

Ref: FCD/293/2021
Date: 28/10/2021

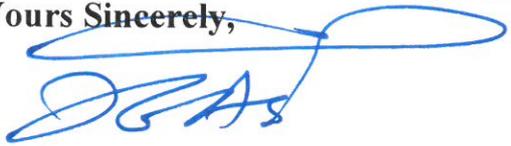
الرقم: درم/293/2021
التاريخ: 2021/10/28

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

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة بورصة عمان المحترمين

Subject: Quarterly Report as of
30/9/2021

الموضوع : التقرير ربع السنوي كما في
30/9/2021

Attached the Quarterly Report for Islamic International Arab Bank (Arabic and English) as of 30/9/2021.	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي باللغتين العربية والانجليزية كما هي بتاريخ 30/9/2021.
Yours Sincerely,  Iyad Asali General Manager	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،  إياد العسلي المدير العام

البنك العربي الإسلامي الدولي

القوائم المالية المرحلية المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة والمعدة وفقا للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة. ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ / الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠٢١

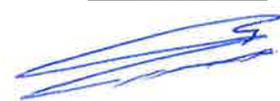
البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	ايضاحات	الموجودات
دينار (مدققة) ٧٩٥,٩٦٦,٩٤٥	دينار (غير مدققة) ٨٤٣,٣٨١,٩٩٣	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٧,٨٤٠,٤٠٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣٤,٢١١,٥٦٧	٨٩٤,٨٣٣,٤٢٧	٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	٧	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦	٧٩٦,٩٩١,٦٠٤	٨	موجودات إجازة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥,٦٢٩,٨٩٢	٥,٨٢٣,٢٨١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٣,٢٣٩,٢٤٦	٣,٨٥١,١٩٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٧,٣٦٣,٩١١	٢٤,١٩٦,٧٠٨	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة - بالصافي
٢٣,٥٣١,١٩٠	٢١,٣٠٦,١١٩	١٠	إستثمارات في العقارات
٥٢,٢١٤,٧٧٧	٥٦,٢١٤,٨٥٩		فروض حسنة - بالصافي
١٥,٨٠١,٣٣٩	١٨,٢٣١,٨٤٦		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩٧٥,٤٧٣	١,٥٢٣,٢١٠		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥,٦٣٠,٢١٦	٦,٢٥٧,٥٢٩		موجودات حق الاستخدام
٣,١٨٢,٨٨٢	٣,٠٢٤,٠٣٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٢٢٠,١٨٤	٢٣,٩٢٥,٤٠٠		موجودات أخرى
٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢	٢,٧١٧,٤٠١,٦٠٤		مجموع الموجودات
٢٦١,٥١٣	٢,٥٢٤,٩٠٧		المطلوبات
٧٢١,١٩٤,٥٧٩	٧٧٧,٤١٥,٤٢٢	١١	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٠,٦٣١,٨٩٢	٢٦,٩٢٨,٨٥٦		حسابات العملاء الجارية
٣,٥٤٥,٨٤٤	٣,٤٧١,١٨٢		تأمينات نقدية
١١,٣٥٩,٠٩٥	٨,٠٦٦,٠٥٨	١٢/	مخصصات أخرى
٢٩٦,٤٧٧	٣٦٩,٩٦٥		مُخصص ضريبية الدخل
٤,٧٥٢,٤٧١	٥,٥١٦,٩١٦		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٠,٦٩٣,٢٢٥	٤٩,٥٠٠,٣٤٨		التزامات التأجير
٨٠٢,٧٣٥,٠٩٦	٨٧٣,٧٩٣,٦٥٤		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
١,٤٩٢,٠٨٤,٤١٢	١,٥٨٤,٧٣٥,٥٠٣	١٣	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
(٣١١,٤٦١)	(٤٦١,٨٠٣)		حسابات الإستثمار المطلقة
١,٤٩١,٧٧٢,٩٥١	١,٥٨٤,٢٧٣,٧٠٠		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٤,٠٣٦,٨٢٣	٢,٨٠٤,٠٧٧	١٤	مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية
٤,٠٣٦,٨٢٣	٢,٨٠٤,٠٧٧		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٣٩,٧٣٣,٤٩٥	٣٩,٧٣٣,٤٩٥		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢		إحتياطي قانوني
٤٨٣,٧٢٤	٦٠٣,٦٢٥		إحتياطي إختياري
١٠٠,١٦٦,٣٧١	٨٨,١٦٦,٣٧١		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	٢٣,٧٦٤,٣٦٠		الأرباح المدورة
٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	٢٥٦,٥٣٠,١٧٣		صافي أرباح الفترة
٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢	٢,٧١٧,٤٠١,٦٠٤		مجموع حقوق المساهمين
٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	١٩٩,٣٥٣,٥٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٣٢,٧٥٩,٢٩٣	٣١,٦٦٩,١٥٤		الإستثمارات المقيدة
			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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤,٤٤٣,٤٤٠	٣٤,١٣٢,٦٠٤	١٠,٨٦٩,٧٠١	١١,٧٩٠,٢٤٢	إيرادات البيوع المؤجلة
١,٠٣٢,٢٨٠	٩١٧,١٩٤	٣٩١,٢٧١	٢٧٧,٤٩٥	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٨٢,٨٤٥	٥١,٢٨٤	٦٥,٥٥٧	٢٤,٣٢٢	صافي إيرادات عقارات
٣٧,٦٤٤,٣٣٠	٣٩,٣٦٧,٥٩٣	١١,٩٦٧,٥٧٤	١٣,٩١٧,٠١٠	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٦٨٦,٧٣٩	٨١٦,٥٧٤	٤٢٩,٢٣٣	٣١٤,١٠٣	عمولات الجعالة
١,٦٣٣,٧٨٤	٢,٠٤٠,١٤٦	١,١٦٦,١٦٢	٧٧٧,٣٩٠	المسترد من مخصص خسائر انتمانية متوقعة
٧٥,٥٢٣,٤١٨	٧٧,٣٢٥,٣٩٥	٢٤,٨٨٩,٤٩٨	٢٧,١٠٠,٥٦٢	إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
(١٩,٩٨٩,٨٣٨)	(٢٢,٧٣١,٦٢٥)	(٧,٠١٩,٩٢٧)	(٨,٢٢٩,٦٠٤)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(١,٧٧٩,٥٤٦)	(٢,٠٢٤,٧٨٧)	(٥٩٣,٧٠٠)	(٧٠٠,٢٠٣)	رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك
٥٣,٧٥٤,٠٣٤	٥٢,٥٦٨,٩٨٣	١٧,٢٧٥,٨٧١	١٨,١٧٠,٧٥٥	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار
٣٤,٣٨٤	٣٥,٥٣٢	١,١٢٧	١٣,٦١٨	المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
٢٧٨,٥٤٩	٣٨,١٢٠	٢٣,٤٣٨	١١,١٢٥	إيرادات البنك الذاتية
١٦٣,٨٩٣	١٦٥,٨١٥	٢٧,٨٤٨	١١,٢٢٠	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة
١,٠٥٧,٣٥٠	١,٢٦٨,٩٨٠	٣٧٠,٤٢٦	٤٨٨,٦٢٩	بصفته مُضارباً
٨,٢٠٩,٣٥٣	٩,٤٢٠,٦٤٦	٢,٩٧٧,١٤٧	٣,٣٢٦,٩٩٧	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة
٢٣٦,٠٨٦	١٨٦,٩٩١	٩٣,٨٦٧	٩٠,٠١٣	بصفته وكيلاً
(١,٤٩٤,٨٤٥)	(١,٦٣١,٣٤٦)	(٤٩٨,٢٧٩)	(٥٤٣,٧٨٠)	أرباح العملات الأجنبية
٦٢,٢٣٨,٨٠٤	٦٢,٠٥٣,٧٢١	٢٠,٢٧١,٤٤٥	٢١,٥٦٨,٥٧٧	إيرادات خدمات مصرفية
				إيرادات أخرى
				رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
				إجمالي الدخل
				المصرفات
١٨,٥٧٠,١٦٦	١٦,٩٩٩,٣٤٤	٦,١٤٨,٠٤٩	٥,٧٢٨,٢٤٨	نفقات الموظفين
١,٨٧٩,٦٥٣	١,٨٠٢,٨٥٢	٦١٠,٠٠٦	٦١٣,٨٥٧	استهلاكات وإطفاءات
٦,٧١٦,٦٩٩	٦,٨٨٦,١٩٢	٢,٤٠٦,٨١٨	٢,٤١٢,٨٣٢	مصاريف أخرى
٨,٠٣١	-	-	-	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٨٦٦,٠٣٩	٨٧٩,٤١٨	٢٨٩,٨٥٢	٢٩٢,٠٢٩	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٩٧,٤١٦	٩٤,٠٦٨	٣١,٥٣٥	٣٠,٩٥٨	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
٢٢٩,٤٩٠	٢٥٤,٣٦٠	٧٧,٦٥٤	٩٠,٠١٤	مصاريف الإيجار
٤٨,١٢٥	-	١٥,٠٠٠	-	مخصص خسائر انتمانية متوقعة - ذاتي
٢٩٦,١٩٢	١٦٩,٩٠٥	٥٧,٥٨٤	٥٧,٤٨٤	مخصصات أخرى
٢٨,٧١١,٨١١	٢٧,٠٨٦,١٣٩	٩,٦٣٦,٤٩٨	٩,٢٢٥,٤٢٢	إجمالي المصرفات
٣٣,٥٢٦,٩٩٣	٣٤,٩٦٧,٥٨٢	١٠,٦٣٤,٩٤٧	١٢,٣٤٣,١٥٥	الربح للفترة قبل الضريبة
(١١,٠٧٢,٦٦٥)	(١١,٢٠٣,٢٢٢)	(٣,٥١٤,٣٣١)	(٣,٩١٥,٠٢٥)	ضريبة الدخل
٢٢,٤٥٤,٣٢٨	٢٣,٧٦٤,٣٦٠	٧,١٢٠,٦١٦	٨,٤٢٨,١٣٠	الربح للفترة
٠,٢٢٥	٠,٢٣٨	٠,٠٧١	٠,٠٨٤	حصة السهم من الربح للفترة - أساسي / مخفض

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 الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢,٤٥٤,٣٢٨	٢٣,٧٦٤,٣٦٠	٧,١٢٠,٦١٦	٨,٤٢٨,١٣٠	الربح للفترة -
				بنود الدخل الشامل :
				بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل:
(٧٨,٥٦٨)	١١٩,٩٠١	١٠٦,٥١٧	٢٤,٠٧٩	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٢٢,٣٧٥,٧٦٠	٢٣,٨٨٤,٢٦١	٧,٢٢٧,١٣٣	٨,٤٥٢,٢٠٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة - العائد إلى مساهمي البنك

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	صافي أرباح الفترة	احتياطي القيمة العادلة - بالبراه		احتياطي القيمة العادلة - بالبراه		الاحتياطيات	رأس المال المكتوب به والمدفوع
		دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	-	١٠٠,١٦٦,٣٧١	٤٨٣,٧٢٤	٤١,٢٦٢,٣٢٢	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٣,٧٦٤,٣٦٠	٢٣,٧٦٤,٣٦٠	-	-	-	-	-	
١١٩,٩٠١	-	-	١١٩,٩٠١	-	-	-	
٢٣,٨٨٤,٦٦١	٢٣,٧٦٤,٣٦٠	-	١١٩,٩٠١	-	-	-	
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	
٢٥٦,٥٣٠,١٧٣	٢٣,٧٦٤,٣٦٠	٨٨,١٦٦,٣٧١	٦٠٣,٦٢٥	٤١,٢٦٢,٣٢٢	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢١٤,١٩٧,٨٧٩	-	٧٤,١٩٨,٩٤٠	٤٧٥,٦٨٨	٤١,٢٦٢,٣٢٢	٣٥,٢٦٠,٩٢٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٢,٤٥٤,٣٢٨	٢٢,٤٥٤,٣٢٨	-	-	-	-	-	
(٧٨,٥٦٨)	-	-	(٧٨,٥٦٨)	-	-	-	
٢٢,٣٧٥,٧٦٠	٢٢,٤٥٤,٣٢٨	-	(٧٨,٥٦٨)	-	-	-	
٢٣٦,٥٧٣,٦٣٩	٢٢,٤٥٤,٣٢٨	٧٤,١٩٨,٩٤٠	٣٩٧,١٢٠	٤١,٢٦٢,٣٢٢	٣٥,٢٦٠,٩٢٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٣,٠٢٤,٠٣٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الآتية (٣,١٨٢,٨٨٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

وتشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٨١,١٢١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل فائض رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة ناتج عن تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

** وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢١ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ١.٢٪ من رأس المال المكتوب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢١. (لا شيء خلال العام ٢٠٢٠ بناءً على تعليمات البنك المركزي).

