

البنك العربي الإسلامي الدولي

القوائم المالية المرحلية المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢١

ارنست ويونغ الأردن

محلزون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

WWW.ey.com/me



Building a better
working world

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة وبيان مصادر استخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة والمعدة وفقا للسياسة المحاسبية الواردة في إيضاح (٢) حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

ارنست ويونغ / الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠٢١

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٧٩٥,٩٦٦,٩٤٥	٨٠٦,٢٥١,٤١٩	٤	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٧,٦٦٢,٥١٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣٤,٢١١,٥٦٧	٨٦٤,٨٥٩,٨٢٧	٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	٧	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦	٧٤٥,٢٧٩,٨٢٨	٨	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥,٦٢٩,٨٩٢	٥,٦٩٩,٩٩٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٣,٢٣٩,٢٤٦	٣,٣٢٠,٧٠٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٧,٣٦٣,٩١١	٢٦,٧١٠,٧٢٩	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٣,٥٣١,١٩٠	٢٣,٩٩٦,٧٩٨	١٠	إستثمارات في العقارات
٥٢,٢١٤,٧٧٧	٥٣,٩٣٢,٠٣٢		قروض حسنة - بالصافي
١٥,٨٠١,٣٣٩	١٥,٦٠٨,٣٧٨		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩٧٥,٤٧٣	١,١٧٣,٣٢٧		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥,٦٣٠,٢١٦	٥,٨٠٤,٧٩٣		موجودات حق الإستخدام
٣,١٨٢,٨٨٢	٣,٢٠٤,٤٥٩		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٢٢٠,١٨٤	٢٥,٢٧٩,٥٥٩		موجودات أخرى
<u>٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢</u>	<u>٢,٥٩٨,٧٨٤,٣٦٤</u>		مجموع الموجودات
٢٦١,٥١٣	١,٦٥٠,٩٦٥		المطلوبات حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٢١,١٩٤,٥٧٩	٧٤٣,٢١٢,١٥٥	١١	حسابات العملاء الجارية
٣٠,٦٣١,٨٩٢	٣٠,٣٩١,٠٩٤		تأمينات نقدية
٣,٥٤٥,٨٤٤	٣,٦٠٢,٦٢٨		مخصصات أخرى
١١,٣٥٩,٠٩٥	١٢,٢٩٦,٢٨٨	١/١٢	مُخصص ضريبة الدخل
٢٩٦,٤٧٧	٣٢٣,١١٨		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٧٥٢,٤٧١	٤,٩٧٢,٤٧٥		التزامات التأجير
٣٠,٦٩٣,٢٢٥	٤١,٣١٩,٣٤٦		مطلوبات أخرى
<u>٨٠٢,٧٣٥,٠٩٦</u>	<u>٨٣٧,٧٦٨,٠٦٩</u>		مجموع المطلوبات
١,٤٩٢,٠٨٤,٤١٢	١,٥٠٥,٢٢١,٥٣١	١٣	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك حسابات الإستثمار المطلقة
(٣١١,٤٦١)	(٣١١,٤٦١)		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
<u>١,٤٩١,٧٧٢,٩٥١</u>	<u>١,٥٠٤,٩١٠,٠٧٠</u>		مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٤,٠٣٦,٨٢٣	٣,٩٥٣,٣٥١	١٤	مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٩,٧٣٣,٤٩٥	٣٩,٧٣٣,٤٩٥		إحتياطي قانوني
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢		إحتياطي إختياري
٤٨٣,٧٢٤	٥٢٧,١٩٠		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٠٠,١٦٦,٣٧١	١٠٠,١٦٦,٣٧١		الأرباح المدورة
-	٧,٤٦٣,٤٩٦		أرباح الفترة
<u>٢٤٤,٦٤٥,٩١٢</u>	<u>٢٥٢,١٥٢,٨٧٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢</u>	<u>٢,٥٩٨,٧٨٤,٣٦٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	٢٢٠,٨٩٩,١٤١		الإستثمارات المقيدة
٣٢,٧٥٩,٢٩٣	٣٢,٢٨٨,٣٩٣		حسابات الإستثمار بالوكالة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		الإيرادات
١٢,٥٥٨,٧٦٧	١١,٢٩٠,٢٨٤	إيرادات البيوع الموجلة
٣١٨,٩٥٢	٣٥٩,٧٢٨	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٥٦)	٨,٣٩٣	صافي إيرادات (مصاريق) عقارات
١٣,٢٣٤,٣٦٨	١٢,٨٨٤,٩٢٢	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٣١,٢٨٤	٢٠١,٠٣١	عمولات الجعالة
٢٩٠,٠٠٠	٢٨٥,٧١٩	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦,٥٣٣,٢١٥	٢٥,٠٣٠,٠٧٧	إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك
(٦,٧٦٧,٩٨١)	(٧,٠٩١,٦٠٦)	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(٦٢٣,٠٠٧)	(٦٨٢,٦١٧)	رسوم ضمان ودائع حسابات الإستثمار المشترك
١٩,١٤٢,٢٢٧	١٧,٢٥٥,٨٥٤	حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
٥,٧٠٠	١,١٢٠	إيرادات البنك الذاتية
٢٠٤,٤١٣	١٤,٩٨٨	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً
٧٦,٠٥٣	١٧,٦٢٣	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً
٣٥٠,٦٤٨	٤٠٧,٤٠٨	أرباح العملات الأجنبية
٣,٠٦٨,٨١٤	٣,٠٧٥,٠٧٣	إيرادات خدمات مصرفية
٧١,٨٨٨	٥٢,٦٩٥	إيرادات أخرى
(٤٩٨,٢٨٧)	(٥٤٣,٧٨٦)	رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
٢٢,٤٢١,٤٥٦	٢٠,٢٨٠,٩٧٥	إجمالي الدخل
		المصروفات
٦,٣٢٢,٨٨٣	٥,٦٣٨,١٥٣	نفقات الموظفين
٦٥٣,١٣٦	٥٨٥,٦٦٨	استهلاكات وإطفاءات
٢,٢٦٧,٦٩١	٢,٣٤٩,٦٥٥	مصاريق أخرى
٦,٠٠٥	-	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
-	٩١,٤٩١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
٢٨٧,٩٢٠	٣٠٧,٤١٨	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٣٢,٧٣٩	٣١,٢٤٠	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
٧٤,٣٧٠	٨١,٠٢١	مصاريق الايجار
١١٣,٠٢٩	٥٦,٧٨٣	مخصصات أخرى
٩,٧٥٧,٧٧٣	٩,١٤١,٤٢٩	إجمالي المصروفات
١٢,٦٦٣,٦٨٣	١١,١٣٩,٥٤٦	الربح للفترة قبل الضريبة
(٤,١٧٩,٠١٥)	(٣,٦٧٦,٠٥٠)	ضريبة الدخل
٨,٤٨٤,٦٦٨	٧,٤٦٣,٤٩٦	الربح للفترة
٠,٠٨٥	٠,٠٧٥	حصة السهم من الربح للفترة - أساسي / مخفض

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٨,٤٨٤,٦٦٨	٧,٤٦٣,٤٩٦
	الربح للفترة -
	بنود الدخل الشامل :
	بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل:
(٢,٤٢٨)	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٨,٤٨٢,٢٤٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	ربح الفترة	الأرباح الموردة *	احتياطي القيمة		رأس المسال	
			العادية - بالصافي-	ذاتي -	المكتتب به	والمذموم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	-	١٠٠,١٦٦,٣٧١	٤٨٣,٧٢٤	٤,٣٦٢,٣٢٢	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٤٦٣,٤٩٦	٧,٤٦٣,٤٩٦	-	-	-	-	-
٤٣,٤٦٦	-	-	٤٣,٤٦٦	-	-	-
٧,٥٠٦,٩١٢	٧,٤٦٣,٤٩٦	-	٤٣,٤٦٦	-	-	-
٢٥٣,١٥٣,٨٧٤	٧,٤٦٣,٤٩٦	١٠٠,١٦٦,٣٧١	٥٧٧,١٩٠	٤,٣٦٢,٣٢٢	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٤,١٩٧,٨٧٩	-	٧٤,١٩٨,٩٤٠	٤٧٥,٦٨٨	٤,٣٦٢,٣٢٢	٣٥,٢٦٠,٩٢٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٤٨٤,٦٦٨	٨,٤٨٤,٦٦٨	-	-	-	-	-
(٣,٤٣٨)	-	-	(٣,٤٣٨)	-	-	-
٨,٤٨٧,٢٤٠	٨,٤٨٤,٦٦٨	-	(٣,٤٣٨)	-	-	-
٢٢٢,٦٨٠,١١٩	٨,٤٨٤,٦٦٨	٧٤,١٩٨,٩٤٠	٤٧٣,٢٥٠	٤,٣٦٢,٣٢٢	٣٥,٢٦٠,٩٢٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

* تشمل الأرباح الموردة مبلغ ٣,٢٠٤,٤٥٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ يحضر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المرحلية الخاصة بأصل البنك الذاتية (٣,١٨٢,٨٨٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠, وتشمل الأرباح الموردة مبلغ ١,٨١,١٢١ دينار مقيد التصرف فيه يمثل قاض رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة ناتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة
صافي التغير في احتياطي القيمة العادية بعد الضريبة
اجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد في نهاية الفترة

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

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المالية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :		
١٢,٦٦٣,٦٨٣	١١,١٣٩,٥٤٦	الربح قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية :
٦٥٣,١٣٦	٥٨٥,٦٦٨	استهلاكات واطفاءات
٥٥,٠١٦	٤١,٣١٠	استهلاك استثمارات في عقارات
-	٩١,٤٩١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
(٢٩٠,٠٠٠)	(٢٨٥,٧١٩)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك
١١٣,٠٢٩	٥٦,٧٨٣	مخصصات أخرى
٢٨٧,٩٢٠	٣٠٧,٤١٨	اطفاء موجودات حق الاستخدام
٣٢,٧٣٩	٣١,٢٤٠	تكاليف / التزامات التاجير
(٢٢,٦٨٠)	(٢,١٧١)	تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٣,٤٩٢,٨٤٣	١١,٩٦٥,٥٦٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل
التغيير في بنود رأس المال العامل		
(٢٠,٧٠٦,٤٤٠)	(٣٠,٤٥٤,٠٣٢)	(الزيادة) في ذمم البیوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٨,١٩٧,٥١٢)	(١٥,٧١٨,٧٥٣)	(الزيادة) في موجودات إجازة منتهية بالتملك
(١٣,٨٦٤,٧٥٥)	(٥,٥١٧,٩١١)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢,٨٩٦,٩٨٣)	(١,٧١٧,٢٥٥)	(الزيادة) في القروض الحسنة
١,٧١٩,١٢٨	٢٢,٠١٧,٥٧٦	الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
١,٠٨٨,٣٨٧	(٢٤٠,٧٩٨)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
١٦,٠٢٢,٣٢٧	١١,٣٧٤,٠٩٦	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٣,٣٤٣,٠٠٥)	(٨,٢٩١,٥١١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٧٥,١٣٣)	-	والمخصصات المدفوعة
(٢,٤١٣,٨٥٢)	(٣,١٠٦,٤١٤)	مخصصات مدفوعة
(١٥,٨٣١,٩٩٠)	(١١,٣٩٧,٩٢٥)	الضريبة المدفوعة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل		
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:		
-	(٨١,٤٥٧)	(شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
-	١٠,٦٥٣,١٨٢	بيع (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٣٩,٦٦٣)	(٥٠٦,٩١٨)	(شراء) استثمار في عقارات
(٦٥٢,٧٧٦)	(٢٩٢,٤٠٣)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٦,٧٥٨)	(٢٩٨,١٥٨)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٧٠٩,١٩٧)	٩,٤٧٤,٢٤٦	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الإستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل :		
(١٦,٦٣٩,٩١٩)	١٣,١٣٧,١١٩	الزيادة (النقص) في حقوق حسابات الإستثمار المشترك
(١٠٣,٧٣٠)	(٢١٣,٢٣٠)	المسدد من التزامات التاجير
(١٦,٧٤٣,٦٤٩)	١٢,٩٢٣,٨٨٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٢,٦٨٠	٢,١٧١	تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٣٣,٢٦٢,١٥٦)	١١,٠٠٢,٣٨١	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٧١٦,٥٨٧,٧٦٣	٨١١,٢٦٠,٥٨٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٨٣,٣٢٥,٦٠٧	٨٢٢,٢٦٢,٩٦٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١,٠٥٢,٩٧٧	-	بنود غير نقدية
-	١٠٦,٩٣١	إستثمارات في عقارات ناتجة عن فسخ عقود اجارة
-	-	زيادة عقارات مستملكة ناتجة عن فسخ عقود اجارة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧,٧٦٦,٤٩٥	٥١,٩٨٨,٩٦٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٥٩,٦٢١,٣٢١)	(١٦,٢٧٥,٦٨١)	<u>مصادر أموال الصندوق من :</u>
(٥٩,٦٢١,٣٢١)	(١٦,٢٧٥,٦٨١)	حقوق المساهمين
		مجموع مصادر أموال الصندوق خلال الفترة/ السنة
٥,٧٠٧,٦٠٥	٢,١٤٢,٩٢٧	<u>استخدامات أموال الصندوق على</u>
٥٨,١٣٦,١٨٦	١٥,٥٤٦,١٢٩	سلف شخصية
٦٣,٨٤٣,٧٩١	١٧,٦٨٩,٠٥٦	بطاقات مقسطة
		مجموع الإستخدام خلال الفترة
٥١,٩٨٨,٩٦٥	٥٣,٤٠٢,٣٤٠	الرصيد الإجمالي
٩٨٢,٣٧٠	١,٣٠٠,١٩٥	الحسابات الجارية والمكشوفة
(٧٥٦,٥٥٨)	(٧٧٠,٥٠٣)	يطرح: خسائر ائتمانية متوقعة
٥٢,٢١٤,٧٧٧	٥٣,٩٣٢,٠٣٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة – صافي

(١) عام

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 الاستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٥ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٣) بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢١.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق 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 المرحلية المختصرة 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 المرحلية المختصرة.

