricted Investment Accounts

The details of this item are as follows:

	31 December 2018					Total
	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Government and Public Sector	Central Bank Deposits **	
	JD	JD	JD	JD	JD	
Saving accounts	220,506,592	891,073	2,229,423	3,316	2,406,863	226,037,267
Time deposits *	691,384,675	99,576,747	67,964,151	76,975,964	9,049,561	944,951,098
Total	<u>911,891,267</u>	<u>100,467,820</u>	<u>70,193,574</u>	<u>76,979,280</u>	<u>11,456,424</u>	<u>1,170,988,365</u>
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	<u>929,589,902</u>	<u>102,309,996</u>	<u>71,774,566</u>	<u>77,856,551</u>	<u>11,540,235</u>	<u>1,193,071,250</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

31 December 2017

	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	241,101,112	443,217	3,023,277	47,146	244,614,752
Time deposits *	627,686,284	75,672,225	55,824,618	39,013,403	798,196,530
Total	868,787,396	76,115,442	58,847,895	39,060,549	1,042,811,282
Depositors' share of the investment returns	14,403,029	2,444,867	1,170,914	749,487	18,768,297
Total Joint Investment Accounts	883,190,425	78,560,309	60,018,809	39,810,036	1,061,579,579

* Time deposits include JD 13,201,380 (net after tax) as at 31 December 2018 (JD 10,621,470 as at 31 December 2017). This item is the balance of the Mutual Insurance Fund established during 2013 to cover defaults on repayments of financings due to the death or total disability of the customers as per the Fund's Articles of Association approved by the Central Bank of Jordan (Note 23).

* Two investment agreements have been signed with the Central Bank of Jordan on 21 February 2018 whereby the Bank will open two accounts, saving account with a 40% contribution rate and time deposit with a 65% contribution rate, these amounts are granted as a loans to specific sectors and with a special revenue rates under the approval of the Central Bank of Jordan.

- The joint investment accounts participate in profits based on the following:
- 30% from the monthly balance of saving accounts.
- 85% for the first six months and 90% for the second six months of the lowest balance of time deposits.
- The general rate of profit on the Jordanian Dinar for the first and second halves of the year 2018, i.e. 2,876% and 2,806%, respectively (2,948% and 2,879% in the previous year).
- The general rate of profit on USD for the first and second halves of the year 2018, 0.82% and 1%, respectively (0.53% and 0.66% in the previous year).
- The restricted accounts amounted to JD 1,269,647 as at 31 December 2018 (JD 1,290,432 as at 31 December 2017).
- The joint investment accounts of the Government of Jordan and Public Sector inside the Jordan amounted to JD 77,856,551 as at 31 December 2018- at 6.5% of the total joint investment accounts (JD 39,810,036 as at 31 December 2017- 3.7%).
- Dormant accounts amounted to JD 3,445,858 as of 31 December 2018 (JD 2,561,621 as at 31 December 2017).

23. Investment Risk Fund

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

	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	42,313,499	36,061,933
<u>Add:</u> Transferred from joint investment revenue for the year	10,066,140	9,206,478
Amortized losses for the year	(95,355)	-
Transferred of Investment risk fund – Nama'a Aqari *	-	261,239
Balances settlement	-	1,392
Difference in valuation of foreign currencies	(2,245)	4,725
<u>Less:</u> income tax	(3,454,175)	(3,222,268)
Balance at the End of the Year	48,827,864	42,313,499

The Fund's income tax item represents the following:

	2018	2017
	JD	JD
Accrued income tax on the transferred amounts transferred from investment revenues	3,636,937	3,233,085
Deferred tax assets	(305,550)	(130,310)
Amortization of deferred tax assets	122,788	119,493
	<u>3,454,175</u>	<u>3,222,268</u>

* The bank decided to cancel the real estate financing product (Nama' Aqari) during 2017 and transfer its balances inside statement of financial position after the approval of shari'a supervisory board.

B- The Balance of the Investment Risk Fund is distributed as follows:

	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Against Expected credit loss on deferred sales receivables (Note 6)	19,740,160	10,808,780
Against Expected credit loss on deferred for financial assets at amortized cost (note 11)	182,070	-
Against impairment in investments in real estate (Note 12)	4,539,248	4,516,175
Against impairment in repossessed assets (Note 15)	36,901	4,871
Against Expected credit loss for off Balance sheet items (Note 21)	335,384	-
Remaining Balance (undistributed)	23,994,101	26,983,673

Deduction of 10% of the gross revenue of the joint investment accounts continues to be made until the Investment Risk Fund balance reaches 200% of the Bank's authorized and paid-up capital.

The remaining balance represents the undistributed portion over the joint investments accounts.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,594,950	2,279,185
<u>Less:</u> Income tax paid	(3,307,417)	(2,915,928)
<u>Add:</u> Accrued income tax for the year	3,636,937	3,233,085
Settlement balances	-	(1,392)
Balance at the End of the Year	2,924,470	2,594,950

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

c. Mutual Insurance Fund

The movement on the mutual insurance fund is as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	10,621,470	7,432,990
<u>Add:</u> Fund investment profits for the year	287,410	472,039
Insurance installments received during the year	3,622,756	3,826,776
<u>Less:</u> Fund's income tax for the year	(912,794)	(784,382)
Administrative Expenses	(1,800)	(1,800)
Subscribers' compensation during the year	(381,610)	(285,928)
Financial stamp's expenses during the year	(34,052)	(38,225)
Balance at the End of the Year	13,201,380	10,621,470

The movement on the tax of the Joint Insurance Fund is as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the Year	628,812	438,569
<u>Less:</u> Paid Income tax	(799,853)	(594,139)
<u>Add:</u> Accrued income tax for the year	912,794	784,382
Balance at the End of Year	741,753	628,812

The Balance of Income tax of Mutual Insurance Fund is included in other liabilities (Note 21).

A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department until the end of the year 2015. Moreover, the tax return for the years 2016, 2017 and 2018 were submitted and the declared taxes were paid but not yet reviewed by the Income and Sales Tax Department.

The by laws of the Mutual Insurance Fund are based on Paragraph No. (D/3) of Article (54) of the Banking Law No. 28 for the Year 2000.

The Central Bank of Jordan's approval is required in case of any amendment to the Mutual Insurance Fund.

In case the Mutual Insurance Fund ceases its activities, the Board of Directors decides on the manner of disbursing of the Fund's cash for charitable causes.

Compensation for Participants to the Fund is made as follows:

- Participant's death.
- Participant's total or permanent physical disability.

24. Paid - in Capital

The authorized and paid-in capital at the end of the fiscal year amounted to JD100 million divided into 100 million shares at a par value of JD 1 per share as at 31 December 2018 (100 million shares at a par value of JD 1 per share as at 31 December 2017).

25. Reserves

Statutory Reserve

The accumulated amounts in this account are appropriated from the annual net income before tax at 10% in accordance with the Banks Law. This reserve may not be distributed to shareholders.

Voluntary Reserve

The accumulated amounts in this account represent appropriations from annual net income before tax during the previous years at a rate not exceeding 20%. This reserve is used for the purposes determined by the Board of Directors. Moreover, the General Assembly is entitled to distribute it in whole or in part as dividends to shareholders.

General Banking Risk Reserve

This reserve represents the general banking risk reserve on deferred sales receivables and the Bank's self - financings in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

The restricted reserves are as follows:

	31 December		Nature of restriction
	2018	2017	
<u>Reserve Name</u>	JD	JD	
Statutory reserve	30,412,149	25,735,842	Requirement of the Law
General Banking Risk Reserve	-	882,000	Central Bank's Instructions

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

Proposed Dividends to Shareholders

During its meeting Session No. (1) held on January 28, 2019, the Board of Directors recommended the distribution of JD 14,000,000 to the sole shareholder (Arab Bank), equivalent to 14% of authorized and paid-up capital from distributable retained earnings, subject to the approval of the Shareholders' General Assembly.

Note that the percentage of dividends distributed to the shareholders during 2018 is 12% of the capital, (12,000,000) JD.

26. Fair Value Reserve – Net

The details of this item are as follows:

	Self	
	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Financial assets at fair value through shareholders' equity	294,566	421,895
Balance at the End of the Year	294,566	421,895

The movement on the fair value reserve was as follows:

	Self	
	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	421,895	435,605
Unrealized losses	(173,962)	(21,093)
Deferred tax liabilities	46,633	7,383
Balance at the End of the Year	294,566	421,895

The fair value reserve is stated at net (after deducting deferred tax liabilities-self) amounted to JD 294,566 as at 31 December 2018 (JD 421,895 as at 31 December 2017).

27. Retained Earnings

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	43,281,000	28,835,811
Transferred from general Banking risk reserve *	882,000	-
The Effect of implementing IFRS(9) **	(455,512)	-
Adjusted retained earning Balance as of 31 December 2018	43,707,488	28,835,811
Profit for the year	31,890,902	28,797,704
(Transferred) to the statutory reserve	(4,676,307)	(4,352,515)
Dividends ***	(12,000,000)	(10,000,000)
Balance at the End of the Year **	58,922,083	43,281,000

* The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instruct that the balance of the general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

** The effect of IFRS (9) appears after deducting related deferred tax assets.

*** On 28 March 2018, the Shareholders' General Assembly approved the distribution of cash dividends to the sole shareholder (Arab Bank plc.) at an amount of JD 12,000,000.

