

البنك العربي الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

[www.ey.com/me](http://www.ey.com/me)



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

### تقرير حول القوائم المالية

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة) ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

#### أساس الرأي

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

#### أمر التدقيق الهامة

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

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

## الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم لبيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.

يتطلب معيار المحاسبة الإسلامي رقم ٣٠ استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.

نظراً لأهمية الأحكام المطبقة في معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة.

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١,٠٧٤,٤٩١,٣٨٦ دينار وبلغت قيمة المخصصات ٣١,٠٧١,٥٨٢ دينار.

تضمنت إجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محافظ ذمم العملاء والتمويلات بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:

- سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠).

- دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.

- الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي.

- مدى ملائمة مراحل التصنيف.
- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات.
- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التحويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة إلى أي تدهور في جودة الائتمان.
- عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.
- الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها.
- كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى ومن المتوقع أن يتاح لنا التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١ بعد تاريخ مدققي الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

## مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

## مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الراي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الأخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن

بشر إبراهيم بكر  
ترخيص رقم ٥٩٢

**إرنست ويونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٧ شباط ٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

20

~~Wissenschaft~~

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.



البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<b>الإيرادات</b>
٤٥,٨٧٠,٩٥٩	٤٥,٦٩٠,٦٤٤	٢٩	إيرادات البيوع المؤجلة
١,٤١٩,٥٥٥	١,٢٠٠,٨٦٨	٣٠	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٨,٤٥٨	٤٨٢,٢١٤	٣١	صافي إيرادات عقارات
٥٠,٥٣٦,١١٧	٥٣,٢٤٨,٢٥٤	٣٢	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٩٣٥,٨٤٣	١,١٢٠,٨٦٩	٣٣	عمولات الجعالة
٣٨,٧٤٠	٥٤٤,١٠٧	٤٢	إيرادات أخرى
٣,١٩٨,١٥١	٧,٣٦١,٥٠٩	٣٤	صافي المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠٢,٠٩٧,٨٢٣	١٠٩,٦٤٨,٤٦٥		إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك
(٢,٤١٠,٦٩٠)	(٢,٥١٤,٤٦٤)	٣٥	رسوم ضمان ودائع حسابات الإستثمار المشترك
(٢٧,٨٩٥,٠٦٢)	(٣٣,٩٤٤,٩٦١)	٣٦	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٧١,٧٩٢,٠٧١	٧٣,١٨٩,٠٤٠	٣٧	حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
٣٥,٤١٢	٤٨,٨٦٥	٣٨	إيرادات البنك الذاتية
٢٩٤,٢٣٨	٤٨,٨٤٢	٣٩	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً
٣٨١,٤٠٢	٢٠٨,٣٦١	٣٩	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً
١,٤٥١,٣٨٩	١,٧٩١,٩٨٨	٤٠	أرباح العملات الأجنبية
١١,٢٦٥,٨٢٩	١٢,٨٠٨,٣٦٣	٤١	إيرادات خدمات مصرفية
٣٠٨,٥٩٦	٢٤٠,٣٣٢	٤٢	إيرادات أخرى
(١,٩٩٣,١٢٤)	(٢,١٧٥,١٢٦)	٣٥	رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
٨٣,٥٣٥,٨١٣	٨٦,١٦٠,٦٦٥		إجمالي الدخل
			<b>المصروفات</b>
٢٤,٦٨٦,٧١٠	٢٢,٨٢٠,٠٥٣	٤٣	نفقات الموظفين
٢,٥١٩,٣٧٧	٢,٥٥٤,٢٣٦	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٩,٣٥٢,١٢٨	١٠,٢٤٨,٣١٣	٤٤	مصاريف أخرى
٨,٠٣٢	٩,٠٧٦	٨	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٦٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٥٦ و ٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
١,٢٠٠,٧٣٧	١,١٨٤,٠٦٨	٤٥	إطفاء موجودات حق الاستخدام
١٣٨,٣٣٤	١٢٧,٨٤٧	٤٥	تكاليف التمويل/ خصم التزامات التأجير
٣٠٨,٣٠٧	٣٤٢,١٩٣	٤٥	مصاريف الإيجار
٤٣١,٥٢٨	٤٢٢,٥٣٠	٢٠	مخصصات أخرى
٣٨,٨١٠,١٥٣	٣٨,٠٠٨,٣١٦		إجمالي المصروفات
٤٤,٧٢٥,٦٦٠	٤٨,١٥٢,٣٤٩		الربح للسنة قبل الضريبة
(١٤,٢٨٥,٦٦٣)	(١٤,٤٣٤,٦٠٣)	٢١	ضريبة الدخل
٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٣,٧١٧,٧٤٦		الربح للسنة
٠,٣٠٤	٠,٣٣٧	٤٦	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

  
المدير العام



  
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٣,٧١٧,٧٤٦	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل
٨,٠٣٦	١٣٢,٠٧٢	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٣٠,٤٤٨,٠٣٣	٣٣,٨٤٩,٨١٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة



**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين**  
**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

إيضاحات	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الإحتياطيات		إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي	الأرباح المدورة *	المجموع
		قانوني	إختياري			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>						
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤٨٣,٧٢٤	١٠٠,١٦٦,٣٧١	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢
الربح للسنة	-	-	-	-	٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٣,٧١٧,٧٤٦
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	١٣٢,٠٧٢	-	١٣٢,٠٧٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٣٢,٠٧٢	٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٣,٨٤٩,٨١٨
المحول الى الإحتياطيات	-	٤,٨١٥,٢٣٥	-	-	(٤,٨١٥,٢٣٥)	-
الأرباح الموزعة **	-	-	-	-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٤٨,٧٣٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٦١٥,٧٩٦	١١٧,٠٦٨,٨٨٢	٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</b>						
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٢٦٠,٩٢٩	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤٧٥,٦٨٨	٧٤,١٩٨,٩٤٠	٢١٤,١٩٧,٨٧٩
الربح للسنة	-	-	-	-	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٠,٤٣٩,٩٩٧
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	٨,٠٣٦	-	٨,٠٣٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٨,٠٣٦	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٠,٤٤٨,٠٣٣
المحول الى الإحتياطيات	-	٤,٤٧٢,٥٦٦	-	-	(٤,٤٧٢,٥٦٦)	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤٨٣,٧٢٤	١٠٠,١٦٦,٣٧١	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢

\* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٣,٢٧٢,٥٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٣,١٨٢,٨٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

\* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٨١,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقيد التصرف فيه يمثل فائض رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ناتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠).

\*\* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢١ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ١٢٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢١ (لم يتم توزيع أرباح لعام ٢٠٢٠).

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**قائمة التدفقات النقدية**  
**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٤,٧٢٥,٦٦٠	٤٨,١٥٢,٣٤٩	
<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:</b>		
		الربح قبل الضريبة
٢,٥١٩,٣٧٧	٢,٥٥٤,٢٣٦	١٤ و ١٣
١٢٨,٧٣١	١٧٢,٨٣٦	١٢
١٦٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٥٦ و ٦
(٣,١٩٨,١٥١)	(٧,٣٦١,٥٠٩)	٣٤
٤٣١,٥٢٨	٤٢٢,٥٣٠	٢٠
١,٢٠٠,٧٣٧	١,١٨٤,٠٦٨	٤٥
١٣٨,٣٣٤	١٢٧,٨٤٧	٤٥
(١,٢٠٧)	(١٤,٩٢٤)	٤٠
٤٦,١١٠,٠٠٩	٤٥,٥٣٧,٤٣٣	
<b>التدفعات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل</b>		
<b>التغيير في بنود رأس المال العامل</b>		
(٨٦,٦٢٥,٣٦١)	(٨٤,٩٦٢,٧٨٥)	(الزيادة) في ذمم البايوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٥٧,٩٣١,٥٩٥)	(٧٨,٣٥٤,٨٦٥)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٣,٠٤٩,٦٣٨)	(٩,٧٠٠,٣٨٦)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٤,١١٦,٦٧٤)	(٥,١١٧,١١٥)	(الزيادة) في القروض الحسنة
٤٣,٦٤٨,٢٩٩	٥٩,٠٨٥,٩٤٥	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
(٧٤٠,١٤٠)	١,٧٣٦,٩٠٨	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(٨,٤٨٣,٢٨٠)	١٤,٥١٠,٧٢٦	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٧١,١٨٨,٣٨٠)	(٥٧,٢٦٤,١٣٩)	<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة</b>
(١٣٣,٩٠٤)	(٢٤٤,٥٦٧)	مخصصات مدفوعة
(١٥,٥٤٣,٨٤٨)	(١٥,٧٥٧,٥٩٥)	الضريبة المدفوعة
(٨٦,٨٦٦,١٣٢)	(٧٣,٢٦٦,٣٠١)	<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل</b>
<b>التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:</b>		
(٧٣٤,٤٩٧)	(٧٦٢,٢٨٦)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
(٤,٧٠٢,٦١٤)	١٠,٦٥٠,٩٤٤	بيع (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٧٦٦,٧١٥)	٣,٣١٩,٤١٣	بيع (شراء) إستثمار في عقارات
(١,٥٩٨,٤١٨)	(٣,٧١٠,٠٨٥)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢٣٦,٤٣٥)	(١,٠٧٣,١١٤)	(شراء) موجودات غير ملموسة
١٠,١٠٥	٣٣,٤٣١	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٨,٠٢٨,٥٧٤)	٨,٤٥٨,٣٠٣	<b>صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الإستثمار</b>
<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</b>		
١٩٠,٧٥٥,٠٨٧	١٧٢,٧٠١,١٣٨	الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك
(١,١٨٨,٧٦٥)	(١,٤١٨,٩٨٤)	المسدد من التزامات التأجير
-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
١٨٩,٥٦٦,٣٢٢	١٥٩,٢٨٢,١٥٤	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
١,٢٠٧	١٤,٩٢٤	تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩٤,٦٧٢,٨٢٣	٩٤,٤٨٩,٠٨٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧١٦,٥٨٧,٧٦٣	٨١١,٢٦٠,٥٨٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨١١,٢٦٠,٥٨٦	٩٠٥,٧٤٩,٦٦٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
<b>بنود غير نقدية</b>		
١١,١٢٣,٣٧٩	١٦٧,٢٩٠	زيادة عقارات مستملكة ناتجة عن فسخ عقود إجارة
٢٨٣,٩٣٣	-	زيادة عقارات مستملكة ناتجة عن تحويل من استثمارات في عقارات
-	١,٠٤٠,٢٩١	زيادة موجودات ثابتة ناتجة عن تحويل من محفظة الاستثمار في العقارات
(٣٢,٣٨٤)	-	موجودات غير ملموسة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٧,٧٦٦,٤٩٥	٥١,٩٨٨,٩٦٥	رصيد بداية السنة
		<b>مصادر أموال الصندوق من:</b>
(٥٩,٦٢١,٣٢١)	(٦٦,٣٥٧,١٦١)	حقوق المساهمين
(٥٩,٦٢١,٣٢١)	(٦٦,٣٥٧,١٦١)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		<b>إستخدامات أموال الصندوق على:</b>
٥,٧٠٧,٦٠٥	٨,٠٥٤,٩٤٤	سلف شخصية
٥٨,١٣٦,١٨٦	٦٣,٧٥٥,٤٥٧	بطاقات مقسطة
٦٣,٨٤٣,٧٩١	٧١,٨١٠,٤٠١	مجموع الإستخدام خلال السنة
٥١,٩٨٨,٩٦٥	٥٧,٤٤٢,٢٠٥	الرصيد الإجمالي
٩٨٢,٣٧٠	١,٠٨٢,٧٣٨	الحسابات الجارية والمكتشفة
(٧٥٦,٥٥٨)	(١,١٩٣,٠٥١)	ب طرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ٦)
٥٢,٢١٤,٧٧٧	٥٧,٣٣١,٨٩٢	الرصيد في نهاية السنة - صافي

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التغيرات في الإستثمارات المقيمة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع		الأرصدة النقدية		المُرابحات الدولية		إيضاح
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	٤,١٨٥,٧٨٥	٣,٧٨٩,١٥٢	٢٩٠,٧٨٥,١٤٤	٢٤٠,٧٣٢,٥٠٤	الإستثمارات في بداية السنة
٨٥,١٣٢,٧٧٠	٥١,٨٠٤,٢٢٩	-	-	٨٥,١٣٢,٧٧٠	٥١,٨٠٤,٢٢٩	يُضاف: الأيداعات
(١٣٧,١٤٧,٠١٥)	(١٠٦,٦٥١,٤٩٣)	(٣٩٦,٦٣٣)	(٥٣٧,٠٤٩)	(١٣٦,٧٥٠,٣٨٢)	(١٠٦,١١٤,٤٤٤)	يُطرح: السحوبات
(٢٩٤,٢٣٨)	(٤٨,٨٤٢)	-	-	(٢٩٤,٢٣٨)	(٤٨,٨٤٢)	٣٩ يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً
١,٨٥٩,٢١٠	٢٩٧,١٤٦	-	-	١,٨٥٩,٢١٠	٢٩٧,١٤٦	يُضاف: أرباح إستثمارية
٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	٣,٧٨٩,١٥٢	٣,٢٥٢,١٠٣	٢٤٠,٧٣٢,٥٠٤	١٨٦,٦٧٠,٥٩٣	الإستثمارات في نهاية السنة
١١٢	٧٣	-	-	١١٢	٧٣	إيرادات للتوزيع
١١٢	٧٣	-	-	١١٢	٧٣	المجموع

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التغيرات في حسابات الإستثمار بالوكالة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع		الأرصدة النقدية		تسهيلات محلية		إيضاح
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٢,٧٥٩,٢٩٣	١٢,٥٩١,٦٨٣	١٣,٥٩٨,٠٠٣	٢١,٢٥٠,٧١٤	١٩,١٦١,٢٩٠	الإستثمارات في بداية السنة
٣,٢٣٤,٣٤٦	١٠,٥٢٢,٧٢٥	١,٠٠٦,٣٢٠	-	٢,٢٢٨,٠٢٦	١٠,٥٢٢,٧٢٥	يضاف: الايداعات
(٤,٣١٧,٤٥٠)	(١٢,٥٥٤,٥٦١)	-	(١,٠٦٨,٤٦٤)	(٤,٣١٧,٤٥٠)	(١١,٤٨٦,٠٩٧)	يطرح: السحوبات
٦٤٦,٠٠٨	٤١٣,٥٧٦	-	-	٦٤٦,٠٠٨	٤١٣,٥٧٦	يضاف: أرباح إستثمارية
(٣٨١,٤٠٢)	(٢٠٨,٣٦١)	-	-	(٣٨١,٤٠٢)	(٢٠٨,٣٦١)	٣٩ يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٢٦٤,٦٠٦)	(٢٠٥,٢١٥)	-	-	(٢٦٤,٦٠٦)	(٢٠٥,٢١٥)	يطرح: حصة الموكل
٣٢,٧٥٩,٢٩٣	٣٠,٧٢٧,٤٥٧	١٣,٥٩٨,٠٠٣	١٢,٥٢٩,٥٣٩	١٩,١٦١,٢٩٠	١٨,١٩٧,٩١٨	الإستثمارات في نهاية السنة
١,٤٥٩,٧٨٦	١,٠٩٢,٨٥٩	-	-	١,٤٥٩,٧٨٦	١,٠٩٢,٨٥٩	ايرادات مقبوضة مقدماً



## ١ - معلومات عامة

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

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

إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي ويتم توحيد القوائم المالية مع القوائم المالية للبنك العربي.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمُساهمين.

تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٢ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

## ٢ - أهم السياسات المُحاسبية

### أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق 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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة وضم البيوع من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

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، وبعد اعلى ضعفي رأس المال المدفوع، وبناءً على تعميم البنك المركزي رقم ٩١٧٣/١/١٠ الإبقاء على فائض الصندوق كمخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية.

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

## التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء ما يلي:

### 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 للبنك كون جزء من المعيار حل محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) والذي تم تطبيقه سابقاً من تاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩.

### معلومات القطاعات

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

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

#### النسبة

حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك ٣٠٪ - ٧٢٪  
وذلك حسب الشرائح  
أي ما نسبته من ١,٦٧٪ إلى ٤,٣٧٪ للنصف الاول ومن ١,٨٤٪ إلى ٤,٨١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢١ على الدينار (مقابل من ١,٧٥٪ إلى ٤,٣١٪ للنصف الاول ومن ١,٦٥٪ إلى ٤,٤٩٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٠) وما نسبته ٠,٢٩٤٪ إلى ٠,٧٣٧٪ و ٠,٢٩٢٪ إلى ٠,٧٣٠٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني، على التوالي من العام ٢٠٢١ (مقابل من ٠,٥٤٪ إلى ١,٢٤٪ و من ٠,٣٧٪ إلى ٠,٩٤٠٪ للعام ٢٠٢٠).

حصة أصحاب حقوق المساهمين وذلك ٢٨٪ - ٧٠٪  
حسب الشرائح

- يتبرع البنك من حصته من الأرباح بصفته مضارباً أو من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح (حسب الشرائح).
- يعطي البنك الأولوية في الإستثمار لأصحاب حسابات الإستثمار المشترك ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة متمولي الإجارة المنتهية بالتمليك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح.
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الإستثمار المقيدة بالدولار ما بين ٠,١٢٩٪ و ٠,١٦٨٪ للعام ٢٠٢١ (مقابل ٠,١٥٦٪ و ١,٧٨٪ للعام ٢٠٢٠).

#### الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

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

#### الزكاة

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

#### ذمم البيوع المؤجلة

##### عقود المُرَابَحة

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

#### الجعالة

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

#### الإستصناع

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

### موجودات مُتاحة للبيع الآجل

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

### الاستثمارات التمويلية

#### التمويل بالمُضاربة

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

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

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

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

### التمويل بالمُشاركة

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

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

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

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

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

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

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

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

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

#### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق المساهمين.

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

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

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



#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

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

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

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

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

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

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

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

#### ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل – ذاتي

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

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

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

#### الإجارة المنتهية بالتمليك

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

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

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

تُوزع إيرادات الإجارة على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

#### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

وهي الموجودات التي تؤول للبنك تسديداً لديون والتزامات على المتعاملين دون ان يكون هنالك نية لدى البنك لتملكها. ويمكن للبنك في المستقبل اذا رأي بها فرصة استثمارية أن يقوم بتحويلها الى الإستثمار في العقارات بخصوص احتساب المخصصات.

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بقائمة المركز المالي ضمن الموجودات الأخرى.

يتم تسجيل الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بالقيمة التي آلت بها للبنك او بالقيمة العادلة ايهما اقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم طرح أي تدني في قيمتها من قائمة الدخل، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات، ولا يتم قيد قيمة الزيادة في قيمتها كإيراد وانما يتم قيد الزيادة اللاحقة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم اثباته سابقاً، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات. علماً بأنها تخضع لتعليمات البنك المركزي.

### الاستثمارات في العقارات

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

#### أ- الاستثمار في العقارات بغرض الاستخدام:

يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي:

##### نموذج التكلفة:

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

##### نموذج القيمة العادلة:

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

علماً بأن البنك يتبع نموذج التكلفة.

#### ب- الاستثمار في العقارات بغرض البيع:

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

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

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

### القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

#### التدني في قيمة الموجودات المالية

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

## المُخصّصات

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

### صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار

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 ضعفي رأس المال المدفوع، وبناءً على تعميم البنك المركزي رقم ٩١٧٣/١/١٠ الإبقاء على فائض الصندوق كمخصص مُواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية.

بناءً على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٩١٧٣/١/١٠ قام البنك بتخصيص رصيد ٣٠ نيسان ٢٠١٩ من صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار إلى مخصصات خسائر استثمار متوقعة محتسبة فعلياً كما في ٣٠ نيسان ٢٠١٩ والفائض في المخصصات تم تحويله إلى حساب مخصصات خسائر استثمار متوقعة مستقبلية في جانب المطلوبات.

في حال احتساب المخصصات المطلوبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنوات اللاحقة يتم الاستفادة من الفوائض الموجودة بجانب المطلوبات حتى الانتهاء من هذه الفوائض، وفي حال وجود زيادة في المخصصات المطلوبة يتم ردها إلى الإيرادات ولا تعود إلى الفوائض.

## الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

## الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

#### مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

#### ضريبة الدخل

تُمثل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

#### حسابات مُدارة لصالح العملاء (الحسابات المقيدة)

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

#### حسابات مُدارة بالوكالة

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

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

### العملات الأجنبية

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

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

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

### عقود الإيجار

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام معدل خصم ٢٪.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم اطفاء موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار والتي تتراوح بين ٥-١٠ سنوات. يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

### النقد وما في حكمه

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

### ٣ - التقديرات المحاسبية

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

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

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

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

قام البنك خلال العام بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي فقط وفقاً لآخر إصدار من صندوق النقد الدولي.



قام البنك بتأجيل أقساط تمويلات عملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من شركات وافراد و اجراء جدوليات دون إضافة اية عوائد، اعتبرت مدة التمويل التعاقدية هي المدة الممددة بعد اخذ تأجيل الأقساط بعين الاعتبار، حيث يتم إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية الممددة للتمويل، علاوةً على ذلك فقد نوه البيان الصادر من المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بياناً "للآثار والتبعات المحاسبية المترتبة على وباء كورونا" في تاريخ ٢١ أيار ٢٠٢١ لتقديم توضيحات وتفسيرات فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية عدم جواز احتساب القيمة الحالية للتمويلات او تطبيق مفهوم الفرصة الضائعة. على الرغم من صعوبة تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في ظل الظروف الحالية الا ان البنك قام بالتمييز بين العملاء الذين من غير المحتمل ان تتغير مخاطرهم الائتمانية بشكل كبير من أولئك الذين قد يتأثروا بشكل دائم، فقد اعتبر البنك ان بعض العملاء في قطاعات معينة معرضين لخطر ائتماني أكبر و بالتالي فقد تم زيادة احتمالية التعثر.

#### منهجية تطبيق معيار المحاسبة 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 الجوهرية 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.

كما يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل، حيث انه إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢ و هذه العوامل تشمل ما يلي :

١. تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. 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 الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. حيث ان تعليمات البنك المركزي الاردني تفترض 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 ، حيث يتطلب ذلك من إدارة البنك اجتهادات جوهرية لقياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة .

ان احتمالية التعثر و التعرض الائتماني عند التعثر والقيمة المعرضة للمخاطر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

و في ما يلي ملخص النسب المعمول بها لكل سيناريو قبل وبعد جائحة COVID-19 :

توقف البنك خلال الربع الرابع من العام ٢٠٢١ 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 الأسوأ، ٢٠٪ للسيناريو الأفضل و ٤٥٪ لسيناريو الأساس بدلاً من ٢٠٪ للسيناريو الأسوأ، ١٥٪ للسيناريو الأفضل ، ٣٥٪ لسيناريو الأساس و ٣٠٪ للسيناريو الأكثر سوءاً الذي تم استخدامه في العام الماضي.