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 التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٣,٥٢٦,٩٩٣	٣٤,٩٦٧,٥٨٢	
١,٨٧٩,٦٥٣	١,٨٠٢,٨٥٢	
١٦٤,٧٣٩	١٢٤,٤٨٨	
(١,٦٣٣,٧٨٤)	(٢,٠٤٠,١٤٦)	
٨٦٦,٠٣٩	٨٧٩,٤١٨	
٤٨,١٢٥	-	
٢٩٦,١٩٢	١٦٩,٩٠٥	
٩٧,٤١٦	٩٤,٠٦٨	
(٤,٢٦٠)	(٦,٩٣٤)	
٣٥,٢٤١,١١٣	٣٥,٩٩١,٢٣٣	
(٧٥,٣٨٠,٤١٠)	(٥٩,٧٣٠,٩٨٨)	
(٤٣,٦١٥,٤٤٣)	(٦٧,٤٩٠,٨٨٨)	
(٧,٠٠٧,٠٩٨)	(٥,١٢٨,١٢٩)	
(٢,٩١٧,٤٣٣)	(٤,٠٠٠,٠٨٢)	
٤٢,٩٤٤,١٢٣	٥٦,٢٢٠,٨٤٣	
(٤,٦٤٨,٠٧٤)	(٣,٧٠٣,٠٣٦)	
٦٨٠,٢٢٩	٢١,٦٥٤,٠٣٦	
(٥٤,٧٠٢,٩٩٣)	(٢٦,١٨٧,٠١١)	
(١٥,٥٤٣,٨٥٧)	(١٥,٧٥٧,٥٩٤)	
(١٣٣,٩٠٣)	(٢٤٤,٥٦٧)	
(٧٠,٣٨٠,٧٥٣)	(٤٢,١٨٩,١٧٢)	
(٦٨٤,٠٠٠)	(٧٦٢,٢٨٦)	
(٥,٧٥٩,٢٣٥)	١٣,١٦٧,٢٠٣	
(٢٣٣,١٢٢)	١,٠٦٠,٢٩٢	
(١,١٦٩,٨٧٦)	(٢,٩٢٦,٧٣٦)	
(٢٠٢,١٧٢)	(٨٤٦,٢٩٤)	
-	٣٢,٢٢٥	
(٨,٠٤٨,٤٠٥)	٩,٧٢٤,٤٠٤	
١٣١,٦١٦,٥٦٥	٩٢,٦٥١,٠٩١	
(٧٥١,٠٧٥)	(٧٥٦,٣٥٤)	
-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	
١٣٠,٨٦٥,٤٩٠	٧٩,٨٩٤,٧٣٧	
٤,٢٦٠	٦,٩٣٤	
٥٢,٤٤٠,٥٩٢	٤٧,٤٣٦,٩٠٣	
٧١٦,٥٨٧,٧٦٣	٨١١,٢٦٠,٥٨٦	
٧٦٩,٠٢٨,٣٥٥	٨٥٨,٦٩٧,٤٨٩	١٥
٩,٥٩٤,٧٦١	١٦٧,٢٩٠	
-	١,٠٤٠,٢٩١	
(٣٢,٣٨٤)	-	

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

الربح للفترة قبل الضريبة

التعديلات لبنود غير نقدية :

استهلاكات واطفاءات

استهلاك استثمارات في العقارات

المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

اطفاء موجودات حق الاستخدام

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي

مخصصات أخرى

تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير

تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل

التغيير في بنود رأس المال العامل

(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك

(الزيادة) في الموجودات الأخرى

(الزيادة) في قروض حسنة

الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب

(النقص) في التأمينات النقدية

الزيادة في المطلوبات الأخرى

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

الضريبة المدفوعة

مخصصات مدفوعة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :

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

بيع (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

بيع (شراء) استثمار في عقارات

(شراء) ممتلكات ومعدات

(شراء) موجودات غير ملموسة

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الإستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل :

الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك

المسدد من التزامات التأجير

الأرباح الموزعة على المساهمين

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

بنود غير نقدية

زيادة عقارات مستملكة ناتجة عن فسخ عقود إجارة

زيادة موجودات ثابتة ناتجة عن تحويل من محفظة الإستثمار في العقارات

موجودات غير ملموسة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧,٧٦٦,٤٩٥	٥١,٩٨٨,٩٦٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
		مصادر أموال الصندوق من:
(٥٩,٦٢١,٣٢١)	(٤٨,٧٣٨,١١٣)	حقوق المساهمين
(٥٩,٦٢١,٣٢١)	(٤٨,٧٣٨,١١٣)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال الفترة/ السنة
		استخدامات أموال الصندوق على:
٥,٧٠٧,٦٠٥	٥,٩٧٨,٢٣٢	سلف شخصية
٥٨,١٣٦,١٨٦	٤٦,٦٣٣,٦٠٤	بطاقات مقسطة
٦٣,٨٤٣,٧٩١	٥٢,٦١١,٨٣٦	مجموع الاستخدام خلال الفترة/ السنة
٥١,٩٨٨,٩٦٥	٥٥,٨٦٢,٦٨٨	الرصيد الإجمالي
٩٨٢,٣٧٠	١,١٦٩,٥٠٢	الحسابات الجارية والمكتشوفة
(٧٥٦,٥٥٨)	(٨١٧,٣٣١)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للفترة/ السنة
٥٢,٢١٤,٧٧٧	٥٦,٢١٤,٨٥٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة بالصافي

(١) عام

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٥ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٧) بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢١.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية 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 بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة ودمم البيوع من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

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

صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠، وقد نصت المادة ١٣ من هذا القانون على إلغاء المادة ٥٥ من القانون الأصلي والتي تنص على اقتطاع ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وبحد أعلى ضعف 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الاسلامي 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 بالتميرير أو مشروع الوكالة).

الاستثمار بالتميرير

ان الاستثمار بالتميرير 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 يتضمونها 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 هذه 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 كبنود داخل قائمة المركز المالي.

معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم ٣٢ (الإجارة)

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

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٢) ولم ينتج أي اثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك كون جزء من المعيار حل محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) والذي تم تطبيقه سابقاً من تاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٣) التقديرات المحاسبية

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

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

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

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

ان 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 اذا 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 فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
٣. يتضمن معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية) افتراضا بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني فانه يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت و استحققت 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 التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

توقف البنك خلال الفترة عن العمل باستخدام سيناريو هبوط إضافي لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك نتيجة لتحسن مؤشرات الاقتصاد الكلي، وبناءً على ذلك قام البنك بتعديل الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في ما يلي ملخص النسب المعمول بها لكل سيناريو قبل وبعد الجائحة :

توقف البنك خلال الفترة عن العمل باستخدام سيناريو هبوط إضافي لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك نتيجة لتحسن مؤشرات الاقتصاد الكلي، وبناءً على ذلك قام البنك بتعديل الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتصبح ٣٥٪ للسيناريو المنخفض، ٢٠٪ للسيناريو المرتفع و٤٥٪ للسيناريو الأساسي بدلاً من ٢٠٪ للسيناريو المنخفض، ١٥٪ للسيناريو المرتفع، ٣٥٪ للسيناريو الأساسي و٣٠٪ للسيناريو الأكثر سوءاً.

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 تم استخدام 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 الأسهم ونسبة البطالة وغيرها). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. كذلك من الإجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة تأثيرات (كوفيد - ١٩) تعديل نسبة الخصم على قيمة الضمانات العقارية لتصبح ٣٠٪ بدلاً من ٢٠٪ والاليات لتصبح ٦٥٪ بدلاً من ٥٠٪ وتمويلات الإجارة السكنية لتصبح ٢٠٪ بدلاً من ١٠٪.

تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير 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.

مخصص ضريبة الدخل:

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

الموجودات المالية:

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

مستويات القيمة العادلة:

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة:

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

تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الإستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن مخصص خسائر ائتمانية متوقع مستقبلية. ويتم استهلاك المباني ضمن هذه المحفظة بنسبة ٢٪ سنوياً.

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

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع 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. لاحقا، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرته الامر الذي قد يؤثر على قدرته على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

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

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

بلغ الاحتياطي النقدي ٩٦,٩٤١,١٥١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٨٧,٥٢٥,٠٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣٠ أيلول 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	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٧,٨٤٠,٤٠٣	٣,٢٨١,٧١٤	٣,٤٦٦,٤٨٩	١٢,٢٧٣,٤٤٠	١٤,٣٧٣,٩١٤
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٧,٨٤٠,٤٠٣	٣,٢٨١,٧١٤	٣,٤٦٦,٤٨٩	١٢,٢٧٣,٤٤٠	١٤,٣٧٣,٩١٤