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

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

صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠٢٠ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الإسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع علماً بأن البنوك الإسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقاً، ونص القانون المعدل بأن حسابات الودائع التي تقع ضمن أمانة البنك (حساب الائتمان أو ما في حكمها، والجزء غير المشارك في الأرباح من حسابات الاستثمار المشترك) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع يتحملها البنك من أمواله الذاتية، أما حسابات الاستثمار المشترك فيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المشترك رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠٢٠ قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠، وقد نصت المادة ١٣ من هذا القانون على إلغاء المادة ٥٥ من القانون الأصلي والتي تنص على اقتطاع ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وبعدها على ضعفي رأس المال المدفوع، وبناءً على تعميم البنك المركزي رقم ٩١٧٣/١/١٠ الإبقاء على فائض الصندوق كمخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء أن البنك قام بتطبيق المعايير التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ (الإجارة)

يحل معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) "الإجارة" بدلاً من معيار المحاسبة المالي رقم (٨) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن مختلف أنواع الإيجارات كمؤجر ومستأجر.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ (الوكالة بالاستثمار)

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح المتعلقة بمعاملات وأدوات التمويل التي تتم بموجب الوكالة بالاستثمار لدى الموكل (المستثمر) والوكيل.

يتطلب المعيار من الموكل (المستثمر) أن يقوم بتحديد طبيعة الاستثمار (الاستثمار بالتميزير أو مشروع الوكالة).

الاستثمار بالتميزير

ان الاستثمار بالتميزير هو الاستثمار الذي يكون فيه تدخل الوكيل وخيار انتقال ملكية الأداة محدود، حيث ان المستثمر يأخذ التعرض مباشرة على الموجودات. يجب على المستثمر تطبيق هذه الطريقة الا في حالة اختياره لطريقة مشروع الوكالة واستيفائه للشروط المذكورة في المعيار.

بموجب هذه الطريقة، يجب على المستثمر الاعتراف الأولي بالموجودات التي يتضمنها عقد الوكالة في دفاتر حساباته تطبيقاً لمبدأ الاعتراف الأولي المعمول به بما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي ذو الصلة.

مشروع الوكالة

قد يختار المستثمر تطبيق طريقة مشروع الوكالة فقط إذا كان عقد وكالة الاستثمار يفي بأي من الشروط المطلوبة تحت ظروف معينة. بموجب هذا الطريقة، يجب ان يسجل الاستثمار في دفاتر المستثمر باستخدام "طريقة حقوق الملكية" حيث يتم اثبات الاستثمار عند الشراء بالتكلفة و يعاد تقييمه لاحقاً في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية ويتم تعديله ليشمل حصة المستثمر من أرباح و خسائر مشروع الوكالة.

أما بالنسبة للوكيل، يتطلب المعيار أن يتم الاثبات الاولي للاستثمار في بنود خارج قائمة المركز المالي حيث أن الوكيل لا يسيطر على الموجودات المتعلقة بالاستثمار. ومع ذلك، فهناك بعض الاستثناءات التي تسمح بإثبات الاستثمار كبند داخل قائمة المركز المالي.

(٣) التقديرات المحاسبية

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

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

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

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

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الأردنية ودول الجوار وبقية دول العالم، فإنه من الممكن أن تتأثر الأنشطة التشغيلية بالتطورات العالمية والتي تؤثر حالياً على مختلف القطاعات الاقتصادية والجغرافية.

قام البنك بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي فقط وفقاً لآخر إصدار من صندوق النقد الدولي والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الأليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
٣. يتضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً 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 واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم.

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار المرابحه.....). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. نظراً للتطورات الأخيرة والوضع غير الطبيعي الناتج عن (كوفيد - ١٩)، استمر البنك باستخدام سيناريو هبوط إضافي (الأكثر سوءاً) لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبناءً على ذلك قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. كذلك من الاجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة تأثيرات (كوفيد - ١٩) تعديل نسبة الخصم على قيمة الضمانات العقارية لتصبح ٣٠٪ بدلاً من ٢٠٪ والأليات لتصبح ٦٥٪ بدلاً من ٥٠٪.

تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى 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.

يتم تعريف التعثر لدى البنك في حال التحقق من احتمال عدم قيام العميل بتسديد التزاماته بالكامل او في حال استحققت على العميل قيمة جوهرية من التسهيلات لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التمويلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

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

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

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة:

تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها، كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماد على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة الندني (إن وجدت) في قائمة الدخل، ان 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، بسبب حدث نتج عنه تغيير في العمر الإنتاجي فإن أثر هذا الحدث سيؤثر على بيان الدخل بشكل جوهري.

تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الإستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية، ويتم استهلاك المباني ضمن هذه المحفظة بنسبة 2٪ سنوياً.

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

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

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

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

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

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

بلغ الاحتياطي النقدي ٩٠,٥٣١,٢١٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٨٧,٥٢٥,٠٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب بإستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		حسابات جارية وتحت الطلب
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٧,٦٦٢,٥١٣	٣,٢٨١,٧١٤	٣,٩٦٩,١٥٣	١٢,٢٧٣,٤٤٠	١٣,٦٩٣,٣٦٠	
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٧,٦٦٢,٥١٣	٣,٢٨١,٧١٤	٣,٩٦٩,١٥٣	١٢,٢٧٣,٤٤٠	١٣,٦٩٣,٣٦٠	

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- إن جميع الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية هي حسابات جارية تستعمل لتغطية عمليات البنك ولا حاجة لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠).

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرجعية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(٦) نعم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	ذاتية		مشتركة	
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٦,٦٠٨,٦٩٣	٣٠٩,٤٦٩,٠٤٣	-	٣٠٦,٦٠٨,٦٩٣	٣٠٩,٤٦٩,٠٤٣
٨,٤٨٦,٠١٣	٨,٧٧٢,٣٦٥	-	٨,٤٨٦,٠١٣	٨,٧٧٢,٣٦٥
٢,٦٢٤,٨٤٦	١,١٧٤,٦٩٢	-	٢,٦٢٤,٨٤٦	١,١٧٤,٦٩٢
١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	١٤٩,٩١٦,٤٩٠	-	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	١٤٩,٩١٦,٤٩٠
١٣٣,٩٥٩,٧٨٩	١٥٨,٩٦٢,٢٨٥	٤٥٦,٤٩٠	١٣٣,٥٠٣,٢٩٩	١٥٨,٥٠٢,٨٥٢
٢٢٤,٣٣١,٥١٩	٢٢٩,٥٩٢,٩٢٧	٢,٩١٩,١٣٤	٢٢١,٣١٢,٣٨٥	٢٢٦,٦٨٥,٠١٠
١,٠٤٧,٦٧٩	٢,٢٧٣,٢٥٣	-	١,٠٤٧,٦٧٩	٢,٢٧٣,٢٥٣
١,٩٢٤	١,٢٢١	-	١,٩٢٤	١,٢٢١
١٠٣,٦١٨,٥٧٩	١٠٠,٥٩٣,٩٩٢	-	١٠٣,٦١٨,٥٧٩	١٠٠,٥٩٣,٩٩٢
٢٤,٥٣٠	٢٣,٦٧٠	-	٢٤,٥٣٠	٢٣,٦٧٠
٨٦٢,١٨٦	٩٧٣,٨٣٤	٣,٧٤٨	٨٥٨,٤٣٨	٩٦٨,٧٠٩
٩٣٢,١٩٢,٠٦٤	٩٦١,٧٥٣,٧٧٢	٣,٣٧٩,٣٧٢	٩٢٨,٨١٢,٦٩٢	٩٥٨,٣٨١,٢٩٧
٦٠,٥٠٤,١٢٣	٥٩,٥٩٨,٩٤٥	١٨٤	٦٠,٥٠٣,٩٣٩	٥٩,٥٩٨,٧٨٨
٣٥,١٣٧,٤١٤	٣٤,٨٠٣,٣٧٥	٣,٢٧٣,٥٥٢	٣١,٨٦٣,٨٦٢	٣١,٥٧٨,١٤٣
٢,٣٣٨,٩٦٠	٢,٤٩١,٦٢٥	١٧,٠٨٥	٢,٣٢١,٨٧٥	٢,٤٧٤,٥١٣
٨٣٤,٢١١,٥٦٧	٨٦٤,٨٥٩,٨٢٧	٨٨,٥٥١	٨٣٤,١٢٣,٠١٦	٨٦٤,٧٢٩,٨٥٣

صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

المجموع

بيئزك: الإيرادات المؤجلة

مخصص خسائر الائتمانية متوقعة

الإيرادات المتعلقة

ذمم - اجارة منتهية بالتمليك

كفالات جعالة

الفر اجارة للأمر بالشراء

مؤسسات صغيرة ومتوسطة

كفالات جعالة

ذمم - اجارة منتهية بالتمليك

الفر اجارة للأمر بالشراء

المشركات الكبرى

التمويلات العقارية

ذمم - اجارة منتهية بالتمليك

كفالات جعالة

المشركات الكبرى

التمويلات العقارية

الفر اجارة للأمر بالشراء

كفالات جعالة

المشركات الكبرى

التمويلات العقارية

ذمم - اجارة منتهية بالتمليك

كفالات جعالة

المشركات الكبرى

التمويلات العقارية

الفر اجارة للأمر بالشراء

مؤسسات صغيرة ومتوسطة

كفالات جعالة

ذمم - اجارة منتهية بالتمليك

الفر اجارة للأمر بالشراء

المشركات الكبرى

التمويلات العقارية

ذمم - اجارة منتهية بالتمليك

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠٢١

الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة والقرض الحسن/ ذاتي

الإجمالي دينار	الشركات الصغيرة والمتوسطة		أفراد دينار
	الشركات الكبرى دينار	دينار	
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			
٤,٠٣٠,١١٠	١٧٠,٥٢١	٣,١٩٥,٧٥٤	٦٦٣,٨٣٥
١٧,٣٣٥	-	١٧,٣٣٥	-
(٥١,٧١٠)	-	(٥١,٧١٠)	-
-	(٢,٧٨٤)	٣٣,١٢٦	(٣٠,٣٤٢)
٣,٩٩٥,٧٣٥	١٦٧,٧٣٧	٣,١٩٤,٥٠٥	٦٣٣,٤٩٣
الرصيد في بداية الفترة			
مخصص خسائر انتمائية متوقعة			
المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة			
تسويات خلال الفترة			
الرصيد في نهاية الفترة			
٣,٩٧٨,٢٢٢	١٦٧,٢٧٧	٣,١٩٤,٥٠٥	٦١٦,٤٤٠
٨,٦٩٩	-	-	٨,٦٩٩
٨,٨١٤	٤٦٠	-	٨,٣٥٤
٣,٩٩٥,٧٣٥	١٦٧,٧٣٧	٣,١٩٤,٥٠٥	٦٣٣,٤٩٣
مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العمل الواحد			
مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العمل الواحد			
مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العمل الواحد			
الرصيد في نهاية الفترة			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)			
٤,١٦٣,٨٣٦	٢١٣,٦٠١	٣,٣٤١,٤٨٨	٦٠٨,٧٤٧
٩٨,٦٤٨	-	٧١,٥٦٤	٢٧,٠٨٤
(٢٣٢,٣٧٤)	(٤٧,٤٩١)	(١٤١,٨٥٦)	(٤٣,٠٢٧)
-	٤,٤١١	(٧٥,٤٤٢)	٧١,٠٣١
٤,٠٣٠,١١٠	١٧٠,٥٢١	٣,١٩٥,٧٥٤	٦٦٣,٨٣٥
الرصيد في بداية السنة			
مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العمل الواحد			
مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العمل الواحد			
مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العمل الواحد			
الرصيد في نهاية السنة			
٣,٩٦٢,٨٢٠	١٦٥,٩٧٦	٣,١٨٨,٢٧٩	٦٠٨,٤٦٥
٣٣,٧٦٦	١,٤٥٥	٤,٤٢٤	٢٧,٨٨٧
٣٣,٥٢٤	٣,٠٩٠	٢,٩٥١	٢٧,٤٨٣
٤,٠٣٠,١١٠	١٧٠,٥٢١	٣,١٩٥,٧٥٤	٦٦٣,٨٣٥