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

في تقديرنا 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 واقع الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الأسهم ونسبة البطالة.....). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقا 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٪ والليات 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 التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

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

#### العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار اقصى 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.

#### الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والعقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري:

تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها. كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماد على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل. ان العوامل التي تؤثر على تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقعة استخدام هذه الموجودات من قبل البنك، التطور التكنولوجي والتقدم. في حال اختلاف الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة عن تقديرات الإدارة، بسبب حدث نتج عنه تغيير في العمر الإنتاجي فإن أثر هذا الحدث سيؤثر على بيان الدخل بشكل جوهري.

تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية كون المحفظة ضمن الاستثمار المشترك وكون البنك يتبع نموذج التكلفة، ويتم استهلاك المباني بطريقة القسط الثابت 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 غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار.

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

معدل اعمار عقود الايجار: ٥-١٠ سنوات.

معدل خصم : ٢٪.

**٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٤١,٨٥٩,٤٣٦	٤٥,٤٩٣,٠٠٠
٦٦٦,٥٨٢,٤١٥	٧٤٥,٦٨٧,٤٣٨
٨٧,٥٢٥,٠٩٤	٩٧,٩٨٧,٧٧٩
٧٩٥,٩٦٦,٩٤٥	٨٨٩,١٦٨,٢١٧

نقد في الخزينة  
أرصدة لدى البنك المركزي  
حسابات جارية وتحت الطلب  
مُتطلبات الإحتياطي النقدي  
المجموع

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ عدا الإحتياطي النقدي.
- لم يتم احتساب مخصص خسائر انتمائية متوقعة لارصدة لدى البنك المركزي كونها حسابات جارية وتعرضات على الحكومة الاردنية.

إن الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي هي كما يلي:

المرحلة الاولى	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩
٢,١٣٠,٢٧٨,٢٩٩	٢,٢٠٣,٧٧٤,٢٥٩
(٢,٠٤١,٨٠١,٣١٦)	(٢,١١٤,٢٠٦,٥٥١)
٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧

رصيد بداية السنة  
الارصدة الجديدة خلال العام  
الارصدة المسددة  
الرصيد نهاية السنة

**٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٨,٢٢٧,٠١١	٣,٢٨١,٧١٤	١,٣٤٣,٨٦٣	١٢,٢٧٣,٤٤٠	١٦,٨٨٣,١٤٨
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٨,٢٢٧,٠١١	٣,٢٨١,٧١٤	١,٣٤٣,٨٦٣	١٢,٢٧٣,٤٤٠	١٦,٨٨٣,١٤٨

حسابات جارية وتحت الطلب

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.
- إن جميع الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية هي حسابات جارية تستعمل لتغطية عمليات البنك ولا حاجة لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠).

إن الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

المرحلة الاولى		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٨,٨٠٢,٩٠٦	١٥,٥٥٥,١٥٤	رصيد بداية السنة
٦,٢٦٩,٧١٧,٣٩٦	٥,٠٣٥,١٢٨,٥٥٨	الارصدة الجديدة خلال العام
(٦,٢٧٢,٩٦٥,١٤٨)	(٥,٠٣٢,٤٥٦,٧٠١)	الارصدة المسددة
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٨,٢٢٧,٠١١	الرصيد نهاية السنة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مُشتركة	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٦,٦٠٨,٦٩٣	٣٤٠,٤٤٨,٧٣٤	-	-	٣٠٦,٦٠٨,٦٩٣	٣٤٠,٤٤٨,٧٣٤
٢,٦٢٤,٨٤٦	١,٨٧٤,٩٩٩	-	-	٢,٦٢٤,٨٤٦	١,٨٧٤,٩٩٩
٨,٤٨٦,٠١٣	١٠,٩٨٩,٧٨٣	-	-	٨,٤٨٦,٠١٣	١٠,٩٨٩,٧٨٣
١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	١٥٠,١٣١,٧٥٨	-	-	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	١٥٠,١٣١,٧٥٨
١٣٣,٩٥٩,٧٨٩	١٧٧,٧٢١,٨٢٢	٤٥٦,٤٩٠	٤٥٩,١٦٠	١٣٣,٥٠٣,٢٩٩	١٧٧,٢٦٢,٦٦٢
٢٢٤,٢١٥,٨٦٤	٢٥٢,٣٩٩,٣٣٧	٢,٩٠٣,٤٧٩	٢,٤٩٦,٤٨٥	٢٢١,٣١٢,٣٨٥	٢٤٩,٩٠٢,٨٥٢
١,٠٤٧,٦٧٩	١,٦٢٧,٩٤٣	-	-	١,٠٤٧,٦٧٩	١,٦٢٧,٩٤٣
١٥,٦٥٥	٥,٥٧٩	١٥,٦٥٥	٥,٥٧٩	-	-
١,٩٢٤	-	-	-	١,٩٢٤	-
١٠٣,٦١٨,٥٧٩	٧٩,٤٢٠,٩٨٢	-	٢,٩٣٥	١٠٣,٦١٨,٥٧٩	٧٩,٤١٨,٠٤٧
٨٦٢,١٨٦	١,٢٥٦,٣٠٥	٣,٧٤٨	١٦,٩٧٢	٨٥٨,٤٣٨	١,٢٣٩,٣٣٣
-	٦٧,٥٣٥	-	٦٧,٥٣٥	-	-
٢٤,٥٣٠	٢١,٦٦٦	-	-	٢٤,٥٣٠	٢١,٦٦٦
٩٣٢,١٩٢,٠٦٤	١,٠١٥,٩٦٦,٤٤٣	٣,٣٧٩,٣٧٢	٣,٠٤٨,٦٦٦	٩٢٨,٨١٢,٦٩٢	١,٠١٢,٩١٧,٧٧٧
٦٠,٥٠٤,١٢٣	٥٩,٧٠٥,٧٩٢	١٨٤	٤١	٦٠,٥٠٣,٩٣٩	٥٩,٧٠٥,٧٥١
٣٥,١٣٧,٤١٤	٢٩,٨٧٨,٥٣١	٣,٢٧٣,٥٥٢	٣,٠٢٠,٦٤٣	٣١,٨٦٣,٨٦٢	٢٦,٨٥٧,٨٨٨
٢,٣٣٨,٩٦٠	٢,٤٠١,٨٧٧	١٧,٠٨٥	١٨,٧١٨	٢,٣٢١,٨٧٥	٢,٣٨٣,١٥٩
٨٣٤,٢١١,٥٦٧	٩٢٣,٩٨٠,٢٤٣	٨٨,٥٥١	٩,٢٦٤	٨٣٤,١٢٣,٠١٦	٩٢٣,٩٧٠,٩٧٩

**الأفراد (التجزئة)**

المُرابحة للأمر بالشراء

ذمم - إجارة منتهية بالتمليك

كفالات جعالة

التمويلات العقارية

**الشركات الكبرى**

المُرابحات الدولية

المُرابحة للأمر بالشراء

ذمم - إجارة منتهية بالتمليك

ذمم كفالات مدفوعة

كفالات جعالة

**مؤسسات صغيرة ومتوسطة**

المُرابحة للأمر بالشراء

ذمم - إجارة منتهية بالتمليك

ذمم كفالات مدفوعة

كفالات جعالة

**المجموع**

ينزل: الإيرادات المؤجلة

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

الإيرادات المتعلقة

**صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى**

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المُوجلة والقرض الحسن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢١	أفراد دينار	الشركات الكبرى دينار	الشركة الصغيرة والمتوسطة دينار	الإجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٦٣,٨٣٥	٣,١٩٥,٧٥٤	١٧٠,٥٢١	٤,٠٣٠,١١٠
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	-	٤٨٩,٧٢٣	-	٤٨٩,٧٢٣
المسترد من مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٣٠٢,٦٧٦)	-	(٣٠٢,٦٧٦)
ديون معدومة	-	(٣,٤٦٣)	-	(٣,٤٦٣)
تسويات خلال العام	٧٤,٠٤٢	(١٤٥,٥٠٥)	٧١,٤٦٣	-
الرصيد في نهاية السنة	٧٣٧,٨٧٧	٣,٢٣٣,٨٣٣	٢٤١,٩٨٤	٤,٢١٣,٦٩٤
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد	٦٧٣,٣٩١	٢,٩٤٤,٠٤٥	٢٤١,١٨٦	٣,٨٥٨,٦٢٢
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد	١٥,٧٢٨	٢,٤٩٣	٧٧	١٨,٢٩٨
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد	٤٨,٧٥٨	٢٨٧,٢٩٥	٧٢١	٣٣٦,٧٧٤
الرصيد في نهاية السنة	٧٣٧,٨٧٧	٣,٢٣٣,٨٣٣	٢٤١,٩٨٤	٤,٢١٣,٦٩٤
٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة	٦٠٨,٧٤٧	٣,٣٤١,٤٨٨	٢١٣,٦٠١	٤,١٦٣,٨٣٦
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	٢٧,٠٨٤	٧١,٥٦٤	-	٩٨,٦٤٨
المسترد من مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	(٤٣,٠٢٧)	(١٤١,٨٥٦)	(٤٧,٤٩١)	(٢٣٢,٣٧٤)
تسويات خلال العام	٧١,٠٣١	(٧٥,٤٤٢)	٤,٤١١	-
الرصيد في نهاية السنة	٦٦٣,٨٣٥	٣,١٩٥,٧٥٤	١٧٠,٥٢١	٤,٠٣٠,١١٠
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد	٦٠٨,٤٦٥	٣,١٨٨,٣٧٩	١٦٥,٩٧٦	٣,٩٦٢,٨٢٠
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد	٢٧,٨٨٧	٤,٤٢٤	١,٤٥٥	٣٣,٧٦٦
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد	٢٧,٤٨٣	٢,٩٥١	٣,٠٩٠	٣٣,٥٢٤
الرصيد في نهاية السنة	٦٦٣,٨٣٥	٣,١٩٥,٧٥٤	١٧٠,٥٢١	٤,٠٣٠,١١٠

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 ٣٠٢,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٣٢,٣٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

لاحقاً لصدور القانون المعدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ بتاريخ ١ نيسان ٢٠٢٠ المادة ١٣ والتي ألغت المادة ٥٥ الخاصة بالانقطاع لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار والإبقاء 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  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٢٠٢,٢٩٦	٧,٢٠٩,٨٦٠	-	-	٧,٢٠٩,٨٦٠	-	-	-	-	٧,٢٠٩,٨٦٠	-	-	٧,٢٠٩,٨٦٠	متدنية المخاطر
٨٦٠,٢١٢,٣٧١	٩٤٧,٣٨٤,٣٠٨	-	٣٠,٨٥٢,٠٥١	٩١٦,٥٣٢,٢٥٧	٥٧,٦٣٤,٧٢٣	-	٢٦٠,٥٥٤	٥٧,٣٧٤,١٦٩	٨٨٩,٧٤٩,٥٨٥	-	٣٠,٥٩١,٤٩٧	٨٥٩,١٥٨,٠٨٨	مقبولة المخاطر
٢٦,١٤٦,٤٢٣	٣١,٠٠٣,٨٠٤	-	٣١,٠٠٣,٨٠٤	-	٦١,٤٠٢	-	٦١,٤٠٢	-	٣٠,٩٤٢,٤٠٢	-	٣٠,٩٤٢,٤٠٢	-	تحت المراقبة
٣٠,٠٩٨,١٨٦	٢٩,١٨٧,٦٢٢	٢٩,١٨٧,٦٢٢	-	-	٣,٨٧٧,٤٤٣	٣,٨٧٧,٤٤٣	-	-	٢٥,٣١٠,١٧٩	٢٥,٣١٠,١٧٩	-	-	غير عاملة
٢,٢٣٤,٨٧٤	١,٠٣٥,٩١٨	١,٠٣٥,٩١٨	-	-	٢٠,٢١٠	٢٠,٢١٠	-	-	١,٠١٥,٧٠٨	١,٠١٥,٧٠٨	-	-	دون المستوى
٨٤٢,٤٣٨	١,٩١٩,٨٦٢	١,٩١٩,٨٦٢	-	-	٥٧,٤٧١	٥٧,٤٧١	-	-	١,٨٦٢,٣٩١	١,٨٦٢,٣٩١	-	-	مشكوك فيها
٢٧,٠٢٠,٨٧٤	٢٦,٢٣١,٨٤٢	٢٦,٢٣١,٨٤٢	-	-	٣,٧٩٩,٧٦٢	٣,٧٩٩,٧٦٢	-	-	٢٢,٤٣٢,٠٨٠	٢٢,٤٣٢,٠٨٠	-	-	هالكة
٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	١,٠١٤,٧٨٥,٥٩٤	٢٩,١٨٧,٦٢٢	٦١,٨٥٥,٨٥٥	٩٢٣,٧٤٢,١١٧	٦١,٥٧٣,٥٦٨	٣,٨٧٧,٤٤٣	٣٢١,٩٥٦	٥٧,٣٧٤,١٦٩	٩٥٣,٢١٢,٠٢٦	٢٥,٣١٠,١٧٩	٦١,٥٣٣,٨٩٩	٨٦٦,٣٦٧,٩٤٨	المجموع

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الحركة على أرصدة التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٠
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٧٩١,٠٧٤,٦٥٩	٥١,٢٦٧,١٣٣	٢٥,٩٦٦,٩٦١	٨٦٨,٣٠٨,٧٥٣	٥٢,٠٠٨,٠٨٨	٢١١,٢١٠	٤,١٣١,٢٢٥	٥٦,٣٥٠,٥٢٣	٨٤٣,٠٨٢,٧٤٧	٥١,٤٧٨,٣٤٣	٣٠,٠٩٨,١٨٦	٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	٨٣٤,١٠٥,٥٧١
التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٦١,٧٦٩,٧٢٧	٤٢,٤١٥,٣٠٤	٢,٦٢٧,٢٦٥	٦٠٦,٨١٢,٢٩٦	٧,٧٣٩,٨٠١	٢٧٠,٥١٠	٣٣٦,٥٩٣	٨,٣٤٦,٩٠٤	٥٦٩,٥٠٩,٥٢٨	٤٢,٦٨٥,٨١٤	٢,٩٦٣,٨٥٨	٦١٥,١٥٩,٢٠٠	٢٤٦,٨٢٠,٧٦٤
التمويلات المسددة	(٤٧٧,٤٥٥,٤٠٧)	(٤٠,٢٣٥,٠٨٠)	(٤,٢١٨,٥٣٦)	(٥٢١,٩٠٩,٠٢٣)	(٢,٣٥٧,٤٠٦)	(٩٠,٠٧٠)	(٦٧٦,٣٨٣)	(٣,١٢٣,٨٥٩)	(٤٧٩,٨١٢,٨١٣)	(٤٠,٣٢٥,١٥٠)	(٤,٨٩٤,٩١٩)	(٥٢٥,٠٣٢,٨٨٢)	(١٥٦,٢٦٧,٠٥٩)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٥,٢٠٥,٦٥٩	(٤,٦٤٤,٣٦٣)	(٥٦١,٢٩٦)	-	٤٧,٤٤٧	(٤١,٧٢٨)	(٥,٧١٩)	-	٥,٢٥٣,١٠٦	(٤,٦٨٦,٠٩١)	(٥٦٧,٠١٥)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٣,١٩٤,٥٠٣)	١٤,٨٠٧,٩٣٦	(١,٦١٣,٤٣٣)	-	(٥١,٧٧٣)	٥٢,٨٧٩	(١,١٠٦)	-	(١٣,٢٤٦,٢٧٦)	١٤,٨٦٠,٨١٥	(١,٦١٤,٥٣٩)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١,٠٣٢,١٨٧)	(٢,٠٧٧,٠٣١)	٣,١٠٩,٢١٨	-	(١١,٩٨٨)	(٨٠,٨٤٥)	٩٢,٨٣٣	-	(١,٠٤٤,١٧٥)	(٢,١٥٧,٨٧٦)	٣,٢٠٢,٠٥١	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٦٦,٣٦٧,٩٤٨	٦١,٥٣٣,٨٩٩	٢٥,٣١٠,١٧٩	٩٥٣,٢١٢,٠٢٦	٥٧,٣٧٤,١٦٩	٣٢١,٩٥٦	٣,٨٧٧,٤٤٣	٦١,٥٧٣,٥٦٨	٩٢٣,٧٤٢,١١٧	٦١,٨٥٥,٨٥٥	٢٩,١٨٧,٦٢٢	١,٠١٤,٧٨٥,٥٩٤	٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦



البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة على اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
الرصيد بداية السنة	٢,٩٠٢,١٠٤	٤,٣٨٠,١٥١	٢٤,٥٨١,٦٠٧	٣١,٨٦٣,٨٦٢	٣٣,٥٢٤	٣٣,٧٦٦	٣,٩٦٢,٨٢٠	٤,٠٣٠,١١٠	٢,٩٣٥,٦٢٨	٤,٤١٣,٩١٧	٢٨,٥٤٤,٤٢٧	٣٥,٨٩٣,٩٧٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	٢٩٧,٢٨٠	٢,٩٦١	١٨٩,٤٨٢	٤٨٩,٧٢٣	٢٩٧,٢٨٠	٢,٩٦١	١٨٩,٤٨٢	٤٨٩,٧٢٣
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٥١٦,٩٣٢)	(٣,٢٥٤,٥٩٤)	(٢,٢٥٥,٧٩٥)	(٧,٠٢٧,٣٢١)	-	-	(٣٠٢,٦٧٦)	(٣٠٢,٦٧٦)	(١,٥١٦,٩٣٢)	(٣,٢٥٤,٥٩٤)	(٢,٥٥٨,٤٧١)	(٧,٣٢٩,٩٩٧)
ديون معدومة	-	-	-	-	-	-	(٣,٤٦٣)	(٣,٤٦٣)	-	-	(٣,٤٦٣)	(٣,٤٦٣)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٥٠٣,٢٨٩	(٣٨٤,١٢٢)	(١١٩,١٦٧)	-	٧,٥١٩	(٢,٧٢٨)	(٤,٧٩١)	-	٥١٠,٨٠٨	(٣٨٦,٨٥٠)	(١٢٣,٩٥٨)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢١٢,٧٤٨)	٣٦١,٦٢٧	(١٤٨,٨٧٩)	-	(١٣١)	٥٥٦	(٤٢٥)	-	(٢١٢,٨٧٩)	٣٦٢,١٨٣	(١٤٩,٣٠٤)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٦٦,٥٨٤)	(١٠٣,٥٨٣)	١٧٠,١٦٧	-	(٣,٣٥٠)	(١٦,٢٥٤)	١٩,٦٠٤	-	(٦٩,٩٣٤)	(١١٩,٨٣٧)	١٨٩,٧٧١	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١١٦,٤٤٨	٦٢٣,٧٠٤	١,٢٨١,١٩٥	٢,٠٢١,٣٤٧	١,٩٣٢	(٣)	(١,٩٢٩)	-	١١٨,٣٨٠	٦٢٣,٧٠١	١,٢٧٩,٢٦٦	٢,٠٢١,٣٤٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٧٢٥,٥٧٧	١,٦٢٣,١٨٣	٢٣,٥٠٩,١٢٨	٢٦,٨٥٧,٨٨٨	٣٣٦,٧٧٤	١٨,٢٩٨	٣,٨٥٨,٦٢٢	٤,٢١٣,٦٩٤	٢,٠٦٢,٣٥١	١,٦٤١,٤٨١	٢٧,٣٦٧,٧٥٠	٣١,٠٧١,٥٨٢

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
متدنية المخاطر	٢,٥٠١,٩٥٥	-	-	٢,٥٠١,٩٥٥	-	-	-	-	٢,٥٠١,٩٥٥	-	-	-
مقبولة المخاطر	٣٦٠,٠١٣,٦٣٠	٢٤,٨٥٣,٠١٣	-	٣٨٤,٨٦٦,٦٤٣	١,٢٥٥,٨١٢	٢٢,٦٤٥	-	١,٢٧٨,٤٥٧	٣٦١,٢٦٩,٤٤٢	٢٤,٨٧٥,٦٥٨	-	٣٨٦,١٤٥,١٠٠
تحت المراقبة	-	١٩,٧٩٥,٣٠٩	-	١٩,٧٩٥,٣٠٩	-	٥١,٣٥٢	-	٥١,٣٥٢	-	١٩,٨٤٦,٦٦١	-	١٩,٩٠٦,٦٤٣
غير عاملة	-	-	١٤,٢٨٦,٩٤٢	١٤,٢٨٦,٩٤٢	-	٢,٩٦١,٣١٤	٢,٩٦١,٣١٤	٢,٩٦١,٣١٤	-	-	١٧,٢٤٨,٢٥٦	١٧,٢٤٨,٢٥٦
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	٢٥,٨٩٠	٢٥,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	٢٥,٨٩٠	٢٥,٨٩٠
هالكة	-	-	١٤,٢٦١,٠٥٢	١٤,٢٦١,٠٥٢	-	٢,٩٦١,٣١٤	٢,٩٦١,٣١٤	٢,٩٦١,٣١٤	-	-	١٧,٢٢٢,٣٦٦	١٧,٢٢٢,٣٦٦
المجموع	٣٦٢,٥١٥,٥٨٥	٤٤,٦٤٨,٣٢٢	١٤,٢٨٦,٩٤٢	٤٢١,٤٥٠,٨٤٩	١,٢٥٥,٨١٢	٧٣,٩٩٧	٢,٩٦١,٣١٤	٤,٢٩١,١٢٣	٣٦٣,٧٧١,٣٩٧	٤٤,٧٢٢,٣١٩	١٧,٢٤٨,٢٥٦	٤٢٥,٧٤١,٩٧٢