حسابات جارية وتحت الطلب

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

(٦) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
٣٠٦,٦٠٨,٦٩٣	٣٣٣,٢٨٥,٤٤٢	-	-	٣٠٦,٦٠٨,٦٩٣	٣٣٣,٢٨٥,٤٤٢	المُرابحة للأمر بالشراء
٨,٤٨٦,٠١٣	١٠,٣٥٧,١٨٢	-	-	٨,٤٨٦,٠١٣	١٠,٣٥٧,١٨٢	كفالات جعالة
٢,٦٢٤,٨٤٦	١,٧٣٢,٩٩٢	-	-	٢,٦٢٤,٨٤٦	١,٧٣٢,٩٩٢	ذمم – اجارة منتهية بالتمليك
١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	١٥٠,٥٦٣,٩٩٥	-	-	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	١٥٠,٥٦٣,٩٩٥	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى
١٣٣,٩٥٩,٧٨٩	١٦٥,٢٥٨,٠٨٧	٤٥٦,٤٩٠	٤٦٠,٦٥١	١٣٣,٥٠٣,٢٩٩	١٦٤,٧٩٧,٤٣٦	المُرابحات الدولية
٢٢٤,٢٣١,٥١٩	٢٢٩,٥٤٠,٦١٤	٢,٩١٩,١٣٤	٢,٦٢٧,٤٧٢	٢٢١,٣١٢,٣٨٥	٢٢٦,٩١٣,١٤٢	المُرابحة للأمر بالشراء
١,٠٤٧,٦٧٩	٢,٠٥٧,٤٠٨	-	-	١,٠٤٧,٦٧٩	٢,٠٥٧,٤٠٨	ذمم – اجارة منتهية بالتمليك
١,٩٢٤	٨٦٨	-	-	١,٩٢٤	٨٦٨	كفالات جعالة
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة
١٠٣,٦١٨,٥٧٩	٩٦,٧٦١,٣٩٦	-	-	١٠٣,٦١٨,٥٧٩	٩٦,٧٦١,٣٩٦	المُرابحة للأمر بالشراء
٢٤,٥٣٠	١٩,٢٠١	-	-	٢٤,٥٣٠	١٩,٢٠١	كفالات جعالة
٨٦٢,١٨٦	١,١٦٩,٠٣٠	٣,٧٤٨	١٢,٥١٢	٨٥٨,٤٣٨	١,١٥٦,٥١٨	ذمم – اجارة منتهية بالتمليك
٩٣٢,١٩٢,٠٦٤	٩٩٠,٧٤٦,٢١٥	٣,٣٧٩,٣٧٢	٣,١٠٠,٦٣٥	٩٢٨,٨١٢,٦٩٢	٩٨٧,٦٤٥,٥٨٠	المجموع
٦٠,٥٠٤,١٢٣	٥٩,٤٧٢,٣٣٣	١٨٤	٤١	٦٠,٥٠٣,٩٣٩	٥٩,٤٧٢,٢٩٢	ينزل: الإيرادات المؤجلة
٣٥,١٣٧,٤١٤	٣٤,٠٣٩,٨٧٠	٣,٢٧٣,٥٥٢	٣,٠٦٦,٨٨٠	٣١,٨٦٣,٨٦٢	٣٠,٩٧٢,٩٩٠	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٣٣٨,٩٦٠	٢,٤٠٠,٥٨٥	١٧,٠٨٥	١٧,٢٢٨	٢,٣٢١,٨٧٥	٢,٣٨٣,٣٥٧	الإيرادات المُعلّقة
٨٣٤,٢١١,٥٦٧	٨٩٤,٨٣٣,٤٢٧	٨٨,٥٥١	١٦,٤٨٦	٨٣٤,١٢٣,٠١٦	٨٩٤,٨١٦,٩٤١	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

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

الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			
٤,٠٣٠,١١٠	١٧٠,٥٢١	٣,١٩٥,٧٥٤	٦٦٣,٨٣٥
-	-	-	-
(٣,٤٦٣)	-	(٣,٤٦٣)	-
(١٤٢,٤٣٦)	٦٠,٥٣٢	(٢٤٠,٧٩٣)	٣٧,٨٢٥
٣,٨٨٤,٢١١	٢٣١,٠٥٣	٢,٩٥١,٤٩٨	٧٠١,٦٦٠
الرصيد في بداية الفترة			
مخصص خسائر انتمائية متوقعة			
ديون معدومة			
تسويات خلال الفترة			
الرصيد في نهاية الفترة			
٣,٨٣١,٦٠٥	٢٣٠,٠٨٩	٢,٩٤٦,١٤٦	٦٥٥,٣٧٠
١٧,٨١١	٦٢٠	٤,٣٢٢	١٢,٨٦٩
٣٤,٧٩٥	٣٤٤	١,٠٣٠	٣٣,٤٢١
٣,٨٨٤,٢١١	٢٣١,٠٥٣	٢,٩٥١,٤٩٨	٧٠١,٦٦٠
الرصيد في نهاية الفترة			
مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد			
مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة- المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد			
مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم البيوع العاملة- المرحلة الأولى على أساس العميل 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 العميل الواحد			
مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد			
مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد			
الرصيد في نهاية السنة			
٣,٩٦٢,٨٢٠	١٦٥,٩٧٦	٣,١٨٨,٣٧٩	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
الرصيد في نهاية السنة			

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

- بلغت قيمة المخصصات - ذاتي التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ١٤٢,٤٣٦ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 ألغت المادة ٥٥ الخاصة بالانقضاء لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار والابقاء على فائض الصندوق كمخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية، فقد تم تحرير كافة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون مقابل الديون - مشترك الى الإيرادات .

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

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة):

٢٠٢٠	اجمالي			ذاتي			مشارك			البلد
	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
اجمالي	دينار	دينار	دينار	اجمالي	دينار	دينار	اجمالي	دينار	دينار	دينار
٢٢٢,٣٥٠,٨٧٢	٢٨,٥٤٤,٤٢٧	٤,٤١٣,٩١٧	٢,٩٣٥,٦٢٨	٤,٥٣٠,١١٠	٣٣,٧٦٦	٣٣,٥٢٤	٣١,٨٦٣,٨٦٢	٤,٣٨٠,١٥١	٢,٩١٢,١٠٤	٢,٩١٢,١٠٤
٩٨,٦٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٣٧٩,٨٦٠)	(٢,٠٤٠,١٤٦)	-	-	-	-	-	(٢,٠٤٠,١٤٦)	-	-	-
-	(٣,٤٦٣)	-	-	(٣,٤٦٣)	-	-	-	-	-	-
-	-	(٢١٤,٨٢٩)	٢١٤,٨٢٩	-	-	-	-	(٢١٤,٨٢٩)	٢١٤,٨٢٩	٢١٤,٨٢٩
-	(٣٤١,٤٣٣)	٥٩٦,٥٢٣	(٢٥٥,٠٩٠)	-	٤٣٥	(١٠)	-	٥٩٦,٠٨٨	(٢٥٥,٠٨٠)	(٢٥٥,٠٨٠)
-	١٩١,٦٧٥	(١٨٤,٧٤٥)	(٦,٩٢٠)	-	(١٢,٧٢٣)	(٣)	-	(١٧٢,٠٢٢)	(٦,٩٢٧)	(٦,٩٢٧)
٦,٨٢٩,٣١٢	٨٤٦,٨٠٢	١١١,٥٧٤	٤٨٤,٤٦٢	(١٤٢,٤٣٦)	(٣,٦٦٧)	١,٢٨٤	١,١٤٩,٣٧٤	١١٥,٢٤١	٤٧,١٧٨	٤٧,١٧٨
٣٥,٨٩٣,٩٧٢	٢٧,١٩٧,٨٦٢	٤,٧٢٢,٤٤٠	٢,٩٣٦,٨٩٩	٣,٨٨٤,٢١١	١٧,٨١١	٣٤,٧٩٥	٣٠,٩٧٢,٩٩٠	٤,٧٠٤,٦٢٩	٢,٩٠٢,١٠٤	٢,٩٠٢,١٠٤

الرصيد بداية الفترة/ السنة
مخصص خسائر الائتمانية متوقعة
المسترد من مخصص خسائر الائتمانية
متوقعة
ديون معدومة
ما تم تحويله إلى مرحلة ١
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
التغيرات الناتجة عن تحولات
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

الإيرادات المُعلّقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلّقة:

ذاتي

المجموع		الشركات كبرى		الشركات الصغيرة والمتوسطة	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٠٣٥	١٧,٠٨٥	١٦,٩٦٨	١٧,٠٨٥	٦,٠٦٧	-
٢١,٣٧٥	١٤٣	١١٧	١٤٣	٢١,٢٥٨	-
(٢٧,٣٢٥)	-	-	-	(٢٧,٣٢٥)	-
١٧,٠٨٥	١٧,٢٢٨	١٧,٠٨٥	١٧,٢٢٨	-	-

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال الفترة/ السنة
ينزل: الإيرادات المُعلّقة المحوّلة للإيرادات
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

مشتركة

الاجمالي	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٢١,٨٧٥	٥٨٥,٩٦٩	٩٦٤,٢٧٦	٢٧٩,٣٨٠	٤٩٢,٢٥٠
٤١٨,٥٠٤	١٢٠,٨١١	١,٥٤٤	١٦٢,٥٦٤	١٣٣,٥٨٥
(٣٥٧,٠٢٢)	(٤٨,١٣٥)	(١٦٣,٠٣٠)	(٥١,٩٢٢)	(٩٣,٩٣٥)
٢,٣٨٣,٣٥٧	٦٥٨,٦٤٥	٨٠٢,٧٩٠	٣٩٠,٠٢٢	٥٣١,٩٠٠

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
الرصيد في بداية الفترة
يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال الفترة
ينزل: الإيرادات المُعلّقة المحوّلة للإيرادات
الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
الرصيد في بداية السنة
يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال السنة
ينزل: الإيرادات المُعلّقة المحوّلة للإيرادات
تسويات
الرصيد في نهاية السنة

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة ٢٩,٥٧٠,٩٠٧ دينار أي ما نسبته ٢,٨٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣٠,٠٩٨,١٨٦) دينار أي ما نسبته ٣,٠٥٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المُعلّقة ٢٧,١٧٠,٣٢٢ دينار أي ما نسبته ٢,٦٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المُعلّقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٢٧,٧٥٩,٢٢٦) دينار أي ما نسبته ٢,٨٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

(٧) ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

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

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

(٨) موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصفافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

صافي القيمة	المجموع		ذاتية		مشتركة		
	دينار	دينار	دينار	دينار	الاستهلاك		
					صافي القيمة	المتراكم	
٧٨٨,٢٦٠,٦٨٣	(٢٢٠,٩٠٦,٨٦٨)	١,٠٠٩,١٦٧,٥٥١	٣٢٢,٨٨٢	-	٧٨٧,٩٣٧,٨٠١	(٢٢٠,٩٠٦,٨٦٨)	١,٠٠٨,٠٣٠,٦٦٩
٨,٧٣٠,٩٢١	(٤٨٤,٣٥١)	٩,٢١٥,٢٧٢	-	-	٨,٧٣٠,٩٢١	(٤٨٤,٣٥١)	٩,٢١٥,٢٧٢
٧٩٦,٩٩١,٦٠٤	(٢٢١,٣٩١,٢١٩)	١,٠١٨,٣٨٢,٨٢٣	٣٢٢,٨٨٢	-	٧٩٦,٦٦٨,٧٢٢	(٢٢١,٣٩١,٢١٩)	١,٠١٨,٠٥٩,٩٤١
٧٢٠,٨٦٨,٧٧٦	(٢١٣,٩٠٤,٨٧٨)	٩٣٤,٧٧٣,٦٥٤	٣٢٢,٨٨٢	-	٧٢٠,٥٤٥,٨٩٤	(٢١٣,٩٠٤,٨٧٨)	٩٣٤,٤٥٠,٧٧٢
٨,٧٩٩,٢٣٠	(٤١٦,٠٤٢)	٩,٢١٥,٢٧٢	-	-	٨,٧٩٩,٢٣٠	(٤١٦,٠٤٢)	٩,٢١٥,٢٧٢
٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦	(٢١٤,٣٢٠,٩٢٠)	٩٤٣,٩٨٨,٩٢٦	٣٢٢,٨٨٢	-	٧٢٩,٣٤٥,١٢٤	(٢١٤,٣٢٠,٩٢٠)	٩٤٣,٦٦٦,٠٤٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - آلات
المجموع

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - آلات
المجموع

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٤,٩٥٩,٤٣٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٤,٥٣٤,٧١١) ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦).

- بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٢,٢٠٣,٤٥٠ دينار أي ما نسبته ٠,٣٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (١,٩١٩,٩٤٢) ٣٠ أيلول ٢٠٢٠. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد طرح الأرباح المعلقة ٩٠٥,٨٩٧ دينار أي ما نسبته ٠,١٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٧١٠,٧٤٦) ٣٠ أيلول ٢٠٢٠. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصفى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشترك	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٤,٢٣٥,٩٢٩	٢٣,٩٢٩,٨٢٦
٣,٨٩٣,٢٠٠	١,٠٣٢,١٠٠
(٧٦٥,٢١٨)	(٧٦٥,٢١٨)
٣٧,٣٦٣,٩١١	٢٤,١٩٦,٧٠٨

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

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

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٥,٢١٨	-	٦٣٠,٧٣١	١٣٤,٤٨٧	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	استثمارات جديدة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	(٢٧,٢١٩)	٢٧,٢١٩	التغيرات الناتجة عن التحويلات
٧٦٥,٢١٨	-	٦٠٣,٥١٢	١٦١,٧٠٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(١٠) استثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣١,٣٥٥,٢٣٨	٢٩,٠٢٦,٧٧٣
(٢,٩٩١,٦٦٨)	(٢,٨٨٨,٢٧٤)
(٤,٨٣٢,٣٨٠)	(٤,٨٣٢,٣٨٠)
٢٣,٥٣١,١٩٠	٢١,٣٠٦,١١٩

استثمارات في العقارات
الاستهلاك المتراكم
مخصص التدني

- تستهلك المباني ضمن محفظة العقارات اعلاه بطريقة القسط الثابت، ونسبة استهلاك ٢٪ .
- بلغت القيمة العادلة لمحفظة الاستثمار في العقارات ٢٤,٥٨٨,٩٤٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل ٢٦,٤٢٠,٩٩٤ دينار كما في كانون الأول ٢٠٢٠).

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

(١١) حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧٧,٤١٥,٤٢٢	٢,٧٧٧,٦٥٥	١١٢,٨٠٢,٠٠٠	٤٢,٥٢٠,٢٦٣	٦١٩,٣١٥,٥٠٤
٧٧٧,٤١٥,٤٢٢	٢,٧٧٧,٦٥٥	١١٢,٨٠٢,٠٠٠	٤٢,٥٢٠,٢٦٣	٦١٩,٣١٥,٥٠٤
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)

المجموع	حسابات جارية
٧٢١,١٩٤,٥٧٩	٥٧٥,٥١٣,٥٧٦
٧٢١,١٩٤,٥٧٩	٥٧٥,٥١٣,٥٧٦

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢,٧٧٧,٦٥٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٣٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٩٨١,٩٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٤١٪).

- بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٤,٠٩٨,٣٧٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٥٣٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٣٠٣,٤٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٦٪).

- بلغت الحسابات الجارية الجامة ١٥,٠١٣,٨٨٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٢٧,٨٥٠,٣٣٣) دينار كما في كانون الأول ٢٠٢٠).

(١٢) ضريبة الدخل

أ - مُخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١١,٣٥٩,٠٩٥	١٠,٧٣٧,٢٩٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١٤,٣٣٧,٤١٣)	(١٣,٨٨٦,١٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
١١,٠٤٤,٣٧٦	١٤,٥٠٧,٩٨٧	ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح الفترة/ السنة
٨,٠٦٦,٠٥٨	١١,٣٥٩,٠٩٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١,٠٤٤,٣٧٦	١١,١١٨,١٨٤	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة
(٦٤,٥٦٤)	(١١٢,٥٥٣)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٢٢٣,٤١٠	٦٧,٠٣٤	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٢٠٣,٢٢٢	١١,٠٧٢,٦٦٥	

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.

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

(١٣) حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	ودائع البنك المركزي دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة دينار	شركات كبرى دينار	أفراد دينار	
						٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
٣٠١,٤٣٩,٩٢٤	٥٠,٠١٥,٧٩٣	٤٢٦	٢,٤٥٨,٤٠٧	٨٥١,٣٩٠	٢٤٨,١١٣,٩٠٨	حسابات التوفير
١,٢٧٢,٨١٣,٠٦٢	٢٥,٨١٤,٠٧٣	٢٢٩,٤٤٩,٠٧٠	٧٦,٧٣٠,١٦٠	١٠٨,٤٥٩,٩٥٩	٨٣٢,٣٥٩,٨٠٠	لأجل *
١,٥٧٤,٢٥٢,٩٨٦	٧٥,٨٢٩,٨٦٦	٢٢٩,٤٤٩,٤٩٦	٧٩,١٨٨,٥٦٧	١٠٩,٣١١,٣٤٩	١,٠٨٠,٤٧٣,٧٠٨	المجموع
١٠,٤٨٢,٥١٧	٤,٨٨٩	١,٩١٧,٠١٨	٩٦٣,٥٠٩	١,٢٨١,٠٧٩	٦,٣١٦,٠٢٢	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
١,٥٨٤,٧٣٥,٥٠٣	٧٥,٨٣٤,٧٥٥	٢٣١,٣٦٦,٥١٤	٨٠,١٥٢,٠٧٦	١١٠,٥٩٢,٤٢٨	١,٠٨٦,٧٨٩,٧٣٠	إجمالي حسابات الإستثمار المشترك
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
٢٨١,٨٨٣,٥٢٢	٤٥,٢٣١,١٢٠	٤٢٤	١,٩١٠,٦٤٢	١٧٢,٢١٨	٢٣٤,٥٦٩,١١٨	حسابات التوفير
١,١٧٦,١٢٢,٠٨٣	٢٢,٠٥٩,٣٥٤	٢٠٤,٣٩٨,٠٩٨	٦٨,٨٧٨,٠٧٤	١٠٩,١٢٥,٤٠٣	٧٧١,٦٦١,١٥٤	لأجل *
١,٤٥٨,٠٠٥,٦٠٥	٦٧,٢٩٠,٤٧٤	٢٠٤,٣٩٨,٥٢٢	٧٠,٧٨٨,٧١٦	١٠٩,٢٩٧,٦٢١	١,٠٠٦,٢٣٠,٢٧٢	المجموع
٣٤,٠٧٨,٨٠٧	٣٢,٢٣٤	٥,٤٠٨,٦٣٢	٢,٢٢٠,٩٧١	٤,٣٥٣,٨٤٣	٢٢,٠٦٢,١٢٧	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
١,٤٩٢,٠٨٤,٤١٢	٦٧,٣٢٣,٧٠٨	٢٠٩,٨٠٧,١٥٤	٧٣,٠٠٩,٦٨٧	١١٣,٦٥١,٤٦٤	١,٠٢٨,٢٩٢,٣٩٩	إجمالي حسابات الإستثمار المشترك

* تتضمن حسابات لأجل مبلغ ٢٠,٩٩٦,٤٢٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (١٨,٦٦١,٩٠١ 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 التموليات نتيجة الوفاة أو العجز الكلي للعميل وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني.

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

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
 - بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ اكثر من ٥ مليون دينار.
 - بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ مليون دينار واكثر ومدة ربطها سنوية.
 - بنسبة ٩٥٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ اقل من مليون دينار ومدة ربطها سنوية.
 - بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل الأخرى.
- *** بلغت الحسابات المحجوزة (مُقتيدة السحب) ١,١٨٧,٩٥٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (١,٤٠٧,١٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- **** بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٣١,٣٦٦,٥١٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٤,٦٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٢٠٩,٨٠٧,١٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٤,١٪).
- ***** بلغت الحسابات الجامدة ١١,٣٤٣,٣٨٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (١٦,٣٠٠,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٤- مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣,٠٧٩,٨٣٨	٤,٠٣٦,٨٢٣
-	١,١٦٤,٥٤٣
(٩,٠٤٣,٠١٥)	(٢,٣٩٧,٢٨٩)
٤,٠٣٦,٨٢٣	٢,٨٠٤,٠٧٧

رصيد بداية الفترة/ السنة
المحرر مقابل عقارات مستملكة
ينزل: المحرر من الفائض مقابل زيادة مخصصات خسائر انتمائية متوقعة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

ب - إن الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٣,٢٥٠,٩٣٢	٣٩,٠٩٥,٧٩٦
(٣,١٩٨,١٥١)	(٢,٠٤٠,١٤٦)
-	(١,١٦٤,٥٤٣)
١,٨٤٨,٥٦٠	-
٣,٦٣٠,٢٤٩	-
٢,٣٠٠,٤١٥	٢,٣١٣,٨١٧
-	-
١,٢٦٣,٧٩١	٨٣,٤٧٢
٩,٠٤٣,٠١٥	٢,٣٩٧,٢٨٩
٣٩,٠٩٥,٧٩٦	٣٨,٢٨٨,٣٩٦

رصيد بداية الفترة/ السنة
ينزل: المحرر من المخصصات مقابل خسائر انتمائية متوقعة انتفت الحاجة اليها
المحرر مقابل عقارات مستملكة
يضاف:
مخصص خسائر انتمائية متوقعة - المرحلة الأولى
مخصص خسائر انتمائية متوقعة - المرحلة الثانية
مخصص خسائر انتمائية متوقعة - المرحلة الثالثة
مخصص تدني محفظة الاستثمار العقاري
مخصص عقارات مستملكة لقاء ديون
مجموع ما يضاف
الإجمالي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٨٤,٢٨٣	-	رصيد بداية الفترة/السنة
(٣٨٤,٢٨٣)	-	ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
-	-	رصيد نهاية الفترة/السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(١٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٥٣,٣٧٩,٥٥٧	٨٤٣,٣٨١,٩٩٣	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٣,٤٠٠,٦٢٠	١٧,٨٤٠,٤٠٣	يُضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٧,٧٥١,٨٢٢)	(٢,٥٢٤,٩٠٧)	ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٦٩,٠٢٨,٣٥٥	٨٥٨,٦٩٧,٤٨٩	

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

(١٦) أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

يُذلل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا والشركات الشقيقة باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية وقيما يلي ملخص للمعاملات مع اطراف ذات علاقة:

المجموع	٣٠ أيلول ٢٠٢٠		٣٠ أيلول ٢٠٢١	
	دينار	دينار	دينار	دينار
(مققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,١٧٦,٥٤١	١٥,٣٤٢,١٤٦	-	-	١٥,٣٤٢,١٤٦
١٠٢,٣٠٧,٢٩٩	١٢٢,٢٥٧,٤٣٦	-	-	١٢٢,٢٥٧,٤٣٦
١٩٧,٧١٧	٨٤٣,٠٤٥	-	-	٨٤٣,٠٤٥
٢,٠٤٩,٩٧٦	١,٦٦٦,٦٦٣	٩٢,٠٣٩	٣١,٥٥٨	-
٥,٦٢٩,٨٩٢	٥,٨٢٣,٢٨١	-	-	-
٢,٥٧٧,٧٥٧	٢,٦٠٤,٢٨٤	٥,٨٢٣,٢٨١	٤١٠,٧٦٥	-
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	-	-	١٠٥,٠٠٠
٢٠٨,٨٠٥,٦٩١	١٥٣,٤٢٠,٨٨١	-	-	١٥٣,٤٢٠,٨٨١

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١١,٦٠٤	٨٩٦
٩٩,٣٤٢	٧٧,٦١١
١١,٢٥٣	٦,٤٢٠
١,٧٥٢,٥٦٠	١,٣٧٢,١٤٤
٨٧,٣٠٠	٨٧,٣٠٠

بنود داخل قائمة المركز المالي :

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٣٤٢,١٤٦
مراجعات دولية (استثمارات ملغية)	١٢٢,٢٥٧,٤٣٦
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٨٤٣,٠٤٥
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية	٣١,٥٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين/ إدارة من قبل شركة شقيقة	-
نعم ببيع وتمويلات وإجارة	-
بنود خارج قائمة المركز المالي	-
كفالات	١٠٥,٠٠٠
مراجعات دولية (استثمارات ملغية)	١٥٣,٤٢٠,٨٨١

بنود قائمة الدخل :

أرباح موزعة - حسابات الودائع	-
أرباح مقبوضة - نم	٢١,٧٠٢
إيرادات توزيعات الأسهم	-
رواتب ومكافآت *	١٨,٧٥٠
تقلات - عضوية لجان	٨٧,٣٠٠

- وقد كانت اذنى نسبة مراجعة تقاضاها البنك (٠.٣٪) وأعلى نسبة مراجعة (٥.٩٪) وبلغت نسبة توزيع الأرباح بالدينار من ١.٦٧٪ الى ٣.٢٦٪ وحسب الشرائح المعلنة.
- إن جميع التمويلات المنفوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
* تم تطبيق تعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠١٦ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

(١٧) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

أخرى

تشمل أية أمور غير اعتيادية لا تنتمي للقطاعات اعلاه.