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

بلغت قيمة المخصصات - ذاتي التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٥١,٧١٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢٣٢,٣٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لاحقاً لصدور القانون المعدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ المادة ١٣ والتي لغت المادة ٥٥ الخاصة بالاقطاع لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار والابقاء على فائض الصندوق كمخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية فقد تم تحرير كافة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون مقابل الديون - مشترك إلى الإيرادات.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

ان الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة لنجم البيع الموجلة و القرض الحسن كما في ٣١ آذار ٢٠٢١:

٢٠٢٠	اجمالي					ذاتي					مستترك					البند	
	اجمالي	اجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	اجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	اجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البنك
٣٢,٣٤٥,٨٧٢	٣٥,٨٩٣,٩٧٢	٢٨,٥٤٤,٤٢٧	٤,٤١٣,٩١٧	٢,٩٣٥,٦٢٨	٤,٠٣٠,١١٠	٣,٩٦٢,٨٢٠	٣٣,٧٦٦	٣٣,٥٢٤	٣١,٨٦٢,٨٦٢	٢٤,٥٨١,٦٠٧	٤,٣٨٠,١٥١	٢,٩٠٢,١٠٤				اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	
٩٨,٦٤٨	١٧,٣٣٥	١٧,٣٣٥	-	-	١٧,٣٣٥	١٧,٣٣٥	-	-	-	-	-	-				مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
(٣٢,٣٧٩,٨٦٠)	(٣٣٧,٤٢٩)	(٣٣٧,٤٢٩)	-	-	(٥١,٧١٠)	(٥١,٧١٠)	-	-	(٢٨٥,٧١٩)	(٢٨٥,٧١٩)	-	-				المسترد من مخصص خسائر الائتمانية متوقعة	
-	-	(٢٥,١٦٢)	(٩٠,٤,٩٥٧)	٩٣,٠,١١٩	-	-	-	-	(٢٥,١٦٢)	(٩٠,٤,٩٥٧)	٩٣,٠,١١٩					ما تم تحويله إلى مرحلة ١	
-	-	(٢١٣,٨٥٨)	٣٨٣,٩٤٥	(١٧٠,٠,٨٧)	-	(٤٠٣)	٤١٦	(١٣)	(٢١٣,٤٥٥)	٣٨٣,٥٢٩	(١٧٠,٠,٧٤)					ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	
-	-	١٣٣,٣٧٠	(١٣٢,٣٣١)	(١,٠٣٩)	-	١٢,٧٢٥	(١٢,٧٢٥)	-	١٢٠,٦٤٥	(١١٩,٦٠٦)	(١,٠٣٩)					ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	
٦,٨٢٩,٣١٢	-	٨٣٥,١٧٨	٣٨٣,٩٢١	(١,٢١٩,٠٩٩)	-	٣٧,٤٥٥	(١٢,٧٥٨)	(٣٤,٦٩٧)	-	٧٩٧,٧٢٣	٣٩٦,٦٧٩	(١,١٩٤,٤٠٢)				تعديلات	
٣٥,٨٩٣,٩٧٢	٣٥,٥٧٣,٨٧٨	٢٨,٩٥٣,٨١١	٤,١٤٤,٤٩٥	٢,٤٧٥,٥٢٢	٣,٩٩٥,٧٣٥	٣,٩٧٨,٢٢٢	٨,٦٩٩	٨,٨١٤	٣١,٥٧٨,١٤٣	٢٤,٩٧٥,٦٣٩	٤,١٣٥,٧٩٦	٢,٤٦٦,٧٠٨				اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

الإيرادات المتعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

		ذاتي		شركي		شركات صغيرة و متوسطة	
		شركي		شركي		شركي	
المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	مدفقة	غير مدفقة	مدفقة	غير مدفقة	مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة
٢٣,٠٣٥	٢٣,٠٣٥	١٧,٠٨٥	١٦,٩٦٨	١٧,٠٨٥	٦,٠١٧	-	-
٢١,٣٧٥	٢١,٣٧٥	٢٧	١١٧	٢٧	٢١,٣٥٨	-	-
(٢٧,٣٢٥)	(٢٧,٣٢٥)	-	-	-	(٢٧,٣٢٥)	-	-
١٧,٠٨٥	١٧,٠٨٥	١٧,١١٢	١٧,٠٨٥	١٧,١١٢	-	-	-

الرصيد في بداية الفترة/السنة
يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال الفترة/السنة
ينزل: الإيرادات المتعلقة المحوطة للإيرادات
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

مشرك	مشرك			
	الشركت	الصغيرة	التمويلات	الأفراد
الإجمالي	و المتوسطة	الكبرى	المعقولة	ديتار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٢١,٨٧٥	٥٨٥,٩٦٩	٩٦٤,٢٧٦	٢٧٩,٣٨٠	٤٩٢,٢٥٠
٢٦٧,٠٧٧	٨٢,٠٧٤	٤٥,٢٠٥	٢٦,١٨٤	١١٣,٦١٤
(١١٤,٤٣٩)	(٤٠,٩١٨)	(٢,١٩٢)	(٧,٥٦٤)	(٦٣,٧٦٥)
-	-	-	٦١٧	(٦١٧)
٢,٤٧٤,٥١٣	٦٢٧,١٢٥	١,٠٠٧,٢٨٩	٢٩٨,٦١٧	٥٤١,٤٨٢
١,٩٨٧,٧٢٩	٤١٠,٠٣٥	١,١٢٢,٢٥٦	١٥٨,٢٦٠	٧٨٧,١٧٨
١,٤٨٧,٠٩٧	٣٨٩,٩٨٥	٤٩٥,٣٥٦	٢٢٦,٤٤٩	٣٧٥,٣٠٧
(١,١٥٢,٩٥١)	(٢١٧,٥٨٥)	(٦٧٨,٣٩٢)	(٨٤,٤٦٥)	(١٧٢,٥٠٩)
-	٣,٥٣٤	١٥,٠٥٦	(٢٠,٨٦٤)	٧,٢٧٤
٢,٣٢١,٨٧٥	٥٨٥,٩٦٩	٩٦٤,٢٧٦	٢٧٩,٣٨٠	٤٩٢,٢٥٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

الرصيد في بداية السنة

يُضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة

يُنزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات

تسويات

الرصيد في نهاية السنة

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والإجارة المنتهية بالتملك والقروض الحسن غير العاملة ٢٩,٨٩٣,٢٦٦ دينار أي ما نسبته (٢,٩٪) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك والقروض الحسن كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢,٠٩٨,١٨٦) دينار أي ما نسبته (٣,٠٥٪) من الرصيد الممتوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والإجارة المنتهية بالتملك والقروض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المتعلقة ٢٧,٤٠١,٦٤١ دينار أي ما نسبته (٢,٧٪) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك والقروض الحسن كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢,٠٢٦,٧٥٩) دينار أي ما نسبته (٢,٨٪) من الرصيد الممتوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(٧) ذمم البيع الموجبة من خلال قائمة الدخل

بلغت ذمم البيع من خلال قائمة الدخل - ذاتي ٦,٥١٣,٢١٧ دينار وتم تكوين مخصص خسائر إتمانية متوقعة ذمم البيع بمبلغ ٢١٧,٢١٣ دينار.

(٨) موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	ذاتية		مفترق	
	الاستثمار	الاستثمار	الاستثمار	الاستثمار
صافي القيمة	صافي القيمة	صافي القيمة	صافي القيمة	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣٦,٥٠٢,٩٢١	(٢١٨,٢٣٨,٣١٦)	٩٥٤,٧٤١,٢٣٧	٣٢٢,٨٨٢	-
٨,٧٧٦,٩٠٧	(٤٣٨,٣٦٥)	٩,٢١٥,٢٧٢	-	-
٧٤٥,٢٧٩,٨٢٨	(٢١٨,٦٧٦,٦٨١)	٩٦٣,٩٥٦,٥٠٩	٣٢٢,٨٨٢	-
٧٢٠,٨٦٨,٧٧٦	(٢١٣,٩٠٤,٨٧٨)	٩٣٤,٧٧٣,٦٥٤	٣٢٢,٨٨٢	-
٨,٧٩٩,٢٣٠	(٤١٦,٠٤٢)	٩,٢١٥,٢٧٢	-	-
٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦	(٢١٤,٣٢٠,٩٢٠)	٩٤٣,٩٨٨,٩٢٦	٣٢٢,٨٨٢	-
٧٢٠,٥٤٥,٨٩٤	(٢١٣,٩٠٤,٨٧٨)	٩٣٤,٤٥٠,٧٧٢	٣٢٢,٨٨٢	-
٨,٧٩٩,٢٣٠	(٤١٦,٠٤٢)	٩,٢١٥,٢٧٢	-	-
٧٢٩,٣٤٥,١٢٤	(٢١٤,٣٢٠,٩٢٠)	٩٤٣,٦٦٦,٠٤٤	٣٢٢,٨٨٢	-
المجموع				

٣١ كانون الأول (مقفة)

- بلغ إجمالي أقساط الاجارة المستحقة ٩٣٤,٤٥٠,٧٧٢ عقارات
- ذمم البيع والذمم الأخرى (إيضاح ٢)
- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٢,١٠٤,٥٧٩ العاملة ٧٨٠,٠٢٣ دينار أي ما نسبته ٢٨,٠٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ آذار ٢٠٢١
- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد طرح الارباح المعقولة ٧٨٠,٠٢٣ دينار أي ما نسبته ٠,١٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢١٧,٧٤٦) دينار أي ما نسبته ٣,٠٪ كما في ٣١ كانون الأول (مقفة)

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشترك	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٤,٢٣٥,٩٢٩	٢٣,٥٨٢,٧٤٧
٣,٨٩٣,٢٠٠	٣,٨٩٣,٢٠٠
(٧٦٥,٢١٨)	(٧٦٥,٢١٨)
٣٧,٣٦٣,٩١١	٢٦,٧١٠,٧٢٩

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 الفترة من العام ٢٠٢١ حتى نهاية العام ٢٠٢٥.