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٣٠١,٧٩٨,٩٦٥	٣١,٠٠٧,٢١٨	١٥,٨٦٧,٠٧٢	٣٤٨,٦٧٣,٢٥٥	١١,٠٩٨	٣,٣٥٦,٧٨٤	٤,٧٠٢,٢١٢	٣٠٣,١٣٣,٢٩٥	٣١,٠١٨,٣١٦	١٩,٢٢٣,٨٥٦	٣٥٣,٣٧٥,٤٦٧	٣٦١,٣١٢,٦٦٥
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٣٠,٦٨٠,٨٣٢	٣٢,٢١٥,٦٤٨	٣٣٦,٨٨٨	٣٦٣,٢٣٣,٣٦٨	٤٦,٧٨١	٢٧,١٢٣	٦,٨٥٠	٣٣٠,٧٢٧,٦١٣	٣٢,٢٤٢,٧٧١	٣٤٣,٧٣٨	٣٦٣,٣١٤,١٢٢	٣٤,٢٢٣,٤٤٨
التمويلات المسددة	(٢٦١,٧٣٣,٢٢٦)	(٢٧,٨٥٣,٣٩٣)	(٨٦٩,١٥٥)	(٢٩٠,٤٥٥,٧٧٤)	(٧٨,٤٤٢)	-	(٤١٣,٤٠١)	(٤٩١,٨٤٣)	(٢٧,٨٥٣,٣٩٣)	(١,٢٨٢,٥٥٦)	(٢٩٠,٩٤٧,٦١٧)	(٤٢,١٦٠,٦٤٦)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٨٠١,٢٨٩	(٨٠١,٢٨٩)	-	-	١١	(١١)	-	٨٠١,٣٠٠	(٨٠١,٣٠٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٩,٠٣٢,٢٧٥)	١٠,١٣٠,٨٠١	(١,٠٩٨,٥٢٦)	-	(٤٦,٨٦٨)	٤٦,٨٧٣	(٥)	(٩,٠٧٩,١٤٣)	١٠,١٧٧,٦٧٤	(١,٠٩٨,٥٣١)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	(٥٠,٦٦٣)	٥٠,٦٦٣	-	-	(١١,٠٨٦)	١١,٠٨٦	-	(٦١,٧٤٩)	٦١,٧٤٩	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦٢,٥١٥,٥٨٥	٤٤,٦٤٨,٣٢٢	١٤,٢٨٦,٩٤٢	٤٢١,٤٥٠,٨٤٩	١,٢٥٥,٨١٢	٧٣,٩٩٧	٢,٩٦١,٣١٤	٣٦٣,٧٧١,٣٩٧	٤٤,٧٢٢,٣١٩	١٧,٢٤٨,٥٥٦	٤٢٥,٧٤١,٩٧٢	٣٥٣,٣٧٥,٤٦٧

إن الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة- شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١,٦٦٠,٠١٢	٢,٢٤٢,٢٩١	١٨,٢٠١,٠٤٦	٢٢,١٠٣,٣٤٩	٢,٩٥١	٤,٤٢٤	٣,١٨٨,٣٧٩	٣,١٩٥,٧٥٤	١,٦٦٢,٩٦٣	٢,٢٤٦,٧١٥	٢١,٣٨٩,٤٢٥	٢٣,٢٠٧,٤٤١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	٢,٩٦١	١٨٩,٤٨٢	٤٨٩,٧٢٣	٢٩٧,٢٨٠	٢,٩٦١	١٨٩,٤٨٢	٤٨٩,٧٢٣	٧١,٥٦٤
المسترد من مخصص خسائر	(٩٧٢,٩٣٠)	(٢,١٦٤,٦٣٤)	(١,٧٧٨,٧١٣)	(٤,٩١٦,٢٧٧)	-	-	(٣٠٢,٦٧٦)	(٣٠٢,٦٧٦)	(٩٧٢,٩٣٠)	(٢,١٦٤,٦٣٤)	(٢,٠٨١,٣٨٩)	(١,٨٧٩,٨٣٩)
ديون معدومة	-	-	-	-	-	(٣,٤٦٣)	(٣,٤٦٣)	-	-	-	(٣,٤٦٣)	(٣,٤٦٣)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٤٣,٧٨٩	(١٤٣,٧٨٩)	-	-	١	(١)	-	١٤٣,٧٩٠	(١٤٣,٧٩٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٥٢,١٥٢)	١٨٣,٧٢٣	(٣١,٥٧١)	-	(١٢٣)	١٢٣	-	(١٥٢,٢٧٥)	١٨٣,٨٤٦	(٣١,٥٧١)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	(٢,٠٩٩)	٢,٠٩٩	-	-	(٣٢٠)	٣٢٠	-	(٢,٤١٩)	٢,٤١٩	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٨٧,٤٠٦	٨٥٥,٧٨١	٢٧٣,٨٩٥	١,٣١٧,٠٨٢	(١٢,٨١٤)	(٤,٦٩٤)	(١٢٧,٩٩٧)	(١٤٥,٥٠٥)	١٧٤,٥٩٢	٨٥١,٠٨٧	١٤٥,٨٩٨	٣,٨٩٩,٩٣٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٦٦,١٢٥	٩٧١,٢٧٣	١٦,٦٦٦,٧٥٦	١٨,٥٠٤,١٥٤	٢٨٧,٢٩٥	٢,٤٩٣	٢,٩٤٤,٠٤٥	٣,٢٣٣,٨٣٣	١,١٥٣,٤٢٠	٩٧٣,٧٦٦	١٩,٦١٠,٨٠١	٢٥,٢٩٩,١٠٣

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطلقة حسب التصنيف الداخلي للبنك – شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٠
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
متدنية المخاطر	دينار	دينار	دينار	٣,٢١٧,٢١٣	-	-	-	-	دينار	دينار	دينار	٣,٢١٧,٢١٣	دينار
مقبولة المخاطر	٥٩,٥٤٧,٢٧٤	٢,٩٣٩,٦٩١	-	٦٢,٤٨٦,٩٦٥	١٢٧,٧٥٦	٩,٦٣٣	-	١٣٧,٣٨٩	٥٩,٦٧٥,٠٣٠	٢,٩٤٩,٣٢٤	-	٦٢,٦٢٤,٣٥٤	٩٠,٤٣٩,٢١٧
تحت المراقبة	-	٧,٨٩٩,٢١٤	-	٧,٨٩٩,٢١٤	-	٢٧٣	-	٢٧٣	-	٧,٨٩٩,٤٨٧	-	٧,٨٩٩,٤٨٧	٣,١٣٨,٧١٤
غير عاملة	-	-	٤,٠٦١,٤٠٦	٤,٠٦١,٤٠٦	-	-	٢٤٢,٧٣٨	٢٤٢,٧٣٨	-	-	٤,٣٠٤,١٤٤	٤,٣٠٤,١٤٤	٤,٠٩٥,١٥٤
دون المستوى	-	-	٣٥٤,٧٢٩	٣٥٤,٧٢٩	-	-	٢٨١	٢٨١	-	-	٣٥٥,٠١٠	٣٥٥,٠١٠	١٩٩,٥١٨
مشكوك فيها	-	-	١١٤,٢١٥	١١٤,٢١٥	-	-	٧,٠٩٠	٧,٠٩٠	-	-	١٢١,٣٠٥	١٢١,٣٠٥	٧٨,١٤٠
هالكة	-	-	٣,٥٩٢,٤٦٢	٣,٥٩٢,٤٦٢	-	-	٢٣٥,٣٦٧	٢٣٥,٣٦٧	-	-	٣,٨٢٧,٨٢٩	٣,٨٢٧,٨٢٩	٣,٨١٧,٤٩٦
المجموع	٦٢,٧٦٤,٤٨٧	١٠,٨٣٨,٩٠٥	٤,٠٦١,٤٠٦	٧٧,٦٦٤,٧٩٨	١٢٧,٧٥٦	٩,٩٠٦	٢٤٢,٧٣٨	٣٨٠,٤٠٠	٦٢,٨٩٢,٢٤٣	١٠,٨٤٨,٨١١	٤,٣٠٤,١٤٤	٧٨,٠٤٥,١٩٨	١٠٠,٨٨٣,٢٠٠

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطلقة – شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٠
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
الرصيد بداية السنة	٨٥,٦٦٩,١٧١	١٠,٩٨٠,١٠٤	٣,٩٢٩,١٧٨	١٠٠,٥٧٨,٤٥٣	١٢٥,٧٠٨	١٣,٠٦٣	١٦٥,٩٧٦	٣٠٤,٧٤٧	٨٥,٧٩٤,٨٧٩	١٠,٩٩٣,١٦٧	٤,٠٩٥,١٥٤	١٠٠,٨٨٣,٢٠٠	٦٠,٦٠٢,٥٥٤
التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٠,٦٨٦,٠٦٢	٧,٧٢٩,٩١٨	٩٨١,٨٨٠	٤٩,٣٩٧,٨٦٠	٢٤٨,٣٤٤	٩,٦٩٢	٩٠,٢٦٤	٣٤٨,٣٠٠	٤٠,٩٣٤,٤٠٦	٧,٧٣٩,٦١٠	١,٠٧٢,١٤٤	٤٩,٧٤٦,١٦٠	٤٩,٣٣٩,٧٨٣
التمويلات المصددة	(٦٢,١٩٨,٥٩٩)	(٨,٨٦٦,٠١٣)	(١,٢٤٦,٩٠٣)	(٧٢,٣١١,٥١٥)	(٢٤٦,١٢٧)	(١٣,٠١٦)	(١٣,٠١٦)	(٢٧٢,٦٤٧)	(٦٢,٤٤٤,٧٢٦)	(٨,٨٧٩,٠١٧)	(١,٢٦٠,٤١٩)	(٧٢,٥٨٤,١٦٢)	(٩,٠٥٩,١٣٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٩٥٤,٠١٠	(٩٥٤,٠١٠)	-	-	-	-	-	-	٩٥٤,٠١٠	(٩٥٤,٠١٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢,١٦٧,٦١٠)	٢,٢١٣,٧٧٢	(٤٦,١٦٢)	-	(١٥٨)	٢٥٣	(٩٥)	-	(٢,١٦٧,٧٦٨)	٢,٢١٤,٠٢٥	(٤٦,٢٥٧)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١٧٨,٥٤٧)	(٢٦٤,٨٦٦)	٤٤٣,٤١٣	-	(١١)	(٩٨)	١٠٩	-	(١٧٨,٥٥٨)	(٢٦٤,٩٦٤)	٤٤٣,٥٢٢	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٢,٧٦٤,٤٨٧	١٠,٨٣٨,٩٠٥	٤,٠٦١,٤٠٦	٧٧,٦٦٤,٧٩٨	١٢٧,٧٥٦	٩,٩٠٦	٢٤٢,٧٣٨	٣٨٠,٤٠٠	٦٢,٨٩٢,٢٤٣	١٠,٨٤٨,٨١١	٤,٣٠٤,١٤٤	٧٨,٠٤٥,١٩٨	١٠٠,٨٨٣,٢٠٠

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

إن الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة - شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٠
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٥٩٤,١٠٣	٩٢٢,٧٦٧	٢,٨٣١,٩٨٥	٤,٣٤٨,٨٥٥	٣,٠٩٠	١,٤٥٥	١٦٥,٩٧٦	١٧٠,٥٢١	٥٩٧,١٩٣	٩٢٤,٢٢٢	٢,٩٩٧,٩٦١	٤,٥١٩,٣٧٦	٣,٥٥٩,٨٤٢
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية													
متوقعة	(٤٠٩,١٥٩)	(٨٦٣,٩٠٦)	-	(١,٢٧٣,٠٦٥)	-	-	-	-	(٤٠٩,١٥٩)	(٨٦٣,٩٠٦)	-	(١,٢٧٣,٠٦٥)	(٢٩٧,١٩٣)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣٦,٠١٩	(٣٦,٠١٩)	-	-	-	-	-	-	٣٦,٠١٩	(٣٦,٠١٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٥٥,٨٠١)	٥٩,٩٧٧	(٤,١٧٦)	-	-	-	-	-	(٥٥,٨٠١)	٥٩,٩٧٧	(٤,١٧٦)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٧٦٩)	(١٧,٧٣٥)	١٨,٥٠٤	-	-	-	-	-	(٧٦٩)	(١٧,٧٣٥)	١٨,٥٠٤	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٧٧,٧٣٦	٢٠١,٩٧١	(٣٢٠,١٨٠)	(٤٠٠,٤٧٣)	(٢,٣٦٩)	(١,٣٧٨)	٧٥,٢١٠	٧١,٤٦٣	٧٥,٣٦٧	٢٠٠,٥٩٣	(٢٤٤,٩٧٠)	٣٠,٩٩٠	١,٢٥٦,٧٢٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤٢,١٢٩	٢٦٧,٠٥٥	٢,٥٢٦,١٣٣	٣,٠٣٥,٣١٧	٧٢١	٧٧	٢٤١,١٨٦	٢٤١,٩٨٤	٢٤٢,٨٥٠	٢٦٧,١٣٢	٢,٧٦٧,٣١٩	٣,٢٧٧,٣٠١	٤,٥١٩,٣٧٦

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٠
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	١٢٥,٦٦٤,٩٢٩	١,٧٨٥,٧٣٥	-	١٢٧,٤٥٠,٦٦٤	-	-	-	-	١٢٥,٦٦٤,٩٢٩	١,٧٨٥,٧٣٥	-	١٢٧,٤٥٠,٦٦٤	١٢٦,٥٤٥,٦٣٨
تحت المراقبة	-	٢,١٤١,٢٠٤	-	٢,١٤١,٢٠٤	-	-	-	-	-	٢,١٤١,٢٠٤	-	٢,١٤١,٢٠٤	٣,٠٠٥,٠٥٤
غير عاملة	-	-	٣,٦٦٩,٩٠٤	٣,٦٦٩,٩٠٤	-	-	-	-	-	٣,٦٦٩,٩٠٤	٣,٦٦٩,٩٠٤	-	٣,٠١٩,٢٤٨
دون المستوى	-	-	١٧٥,٢٠٠	١٧٥,٢٠٠	-	-	-	-	-	١٧٥,٢٠٠	١٧٥,٢٠٠	-	٨٤٧,٥٦٢
مشكوك فيها	-	-	-	١,٣١٨,٠٨٢	-	-	-	-	-	١,٣١٨,٠٨٢	١,٣١٨,٠٨٢	-	١٠٢,٢٣٨
هالكة	-	-	٢,١٧٦,٦٢٢	٢,١٧٦,٦٢٢	-	-	-	-	-	٢,١٧٦,٦٢٢	٢,١٧٦,٦٢٢	-	٢,٠٦٩,٤٤٨
المجموع	١٢٥,٦٦٤,٩٢٩	٣,٩٢٦,٩٣٩	٣,٦٦٩,٩٠٤	١٣٣,٢٦١,٧٧٢	-	-	-	-	١٢٥,٦٦٤,٩٢٩	٣,٩٢٦,٩٣٩	٣,٦٦٩,٩٠٤	١٣٣,٢٦١,٧٧٢	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشتراك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٠
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	٧,٢١٠,٤٧٥	٣,٠١٩,٢٤٨	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠	-	-	-	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	٧,٢١٠,٤٧٥	٣,٠١٩,٢٤٨	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠	١٢٩,٩٢٥,٠٠٥
التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٠,٣٦٨,٥٨٧	١,٩٨٤,٧٧٨	٧٣٤,٤١٥	٥٣,٠٨٧,٧٨٠	-	-	-	٥٣,٠٨٧,٧٨٠	١,٩٨٤,٧٧٨	٧٣٤,٤١٥	٥٣,٠٨٧,٧٨٠	٥٣,٠٨٧,٧٨٠	٤٠,٦٢٨,٤٠١
التمويلات المسددة	(٤٨,٢١٥,٩٢٣)	(٢,٩٧٨,٣٤٤)	(١,٢٠١,٦٨١)	(٥٢,٣٩٥,٩٤٨)	-	-	-	(٥٢,٣٩٥,٩٤٨)	(١,٢٠١,٦٨١)	(٢,٩٧٨,٣٤٤)	(١,٢٠١,٦٨١)	(٥٢,٣٩٥,٩٤٨)	(٣٧,٩٨٣,٤٦٦)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٢,٠٣٠,٦٧٣	(١,٧١٦,٠٧٣)	(٣١٤,٦٠٠)	-	-	-	-	-	(٣١٤,٦٠٠)	(١,٧١٦,٠٧٣)	(٣١٤,٦٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٦٦٨,٥٧٥)	٩١٦,٥٨٥	(٢٤٨,٠١٠)	-	-	-	-	-	(٢٤٨,٠١٠)	٩١٦,٥٨٥	(٢٤٨,٠١٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١٩٠,٠٥٠)	(١,٤٩٠,٤٨٢)	١,٦٨٠,٥٣٢	-	-	-	-	-	١,٦٨٠,٥٣٢	(١,٤٩٠,٤٨٢)	١,٦٨٠,٥٣٢	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٥,٦٦٤,٩٢٩	٣,٩٢٦,٩٣٩	٣,٦٦٩,٩٠٤	١٣٣,٢٦١,٧٧٢	-	-	-	١٣٣,٢٦١,٧٧٢	٣,٦٦٩,٩٠٤	٣,٩٢٦,٩٣٩	٣,٦٦٩,٩٠٤	١٣٣,٢٦١,٧٧٢	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠

إن الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة- العقاري كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشتراك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٠
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٢٩٧,٠٢٦	٨٤١,٦٨١	١,٢٨٠,٩٧٢	٢,٤١٩,٦٧٩	-	-	-	٢,٤١٩,٦٧٩	٨٤١,٦٨١	١,٢٨٠,٩٧٢	١,٢٨٠,٩٧٢	٢,٤١٩,٦٧٩	٢,٣٢٧,٦٤٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥٤,٦٤١)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٠٥,٥٧٤	(٥٦,٨٤٢)	(٤٨,٧٣٢)	-	-	-	-	-	(٤٨,٧٣٢)	(٥٦,٨٤٢)	(٤٨,٧٣٢)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢,٩٩٤)	١٢,٣٩٢	(٩,٣٩٨)	-	-	-	-	-	(٩,٣٩٨)	١٢,٣٩٢	(٩,٣٩٨)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٤٩)	(٥٦,١٧٤)	٥٦,٢٢٣	-	-	-	-	-	٥٦,٢٢٣	(٥٦,١٧٤)	٥٦,٢٢٣	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٤٣,٧٧٩)	(٦٣١,٦٩٠)	٦١١,٦٥٢	(٢٦٣,٨١٧)	-	-	-	-	(٢٦٣,٨١٧)	٦١١,٦٥٢	٦١١,٦٥٢	(٢٦٣,٨١٧)	٢٤٦,٦٧٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٥,٧٧٨	١٠٩,٣٦٧	١,٨٩٠,٧١٧	٢,١٥٥,٨٦٢	-	-	-	٢,١٥٥,٨٦٢	١,٨٩٠,٧١٧	١,٨٩٠,٧١٧	١,٨٩٠,٧١٧	٢,١٥٥,٨٦٢	٢,٤١٩,٦٧٩

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – الافراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١,٤٩٠,٦٩٢	-	-	١,٤٩٠,٦٩٢	-	-	-	-	١,٤٩٠,٦٩٢	-	-	١,٤٩٠,٦٩٢
مقبولة المخاطر	٣١٣,٩٣٢,٢٥٥	١,٠١٣,٠٥٨	-	٣١٤,٩٤٥,٣١٣	٥٥,٩٩٠,٦٠١	٢٢٨,٢٧٦	-	٥٦,٢١٨,٨٧٧	٣٦٩,٩٢٢,٨٥٦	١,٢٤١,٣٣٤	-	٣٧١,١٦٤,١٩٠
تحت المراقبة	-	١,١٠٦,٦٧٥	-	١,١٠٦,٦٧٥	-	٩,٧٧٧	-	٩,٧٧٧	-	١,١١٦,٤٥٢	-	١,١١٦,٤٥٢
غير عاملة	-	-	٣,٢٩١,٩٢٧	٣,٢٩١,٩٢٧	-	-	٦٧٣,٣٩١	٦٧٣,٣٩١	-	-	٣,٩٦٥,٣١٨	٣,٩٦٥,٣١٨
دون المستوى	-	-	٤٨٥,٧٧٩	٤٨٥,٧٧٩	-	-	١٩,٩٢٩	١٩,٩٢٩	-	-	٥٠٥,٧٠٨	٥١٠,٤٨٦
مشكوك فيها	-	-	٤٠٤,٢٠٤	٤٠٤,٢٠٤	-	-	٥٠,٣٨١	٥٠,٣٨١	-	-	٤٥٤,٥٨٥	٦٦٢,٠٦٠
هالكة	-	-	٢,٤٠١,٩٤٤	٢,٤٠١,٩٤٤	-	-	٦٠٣,٠٨١	٦٠٣,٠٨١	-	-	٣,٠٠٥,٠٢٥	٢,٥٨٧,٣٨٢
المجموع	٣١٥,٤٢٢,٩٤٧	٢,١١٩,٧٣٣	٣,٢٩١,٩٢٧	٣٢٠,٨٣٤,٦٠٧	٥٥,٩٩٠,٦٠١	٢٣٨,٠٥٣	٦٧٣,٣٩١	٥٦,٩٠٢,٠٤٥	٣٧١,٤١٣,٥٤٨	٢,٣٥٧,٧٨٦	٣,٩٦٥,٣١٨	٣٧٧,٧٣٦,٦٥٢

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٢٨١,٢٦٦,٣٠٦	٢,٠٦٩,٣٣٦	٣,١٥١,٤٦٣	٢٨٦,٤٨٧,١٠٥	٥٠,٥٤٨,٠٥٠	١٨٧,٠٤٩	٦٠٨,٤٦٥	٥١,٣٤٣,٥٦٤	٣٣١,٨١٤,٣٥٦	٢,٢٥٦,٣٨٥	٣,٧٥٩,٩٢٨	٣٣٧,٨٣٠,٦٦٩
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٤٠,٠٣٤,٢٤٦	٤٨٤,٩٦٠	٥٧٤,٠٨٢	١٤١,٠٩٣,٢٨٨	٧,٤٤٤,٦٧٦	٢٣٣,٦٩٥	٢٣٩,٤٧٩	٧,٩١٧,٨٥٠	١٤٧,٤٧٨,٩٢٢	٧١٨,٦٥٥	٨١٣,٥٦١	١٤٩,٠١١,١٣٨
التمويلات المسددة	(١٠٥,٣٠٧,٦٥٩)	(٥٣٧,٣٣٠)	(٩٠٠,٧٩٧)	(١٠٦,٧٤٥,٧٨٦)	(٢٤٩,٤٦٦)	(٧٧,٠٦٦)	(٢٤٩,٤٦٦)	(٢,٣٥٩,٣٦٩)	(١٠٧,٣٤٠,٤٩٦)	(٦١٤,٣٩٦)	(١,١٥٠,٢٦٣)	(١٠٩,١٠٥,١٥٥)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١,٤١٩,٦٨٧	(١,١٧٢,٩٩١)	(٢٤٦,٦٩٦)	-	٤٧,٤٣٦	(٤١,٧١٧)	(٥,٧١٩)	-	١,٤٦٧,١٢٣	(١,٢١٤,٧٠٨)	(٢٥٢,٤١٥)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٣٢٦,٠٤٣)	١,٥٤٦,٧٧٨	(٢٢٠,٧٣٥)	-	(٤,٧٤٧)	٥,٧٥٣	(١,٠٠٦)	-	(١,٣٣٠,٧٩٠)	١,٥٥٢,٥٣١	(٢٢١,٧٤١)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٦٦٣,٥٩٠)	(٢٧١,٠٢٠)	٩٣٤,٦١٠	-	(١١,٩٧٧)	(٦٩,٦٦١)	٨١,٦٣٨	-	(٦٧٥,٥٦٧)	(٣٤٠,٦٨١)	١,٠١٦,٢٤٨	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣١٥,٤٢٢,٩٤٧	٢,١١٩,٧٣٣	٣,٢٩١,٩٢٧	٣٢٠,٨٣٤,٦٠٧	٥٥,٩٩٠,٦٠١	٢٣٨,٠٥٣	٦٧٣,٣٩١	٥٦,٩٠٢,٠٤٥	٣٧١,٤١٣,٥٤٨	٢,٣٥٧,٧٨٦	٣,٩٦٥,٣١٨	٣٧٧,٧٣٦,٦٥٢