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

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

المجموع		المؤسسات		الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠	٢٠٢١	أخرى	الخرينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)				
٦٠,٥٩٧	٦٠,٠١٣	١٨	٢,٠٥٩	١٥,٤٥٩	٤٢,٤٧٧
(٤٨)	-	-	-	-	-
١,٦٣٤	٢,٠٤٠	-	-	٢,٠٤٠	-
٦٢,١٨٣	٦٢,٠٥٣	١٨	٢,٠٥٩	١٧,٤٩٩	٤٢,٤٧٧
(٢٨,٦٥١)	(٢٧,٠٨٦)	(١٣,٠٥٠)	(٢٠٢)	(٢,٦٤٠)	(١١,١٩٤)
٣٣,٥٢٧	٣٤,٩٦٧	(١٣,٠٣٢)	١,٨٥٧	١٤,٨٥٩	٣١,٢٨٣
(١١,٠٧٣)	(١١,٢٠٣)	٤,١٥٧	(٥٩٤)	(٤,٧٥٥)	(١٠,٠١١)
٢٢,٤٥٤	٢٣,٧٦٤	(٨,٨٧٥)	١,٢٦٣	١٠,١٠٤	٢١,٢٧٢
٢,٤٧٣,٨٥٠	٢,٦٤٢,١٣٤	-	١,٠١٦,٢٩٥	٤٤٥,٠٥١	١,١٨١,٧٨٨
٦٩,٣٤١	٧٤,٢٦٨	٧٤,٢٦٨	-	-	-
٢,٥٤٣,١٩١	٢,٧١٧,٤٠٢	٧٤,٢٦٨	١,٠١٦,٢٩٥	٤٤٥,٠٥١	١,١٨١,٧٨٨
٢,٢٤٨,٢٠٩	٢,٣٩٤,٤٠٨	-	٢,٥٢٥	٦٧٨,٩٢٤	١,٧١٢,٩٥٩
٥٠,٣٢٦	٦٦,٤٦٣	٦٦,٤٦٣	-	-	-
٢,٢٩٨,٥٤٥	٢,٤٦٠,٨٧١	٦٦,٤٦٣	٢,٥٢٥	٦٧٨,٩٢٤	١,٧١٢,٩٥٩
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠٢٠	٢٠٢١				
دينار	دينار				
(غير مدققة)	(غير مدققة)				
١,٣٧٢	٣,٧٧٣	-	-	-	٣,٧٧٣
١,٨٨٠	١,٨٠٣	٦٩٣	١	٢	١,١٠٧

إجمالي الإيرادات (مشترك وذاتي)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لنعم البيوع والنعم الأخرى - ذاتي
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك
نتائج أعمال القطاع
مصاريف غير موزعة
الربح للفترة قبل الضريبة
ضريبة الدخل
الربح للفترة
موجودات القطاع
موجودات غير موزعة على القطاعات
إجمالي موجودات القطاع
مطلوبات وحقوق الاستثمار المشترك و مخصص خسائر ائتمانية متوقع مستقبلية للقطاع
مطلوبات وحقوق الاستثمار المشترك و مخصص خسائر ائتمانية متوقع مستقبلية الغير موزعة على القطاعات
إجمالي مطلوبات وحقوق الاستثمار المشترك و مخصص خسائر ائتمانية متوقع مستقبلية

مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات

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

إرتباطات والتزامات انتمائية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٢٤,٣٥٥,٠٩٢	اعتمادات
٦,٩٦٥,٧٥٩	١٤,٣٩٢,٦٣٢	قبولات
		كفالات:
		دفع
١٦,٠١٦,٦٥٤	١٥,٠٥٠,٠٨٣	حسن تنفيذ
١٣,٣٣٨,٨٧٦	١٠,٦٢٥,٨٠٣	أخرى
٩,٨٣١,٨٢١	٨,٥٠٢,٨٢٧	السقوف غير المستغلة - ذاتي
٥٧,١٣٥,٩٥٨	٦٢,٣٠٠,٣٥٨	السقوف غير المستغلة - مشترك
١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	١٤٦,٦٦٩,٧٢٤	
٢٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٢٨١,٨٩٦,٥١٩	المجموع

(١٩) القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٢٨٠,١٠٠ دينار يقابلها مخصص بمبلغ ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (مقابل قضايا قيمتها ٦٦,٠٠٠ دينار يقابلها مخصص 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	القيمة العادلة		طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	الموجودات المالية / المطلوبات المالية
	مدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة			دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
العلاقة بين المدخلات	مدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٠	٢٠٢١	الموجودات المالية / المطلوبات المالية
					دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
							اسهم متوفر لها اسعار سوقية
	لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٥,٦٢٩,٨٩٢	٥,٨٢٣,٢٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
							اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
					٣,٢٣٩,٢٤٦	٣,٨٥١,١٩٠	
					٨,٨٦٩,١٣٨	٩,٦٧٤,٤٧١	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول عام ٢٠٢١ و عام ٢٠٢٠.

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠		٣٠ ايلول 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	٨٩٤,٨٦٥,٣٤٧	٨٩٤,٨٣٣,٤٢٧	ذمم بيوع مؤجلة
المستوى الثاني	٢٦,٤٢٠,٩٩٤	٢٣,٥٣١,١٩٠	٢٤,٥٨٨,٩٤٨	٢١,٣٠٦,١١٩	الاستثمارات العقارية
المستوى الاول	٣٣,٧٧٧,٠٢٥	٣٣,٤٧٠,٧١١	٢٣,٥٢٩,٧٠١	٢٣,١٦٤,٦٠٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٣,٩١١,٨٩٨	٣,٨٩٣,٢٠٠	١,٠٤٥,١٢٩	١,٠٣٢,١٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة غير متوفر لها أسعار سوقية
	٨٩٨,٣٤٢,٨٦٩	٨٩٥,١٠٦,٦٦٨	٩٤٤,٠٢٩,١٢٥	٩٤٠,٣٣٦,٢٥٤	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢,٢١٥,٧٢٢,٣٣٦	٢,٢١٣,٢٧٨,٩٩١	٢,٣٧٦,٥٦١,٨٨١	٢,٣٦٢,١٥٠,٩٢٥	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٣٠,٦٤٠,٢٢٣	٣٠,٦٣١,٨٩٢	٢٧,٠٦٥,٧٤٤	٢٦,٩٢٨,٨٥٦	التأمينات نقدية
	٢,٢٤٦,٣٦٢,٥٥٩	٢,٢٤٣,٩١٠,٨٨٣	٢,٤٠٣,٦٢٧,٦٢٥	٢,٣٨٩,٠٧٩,٧٨١	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

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

FOR THE PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2021

**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 Limited Company) as at 30 September 2021, comprising of interim condensed statement of financial position as at 30 September 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 nine months period then ended and explanatory notes. The Board of Directors is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed financial statements in accordance with the accounting policies described in Note (2) to the interim condensed financial statements. Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed financial statements based on our review.

Scope of review

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

Conclusion

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

Amman – Jordan
27 October 2021



ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

	Notes	30 September 2021 JD (Unaudited)	31 December 2020 JD (Audited)
<u>ASSETS</u>			
Cash and balances with Central Bank of Jordan	4	843,381,993	795,966,945
Balances with banks and financial institutions	5	17,840,403	15,555,154
Deferred sales receivables and other receivables – Net	6	894,833,427	834,211,567
Deferred sales receivables through the statement of income	7	-	-
Ijara Muntahia Bittamleek assets – Net	8	796,991,604	729,668,006
Financial assets at fair value through shareholders' equity – Self financed		5,823,281	5,629,892
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity		3,851,190	3,239,246
Financial assets at amortized cost – Net	9	24,196,708	37,363,911
Investments in real estate	10	21,306,119	23,531,190
Al-Qard Al-Hasan loans – Net		56,214,859	52,214,777
Property and equipment – Net		18,231,846	15,801,339
Intangible assets – Net		1,523,210	975,473
Right of use assets		6,257,529	5,630,216
Deferred tax assets		3,024,035	3,182,882
Other assets		23,925,400	20,220,184
TOTAL ASSETS		2,717,401,604	2,543,190,782
<u>LIABILITIES</u>			
Banks and financial institutions' accounts		2,524,907	261,513
Customers' current accounts	11	777,415,422	721,194,579
Cash margin		26,928,856	30,631,892
Other provisions		3,471,182	3,545,844
Provision for income tax	12/a	8,066,058	11,359,095
Deferred tax liabilities		369,965	296,477
Lease liability		5,516,916	4,752,471
Other liabilities		49,500,348	30,693,225
TOTAL LIABILITIES		873,793,654	802,735,096
<u>Joint Investment Accounts Holders' Equity</u>			
Unrestricted investment accounts	13	1,584,735,503	1,492,084,412
Fair value reserve - net		(461,803)	(311,461)
Total joint investment accounts holders' equity		1,584,273,700	1,491,772,951
Provision for future expected investment risks	14	2,804,077	4,036,823
		2,804,077	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		603,625	483,724
Retained earnings		88,166,371	100,166,371
Net profit for the period		23,764,360	-
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY		256,530,173	244,645,912
Total liabilities, joint investment accounts holders and shareholders' equity		2,717,401,604	2,543,190,782
Restricted investments		199,353,574	244,521,656
Wakalah investments		31,669,154	32,759,293

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

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED INCOME STATEMENT
FOR THE THREE AND NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