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما في ٣١ آذار ٢٠٢١:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١				البند
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣,٧٧٠	٧٦٥,٢١٨	-	٦٣٠,٧٣١	١٣٤,٤٨٧	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٦٨١,٤٤٨	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التحويلات
٧٦٥,٢١٨	٧٦٥,٢١٨	-	٦٣٠,٧٣١	١٣٤,٤٨٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(١٠) إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الاستثمار في العقارات بغرض الاستخدام:

مشترك	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣١,٣٥٥,٢٣٨	٣١,٨٦٢,١٥٦
(٢,٩٩١,٦٦٨)	(٣,٠٣٢,٩٧٨)
(٤,٨٣٢,٣٨٠)	(٤,٨٣٢,٣٨٠)
٢٣,٥٣١,١٩٠	٢٣,٩٩٦,٧٩٨

إستثمارات في العقارات
الاستهلاك المتراكم
مخصص التذني

- تستهلك المباني ضمن محفظة العقارات أعلاه بطريقة القسط الثابت ونسبة استهلاك ٢٪.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرئية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(١١) حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموعة	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة وفتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٤٣,٢١٢,١٥٥	٤,٤٥٤,٩٩٥	١٠٢,٣٥٥,٨٢١	٣٤,٣٣٥,٣٩٧	٦٠٢,٠٦٥,٩٤٢
٧٤٣,٢١٢,١٥٥	٤,٤٥٤,٩٩٥	١٠٢,٣٥٥,٨٢١	٣٤,٣٣٥,٣٩٧	٦٠٢,٠٦٥,٩٤٢
٧٢١,١٩٤,٥٧٩	٢,٩٨١,٩٩٥	٩٨,٤٩٤,٢٠٥	٤٤,٢٠٤,٨٠٣	٥٧٥,٥١٣,٥٧٦
٧٢١,١٩٤,٥٧٩	٢,٩٨١,٩٩٥	٩٨,٤٩٤,٢٠٥	٤٤,٢٠٤,٨٠٣	٥٧٥,٥١٣,٥٧٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

حسابات جارية

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأرتثية والقطاع العام داخل المملكة ٤,٤٥٤,٩٩٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٩٨١,٩٩٥ دينار كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٦٪).
- بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (بثيقة السحب) ٢,٩٨١,٩٩٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٦٪. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٦٪.

- بلغت الحسابات الجارية الجامدة ٢٩,١٠٣,٠٩٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢٧,٨٥٠,٣٣٣ دينار كما في كانون الأول ٢٠٢٠).

(١٢) ضريبة الدخل

أ - مُخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٧٣٧,٢٩٩	١١,٣٥٩,٠٩٥	رصيد بداية الفترة/السنة
(١٣,٨٨٦,١٩١)	(٢,٧٦٠,٤٣٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/السنة
١٤,٥٠٧,٩٨٧	٣,٦٩٧,٦٢٨	ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للفترة/ للسنة
١١,٣٥٩,٠٩٥	١٢,٢٩٦,٢٨٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,١٧٧,٢٦٦	٣,٦٩٧,٦٢٨	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة
(٤٢,٩٥١)	(٢١,٥٧٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٤٤,٧٠٠	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٤,١٧٩,٠١٥	٣,٦٧٦,٠٥٠	

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٧ كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(١٣) حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	دينانر	ودائع البنك المركزي	دينانر	الحكومة والقطاع العام	دينانر	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	دينانر	شركات كبرى	دينانر	أفراد	دينانر
٢٩٣,٣٥١,٣٥٩	٤٩,٨٧٦,٦٥٦	٤٣٦	٢,٣٧٠,٧٣٧	٤٣٦	٢,٣٧٠,٧٣٧	٨٢,٣٥١	٢٤١,٠٢١,١٨٩				
١,٣١٠,٨٢٠,٧٦٨	٢٣,٣١٨,٤٨٨	٢٠٠,٠٩٠,٥٩٠	٧٣,٩٤٤,٧٤٩	١٠٨,٢٧٠,٠١٢	١٠٨,٢٧٠,٠١٢	٨٥٥,٩٦٦,٩٢٩					
١,٥٠٤,١٧٧,١٢٧	٧٣,١٩٥,١٤٤	٢٠٠,٠٩١,٠١٦	٧٦,٣١٥,٤٨٦	١٠٨,٣٥٢,٣٦٣	١٠٨,٣٥٢,٣٦٣	١,٠٤٦,٣١٨,١١٨					
١,٠٤٩,٤٠٤	٣٠,٦٨٢	٣٨٧,٣٣٤	٤٤٧,١٢١	٣٤,٥١٦	٣٤,٥١٦	١٤٩,٧٦١					
١,٥٠٥,٢٢١,٥٣١	٧٣,٢٢٥,٨٢٦	٢٠٠,٤٧٨,٣٤٠	٧٦,٧٦٢,٦٠٧	١٠٨,٣٨٦,٨٧٩	١٠٨,٣٨٦,٨٧٩	١,٠٤٦,٣٦٧,٨٧٩					
٢٨١,٨٨٣,٥٣٢	٤٥,٢٣١,١٢٠	٤٣٤	١,٩١٠,٦٤٢	١٧٢,٣١٨	١٧٢,٣١٨	٢٣٤,٥٦٩,١١٨					
١,١٧٦,١٢٢,٠٨٣	٢٢,٠٥٩,٣٥٤	٢٠٤,٣٩٨,٠٩٨	٦٨,٨٧٨,٠٧٤	١٠٩,١٢٥,٤٠٣	١٠٩,١٢٥,٤٠٣	٧٧١,٦٦١,١٥٤					
١,٤٥٨,٠٠٥,٦٠٥	٦٧,٣٩٠,٤٧٤	٢٠٤,٣٩٨,٥٣٢	٧٠,٧٨٨,٧١٦	١٠٩,٢٩٧,٦٢١	١٠٩,٢٩٧,٦٢١	١,٠٠٦,٣٣٠,٣٧٢					
٣٤,٠٧٨,٨٠٧	٣٣,٢٣٤	٥٤,٨,٦٣٢	٢,٣٢٠,٩٧١	٤,٣٥٣,٨٤٣	٤,٣٥٣,٨٤٣	٢٢,٠٦٢,١٢٧					
١,٤٩٢,٠٨٤,٤١٢	٦٧,٣٢٣,٧٠٨	٢٠٩,٨٠٧,١٥٤	٧٣,٠٠٩,٦٨٧	١١٣,٦٥١,٤٦٤	١١٣,٦٥١,٤٦٤	١,٠٢٨,٢٩٧,٣٩٩					

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
حسابات التوفير
لأجل *
المجموع
حصصة المدعين من عوائد الإستثمار
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

حسابات التوفير
لأجل *
المجموع
حصصة المدعين من عوائد الإستثمار
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك

- تتضمن حسابات لأجل مبلغ ١٩,٦٥٠,٧٣٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢٠٢٠ كانون الأول) ١٨,٦١١,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (صافي بعد الضريبة) وهو رصيد صندوق التأمين التبادلي والذي تم إنشاؤه خلال العام ٢٠١٣ لغايات تغطية التعثر في سداد التحويلات نتيجة الوفاة أو العجز الكلي للعميل، وذلك حسب نظام التأمين للصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني.

- تم توقيع اتفاقتين استثماريتين مع البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ يتم بموجبها ايداع مبالغ نقدية من قبل البنك المركزي في حسابين منفصلين، توفير ولأجل باسم البنك المركزي الأردني لدى البنك، وبنسبة مشاركة ٤٠٪ لوديعة التوفير ٦٥٪ لوديعة لأجل، بحيث يتم منح هذه المبالغ كتمويلات لعملاء قطاعات محددة ضمن الاتفاقتين بعوائد تفضيلية تحت موافقة البنك المركزي الأردني وضمن محدداته المنصوص عليها في الاتفاقية.

- تُشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:
- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
 - بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل، أما الودائع التي تبلغ مليون دينار فما فوق فتشارك بنسبة ١٠٠٪.
 - بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيدة السحب) ١,٤٠٨,٢٥٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (١,٤٠٧,١٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
 - بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٠٠,٤٧٨,٣٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٣,٣٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٢٠٩,٨٠٧,١٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٤٪).
 - بلغت الحسابات الجامدة ١١,٩٢٩,١٣٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (١٦,٣٠٠,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

(١٤) مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٣,٠٧٩,٨٣٨	٤,٠٣٦,٨٢٣	ينزل: المحرر من الفائض مقابل زيادة مخصص عقارات مستلمة
(٩,٠٤٣,٠١٥)	(٨٣,٤٧٢)	رصيد نهاية الفترة/ السنة
٤,٠٣٦,٨٢٣	٣,٩٥٣,٣٥١	

ب - أن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣٣,٢٥٠,٩٣٢	٣٩,٠٩٥,٧٩٦	ينزل: المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها (إيضاح ٦)
(٣,١٩٨,١٥١)	(٢٨٥,٧١٩)	يضاف:
١,٨٤٨,٥٦٠	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الاولى
٣,٦٣٠,٢٤٩	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثانية
٢,٣٠٠,٤١٥	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثالثة
-	-	مخصص تدني محفظة الاستثمار العقاري
١,٢٦٣,٧٩١	٨٣,٤٧٢	مخصص مقابل عقارات مستلمة
٩,٠٤٣,٠١٥	٨٣,٤٧٢	مجموع ما يضاف
٣٩,٠٩٥,٧٩٦	٣٨,٨٩٣,٥٤٩	الإجمالي

(١٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٦٠,١٨٨,٩٤٥	٨٠٦,٢٥١,٤١٩
٢٧,٢١١,٧٩٧	١٧,٦٦٢,٥١٣
(٤,٠٧٥,١٣٥)	(١,٦٥٠,٩٦٥)
٦٨٣,٣٢٥,٦٠٧	٨٢٢,٢٦٢,٩٦٧

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

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

(١٦) أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة
يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والتنفيذية العليا والشركات الشقيقة باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		٣١ آذار ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣,١٧٦,٥٤١	١٤,٧٤٩,٧٦٤	-	-	-	-
١٠٢,٣٠٧,٢٩٩	١١٨,٠٨٩,٨٥٢	-	-	-	-
١٩٧,٧١٧	٧٠٤,٦٠٢	-	-	-	-
٢,٠٤٩,٩٧٦	١,٨٦٨,٤٦٢	١,٧٥١,٣٤٠	٩٢,٦٤٥	-	-
٥,١٢٩,٨٩٢	٥,٦٩٩,٩٩٩	-	-	٥,٦٩٩,٩٩٩	-
٢,٥٧٧,٧٥٧	٢,٦٩٨,٢٩٤	٢,٢٢٤,٤٢٤	-	٤٧٣,٨٧٠	-
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠
٢٠٨,٨٠٥,٦٩١	١٩٤,٣٢٨,٨٠١	-	-	١٩٤,٣٢٨,٨٠١	-
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠					
دينار (غير مدققة)		دينار (غير مدققة)		دينار (غير مدققة)	
٣,١٦١	١٤٠	١٤٠	-	-	-
٣٤,٧٠٠	٢٥,٧٠٣	١٨,٠٠٣	-	٧,٧٠٠	-
-	-	-	-	-	-
٨١٣,٢٠٠	٤٤٤,٦٤٨	٤١٧,٣٩٨	٢١,٠٠٠	٦,٢٥٠	-
٢٩,١٠٠	٢٩,١٠٠	-	-	٢٩,١٠٠	-

وقد كانت اذنى نسبة من ارباحه تقاضاها البنك (٣٪) واعلى نسبة من ارباحه توزع للارباح بالدينار ١,٦٥٪ واعلى نسبة للتوزيع ٢,٧٢٪ وحسب الشرائح المصنفة.
- إن جميع التمريرات الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يوجد لها اي مخصصات.
* تم تطبيق تعليمات الحاكمة الموسمية الإسلامية رقم (٢٠١٦/٢٤) بتاريخ ٢٥ ايلول ٢٠١٦ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

يُتْرَدُ خَارِجَ قَائِمَةِ الْمَرْكَزِ الْمَالِيِّ

كفالات
مراجعات دولية (استثمارات سلعية)

يُتْرَدُ قَائِمَةُ الْخَلْفِ:

ارباح موزعة - حسابات الودائع
أرباح مقبوضة - ذمم
عمولات مقبوضة - يترد خارج الميزانية
رواتب ومكافآت *
تقانات - عضوية لجان

(١٧) 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 الإستثمار المشترك و ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المشترك و ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

أخرى

تشمل أية أمور اعتيادية لا تنتمي للقطاعات أعلاه.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
 إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
 ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

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

إرتباطات والتزامات انتمائية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,٣١٢,٨١٣	إعتمادات
٦,٩٦٥,٧٥٩	١٣,١٠٥,٣١٨	قبولات
		كفالات :
١٦,٠١٦,٦٥٤	١٥,٢١٨,٦٦٣	دفع
١٣,٣٣٨,٨٧٦	١٢,٥٩٣,٠٥٢	حسن تنفيذ
٩,٨٣١,٨٢١	٩,٣٠١,٦٥٧	أخرى
٥٧,١٣٥,٩٥٨	٥٩,٥٦٨,١٧٨	السقوف غير المستغلة - ذاتي
١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	١٣٦,٦٠٨,٠٥٧	السقوف غير المستغلة - مشترك
٢٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٢٧٨,٧٠٧,٧٣٨	المجموع