28. Deferred Sales Revenue

The details of this item are as follows:

	Joint		Self		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Retail						
Murabaha to purchase order	18,627,546	16,898,838	-	-	18,627,546	16,898,838
Real estate financings	9,625,076	8,430,727	-	-	9,625,076	8,430,727
Large Companies						
International Murabaha	3,073,849	1,465,805	-	-	3,073,849	1,465,805
Murabaha to purchase order	13,744,225	13,118,910	-	654	13,744,225	13,119,564
Small and Medium Enterprises						
Murabaha to purchase order	3,992,869	4,624,529	-	-	3,992,869	4,624,529
Deferred sale	-	11,648	-	-	-	11,648
Total	49,063,565	44,550,457	-	654	49,063,565	44,551,111

29. Revenue from Financing Investments

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2018	2017
	JD	JD
Large companies:		
Mudaraba	-	7,664
	-	7,664

30. Revenue from Financial Assets at Amortized Costs

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2018	2017
	JD	JD
Islamic Sukuk	1,116,486	1,141,294
	1,116,486	1,141,294

31. Net Expenses to Investment in Real Estate

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2018	2017
	JD	JD
<u>Acquired for the purpose of Utilization</u>		
Real estate rents	280,009	198,081
Gains from real estate sales	9,783	13,425
Other expenses	(167,992)	(122,705)
Depreciation of buildings	(932,435)	(802,693)
	(810,635)	(713,892)

32. Revenue from Ijara muntahia bittamaleek Assets

The details of this item are as follows:

	Joint		Self	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Ijara muntahia bittamaleek – Real estate	113,513,002	103,700,153	37,666	49,113
Ijara muntahia bittamaleek – Machinery	2,332,689	3,920,336	-	-
Ijara muntahia bittamaleek - Vehicles	7,559	800,694	-	-
Depreciation of Ijara muntahia bittamaleek assets	(65,123,727)	(61,739,265)	-	-
Total	50,729,523	46,681,918	37,666	49,113

33. Ju'alah commissions

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2018	2017
	JD	JD
Ju'alah commissions (Bargaining)	521,331	397,339
Total	<u>521,331</u>	<u>397,339</u>

34. Unrestricted Investment Accounts Share

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Customers:		
Revenue of investments saving accounts	1,645,693	1,700,308
Revenue of time deposit accounts	20,752,643	17,216,940
Revenue of cash Margin accounts	401,347	426,729
Total	<u>22,799,683</u>	<u>19,343,977</u>

The Bank donates a certain amount from its share in income from Joint Investment as Mudarib or Fund Owner (Rab Al-Mal) to raise the percentage of profit distributed to some/all Unrestricted Investment Accounts holders. During 2018 the Bank donated an amount of JD 973K to some account holders representing 4% of Unrestricted Investment Accounts' share.

35. Bank's Share in income from Joint Investment as Mudarib and Fund Owner (Rab Al-Mal)

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Bank's share as Mudarib	27,136,150	23,505,426
Bank's share as (Rab Al-Mal)	40,659,426	40,008,899
Total	<u>67,795,576</u>	<u>63,514,325</u>

36. Bank's Self Financed Revenue

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Income from deferred sales (Note 28)	-	654
Income from Ijara muntahia bittamaleek assets (Note 32)	37,666	49,113
Returns of distributions of financial assets at fair value through shareholders' equity	31,896	14,470
Total	<u>69,562</u>	<u>64,237</u>

37. Bank's Share in Restricted Investment Profit as Mudarib and as agent (Wakeel)

a. Bank's Share in Restricted Investment profit as Mudarib:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Income from restricted investments	3,312,688	1,349,853
<u>Less:</u> Depreciation of Ijara (Nama'a Aqari)	-	(9,686)
Net income from restricted investments	3,312,688	1,340,167
<u>Less:</u> Share of holders of restricted investments accounts	(2,667,414)	(1,091,138)
Bank's share as Mudarib	<u>645,274</u>	<u>249,029</u>

b. Bank's share in restricted investment profit as agent (Wakeel)*

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Income from sales receivables	1,055,560	647,294
<u>Less:</u> Muwakel's share	(627,811)	(445,663)
Bank's Share (Wakeel)	<u>427,749</u>	<u>201,631</u>

* This item represents revenue from Murabaha to Purchase order for Small Entities within the Wakaleh investment agreement signed with the Central Bank of Jordan.

38. Gains from Foreign Currencies

The details of this item are as follows:

	<u>Self</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Resulting from trading / dealing	1,375,103	2,183,566
Resulting from revaluation	(2,401)	(18,234)
Total	<u>1,372,702</u>	<u>2,165,332</u>

39. Banking Services Revenue

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Commissions on certified cheques	45,318	49,362
Commissions on letters of credit and bills	972,574	1,018,496
Commissions on guarantees	752,387	734,188
Commissions on transfers	464,892	361,108
Commissions on Visa	2,749,962	2,081,870
Commissions on cheques	594,496	512,159
Commissions on electronic services	1,255,571	1,137,887
Commissions on execution of financings	718,460	755,450
Commissions on transferred salaries	1,623,296	1,553,507
Other commissions	986,319	957,921
Total	<u>10,163,275</u>	<u>9,161,948</u>

40. Other Revenue

The details of this item are as follows:

	<u>Joint</u>		<u>Self</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD	JD	JD
Revenue from customers services (post, telephone, custody)	-	-	309,160	325,897
	41,129	-	-	-
Other income	-	-	19,545	30,453
Total	<u>41,129</u>	<u>-</u>	<u>328,705</u>	<u>356,350</u>

41. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees benefits	17,977,537	16,458,255
Bank's contribution in social security	1,989,736	1,827,458
Medical expenses	888,446	835,534
Staff training	124,969	136,614
Others	106,306	68,447
Total	<u>21,086,994</u>	<u>19,326,308</u>

42. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Rents	1,296,884	1,147,472
Stationery and printing	489,598	486,965
Postage and telephone	411,518	465,708
Maintenance and cleaning	731,072	654,137
Advertising	486,301	503,310
Insurance expenses	102,166	89,412
Electricity and water	1,170,377	1,151,230
Donations	439,849	479,559
Subscriptions and fees	574,705	524,787
Transportation and travel expenses	471,245	457,493
Consultancy and professional fees	460,821	455,601
Information systems expenses	2,050,257	2,060,263
Board of Directors' remunerations	25,000	25,000
Others	1,007,648	724,052
Total	9,717,441	9,224,989

43. Earnings Per Share

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Profit for the Year	31,890,902	28,797,704
Weighted-average number of shares	100,000,000	100,000,000
Basic and Diluted Earnings per Share for the year	<u>0.319</u>	<u>0.288</u>

44. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank maturing within three months	573,279,125	588,819,337
<u>Add:</u> Balances at banks and financial institutions maturing within three months	20,438,681	21,546,641
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' accounts maturing within three months	(1,808,186)	(257,629)
	<u>591,909,620</u>	<u>610,108,349</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

45. Balances and Transactions with Related Parties

The Bank conducts transactions with shareholders, members of the Board of Directors, Executive Management, and Sister Companies in the ordinary course of its business using the Murabaha and commercial commissions rates.

The following is a summary of the transactions with related parties:

	Arab Bank (Parent Company)	Board Members	Parent Company's subsidiaries	Shari'a Supervisory, board members	Executive Management	Total	
						2018	2017
Statement of Financial Position Items:	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with banks and financial institutions	18,502,301	-	-	-	-	18,502,301	17,286,621
International Murabaha (commodities investment)	117,780,234	-	-	-	-	117,780,234	107,071,059
Banks' and financial institutions accounts	3,756	-	310,262	-	-	314,018	255,616
Joint investment accounts and current accounts	-	36,957	-	193,091	1,145,740	1,375,788	886,604
Financial assets at fair value through shareholders' equity managed by sister company	-	-	5,324,798	-	-	5,324,798	5,498,759
Sales receivables and Ijara financings	-	631,076	-	-	2,055,532	2,686,608	1,580,404
Off – Statement of Financial Position Items:							
Guarantees	12,547,369	-	-	-	-	12,547,369	12,547,369
International Murabaha (Investment in Commodity)	158,363,980	-	-	-	-	158,363,980	96,558,033
						For the Year Ended 31 December	
Statement of Income Items:						2018	2017
						JD	JD
Distributed profit – deposits' accounts	-	-	-	341	19,969	20,310	11,798
Received profit - receivables	-	28,824	-	2,060	55,474	86,358	83,747
Shares' dividends	-	-	31,896	-	-	31,896	14,470
Received commissions-off - statement of financial position items	62,687	-	-	-	-	62,687	62,687
Salaries and remunerations *	-	25,000	-	84,000	1,806,618	1,915,618	1,775,570
Transportation – Committees Membership	-	116,400	-	-	-	116,400	120,000

- The lowest Murabaha rate that the Bank received was 3% and the highest Murabaha rate was 5.89%. Meanwhile, the lowest dividends distribution rate was 2.806%, and the highest rate of dividends distribution was 2.876%.