Notes	For the three months ended 30 September		For the nine months ended 30 September	
	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD
Deferred sales revenues	11,790,242	10,869,701	34,132,604	34,443,440
Revenues from financial assets at amortized cost	277,495	391,271	917,194	1,032,280
Net income from Investment in Real Estates	24,322	65,557	51,284	82,845
Revenues from Ijara Muntahia Bittamleek assets	13,917,010	11,967,574	39,367,593	37,644,330
Ju'alah commissions	314,103	429,233	816,574	686,739
Recoveries from expected credit loss provision - Joint	777,390	1,166,162	2,040,146	1,633,784
Total Revenues from Joint Investments Accounts	27,100,562	24,889,498	77,325,395	75,523,418
Unrestricted investment accounts holders share	(8,229,604)	(7,019,927)	(22,731,625)	(19,989,838)
Deposit insurance fees on Joint investment accounts	(700,203)	(593,700)	(2,024,787)	(1,779,546)
Bank's share of the Joint Investment accounts revenue as Mudarib and Fund Owner (Rab Al-Mal)	18,170,755	17,275,871	52,568,983	53,754,034
Bank's self-financed revenues	13,618	1,127	35,532	34,384
Bank's share in restricted investment revenues as Mudarib	11,125	23,438	38,120	278,549
Bank's share in restricted investment revenues as agent (Wakeel)	11,220	27,848	165,815	163,893
Gains from foreign currencies	488,629	370,426	1,268,980	1,057,350
Banking services revenues	3,326,997	2,977,147	9,420,646	8,209,353
Other revenues	90,013	93,867	186,991	236,086
Deposit insurance fees on current accounts	(543,780)	(498,279)	(1,631,346)	(1,494,845)
Gross Income	21,568,577	20,271,445	62,053,721	62,238,804
Expenses				
Employees' expenses	5,728,248	6,148,049	16,999,344	18,570,166
Depreciation and amortization	613,857	610,006	1,802,852	1,879,653
Other expenses	2,412,832	2,406,818	6,886,192	6,716,699
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets	-	-	-	8,031
Amortization of right of use assets	292,029	289,852	879,418	866,039
Lease liabilities discount / Finance costs	30,958	31,535	94,068	97,416
Rental expenses	90,014	77,654	254,360	229,490
Provision for expected credit losses - Self	6	15,000	-	48,125
Other provisions	57,484	57,584	169,905	296,192
Total expenses	9,225,422	9,636,498	27,086,139	28,711,811
Profit for the period before income tax	12,343,155	10,634,947	34,967,582	33,526,993
Income tax expense	12/b	(3,915,025)	(11,203,222)	(11,072,665)
Profit for the period	8,428,130	7,120,616	23,764,360	22,454,328
Earnings per Share - Basic / Diluted		0,084	0,071	0,225

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE AND NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

	For the three months ended		For the nine months ended	
	30 September		30 September	
	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	8,428,130	7,120,616	23,764,360	22,454,328
Comprehensive income items:				
Items that will not be reclassified subsequently to the income statement:				
Net change in the fair value reserve	24,079	106,517	119,901	(78,568)
Total Comprehensive Income for the period - attributable to the Bank's shareholders	8,452,209	7,227,133	23,884,261	22,375,760

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
FOR THE NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

	Reserves						Total shareholders' equity
	Paid-in capital	Statutory	Voluntary	Fair value reserve - Net	Retained earnings*	Net profit for the period	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
For the nine months ended 30 September 2021							
Balance at the 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	-	-	-	-	-	23,764,360	23,764,360
Net change in fair value reserve, after tax	-	-	-	119,901	-	-	119,901
Total comprehensive income for the period	-	-	-	119,901	-	23,764,360	23,884,261
Distributed profits **	-	-	-	-	(12,000,000)	-	(12,000,000)
Balance at the end of the period	100,000,000	39,733,495	4,262,322	603,625	88,166,371	23,764,360	256,530,173
For the nine months ended 30 September 2020							
Balance at the 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	-	-	-	-	-	22,454,328	22,454,328
Net change in fair value reserve, after tax	-	-	-	(78,568)	-	-	(78,568)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	(78,568)	-	22,454,328	22,375,760
Balance at the end of the period	100,000,000	35,260,929	4,262,322	397,120	74,198,940	22,454,328	236,573,639

* Retained earnings include an amount of JD 3,024,035 as at 30 September 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 own operations (JD 3,182,882 as at 31 December 2020).

Retained earnings include a restricted amount of JD 181,121 as at 30 September 2021, which is a surplus balance of general banking risk reserve as a result of adopting IFRS (9) and FAS (30).

** The General Assembly of Shareholders, in its meeting held on April 22, 2021, agreed to distribute cash dividends to the sole shareholder (Arab Bank Limited) in the amount of JD 12,000,000, which represents 12% of the subscribed and paid-in capital from the retained earnings distributable for the year 2021. (None during the year 2020 according to the instructions of the Central Bank).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

	For the nine months ended	
	30 September	
	2021	2020
Note	JD	JD
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:		
Profit for the period before income tax	34,967,582	33,526,993
Adjustments to non - cash Items:		
Depreciation and amortization	1,802,852	1,879,653
Depreciation of investments in real estate	124,488	164,739
Recoveries from expected credit losses provision	(2,040,146)	(1,633,784)
Amortization of right of use assets	879,418	866,039
Provision for expected credit losses - Self	-	48,125
Other provisions	169,905	296,192
Lease obligations / finance costs	94,068	97,416
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	(6,934)	(4,260)
Cash flows from operating activities before change in the working capital	35,991,233	35,241,113
Change in working capital Items		
(Increase) in deferred sales receivables and other receivables	(59,730,988)	(75,380,410)
(Increase) in Ijara Muntahia Bittamleek assets	(67,490,888)	(43,615,443)
(Increase) in other assets	(5,128,129)	(7,007,098)
(Increase) in Al - Qard Al - Hasan	(4,000,082)	(2,917,433)
Increase in customers' current accounts	56,220,843	42,944,123
(Decrease) in cash margins	(3,703,036)	(4,648,074)
Increase in other liabilities	21,654,036	680,229
Net cash flows (used in) operating activities before Tax and provisions paid	(26,187,011)	(54,702,993)
Tax paid	(15,757,594)	(15,543,857)
Provisions paid	(244,567)	(133,903)
Net cash flows (used in) operating activities	(42,189,172)	(70,380,753)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:		
(Purchase) of financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity	(762,286)	(684,000)
Sale (Purchase) of financial assets at amortized costs – Net	13,167,203	(5,759,235)
Sale (Purchase) of investments in real estates	1,060,292	(233,122)
(Purchase) of property and equipment	(2,926,736)	(1,169,876)
(Purchase) of intangible assets	(846,294)	(202,172)
Proceed from sale of property and equipment	32,225	-
Net cash flows from (used in) investing activities	9,724,404	(8,048,405)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:		
Increase in joint investment accounts holders' equity	92,651,091	131,616,565
Settled from lease obligations	(756,354)	(751,075)
Distributed dividends to share-holders	(12,000,000)	-
Net cash flows from financing activities	79,894,737	130,865,490
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	6,934	4,260
Net increase in cash and cash equivalents	47,436,903	52,440,592
Cash and Cash Equivalents - Beginning of the period	811,260,586	716,587,763
Cash and cash equivalents - End of the period	858,697,489	769,028,355
Non - Cash Items		
Increase in Real Estate Resulted from termination of Ijara Contracts	167,290	9,594,761
Increase in Fixed Assets Resulted from Transferring from Investing portfolio in Real Estate	1,040,291	-
Intangible assets	-	(32,384)

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF SOURCES AND USES OF AL – QARD AL – HASAN FUND
AS AT 30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

	30 September 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	(48,738,113)	(59,621,321)
Total sources of fund for the period / year	(48,738,113)	(59,621,321)
<u>Uses of funds:</u>		
Personal advances	5,978,232	5,707,605
Revolving cards	46,633,604	58,136,186
Total uses during the period / year	52,611,836	63,843,791
Total balance	55,862,688	51,988,965
Current and overdrawn accounts	1,169,502	982,370
<u>Less:</u> provision for expected credit losses for the period / year	(817,331)	(756,558)
Balance at the end of the period / year – Net	56,214,859	52,214,777

1. General

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

The Bank provides all banking, financial, and investment activities that comply with Islamic Shari’a standards through its headquarters and its 45 branches inside the Kingdom. The Bank’s 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 have been approved by the Bank’s Board of Directors in their meeting No. 7 held on 24 October 2021.

2. Significant Accounting Policies

Basis of Preparation of the Interim Condensed Financial Statements:

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

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

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

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

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

The interim condensed financial statements do not contain all information and disclosures for annual financial statements prepared in accordance with Sharia' rules and principles determined by the Bank's Sharia Supervisory Board and in accordance with Financial Accounting Standards issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). It shall be read in conjunction with the Bank's annual report as at 31 December 2020. In addition, the results for the nine months period ended 30 September 2021 do not necessarily indicate the expected results for the year ending 31 December 2021 and no appropriation was made on the nine months period ended 30 September 2021 profit 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 new standards effective as of 1 January 2021 as shown below:

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. This standard shall be effective beginning on or after 1 January 2021, with early adoption permitted.

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

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 remeasured 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 Wakalah 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.

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.

FAS 32 – Ijarah

This standard replaces FAS (8) “Ijarah and Ijarah Muntahia Bittamleek”. The standard determines the principles related to the recognition, measurement, presentation and disclosure of various types of leases as lessor and lessee.

The Bank implemented the requirements of FAS (32) and there was no effect from the implementation of this standard on the bank’s condensed interim financial statements, as part of the standard replaced IFRS (16) which was previously adopted from the date of 31 December 2019.

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.

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

The determination of provision for expected credit losses on financial assets requires 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.

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IAS (30) and IFRS (9) Methodology

Key concepts that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Group while determining the impact assessment, are:

Assessment of Significant Increase in Credit Risk:

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Group compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Group's existing risk management processes.

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. FAS 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 (FLI) 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.

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.

The Bank stopped using the downside scenario for calculating the expected credit losses, as a result of the increase in macroeconomics indicators and based on that the bank amended the possibilities for macroeconomics scenarios used in calculating expected credit losses provision.

The following is a summary of effective ratios before and after the pandemic:

Each macroeconomic scenario used in expected credit losses 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.

Probability weighted is measured according to the best estimate of historical probability and current conditions. Weighted scenarios are evaluated every three months. Also, among the measures taken by the bank to meet the effects of (Covid-19) are the amendment of the discount rate on the value of real estate guarantees to become 30% instead of 20%, mechanisms to become 65% instead of 50%, and residential lease financing to become 20% instead of 10%.

Definition of default:

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Defaults are defined by the bank if in the event that it is ascertained 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 considers 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.

Income tax provision:

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.

Financial assets:

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 lives of tangible and intangible assets:

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

The factors that affect the estimated useful lives of tangible and intangible assets include Management's estimates for the period in which the Bank is expected to use these assets as well as technological development and obsolescence.

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

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

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.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

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 96,941,151 as at 30 September 2021 (JD 87,525,094 as at 31 December 2020).

Except for the statutory cash reserve as at 30 September 2021 and 31 December 2020, there are no restricted cash balances.