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الحركة على الخسائر الإنتمانية المتوقعة- الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٥٠,٩٤١	٣,٦٥٥,٨١٤	٢,٨٧٦,٠٦٩	٤٠١,٢٩٩	٣٧٨,٤٤٦	٦٦٣,٨٣٥	٦٠٨,٤٦٥	٢٧,٨٨٧	٢٧,٤٨٣	٢,٩٩١,٩٧٩	٢,٢٦٧,٦٠٤	٣٧٣,٤١٢	٣٥٠,٩٦٣	الرصيد بداية السنة
٢٧,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر انتمانية متوقعة
(١,٠٤٨,١٨٧)	(٨٣٧,٩٧٩)	(٤٧٧,٠٨٢)	(٢٢٦,٠٥٤)	(١٣٤,٨٤٣)	-	-	-	-	(٨٣٧,٩٧٩)	(٤٧٧,٠٨٢)	(٢٢٦,٠٥٤)	(١٣٤,٨٤٣)	المسترد من مخصص خسائر انتمانية متوقعة
-	-	(٧٥,٢٢٦)	(١٥٠,١٩٩)	٢٢٥,٤٢٥	-	(٤,٧٩١)	(٢,٧٢٧)	٧,٥١٨	-	(٧٠,٤٣٥)	(١٤٧,٤٧٢)	٢١٧,٩٠٧	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(١٠٤,١٥٩)	١٠٥,٩٦٨	(١,٨٠٩)	-	(٤٢٥)	٤٣٣	(٨)	-	(١٠٣,٧٣٤)	١٠٥,٥٣٥	(١,٨٠١)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	١١٢,٦٢٥	(٤٣,٥٠٩)	(٦٩,١١٦)	-	١٩,٢٨٤	(١٥,٩٣٤)	(٣,٣٥٠)	-	٩٣,٣٤١	(٢٧,٥٧٥)	(٦٥,٧٦٦)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١,٤٢٥,٩٧٦	١,٠٨٢,٥٩٧	٧٦٦,٦٨٦	٢٠٣,٧١١	١١٢,٢٠٠	٧٤,٠٤٢	٥٠,٨٥٨	٦,٠٦٩	١٧,١١٥	١,٠٠٨,٥٥٥	٧١٥,٨٢٨	١٩٧,٦٤٢	٩٥,٠٨٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣,٦٥٥,٨١٤	٣,٩٠٠,٤٣٢	٣,٠٩٨,٩١٣	٢٩١,٢١٦	٥١٠,٣٠٣	٧٣٧,٨٧٧	٦٧٣,٣٩١	١٥,٧٢٨	٤٨,٧٥٨	٣,١٦٢,٥٥٥	٢,٤٢٥,٥٢٢	٢٧٥,٤٨٨	٤٦١,٥٤٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**الإيرادات المتعلقة**

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

ذاتي					
المجموع		الشركات كبرى		الشركات الصغيرة والمتوسطة	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٠٣٥	١٧,٠٨٥	١٦,٩٦٨	١٧,٠٨٥	٦,٠٦٧	-
٢١,٣٧٥	١,٦٣٣	١١٧	١٤٣	٢١,٢٥٨	١,٤٩٠
(٢٧,٣٢٥)	-	-	-	(٢٧,٣٢٥)	-
١٧,٠٨٥	١٨,٧١٨	١٧,٠٨٥	١٧,٢٢٨	-	١,٤٩٠
الرصيد في بداية السنة					
يُضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة					
ينزل: الإيرادات المتعلقة المحوّلَة للإيرادات					
الرصيد في نهاية السنة					

مشترك					
الشركات		التمويلات		الأفراد	
الصغيرة والمتوسطة		الكبرى		العقارية	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٢١,٨٧٥	٥٨٥,٩٦٩	٩٦٤,٢٧٦	٢٧٩,٣٨٠	٤٩٢,٢٥٠	٢٨٧,١٧٨
٥٠١,٠٤٥	١٧٣,٢١٥	١٨,٨٨٦	٥٢,١٦٠	٢٥٦,٧٨٤	٣٧٥,٣٠٧
(٤٣٩,٧٦١)	(٩٨,٩٥٠)	(١٥٣,٧١٩)	(٥٢,٤٢٣)	(١٣٤,٦٦٩)	(١٧٢,٥٠٩)
-	٤٥,٠١٩	(٤٥,٠١٩)	-	-	٢,٢٧٤
٢,٣٨٣,١٥٩	٧٠٥,٢٥٣	٧٨٤,٤٢٤	٢٧٩,١١٧	٦١٤,٣٦٥	٤٩٢,٢٥٠
الرصيد في بداية السنة					
يُضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة					
ينزل: الإيرادات المتعلقة المحوّلَة للإيرادات					
تسويات					
الرصيد في نهاية السنة					

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة ٢٩,١٨٧,٦٢٢ دينار أي ما نسبته ٢,٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن للسنة (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 المتعلقة ٢٦,٧٨٥,٧٤٥ دينار أي ما نسبته ٢,٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المتعلقة للسنة (٢٧,٧٥٩,٢٢٦ دينار أي ما نسبته ٢,٨٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠).



البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة على الخسائر الإنتمائية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند (بالدينار)	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	ذاتي			٢٠٢٠
			الأفراد	التمويلات العقارية	إجمالي	
الرصيد بداية السنة	٣,١٩٥,٧٥٤	١٧٠,٥٢١	٦٦٣,٨٣٥	-	٤,٠٣٠,١١٠	٤,١٦٣,٨٣٦
خسائر انتمائية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	٤٨٩,٧٢٣	-	-	-	٤٨٩,٧٢٣	٩٨,٦٤٨
المسترد من خسائر انتمائية متوقعة على التمويلات المسددة	(٣٠٢,٦٧٦)	-	-	-	(٣٠٢,٦٧٦)	(٢٣٢,٣٧٤)
ديون معدومة	(٣,٤٦٣)	-	-	-	(٣,٤٦٣)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١	-	٧,٥١٨	-	٧,٥١٩	١٣,٤٥٧
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	١٢٣	-	٤٣٣	-	٥٥٦	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	٣٢٠	-	١٩,٢٨٤	-	١٩,٦٠٤	٣٠٧
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة	٤٤٤	-	٢٧,٢٣٥	-	٢٧,٦٧٩	١٣,٧٦٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٤٥,٩٤٩)	٧١,٤٦٣	٤٦,٨٠٧	-	(٢٧,٦٧٩)	(١٣,٧٦٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٢٣٣,٨٣٣	٢٤١,٩٨٤	٧٣٧,٨٧٧	-	٤,٢١٣,٦٩٤	٤,٠٣٠,١١٠
البند (بالدينار)	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	مشترك			٢٠٢٠
			الأفراد	التمويلات العقارية	إجمالي	
الرصيد بداية السنة	٢٢,١٠٣,٣٤٩	٤,٣٤٨,٨٥٥	٢,٩٩١,٩٧٩	٢,٤١٩,٦٧٩	٣١,٨٦٣,٨٦٢	٢٨,١٨٢,٠٣٦
خسائر انتمائية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	-	-	-	-	-	-
المسترد من خسائر انتمائية متوقعة على التمويلات المسددة	(٤,٩١٦,٢٧٧)	(١,٢٧٣,٠٦٥)	(٨٣٧,٩٧٩)	-	(٧,٠٢٧,٣٢١)	(٣,١٤٧,٤٨٦)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٤٣,٧٨٩	٣٦,٠١٩	٢١٧,٩٠٧	١٠٥,٥٧٤	٥٠٣,٢٨٩	٥٣٧,٨٧٥
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	١٨٣,٧٢٣	٥٩,٩٧٧	١٠٥,٥٣٥	١٢,٣٩٢	٣٦١,٦٢٧	٨٢٠,٥٨٥
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	٢,٠٩٩	١٨,٥٠٤	٩٣,٣٤١	٥٦,٢٢٣	١٧٠,١٦٧	١٤٥,٦٦٧
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة	٣٢٩,٦١١	١١٤,٥٠٠	٤١٦,٧٨٣	١٧٤,١٨٩	١,٠٣٥,٠٨٣	١,٥٠٤,١٢٧
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٩٨٧,٤٧١	(١٥٤,٩٧٣)	٥٩١,٧٧٢	(٤٣٨,٠٠٦)	٩٨٦,٢٦٤	٥,٣٢٥,١٨٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٥٠٤,١٥٤	٣,٠٣٥,٣١٧	٣,١٦٢,٥٥٥	٢,١٥٥,٨٦٢	٢٦,٨٥٧,٨٨٨	٣١,٨٦٣,٨٦٢

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 مقابلته بمبلغ ٦,٥١٣,٢٦٧ دينار.

٨ - موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			مشتراك			ذاتي			المجموع		
التكلفة	الاستهلاك	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠١٩,٢٧٨,٦٢٩	(٢٢٠,٦٨٣,٧٤٩)	٧٩٨,٥٩٤,٨٨٠	٣٢٢,٨٨٢	(٩,٠٧٦)	٣١٣,٨٠٦	١,٠١٩,٦٠١,٥١١	(٢٢٠,٦٩٢,٨٢٥)	٧٩٨,٩٠٨,٦٨٦	٩,٢١٥,٢٧٢	(٥٠٨,٠٣٢)	٨,٧٠٧,٢٤٠
٩,٢١٥,٢٧٢	(٥٠٨,٠٣٢)	٨,٧٠٧,٢٤٠	-	-	-	٩,٢١٥,٢٧٢	(٥٠٨,٠٣٢)	٨,٧٠٧,٢٤٠	٩,٢١٥,٢٧٢	(٥٠٨,٠٣٢)	٨,٧٠٧,٢٤٠
١,٠٢٨,٤٩٣,٩٠١	(٢٢١,١٩١,٧٨١)	٨٠٧,٣٠٢,١٢٠	٣٢٢,٨٨٢	(٩,٠٧٦)	٣١٣,٨٠٦	١,٠٢٨,٨١٦,٧٨٣	(٢٢١,٢٠٠,٨٥٧)	٨٠٧,٦١٥,٩٢٦	٩,٢١٥,٢٧٢	(٥٠٨,٠٣٢)	٨,٧٠٧,٢٤٠
المجموع			المجموع			المجموع			المجموع		
٩٣٤,٤٥٠,٧٧٢	(٢١٣,٩٠٤,٨٧٨)	٧٢٠,٥٤٥,٨٩٤	٣٢٢,٨٨٢	-	٣٢٢,٨٨٢	٩٣٤,٧٧٣,٦٥٤	(٢١٣,٩٠٤,٨٧٨)	٧٢٠,٨٦٨,٧٧٦	٩,٢١٥,٢٧٢	(٤١٦,٠٤٢)	٨,٧٩٩,٢٣٠
٩,٢١٥,٢٧٢	(٤١٦,٠٤٢)	٨,٧٩٩,٢٣٠	-	-	-	٩,٢١٥,٢٧٢	(٤١٦,٠٤٢)	٨,٧٩٩,٢٣٠	٩,٢١٥,٢٧٢	(٤١٦,٠٤٢)	٨,٧٩٩,٢٣٠
٩٤٣,٦٦٦,٠٤٤	(٢١٤,٣٢٠,٩٢٠)	٧٢٩,٣٤٥,١٢٤	٣٢٢,٨٨٢	-	٣٢٢,٨٨٢	٩٤٣,٩٨٨,٩٢٦	(٢١٤,٣٢٠,٩٢٠)	٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦	٩,٢١٥,٢٧٢	(٤١٦,٠٤٢)	٨,٧٩٩,٢٣٠
المجموع			المجموع			المجموع			المجموع		

بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٤,٧٥٩,٢٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤,٥٣٤,٧١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦).

بلغت الإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة ٢,٣٤١,١٣١ دينار أي ما نسبته ٠,٣٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٩١٩,٩٤٢ دينار أي ما نسبته ٠,٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت الإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد طرح الأرباح المعلقة ١,٠٦٠,٤٤١ دينار أي ما نسبته ٠,١٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٧١٠,٧٤٦ دينار أي ما نسبته ٠,١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦٢٩,٨٩٢	٥,٨٤٢,٩١١	٥,٦٢٩,٨٩٢	٥,٨٤٢,٩١١
٥,٦٢٩,٨٩٢	٥,٨٤٢,٩١١	٥,٦٢٩,٨٩٢	٥,٨٤٢,٩١١

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

محافظ استثمارية مدارة من الغير \*

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

\* يمثل هذا البند المحافظ الاستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للاستثمار وتشمل أسهم خارجية وصكوك إسلامية ومراجعات دولية.

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٣٩,٢٤٦	٣,٩١٤,٦٨٧	٣,٢٣٩,٢٤٦	٣,٩١٤,٦٨٧
٣,٢٣٩,٢٤٦	٣,٩١٤,٦٨٧	٣,٢٣٩,٢٤٦	٣,٩١٤,٦٨٧

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم شركات \*

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات

الاستثمار المشترك

\* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي في تأسيس كل من:

- الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاوص.
- شركة البنوك الإسلامية الأردنية للأنشطة الاستثمارية
- مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات
- شركة صندوق رأس المال والاستثمار الاسلامي

## ١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك	
٣١ كانون الأول	٢٠٢١
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٤,٢٣٥,٩٢٩	٢٧,٤٧٨,١٨٥
٣,٨٩٣,٢٠٠	-
(٧٦٥,٢١٨)	(٧٤٥,٣٩٦)
٣٧,٣٦٣,٩١١	٢٦,٧٣٢,٧٨٩

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 ست سنوات.

إن الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١٤,٤٢٠,٧٨٥	-	-	١٤,٤٢٠,٧٨٥	١٤,٣٣٦,٠١٢
مقبولة المخاطر	٣,٥٤٥,٣٢٦	٩,٥١٢,٠٧٤	-	١٣,٠٥٧,٤٠٠	٢٣,٧٩٣,١١٧
تحت المراقبة	-	-	-	-	-
غير عاملة	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة	-	-	-	-	-
المجموع	١٧,٩٦٦,١١١	٩,٥١٢,٠٧٤	-	٢٧,٤٧٨,١٨٥	٣٨,١٢٩,١٢٩

## الحركة على الإستثمارات كما في نهاية السنة:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨,٥٢١,٢٦٦	٩,٦٠٧,٨٦٣	-	٣٨,١٢٩,١٢٩	٣٣,٤٢٦,٥١٥
إستثمارات جديدة	٧,٥٢٠,٢٥٧	-	-	٧,٥٢٠,٢٥٧	٦,٨٢٥,٧٥٦
الإستثمارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة	(١٨,٠٧٥,٤١٢)	(٩٥,٧٨٩)	-	(١٨,١٧١,٢٠١)	(٢,١٢٣,١٤٢)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧,٩٦٦,١١١	٩,٥١٢,٠٧٤	-	٢٧,٤٧٨,١٨٥	٣٨,١٢٩,١٢٩

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٣٤,٤٨٧	٦٣٠,٧٣١	-	٧٦٥,٢١٨	٨٣,٧٧٠
اضافات خلال السنة	-	-	-	-	-
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات المستحقة	(١٨,١٣٨)	(١٠٣,٢٨٠)	-	(١٢١,٤١٨)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٠١,٥٩٦	-	-	١٠١,٥٩٦	٦٨١,٤٤٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١٧,٩٤٥	٥٢٧,٤٥١	-	٧٤٥,٣٩٦	٧٦٥,٢١٨

## ١٢ - إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

مشترك	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣١,٣٥٥,٢٣٨	٢٦,٧٦٧,٦٥٢
(٢,٩٩١,٦٦٨)	(٢,٩٣٦,٦٢٢)
(٤,٨٣٢,٣٨٠)	(٤,٨٤٢,٣٥٦)
٢٣,٥٣١,١٩٠	١٨,٩٨٨,٦٧٤

إستثمارات في العقارات  
الاستهلاك المتراكم  
مخصص التدني

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

٢٠٢١	أراضي	مباني	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار
<b>الكلفة</b>			
الرصيد بداية السنة	١٦,٠٥٩,٩١٨	١٥,٢٩٥,٣٢٠	٣١,٣٥٥,٢٣٨
إضافات	-	٤٦٢,٥٤٣	٤٦٢,٥٤٣
استبعادات	(٢,٤٦٢,٥٥٦)	(٢,٥٨٧,٥٧٣)	(٥,٠٥٠,١٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٣,٥٩٧,٣٦٢	١٣,١٧٠,٢٩٠	٢٦,٧٦٧,٦٥٢
<b>الاستهلاك المتراكم</b>			
استهلاك متراكم بداية السنة	-	(٢,٩٩١,٦٦٨)	(٢,٩٩١,٦٦٨)
استهلاك السنة	-	(١٧٢,٨٣٦)	(١٧٢,٨٣٦)
استبعادات	-	٢٢٧,٨٨٢	٢٢٧,٨٨٢
الاستهلاك المتراكم نهاية السنة	-	(٢,٩٣٦,٦٢٢)	(٢,٩٣٦,٦٢٢)
<b>مخصص تدني العقارات</b>			
مخصص التدني بداية السنة	(٤,٦٥٥,٥٠٧)	(١٧٦,٨٧٣)	(٤,٨٣٢,٣٨٠)
تدني السنة	١٧٣,٦٥٧	(١٨٣,٦٣٣)	(٩,٩٧٦)
مخصص التدني نهاية السنة	(٤,٤٨١,٨٥٠)	(٣٦٠,٥٠٦)	(٤,٨٤٢,٣٥٦)
<b>صافي الاستثمارات نهاية السنة</b>	٩,١١٥,٥١٢	٩,٨٧٣,١٦٢	١٨,٩٨٨,٦٧٤

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	أراضي	مباني	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار
الكلفة			
الرصيد بداية السنة	١٦,٠٥٩,٩١٨	١٤,٩٨٢,٢٥٨	٣١,٠٤٢,١٧٦
إضافات	-	١,٣٦٢,٠٣٩	١,٣٦٢,٠٣٩
استبعادات	-	(١,٠٤٨,٩٧٧)	(١,٠٤٨,٩٧٧)
الرصيد في نهاية السنة	١٦,٠٥٩,٩١٨	١٥,٢٩٥,٣٢٠	٣١,٣٥٥,٢٣٨
الاستهلاك المتراكم			
استهلاك متراكم بداية السنة	-	(٣,٠٣٢,٦٥٧)	(٣,٠٣٢,٦٥٧)
استهلاك السنة	-	(١٢٨,٧٣١)	(١٢٨,٧٣١)
استبعادات	-	١٦٩,٧٢٠	١٦٩,٧٢٠
الاستهلاك المتراكم نهاية السنة	-	(٢,٩٩١,٦٦٨)	(٢,٩٩١,٦٦٨)
مخصص تدني العقارات			
مخصص التدني بداية السنة	(٤,٦٥٥,٥٠٧)	(١٧٦,٨٧٣)	(٤,٨٣٢,٣٨٠)
تدني السنة	-	-	-
مخصص التدني نهاية السنة	(٤,٦٥٥,٥٠٧)	(١٧٦,٨٧٣)	(٤,٨٣٢,٣٨٠)
صافي الاستثمارات نهاية السنة	١١,٤٠٤,٤١١	١٢,١٢٦,٧٧٩	٢٣,٥٣١,١٩٠

- تستهلك المباني ضمن محفظة العقارات أعلاه بطريقة القسط الثابت، ونسبة استهلاك ٢٪.
- بلغت القيمة العادلة لمحفظة الإستثمار في العقارات ٢٢,٢٥٧,٩٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٦,٤٢٠,٩٩٤) دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيمين مستقلين لديهم المؤهلات المهنية والخبرة للتقييم في موقع وفئة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تم تحديد القيمة العادلة بناء على معاملات حديثة بالسوق وكذلك معلومات المقيمين المستقلين وأحكامهم المهنية.
- لا يوجد أي أعباء أو تعهدات أو قيود على سندات الملكية الخاصة بالعقارات.
- يتم تقييم العقارات ضمن المحفظة بشكل افرادي ويتم أخذ مخصص التدني على العقارات التي تدنت قيمتها.

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**١٣ - ممتلكات ومعدات – بالصافي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مبانسي	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	تحسينات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	الآلي	وديكور	دينار
<b>٢٠٢١</b>						
<b>التكلفة:</b>						
٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,٤٦٢,٣٠٠	٣٣٦,٥٠٨	٧,٤٢٨,٦٧٩	١١,٣٦٤,٥٠٩	٣٨,٥٦٣,١٧٢
٣٢١,٧٢٥	١,٠٦٢,٩٦٥	٧٦٥,٧٢١	-	١,٢٨٦,٧٠١	١,٢٤٦,٠٥٩	٤,٦٨٣,١٧١
-	-	(٢٢٥,١٢٧)	-	(٢٧٩,٣٢٠)	(٣٤٥,٠٣٧)	(٨٤٩,٤٨٤)
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٠٠٢,٨٩٤	٣٣٦,٥٠٨	٨,٤٣٦,٠٦٠	١٢,٢٦٥,٥٣١	٤٢,٣٩٦,٨٥٩
<b>الرصيد في بداية السنة</b>						
<b>إضافات</b>						
<b>إستبعادات</b>						
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>						
<b>الاستهلاك المُتراكم:</b>						
-	١,٦٨٨,٧٥٢	٥,٣٦٢,٠١٤	١٨٢,٥٣٧	٥,٨٦٠,١٠٠	١٠,٢٤٤,٨٤٣	٢٣,٣٣٨,٢٤٦
-	١٠٥,٨٥٤	٥٦٣,٨٦٧	٥١,٨٥٤	٩٠٦,٩٠٩	٥٣٤,٠٢٧	٢,١٦٢,٥١١
-	-	(٢٠١,٣٤١)	-	(٢٦٩,٧٧٦)	(٣٤٤,٩٣٦)	(٨١٦,٠٥٣)
-	١,٧٩٤,٦٠٦	٥,٧٢٤,٥٤٠	٢٣٤,٣٩١	٦,٤٩٧,٢٣٣	١٠,٤٣٣,٩٣٤	٢٤,٦٨٤,٧٠٤
٧,٤٧٤,٢٣٣	٤,٠٨٧,٠٢٧	٢,٢٧٨,٣٥٤	١٠٢,١١٧	١,٩٣٨,٨٢٧	١,٨٣١,٥٩٧	١٧,٧١٢,١٥٥
-	٨١,٦٤٠	-	-	٤٨٣,٧٢٩	٧٨,٢٤٩	٦٤٣,٦١٨
٧,٤٧٤,٢٣٣	٤,١٦٨,٦٦٧	٢,٢٧٨,٣٥٤	١٠٢,١١٧	٢,٤٢٢,٥٥٦	١,٩٠٩,٨٤٦	١٨,٣٥٥,٧٧٣
<b>صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>						
<b>٢٠٢٠</b>						
<b>التكلفة:</b>						
٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,٤٨٤,٥٩٢	٣٣٦,٥٠٨	٧,١١٠,٢٩٠	١١,٦٨٠,٣١٦	٣٨,٥٨٢,٨٨٢
-	-	٢٦٢,٩٩٨	-	٦٣٩,٩٨٥	٣٤٠,٠٠٣	١,٢٤٢,٩٨٦
-	-	(٢٨٥,٢٩٠)	-	(٣٢١,٥٩٦)	(٦٥٥,٨١٠)	(١,٢٦٢,٦٩٦)
٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,٤٦٢,٣٠٠	٣٣٦,٥٠٨	٧,٤٢٨,٦٧٩	١١,٣٦٤,٥٠٩	٣٨,٥٦٣,١٧٢
<b>الرصيد في بداية السنة</b>						
<b>إضافات</b>						
<b>إستبعادات</b>						
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>						
<b>الاستهلاك المُتراكم:</b>						
-	١,٥٩٠,٦٥٧	٥,٠٦٦,٠٥٠	١٢٦,٣٠٤	٥,٢٧٤,٨٢١	١٠,٣٥١,٩١٥	٢٢,٤٠٩,٧٤٧
-	٩٨,٠٩٥	٥٧١,٩٥٩	٥٦,٢٣٣	٩٠٦,١٥٨	٥٤٨,٦٤٦	٢,١٨١,٠٩١
-	-	(٢٧٥,٩٩٥)	-	(٣٢٠,٨٧٩)	(٦٥٥,٧١٨)	(١,٢٥٢,٥٩٢)
-	١,٦٨٨,٧٥٢	٥,٣٦٢,٠١٤	١٨٢,٥٣٧	٥,٨٦٠,١٠٠	١٠,٢٤٤,٨٤٣	٢٣,٣٣٨,٢٤٦
٧,١٥٢,٥٠٨	٣,١٢٩,٩١٦	٢,١٠٠,٢٨٦	١٥٣,٩٧١	١,٥٦٨,٥٧٩	١,١١٩,٦٦٦	١٥,٢٢٤,٩٢٦
-	٨١,٦٤٠	-	-	١٧,٨١١	٤٧٦,٩٦٢	٥٧٦,٤١٣
٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٢١١,٥٥٦	٢,١٠٠,٢٨٦	١٥٣,٩٧١	١,٥٨٦,٣٩٠	١,٥٩٦,٦٢٨	١٥,٨٠١,٣٣٩
<b>صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>						
<b>نسب الإستهلاك السنوي %</b>						
-	٢	١٥ - ٢	٢٠	٢٥	١٥	-

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٤,٨٩٨,٣٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٣,٣٤٤,٧٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).