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

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

46. Risk Management

Islamic International Arab Bank deals with the challenges related to banking risks comprehensively within an overall risk management framework according to the best banking standards, conventions, and practices, reinforced by a governance structure at the level of the Board of Directors, in particular the committees emanating from the Board and Executive management level.

Risk management represents one of the main control levels within the institutional structural framework of the Bank's risk management. Moreover, Risk Management is responsible for developing an effective and secured system to identify the risks by the Bank is exposed to, and its tasks include the following:

- Reviewing the Bank's risk management framework before approval by the Board of Directors.
- Implementing risk management strategy as well as developing policies and work procedures to manage whole risk types.
- Developing methodologies for identifying, measuring, controlling and detecting each type of risks.
- Submitting reports to the Board members through the risk management committee and a copy of the reports to senior executive management, including information about the actual risk profile compared with accepted risk appetite, and following up and resolving negative deviations.
- Checking the integration of the risk measurement mechanism with management information systems.
- Studying and analyzing all risk types the Bank is exposed to.
- Submitting recommendations to the risk management committee about the Bank's risk exposure, as well as registering the exceptions in the risk management policy.
- Providing the necessary information about the Bank's risks for disclosure purposes.
- Reinforcing and raising awareness about risks through the best banking practices and standards.

Risk Management at the Bank is divided into the following sections:

1. Credit Risk

The Islamic international Arab Bank adopts initiative and a dynamic approach and implements a conservative strategy in managing this type of risk. This is a key factor to achieving its strategic objective in respect of continuous improvement and maintenance of the quality of assets and credit portfolio components.

The Bank also relies on well-established, conservative, and prudent credit standards. Furthermore, the Bank implements policies, procedures, methodologies, and general frameworks to manage risks, taking into consideration all the developments in the legislative and banking environment. Additionally, the Bank has in place clear organizational structures and technical systems, close follow-up, and effective controls that enable it to deal with probable risks and challenges arising from the changing environment at a high level of confidence and determination. Credit management decisions are based on the adopted strategy and the accepted levels of risk. Furthermore, periodic review and analysis of the credit portfolio type and quality are performed periodically based on specific performance indicators. These decisions also focus on diversity, which is considered key to mitigating and diversifying risks on the individual customers' level and sectors levels.

2. Liquidity Risk

Liquidity is the Bank's ability to meet its obligations on their maturity dates without incurring unacceptable losses, according to the definition of Islamic Financial Services Board (IFSB).

The Islamic international Arab Bank has established a strong liquidity infrastructure fulfilled at maturity under all circumstances without additional costs.

The Assets and Liabilities Committee (ALCO) manages the Bank's liquidity strategy. Moreover, the Treasury Department's employees carry out their duties according to the powers granted to them to meet the needs and goals of the Bank's different units.

(ALCO) analyzes the statement of financial position and the statement of income, determines market risk, and takes all the required procedures to amend all the prices and products combination, as needed, in order to maintain the optimum structure for the Bank's financial position and related risks.

3. Market Risk

Market risk is the probable loss arising from the change in value of the Bank's portfolios due to fluctuation in stock prices, profit rates, foreign exchange rates, and commodity prices. Moreover, market risks are managed on the trading portfolio and banking portfolio in a manner consistent with Islamic Sharia. In addition, three main activities expose the Bank to market risk: trading in cash market instruments, foreign currencies, and capital market instruments; trading in the banking portfolio; and trading in the trading portfolio.

The essential tools in measuring and managing market risk include:

- Net open position for foreign currencies.
- Value at risk.
- Stress testing.

4. Capital Market Risk

Investment in capital market instruments is exposed to market risk because of the change in profit rate.

The Bank's probable risk resulting from this kind of investment is limited due to the strict control on credit risk and profit rate risk. In this regard, the Bank's stocks investment portfolio constitutes a small percentage of the Islamic International Arab Bank's total assets.

5. Foreign Currencies Exchange Rates Risk:

Foreign currencies income is generated basically from the clients' operations. Restrictions are imposed on the Bank as regards trading in foreign currencies for its own account. In addition, these operations are properly hedged against expected currency fluctuations in a manner that reduces exchange rate risk to the minimum.

6. Compliance with Shari'a Standards Risk:

The Islamic International Arab Bank fully adheres to Shari'a Standards in force in all of its deals. For this purpose, IIAB provides its employees from all managerial levels with Shari'a banking courses to reinforce their abilities and efficiencies and enhance their knowledge and understanding of all Shari'a Standards.

In order to ensure its compliance with Shari'a Standards, the Bank established three Shari'a control units:

1. Shari'a Internal Audit Department supervised directly by the Shari'a Supervisory Board.
2. Shari'a control concurrent with implementation.
3. Shari'a compliance in the Compliance Department.

7. Other Risks

Islamic international Arab Bank is exposed to other types of risks, which it manages proactively and prudently.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

47. Credit Risk

1. Distribution of credit Risk according to the Economic sector:

A. Exposure Distribution according Financial instruments (Net) as of 31 December 2018

	Financial	Industrial	Trade	Real Estate	Agriculture	Shares	Retail	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central Bank	-	-	-	-	-	-	-	540,364,360	540,364,360
Balances with banks and financial institutions	20,438,681	-	-	-	-	-	-	-	20,438,681
Deferred sales Receivables and Other receivables and financings	1,263,996	66,422,879	319,148,133	142,433,820	24,676,689	-	265,684,176	-	819,629,693
Sukuk:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	10,689,169	-	-	-	-	-	-	21,097,741	31,786,910
Other Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Accrued revenues	114,986	-	333,092	-	-	-	-	169,833	617,911
Prepaid expenses	138,574	-	876,321	-	-	-	728,083	48,856	1,791,834
Total	32,645,406	66,422,879	320,357,546	142,433,820	24,676,689	-	266,412,259	561,680,790	1,414,629,389
Off- statement of financial position:									
Guarantees	199,811	16,388,885	38,327,851	-	104,325	-	-	-	55,020,872
Letters of credit	-	8,355,550	11,498,893	-	768,313	-	-	-	20,622,756
Acceptances	-	2,175,718	6,210,473	-	303,395	-	-	-	8,689,586
Unutilized limits	723,906	68,374,959	61,911,822	-	5,092,936	-	10,051,185	-	146,154,808
Total of financial position items	923,717	95,295,112	117,949,039	-	6,268,969	-	10,051,185	-	230,488,022
Total as of 31 December 2018	33,569,123	161,717,991	438,306,585	142,433,820	30,945,658	-	276,463,444	561,680,790	1,645,117,411
Total as of 31 December 2017	37,377,018	71,364,286	388,156,770	122,299,379	32,317,228	1,760,738	734,028,405	579,701,509	1,967,005,333

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

B. Distribution of exposures by stages according to IFRS (9) (Net) as of 31 December 2018:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Financial	33,569,123	-	-	33,569,123
Industrial	141,301,025	20,138,456	278,510	161,717,991
Trade	382,337,912	48,472,850	7,495,823	438,306,585
Real Estate	121,545,299	20,642,718	245,803	142,433,820
Agriculture	30,927,853	17,805	-	30,945,658
Shares	-	-	-	-
Retail	273,864,895	2,326,852	271,697	276,463,444
Government and public sector	558,967,842	2,712,948	-	561,680,790
Total	1,542,513,949	94,311,629	8,291,833	1,645,117,411

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

2. Distribution of exposures by geographical region:

Distribution of exposures according to geographical region (Net) as of 31 December 2018:

	Jordan	Other Middle East countries	Europe	Asia	America	Australia	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central Bank	540,364,360	-	-	-	-	-	-	540,364,360
Balances with banks and financial institutions	17,714,126	838,571	1,472,562	69,660	-	197,963	145,799	20,438,681
Deferred sales Receivables, other Receivables and financings:	651,632,988	108,949,947	38,479,314	20,567,444	-	-	-	819,629,693
Within financial assets at amortized cost	8,021,600	23,765,310	-	-	-	-	-	31,786,910
Other Assets	-	-	-	-	-	-	-	-
Accrued revenues	42,488	453,402	105,218	16,803	-	-	-	617,911
Prepaid expenses	1,791,834	-	-	-	-	-	-	1,791,834
Total	1,219,567,396	134,007,230	40,057,094	20,653,907	-	197,963	145,799	1,414,629,389
Guarantees	55,020,872	-	-	-	-	-	-	55,020,872
Letters of credit	20,622,756	-	-	-	-	-	-	20,622,756
Acceptances	8,689,586	-	-	-	-	-	-	8,689,586
Other obligations	146,154,808	-	-	-	-	-	-	146,154,808
Total as of 31 December 2018	1,450,055,418	134,007,230	40,057,094	20,653,907	-	197,963	145,799	1,645,117,411
Total as of 31 December 2017	1,784,766,361	124,514,079	42,042,840	12,236,266	2,785,058	400,590	260,139	1,967,005,333