5. Balances with Banks and financial institutions

This item consists of the following:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	30 September 2021	31 December 2020	30 September 2021	31 December 2020	30 September 2021	31 December 2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)
Current and call accounts	14,373,914	12,273,440	3,466,489	3,281,714	17,840,403	15,555,154
	<u>14,373,914</u>	<u>12,273,440</u>	<u>3,466,489</u>	<u>3,281,714</u>	<u>17,840,403</u>	<u>15,555,154</u>

- There are no restricted cash balances as at 30 September 2021 and 31 December 2020.
- All balances with banks and banking institutions are current accounts used to cover the bank's operations, and there is no need to calculate a provision for expected credit losses for them according to Financial Accounting Standard No. (30).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

6. Deferred Sales Receivables and Other Receivables - Net

This item consists of the following:

	Joint		Self		Total	
	30 September 2021	31 December 2021	30 September 2021	31 December 2021	30 September 2021	31 December 2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)	(Unaudited)	(Audited)
Individuals (Retail)						
Murabaha to purchase order	333,285,442	306,608,693	-	-	333,285,442	306,608,693
Ju'alah guarantees	10,357,182	8,486,013	-	-	10,357,182	8,486,013
Receivables – Ijara Muntahia						
Bittamleek	1,732,992	2,624,846	-	-	1,732,992	2,624,846
Real estate finances	150,563,995	150,726,306	-	-	150,563,995	150,726,306
Corporates						
International Murabaha	164,797,436	133,503,299	460,651	456,490	165,258,087	133,959,789
Murabaha to purchase order	226,913,142	221,312,385	2,627,472	2,919,134	229,540,614	224,231,519
Receivables – Ijara Muntahia						
Bittamleek	2,057,408	1,047,679	-	-	2,057,408	1,047,679
Ju'alah guarantees	868	1,924	-	-	868	1,924
Small and Medium Enterprises						
Murabaha to purchase order	96,761,396	103,618,579	-	-	96,761,396	103,618,579
Ju'alah guarantees	19,201	24,530	-	-	19,201	24,530
Receivables – Ijara Muntahia						
Bittamleek	1,156,518	858,438	12,512	3,748	1,169,030	862,186
Total	987,645,580	928,812,692	3,100,635	3,379,372	990,746,215	932,192,064
<u>Less:</u> deferred revenue	59,472,292	60,503,939	41	184	59,472,333	60,504,123
Expected credit loss provision	30,972,990	31,863,862	3,066,880	3,273,552	34,039,870	35,137,414
Revenues in suspense	2,383,357	2,321,875	17,228	17,085	2,400,585	2,338,960
Net deferred sales receivables and other receivables	894,816,941	834,123,016	16,486	88,551	894,833,427	834,211,567

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

Provision for expected credit losses for Deferred Sales Receivables and Al-Qard Al-Hasan - Self

The following is the movement on the expected credit losses:

30 September 2021 (Unaudited)	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	663,835	3,195,754	170,521	4,030,110
Expected credit losses	-	-	-	-
Write-off debts	-	(3,463)	-	(3,463)
Settlements during the period	37,825	(240,793)	60,532	(142,436)
Balance at the end of the period	701,660	2,951,498	231,053	3,884,211
Expected credit losses on non- performing receivables - stage 3 on individual customer basis	655,370	2,946,146	230,089	3,831,605
Expected credit losses on watch list receivables-stage 2 on individual customer basis	12,869	4,322	620	17,811
Expected credit losses on performing receivables-stage 1 on individual customer basis	33,421	1,030	344	34,795
Balance at the end of the period	701,660	2,951,498	231,053	3,884,211

31 December 2020 (audited)	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD
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 Expected credit losses	(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 provision for expected credit losses is calculated on an individual customer basis.
- Provisions that are no longer required due to settlements or re-payment of debts and transferred against receivables and other finances amounted to JD 142,436 as at 30 September 2021 (JD 232,374 as at 31 December 2020).
- Subsequent to the issuance of the amending Law of Banking Law No. 28 of 2000 on 1 April 2019, Article 13, which rejected Article 55 of the deduction for the Investment Risks Fund and to keep the Fund's surplus as a provision for facing expected future investment risks. All provisions that were no longer needed as a result of settlements or debt repayments were released against debts - joint to revenues.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

The following is the movement on expected credit losses as at 30 September 2021 (Unaudited):

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
Balance at the beginning of the period/ year	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,648
Recoveries to profits / ECL	-	-	(2,040,146)	(2,040,146)	-	-	-	-	-	-	(2,040,146)	(2,040,146)	(3,379,860)
Write-off debts	-	-	-	-	-	-	(3,463)	(3,463)	-	-	(3,463)	(3,463)	-
Transferred to stage 1	214,829	(214,829)	-	-	-	-	-	-	214,829	(214,829)	-	-	-
Transferred to stage 2	(255,080)	596,088	(341,008)	-	(10)	435	(425)	-	(255,090)	596,523	(341,433)	-	-
Transferred to stage 3	(6,927)	(172,022)	178,949	-	(3)	(12,723)	12,726	-	(6,930)	(184,745)	191,675	-	-
Adjustments during the period	47,178	115,241	986,855	1,149,274	1,284	(3,667)	(140,053)	(142,436)	48,462	111,574	846,802	1,006,838	6,829,312
Total balance at the end of period/ year	<u>2,902,104</u>	<u>4,704,629</u>	<u>23,366,257</u>	<u>30,972,990</u>	<u>34,795</u>	<u>17,811</u>	<u>3,831,605</u>	<u>3,884,211</u>	<u>2,936,899</u>	<u>4,722,440</u>	<u>27,197,862</u>	<u>34,857,201</u>	<u>35,893,972</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

Revenue in Suspense

The following is the movement on revenues in suspense:

	Self					
	Small & Medium				Total	
	Enterprises		Corporates			
	30 September 2021	31 December 2020	30 September 2021	31 December 2020	30 September 2021	31 December 2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
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	143	117	143	21,375
<u>Less:</u> Revenue in suspense transferred to income	-	(27,325)	-	-	-	(27,325)
Balance at the end of the period/ year	-	-	17,228	17,085	17,228	17,085

	Joint				
	Retail	Real Estate		Small & Medium Enterprises	Total
		Finances	Corporates		
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>30 September 2021 (Unaudited)</u>					
Balance at the beginning of the period	492,250	279,380	964,276	585,969	2,321,875
Add: Revenue in suspense during the period	133,585	162,564	1,544	120,811	418,504
Less: Revenue in suspense transferred to income	(93,935)	(51,922)	(163,030)	(48,135)	(357,022)
Settlements during the period	-	-	-	-	-
Balance at the end of the period	531,900	390,022	802,790	658,645	2,383,357

31 December 2020 (Audited)

Balance at the beginning of the year	287,178	158,260	1,132,256	410,035	1,987,729
Add: Revenue in suspense during the year	375,307	226,449	495,356	389,985	1,487,097
Less: Revenue in suspense transferred to income	(172,509)	(84,465)	(678,392)	(217,585)	(1,152,951)
Settlements during the year	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, other receivables and AI-Qard AI-Hasan amounted to JD 29,570,907 representing 2,8% of the balance of deferred sales receivables and other receivables and AI-Qard AI - Hasan as at 30 September 2021 (JD 30,098,186 representing 3,05% as at 31 December 2020).
- Non-performing deferred sales receivables, other receivables and AI- Qard AI - Hasan after deducting revenues in suspense amounted to JD 27,170,322 representing 2,6% of the balance of deferred sales receivables and other receivables and AI- Qard AI - Hasan as at 30 September 2021 (JD 27,759,226 representing 2,8% as at 31 December 2020).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

7. Deferred Sales Receivables through Income Statement

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

8. Ijara Muntahia Bittamleek Assets - Net

This item consists of the following:

	Joint			Self			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>30 September 2021 (Unaudited)</u>									
Ijara Muntahia Bittamleek assets– Real Estate	1,008,844,669	(220,906,868)	787,937,801	322,882	-	322,882	1,009,167,551	(220,906,868)	788,260,683
Ijara Muntahia Bittamleek assets – Machinery	9,215,272	(484,351)	8,730,921	-	-	-	9,215,272	(484,351)	8,730,921
Total	1,018,059,941	(221,391,219)	796,668,722	322,882	-	322,882	1,018,382,823	(221,391,219)	796,991,604
<u>31 December 2020 (Audited)</u>									
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 4,959,430 as at 30 September 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 JD 2,203,450 representing 0,3% of the balance of Ijara Muntahia Bittamleek as at 30 September 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 905,897 representing 0,1% of the balance of Ijara Muntahia Bittamleek as at 30 September 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
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

9. Financial Assets at amortized cost - Net

This item consists of the following:

	Joint	
	30 September 2021	31 December 2020
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Islamic Sukuk – quoted	23,929,826	34,235,929
Islamic Sukuk – unquoted	1,032,100	3,893,200
Provision for expected credit losses	(765,218)	(765,218)
	<u>24,196,708</u>	<u>37,363,911</u>

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

Cumulative movement on the provision for expected credit losses as at 30 September 2021:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	134,487	630,731	-	765,218
New investments	-	-	-	-
Transferred to stage 1	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-
Settlements	27,219	(27,219)	-	-
Balance at the end of the period	<u>161,706</u>	<u>603,512</u>	<u>-</u>	<u>765,218</u>

10. Investments in Real estate

This item consists of the following:

	Joint	
	30 September 2021	31 December 2020
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Investment in real estate	29,026,773	31,355,238
Accumulated depreciation	(2,888,274)	(2,991,668)
Impairment provision	(4,832,380)	(4,832,380)
	<u>21,306,119</u>	<u>23,531,190</u>

- Buildings within the above real estate portfolio are depreciated using the straight-line method with 2% depreciation rate.
- The fair value of the real estate investment portfolio amounted to JD 24,588,948 as at September 30, 2021 (compared to JD 26,420,994 as at 31 December 2020).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

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 30 September 2021 (Unaudited)	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	<u>619,315,504</u>	<u>42,520,263</u>	<u>112,802,000</u>	<u>2,777,655</u>	<u>777,415,422</u>
Total	<u><u>619,315,504</u></u>	<u><u>42,520,263</u></u>	<u><u>112,802,000</u></u>	<u><u>2,777,655</u></u>	<u><u>777,415,422</u></u>

	<u>Retail</u>	<u>Corporates</u>	<u>Small and Medium Enterprises</u>	<u>Government and Public Sector</u>	<u>Total</u>
As at 31 December 2020 (Audited)	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	<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>
Total	<u><u>575,513,576</u></u>	<u><u>44,204,803</u></u>	<u><u>98,494,205</u></u>	<u><u>2,981,995</u></u>	<u><u>721,194,579</u></u>

- Government of Jordan and public sector deposits inside the Kingdom amounted to JD 2,777,655 as at 30 September 2021 representing 0,36% of the total customers' current accounts (JD 2,981,995 as at 31 December 2020 representing 0,41%).
- Restricted deposits amounted to JD 4,098,370 as at 30 September 2021 representing 0,53% of the total customers' current accounts (JD 4,303,465 as at 31 December 2020 representing 0,6%).
- Dormant accounts amounted to JD 15,013,883 as at 30 September 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>30 September 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	(14,337,413)	(13,886,191)
Accrued income tax for the period / year	<u>11,044,376</u>	<u>14,507,987</u>
Balance at the end of the period / year	<u><u>8,066,058</u></u>	<u><u>11,359,095</u></u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

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

	30 September 2021	30 September 2020
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Income tax for the period	11,044,376	11,118,184
Deferred tax assets for the period	(64,564)	(112,553)
Amortization of deferred tax assets	223,410	67,034
	<u>11,203,222</u>	<u>11,072,665</u>

- The Bank obtained a final settlement from the Income and Sales Tax Department until 31 December 2018. The Bank submitted its tax returns for 2019 and 2020 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 30 September 2020 was calculated in accordance with the current Income Tax Law.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

13. Unrestricted Investment Accounts

This item consists of the following:

	Retail JD	Corporates JD	Small and Medium Enterprises JD	Government and Public Sector JD	Central Bank deposits JD	Total JD
<u>30 September 2021 (Unaudited)</u>						
Saving accounts	248,113,908	851,390	2,458,407	426	50,015,793	301,439,924
Term deposits*	832,359,800	108,459,959	76,730,160	229,449,070	25,814,073	1,272,813,062
Total	<u>1,080,473,708</u>	<u>109,311,349</u>	<u>79,188,567</u>	<u>229,449,496</u>	<u>75,829,866</u>	<u>1,574,252,986</u>
Depositors' share of the investment returns	6,316,022	1,281,079	963,509	1,917,018	4,889	10,482,517
Total Joint Investment Accounts	<u>1,086,789,730</u>	<u>110,592,428</u>	<u>80,152,076</u>	<u>231,366,514</u>	<u>75,834,755</u>	<u>1,584,735,503</u>
<u>31 December 2020 (Audited)</u>						
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	<u>1,006,230,272</u>	<u>109,297,621</u>	<u>70,788,716</u>	<u>204,398,522</u>	<u>67,290,474</u>	<u>1,458,005,605</u>
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	<u>1,028,292,399</u>	<u>113,651,464</u>	<u>73,009,687</u>	<u>209,807,154</u>	<u>67,323,708</u>	<u>1,492,084,412</u>

* Term deposits include an amount of JD 20,996,428 as at 30 September 2021 (JD 18,661,901 as at 31 December 2020) (net of tax) which is the balance of the Mutual Insurance Fund and which was established, during the year 2013, to cover defaults on repayments due to death or total disability of the customers of sales receivables and financing as per the Fund's Articles of Association approved by the Central Bank of Jordan.