#### ١٤- موجودات غير ملموسة - بالصادف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,١٠٩,٧٠٨	٩٧٥,٤٧٣	رصيد بداية السنة
٢٠٤,٠٥١	١,٠٧٣,١١٤	إضافات
(٣٣٨,٢٨٦)	(٣٩١,٧٢٥)	الإطفاء للسنة
٩٧٥,٤٧٣	١,٦٥٦,٨٦٢	رصيد نهاية السنة
٢٥	٢٥	نسب الإطفاء السنوي %

#### ١٥- موجودات حق الاستخدام/ التزامات التأجير

إن الحركة على موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
التزامات التأجير	موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير	موجودات حق الاستخدام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٨٠٠,٢١٤	٥,٧٠٨,٢٦٥	٤,٧٥٢,٤٧١	٥,٦٣٠,٢١٦	رصيد بداية السنة
١,٠٠٢,٦٨٨	١,١٢٢,٦٨٨	٢,٤٧٩,٧٩٢	٢,٥٥٩,٧٩٢	إضافات خلال السنة
-	(١,٢٠٠,٧٣٧)	-	(١,١٨٤,٠٦٨)	الإطفاء خلال السنة (إيضاح ٤٥)
١٣٨,٣٣٤	-	١٢٧,٨٤٧	-	تكاليف التمويل للسنة (إيضاح ٤٥)
(١,١٨٨,٧٦٥)	-	(١,٤١٨,٩٨٤)	-	المدفوع خلال السنة
٤,٧٥٢,٤٧١	٥,٦٣٠,٢١٦	٥,٩٤١,١٢٦	٧,٠٠٥,٩٤٠	رصيد نهاية السنة

#### ١٦- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠٣,٠٠٩	٥,٣١٧,١٩٤	شيكات مقاصة
٩٦٤,٨٣٤	١,٩٨٤,٤٢٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٤٦,٣٩٨	٢٤٣,٩٣٩	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٨,٢٠٨,٦٩٢	١٨,٩١٣,٥٤٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - صافي *
٥٩٧,٢٥١	٩٨٦,٢٥٧	أخرى
٢٠,٢٢٠,١٨٤	٢٧,٤٤٥,٣٦٣	المجموع

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

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
دينار	الاجمالي دينار	اخرى دينار	مباني دينار	أراضي دينار	
٦,٠٤٠,٦٠٧	١٩,٤٩٨,١٦٥	١٩٤,٠٠٠	٦,٢٧٦,٠١٩	١٣,٠٢٨,١٤٦	رصيد بداية السنة
١٣,٥٥٩,٤٠٨	٢,٧٤٦,٨٩١	-	٢,١٣٤,٤٩٦	٦١٢,٣٩٥	إضافات
(١٠١,٨٥٠)	(١,٧١٩,٦٧٤)	-	(١,٢١٦,١٣٤)	(٥٠٣,٥٤٠)	استيعادات
١٩,٤٩٨,١٦٥	٢٠,٥٢٥,٣٨٢	١٩٤,٠٠٠	٧,١٩٤,٣٨١	١٣,١٣٧,٠٠١	المجموع
(١,٢٨٩,٤٧٣)	(١,٦١١,٨٣٣)	-	(١٦٨,٢٦٠)	(١,٤٤٣,٥٧٣)	خسائر تدني عقارات
١٨,٢٠٨,٦٩٢	١٨,٩١٣,٥٤٩	١٩٤,٠٠٠	٧,٠٢٦,١٢١	١١,٦٩٣,٤٢٨	مستملكة/ مخصص تدني**
					رصيد نهاية السنة*

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

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

\*\* تتضمن خسائر تدني عقارات مستملكة مخصص تدني مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون بمبلغ ٢٥٣,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨٥,٥٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم (٢٥١٠/١/١٠) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ وتعديلاته.

#### ١٧ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول					
٢٠٢٠			٢٠٢١		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦١,٥١٣	٢٦١,٥١٣	-	١,٦٤٥,٥٦٢	١,٦٤٥,٥٦٢	-
٢٦١,٥١٣	٢٦١,٥١٣	-	١,٦٤٥,٥٦٢	١,٦٤٥,٥٦٢	-

حسابات جارية وتحت الطلب

المجموع

#### ١٨ - حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
حسابات جارية	٦١٤,٧٢٤,٠٩٨	٤٧,٨١٤,٢٧٢	١١٤,٣٢١,٧٤٩	٣,٤٢٠,٤٠٥
٧٨٠,٢٨٠,٥٢٤	٦١٤,٧٢٤,٠٩٨	٤٧,٨١٤,٢٧٢	١١٤,٣٢١,٧٤٩	٣,٤٢٠,٤٠٥
٧٨٠,٢٨٠,٥٢٤	٦١٤,٧٢٤,٠٩٨	٤٧,٨١٤,٢٧٢	١١٤,٣٢١,٧٤٩	٣,٤٢٠,٤٠٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
حسابات جارية	٥٧٥,٥١٣,٥٧٦	٤٤,٢٠٤,٨٠٣	٩٨,٤٩٤,٢٠٥	٢,٩٨١,٩٩٥
٧٢١,١٩٤,٥٧٩	٥٧٥,٥١٣,٥٧٦	٤٤,٢٠٤,٨٠٣	٩٨,٤٩٤,٢٠٥	٢,٩٨١,٩٩٥
٧٢١,١٩٤,٥٧٩	٥٧٥,٥١٣,٥٧٦	٤٤,٢٠٤,٨٠٣	٩٨,٤٩٤,٢٠٥	٢,٩٨١,٩٩٥

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الجارية داخل المملكة ٣,٤٢٠,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٤٣٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٩٨١,٩٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٤١٪).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (هَيْدَةُ السحب) ٤,٠٠٠,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٥٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٣٠٣,٤٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٦٪).

بلغت الحسابات الجارية الجامدة ١٩,٦٦٧,١٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٧,٨٥٠,٣٣٣ دينار كما في كانون الأول ٢٠٢٠).

#### ١٩ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٠,٨٩٩,٢٩١	١٩,٧٧٧,٤٣٦	تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات
٥,٩٦٨,٦٠٤	٨,٧٩٥,٤٩٢	تأمينات مُقابل تمويلات غير مُباشرة
٣,٧٦٣,٩٩٧	٣,٧٩٥,٨٧٢	تأمينات أخرى
٣٠,٦٣١,٨٩٢	٣٢,٣٦٨,٨٠٠	المجموع

تم توزيع مبلغ ٣٩٤,٨١٥ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥٦٦,٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

## ٢٠- مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

٢٠٢١	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,٤٦٣,٨٤٤	٤٢٢,٥٣٠	(٢٤٤,٥٦٧)	٣,٦٤١,٨٠٧
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠
<b>المجموع</b>	<b>٣,٥٤٥,٨٤٤</b>	<b>٤٢٢,٥٣٠</b>	<b>(٢٤٤,٥٦٧)</b>	<b>٣,٧٢٣,٨٠٧</b>
٢٠٢٠	٣,٢٣٠,٩٥٣	٣٦٦,٧٩٥	(١٣٣,٩٠٤)	٣,٤٦٣,٨٤٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٧,٢٦٧	٦٤,٧٣٣	-	٨٢,٠٠٠
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٣,٢٤٨,٢٢٠	٤٣١,٥٢٨	(١٣٣,٩٠٤)	٣,٥٤٥,٨٤٤
<b>المجموع</b>				

## ٢١ - ضريبة الدخل

### أ - مُخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠,٧٣٧,٢٩٩	١١,٣٥٩,٠٩٥	رصيد بداية السنة
(١٣,٨٨٦,١٩١)	(١٤,٣٣٧,٤١٢)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٤,٥٠٧,٩٨٧	١٤,٥٢٤,٢٥٠	ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للسنة
<b>١١,٣٥٩,٠٩٥</b>	<b>١١,٥٤٥,٩٣٣</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٤,٥٠٧,٩٨٧	١٤,٥٢٤,٢٥٠	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة
(٢٨٩,٣٥٧)	(٣٣٧,٧٧١)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٦٧,٠٣٣	٢٤٨,١٢٤	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
<b>١٤,٢٨٥,٦٦٣</b>	<b>١٤,٤٣٤,٦٠٣</b>	

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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.

برأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

ج - موجودات و مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					موجودات ضريبية مؤجلة – ذاتية
١,٣١٦,٢٦١	١,٣٨٣,٨٨٧	٣,٦٤١,٨٠٧	٤٢٢,٥٣٠	(٢٤٤,٥٦٧)	٣,٤٦٣,٨٤٤
٥٣٢,٦٠٣	٥٥٤,٦٢٤	١,٤٥٩,٥٣٨	٤٦٦,٣٤٢	(٤٠٨,٣٩١)	١,٤٠١,٥٨٧
٣١,١٦٠	٣١,١٦٠	٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠
١,٠٣٦,٥٥٩	١,٠٣٦,٥٥٩	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦
٢٦٦,٢٩٩	٢٦٦,٢٩٩	٧٠٠,٧٨٨	-	-	٧٠٠,٧٨٨
٣,١٨٢,٨٨٢	٣,٢٧٢,٥٢٩	٨,٦١١,٩١٩	٨٨٨,٨٧٢	(٦٥٢,٩٥٨)	٨,٣٧٦,٠٠٥

إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٣,٢٧٢,٥٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص خسائر انتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية ومخصص قضايا وتدني في موجودات مالية، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ بالإضافة إلى ٣٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣٨٪ وبراى الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

د- مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٦,٤٧٧	٣٧٧,٤٢٤	٩٩٣,٢٢٠	٢١٣,٠١٩	-	٧٨٠,٢٠١
٢٩٦,٤٧٧	٣٧٧,٤٢٤	٩٩٣,٢٢٠	٢١٣,٠١٩	-	٧٨٠,٢٠١

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٣٧٧,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٩٦,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين.

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩١,٥٥٢	٢,٩٦٠,٥٥٨	٢٩٦,٤٧٧	٣,١٨٢,٨٨٢
٤,٩٢٥	٢٨٩,٣٥٧	٨٠,٩٤٧	٣٣٧,٧٧١
-	(٦٧,٠٣٣)	-	(٢٤٨,١٢٤)
٢٩٦,٤٧٧	٣,١٨٢,٨٨٢	٣٧٧,٤٢٤	٣,٢٧٢,٥٢٩

رصيد بداية السنة  
المضاف خلال السنة  
المطفاً خلال السنة  
رصيد نهاية السنة

#### هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٤,٧٢٥,٦٦٠	٤٨,١٥٢,٣٤٩	الربح المحاسبي
٤٣١,٥٢٨	٤٢٢,٥٢٩	إضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١٢,٣٩٣,٤٣٦)	(١١,١٤٩,٩٠٣)	يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٩,٢٥٢,١٣٤	٤,٣٦١,٤٧٨	تعديلات أخرى
٤٢,٠١٥,٨٨٦	٤١,٧٨٦,٤٥٣	الربح الضريبي
%٣٨	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
١٥,٩٦٦,٠٣٧	١٥,٨٧٨,٨٥٢	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
%٣٢,٤	%٣٠,١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
		يعود إلى:
١٤,٥٠٧,٩٨٧	١٤,٥٢٤,٢٥٠	المخصص المعلن - بنك
١,٤٥٨,٠٥٠	١,٣٥٤,٦٠٢	المخصص المعلن - صندوق التأمين التبادلي *
١٥,٩٦٦,٠٣٧	١٥,٨٧٨,٨٥٢	

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

#### ٢٢ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
١٠,١٤٩,٤٦٣	٨,٥١٨,٦٦٨	أوراق مبيعة
٧,٣٧٥,٧٤٦	٦,٤٨٣,٤٨٨	كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة
٢٤٥,٩٣٢	٧٠٨,٠٩٣	مصروفات مُستحقة وغير مدفوعة
٢,٤٤٣,٣٤٥	١,٥١٨,٦٢١	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (توفير، لأجل)
٨,٣٣١	١,٦١١	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (تأمينات نقدية)
٣٣٣,٧٠٨	٣٠١,٠١٣	عمولات مقبوضة مقدماً
٧,٨١٢,٩٤٢	٢١,٥٠١,٢٦٨	أمانات مؤقتة وأخرى *
٧٣٣,٠٨٥	٨٤٦,٠٣٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي إيضاح (٥٦)
٣٤٤,٨٦٣	٢٤٤,٩٤٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك إيضاح (٥٦)
١,٢٢٠,٨١٠	١,١٥٥,٢٢٩	ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٢٤/د)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٠,٦٩٣,٢٢٥	٤١,٣٠٣,٩٧٦	

\* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ١٣,٤١٦,٦٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٨٧٦,٦٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتها من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوع مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٣- حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي**	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٩,٩٦٠,٢٢٨	٦٤٣,٨٣٠	٢,١٣٨,١٥٨	٤٢٦	٣٤,٦٠٣,٦٨٨	٢٨٧,٣٤٦,٣٣٠
٨٥١,٦٠٤,٥١٩	١١٣,٨٢١,٢٠٧	٧٠,٢٠٣,٦١٠	٢٨٠,١٨٦,٤٣٤	٢٧,١٤١,٨٦٠	١,٣٤٢,٩٥٧,٦٣٠
١,١٠١,٥٦٤,٧٤٧	١١٤,٤٦٥,٠٣٧	٧٢,٣٤١,٧٦٨	٢٨٠,١٨٦,٨٦٠	٦١,٧٤٥,٥٤٨	١,٦٣٠,٣٠٣,٩٦٠
٢٠,٩٩٠,٥٥٦	٣,٩١١,٧٨٩	٢,٠١٨,٨٤٦	٧,٥٥٠,٠٤١	١٠,٣٥٨	٣٤,٤٨١,٥٩٠
١,١٢٢,٥٥٥,٣٠٣	١١٨,٣٧٦,٨٢٦	٧٤,٣٦٠,٦١٤	٢٨٧,٧٣٦,٩٠١	٦١,٧٥٥,٩٠٦	١,٦٦٤,٧٨٥,٥٥٠
حسابات التوفير لأجل *					
المجموع					
حصة المودعين من عوائد الاستثمار					
إجمالي حسابات الاستثمار المشترك					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي**	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٤,٥٦٩,١١٨	١٧٢,٢١٨	١,٩١٠,٦٤٢	٤٢٤	٤٥,٢٣١,١٢٠	٢٨١,٨٨٣,٥٢٢
٧٧١,٦٦١,١٥٤	١٠٩,١٢٥,٤٠٣	٦٨,٨٧٨,٠٧٤	٢٠٤,٣٩٨,٠٩٨	٢٢,٠٥٩,٣٥٤	١,١٧٦,١٢٢,٠٨٣
١,٠٠٦,٢٣٠,٢٧٢	١٠٩,٢٩٧,٦٢١	٧٠,٧٨٨,٧١٦	٢٠٤,٣٩٨,٥٢٢	٦٧,٢٩٠,٤٧٤	١,٤٥٨,٠٠٥,٦٠٥
٢٢,٠٦٢,١٢٧	٤,٣٥٣,٨٤٣	٢,٢٢٠,٩٧١	٥,٤٠٨,٦٣٢	٣٣,٢٣٤	٣٤,٠٧٨,٨٠٧
١,٠٢٨,٢٩٢,٣٩٩	١١٣,٦٥١,٤٦٤	٧٣,٠٠٩,٦٨٧	٢٠٩,٨٠٧,١٥٤	٦٧,٣٢٣,٧٠٨	١,٤٩٢,٠٨٤,٤١٢
حسابات التوفير لأجل *					
المجموع					
حصة المودعين من عوائد الاستثمار					
إجمالي حسابات الاستثمار المشترك					

\* تتضمن حسابات لأجل مبلغ ٢٢,٤٢٥,٤٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول 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 التمويلات نتيجة الوفاة أو العجز الكلي للعميل، وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني (إيضاح ٢٤/ج).

\*\* تم توقيع اتفاقيتين استثماريتين مع البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ يتم بموجبها إيداع مبالغ نقدية من قبل البنك المركزي في حسابين منفصلين، توفير ولأجل باسم البنك المركزي الأردني لدى البنك وبنسب مشاركة متفق عليها مع البنك المركزي الأردني، بحيث يتم منح هذه المبالغ كتمويلات لعملاء قطاعات محددة ضمن الاتفاقيتين بعوائد تفضيلية تحت موافقة البنك المركزي الأردني وضمن محدداته المنصوص عليها في الاتفاقية.



تُشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة 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 النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني ما نسبته من ١,٦٧٪ الى ٤,٣٧٪ للنصف الاول و من ١,٨٤٪ الى ٤,٨١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢١ (من ١,٧٥٪ الى ٤,٣١٪ ومن ١,٦٥٪ الى ٤,٤٩٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٢١ ما نسبته من ٠,٢٩٤٪ الى ٠,٧٣٧٪ و من ٠,٢٩٢٪ الى ٠,٧٣٠٪ على التوالي (من ٠,٥٤٪ الى ١,٢٤٪ و من ٠,٣٧٪ الى ٠,٩٤٠٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (قيد دة السحب) ١,٢٤٠,٤١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٤٠٧,١٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٨٧,٧٣٦,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٧٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٢٠٩,٨٠٧,١٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٤٪).
- بلغت الحسابات الجامة ٩,٣٣١,٢٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٦,٣٠٠,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).

#### ٢٤ - مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٣,٠٧٩,٨٣٨	٤,٠٣٦,٨٢٣	رصيد بداية السنة
-	١,١٦٤,٥٤٣	يضاف: المحرر من مخصص تحوط - سنوات سابقة
(٩,٠٤٣,٠١٥)	(٣,٧٣٢,٦٧٥)	ينزل: المحرر من الفائض مقابل زيادة مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٠٣٦,٨٢٣	١,٤٦٨,٦٩١	رصيد نهاية السنة

ب - إن الحركة على مخصص خسائر متوقعة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٣,٢٥٠,٩٣٢	٣٩,٠٩٥,٧٩٦	رصيد بداية السنة
(٣,١٩٨,١٥١)	(٧,٣٦١,٥٠٩)	ينزل: المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها (ايضاح ٣٤)
-	(١,١٦٤,٥٤٣)	المحرر من مخصص تحوط - سنوات سابقة
١,٨٤٨,٥٦٠	٤٧٩,٤٤٩	يضاف:
٣,٦٣٠,٢٤٩	٥٧٣,٠٣٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الاولى
٢,٣٠٠,٤١٥	٢,٣٤٧,٨٥٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثانية
-	٩,٩٧٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثالثة
١,٢٦٣,٧٩١	٣٢٢,٣٥٩	مخصص تدني محفظة الاستثمار العقاري
٩,٠٤٣,٠١٥	٣,٧٣٢,٦٧٥	مخصص مقابل عقارات مستملكة
٣٩,٠٩٥,٧٩٦	٣٤,٣٠٢,٤١٩	مجموع ما يضاف (ايضاح ٣٤)
		الاجمالي

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٨٤,٢٨٣	-	رصيد بداية السنة
(٣٨٤,٢٨٣)	-	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
-	-	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
-	-	رصيد نهاية السنة

### ج - صندوق التأمين التبادلي

ان الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٥,٥٣٠,٢٥٨	١٨,٦٦١,٩٠١	رصيد بداية السنة
٦٩٠,١٣٤	٨٠٨,٧٤١	يضاف: أرباح حسابات إستثمار الصندوق للسنة
٤,٣٦٤,٤٢٢	٥,٦٢١,٣٣١	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(١,٤٥٨,٠٥٠)	(١,٣٥٤,٦٠٢)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	مصاريف إدارية
(٤١٤,٤٠١)	(١,٢٥٣,٥٨٢)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٤٨,٦٦٢)	(٥٦,٤٩٥)	مصاريف الطوابع المالية خلال السنة
١٨,٦٦١,٩٠١	٢٢,٤٢٥,٤٩٤	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٠٣٦,١٣٤	١,٢٢٠,٨١٠	رصيد بداية السنة
(١,٢٧٣,٣٧٤)	(١,٤٢٠,١٨٣)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
١,٤٥٨,٠٥٠	١,٣٥٤,٦٠٢	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
١,٢٢٠,٨١٠	١,١٥٥,٢٢٩	رصيد نهاية السنة *

\* يظهر رصيد ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح رقم ٢٢).

- 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.
- يستند نظام صندوق التأمين التبادلي الى فقرة (د/٣) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.
- في حال إجراء أي تعديل على نظام صندوق التأمين التبادلي يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.
- في حال تصفية صندوق التأمين التبادلي تصرف أموال الصندوق في مصارف الزكاة وفق رأي الهيئة.