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

(١٩) القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٦٠,٠٣٠ دينار يقابلها مخصص بقيمة ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل قضايا قيمتها ٦٦,٠٠٠ دينار يقابلها مخصص بقيمة ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

(٢٠) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
				دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٥,٦٩٩,٩٩٩	٥,٦٢٩,٨٩٢	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
			المستوى الثالث	٣,٣٢٠,٧٠٣	٣,٢٣٩,٢٤٦	اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				٩,٠٢٠,٧٠٢	٨,٨٦٩,١٣٨	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستويات خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار عام ٢٠٢١ و عام ٢٠٢٠.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

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 المرحلية المختصرة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠		٣١ آذار ٢٠٢١		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٨٣٤,٢٣٢,٩٥٢	٨٣٤,٢١١,٥٦٧	٨٦٤,٨٧٥,٥٢١	٨٦٤,٨٥٩,٨٢٧	ذمم بيوع موجلة
المستوى الثاني	٢٦,٤٢٠,٩٩٤	٢٣,٥٣١,١٩٠	٢٦,٤٢٠,٩٩٤	٢٣,٩٩٦,٧٩٨	الاستثمارات العقارية
المستوى الاول	٣٣,٧٧٧,٠٢٥	٣٣,٤٧٠,٧١١	٢٣,١٣٦,٨٧١	٢٢,٨١٧,٥٢٩	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
					موجودات مالية بالتكلفة المضافة- غير متوفر لها
المستوى الثاني	٣,٩١١,٨٩٨	٣,٨٩٣,٢٠٠	٣,٩٤١,٧٢٥	٣,٨٩٣,٢٠٠	أسعار سوقية
	٨٩٨,٣٤٢,٨٦٩	٨٩٥,١٠٦,٦٦٨	٩١٨,٣٧٥,١١١	٩١٥,٥٦٧,٣٥٤	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢,٢١٥,٧٢٢,٣٣٦	٢,٢١٣,٢٧٨,٩٩١	٢,٢٥٦,٨٠٢,٩٦٧	٢,٢٤٨,٤٣٣,٦٨٦	حسابات العملاء الجارية والحسابات المطلقة
المستوى الثاني	٣٠,٦٤٠,٢٢٣	٣٠,٦٣١,٨٩٢	٣٠,٤٩٠,١٣٠	٣٠,٣٩١,٠٩٤	تأمينات نقدية
	٢,٢٤٦,٣٦٢,٥٥٩	٢,٢٤٣,٩١٠,٨٨٣	٢,٢٨٧,٢٩٣,٠٩٧	٢,٢٧٨,٨٢٤,٧٨٠	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

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

FOR THE PERIOD ENDED 31 MARCH 2021



Ernst & Young Jordan
P.O. Box 1140
300 King Abdulla Street
Amman 11118
Jordan
Tel:00962 6 580 0777 /00962 6552 6111
Fax:00962 6 5538 300
www.ey.com

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

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed financial statements of Islamic International Arab Bank (Public Shareholding Company) as at 31 March 2021, comprising of interim condensed statement of financial position as at 31 March 2021 and the related interim condensed income statement, comprehensive income, changes in owners' equity, cash flows, and interim condensed sources and uses of funds of Al Qard Al Hasan Fund for the three months period then ended and explanatory notes. The Board of Directors is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed financial statements in accordance with the accounting policies described in Note (2) to the interim condensed financial statements. Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed financial statements based on our review.

Scope of review

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

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim condensed financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with the accounting policies described in Note (2) to the interim condensed financial statements.

Amman – Jordan
27 April 2021

Ernst + Young

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 MARCH 2021

	Notes	31 March 2021 JD (Unaudited)	31 December 2020 JD (Audited)
<u>ASSETS</u>			
Cash and balances with Central Bank of Jordan	4	806,251,419	795,966,945
Balances with banks and financial institutions	5	17,662,513	15,555,154
Deferred sales receivables and other receivables – Net	6	864,859,827	834,211,567
Deferred sales receivables through the statement of income	7	-	-
Ijara Muntahia Bittamleek assets – Net	8	745,279,828	729,668,006
Financial assets at fair value through shareholders' equity – Self financed		5,699,999	5,629,892
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity		3,320,703	3,239,246
Financial assets at amortized cost – Net	9	26,710,729	37,363,911
Investments in real estate	10	23,996,798	23,531,190
Al-Qard Al-Hasan loans – Net		53,932,032	52,214,777
Property and equipment – Net		15,608,378	15,801,339
Intangible assets – Net		1,173,327	975,473
Right of use assets		5,804,793	5,630,216
Deferred tax assets		3,204,459	3,182,882
Other assets		25,279,559	20,220,184
TOTAL ASSETS		2,598,784,364	2,543,190,782
<u>LIABILITIES</u>			
Banks and financial institutions' accounts		1,650,965	261,513
Customers' current accounts	11	743,212,155	721,194,579
Cash margin		30,391,094	30,631,892
Other provisions		3,602,628	3,545,844
Provision for income tax	12/a	12,296,288	11,359,095
Deferred tax liabilities		323,118	296,477
Lease liability		4,972,475	4,752,471
Other liabilities		41,319,346	30,693,225
TOTAL LIABILITIES		837,768,069	802,735,096
<u>Joint Investment Accounts Holders' Equity</u>			
Unrestricted investment accounts	13	1,505,221,531	1,492,084,412
Fair value reserve- net		(311,461)	(311,461)
Total joint investment accounts holders' equity		1,504,910,070	1,491,772,951
Provision for future expected investment risks	14	3,953,351	4,036,823
<u>SHAREHOLDERS' EQUITY</u>			
Paid-in capital		100,000,000	100,000,000
Statutory reserve		39,733,495	39,733,495
Voluntary reserve		4,262,322	4,262,322
Fair value reserve - net		527,190	483,724
Retained earnings		100,166,371	100,166,371
Profit for the period		7,463,496	-
Total shareholders' equity		252,152,874	244,645,912
Total liabilities, joint investment accounts holders and shareholders' equity		2,598,784,364	2,543,190,782
Restricted investments		220,899,141	244,521,656
Wakalah investments		32,288,393	32,759,293

THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (20) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE INTRIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED INCOME STATEMENT
FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

	Note	For the three months ended 31 March	
		2021	2020
Revenues		JD	JD
Deferred sales revenues		11,290,284	12,558,767
Revenue from financial assets at amortized cost		359,728	318,952
Net income (expense) from Investment in Real Estate		8,393	(156)
Revenue from Ijara Muntahia Bittmaleek assets		12,884,922	13,234,368
Ju'alah commissions		201,031	131,284
Recoveries From expected credit loss provision - Joint		285,719	290,000
Total Revenue from Joint Investments Accounts		25,030,077	26,533,215
Unrestricted investment accounts share		(7,091,606)	(6,767,981)
Deposit insurance fees on Joint investment accounts		(682,617)	(623,007)
Bank's Share in income from Joint Investment as Mudarib and Fund Owner (Rab Al-Mal)		17,255,854	19,142,227
Bank's self-financed revenues		1,120	5,700
Bank's share in restricted investment revenues as Mudarib		14,988	204,413
Bank's share in restricted investment revenues as agent (Wakeel)		17,623	76,053
Gain from foreign currencies		407,408	350,648
Banking services revenue		3,075,073	3,068,814
Other revenue		52,695	71,888
Deposit insurance fees on current accounts		(543,786)	(498,287)
Gross Income		20,280,975	22,421,456
Expenses			
Employees' expenses		5,638,153	6,322,883
Depreciation and amortization		585,668	653,136
Other expenses		2,349,655	2,267,691
Depreciation of Ijara Muntahia Bittmaleek assets		-	6,005
Provision For expected credit loss- self		91,491	-
Amortization of right of use assets		307,418	287,920
Lease Liabilities discount / Finance costs		31,240	32,739
Rental expenses		81,021	74,370
Other provisions		56,783	113,029
Total Expenses		9,141,429	9,757,773
Profit before tax		11,139,546	12,663,683
Income tax expense	12/b	(3,676,050)	(4,179,015)
Profit for the period		7,463,496	8,484,668
Earnings per Share - Basic / Diluted		0,075	0,085

THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (20) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE INTRIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

	For the three months ended 31 March	
	2021	2020
	JD	JD
Profit for the period	7,463,496	8,484,668
Comprehensive income: Items that will not be reclassified subsequently to Income statement		
Net change in fair value reserve	43,466	(2,428)
Total comprehensive income for the period- attributable to the Bank's shareholders	<u>7,506,962</u>	<u>8,482,240</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

	Reserve			Fair Value Reserve Net (self) JD	Retained Earnings* JD	Profit for the period JD	Total JD
	Paid-up Capital JD	Statutory JD	Voluntary JD				
<u>For the three months ended 31 March 2021</u>							
Balance at beginning of the period	100,000,000	39,733,495	4,262,322	483,724	100,166,371	-	244,645,912
Profit for the period	-	-	-	-	-	7,463,496	7,463,496
Net change in fair value reserve, after tax	-	-	-	43,466	-	-	43,466
Total comprehensive income for the period	-	-	-	43,466	-	7,463,496	7,506,962
Balance at the end of the period	100,000,000	39,733,495	4,262,322	527,190	100,166,371	7,463,496	252,152,874
<u>For the three months ended 31 March 2020</u>							
Balance at beginning of the period	100,000,000	35,260,929	4,262,322	475,688	74,198,940	-	214,197,879
Profit for the period	-	-	-	-	-	8,484,668	8,484,668
Net change in fair value reserve, after tax	-	-	-	(2,428)	-	-	(2,428)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	(2,428)	-	8,484,668	8,482,240
Balance at the end of the period	100,000,000	35,260,929	4,262,322	473,260	74,198,940	8,484,668	222,680,119

* Retained earnings include an amount of JD 3,204,459 as of 31 March 2021 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 self-financed operations (JD 3,182,882 as of 31 December 2020) retained earnings include a restricted amount of JD 181,121 as of 31 December 2020 represents a surplus of general banking risk balance, from Financial Accounting Standard (30) and International Financial Reporting standard (9) adoption.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

	For the three months ended 31 March	
	2021	2020
Note	JD	JD
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:		
Profit before tax	11,139,546	12,663,683
Adjustments to Non- cash items:		
Depreciation and amortization	585,668	653,136
Depreciation of investment in real estate	41,310	55,016
Provision for expected credit loss-self	91,491	-
Recoveries from expected credit loss provision - joint	(285,719)	(290,000)
Other provisions	56,783	113,029
Right of use assets Amortization	307,418	287,920
Lease liabilities / finance costs	31,240	32,739
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	(2,171)	(22,680)
Net cash flows from operating activities before change in the working capital	11,965,566	13,492,843
Change in working capital Items		
(Increase) in deferred sales receivables and other receivables	(30,454,032)	(20,706,440)
(Increase) in Ijara Muntahia Bittamaleek Assets	(15,718,753)	(8,197,512)
(Increase) in other assets	(5,517,911)	(13,864,755)
(Increase) in Qard Al - Hasan	(1,717,255)	(2,896,983)
Increase in customer's current accounts	22,017,576	1,719,128
(decrease) increase in cash margins	(240,798)	1,088,387
Increase in other liabilities	11,374,096	16,022,327
Net cash flows (used in) Operating Activities before Tax and Provisions Paid	(8,291,511)	(13,343,005)
Provisions paid	-	(75,133)
Tax paid	(3,106,414)	(2,413,852)
Net cash flows (used in) Operating Activities	(11,397,925)	(15,831,990)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:		
(Purchase) of financial assets at amortized costs – Net	(81,457)	-
Sale (purchase) of financial assets at amortized cost – Net	10,653,182	-
(Purchase) of investment in real estate	(506,918)	(39,663)
(Purchase) of property and equipment	(292,403)	(652,776)
(Purchase) of intangible assets	(298,158)	(16,758)
Net Cash flows from (used in) Investing Activities	9,474,246	(709,197)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:		
Increase (Decrease) in joint investment account holders' equity	13,137,119	(16,639,919)
Settled from lease obligation	(213,230)	(103,730)
Net Cash Flows from Financing Activities	12,923,889	(16,743,649)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	2,171	22,680
Net (decrease) increase in cash and cash equivalents	11,002,381	(33,262,156)
Cash and Cash Equivalents - beginning of the period	811,260,586	716,587,763
Cash and cash equivalents - end of the period	15 822,262,967	683,325,607
Non-cash items		
Investment in real estates resulted from Termination of Ijara contracts	-	1,052,977
Increase in foreclosed resulted from Termination of Ijara contracts	106,931	-

THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (20) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE INTRIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF SOURCES AND USES OF AL – QARD AL – HASAN FUND
AS AT 31 MARCH 2021

	31 March 2021	31 December 2020
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	51,988,965	47,766,495
<u>Sources of the fund</u>		
Shareholders' equity	(16,275,681)	(59,621,321)
Total sources of fund's assets during the period/ year	(16,275,681)	(59,621,321)
<u>Uses of the fund</u>		
Personal advances	2,142,927	5,707,605
Revolving cards	15,546,129	58,136,186
Total uses during the period / year	17,689,056	63,843,791
Balance at the end of the period / year	53,402,340	51,988,965
Current and overdrawn accounts	1,300,195	982,370
<u>Less:</u> Expected credit losses provision for the period / year	(770,503)	(756,558)
Balance at the end of the period / year – Net	53,932,032	52,214,777

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE THREE-MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2021
(REVIEWED NOT AUDITED)

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. The bank’s headquarters is located in Amman – the Hashemite Kingdom of Jordan.