Unrestricted investment accounts share of profit is calculated as follows:

- 30% of the monthly balance of saving accounts.
- 100% of the balance of term accounts amounting to more than 5 million dinars.
- 100% of the balance of the term accounts amounting to one million dinars and more, and the period of linking them is on an annual basis.
- 95% of the balance of the term accounts is less than one million dinars, and the period of linking them is on an annual basis.
- 90% of the lowest balance of other term accounts.

*** The restricted accounts amounted to JD 1,187,956 as at 30 September 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 231,366,514 as at 30 September 2021 representing 14,6% of the total joint investment accounts (JD 209,807,154 as at 31 December 2020 representing 14,1%).

**** Dormant accounts amounted to JD 11,343,388 as at 30 September 2021 (JD 16,300,372 as at 31 December 2020).

14. Provision for Future Expected Investment Risk

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

	30 September 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	4,036,823	13,079,838
Released for repossessed assets	1,164,543	-
Less: released from provisions for expected credit losses	<u>(2,397,289)</u>	<u>(9,043,015)</u>
Balance at the end of the period / year	<u>2,804,077</u>	<u>4,036,823</u>

b. The movement on the provision for expected losses is as follows:

	30 September 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	(2,040,146)	(3,198,151)
Released for repossessed assets	(1,164,543)	-
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	2,313,817	2,300,415
Impairment provision - real estate investment portfolio	-	-
Impairment provision – repossessed assets	83,472	1,263,791
Total of added provisions	<u>2,397,289</u>	<u>9,043,015</u>
Total	<u>38,288,396</u>	<u>39,095,796</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

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

	30 September 2021	31 December 2020
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	-	384,283
<u>Less:</u> Income tax paid	-	(384,283)
Balance at the end of the period / year	-	-

- The Bank obtained a final settlement from the Income and Sales Tax Department until 31 December 2018. The Bank submitted its tax returns for 2019 and 2020 and the declared taxes were paid but not yet reviewed by the Income and Sales Tax Department.

15. Cash and Cash Equivalent

This item consists of the following:

	For the nine months ended 30 September	
	2021	2020
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Cash and balances with the Central Bank maturing within three months	843,381,993	753,379,557
<u>Add:</u> Balances with banks and financial institutions maturing within three months	17,840,403	23,400,620
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' accounts maturing within three months	(2,524,907)	(7,751,822)
	<u>858,697,489</u>	<u>769,028,355</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

16. Transactions with Related Parties

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

Below is a summary of the transactions with related parties:

	Arab Bank (Parent Company)	Board Members	Parent Company's subsidiaries	Shari'a Supervisory, board members	Executive Management	Total	
						30 September 2021	31 December 2020
Statement of Financial Position Items:	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Unaudited)	(Audited)
Balances with Banks and financial institutions	15,342,246	-	-	-	-	15,342,246	13,176,541
International Murabaha (investment in commodities)	122,257,436	-	-	-	-	122,257,436	102,307,299
Banks' and financial institutions accounts	843,045	-	-	-	-	843,045	197,717
Joint investment accounts and current accounts	-	31,558	-	92,039	1,543,066	1,666,663	2,049,976
Financial assets at fair value through shareholders' equity managed by sister company	-	-	5,823,281	-	-	5,823,281	5,629,892
Sales receivables, financing and Ijara assets	-	410,765	-	-	2,193,519	2,604,284	2,577,757
Off-balance sheet items							
Guarantees	10,000	-	-	-	-	10,000	10,000
International Murabaha (Investment in Commodity)	153,420,881	-	-	-	-	153,420,881	208,805,691
						For the nine months ended 30 September	
						2021	2020
						JD	JD
						(Unaudited)	(Unaudited)
Distributed profit – deposits' accounts	-	-	-	-	896	896	11,604
Received profit – receivables	-	21,702	-	-	55,909	77,611	99,342
Share's dividends revenue	-	-	6,420	-	-	6,420	11,253
Salaries and remunerations *	-	18,750	-	63,000	1,291,394	1,373,144	1,752,560
Transportation – committees' membership	-	87,300	-	-	-	87,300	87,300

- The lowest Murabaha rate that the Bank received was (3%), and the highest Murabaha rate was (5,9%). Meanwhile, the dividends distribution rate in JD was from 1,67% to 3,26% as declared slides.

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

* The institutional governance instructions for Islamic banks No. (64/2016) dated 25 September 2016 regarding the definition of executive management were implemented.

17. Segment information

Information about Bank's Activities

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

Retail

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

Corporate Accounts

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

Treasury

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

Others

This segment includes any recurring matters that do not belong to the segments mentioned above.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

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

	Retail	Corporates	Treasury	Others	Total For the nine months ended 30 September	
					2021	2020
					JD	JD
					(Unaudited)	(Unaudited)
Gross income (Joint and Self)	42,477	15,459	2,059	18	60,013	60,597
ECL of sales receivables value and other receivables - Self	-	-	-	-	-	(48)
Recoveries from expected credit losses – Joint	-	2,040	-	-	2,040	1,634
Result of operations of segments	42,477	17,499	2,059	18	62,053	62,183
Undistributed expenses	(11,194)	(2,640)	(202)	(13,050)	(27,086)	(28,656)
Profit for the period before tax	31,283	14,859	1,857	(13,032)	34,967	33,527
Income tax	(10,011)	(4,755)	(594)	4,157	(11,203)	(11,073)
Profit for the period	21,272	10,104	1,263	(8,875)	23,764	22,454
Segment's assets	1,181,788	445,051	1,016,295	-	2,643,134	2,473,850
Undistributed assets to the segments	-	-	-	74,268	74,268	69,341
Total segment's assets	1,181,788	445,051	1,016,295	74,268	2,717,402	2,543,191
Segment's liabilities, joint investment equity and provision for future expected credit losses	1,712,959	678,924	2,525	-	2,394,408	2,248,209
Undistributed liabilities, joint investment equity and provision for future expected credit losses to segments	-	-	-	66,463	66,463	50,336
Total segment's liabilities, joint investment account and provision for future expected credit losses	1,712,959	678,924	2,525	66,463	2,460,871	2,298,545
					For the nine months ended 30 September	
					2021	2020
					JD	JD
Capital expenditures	3,773	-	-	-	3,773	1,372
Depreciation and amortization	1,107	2	1	693	1,803	1,880

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

18. Commitments and Contingent Liabilities (Off – Statement of financial position)

Contingent credit commitments:

	30 September 2021	31 December 2020
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Letters of credit	24,355,092	25,980,043
Acceptances	14,392,632	6,965,759
Letters of Guarantee:		
Payment	15,050,083	16,016,654
Performance	10,625,803	13,338,876
Others	8,502,827	9,831,821
Unutilized limits – self	62,300,358	57,135,958
Unutilized limits – joint	146,669,724	134,020,658
Total	281,896,519	263,289,769

The movement on expected credit losses provision on (off-Financial Statements accounts) as at 30 September 2021 is as follows:

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	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	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
Deducted from profits / ECL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298,726
Recoveries from profits / ECL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,665)
Transferred to stage 1	68,141	(68,141)	-	-	12,198	(12,198)	-	-	80,339	(80,339)	-	-	-
Transferred to stage 2	(23,343)	24,898	(1,555)	-	(8,454)	83,027	(74,573)	-	(31,797)	107,925	(76,128)	-	-
Transferred to stage 3	(85)	(14,159)	14,244	-	(888)	(26,681)	27,569	-	(973)	(40,840)	41,813	-	-
Adjustments during the year	(66,403)	79,092	(12,689)	-	73,277	(19,742)	88,901	142,436	6,874	59,350	76,212	142,436	268,464
Total balance at the end of year	<u>231,355</u>	<u>113,508</u>	<u>-</u>	<u>344,863</u>	<u>505,816</u>	<u>167,564</u>	<u>202,141</u>	<u>875,521</u>	<u>737,171</u>	<u>281,072</u>	<u>202,141</u>	<u>1,220,384</u>	<u>1,077,948</u>

The expected credit loss provision for the off-balance sheet items-self and joint are shown within other liabilities.

19. Lawsuits against the Bank

The lawsuits filed against the Bank amounted to JD 280,100 with a provision of JD 82,000 as at 30 September 2021 (lawsuits amounting to JD 66,000 with a provision of JD 82,000 as at 31 December 2020). Based on the opinion of the legal advisor, no additional amounts will be claimed from the Bank in respect to those lawsuits.

20. Fair Value Measurement

The standard requires determining the level and disclosure of the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between level (2) and level (3) of the fair value measurements, i.e., assessing whether the inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant. This may require judgement and careful analysis of the inputs used to measure fair value including consideration of factors specific to the asset or liability.

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

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

<u>Financial Assets / Financial Liabilities</u>	<u>Fair Value as at</u>		<u>Fair Value Hierarchy</u>	<u>Valuation Techniques and Key Inputs</u>	<u>Significant Unobservable Inputs</u>	<u>Relationship between Significant Unobservable Inputs and Fair Value</u>
	<u>30 September 2021</u>	<u>31 December 2020</u>				
	<u>JD</u>	<u>JD</u>				
	<u>(Unaudited)</u>	<u>(Audited)</u>				
Financial Assets at Fair Value:						
Financial Assets at Fair Value through Shareholders' Equity – Self						
Quoted shares	5,823,281	5,629,892	Level 1	Quoted prices in the Financial Markets	Not Applicable	Not Applicable
Financial Assets at Fair Value through joint investment account						
Unquoted shares	3,851,190	3,239,246				
Total	9,674,471	8,869,138				

There were no transfers between Level (1) and Level (2) during the nine months period ended 30 September 2021 and 2020.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK – PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

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

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

	30 September 2021		31 December 2020		Fair Value Hierarchy
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Audited)	
Financial Assets not measured at Fair Value					
Deferred sales receivables	894,833,427	894,865,347	834,211,567	834,232,952	Level 2
Investments in real estate	21,306,119	24,588,948	23,531,190	26,420,994	Level 2
Financial assets at amortized cost	23,164,608	23,529,701	33,470,711	33,777,025	Level 1
Financial assets at amortized cost – Unquoted	1,032,100	1,045,129	3,893,200	3,911,898	Level 2
Total financial assets not measured at fair value	940,336,254	944,029,125	895,106,668	898,342,869	
Financial Liabilities not measured at Fair Value					
Customers' current and unrestricted accounts	2,362,150,925	2,376,561,881	2,213,278,991	2,215,722,336	Level 2
Cash margins	26,928,856	27,065,744	30,631,892	30,640,223	Level 2
Total Financial Liabilities not measured at Fair Value	2,389,079,781	2,403,627,625	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.