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Distribution of exposures by stages according to IFRS (9) (Net) as of 31 December 2018:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Jordan	1,350,164,904	91,598,681	8,291,833	1,450,055,418
Other Middle East countries	131,294,282	2,712,948	-	134,007,230
Europe	40,057,094	-	-	40,057,094
Asia	20,653,907	-	-	20,653,907
Australia	197,963	-	-	197,963
Other regions	145,799	-	-	145,799
Total	1,542,513,949	94,311,629	8,291,833	1,645,117,411

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

3- Total credit exposures and fair value of collaterals as of 31 December 2018:

A. Total exposures of the Bank's portfolio as of 31 December 2018:

Item (JD)	Total Exposures	Collaterals fair value						Total collaterals	Net exposures after collaterals	(ECL)
		Cash margins	Quoted Shares	Banks guarantees	Real estate	Vehicles and equipment	Other			
Balances with central Bank	540,364,360	-	-	-	-	-	-	-	540,364,360	-
Balances with banks and financial institutions	20,438,681	-	-	-	-	-	-	-	20,438,681	-
Deferred sales Receivables and other Receivables:										
Retail	267,627,527	1,274,627	-	-	23,010,483	61,266,502	-	85,551,612	182,075,915	1,729,646
Real estate financing	144,412,988	-	-	-	17,914,714	2,323,598	-	20,238,312	124,174,676	1,900,132
Corporates:										
Large Companies	377,907,331	5,072,992	-	-	82,542,453	7,622,948	-	95,238,393	282,668,938	17,125,677
Small and Medium Enterprises	54,532,301	3,701,388	-	59,800	7,357,681	3,188,720	-	14,307,589	40,224,712	2,746,606
Sukuk:										
Within financial assets at amortized cost	31,968,980	-	-	-	-	-	-	-	31,968,980	182,070
Accrued revenues	617,911	-	-	-	-	-	-	-	617,911	-
Prepaid expenses	1,791,834	-	-	-	-	-	-	-	1,791,834	-
Total	1,439,661,913	10,049,007	-	59,800	130,825,331	74,401,768	-	215,335,906	1,224,326,007	23,684,131
Off- statement of financial position items:										
Guarantees	55,415,847	4,534,691	-	-	-	-	-	4,534,691	50,881,156	394,975
Letters of credit	20,677,086	2,240,737	-	-	-	-	-	2,240,737	18,436,349	54,330
Acceptances and unutilized limits	155,371,767	62,995	-	-	36,051,433	48,932	-	36,163,360	119,208,407	527,373
Total of off- statement of financial position items	231,464,700	6,838,423	-	-	36,051,433	48,932	-	42,938,788	188,525,912	976,678
Total as of 31 December 2018	1,671,126,613	16,887,430	-	59,800	166,876,764	74,450,700	-	258,274,694	1,412,851,919	24,660,809

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

B. Credit exposures within stage 3 as of 31 December 2018:

Item (JD)	Total Exposures	Collaterals fair value						Total collaterals	Net exposures after collaterals	(ECL)
		Cash margins	Quoted Shares	Bank guarantees	Real estate	Vehicles and equipment	Other			
Balances with central Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deferred sales Receivables and other Receivables:										
Retail	1,875,474	-	-	-	118,824	10,000	-	128,824	1,746,650	1,495,511
Real estate financing	2,224,971	-	-	-	1,381,710	-	-	1,381,710	843,261	1,332,125
Corporates:										
Large Companies	23,060,229	600,587	-	-	6,237,442	135,000	-	6,973,029	16,087,200	16,182,059
Small and Medium Enterprises	3,699,874	194,950	-	-	2,504,057	929,418	-	3,628,425	71,449	2,555,830
Sukuk:										
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Accrued revenues	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepaid expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	30,860,548	795,537	-	-	10,242,033	1,074,418	-	12,111,988	18,748,560	21,565,525
Off- statement of financial position items										
Guarantees	485,499	279,011	-	-	-	-	-	279,011	206,488	321,857
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances and unutilized limits	258,907	-	-	-	77,880	-	-	77,880	181,027	77,346
Total of off- statement of financial position items	744,406	279,011	-	-	77,880	-	-	356,891	387,515	399,203
Total	31,604,954	1,074,548	-	-	10,319,913	1,074,418	-	12,468,879	19,136,075	21,964,728

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

4- Total reclassified credit exposures and total expected credit losses:

A. Total reclassified credit exposure as of 31 December 2018:

Item (JD)	Stage 2		Stage 3		Total reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	Total exposures	Reclassified exposures	Total exposures	Reclassified exposures		
Deferred sales Receivables and other Receivables	70,584,605	45,123,438	30,860,548	13,942,948	59,066,386	58%
Within financial assets at amortized cost	2,836,000	-	-	-	-	
Other Assets	-	-	-	-	-	
Accrued revenues	-	-	-	-	-	
Prepaid expenses	-	-	-	-	-	
Total	73,420,605	45,123,438	30,860,548	13,942,948	59,066,386	57%
Off- statement of financial position items:						
Guarantees	2,030,175	2,030,176	485,499	445,105	2,475,281	98%
Letters of credit	1,096,190	1,096,190	-	-	1,096,190	100%
Acceptances	-	-	-	-	-	
Unutilized limits	18,913,785	13,270,187	258,907	258,907	13,529,094	71%
Total of off- statement of financial position items	22,040,150	16,396,553	744,406	704,012	17,100,565	75%
Total	95,460,755	61,519,991	31,604,954	14,646,960	76,166,951	60%

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

B. The amount of expected credit losses as of 31 December 2018:

Item (JD)	Stage 2		Stage 3		Total reclassified exposures	Percentage of exposures
	Total exposures	Reclassified exposures	Total exposures	Reclassified exposures		
Balances with banks and financial institutions						
Deferred sales Receivables and other Receivables	891,462	186,095	21,565,525	129,838	315,933	1%
Financial assets at amortized cost	165,416	-	-	-	-	
Other Assets	-	-	-	-	-	
Accrued revenues	-	-	-	-	-	
Prepaid expenses	-	-	-	-	-	
Total	1,056,878	186,095	21,565,525	129,838	315,933	1%
Off- statement of financial position items:						
Guarantees	17,062	3,310	318,857	845	4,155	1%
Letters of credit	3,561	-	-	-	-	
Acceptances	14	-	-	-	-	
Unutilized limits	113,975	112,327	80,346	50,282	162,609	84%
Total of off- statement of financial position items	134,612	115,637	399,203	51,127	166,764	31%
Total	1,191,490	301,732	21,964,728	180,965	482,697	2%

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

C. Reclassified expected credit loss:

Item (JD)	Reclassified exposures			ECL Reclassified exposures				
	Total exposures reclassified from stage 2	Total exposures reclassified from stage 3	Total exposure reclassified	Stage 2 (individual)	Stage 2 (collective)	Stage 3 (individual)	Stage 3 (collective)	Total
Deferred sales Receivables and other Receivables	9,117,446	-	9,117,446	127,336	-	-	-	127,336
Within financial assets at amortized cost	3,657,205	-	3,657,205	7,027	-	-	-	7,027
Total	12,774,651	-	12,774,651	134,363	-	-	-	134,363
Off- statement of financial position items:								
Guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized limits	-	-	-	-	-	-	-	-
Total of off- statement of financial position items	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	12,774,651	-	12,774,651	134,363	-	-	-	134,363

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

48. A. Credit Risk

1. Exposures to Credit Risk (after expected credit losses and before collateral held and other risk mitigating factors)

Statement	Joint		Self		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
financial position items:						
Balances with Central Bank	-	-	540,364,360	555,592,830	540,364,360	555,592,830
Balances with banks and financial institutions	-	-	20,438,681	21,546,641	20,438,681	21,546,641
Deferred Sales Receivables and Other Receivables:						
Retail	226,780,006	707,356,174	38,904,170	26,155,762	265,684,176	733,511,936
Real estate financings	142,433,820	122,299,379	-	-	142,433,820	122,299,379
Corporates:						
Large companies	358,308,610	401,738,884	1,821,877	1,689,719	360,130,487	403,428,603
Small and Medium Enterprises	51,308,031	90,031,126	73,179	528,501	51,381,210	90,559,627
Financing Investments:						
Musharaka:						
Retail	-	-	-	-	-	-
Real estate financings	-	-	-	-	-	-
Mudaraba:						
Corporates						
Large companies	-	-	-	-	-	-
Sukuk:						
Within financial assets at amortized cost	31,786,910	38,096,056	-	-	31,786,910	38,096,056
Other assets						
Accrued revenue	617,911	464,444	-	-	617,911	464,444
Prepaid expenses	-	-	1,791,834	1,505,817	1,791,834	1,505,817
Off – Statement of Financial Position:						
Letters of Guarantee	-	-	55,020,872	56,512,028	55,020,872	56,512,028
Letters of credit	-	-	20,622,756	25,781,677	20,622,756	25,781,677
Acceptances	-	-	8,689,586	5,882,171	8,689,586	5,882,171
Unutilized limits	99,283,916	165,101,101	46,870,892	13,913,032	146,154,808	179,014,133
Total	910,519,204	1,525,087,164	734,598,207	709,108,178	1,645,117,411	2,234,195,342

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

2. Distribution of Credit Risk Exposure according to the degree of risk, Central Bank of Jordan regulations, and the International Accounting Standards.