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 interim condensed financial statements were authorized for issue by the Bank’s Board of Directors in their meeting No. (3) held on 22 April 2021.

2. Significant Accounting Policies

Basis of Preparation of the Interim Condensed Financial Statements:

The accompanying interim condensed financial statements of the Bank have been prepared in accordance with the Financial Accounting standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), and in conformity with the applicable laws and regulations of the Central Bank of Jordan, In the absence of 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 interim condensed financial statements on the historical cost basis except for financial assets at the fair value through shareholders’ equity and sales receivables through the statement of income, which are recognized at fair value at the date of the interim condensed financial statements.

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

The Bank applies the principle of mixing shareholders equity with the joint investment accounts holder’s equity starting from May 2013, while retaining the investments financed by the shareholders equity (self) until maturity.

On 1 April 2020, amended law of the Deposits Insurance Corporation Law was issued, which included Islamic banks in the umbrella of the Deposit Guarantee Corporation, noting that Islamic banks were not previously covered by the law. The amended law states that the deposits accounts which are classified within the bank consignment (credit accounts and its equivalent and the part that does not participate in the profits from the joint investment accounts) will be subject to deposits guarantee fees that the bank will bear from its own funds, whereas the joint investment accounts will bear the participation fees of the joint investment accounts for these accounts.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE THREE-MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2021
(REVIEWED NOT AUDITED)

On 1 April 2020, a new law was issued that amends the Banks Law No. (28) of the year 2000, where Article (13) of the law had provisions on the dissolution of Article (55) from the original law. It states that no less than 10% of net recognized investment revenue on different continuing operations during the period should be deducted, with twice the amount of the Paid-in Capital being the maximum. Also, in accordance with the Central Bank of Jordan's Circular No. 10/1/9173, setting aside the surplus of the Investment Risk Fund as a provision to encounter any expected future risk for assets financed through joint investment accounts.

The interim condensed financial statements do not contain all information and disclosures for annual financial statements prepared in accordance with Sharia' rules and principles determined by the Bank's Sharia Supervisory Board and in accordance with Financial Accounting Standards issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). It shall be read in conjunction with the Bank's annual report as at 31 December 2020. In addition, the results for the three months period ended 31 March 2021 do not necessarily indicate the expected results for the year ending 31 December 2021 and no appropriation was made for the three months profit ended 31 March 2021 since it is made at year-end.

Changes in accounting policies

The accounting policies used in the preparation of the interim condensed financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended 31 December 2020, except for the adoption of the following new standard effective as of 1 January 2021:

FAS 32 (Ijarah)

This standard supersedes FAS 8 "Ijarah and Ijarah Muntahia Bittamleek". The standard aims at setting out principles for the classification, recognition, measurement, presentation and disclosure of Ijarah type transactions including their different forms entered into by an institution, in both the capacities of lessor and lessee.

FAS 31 Investment Agency (Al-Wakala Bi Al-Istithmar)

This standard defines the accounting principles and reporting requirements for investment agency (Al-Wakala Bi Al-Istithmar) transactions and instruments, in the hands of both the investor and the agent.

The standard requires the (investor) to evaluate the nature of the investment as either a (pass-through investment or b) Wakala Venture).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE THREE-MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2021
(REVIEWED NOT AUDITED)

Pass-through Investment

A pass-through investment is an investment in which the involvement of the Wakeel, as well as, the options for transferability of the instrument are limited and the investor principally takes a direct exposure on the underlying assets. An investor shall apply the pass-through investment approach for its investments in an investment agency instruments; unless it opts to apply the Wakala Venture approach.

Under this approach, the investor shall initially recognize the assets underlying the Wakala Arrangement in its books of account applying the initial recognition principles as applicable in line with respective FAS.

Wakala Venture Approach

The investor may opt to apply the Wakala Venture approach if, and only if, the investment agency contract meets any of the conditions required under certain conditions.

Under this approach, an investment shall be accounted for in the books of the investor applying the “equity method of accounting”; where the investment shall be recognized initially at cost and subsequently shall be measured at the end of the financial period at carrying amount and shall be adjusted to include the investor’s share of profit or loss of the The investor may opt to apply the Wakala Venture approach if, and only if, the investment agency contract meets any of the conditions required under certain conditions.

From the Wakeel perspective, the standard requires that at inception of the transaction the Wakeel shall recognize an agency arrangement under off-balance sheet approach since the Wakeel does not control the related assets / business. However, there are exceptions to off-balance sheet approach where by virtue of additional considerations attached to the instrument based on investment agency may mandate the same to be accounted for as on-balance sheet.

3. Uses of Estimates

Preparation of the interim condensed financial statements and application of accounting policies require the Bank’s Management to perform estimates and assumptions that affect the amounts of financial assets and 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 interim condensed financial statements are reasonable. In the opinion of management, the estimates used in the financial statements are reasonable.

We believe that our estimates included in the interim condensed financial statements are reasonable and detailed as follows:

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

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE THREE-MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2021
(REVIEWED NOT AUDITED)

The determination of provision for expected credit losses on financial assets requires the Bank's management to make judgments. The Bank's Management is required to make significant judgements for estimating the amounts and timing of future cash flows, as well as to estimate any significant increase in the credit risk of financial assets after initial recognition, and to take into account future measurement information for expected credit losses.

As a result of the continuance effect of Corona virus (COVID-19) on the world economy and different business sectors and what accompanied this pandemic from restrictions and procedures which were imposed by the Jordanian government, neighboring countries, and the rest of the world, it's possible that the operating activities might get affected by the world developments which is currently affecting different economic sectors.

The bank has adjusted the macroeconomics factors based on the latest issuance of the International Monetary Fund, which negatively affected the calculation of expected credit loss (ECL).

**Methodology for applying IAS No. 30 and IFRS Standard No. 9 (Financial Instruments):
Inputs, mechanisms and assumptions used to calculate expected credit losses**

The main concepts that have a material impact and that require a high degree of management judgment that have been taken into consideration by the bank when applying the standard include the following:

- **Assessment of Significant Increase in Credit Risk**

An assessment is made of whether there has been a significant increase in credit risk since the date of its inception, where the bank compares the default risk of the expected life of the financial instrument at the end of each financial period with the risk of default upon the emergence of the financial instrument, using the main concepts of risk management processes available at the bank.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed at least quarterly for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in PDs relative to initial recognition.
2. Additional qualitative reviews will be performed to assess the staging results and make adjustments, as necessary, to better reflect the positions which have significantly increased in risk.
3. IAS 30 and IFRS 9 (financial instruments) includes an assumption of a significant increase in the credit risk of financial instruments that have defaulted and matured for more than 30 days. Within 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 are due for more than 30 days.

• **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment.

Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside and downside scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions. Due to the recent developments and the abnormal situation resulted from COVID-19, an additional downside scenario was used by the management for calculating the ECL. Accordingly, the Bank has updated the macroeconomic factors used for calculating the ECL

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. Further measures taken by the Bank to counter the effects (Covid-19) are to adjust the discount rate on the value of real estate guarantees to 30% instead of 20% and mechanisms to 65% instead of 50%.

Definition of default

The definition of default used in measuring expected credit losses and used in assessing the change between stages is in line with the definition of default used by the bank's internal credit risk department. The default is not defined in the standard, and there is an assumption that the default occurs upon cessation of payment for a period of 90 days or more.

Defaults are defined by the bank if it is verified that the customer may not fully pay his obligations or if the customer is due on a substantial value from the facilities for a period of 90 days or more.

- **Expected Life**

When measuring ECL, the Bank must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Bank is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management actions.

The financial period is charged with its share of the income tax expense in accordance with the accounting regulations, laws and standards; and the necessary tax provision is calculated.

Management carries out a periodical review of financial assets recorded at cost to estimate any impairment in their value. This impairment (if any) is recorded in the income statement 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 life of tangible and intangible assets:

The management estimates the useful life and the residual value of property, equipment and intangible upon initial recognition. It also reassesses the useful lives of property, equipment and intangibles periodically for the purpose of calculating annual depreciation and amortization depending on the general condition of those assets and estimates of the expected productive work in the future. (If any) in the income statement, the factors that affect the estimation of the useful lives of property, equipment and intangible assets include management's estimates for the period expected to use these assets by the bank, technological development and obsolescence, in case the productive lives of property, equipment and intangibles differ from the management's estimates, due to In an event that results in a change in the useful life, the impact of that event will materially affect the income statement.

Management periodically reevaluates the real estate within the investments in real estate portfolio, and a provision is taken for any impairment in their value within the investment risks Fund. Moreover, the portfolio is within the joint investment whereby building within such portfolio are depreciated at 2% per annum.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE THREE-MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2021
(REVIEWED NOT AUDITED)

Significant estimates related to determining the duration of the lease contract for contracts that include the option to renew the contract.

The Bank determines the duration of the lease contract as the non-cancellable period, considering the periods covered by the option to extend the lease if this option is certain to be exercised, or any periods related to the option to terminate the lease, if it is certain that the bank does not exercise this option.

Under some lease contracts, the Bank has the right to lease the assets for additional periods. The Bank makes some estimates when assessing whether it is certain to exercise the renewal option.

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

The Bank has included the renewal period as part of the lease duration due to the importance of these assets in its operating operations. The contract term that is not subject to termination for some of these assets is relatively short and, in the event, that these contracts are canceled, the operational process will be negatively affected in the absence of alternatives to these assets.