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

- وفاة المشترك
- عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.

## ٢٥ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار مُوزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

## ٢٦ - الإحتياطيات والأرباح الموزعة

### - إحتياطي قانوني

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

### - إحتياطي إختياري

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

- إنَّ الإحتياطيات المُقدَّدة التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقييد	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٠	٢٠٢١
	دينار	دينار
متطلبات القانون	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	٤٤,٥٤٨,٧٣٠
إحتياطي قانوني		

### - أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٢ بتوزيع ٤٠ مليون دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ٤٠٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وموافقة البنك المركزي الأردني.

## ٢٧- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مُشْتَرَكَة		موجودات مالية بالقيمة العادلة رصيد نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٨٣,٧٢٤	٦١٥,٧٩٦	(٣١١,٤٦١)	(٣٩٨,٣٠٦)	
٤٨٣,٧٢٤	٦١٥,٧٩٦	(٣١١,٤٦١)	(٣٩٨,٣٠٦)	

إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتية		مُشْتَرَكَة		رصيد بداية السنة (خسائر) أرباح غير متحققة مطلوبات ضريبية مؤجلة رصيد نهاية السنة
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٧٥,٦٨٨	٤٨٣,٧٢٤	(١٥٣,٧٦٧)	(٣١١,٤٦١)	
١٢,٩٦٠	٢١٣,٠١٩	(١٥٧,٦٩٤)	(٨٦,٨٤٥)	
(٤,٩٢٤)	(٨٠,٩٤٧)	-	-	
٤٨٣,٧٢٤	٦١٥,٧٩٦	(٣١١,٤٦١)	(٣٩٨,٣٠٦)	

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي- ذاتي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة) بمبلغ ٦١٥,٧٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٨٣,٧٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

يظهر إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالسالب بمبلغ ٣٩٨,٣٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١١,٤٦١ دينار بالسالب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

## ٢٨- الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	رصيد بداية السنة ربح السنة المحول الى الإحتياطي القانوني أرباح موزعة *
دينار	دينار	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٤,١٩٨,٩٤٠	١٠٠,١٦٦,٣٧١	
٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٣,٧١٧,٧٤٦	
(٤,٤٧٢,٥٦٦)	(٤,٨١٥,٢٣٥)	
-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	
١٠٠,١٦٦,٣٧١	١١٧,٠٦٨,٨٨٢	

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

## ٢٩ - إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتَرَكَة	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٦,٨٢٢,٩٧٥	١٨,٧٦٨,٥٦٥
٩,٦٧٠,٧٤٠	٩,٠٣٨,٢٩٨
٩٠٢,٤٢٣	٢٣٦,٣٨٦
١٣,١٩٢,٥٢٦	١٣,٢٦٤,٤٨٠
٥,٢٨٢,٢٩٥	٤,٣٨٢,٩١٥
٤٥,٨٧٠,٩٥٩	٤٥,٦٩٠,٦٤٤

الأفراد (التجزئة)  
المُرابحة للأمر بالشراء  
التمويلات العقارية  
الشركات الكبرى  
المُرابحات الدولية  
المُرابحة للأمر بالشراء  
مؤسسات صغيرة ومتوسطة  
المُرابحة للأمر بالشراء  
المجموع

## ٣٠ - إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتَرَكَة	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٤١٩,٥٥٥	١,٢٠٠,٨٦٨
١,٤١٩,٥٥٥	١,٢٠٠,٨٦٨

صكوك اسلامية

## ٣١ - صافي إيرادات عقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتَرَكَة	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤١٠,٦٤٩	٤٢٠,٧١٢
٦٢,٥٨٦	٤٩٠,٠٥٩
(٢٤٤,٥٥٨)	(٢٥١,٦٨١)
(١,٤٨٨)	(٤,٠٤٠)
(١٢٨,٧٣١)	(١٧٢,٨٣٦)
٩٨,٤٥٨	٤٨٢,٢١٤

مقتناة لغرض الإستخدام  
إيجارات عقارات  
أرباح بيع عقارات  
مصاريف أخرى  
مصاريف مولدة لدخل الإيجار  
مصاريف غير مولدة لدخل الإيجار  
استهلاكات مباني

تستهلك المباني ضمن محفظة الاستثمار العقاري بطريقة القسط الثابت وبنسبة استهلاك ٢٪.

### ٣٢ - إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,١٥٩	٤٢,٤٤٥	١١٢,٤١٦,٩٥٦	١١٥,٥٩٣,٦٤٩	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	-	٢٧٢,٧٨٥	١,٩٢٨,٥٦٣	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
-	-	(٦٢,١٥٣,٦٢٤)	(٦٤,٢٧٣,٩٥٨)	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٢٤,١٥٩	٤٢,٤٤٥	٥٠,٥٣٦,١١٧	٥٣,٢٤٨,٢٥٤	المجموع

### ٣٣ - عمولات الجعالة

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩٣٥,٨٤٣	١,١٢٠,٨٦٩	عمولات الجعالة (سمسرة)
٩٣٥,٨٤٣	١,١٢٠,٨٦٩	

### ٣٤ - صافي المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرَكَة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٢,٢٤١,١٦٦	١١,٠٩٤,١٨٤	مخصصات معادة الى الايرادات من خسائر مستقبلية متوقعة (صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار سابقاً)
(٩,٠٤٣,٠١٥)	(٣,٧٣٢,٦٧٥)	مخصصات خسائر مستقبلية متوقعة (إيضاح ٢٤/ب)
٣,١٩٨,١٥١	٧,٣٦١,٥٠٩	صافي المخصصات المستردة

### ٣٥- رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٢,٤١٠,٦٩٠	٢,٥١٤,٤٦٤	رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك
١,٩٩٣,١٢٤	٢,١٧٥,١٢٦	-	-	رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
١,٩٩٣,١٢٤	٢,١٧٥,١٢٦	٢,٤١٠,٦٩٠	٢,٥١٤,٤٦٤	المجموع

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

### ٣٦- حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٠٧١,٣٦٩	١,١٨١,٦٢١	عملاء:
٢٦,٤٣٦,٨١٠	٣٢,٣٧٥,٢٤٥	إيرادات حسابات استثمار توفير
٣٨٦,٨٨٣	٣٨٨,٠٩٥	إيرادات حسابات استثمار لأجل
٢٧,٨٩٥,٠٦٢	٣٣,٩٤٤,٩٦١	إيرادات حسابات استثمار تأمينات
		المجموع

### ٣٧- حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٨,٤٧٣,٢٢١	٤٠,٥٩١,١٧٩	حصة البنك بصفته مُضارباً
٣٣,٣١٨,٨٥٠	٣٢,٥٩٧,٨٦١	حصة البنك بصفته رب مال
٧١,٧٩٢,٠٧١	٧٣,١٨٩,٠٤٠	المجموع

### ٣٨- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٤,١٥٩	٤٢,٤٤٥
١١,٢٥٣	٦,٤٢٠
٣٥,٤١٢	٤٨,٨٦٥

إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٣٢)  
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال  
حقوق المساهمين  
المجموع

### ٣٩- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقيّدة بصفته مضارباً ووكيلاً

أ- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقيّدة بصفته مضارباً:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٨٥٩,٢١٠	٢٩٧,١٤٦
(١,٥٦٤,٩٧٢)	(٢٤٨,٣٠٤)
٢٩٤,٢٣٨	٤٨,٨٤٢

إيرادات الإستثمارات المُقيّدة  
ينزل: حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المُقيّدة  
حصة البنك بصفته مضارب

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٤٦,٠٠٨	٤١٣,٥٧٦
(٢٦٤,٦٠٦)	(٢٠٥,٢١٥)
٣٨١,٤٠٢	٢٠٨,٣٦١

إيرادات ذم الببوع  
ينزل: حصة الموكل  
حصة البنك بصفته وكيل

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

### ٤٠- أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية	٢٠٢١
٢٠٢٠	دينار
دينار	دينار
١,٤٥٢,٥٩٦	١,٨٠٦,٩١٢
(١,٢٠٧)	(١٤,٩٢٤)
١,٤٥١,٣٨٩	١,٧٩١,٩٨٨

ناتجة عن التداول/ التعامل  
ناتجة عن التقييم  
المجموع



#### ٤١ - إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٠,٩١٩	٣٩,٨٤٨	عمولات أوراق مباحة
٨٩٧,٩٥٣	٩٦٤,٣١١	عمولات إتمادات مستندية وبوالص
٦٩٢,٧٧٩	٦٠٢,١٠٠	عمولات كفالات
١,١٦٩,٦٥١	٩٣٥,٢٥٠	عمولات حوالات
٢,٥٦٨,٩٠٧	٣,١٨٨,٨٠٧	عمولات فيزا
٢٢٤,٨٣٧	٣١٥,٩٧٠	عمولات شيكات
١,٥٦٥,٥١٠	١,٦٥٩,٤٤٥	عمولات خدمات آلية
١,٦٠٧,٢١٧	١,٩١٢,٤٤٢	عمولات تنفيذ تمويلات
١,٣٩١,٧٦٦	١,٩١٢,٣٣٤	عمولات رواتب محولة
١,١١٦,٢٩٠	١,٢٧٧,٨٥٦	عمولات أخرى
١١,٢٦٥,٨٢٩	١٢,٨٠٨,٣٦٣	المجموع

#### ٤٢ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		ذاتية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٣٠٦,١٧٥	٢١٩,٢٤٨	إيرادات خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق حديدية)
-	-	٢,٤٢١	٢١,٠٨٤	إيرادات أخرى
٨,١٥٠	٥١٩,٢٧٧	-	-	إيرادات بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
٣٠,٥٩٠	٢٤,٨٣٠	-	-	إيجارات عقارات مستملكة لقاء ديون
٣٨,٧٤٠	٥٤٤,١٠٧	٣٠٨,٥٩٦	٢٤٠,٣٣٢	المجموع

#### ٤٣ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢١,٠١٩,٣٨٩	١٩,١٢٩,٣٨٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٣٥٢,٠٢٧	٢,٣٧٩,٩٣٥	مساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
١,١٣١,٠٦٣	١,١٤٣,٢٧٠	نفقات طبية
٥٢,٨٣٣	٣٤,١٩٦	تدريب الموظفين
١٣١,٣٩٨	١٣٣,٢٦٥	أخرى
٢٤,٦٨٦,٧١٠	٢٢,٨٢٠,٠٥٣	المجموع

#### ٤٤ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٦٣,٦٧٢	٧٧٦,٦٩٤	قرطاسية ومطبوعات
٤٧٤,٤٩٧	٥١٧,٥٨٦	بريد وهاتف
٨٠١,٥٦٨	٨٠٥,٧٤٧	صيانة وتنظيفات
٤٣١,٥٥٠	٣٩٢,٩٨٨	دعاية وإعلان
١١٤,٠٠٩	١٧١,٨٤٥	مصاريف تأمين
٨٦٥,٠٠٢	٨٦٣,٢٩٧	كهرباء ومياه
٣١٤,٩٦٠	٢٨٥,٨١٦	تبرعات
٧١٧,٨١١	٧٦٩,٤٠٥	اشتراكات ورسوم
٢٧٦,٨٦٢	٢٩٢,٤٣٢	تنقلات ومصاريف سفر
٤٨٧,١٤٥	٤١٩,٣٥٩	استشارات وأتعاب مهنية
٢,٩٠٣,٨٠٠	٣,٠٦٥,٢٤٢	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٢١٨,٣٦٥	١,٧٣٤,٧٣٢	عمولات مدفوعة
١٥٧,٨٨٧	١٢٨,١٧٠	أخرى
٩,٣٥٢,١٢٨	١٠,٢٤٨,٣١٣	المجموع

#### ٤٥ - اطفاء موجودات حق الاستخدام/ تكاليف التزامات التأجير/ مصاريف الإيجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مصاريف الإيجار		تكاليف التمويل / خصم التزامات		اطفاء موجودات حق الاستخدام	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٨,٣٠٧	٣٤٢,١٩٣	١٣٨,٣٣٤	١٢٧,٨٤٧	١,٢٠٠,٧٣٧	١,١٨٤,٠٦٨
٣٠٨,٣٠٧	٣٤٢,١٩٣	١٣٨,٣٣٤	١٢٧,٨٤٧	١,٢٠٠,٧٣٧	١,١٨٤,٠٦٨
					المجموع

#### ٤٦ - الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٣,٧١٧,٧٤٦	الربح للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٣٠٤	٠,٣٣٧	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

**٤٧ - النقد وما في حكمه**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٧٩٥,٩٦٦,٩٤٥	٨٨٩,١٦٨,٢١٧
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٨,٢٢٧,٠١١
(٢٦١,٥١٣)	(١,٦٤٥,٥٦٢)
٨١١,٢٦٠,٥٨٦	٩٠٥,٧٤٩,٦٦٦

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

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**٤٨ - أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة**

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات الشقيقة بإستخدام نسب المربحة والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع اطراف ذات علاقة:

المجموع		الإدارة التنفيذية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات تابعة للشركة المالكة	أعضاء مجلس الإدارة	البنك العربي (الشركة المالكة)	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,١٧٦,٥٤١	١٧,٤٧١,٨٥١	-	-	-	-	١٧,٤٧١,٨٥١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٢,٣٠٧,٢٩٩	١٢١,٩٦٠,٦٦٣	-	-	-	-	١٢١,٩٦٠,٦٦٣	مراجبات دولية (إستثمارات سلعية)
١٩٧,٧١٧	٥١٧,٢٥٧	-	-	-	-	٥١٧,٢٥٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢,٠٤٩,٩٧٦	١,٦٣٨,٢٥٣	١,٤٨٦,٧٧٠	١١٤,٦٣٦	-	٣٦,٨٤٧	-	حسابات الإستثمار المشترك والحسابات الجارية
٥,٦٢٩,٨٩٢	٥,٨٤٢,٩١١	-	-	٥,٨٤٢,٩١١	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢,٥٧٧,٧٥٧	٢,٤٩٠,٨٧٣	٢,٠٩٤,٩٣٨	-	-	٣٩٥,٩٣٥	-	/ إدارة من قبل شركة شقيقة
							نم ببيع وتمويلات وإجارة
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي:</b>							
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	كفالات
٢٠٨,٨٠٥,٦٩١	١٥٠,٤٨١,٣٥٩	-	-	-	-	١٥٠,٤٨١,٣٥٩	مراجبات دولية (إستثمارات سلعية)
<b>بنود قائمة الدخل:</b>							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	٣٧,٤٤٨	١,٦٦٥	-	-	-	أرباح موزعة - حسابات الودائع
دينار	دينار						
٢٠,٩٩٤	٣٩,١١٣	٧٣,٩٦٩	-	-	٢٧,٨٧٧	-	أرباح مقبوضة - نم
١٢٦,٢٥٢	١٠١,٨٤٦	-	-	٦,٤٢٠	-	-	إيرادات توزيعات الأسهم
١١,٢٥٣	٦,٤٢٠	-	-	-	٢٥,٠٠٠	-	رواتب ومكافآت *
٢,١٩٧,٢١٧	١,٧٧٦,٩٠٤	١,٦٦٧,٩٠٤	٨٤,٠٠٠	-	١١٦,٤٠٠	-	تنقلات - عضوية لجان
١١٦,٤٠٠	١١٦,٤٠٠	-	-	-	-	-	

- كانت ادنى نسبة مربحة تقاضاها البنك (٣٪) وأعلى نسبة مربحة (٥,٨٪) وأدنى نسبة توزيع للأرباح ١,٦٧٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٤,٨١٪ وحسب الشرائح المعلنة.
- إن جميع التمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- \* تم تطبيق تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

#### ٤٩ - إدارة المخاطر:

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

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

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

وتقسم إدارة المخاطر في البنك الأقسام التالية:

#### ١ - مخاطر الائتمان:

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

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

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بالنسبة للبنوك الإسلامية ، قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ التطبيق الالزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. علماً بان البنك قام بتطبيق المرحلة الأولى (التصنيف والقياس) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩ في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وذلك من خلال تطبيق المعيار المحاسبي المالي الإسلامي رقم (٢٥) بعنوان الاسهم والصكوك والادوات المماثلة.

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

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة" بتاريخ التطبيق الالزامي ١ كانون الثاني ٢٠٢١ ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية.

إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة الى حد كبير متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

قامت إدارة البنك بإعداد دراسة لتحديد أن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) مقارنة مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، ولم يتبين وجود آثار جوهرية.

#### أولاً: الإفصاحات الوصفية:

##### ١. منظومة إدارة المخاطر لدى البنك واجراءات إدارة المخاطر والوحدات الرئيسية المسؤولة عنها

يقوم البنك العربي الاسلامي بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية ، سيما الحاكمية المؤسسية .

إدارة المخاطر هي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام كفؤ وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تشمل مهامها الأمور التالية :

- مراجعة اطار المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الادارة .
- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر بالإضافة إلى دراسة و تحليل هذه المخاطر
- رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك ( Risk Profile ) بالمقارنة مع وثيقة حدود المخاطر Risk Appetite ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
- تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر .
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

وتقسم إدارة المخاطر في البنك الى الأقسام التالية :

##### مخاطر الائتمان :

يطبق البنك إستراتيجية تتناسب و هذا النوع من المخاطر لضمان تحقيق اهدافه الاستراتيجية في تطوير حصته السوقية والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية .

يعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة ، وسياسات واجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية ، بالإضافة الى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية ، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم .

وتستند القرارات الائتمانية الى استراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة ، ويتم اجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات الأداء كما انها تركز على التنوع الذي يعتبر اساسيا لتخفيف وتنويع المخاطر على

المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي . هذا ويتم استخدام وتطبيق آليات اختبارات الضغط بشكل دوري والتي تتضمن فرضيات متشددة ومحافظة كأداة لإدارة المحفظة الائتمانية جنباً الى جنب مع التخطيط لرأس المال.

**إن العملية الائتمانية في البنك هي عملية مؤسسية ومبنية بإحكام وتقوم على المرتكزات والأسس الرئيسية التالية:**

- حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على أعلى المستويات الادارية ومن ثم ارسالها الى وحدات الاعمال المختلفة، ويتم مراجعة هذه الحدود ومراقبتها وإجراء أية تعديلات ضرورية عليها بشكل دوري .
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد من أن القرارات الائتمانية ليست فردية وإنما يتم اتخاذها من قبل اللجان.
- فصل المهام بين ادارة قطاعات الاعمال وادارة مراجعة الائتمان ودائرة مراقبة الائتمان لتحقيق مبدأ الاستقلالية.
- صلاحيات ائتمانية متدرجة وفقاً لمستويات المخاطر لكل لجنة ائتمانية على مستوى المناطق والادارة العامة والتي تخضع لمراجعة دورية .
- معايير واضحة للعملاء / السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية .
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعقد يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية .
- تزويد الادارة العليا ولجان الائتمان ولجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بتقارير دورية حول مخاطر الائتمان و جودة المحفظة الائتمانية و نوعية الاصول.
- التقييم والمتابعة المستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها .
- التأكد من فاعلية وقدرة نظام الانذار المبكر بشكل مستمر لتحديد وكشف المخاطر المحتملة .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وادارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من تغطيتها للالتزامات المقابلة ووضع الاليات المناسبة للمتابعة المستمرة .
- المراجعة الدورية والسنوية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة وذلك بهدف الوقوف على أية مؤشرات سلبية تخص هذه التسهيلات .
- اعتماد وتطبيق أساليب مراقبة وضوابط متشددة تستند الى المتابعة المستمرة لحسابات التسهيلات الائتمانية .
- يقوم البنك بطرح عدة برامج لقطاع التجزئة ويتم ادارتها على مستوى المحفظة لكل منتج من خلال برامج منتجات يتم اعدادها لتغطي فئات متجانسة من العملاء وتخضع هذه البرامج للمراجعة والموافقة بشكل سنوي أو حين الحاجة من قبل اللجان المعنية .
- قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ منذ بداية ٢٠١٨ ، حيث تم استخدام نموذج لاحتساب الخسائر المتوقعة بناءً على نظرة مستقبلية مرتبطة بشكل وثيق بالوضع الائتماني للعميل ومؤشرات تدهور الاداء الائتماني وارتفاع المخاطر الائتمانية للعملاء مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل الاقتصادية الكلية وذلك بناءً على المراحل الثلاث حسب متطلبات المعيار ، ويقوم البنك باعتماد المخصصات الائتمانية الناتجة عن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار و تعليمات البنك المركزي الاردني بالخصوص.
- آلية متحفظة في احتساب المخصصات وتحصيل الديون غير العاملة ضمن أعلى المعايير المحاسبية والرقابية المعمول بها ، من خلال تحليل اتجاهات ومؤشرات الاستحقاقات المتأخرة كما وتخضع هذه الآلية للمراجعة الائتمانية والقانونية الدورية التي يبنى على نتائجها استراتيجيات إدارة حسابات الديون غير العاملة لتخفيف نسب ومستويات الديون غير العاملة ورفع مستويات الاسترداد والتغطية .
- تطبيق اختبارات ضاغطة بشكل دوري على مستوى المحفظة وعلى الحسابات الكبرى التي تمثل تركيزات ائتمانية وتقييم اثر هذه الاختبارات على راس المال والارباح .
- يقوم البنك بشكل مستمر بتحسين وتطوير كافة الجوانب أعلاه بما يتلاءم مع المتغيرات والمستجدات في بيئة الأعمال والصناعة المصرفية والاستفادة مما توفره التقنيات الحديثة من أنظمة آلية في هذا المجال .
- ويولي البنك وبشكل مستمر أهمية كبيرة لتطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات من خلال التركيز على انخراط كوادره العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية نوعية ومنقاه لتأهيلهم لاداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار .

### مخاطر التشغيل :

هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في السياسات والإجراءات الخاصة بالعمليات الداخلية ، الأفراد ، الأنظمة أو المخاطر الناتجة من الأحداث الخارجية .  
حيث يشمل هذا التعريف على المخاطر القانونية ويستثنى منه مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية (حيث يتم تقييمها وإدارتها ضمن سياسات خاصة ) .  
ولتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك فإن إدارة المخاطر تقوم بإستخدام عدة أدوات حسب أفضل الممارسات العالمية والتي منها :

- ورش التقييم الذاتي للضوابط والمخاطر على عمليات البنك المختلفة CRSA.
- تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات ومنتجات البنك المختلفة KRI .
- توصيل عمليات البنك المختلفة وتوضيح العلاقات الإعتيادية بين هذه العمليات Process Mapping وتعريف وتقييم المخاطر الملزمة لهذه العمليات والضوابط الرقابية المطبقة عليها .
- تحليل تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الرقابة الداخلية بهدف اكتشاف أي ثغرات محتملة ومعالجتها .

يقوم البنك العربي الإسلامي الدولي بتصنيف أحداث مخاطر التشغيل حسب أفضل الممارسات " لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية " الصادرة عن لجنة بازل للرقابة على البنوك .