The credit exposure is distributed according to the degree of risk according to the following table:

	Joint							Self									
	Retail		Real Estate		Large Companies		Medium Enterprises	Banks and other Financial Institutions		Government and Public Sector		Total	Banks and other Financial Institutions		Large Companies	Medium Enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD		JD	JD	JD	JD		JD	JD			
31 December 2018																	
Low risk	1,274,627	-	5,071,374	3,761,188	-	21,267,574	31,374,763	-	540,364,360	-	1,618	-	540,365,978	571,740,741			
Acceptable risk	255,703,478	163,051,814	351,265,936	48,337,856	10,804,155	-	829,163,239	39,623,470	48,856	20,438,681	2,358,754	68,032	62,537,793	891,701,032			
Past due																	
Up to 30 days	342,328	23,276	568,462	75,002	-	-	1,009,068	-	-	-	-	-	-	1,009,068			
From 31 to 90 days (stage 2)	951,489	64,854	1,315,365	352,111	-	-	2,683,819	10,343	-	-	109,319	6,549	126,211	2,810,030			
Watch list	1,301,346	1,221,177	2,705,240	1,713,159	-	-	6,940,922	12,449	-	-	379,295	1,512	393,256	7,334,178			
Non-performing:																	
Sub-standard	248,889	349,806	146,202	163,952	-	-	908,849	27,083	-	-	-	7,267	34,350	943,199			
Doubtful	324,989	835,116	5,405,482	241,241	-	-	6,806,828	64,105	-	-	-	14,698	78,803	6,885,631			
Loss	969,992	1,040,049	14,289,682	3,095,096	-	-	19,394,819	240,416	-	-	3,218,863	177,620	3,636,899	23,031,718			
Total	261,117,138	166,586,092	380,767,743	57,739,605	10,804,155	21,267,574	898,282,307	39,977,866	540,413,216	20,438,681	6,067,849	275,678	607,173,290	1,505,455,597			
Less:																	
Deferred revenue	32,739,394	22,173,104	7,579,848	3,482,982	-	-	65,975,328	-	-	-	426	-	426	65,975,754			
Revenues in suspense	213,705	79,036	634,305	404,485	-	-	1,331,531	-	-	-	16,862	-	16,862	1,348,393			
Provision for impairment	1,384,033	1,900,132	13,911,888	2,544,107	-	-	19,740,160	345,613	-	-	3,213,789	202,499	3,761,901	23,502,061			
Net	226,780,006	142,433,820	358,641,702	51,308,031	10,804,155	21,267,574	811,235,288	39,632,253	540,413,216	20,438,681	2,836,772	73,179	603,394,101	1,414,629,389			

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	Joint							Self						
			Large	Medium	Banks and other Financial Institutions	Government and Public Sector	Total			Banks and other Financial Institutions	Large	Medium	Total	Total
	Retail	Real Estate	Companies	Enterprises				Retail	sector		Companies	Enterprises		
31 December 2017	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	1,471,347	186,672	5,926,552	2,843,311	-	24,025,741	34,453,623	-	555,592,830	-	72,981	-	555,665,811	590,119,434
Acceptable risk	728,162,235	139,884,764	395,725,755	86,051,877	14,410,183	-	1,364,234,814	26,650,070	82,938	21,546,641	2,178,682	528,241	50,986,572	1,415,221,386
Past due														
Up to 30 days	1,143,358	35,526	116,639	10,764	-	-	1,306,287	-	-	-	-	-	-	1,306,287
From 31 to 60 days	7,793,713	35,959	626,417	53,683	-	-	8,509,772	13,208	-	-	568	179	13,955	8,523,727
Watch list	837,514	2,304,064	1,116,924	1,878,080	-	-	6,136,582	10,999	-	-	400,234	102	411,335	6,547,917
Non-performing:														
Sub-standard	210,524	53,152	1,573,100	505,611	-	-	2,342,387	24,046	-	-	-	2,150	26,196	2,368,583
Doubtful	225,632	11,842	5,454,224	2,243,820	-	-	7,935,518	44,747	-	-	-	32,055	76,802	8,012,320
Loss	817,814	486,300	3,643,421	2,628,440	-	-	7,575,975	162,863	-	-	3,416,007	104,670	3,683,540	11,259,515
Total	740,662,137	142,998,279	414,183,032	96,215,586	14,410,183	24,025,741	1,432,494,958	26,905,933	555,675,768	21,546,641	6,068,472	667,397	610,864,211	2,043,359,169
Less:														
Deferred revenue	32,008,832	20,193,902	5,921,133	2,665,181	-	-	60,789,048	-	-	-	1,169	-	1,169	60,790,217
Revenues in suspense	144,429	47,781	336,001	382,856	-	-	911,067	-	-	-	16,364	-	16,364	927,431
Provision for impairment	1,152,702	457,217	6,062,438	3,136,423	-	-	10,808,780	233,702	-	-	3,454,810	138,896	3,827,408	14,636,188
Net	707,356,174	122,299,379	401,863,460	90,031,126	14,410,183	24,025,741	1,359,986,063	26,672,231	555,675,768	21,546,641	2,596,129	528,501	607,019,270	1,967,005,333

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Fair value of collaterals against deferred sales receivables, other receivables and financings :

	Joint					Self					Total
	Real Estate		Large	Small and	Total	Real Estate		Large	Small and	Total	
	Retail	Financing	Companies	Medium Enterprises		Retail	Financing	Companies	Medium Enterprises		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
2018											
Collaterals against:											
Low risk	1,274,627	-	5,071,374	3,761,188	10,107,189	-	-	1,618	-	1,618	10,108,807
Acceptable risk	83,821,452	18,007,131	81,730,998	6,874,049	190,433,630	-	-	265,770	-	265,770	190,699,400
Watch list	326,709	821,761	1,223,314	43,927	2,415,711	-	-	-	-	-	2,415,711
Non-performing:											
Sub-standard	-	145,214	654,390	58,898	858,502	-	-	-	-	-	858,502
Doubtful	-	808,819	848,540	2,340,395	3,997,754	-	-	-	-	-	3,997,754
Loss	128,824	455,387	4,827,068	1,229,132	6,640,411	-	-	615,321	-	615,321	7,255,732
Total	85,551,612	20,238,312	94,355,684	14,307,589	214,453,197	-	-	882,709	-	882,709	215,335,906
Of which:											
Cash margins	1,274,627	-	5,071,374	3,701,388	10,047,389	-	-	1,618	-	1,618	10,049,007
Real estate	23,010,483	17,914,714	81,661,362	7,357,681	129,944,240	-	-	881,091	-	881,091	130,825,331
Quoted shares	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vehicles and equipment	61,266,502	2,323,598	7,622,948	3,188,720	74,401,768	-	-	-	-	-	74,401,768
Accepted bank guarantees	-	-	-	59,800	59,800	-	-	-	-	-	59,800
	85,551,612	20,238,312	94,355,684	14,307,589	214,453,197	-	-	882,709	-	882,709	215,335,906

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	Joint					Self					
	Real Estate		Large	Small and	Total	Real Estate		Large	Small and	Total	Total
	Retail	Financing	Companies	Medium Enterprises		Retail	Financing	Companies	Enterprises		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
2017											
Collaterals against:											
Low risk	1,471,347	186,672	5,926,552	2,843,311	10,427,882	-	-	72,981	-	72,981	10,500,863
Acceptable risk	81,915,028	19,893,020	80,428,664	9,861,822	192,098,534	-	-	-	-	-	192,098,534
Watch list	1,385,972	1,673,087	846,000	466,220	4,371,279	-	-	324,065	-	324,065	4,695,344
Non-performing:											
Sub-standard	316,375	-	1,811,321	240,887	2,368,583	-	-	-	-	-	2,368,583
Doubtful	237,825	11,423	1,220,408	176,264	1,645,920	-	-	-	-	-	1,645,920
Loss	5,220,136	161,773	1,121,453	890,201	7,393,563	-	-	615,810	-	615,810	8,009,373
Total	90,546,683	21,925,975	91,345,398	14,478,705	218,305,761	-	-	1,012,856	-	1,012,856	219,318,617
Of which:											
Cash margins	1,471,347	-	5,926,552	2,780,803	10,178,702	-	-	72,981	-	72,981	10,251,683
Real estate	24,861,693	19,883,887	69,136,641	7,684,046	121,566,267	-	-	939,875	-	939,875	122,506,142
Quoted shares	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vehicles and equipment	64,213,643	1,855,416	16,291,205	3,951,348	86,311,612	-	-	-	-	-	86,311,612
Accepted bank guarantees	-	186,672	-	62,508	249,180	-	-	-	-	-	249,180
	90,546,683	21,925,975	91,354,398	14,478,705	218,305,761	-	-	1,012,856	-	1,012,856	219,318,617

3- Sukuk: The following table shows the classification of Sukuk according to external rating agencies:

Rating Grade	Rating Agency	Within Financial Assets at Amortized Cost
		JD
A	Fitch	10,689,169
B+	S & P	2,670,584
BBB+	S & P	3,619,358
BB+	Fitch	6,786,199
Unrated/guaranteed by Jordanian government		8,021,600
Total		31,786,910

Deferred Sales Receivables and Other Receivables and Re-Scheduled Financings:

These are the receivables previously rated as non-performing receivables/financings and excluded from the non-performing receivables and financings framework by virtue of proper scheduling. These receivables have been classified within watch-list receivables/financings and amounted to JD 1,210 thousand as of 31 December 2018, regardless of whether they remain in the watch list or get transferred to the performing receivables (JD 1,303 thousand as of 31 December 2017).