4. Cash and balances with Central Bank

- Restricted statutory cash reserve amounted to JD 90,531,215 as of 31 March 2021 (JD 87,525,094 as of 31 December 2020).
- Except for the statutory cash reserve, there are no restricted cash balances as of 31 March 2021 and 31 December 2020

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 March 2021 (Unaudited) JD	31 December 2020 (Audited) JD	31 March 2021 (Unaudited) JD	31 December 2020 (Audited) JD	31 March 2021 (Unaudited) JD	31 December 2020 (Audited) JD
Current and call accounts	13,693,360	12,273,440	3,969,153	3,281,714	17,662,513	15,555,154
	<u>13,693,360</u>	<u>12,273,440</u>	<u>3,969,153</u>	<u>3,281,714</u>	<u>17,662,513</u>	<u>15,555,154</u>

- There are no restricted cash balances as of 31 March 2021 and 31 December 2020.
- The balances with banks and financial institutions are all current account to cover the operations of the bank and there is no need to calculate a provision for expected credit loss according to the FAS (30).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE THREE-MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2021
(REVIEWED NOT AUDITED)

6. Deferred Sales Receivables and other Receivables - Net

This item consists of the following:

	Joint		Self		Total	
	31 March 2021	31 December 2020	31 March 2021	31 December 2020	31 March 2021	31 December 2020
	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Retail						
Murabaha to purchase order	309,469,043	306,608,693	-	-	309,469,043	306,608,693
Ju'alah guarantees	8,772,365	8,486,013	-	-	8,772,365	8,486,013
Receivables – Ijara Muntahia						
Bittamleek	1,174,692	2,624,846	-	-	1,174,692	2,624,846
Real estate finances	149,916,490	150,726,306	-	-	149,916,490	150,726,306
Corporates						
International Murabaha	158,502,852	133,503,299	459,433	456,490	158,962,285	133,959,789
Murabaha to purchase order	226,685,010	221,312,385	2,907,917	2,919,134	229,592,927	224,231,519
Receivables – Ijara Muntahia						
Bittamleek	2,273,253	1,047,679	-	-	2,273,253	1,047,679
Ju'alah guarantees	1,221	1,924	-	-	1,221	1,924
Small and Medium Enterprises						
Murabaha to purchase order	100,593,992	103,618,579	-	-	100,593,992	103,618,579
Ju'alah guarantees	23,670	24,530	-	-	23,670	24,530
Receivables – Ijara Muntahia						
Bittamleek	968,709	858,438	5,125	3,748	973,834	862,186
Total	958,381,297	928,812,692	3,372,475	3,379,372	961,753,772	932,192,064
<u>Less:</u> deferred revenue	59,598,788	60,503,939	157	184	59,598,945	60,504,123
Expected credit loss provision	31,578,143	31,863,862	3,225,232	3,273,552	34,803,375	35,137,414
Revenues in suspense	2,474,513	2,321,875	17,112	17,085	2,491,625	2,338,960
Net deferred sales receivables and other receivables	864,729,853	834,123,016	129,974	88,551	864,859,827	834,211,567

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE THREE-MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2021
(REVIEWED NOT AUDITED)

Movement on Expected credit loss Provision for Deferred Sales Receivables and Al-Qard Al-Hasan - Self financed

31 March 2021 (Unaudited)	<u>Retail</u>	<u>Corporates</u>	<u>Small and Medium Enterprises</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	663,835	3,195,754	170,521	4,030,110
Expected credit losses provision	-	17,335	-	17,335
Recoveries from ECL	-	(51,710)	-	(51,710)
Settlements during the period	(30,342)	33,126	(2,784)	-
Balance at the end of the period	633,493	3,194,505	167,737	3,995,735
Provision for ECL of non- performing sales receivables – stage 3 on individual customer basis	616,440	3,194,505	167,277	3,978,222
Provision for ECL of watch-list sales receivables- stage 2 on individual customer basis	8,699	-	-	8,699
Provision for ECL on performing sales receivable- stage 1 on individual customer basis	8,354	-	460	8,814
Balance at the end of the period	633,493	3,194,505	167,737	3,995,735
31 December 2020 (audited)				
Balance at the beginning of the year	608,747	3,341,488	213,601	4,163,836
Expected credit losses provision	27,084	71,564	-	98,648
Recoveries from ECL	(43,027)	(141,856)	(47,491)	(232,374)
Settlements during the year	71,031	(75,442)	4,411	-
Balance at the end of the year	663,835	3,195,754	170,521	4,030,110
Provision for ECL of non- performing sales receivables stage3 on individual customer basis	608,465	3,188,379	165,976	3,962,820
Provision for ECL of watch-list sales receivables- stage2 on individual customer basis	27,887	4,424	1,455	33,766
Provision for ECL on performing sales receivable- stage1 on individual customer basis	27,483	2,951	3,090	33,524
Balance at the end of the year	663,835	3,195,754	170,521	4,030,110

- The total provisions prepared for debt accounted for on individual customer basis were disclosed.
- Provisions no longer required due to settlements or re-payment of debts and transferred against receivables and other finances amounted to JD 51,710 as at 31 March 2021 (JD 232,374 as at 31 December 2020).
- Subsequently to the issuance of the law amending the Banking Law No. 28 of 2000 on April 1, 2019, Article 13, which canceled Article 55 related to deduction for the Investment Risk Management Fund and keeping the surplus of the Fund as a provision for facing expected future investment risks, all provisions that were no longer needed as a result of settlements or debt repayment were released - Joint to Revenues.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2021

The following is the movement on expected credit loss provision of deferred sales receivables and AI - Qard Al-Hasan as of 31 March 2021:

Item	Joint				Self				Total				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the period	2,902,104	4,380,151	24,581,607	31,863,862	33,524	33,766	3,962,820	4,030,110	2,935,628	4,413,917	28,544,427	35,893,972	32,345,872
Expected credit losses provision	-	-	-	-	-	-	17,335	17,335	-	-	17,335	17,335	98,648
Recoveries from ECL	-	-	(285,719)	(285,719)	-	-	(51,710)	(51,710)	-	-	(337,429)	(337,429)	(3,379,860)
Transferred to stage 1	930,119	(904,957)	(25,162)	-	-	-	-	-	930,119	(904,957)	(25,162)	-	-
Transferred to stage 2	(170,074)	383,529	(213,455)	-	(13)	416	(403)	-	(170,087)	383,945	(213,858)	-	-
Transferred to stage 3	(1,039)	(119,606)	120,645	-	-	(12,725)	12,725	-	(1,039)	(132,331)	133,370	-	-
Adjustments during the period	(1,194,402)	396,679	797,723	-	(24,697)	(12,758)	37,455	-	(1,219,099)	383,921	835,178	-	6,829,312
Total balance at the end of period	2,466,708	4,135,796	24,975,639	31,578,143	8,814	8,699	3,978,222	3,995,735	2,475,522	4,144,495	28,953,861	35,573,878	35,893,972

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2021

Revenues in Suspense

The following is the movement on revenues in suspense:

	Self					
	Small & Medium Enterprises		Corporates		Total	
	31 March 2021	31 December 2020	31 March 2021	31 December 2020	31 March 2021	31 December 2020
	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	-	6,067	17,085	16,968	17,085	23,035
<u>Add:</u> Revenue in suspense during the period/ year	-	21,258	27	117	27	21,375
<u>Less:</u> revenue in suspense transferred to income	-	(27,325)	-	-	-	(27,325)
Balance at the end of the period/ year	-	-	17,112	17,085	17,112	17,085

	Joint				
	Retail	Real Estate Finances	Corporates	Small & Medium Enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>31 March 2021 (Unaudited)</u>					
Balance at the beginning of the period	492,250	279,380	964,276	585,969	2,321,875
<u>Add:</u> Revenue in suspense during the period	113,614	26,184	45,205	82,074	267,077
<u>Less:</u> Revenue in suspense reversed to revenues	(63,765)	(7,564)	(2,192)	(40,918)	(114,439)
Settlement during the period	(617)	617	-	-	-
Balance at the end of the period	541,482	298,617	1,007,289	627,125	2,474,513
<u>31 December 2020 (Audited)</u>					
Balance at the beginning of the year	287,178	158,260	1,132,256	410,035	1,987,729
<u>Add:</u> Revenue suspended during the year	375,307	226,449	495,356	389,985	1,487,097
<u>Less:</u> Revenue in suspense transferred to income settlements	(172,509)	(84,465)	(678,392)	(217,585)	(1,152,951)
	2,274	(20,864)	15,056	3,534	-
Balance at the end of the year	492,250	279,380	964,276	585,969	2,321,875

- Non-performing deferred sales receivables and other receivables, Ijara Muntahia Bittamleek and Qard AI - Hasan amounted to JD 29,893,266 representing 2.9% of the balance of deferred sales receivables and other receivables, Ijara Muntahia Bittamleek and AI – Qard AI – Hasan for the period 31 March 2021 (JD 30,098,186 representing 3.05% as at 31 December 2020).
- Non-performing deferred sales receivables and other receivables, Ijara Muntahia Bittamleek and AI – Qard AI – Hasan after deducting revenues in suspense amounted to JD 27,401,641 representing 2.7% of the balance of deferred sales receivables and other receivables, Ijara Muntahia Bittamleek and AI – Qard AI – Hasan after deducting revenues in suspense as at 31 March 2021 (JD 27,759,226 representing 2.8% of the balance granted as at 31 December 2020).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2021

7. Deferred Sales Receivables through the Statement of Income

The sales receivables through the statement of income amounted to JD 6,513,267. The Bank booked a provision for expected credit losses of JD 6,513,267 on sales receivables through the statement of income.

8. Ijara Muntahia Bittamaleek Assets - Net

This item consists of the following:

	Joint			Self			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 March 2021 (unaudited)									
Ijara Muntahia Bittamleek Assets–Real Estate	954,418,355	(218,238,316)	736,180,039	322,882	-	322,882	954,741,237	(218,238,316)	736,502,921
Ijara Muntahia Bittamleek Assets– Machinery	9,215,272	(438,365)	8,776,907	-	-	-	9,215,272	(438,365)	8,776,907
Total	963,633,627	(218,676,681)	744,956,946	322,882	-	322,882	963,956,509	(218,676,681)	745,279,828
31 December 2020 (audited)									
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Real estate	934,450,772	(213,904,878)	720,545,894	322,882	-	322,882	934,773,654	(213,904,878)	720,868,776
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Machinery	9,215,272	(416,042)	8,799,230	-	-	-	9,215,272	(416,042)	8,799,230
Total	943,666,044	(214,320,920)	729,345,124	322,882	-	322,882	943,988,926	(214,320,920)	729,668,006

- Total due Ijara installments amounted to JD 4,421,779 as at 31 March 2021 (JD 4,534,711 as at 31 December 2020). Moreover, due Ijara balances were disclosed within the deferred sales receivables and other receivables (Note 6).
- Non-performing Ijara Muntahia Bittamleek amounted to 2,104,579 JD representing 0.28% of the balance of Ijara Muntahia Bittamaleek as at 31 March 2021 (JD 1,919,942 representing 0.3% as at 31 December 2020).
- Non-performing Ijara Muntahia Bittamleek after deducting revenues in suspense amounted to JD 780,023 representing 0.1% of the balance of Ijara Muntahia Bittamleek as at 31 March 2021 (JD 710,746 representing 0.1% as at 31 December 2020).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2021

9. Financial Assets at amortized cost - Net

This item consists of the following:

	Joint	
	31 March 2021	31 December 2020
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Islamic Sukuk - quoted	23,582,747	34,235,929
Islamic Sukuk - unquoted	3,893,200	3,893,200
Expected credit loss	(765,218)	(765,218)
	<u>26,710,729</u>	<u>37,363,911</u>

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

The movement on provision for expected credit loss summarized as of 31 March 2021:

Item	31 March 2021				31 December 2020
	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD	JD
Balance at the beginning of the period	134,487	630,731	-	765,218	83,770
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustment during the period	-	-	-	-	681,448
Balance at the end of the period	<u>134,487</u>	<u>630,731</u>	<u>-</u>	<u>765,218</u>	<u>765,218</u>

10. Investment in Real estate

This item consists of the following:

Investment in Real Estate Held for Use:

	Joint	
	31 March 2021	31 December 2020
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Investment in real estate	31,862,156	31,355,238
Accumulated Depreciation	(3,032,978)	(2,991,668)
Impairment provision	(4,832,380)	(4,832,380)
	<u>23,996,798</u>	<u>23,531,190</u>

- Buildings presented in the real estate portfolio are depreciated under the straight-line method at a rate of 2%.

11. Customers' Current Accounts

This item consists of the following:

	<u>Retail</u>	<u>Corporates</u>	<u>Small and Medium Enterprises</u>	<u>Government and Public Sector</u>	<u>Total</u>
As at 31 March 2021 (Unaudited)	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	602,065,942	34,335,397	102,355,821	4,454,995	743,212,155
Total	<u>602,065,942</u>	<u>34,335,397</u>	<u>102,355,821</u>	<u>4,454,995</u>	<u>743,212,155</u>

As at 31 December 2020 (Audited)

Current accounts	575,513,576	44,204,803	98,494,205	2,981,995	721,194,579
Total	<u>575,513,576</u>	<u>44,204,803</u>	<u>98,494,205</u>	<u>2,981,995</u>	<u>721,194,579</u>

- Government of Jordan and public sector deposits inside the Kingdom amounted to JD 4,454,995 as at 31 March 2021 representing 0.6% of the total customers' current accounts (JD 2,981,995 as at 31 December 2020 representing 0.41%).
- Restricted deposits amounted to JD 4,217,092 as at 31 March 2021 representing 0.56% of the total customers' current accounts (JD 4,303,465 as at 31 December 2020 representing 0.60%).
- Dormant accounts amounted to JD 29,103,096 as at 31 March 2021 (JD 27,850,333 as at 31 December 2020).