### مخاطر السيولة :

هي قدرة البنك على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الإسلامية ، و الهدف من إطار عمل ادارة مخاطر السيولة هو ضمان قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية المستحقة في جميع الأوقات وادارة مخاطر السيولة بشكل حصيف .  
ضمن إطار مراقبة وضع السيولة يتسلم مدير دائرة الخزينة ومدير إدارة المخاطر تقارير يومية عن وضع السيولة الفعلي والمتوقع والأمثل للبنك وتساعد هذه التقارير مدير إدارة الخزينة على تزويد لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بكامل المعلومات الادارية اللازمة عن وضع السيولة .

يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة والتي تساعد البنك على تخطيط وادارة موارده المالية بالاضافة الى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض البنك لمخاطر السيولة ، تتضمن هذه المقاييس نسب السيولة ليوم وشهر ونموذج فجوة السيولة التراكمي و نسبة تغطية السيولة LCR، تحليل تركيزات كبار المودعين ونسب السيولة حسب متطلبات البنك المركزي واختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

إن إطار اختبار الاوضاع الضاغطة للسيولة هو أحد الادوات الرئيسية لتقييم مخاطر السيولة ضمن أحداث افتراضية مستوحاة من خبرة البنك ، المتطلبات الرقابية والاحداث الخارجية ذات العلاقة بميزانية البنك .

### مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على انها الخسارة المحتملة جراء التغيير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار العوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الاسهم وأسعار السلع ، تتم ادارة مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة البنكية بأسلوب يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية ، هناك ثلاث نشاطات رئيسية قد تعرض البنك لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بادوات السوق والعملات الأجنبية و أدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة .

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.
- الأوضاع الضاغطة ( Stress Testing ) .



### مخاطر الالتزام بالنواحي الشرعية :

يحافظ البنك العربي الإسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته على الالتزام بالنواحي الشرعية ، ولهذه الغاية فإن البنك يقوم برفد موظفيه وبمختلف مستوياتهم الادارية لدورات مصرفية شرعية تعزز من قدراتهم وكفاءتهم وبما يضمن إطلاعهم وتفهمهم لكافة النواحي الشرعية .

ولضمان الالتزام البنك بالنواحي الشرعية ، فقد قام البنك بتأسيس ثلاث جهات تعنى بالرقابة الشرعية :

- الرقابة الشرعية المصاحبة للتنفيذ .
- الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الالتزام .
- دائرة التدقيق الداخلي الشرعي التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية بشكل مباشر وكما تنص عليه تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية.

### أمن المعلومات وإستمرارية العمل :

دائرة أمن المعلومات وإستمرارية العمل في إدارة المخاطر هي الدائرة المعنية بمتابعة وتطوير وتطبيق المعايير الدولية والقوانين الداخلية والخارجية الخاصة بأمن المعلومات (أو الأمن السيبراني ) وإستمرارية العمل في جميع مناحي العمل بالبنك ، وتعمل بشكل دائم ومستمر على تطوير الخطط والمشاريع والسياسات اللازمة لضمان إستمرار أعمال البنك في حال تعرضه لأي إنقطاع نتيجة حوادث أو كوارث والمتابعة الدورية لإجراء فحوصات للبنية التكنولوجية لحماية البنك من التهديدات الخارجية والداخلية.

ومن أهم المشاريع التي تتولاها الدائرة تطبيق وتنفيذ الإصدارات الدورية الخاصة بمعيار PCI-DSS ، حيث تم البدء بهذا المشروع منذ عام ٢٠١٣ والحصول على شهادة معيار (ISO 27001) والخاصة بتطبيق الضوابط الأمنية اللازمة لحماية البيانات والحصول على شهادة معيار (ISO 22301) والخاص بتطبيق متطلبات إستمرارية العمل .

ومن أهم الإجراءات والخطط الدورية التي يتم تنفيذها وتحظى باهتمام الإدارة العليا الفحص السنوي لموقع العمل البديل (Business Alternative Site) ومركز الطوارئ (Disaster Recovery Site) ، حيث يتم تطبيق الخطط وإجراءات الفحص للمواقع من خلال الفرق المعنية للتأكد من جاهزيتها حال حدوث أي طارئ لدى البنك .

### المخاطر الأخرى :

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

### ٢. ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم وترسيخ إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك.

يولي البنك العربي الإسلامي أهمية كبيرة لعملية ترسيخ بيئة واعية لثقافة المخاطر في البنك " والتي تترجم إلى مجموعة من القيم والمفاهيم والأهداف والسلوكيات المشتركة استنادا الى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي، حيث يجب أن يكون معروفا لدى الموظف أن المخاطر ناتجة عن الخيارات والقرارات وليست ناتجة عن الصدفة . ذلك أن لكل موظف أدوار ومهام ومسؤوليات يقوم بها ضمن صلاحيات محدودة تحكمها سياسات المسائلة والمحاسبة .

لهذا يقوم البنك ضمن خطط التدريب و التطوير لديه برفد موظفيه بدورات متخصصة في مجال ادارة المخاطر.

### ٣. حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وبما ينسجم مع نموذج الاعمال المعتمدة لدى البنك.

يقوم البنك و بشكل سنوي بتحديد حدود المخاطر المقبولة لكل نوع من انواع المخاطر و ضمن التخطيط الاستراتيجي للبنك حيث يتم تحديد و تقييم و قياس قدرة البنك على تحمل المخاطر بشكل فعال و ضمن المستويات التي يرغب البنك في تحملها في سبيل تحقيق الاهداف الموضوعية . حيث تعبر قدرة البنك على تحمل المخاطر عن مستويات المخاطر المرغوبة و مقاييس نوعية المخاطر غير الكمية و ذلك ضمن حاكمية مؤسسية حسب افضل الممارسات العالمية.

### ٤. اختبارات الاوضاع الضاغطة

تعتبر الاختبارات الضاغطة اداة هامة تستخدم لغايات قياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات و المخاطر التي قد يواجهها حيث تهدف هذه الاختبارات الي تقييم الوضع المالي للبنك و ضمن سيناريوهات شديدة ممكنة الحدوث حيث يراعى ان تكون هذه الاختبارات ذات بعد مستقبلي و تشمل اختبارات تحليل الحساسية و اختبار تحليل السيناريوهات حيث تشكل الاختبارات الضاغطة جزءا اساسيا من حاكمية المخاطر.

و ايماننا من البنك باهمية حوكمة المخاطر فقد تم تاسيس لجنة متخصصة من الخبراء لديها لتحديد و وضع السيناريوهات حيث تقوم اللجنة برفع توصياتها لتتمكن ادارة المخاطر من تنفيذ هذه السيناريوهات. ان نتائج الاختبارات الضاغطة تستخدم في اتخاذ القرارات و التخطيط الاستراتيجي حيث تعتبر جزءا من تنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك.

هذا و تعتبر الاختبارات الضاغطة جزء من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة حيث يقوم البنك باجراء ثلاث سيناريوهات (الافضل/الاسوأ/والاساس) و تحديد اثرها على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. حيث يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناء على القيمة الاحتمالية المرجحة ( An Unbiased and Probability – Weighted Amount ) للثلاث سيناريوهات وبناء على اوزان محددة و موافق عليها مسبقا من قبل اللجنة المعنية.

### ٥. تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر

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

يقوم مسؤول العلاقة بالتواصل مع العميل والتنبيه إلى أي مؤشرات سلبية قد تؤدي الى تراجع جودة التمويلات حيث تنشأ هذه المؤشرات من النواحي التالية: الإدارة، الوضع المالي، البيئة المحيطة، الضمانات وكما هو موضح في السياسة الائتمانية.

هذا وبهدف التعرف على المشكلة بشكل مسبق لإعادة النظر في هيكل التمويلات واعادة تقييم العميل ائتمانيا وبالتالي إمكانية التوصل إلى حل لتجنب تصنيف العميل أو تعثره تقوم دائرة الرقابة على الائتمان باصدار كشف للحسابات المستحقة ويتم مراجعة هذه القائمة بشكل يومي من قبل مسؤولي قطاع الاعمال وقطاع الائتمان ، حيث يقوم مسؤول تطوير علاقة العملاء باعداد تقرير مفصل بسبب التعثر لاي من عملائه ويعرض التقرير على الجهات واللجان المعنية حسب اجراءات العمل المعتمدة.

## ٦. نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله.

إن النظام التصنيف الداخلي المعتمد مكون من (١٠) مستويات لوصف مستوى الخطر لكل عنصر من عناصر الخطر التي تواجه العمل ، حددت المخاطر على أساس تصاعدي (كلما ارتفعت الدرجة كلما دل ذلك على مستوى أعلى من المخاطر)

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
استثنائي ( EXCEPTIONAL )	١
ممتاز ( EXCELLENT )	٢
جيد ( STRONG )	٣
متوسط ( AVERAGE )	٤
مقبول ( ACCEPTABLE )	٥
هامشي ( MARGINAL )	٦
مراقب ( WATCH )	٧
دون المستوى ( SUBSTANDARD )	٨
مشكوك فيه ( DOUBTFUL )	٩
خسارة ( LOSS )	١٠

درجات التصنيف (١-٦) تمثل مستويات المخاطر المقبولة في عملية منح الائتمان و درجات التصنيف (٧-١٠) تمثل مستويات المخاطر المرتفعة وحيث يتم إدارتها بشكل حصيف .

إن عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، ولهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عمل الشركات بحسب المعايير النوعية و الكمية الخاصة بالعمل، وبالتوازي قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير كمية و نوعية لتقييم العملاء غير الافراد ويوازي "نظام البنك للتصنيف الائتماني الداخلي" ويقوم بإحتساب احتمالية التعثر لكل عمل على حده ، وتجدر الإشارة إلى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني ويقدم آلية متوافقة مع تعليمات بازل، يتم إدارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزياً في الادارة العامة من قبل إدارة المخاطر علماً بأن دائرة أعمال الشركات ودائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام، هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك للتصنيف أو نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حده.

## ٧. الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL على الادوات المالية ولكل بند على حدة.

يقوم البنك بإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاث سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بمعدل العائد الفعلي (APR).

إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها. و عليه فإن آلية إحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- إحتماالية التعثر (PD): هي تقدير لإحتمال تخلف العميل عن السداد ضمن افق زمني معين. و التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

- **التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):** هو تقدير الرصيد القائم الخاضع للتعثر في لحظة اعداد التقارير مضافا اليه اي مبالغ من المتوقع ان يتم استغلالها مستقبلا من طرف العميل كالسقوف الممنوحة و غير المستغلة و الالتزامات غير المباشرة حيث يتم احتساب احتمال السحب و توقيت السحب او تسديد لكل المبالغ و احتمال تعثرها وفق المنهجية المطبقة على الالتزامات و التعرضات المباشرة.

- **نسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD):** نسبة الخسارة بإفتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين، وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاث سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوأ) ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بإفتراض التعثر.

كذلك من الاجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة تأثيرات (كوفيد - ١٩) تعديل نسبة الخصم على قيمة الضمانات العقارية لتصبح ٣٠٪ بدلاً من ٢٠٪ والآليات لتصبح ٦٥٪ بدلاً من ٥٠٪.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد التسهيلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة التسهيلات المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات. بإستثناء بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدى للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في الغاؤها مسبقاً.

#### ٨. آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي :

لغايات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم توزيع التعرضات الائتمانية حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم ٩ على النحو التالي :

#### المرحلة الأولى

تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية/ادوات الدين التي لم يحصل عليها زيادة مهمة او مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي بالتعرض/الاداة او ان لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ اعداد البيانات المالية و تشمل هذه المرحلة التعرضات و الادوات التي تحقق الشروط التالية :

- التعرضات/ادوات الدين ذات مخاطر التعثر المنخفضة
- المدين له مقدرة عالية على الوفاء بالتزاماته قصيرة الاجل
- البنك لا يتوقع حدوث تغييرات معاكسة في الاقتصاد او بيئة العمل على المدى البعيد و التي قد تؤثر سلبا على قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته.

ان الخسارة الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن احداث التعثر التي قد تحدث خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ اعداد البيانات المالية.

#### المرحلة الثانية

تتضمن هذه المرحلة التعرضات التي قد حصل عليها زيادة مؤثرة (مهمة) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي بها الا انها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر .

حيث يقوم البنك و بتاريخ اعداد البيانات المالية بتقييم اذا ما كانت مخاطر الائتمان ارتفعت بشكل كبير و فوق المؤشرات المحددة ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني ذات العلاقة.

تحسب الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية ضمن هذه المرحلة لكامل عمر التعرض الائتماني /اداة الدين و هي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني/اداة الدين . و لغايات اثبات الابرادات للتعرضات الائتمانية المدرجة في هذه المرحلة فان العائد يحسب على اساس اجمالي قيمة التعرض الائتماني/اداة الدين المسجلة في الدفاتر.

### المرحلة الثالثة

تتضمن هذه المرحلة ادوات الدين التي يتوفر فيها دليل / ادلة بانها اصبحت متعثرة (غير منتظمة) و في هذه الحالة تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني/ اداة الدين وفق العوامل و المؤشرات المحددة ضمن تعليمات البنك المركزي ذات العلاقة حيث يتم تعليق العائد على الحسابات المدرجة في هذه المرحلة.

هذا و يقوم البنك بمراعاة كافة متطلبات و محددات البنك المركزي للتعامل مع التعرضات ضمن هذه المرحلة.

### ٩. حاكمية تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

يتخذ البنك من الحاكمية المؤسسية منهجا للعمل يستند اليه لاتخاذ القرارات اللازمة ضمن اسس سليمة لتطوير الاداء و الخطط و اعتماد الاجراءات اللازمة لضمان دقة النتائج و صحة و سلامة المنهجيات و الانظمة المستخدمة.

في سبيل ذلك و لتحقيق الاهداف أعلاه، قام البنك بتأسيس لجنة داخلية تضم في عضويتها كافة الادارات و الدوائر ذات العلاقة حيث تقوم هذه اللجنة بتطوير اليات التطبيق و وضع سياسات و اجراءات العمل و تحديد المهام و المسؤوليات لتكون جزءا من حاكمية تطبيق هذا المعيار حيث توزعت مهام الادارات و المسؤوليات على النحو التالي :

#### - مهام اللجنة :

لجنة دور في عملية الإدارة و الموافقة على السياسات التالية :

- نموذج العمل الخاص بالبنك
- منهجية تطبيق المعيار والسياسات ذات العلاقة
- السيناريوهات والافتراضات المستقبلية المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المصادقة على نتائج / مخصصات احتساب ECL.
- رفع النتائج إلى المدير العام وإلى مجلس الإدارة .
- إتخاذ التوصيات اللازمة في المواضيع المتعلقة بتطبيق القرار.
- وضع الخطة والافتراضات والنتائج والاتفاق عليها مع مجلس الإدارة.

#### - مجلس الادارة :

- اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات ذات العلاقة
- اعتماد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الموجودات المالية
- التأكد من وجود وتطبيق أنظمة رقابية فعالة يتم من خلالها تحديد أدوار الجهات ذات العلاقة
- التأكد من توفر البنية التحتية لضمان تطبيق المعيار التي تشمل (الموارد البشرية / أنظمة تصنيف ائتماني داخلية / أنظمة لآلية لاحتساب الخسائر الائتمانية وغيرها)، بحيث تكون قادرة على الوصول الى النتائج التي تضمن التحوط الكافي مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك و تحديدا ادارة المخاطر و ادارة التدقيق الداخلي و ادارة الامتثال بكافة الاعمال للتحقق من صحة و سلامة المنهجيات و الانشطة المستخدمة و تقديم الدعم لهذه الوحدات.

#### - هيئة الرقابة الشرعية

- مراقبة اعمال البنك و انشطته من حيث توافرها و عدم مخالفتها لاحكام الشريعة الاسلامية
- متابعة و مراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اي محظورات شرعية
- الموافقة على تحمل اي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص اصحاب حسابات الاستثمار.

#### ١٠. تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يقوم البنك بإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لأربع سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بمعدل العائد الفعلي (APR)

إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

و عليه فإن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر (PD): هي تقدير لإحتمال تخلف العميل عن السداد ضمن افق زمني معين. و التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

- التعرض الائتماني عند التعثر (EAD): هو تقدير الرصيد القائم الخاضع للتعثر في لحظة اعداد التقارير مضافا اليه اي مبالغ من المتوقع ان يتم استغلالها مستقبلا من طرف العميل كالسقوف الممنوحة و غير المستغلة و الالتزامات غير المباشرة حيث يتم احتساب احتمال السحب و توقيت السحب او تسديد لكل المبالغ و احتمال تعثرها وفق المنهجية المطبقة على الالتزامات و التعرضات المباشرة.

- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD): نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين، وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاث سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوأ) ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد التسهيلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة التسهيلات المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات. باستثناء بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدى للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في الغاؤها مسبقاً.

#### ١١. محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

- تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي / الخارجي أو المتوقع للمقترض أو للتعرض الائتماني / لأداة الدين حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك.
- تغيرات سلبية جوهرية في اداء وسلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك .
- الحاجة إلى إعادة تنظيم التزامات الطرف المدين (هيكلية الالتزامات) بسبب ضعف القدرة على السداد أو تراجع التدفقات النقدية أو الحاجة إلى تعديل الشروط التعاقدية مع الطرف المدين أو الغاء (التنازل عن) بعض الشروط التعاقدية القائمة بسبب وجود تجاوزات فعلية / متوقعة للشروط الحالية.
- معلومات عن وجود مستحقات على الطرف المدين سواء لدى البنك أو لدى أي طرف دائن آخر.
- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في النشاط التشغيلي للمقترض مثل (إنخفاض الإيرادات / هامش الربح الفعلي أو المتوقع ، ارتفاع مخاطر التشغيل ، عجز في رأس المال العامل ، تراجع نوعية الأصول ، زيادة الرفع المالي ، ضعف وتراجع في السيولة ، مشاكل إدارية ، توقف جزء من أنشطة العميل وغيرها ) والتي قد تؤثر جوهرياً في قدرة المقترض على السداد.

- التغير في منهجية ادارة الائتمان في البنك للتعرض الائتماني / لأداة الدين بسبب ظهور مؤشرات وتغيرات سلبية في مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة بحيث يتوقع أن تصبح إدارة مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة أكثر تركيزاً وبطريقة حثيثة والإبقاء عليها تحت المراقبة أو أن يتم التدخل من البنك مع الطرف المدين لإدارة التعرض / الأداة.
- الإرتفاع الجوهرى في مخاطر الائتمان لتعرضات ائتمانية / لأدوات دين أخرى تعود لنفس المقرض من مقرضين آخرين.

**١٢. سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس تجميعي.**

إن سياسة البنك تقوم على اساس الاحتساب بشكل إفرادي On an Individual Basis وليس على اساس تجميعي .

**١٣. المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD)**

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

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

وقد أظهرت النتائج وجود دلالة احصائية للعوامل التالية:

١. الناتج المحلي الإجمالي (GDP)
٢. اسعار الاسهم (Equity prices)
٣. مؤشر البطالة (Unemployment)

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٥٠) المخاطر الائتمانية

١- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة التصنيف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

ذاتي							
التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التصنيف عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
		دينار	دينار			دينار	
	اولاً: تعرضات عاملة	٥٧,٦٩٦,١٢٥	٣٥٥,٠٧٢	-	-	٥٧,٦٩٦,١٢٥	-
	أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة						
	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-
	مقبولة المخاطر	-	-	-	-	-	-
	ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى						
	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-
	مقبولة المخاطر	٥٧,٦٣٤,٧٢٣	٣٤٥,٢٢٣	%٠,٠٧ الى %٢٤	-	٥٧,٦٣٤,٧٢٣	%٠ الى %٤٥
	تحت المراقبة	٦١,٤٠٢	٩,٨٤٩	%٢٤	-	٦١,٤٠٢	%٠ الى %٤٥
	ثانياً: تعرضات غير عاملة	٣,٨٧٧,٤٤٣	٣,٨٥٨,٦٢٢	-	-	٣,٨٧٧,٤٤٣	
	دون المستوى	٢٠,٢١٠	٢٠,٢١٠	%١٠٠	-	٢٠,٢١٠	%٠ الى %٦٧,٥
	مشكوك فيها	٥٧,٤٧١	٥٧,٤٧١	%١٠٠	-	٥٧,٤٧١	%٠ الى %٦٧,٥
	هالكة	٣,٧٩٩,٧٦٢	٣,٧٨٠,٩٤١	%١٠٠	-	٣,٧٩٩,٧٦٢	%٠ الى %٦٧,٥
	المجموع	٦١,٥٧٣,٥٦٨	٤,٢١٣,٦٩٤	-	-	٦١,٥٧٣,٥٦٨	-
بنود خارج الميزانية - ذاتي							
	غير مصنف	١٤٨,٥٢١,٠٧٤	٨٤٦,٠٣٨	%٠,٠٧ الى %١٠٠	-	١٤٨,٥٢١,٠٧٤	%٠ الى %٦٧,٥



البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مشتراك							
التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التصنيف عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
		دينار	دينار			دينار	
أولاً: تعرضات عاملة		٩٥٥,٣٨٠,٠٣٢	٤,٠٩٤,١٥٦	-	-	٩٥٥,٣٨٠,٠٣٢	-
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة							
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	١٤,٤٢٠,٧٨٥	٢١٦,٩٩٨	٠,٣٥٪ إلى ٤,٢٥٪	AA- TO BB-	١٤,٤٢٠,٧٨٥	٤٥٪
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	١٣,٠٥٧,٤٠٠	٥٢٨,٣٩٨	٠,٦٥	B+	١٣,٠٥٧,٤٠٠	٤٥٪
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى							
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	٧,٢٠٩,٨٦٠	-	١,٥٪ إلى ٢٤٪		٧,٢٠٩,٨٦٠	
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	٨٨٩,٧٤٩,٥٨٥	٢,٣٧٦,٧٢٧	١,٥٪ إلى ٢٤٪	-	٨٨٩,٧٤٩,٥٨٥	٠٪ إلى ٤٥٪
تحدثت المراقبة	تحت المراقبة	٣٠,٩٤٢,٤٠٢	٩٧٢,٠٣٣	٢٤٪	-	٣٠,٩٤٢,٤٠٢	٠٪ إلى ٤٥٪
ثانياً: تعرضات غير عاملة		٢٥,٣١٠,١٧٩	٢٣,٥٠٩,١٢٨			٢٥,٣١٠,١٧٩	
دون المستوى	دون المستوى	١,٠١٥,٧٠٨	٢٩٣,١٥٩	١٠٠٪	-	١,٠١٥,٧٠٨	٠٪ إلى ٧١,٢٥٪
مشكوك فيها	مشكوك فيها	١,٨٦٢,٣٩١	٦١٨,٥٨٤	١٠٠٪	-	١,٨٦٢,٣٩١	٠٪ إلى ٧٢,٩٨٪
هالكة	هالكة	٢٢,٤٣٢,٠٨٠	٢٢,٥٩٧,٣٨٥	١٠٠٪	-	٢٢,٤٣٢,٠٨٠	٠٪ إلى ٨٤,٨٤٪
المجموع		٩٨٠,٦٩٠,٢١١	٢٧,٦٠٣,٢٨٤			٩٨٠,٦٩٠,٢١١	
بنود خارج الميزانية - مشترك							
غير مصنف	غير مصنف	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	٢٤٤,٩٤٧	١,٥٪ إلى ١٠٠٪	-	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	٠٪ إلى ٤٥٪