Deferred Sales Receivables and Other Receivables and Re-structured Financings:

Restructuring means re-arranging receivables/financings in terms of amending installments, extending their life of receivables/financings, deferring some installments, or extending their grace period. They are classified as watch-list receivables/financings and amounted to JD 14,561 thousand as of 31 December 2018 (JD 28,133 thousand as of 31 December 2017).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

4. Concentration of Credit Risk Exposures as per Geographical Distribution is as follows:

Item	Jordan	Other Middle Eastern Countries	Europe	America	Australia	Other	Total
Geographical Area	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank	540,364,360	-	-	-	-	-	540,364,360
Balances with banks and financial institutions	17,714,126	838,571	1,472,562	-	197,963	215,459	20,438,681
Deferred Sales Receivables: other Receivables and							
Financings:							
Retail	265,684,176	-	-	-	-	-	265,684,176
Real estate financings	142,433,820	-	-	-	-	-	142,433,820
Corporates:							
Large companies	192,133,782	108,949,947	38,479,314	-	-	20,567,444	360,130,487
Small and Medium Enterprises	51,381,210	-	-	-	-	-	51,381,210
Within financial assets at amortized cost	8,021,600	23,765,310	-	-	-	-	31,786,910
Other Assets:							
Accrued revenue	42,488	453,402	105,218	-	-	16,803	617,911
Prepaid expenses	1,791,834	-	-	-	-	-	1,791,834
Total as of 31 December 2018	1,219,567,396	134,007,230	40,057,094	-	197,963	20,799,706	1,414,629,389
Total as of 31 December 2017	1,784,766,361	124,514,079	42,042,840	2,785,058	400,590	12,496,405	1,967,005,333

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

5. Concentration of Credit Risk Exposures as per Economic Activities is as follows:

Item								Government and Public	Total	
	Sector	Finance	Industrial	Trade	Real Estate	Agriculture	Shares	Retail		Sector
	D	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances at Central Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	540,364,360	540,364,360
Balances at banks and financial institutions	20,438,681	-	-	-	-	-	-	-	-	20,438,681
Deferred sales Receivables, other receivables, and Financings	1,263,996	66,422,879	319,148,133	142,433,820	24,676,689	-	265,684,176	-	-	819,629,693
Sukuk:										
Within financial assets at amortized cost	10,689,169	-	-	-	-	-	-	-	21,097,741	31,786,910
Other assets										
Accrued revenues	114,986	-	333,092	-	-	-	-	-	169,833	617,911
Prepaid expenses	138,574	-	876,321	-	-	-	-	728,083	48,856	1,791,834
Total as of 31 December 2018	<u>32,645,406</u>	<u>66,422,879</u>	<u>320,357,546</u>	<u>142,433,820</u>	<u>24,676,689</u>	<u>-</u>	<u>266,412,259</u>	<u>561,680,790</u>	<u>1,414,629,389</u>	
Total as of 31 December 2017	<u>37,377,018</u>	<u>71,364,286</u>	<u>388,156,770</u>	<u>122,299,379</u>	<u>32,317,228</u>	<u>1,760,738</u>	<u>734,028,405</u>	<u>579,701,509</u>	<u>1,967,005,333</u>	

48. B- Market Risk

The Bank adopts financial policies form an aging various risks within a defined strategy. Moreover, the Bank's Assets and Liabilities Management Committee monitors and controls risks and carries out the optimal strategic distribution for assets and liabilities, whether on- or off-the statement of financial position. These risks include:

- Up-dating the Bank's investment policies; presenting them periodically to the Board of Directors for approval; reviewing the implementation of the investment policies and evaluating their results in comparison with the market indicators and banking competitiveness.
- Forming investment decision-making committees and vesting authorities in conformity with the Bank's investment policy.
- Setting-up an annual investment plan, taking into consideration projections of the Assets and Liabilities Committee in respect of the expected returns and market rate fluctuations. The plan has to include the investment instruments available in the low-risk market.
- Preparing reports on the market rates and presenting them to the Assets and Liabilities Committee to monitor any sudden drop in the prices of the invested financial instruments to avoid the risks of market rates fluctuations.

1. Rate of Return Risks

- Rate of return risks arise from the increase in long-term fixed rates in the market, which do not correspond immediately with the emerging changes in the high return index. The necessary steps must be taken to ensure availability of administrative measures related to renewal, measurement and follow-up of the average return risk. Moreover, reports should be prepared on rate of return risks. They should also be monitored, and the soundness of their structure should be verified.
 - The Bank is exposed to the average return risks due to a gap in the amounts of assets and liabilities as per the multiple maturity times or due to re-pricing of the average return over the subsequent transactions during a specific period. The Bank manages such risks by determining the future profit rates in accordance with the projections of market conditions and developing new instruments that are Shari'a compliant through the Bank's risk management strategy.
- 1- Obtaining the best possible returns available in the market based on the International Market Index (Libor) as a standard and benchmark for both the portfolio and investments managed by the Bank.
 - 2- Observing the risks arising from these investments based on the diversity option and countries, institutions, and regions; and ensuring mitigation of the risk effects arising from managing investment
 - 3- Complying with management of investments by matching the Bank's liabilities, represented by deposits, and assets in foreign currencies comprised of investments in foreign currencies. Accordingly, time restricted deposits are invested on a short-term investment basis while the long- term deposits are invested on a medium- or long- term investment basis.

2. Foreign Exchange Risk

Foreign currencies are managed on a spot basis rather than on a forward basis. Accordingly, the foreign currency positions are monitored daily, and so are the limits for the positions for every currency. Moreover, the Bank's general policy for managing foreign currencies is based on liquidating the position on time and covering the required positions as per the customers' needs. In respect of open foreign currency positions held against each other, the Bank relies on the instructions of the Central Bank of Jordan. These instructions prescribe that licensed banks should hold open positions (long and short) in foreign currencies, not exceeding 5% of the shareholders' equity for each currency separately. This percentage does not apply to the US Dollar, as it is a base currency. As such, the total position for all currencies may not exceed 15% of the shareholders' equity of the Bank.

<u>2018</u>	<u>Change in Currency Exchange Rate</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>
	(%)	JD	JD
Total currencies	5	113,772	-

<u>2017</u>	<u>Change in Currency Exchange Rate</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>
	(%)	JD	JD
Total currencies	5	161,478	-

3. Change in Share Prices Risk

The policy adopted by the Treasury Department for managing shares and securities is based on analyzing and fairly evaluating the financial indicators of these prices, depending on the shares' evaluation models. Such analysis and evaluation take into account the changes in fair value risks of the investments that the Bank manages by diversifying investments and economic sectors.

<u>2018</u>	<u>Change in the Index</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>
Indicator	(%)	JD	JD
Financial Markets	5	-	266,240

<u>2017</u>	<u>Change in the Index</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>
Indicator	(%)	JD	JD
Financial Markets	5	-	274,938

4. Commodities' Risks

The commodities' risks arise from the fluctuations in the prices of tradable or leasable assets. Moreover, they are associated with the present and future fluctuations in the market values of specific assets. In this respect, the Bank is exposed to the fluctuations in the prices of commodities bought and fully paid for after concluding sales contracts and during the year of acquisition. It is also exposed to the fluctuations in the residual value of the leased premises as at the end of the lease period.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Concentration of Foreign Currency Risk

	(To the nearest 000 JDs)					
	US Dollar	Euro	Sterling Pound	Japanese Yen	Others	Total
31 December 2018						
Assets:						
Cash and Balances with Central Bank	19,578	407	11	-	592	20,588
Balances with banks and financial institutions	73	16,533	447	352	2,024	19,429
Sales receivables, other receivables, financings and Ijara	163,124	24	2,731	3	6,031	171,913
Financial assets at fair value through shareholders' equity	5,158	-	-	-	-	5,158
Financial assets at amortized cost	23,765	-	-	-	-	23,765
Other assets	582	-	1	-	8	591
Total assets	212,280	16,964	3,190	355	8,655	241,444
Liabilities:						
Banks and financial institutions' account	1,456	-	-	-	41	1,497
Customers' deposits (current, savings and time)	201,067	14,055	3,118	350	7,709	226,299
Cash margins	3,928	241	62	4	15	4,250
Other liabilities	3,816	2,601	7	1	392	6,817
Total Liabilities	210,267	16,897	3,187	355	8,157	238,863
Net concentration within the statement of financial position for the current year	2,013	67	3	-	498	2,581
Contingent liabilities off- statement of financial position for the current year	23,936	6,177	14	180	546	30,853
31 December 2017						
Total Assets	200,243	15,502	4,419	466	8,485	229,115
Total Liabilities	197,188	15,379	4,414	466	7,983	225,430
Net Concentration within the Statement of Financial Position	3,055	123	5	-	502	3,685
Contingent Liabilities off- Statement of Financial Position	22,504	7,575	119	31	-	30,229

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

48. C- Liquidity Risk

Management of cash liquidity is a clear expression of the Bank's ability to meet its cash obligations in the short and long terms within its general strategic frame work that aims at realizing an optimal return on its investments. Moreover, the Bank's cash liquidity is reviewed and studied over many years. At the branches, the Branch's management and Treasury review and study the cash obligations and the available funds daily. On the Bank's level in general, cash liquidity is studied by the Financial Control Department and General Treasury Department daily. Moreover, the cash liquidity and the Bank's assets and liabilities are studied and analyzed on a monthly basis. The cash liquidity review includes analyzing the maturity dates of assets and liabilities as a whole to ensure that they match properly. The review also includes analyzing the sources of funds in accordance with the nature of their sources and uses.