12. Income Tax

a. Provision for Income Tax

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

	<u>31 March 2021</u>	<u>31 December 2020</u>
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	11,359,095	10,737,299
Income tax paid during the period/ year	(2,760,435)	(13,886,191)
Provision for income tax expense for the current period / year	3,697,628	14,507,987
Balance at the end of the period/ year	<u>12,296,288</u>	<u>11,359,095</u>

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

	31 March 2021	31 March 2020
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Income tax for the period	3,697,628	4,177,266
Deferred tax assets for the period	(21,578)	(42,951)
Amortization of deferred tax assets	-	44,700
Total	<u>3,676,050</u>	<u>4,179,015</u>

- The Bank obtained a final settlement from the Income and Sales Tax Department until 31 December 2017. The Bank submitted its tax returns for 2018 & 2019 and the declared taxes were paid but not yet reviewed by the Income and Sales Tax Department.
- The accrued income tax for the period ended 31 March 2021 was calculated in accordance with the Income Tax Law in force.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2021

13. Unrestricted Investment Accounts

This item consists of the following:

	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Government and Public Sector	Central Bank deposits	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 March 2021 (unaudited)						
Saving accounts	241,021,189	82,351	2,370,737	426	49,876,656	293,351,359
Term deposits*	805,196,929	108,270,012	73,944,749	200,090,590	23,318,488	1,210,820,768
Total	1,046,218,118	108,352,363	76,315,486	200,091,016	73,195,144	1,504,172,127
Depositors' share of the investment returns	149,761	34,516	447,121	387,324	30,682	1,049,404
Total Joint Investment Accounts	1,046,367,879	108,386,879	76,762,607	200,478,340	73,225,826	1,505,221,531

31 December 2020 (audited)

Saving accounts	234,569,118	172,218	1,910,642	424	45,231,120	281,883,522
Term deposits *	771,661,154	109,125,403	68,878,074	204,398,098	22,059,354	1,176,122,083
Total	1,006,230,272	109,297,621	70,788,716	204,398,522	67,290,474	1,458,005,605
Depositors' share of the investment returns	22,062,127	4,353,843	2,220,971	5,408,632	33,234	34,078,807
Total Joint Investment Accounts	1,028,292,399	113,651,464	73,009,687	209,807,154	67,323,708	1,492,084,412

* Term deposits include JD 19,650,739 (net after tax) as at 31 March 2021 (JD 18,661,901 as at 31 December 2020) (net of tax). 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.

* Two investment agreements have been signed with the Central Bank of Jordan on 21 February 2019 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, and within the limit mentioned in agreement.

Unrestricted investment accounts share of profit is calculated as follows:

- 30% of the monthly balance of saving accounts.
- 90% of the minimum balance of term deposits, deposits with balance of one million and more participate in 100%.
- The restricted accounts amounted to JD 1,408,252 as at 31 March 2021 (JD 1,407,195 as at 31 December 2020).
- The joint investment accounts of the Government of Jordan and the Public Sector inside the Kingdom amounted to JD 200,478,340 as at 31 March 2021 representing 13,3% of the total joint investment accounts (JD 209,807,154 as at 31 December 2020 representing 14%).
- Dormant accounts amounted to JD 11,929,136 as of 31 March 2021 (JD 16,300,372 as at 31 December 2020).

14. Provision for future expected investment risks

a - The movement on provision for expected future investment risk

	31 March 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period / year	4,036,823	13,079,838
Less: released from provisions for expected credit losses	(83,472)	(9,043,015)
Balance at the end of the period / year	<u>3,953,351</u>	<u>4,036,823</u>

b - The movement on a provision for expected losses is as follows:

	31 March 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the year	39,095,796	33,250,932
Less: released from provisions for expected credit losses which are no longer required (Note 6)	(285,719)	(3,198,151)
Add:		
Provision for expected credit losses - first stage	-	1,848,560
Provision for expected credit losses - second stage	-	3,630,249
Provision for expected credit losses - third stage	-	2,300,415
Impairment provision - real estate investment portfolio	-	-
Impairment provision – foreclosed assets	83,472	1,263,791
Total of added provisions	<u>83,472</u>	<u>9,043,015</u>
Total	<u>38,893,549</u>	<u>39,095,796</u>

15. Cash and Cash Equivalent

This item consists of the following:

	<u>For the three months ended</u>	
	31 March 2021	31 March 2020
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash and balances with the Central Bank maturing within three months	806,251,419	660,188,945
<u>Add:</u> Balances with banks and financial institutions maturing within three months	17,662,513	27,211,797
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' accounts maturing within three months	(1,650,965)	(4,075,135)
	<u>822,262,967</u>	<u>683,325,607</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2021

16. 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.

Below 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	
						31 March 2021	31 December 2020
						JD (Unaudited)	JD (Audited)
Statement of Financial Position Items:							
Balances with banks and financial institutions	14,749,764	-	-	-	-	14,749,764	13,176,541
International Murabaha (investment in commodities)	118,089,852	-	-	-	-	118,089,852	102,307,299
Banks' and financial institutions accounts	704,602	-	-	-	-	704,602	197,717
Joint investment accounts and current accounts	-	24,477	-	92,645	1,751,340	1,868,462	2,049,976
Financial assets at fair value through shareholders' equity managed by sister company	-	-	5,699,999	-	-	5,699,999	5,629,892
Sales receivables and Ijara assets	-	473,870	-	-	2,224,424	2,698,294	2,577,757
Off balance sheet items							
Guarantees	10,000	-	-	-	-	10,000	10,000
International Murabaha (Investment in Commodity)	194,328,801	-	-	-	-	194,328,801	208,805,691
						For the three months ended 31 March	
						2021	2020
						JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Distributed profit – deposits' accounts	-	-	-	-	140	140	3,161
Received profit - receivables	-	7,700	-	-	18,003	25,703	34,700
Received commissions-off balance sheet items	-	-	-	-	-	-	-
Salaries and remunerations *	-	6,250	-	21,000	417,398	444,648	863,200
Transportation – committees' membership	-	29,100	-	-	-	29,100	29,100

- The lowest Murabaha rate that the Bank received was 3%, and the highest Murabaha rate was (5.9%). Meanwhile, the lowest dividends distribution rate in JD was 1.65% and the highest rate of dividends distribution was 2.72%.

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

* The Bank has implemented the Central Bank of Jordan Circular No. (64/2016) dated 25 Sep 2016 regarding the definition of Executive Management.

17. Segment information

Information about Bank's Activities

The Bank is organized for administrative purposes based on the reports submitted to the General Manager and the chief decision maker into four main business sectors:

Retail

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

Corporate Accounts

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

Treasury

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

Other

It includes any usual matters not belonging to the above sectors.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2021

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

	Retail JD	Corporates JD	Treasury JD	Others JD	Total For the three months Ended 31 March	
					2021	2020
					JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Gross income (Joint and Self)	14,265	4,998	730	2	19,995	22,126
Provisions for expected credit loss	-	(91)	-	-	(91)	-
Recoveries from ECL-Joint	-	286	-	-	286	290
Result of operations of segments	14,265	5,193	730	2	20,190	22,416
Undistributed expenses	(3,669)	(900)	(71)	(4,410)	(9,050)	(9,752)
Income before Tax	10,596	4,293	659	(4,408)	11,140	12,664
Income tax	(3,497)	(1,417)	(217)	1,455	(3,676)	(4,179)
Profit for the period	<u>7,099</u>	<u>2,876</u>	<u>442</u>	<u>(2,953)</u>	<u>7,464</u>	<u>8,485</u>
Segment's assets	1,097,143	449,990	976,584	-	2,523,717	2,241,906
Sector's Undistributed assets	-	-	-	75,067	75,067	71,043
Total segment's assets	<u>1,097,143</u>	<u>449,990</u>	<u>976,584</u>	<u>75,067</u>	<u>2,598,784</u>	<u>2,312,949</u>
Segment's liabilities, joint investment accounts holders equity	1,655,089	627,687	1,651	-	2,284,427	2,012,092
Undistributed liabilities to segments, joint investment accounts holders equity	-	-	-	62,204	62,204	78,177
Total segment's liabilities, joint investment accounts holder's equity	<u>1,655,089</u>	<u>627,687</u>	<u>1,651</u>	<u>62,204</u>	<u>2,346,631</u>	<u>2,090,269</u>
					For the three month ended 31 March	
					2021	2020
					JD	JD
					(Unaudited)	(Unaudited)
Capital expenses	-	-	-	592	592	670
Depreciation and amortization	365	1	-	220	586	653
Right of use assets	4,480	1,325	-	-	5,805	5,630
Right of use assets - amortization	220	87	-	-	307	288

18. Commitments and Contingent Liabilities (Off –Statement of Financial Position)

Contingent credit commitment

	31 March 2021	31 December 2020
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Letters of credit	32,312,813	25,980,043
Acceptances	13,105,318	6,965,759
Letters of Guarantee:		
Payment	15,218,663	16,016,654
Performance	12,593,052	13,338,876
Others	9,301,657	9,831,821
Unutilized limits – self financed	59,568,178	57,135,958
Unutilized limits - joint	136,608,057	134,020,658
Total	<u>278,707,738</u>	<u>263,289,769</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2021

Item	Joint				Self				Total				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the period	253,045	91,818	-	344,863	429,683	143,158	160,244	733,085	682,728	234,976	160,244	1,077,948	561,423
Expected credit losses provision	-	-	-	-	52,321	69,324	4,221	125,866	52,321	69,324	4,221	125,866	298,726
Recoveries from ECL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,665)
Transferred to stage 1	38,682	(38,682)	-	-	11,471	(11,471)	-	-	50,153	(50,153)	-	-	-
Transferred to stage 2	(2,210)	2,210	-	-	(4,301)	69,569	(65,268)	-	(6,511)	71,779	(65,268)	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	(53)	(2)	55	-	(53)	(2)	55	-	-
Adjustments during the period	(41,862)	41,862	-	-	(7,117)	(58,096)	65,213	-	(48,979)	(16,234)	65,213	-	268,464
Total balance at the end of period	247,655	97,208	-	344,863	482,004	212,482	164,465	858,951	729,659	309,690	164,465	1,203,814	1,077,948

19. Lawsuits against the Bank

The lawsuits filed against the Bank amounted JD 60,030 as at 31 March 2021 with a provision of JD 82,000 (JD 66,000 as at 31 December 2020 with a provision of JD 82,000). Based on the opinion of the legal advisor, no additional amounts will be claimed from the Bank in respect of those lawsuits.

20. 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 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.

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

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

Financial Assets / Financial Liabilities	Fair Value as at		Fair Value Hierarchy	Valuation Techniques and Key Inputs	Significant unobservable Inputs	Relationship between Unobservable Inputs and Fair Value
	31 March 2021	31 December 2020				
	JD	JD				
	(Unaudited)	(Audited)				
Financial Assets at Fair Value:						
Financial Assets at Fair Value through Shareholders' Equity – self						
Quoted	5,699,999	5,629,892	Level 1	Quoted rates in the Financial Markets	Not Applicable	Not Applicable
Financial Assets at Fair Value through joint investment account						
Unquoted	3,320,703	3,239,246	Level 3	Compared to market price for similar	Not Applicable	Not Applicable
Total	9,020,702	8,869,138				

There were no transfers between Levels during the first quarter of 2021 and 2020.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2021

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 March 2021		31 December 2020		Level
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Audited)	
Financial Assets not measured at Fair Value					
Deferred sales receivables	864,859,827	864,875,521	834,211,567	834,232,952	Level 2
Investments in real estate	23,996,798	26,420,994	23,531,190	26,420,994	Level 2
Financial assets at amortized cost	22,817,529	23,136,871	33,470,711	33,777,025	Level 1
unquoted Financial assets at amortized cost	3,893,200	3,941,725	3,893,200	3,911,898	Level 2
Total financial assets not measured at fair value	915,567,354	918,375,111	895,106,668	898,342,869	
Financial Liabilities not measured at Fair Value					
Customers' current and unrestricted accounts	2,248,433,686	2,256,802,967	2,213,278,991	2,215,722,336	Level 2
Cash margins	30,391,094	30,490,130	30,631,892	30,640,223	Level 2
Total Financial Liabilities not measured at Fair Value	2,278,824,780	2,287,293,097	2,243,910,883	2,246,362,559	

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