First: The following table summarizes the distribution of liabilities (not discounted) on the basis of the remainder of the contractual maturity at the date of the financial statements:

	(To the nearest 000JDs)							
	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to one year	Up to 3 years	More than 3 years	Without maturity	Total
31 December 2018								
<u>Liabilities</u>								
Banks and financial institutions								
accounts	1,808	-	-	-	-	-	-	1,808
Customers' current accounts	248,811	100,658	80,686	60,713	174,880	-	-	665,748
Cash margins	17,873	1,987	3,348	7,881	-	-	-	31,089
Other provisions	-	-	-	-	-	-	3,007	3,007
Income tax provision	2,921	-	9,204	-	-	-	-	12,125
Other liabilities	16,594	6,273	1,025	-	-	-	1,157	25,049
Investment risk fund	743	-	2,182	-	-	-	23,994	26,919
Joint investment accounts	302,032	299,806	162,953	372,880	61,740	-	-	1,199,411
Total	590,782	408,724	259,398	441,474	236,620	-	28,158	1,965,156
Total Assets (according to expected maturities)								
	677,944	254,326	109,369	159,061	467,564	438,073	52,711	2,159,048
31 December 2017								
<u>Liabilities</u>								
Banks and financial institutions								
accounts	258	-	-	-	-	-	-	258
Customers' current accounts	263,765	106,402	85,220	64,038	186,649	-	-	706,074
Cash margins	17,295	4,268	3,617	10,647	-	-	-	35,827
Other provisions	-	-	-	-	-	-	2,746	2,746
Income tax provision	3,123	-	8,880	-	-	-	-	12,003
Other liabilities	17,009	582	5,588	-	-	-	227	23,406
Investment Risks Fund	655	-	1,940	-	-	-	26,984	29,579
Joint investment accounts	224,739	224,503	162,902	387,956	67,503	-	-	1,067,603
Total	526,844	335,755	268,147	462,641	254,152	-	29,957	1,877,496
Total Assets (according to expected maturities)								
	688,048	239,424	106,209	149,987	399,822	417,500	51,089	2,052,079

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Second: Off-Statement of Financial Position Items

	Up to One Year	
	2018	2017
	JD	JD
Letters of credit and acceptances	29,383,888	31,663,848
Unutilized limits	146,664,965	218,005,824
Letters of Guarantees	55,415,847	56,512,028
Total	<u>231,464,700</u>	<u>306,181,700</u>

49. Information about the Bank's Business Sectors

A. Information about the Bank's Activities

The Bank is organized, for administrative purposes, whereby the sectors are measured in accordance with the reports used by the Bank's Executive Manager and decision-maker through the following four major sectors:

Retail Banking

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

Corporate Banking

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

Treasury

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

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	Retail	Corporates	Treasury	Others	Total	
					31 December	
					2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross income (Joint and Self)	53,538	29,307	7,985	16	90,846	84,895
Share of Investment Risks Fund	(7,772)	(2,294)	-	-	(10,066)	(9,206)
ECL of sales receivables and other receivables - self	-	125	-	-	125	(91)
Business Sector Results	45,766	27,138	7,985	16	80,905	75,598
Undistributed expenses	(13,211)	(3,868)	(283)	(16,780)	(34,142)	(32,073)
Income before Tax	32,555	23,270	7,702	(16,764)	46,763	43,525
Income tax	(10,353)	(7,402)	(2,449)	5,332	(14,872)	(14,727)
Income for the Year	22,202	15,868	5,253	(11,432)	31,891	28,798
Segment's Assets	898,315	443,396	766,175	-	2,107,886	2,004,066
Sector's Undistributed Assets	-	-	-	51,162	51,162	48,013
Total Segment's Assets	898,315	443,396	766,175	51,162	2,159,048	2,052,079
Segment's Liabilities, Joint Investment Equity and Investment Risks Fund	1,463,122	450,607	1,808	-	1,915,537	1,830,547
Undistributed Liabilities, Joint Investment Equity and Investment Risk Fund	-	-	-	49,619	49,619	46,949
Total Segment's Liabilities, Joint Investment Equity and Investment Risk Fund	1,463,122	450,607	1,808	49,619	1,965,156	1,877,496
					2018	2017
					JD	JD
Capital expenses	-	-	-	2,118	2,118	2,074
Depreciation and Amortization	1,613	5	2	1,387	3,007	3,130

b. Information on the Geographical Distribution

This note represents the geographical distribution of the Bank's operations. The Bank performs its operations mainly in the Hashemite Kingdom of Jordan, and these operations represent the local activities.

The following is the distribution of the Bank's income, assets and capital expenditures as per geographical sector based on their measurement method in accordance with the reports used by the Bank's Executive Manager and decision-maker at the Bank:

	(To the nearest 000 JDs)					
	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Gross income	83,609	81,277	7,237	3,618	90,846	84,895
Total assets	1,963,986	1,869,840	195,062	182,239	2,159,048	2,052,079
Capital expenditures	2,118	2,074	-	-	2,118	2,074

50. Capital Management

The Bank's Management takes into consideration the requirements of the Central Bank. These requirements necessitate making available sufficient self-funds to cover a specific rate of the risk-weighted assets consistent with the nature of the granted financing and direct investment for this purpose. Moreover, capital consists of what the Central Bank has determined as regulatory capital (being the primary capital and the supplementary capital).

The capital's Management aims at investing the funds in financial instruments with various risks (high risk and low risk) in order to realize a good return as well as to realize the capital adequacy ratio of 12% required by the Central Bank.

The most significant reason for the change in regulatory capital during the year is that profits realized during the year were not distributed but rather capitalized in shareholders' equity through the statutory, voluntary and special reserves.

The Capital Adequacy Ratio is calculated based on the Central Bank of Jordan Regulations and the (IFSB). The following represents the Capital Adequacy Ratio compared to prior year:

	(to the nearest 000 JDs)
	31 December 2018
	JD
Common equity Tier 1 – net (CET1)	176,490
Common equity Tier 1 – (CET1)	193,892
Authorized and paid up capital	100,000
Statutory reserve	30,412
Voluntary reserve	4,262
Retained earnings	58,923
Fair value reserve	295
Less:	
Intangible assets	(278)
Proposed profit for distribution	(14,000)
Retained earnings restricted to use	(181)
Deferred tax assets – self and joint	(2,943)
Tier 2	12,865
Expected credit losses provisions against direct and indirect facilities, self and joint	868
The Bank's share from the investment risk fund's surplus - joint	11,997
Total Regulatory Capital	<u>189,355</u>
Total Risk-weighted Assets	<u>1,001,689</u>
Capital Adequacy Ratio (%)	<u>18.90%</u>
CET1 (%)	<u>17.62%</u>
Tier1 (%)	<u>17.62%</u>
Tier2 (%)	<u>1.28%</u>
Leverage Ratio (%)	<u>14.44%</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The Central Bank of Jordan has issued the capital adequacy regulations in accordance with the adjusted standard (15) issued by the (IFSB), on the 4th of February 2018 which was used to calculate the Capital Adequacy Ratio:

	(to the nearest 000 JDs)
	31 December
	2017
	JD
Primary capital	158,395
Authorized and paid-up capital	100,000
Statutory reserve	25,736
Voluntary reserve	4,262
Retained earnings	28,871
<u>Less: Intangible assets</u>	(474)
Supplementary capital	
Fair value reserve	190
General banking risks reserve	882
Bank's share of the general banking risks reserve – Joint	5,725
Bank's share of the surplus of Investment Risks Fund – Joint	7,767
Total Regulatory Capital	<u>172,959</u>
Total Risk-weighted Assets	<u>1,047,973</u>
Capital Adequacy Ratio (%)	<u>16.5%</u>
Primary Capital Ratio (%)	<u>15.11%</u>

51. Assets and Liabilities maturity analysis

The following table analyzes assets and liabilities in accordance with the expected period of their recoverability or settlement:

	(to the nearest 000 JDs)		
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Total
	JD	JD	JD
<u>31 December 2018</u>			
Assets:			
Cash and balances with Central Banks	573,279	-	573,279
Balances with banks and financial institutions	20,439	-	20,439
Deferred sales receivables and other receivables – Net	463,221	315,899	779,120
Deferred sales receivables through the statement of income	-	-	-
Financing investments - Net	-	-	-
Financial assets at fair value through shareholders' equity – accounts' holders	-	5,325	5,325
Financial assets at fair value through joint investment	-	1,607	1,607
Financial assets at amortized cost	-	31,787	31,787
Ijara muntahia bittamaleek assets – Net	101,202	555,960	657,162
Investments in real estate	-	21,794	21,794
Qard Hasan loans	39,177	1,333	40,510
Property and equipment - Net	-	18,042	18,042
Intangible assets	69	209	278
Deferred tax assets	-	3,349	3,349
Other assets	3,313	3,043	6,356
Total Assets	1,200,700	958,348	2,159,048
Liabilities and Joint Investment Accounts' Holders			
Banks and financial institutions accounts	1,808	-	1,808
Customers' current and demand account	490,868	174,880	665,748
Cash margins	31,089	-	31,089
Other provisions	-	3,007	3,007
Income tax provision	12,125	-	12,125
Other liabilities	23,892	1,157	25,049
Joint investment accounts	1,137,671	61,740	1,199,411
Investment Risks Fund	-	23,994	23,994
Income tax provision for the Investment Risks Fund	2,925	-	2,925
Total Liabilities and Joint Investment Accounts Holders	1,700,378	264,778	1,965,156
Net	(499,678)	693,570	193,892

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	(to the nearest 000 JDs)		
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Total
<u>31 December 2017</u>	JD	JD	JD
<u>Assets:</u>			
Cash and balances with Central Banks	588,819	-	588,819
Balances with banks and financial institutions	21,547	-	21,547
Deferred sales receivables and other receivables – Net	431,387	270,433	701,820
Deferred sales receivables through the statement of income	-	-	-
Financing investments - Net	-	-	-
Financial assets at fair value through shareholders' equity – accounts' holders	-	5,499	5,499
Financial assets at fair value through joint investment	-	198	198
Financial assets at amortized cost	10,799	27,297	38,096
Ijara muntahia bittamaleek assets – Net	102,585	517,699	620,284
Investments in real estate	-	21,509	21,509
Qard Hasan loans	26,414	1,281	27,695
Property and equipment - Net	-	18,758	18,758
Intangible assets	119	355	474
Deferred tax assets	12	2,666	2,678
Other assets	1,986	2,716	4,702
Total Assets	1,183,668	868,411	2,052,079
<u>Liabilities and Joint Investment Accounts' Holders</u>			
Banks and financial institutions accounts	258	-	258
Customers' current and demand account	519,425	186,649	706,074
Cash margins	35,827	-	35,827
Other provisions	-	2,746	2,746
Income tax provision	12,003	-	12,003
Other liabilities	23,179	227	23,406
Joint investment accounts	1,000,100	67,503	1,067,603
Investment Risks Fund	-	26,984	26,984
Income tax provision for the Investment Risks Fund	2,595	-	2,595
Total Liabilities and Joint Investment Accounts Holders	1,593,387	284,109	1,877,496
Net	(409,719)	584,302	174,583

52. Fair Value Measurement

The standard requires determining the level and disclosure of 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 IFRS. 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.

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).

	Fair Value		Fair Value Hierarchy	Valuation Techniques and Key Inputs	Significant unobservable Inputs	Relationship between Unobservable Inputs and Fair Value
	31 December 2018	31 December 2017				
Financial Assets / Financial Liabilities	2018	2017				
	JD	JD				
Financial Assets at Fair Value:						
Financial Assets at Fair Value through Shareholders' Equity						
Quoted shares	5,324,798	5,498,759	Level 1	Quoted rates in the Financial Markets	Not Applicable	Not Applicable
Financial Assets at fair value through joint investment						
Unquoted shares	1,607,730	198,366	Level 2	Compared to a similar financial asset	Not Applicable	Not Applicable
Total	6,932,528	5,697,125				

There were no transfers between Level (1) and Level (2) during 2018 and 2017.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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:

	31 December 2018		31 December 2017		Level
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial Assets not measured at Fair Value					
Deferred sales receivables	779,119,614	779,452,706	701,820,133	701,944,709	Level 2
Investments in real estate	21,794,384	25,477,076	21,508,775	24,118,346	Level 2
Financial assets at amortized cost	31,786,910	32,071,729	38,096,056	38,435,924	Level 1
Total financial assets not measured at fair value	832,700,908	837,001,511	761,424,964	764,498,979	
Financial Liabilities not measured at Fair Value					
Customers' current and unrestricted accounts	1,858,819,790	1,865,159,062	1,767,653,278	1,773,677,099	Level 2
Cash margins	30,914,889	31,089,191	35,652,339	35,827,797	Level 2
Total Financial Liabilities not measured at Fair Value	1,889,734,679	1,896,248,253	1,803,305,617	1,809,504,896	

Regarding the items shown 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.

53. Commitments and Contingent Liabilities (Off – Statement of Financial Position)

Contingent credit commitments:

	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Letters of credit	20,677,086	25,781,677
Acceptances	8,706,802	5,882,171
Letters of Guarantee:		
Payment	28,890,548	25,322,405
Performance	15,312,376	17,324,851
Others	11,212,923	13,864,772
Unutilized limits – self	47,045,665	52,904,723
Unutilized limits – joint	99,619,300	165,101,101
Total	231,464,700	306,181,700

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Following is the movement on indirect facilities and unutilized limits- self financed as of 31st December 2018:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	141,040,206	-	40,393	141,080,599
New Exposures during the year	-	-	-	-
Matured Exposures	(9,235,199)	-	-	(9,235,199)
Transferred to stage 1	-	-	-	-
Transferred to stage 2	(8,437,528)	8,437,528	-	-
Transferred to stage 3	(704,013)	-	704,013	-
Balance at the end of the year	<u>122,663,466</u>	<u>8,437,528</u>	<u>744,406</u>	<u>131,845,400</u>

Following is the movement on expected credit losses for indirect facilities and unutilized limits – self finance as of 31st December 2018:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year (Adjusted)	641,294	-	-	641,294
ECL on new exposures during the year	-	-	-	-
ECL on Matured Exposures	(367,051)	-	-	(367,051)
Transferred to stage 1	-	-	-	-
Transferred to stage 2	(54,563)	54,563	-	-
Transferred to stage 3	(4,148)	-	4,148	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	18,975	348,076	367,051
Balance at the end of the year	<u>215,532</u>	<u>73,538</u>	<u>352,224</u>	<u>641,294</u>

Following is the movement on unutilized limits - Joint as of 31 December 2018:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Balance at beginning of the year (Adjusted)	158,307,076	5,643,598	1,150,427
New Exposures during the year	-	-	-	-
Matured Exposures	(64,331,374)	-	(1,150,427)	(65,481,801)
Transferred to stage 1	-	-	-	-
Transferred to stage 2	(7,959,024)	7,959,024	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-
Balance at the end of the year	<u>86,016,678</u>	<u>13,602,622</u>	<u>-</u>	<u>99,619,300</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Following is the movement on expected credit losses for unutilized limits – Joint as of 31st December 2018:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance at beginning of the year (Adjusted)	382,307	-	-	382,307
ECL on new exposures during the year	-	-	-	-
ECL on Matured Exposures	(46,923)	-	-	(46,923)
Transferred to stage 1	-	-	-	-
Transferred to stage 2	(61,074)	61,074	-	-
Transferred to stage 3	(46,979)	-	46,979	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year (Adjusted)	-	-	-	-
Adjustment during the year	-	-	-	-
Balance at the end of the year	227,331	61,074	46,979	335,384

The expected credit loss provision for the off balance sheet items – self and joint is shown within other liabilities (note 21), according IFRS (9) and CBJ instructions.

54. Lawsuits against the Bank

The lawsuits filed against the Bank amounted to JD 752,732 with a provision of JD 19,067 as at 31 December 2018 (lawsuits amounting to JD 1,210,168 with a provision of JD 43,567 as at 31 December 2017). Based on the opinion of the legal consultant, no additional amounts will be claimed from the Bank in respect to those lawsuits.

55. New Standards

During January 2016, the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions has issued financial accounting standard 16 “Leases, which defines the principles of recognition, measurement, presentation and disclosure of lease contracts.

The requirements of this standard are similar to those of IAS 17.

This standard shall be effective from the financial periods beginning on or after 1 January 2019, early adoption is permitted.

Adopting the IFRS 16

The Bank has the option to adopt IFRS (16) retrospectively and restate each prior reporting period presented or using the modified retrospective approach by applying the impact as an adjustment on the opening retained earnings. The Bank will elect to apply the standard to contracts that were previously identified as leases applying IAS (17) and IFRIC (4).

The Bank will adopt IFRS 16 using the modified retrospective approach. During 2018.

The standard implementation mechanism will be reviewed for IFRS (16), taking into consideration related Central Bank of Jordan instructions.

56. Comparative Figures

Some of the comparative figures of 2017 have been reclassified to correspond to those of 2018.