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

	التمويلات											
	الأفراد	الصناعة	التجارة	العقارية	الزراعة	الإنشاءات	السياحة	النقل	المرافق العامة	الخدمات	مالي	الحكومة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار						دينار	والقطاع العام
الإجمالي												
دينار												
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٢٢٧,٠١١	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات	٣٧٣,٢٢١,٨٥٥	٩٣,٠٦٠,١٨٩	٣٠٨,٢٦٦,٠٢٨	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	٣٦,٢٠٣,٤٥٧	١٨,٦٢٨,٠٠٨	١,٦٩٨,٦٩٤	٢,٤٢٩,٥٧٣	١٦,٩٧٧,٥٣٨	-	-	-
والقرض الحسن												
الصكوك:												
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٤,٣٧٩	٢٣,١٨٨,٤١٠
موجودات أخرى												
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	٣٠,٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٤١٤	١٦٤,١١٢
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	١,٦٢٩,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٥,٤١٨	٩,٥٢٠
المجموع	٣٧٣,٢٢١,٨٥٥	٩٣,٠٦٠,١٨٩	٣٠٩,٩٢٥,٩٢٧	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	٣٦,٢٠٣,٤٥٧	١٨,٦٢٨,٠٠٨	١,٦٩٨,٦٩٤	٢,٤٢٩,٥٧٣	١٦,٩٧٧,٥٣٨	-	٢٢,١٦٦,٢٢٢	٨٦٧,٠٣٧,٢٥٩
بنود خارج قائمة المركز المالي:												
الكفالات	١,١٦١,٠٧٣	٣,٨١١,٠١٦	١١,٦٤٨,٩٧٩	-	١٧٩,٨٥٧	١٣,٢٧٠,٧٦٧	٥٣٦,٠٢٢	٦٦٢,٤١١	٤,٠٠٠,٤٢٩	-	-	-
الإعتمادات المستندية	-	١٢,٩٣٥,٦٢٧	١٦,٦٥٢,٦٩٨	-	١,١٢٣,٥٧٨	١,١٩٤,٣٤٨	٣٧,٠٥٤	-	١٧,٨٦٦	-	-	-
السحوبات المقبولة	١٢٤,٥٩٣	٤,٧٢٣,٧٥٠	٢,٦١١,٦١٨	-	٩,٧٤٧,٧٥٧	٥٦٥,٢٠٤	-	-	٢٥,٦٨٢	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١١,٧٥٢,٩٦٦	٣٢,٣٧٧,٤٣٢	٧١,٣٩٩,٣٨٢	-	١٣,١٢٠,٨٤٢	٤٧,٦٣٦,٥١٩	٢١٧,٠٦٦	٦٠١,٥٧٩	٧,٩٤٣,٨٢٠	-	-	-
مجموع بنود خارج الميزانية	١٣,٠٣٨,٦٣٢	٥٣,٨٤٧,٨٢٥	١٠٢,٣١٢,٦٧٧	-	٢٤,١٧٢,٠٣٤	٦٢,٦٦٦,٨٣٨	٧٩٠,١٤٢	١,٢٦٣,٩٩٠	١١,٩٨٧,٧٩٧	-	-	-
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٨٦,٢٦٠,٤٨٧	١٤٦,٩٠٨,٠١٤	٤١٢,٢٣٨,٦٠٤	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	٦٠,٣٧٥,٤٩١	٨١,٢٩٤,٨٤٦	٢,٤٨٨,٨٣٦	٣,٦٩٣,٥٦٣	٢٨,٩٦٥,٣٣٥	-	٢٢,١٦٦,٢٢٢	٨٦٧,٠٣٧,٢٥٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٤٤,٦١٩,٧٣٩	١٣٠,٠٩٨,٤٢٣	٣٨٦,٤٢٤,٩٩٤	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	٤٠,٨٦٢,٥٣٢	٩٨,٠٠٩,٤٤٥	٢,٨٢١,٦١٢	١,٩٤٦,١٠٣	١١,٥٥٦,٨٩٨	٢٧٣,٧٨٩	٣٢,٩٣٢,٧١٤	٧٧٧,٥٥٨,٨٤١

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
٣٨٦,٢٦٠,٤٨٧	٢٥٤,٠٤٠	٢,١٦٥,٨٤١	٣٨٣,٨٤٠,٦٠٦	الأفراد
١٤٦,٩٠٨,٠١٤	-	١٦,٥٥٧,٩٦٢	١٣٠,٣٥٠,٠٥٢	الصناعة
٤١٢,٢٣٨,٦٠٤	(١,٥٤٢,٢٣٦)	٣٩,٦٦٨,٠٠٧	٣٧٤,١١٢,٨٣٣	التجارة
١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	١,٥٠٠,٠٧٠	٣,٨١٧,٥٧٢	١٢٥,٥٠٩,١٥١	التمويلات العقارية
٦٠,٣٧٥,٤٩١	٢١,١٥٢	-	٦٠,٣٥٤,٣٣٩	الزراعة
٨١,٢٩٤,٨٤٦	-	١٩,٨٥٧,٨٦٢	٦١,٤٣٦,٩٨٤	الإثنيات
٢,٤٨٨,٨٣٦	-	١٤٨,٩٠٦	٢,٣٣٩,٩٣٠	السياحة
٣,٦٩٣,٥٦٣	-	١٣٥,١٤٩	٣,٥٥٨,٤١٤	النقل
٢٨,٩٦٥,٣٣٥	-	٢,٥٠٥,٣٢٣	٢٦,٤٦٠,٠١٢	الخدمات والمرافق العامة
-	-	-	-	الأسهم
٢٢,١٦٦,٢٢٢	-	-	٢٢,١٦٦,٢٢٢	مالي
٨٦٧,٠٣٧,٢٥٩	-	٩,٠٧٩,٨٦٧	٨٥٧,٩٥٧,٣٩٢	الحكومة والقطاع العام
٢,١٤٢,٢٥٥,٤٥٠	٢٣٣,٠٢٦	٩٣,٩٣٦,٤٨٩	٢,٠٤٨,٠٨٥,٩٣٥	المجموع

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

إجمالي	آسيا	دول أخرى	استراليا	أمريكا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	-	-	-	-	-	-	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	ارصدة لدى البنك المركزي
١٨,٢٢٧,٠١١	١٨١,٩٢٨	٩٢,٣٧٣	٦٢,٨٤٣	١٢٨,٠٦٨	٢١١,٠٣١	٦٦٧,٦٢٠	١٦,٨٨٣,١٤٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨١,٣١٢,١٣٥	١٣,٤٧٠,٠٥٢	-	-	-	٤٦,٠٨٤,١٢٥	١١٧,٦٨٧,٣٠٧	٨٠٤,٠٧٠,٦٥١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن
٢٦,٧٣٢,٧٨٩	-	-	-	-	-	٢٦,٧٣٢,٧٨٩	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٤٣,٩٣٩	١٧١	-	-	-	١٠,٣٨٤	٢٣٣,٣٨٤	-	موجودات أخرى
١,٩٨٤,٤٢٤	-	-	-	-	-	-	١,٩٨٤,٤٢٤	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١,٨٧٢,١٧٥,٥١٥	١٣,٦٥٢,١٥١	٩٢,٣٧٣	٦٢,٨٤٣	١٢٨,٠٦٨	٤٦,٣٠٥,٥٤٠	١٤٥,٣٢١,١٠٠	١,٦٦٦,٦١٣,٤٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥,٢٧٠,٥٥٤	-	-	-	-	-	-	٣٥,٢٧٠,٥٥٤	<b>المجموع</b>
٣١,٩٦١,١٧١	-	-	-	-	-	-	٣١,٩٦١,١٧١	كفالات
١٧,٧٩٨,٦٠٤	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٩٨,٦٠٤	إعتمادات
١٨٥,٠٤٩,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	١٨٥,٠٤٩,٦٠٦	سحوبات
٢٧٠,٠٧٩,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	٢٧٠,٠٧٩,٩٣٥	التزامات أخرى
٢,١٤٢,٢٥٥,٤٥٠	١٣,٦٥٢,١٥١	٩٢,٣٧٣	٦٢,٨٤٣	١٢٨,٠٦٨	٤٦,٣٠٥,٥٤٠	١٤٥,٣٢١,١٠٠	١,٩٣٦,٦٩٣,٣٧٥	مجموع بنود خارج الميزانية
١,٩٥٦,٩٧٥,٩٧١	١,٦٥٥	٦٤٠,٧٣٩	٤١٢,٨٧٧	٤٤٦,٨٤٣	٣٨,٠٣٦,٥٥١	١٣٠,٥٤٣,٦٧٥	١,٧٨٦,٨٩٣,٦٣١	<b>الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>
								<b>الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</b>

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
داخل المملكة	١,٨٥١,٦٠٣,٧٢٧	٨٤,٨٥٦,٦٢٢	٢٣٣,٠٢٦	١,٩٣٦,٦٩٣,٣٧٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٣٦,٢٤١,٢٣٣	٩,٠٧٩,٨٦٧	-	١٤٥,٣٢١,١٠٠
أوروبا	٤٦,٣٠٥,٥٤٠	-	-	٤٦,٣٠٥,٥٤٠
أمريكا	١٢٨,٠٦٨	-	-	١٢٨,٠٦٨
آسيا	١٣,٦٥٢,١٥١	-	-	١٣,٦٥٢,١٥١
استراليا	٦٢,٨٤٣	-	-	٦٢,٨٤٣
دول أخرى	٩٢,٣٧٣	-	-	٩٢,٣٧٣
<b>المجموع</b>	<b>٢,٠٤٨,٠٨٥,٩٣٥</b>	<b>٩٣,٩٣٦,٤٨٩</b>	<b>٢٣٣,٠٢٦</b>	<b>٢,١٤٢,٢٥٥,٤٥٠</b>

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤ - إجمالي التعرضات الائتمانية والقيمة العادلة للضمانات:

أ. التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

الخصائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	البند (بالدينار)
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية	
-	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى البنك المركزي
-	١٨,٢٢٧,٠١١	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٠٠,٤٣٢	٣٠٣,٦٧٠,٨٤٥	٧٤,٠٦٥,٨٠٧	-	٥٧,٨٠٣,٩٥٥	١٤,٧٧١,١٦٠	-	-	١,٤٩٠,٦٩٢	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:
٢,١٥٥,٨٦٢	١٢٢,٠١١,٣٢٥	١١,٢٥٠,٤٤٧	-	٢,٩١٢,٠٠٩	٨,٣٣٨,٤٣٨	-	-	-	للأفراد
٢١,٧٣٧,٩٨٧	٣٣٥,٦٨٣,٤٧١	٩٠,٠٥٨,٥٠١	-	٣,٠٢٢,٤٦٧	٨٤,٥٣٤,٠٧٩	-	-	٢,٥٠١,٩٥٥	التمويلات العقارية
٣,٢٧٧,٣٠١	٦٦,٥٥٥,٤٨٨	١١,٤٨٩,٧١٠	-	٣,٤٩٤,٢٣١	٤,٧٧٨,٢٦٦	-	-	٣,٢١٧,٢١٣	للشركات:
									الشركات الكبرى
									المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
									الصكوك:
٧٤٥,٣٩٦	٢٧,٤٧٨,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	٢٤٣,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	١,٩٨٤,٤٢٤	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٣١,٨١٦,٩٧٨	١,٧١٩,٥٢٩,٩٠٥	١٨٦,٨٦٤,٤٦٥	-	٦٧,٢٣٢,٦٦٢	١١٢,٤٢١,٩٤٣	-	-	٧,٢٠٩,٨٦٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
									المجموع
٣٢٨,٨٣٠	٢٩,٦٠٦,٦٨٩	٥,٩٩٢,٦٩٥	-	-	-	-	-	٥,٩٩٢,٦٩٥	بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٩٧,٧٧٧	٢٩,٧٥٠,١٦٨	٢,٤٠٨,٧٨٠	-	-	-	-	-	٢,٤٠٨,٧٨٠	الكفالات
١٨٩,٣١٤	١٧,٩٨٧,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
٣٧٥,٠٦٤	١٦٥,٧٣١,٩٦٧	١٩,٦٩٢,٧٠٣	١,٩١١,٩٥٦	-	١٧,٧٨٠,٧٤٧	-	-	-	السحوبات المقبولة
١,٠٩٠,٩٨٥	٢٤٣,٠٧٦,٧٤٢	٢٨,٠٩٤,١٧٨	١,٩١١,٩٥٦	-	١٧,٧٨٠,٧٤٧	-	-	٨,٤٠١,٤٧٥	السقوف غير المستغلة
٣٢,٩٠٧,٩٦٣	١,٩٦٢,٦٠٦,٦٤٧	٢١٤,٩٥٨,٦٤٣	١,٩١١,٩٥٦	٦٧,٢٣٢,٦٦٢	١٣٠,٢٠٢,٦٩٠	-	-	١٥,٦١١,٣٣٥	مجموع بنود خارج الميزانية
								٢,١٧٧,٥٦٥,٢٩٠	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب. التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	القيمة العادلة للضمانات				صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
					عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
للأفراد	٣,٩٦٥,٣١٨	-	-	-	٧٨,٢٢٤	١٠,٠٠٠	-	٨٨,٢٢٤	٣,٨٧٧,٠٩٤	٣,٠٩٨,٩١٣
التمويلات العقارية للشركات:	٣,٦٦٩,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٩,٩٠٤	١,٨٩٠,٧١٧
الشركات الكبرى	١٧,٢٤٨,٢٥٦	-	-	-	٤,٥٤٢,٤٠٨	-	-	٤,٥٤٢,٤٠٨	١٢,٧٠٥,٨٤٨	١٩,٦١٠,٨٠١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤,٣٠٤,١٤٤	-	-	-	٢,١٣٩,٠٠٢	٣٨٠,٢٦٧	-	٢,٥١٩,٢٦٩	١,٧٨٤,٨٧٥	٢,٧٦٧,٣١٩
المجموع	٢٩,١٨٧,٦٢٢	-	-	-	٦,٧٥٩,٦٣٤	٣٩٠,٢٦٧	-	٧,١٤٩,٩٠١	٢٢,٠٣٧,٧٢١	٢٧,٣٦٧,٧٥٠
بنود خارج قائمة المركز المالي:										
الكفالات	٩٣٥,٢٣٨	٦٦,٥٩٥	-	-	-	-	-	٦٦,٥٩٥	٨٦٨,٦٤٣	١٢٠,٢٠٧
مجموع بنود خارج الميزانية الإجمالية	٩٣٥,٢٣٨	٦٦,٥٩٥	-	-	-	-	-	٦٦,٥٩٥	٨٦٨,٦٤٣	١٢٠,٢٠٧
	٣٠,١٢٢,٨٦٠	٦٦,٥٩٥	-	-	٦,٧٥٩,٦٣٤	٣٩٠,٢٦٧	-	٧,٢١٦,٤٩٦	٢٢,٩٠٦,٣٦٤	٢٧,٤٨٧,٩٥٧

٥- إجمالي التعرضات الائتمانية وإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تم تعديل تصنيفها:

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٦١,٨٥٥,٨٥٥	١٤,٨٦٠,٨١٥	٢٩,١٨٧,٦٢٢	٣,٢٠٢,٠٥١	١٨,٠٦٢,٨٦٦	٪٢٠
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩,٥١٢,٠٧٤	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	٧١,٣٦٧,٩٢٩	١٤,٨٦٠,٨١٥	٢٩,١٨٧,٦٢٢	٣,٢٠٢,٠٥١	١٨,٠٦٢,٨٦٦	٪١٨
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات المالية	٣,٠٥٣,٧٥٩	٨٢٤,١٥٢	٩٣٥,٢٣٨	٧٥٧,٠٩٤	١,٥٨١,٢٤٦	٪٤٠
الإعتمادات المستندية	١١٠,٩٠٧	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	٤٧,٠٩٠	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	٢١,٦٦٥,٢٣٠	١٠,٩٠٩,٩١٠	-	-	١٠,٩٠٩,٩١٠	٪٥٠
<b>مجموع بنود خارج الميزانية</b>	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	١١,٧٣٤,٠٦٢	٩٣٥,٢٣٨	٧٥٧,٠٩٤	١٢,٤٩١,١٥٦	٪٤٨
<b>المجموع الكلي</b>	٩٦,٢٤٤,٩١٥	٢٦,٥٩٤,٨٧٧	٣٠,١٢٢,٨٦٠	٣,٩٥٩,١٤٥	٣٠,٥٥٤,٠٢٢	٪٢٤

ب. حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها		
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	١,٦٤١,٤٨١	٣٦٢,١٨٣	٢٧,٣٦٧,٧٥٠	١٨٩,٧٧١	٥٥١,٩٥٤	٢٪
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٢٧,٤٥١	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>٢,١٦٨,٩٣٢</b>	<b>٣٦٢,١٨٣</b>	<b>٢٧,٣٦٧,٧٥٠</b>	<b>١٨٩,٧٧١</b>	<b>٥٥١,٩٥٤</b>	<b>٢٪</b>
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات المالية	٧٧,٨٥٥	٧٣,٠٤٢	١٢٠,٢٠٧	١٤٢	٧٣,١٨٤	٣٧٪
الإعتمادات المستندية	٣,٢٨٣	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	٩٦٦	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١٥٢,٦٣٤	١٣,٠٣٠	-	-	١٣,٠٣٠	٨٪
<b>مجموع بنود خارج الميزانية</b>	<b>٢٣٤,٧٣٨</b>	<b>٨٦,٠٧٢</b>	<b>١٢٠,٢٠٧</b>	<b>١٤٢</b>	<b>٨٦,٢١٤</b>	<b>٢٤٪</b>
<b>المجموع الكلي</b>	<b>٢,٤٠٣,٦٧٠</b>	<b>٤٤٨,٢٥٥</b>	<b>٢٧,٤٨٧,٩٥٧</b>	<b>١٨٩,٩١٣</b>	<b>٦٣٨,١٦٨</b>	<b>٢٪</b>



ج. الخسائر الإنتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند (بالدينار)	الخسائر الإنتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	المجموعة	المرحلة الثالثة (المحفظة)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثانية (المحفظة)	المرحلة الثانية (فردية)	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
ذمم البيوع المؤجلة والنعم الأخرى	٧٧٩,٩٤٩	-	٢٧٣,٢٦٢	-	٥٠٦,٦٨٧	٩,٠٢٥,٥٢١	٢,١٨١,٥٥٤
المجموع	٧٧٩,٩٤٩	-	٢٧٣,٢٦٢	-	٥٠٦,٦٨٧	٩,٠٢٥,٥٢١	٢,١٨١,٥٥٤
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
الكفالات	٨٩,٢٠٨	-	٧٠,٥٣٢	-	١٨,٦٧٦	١,٩٢٠,٤٦٥	٣٧٠,٠٩٨
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	٤٣,٢٦٩	-	-	-	٤٣,٢٦٩	٤,٨٤٢,٧٥٣	-
مجموع بنود خارج الميزانية	١٣٢,٤٧٧	-	٧٠,٥٣٢	-	٦١,٩٤٥	٦,٧٦٣,٢١٨	٣٧٠,٠٩٨
المجموع الكلي	٩١٢,٤٢٦	-	٣٤٣,٧٩٤	-	٥٦٨,٦٣٢	١٥,٧٨٨,٧٣٩	٢,٥٥١,٦٥٢

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١/٥١ مخاطر الائتمان

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

الإجمالي		ذاتية		مشتركة	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	-	-
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٨,٢٢٧,٠١١	١٥,٥٥٥,١٥٤	١٨,٢٢٧,٠١١	-	-
٣٣٣,٦٨٢,٦٠٥	٣٧٣,٢٢١,٨٥٥	٥٠,٦٧٩,٧٢٩	٥٦,١٦٤,١٦٨	٢٨٣,٠٠٢,٨٧٦	٣١٧,٠٥٧,٦٨٧
١٢٩,٨٧٠,٨٨١	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	-	-	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣
٣٢٧,٠٩٥,٠٠٣	٤٠٣,٢٠٢,٣٣٣	١,٤٨٩,٣٧٣	١,٠٤٠,٠٦٢	٣٢٥,٦٠٥,٦٣٠	٤٠٢,١٦٢,٢٧١
٩٥,٧٧٧,٨٥٥	٧٤,٠٦١,١٥٤	١٣٤,٢٢٦	١٣٦,٩٢٦	٩٥,٦٤٣,٦٢٩	٧٣,٩٢٤,٢٢٨
٣٧,٣٦٣,٩١١	٢٦,٧٣٢,٧٨٩	-	-	٣٧,٣٦٣,٩١١	٢٦,٧٣٢,٧٨٩
٣٤٦,٣٩٨	٢٤٣,٩٣٩	-	-	٣٤٦,٣٩٨	٢٤٣,٩٣٩
٩٦٤,٨٣٤	١,٩٨٤,٤٢٤	٩٦٤,٨٣٤	١,٩٨٤,٤٢٤	-	-
٣٨,٨١١,٨١٨	٣٥,٢٧٠,٥٥٤	٣٨,٨١١,٨١٨	٣٥,٢٧٠,٥٥٤	-	-
٢٥,٧٧٥,٤٨٤	٣١,٩٦١,١٧١	٢٥,٧٧٥,٤٨٤	٣١,٩٦١,١٧١	-	-
٦,٩٣٧,١٩٩	١٧,٧٩٨,٦٠٤	٦,٩٣٧,١٩٩	١٧,٧٩٨,٦٠٤	-	-
١٩٠,٦٨٧,٣٢٠	١٨٥,٠٤٩,٦٠٦	٥٧,٠١١,٥٢٥	٦٢,٦٤٤,٧٠٧	١٣٣,٦٧٥,٧٩٥	١٢٢,٤٠٤,٨٩٩
١,٩٥٦,٩٧٥,٩٧١	٢,١٤٢,٢٥٥,٤٥٠	٩٥١,٤٦٦,٨٥١	١,٠٦٨,٩٠٢,٨٤٤	١,٠٠٥,٥٠٩,١٢٠	١,٠٧٣,٣٥٢,٦٠٦

القائمة  
بنود داخل قائمة المركز المالي:  
أرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:  
للأفراد  
التمويلات العقارية  
للشركات:  
الشركات الكبرى  
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة  
الصكوك:  
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة  
موجودات أخرى:  
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
بنود خارج قائمة المركز المالي:  
كفالات  
إعتمادات  
قبولات  
السقوف غير المستغلة  
الإجمالي

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

**٢- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية:**  
**تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:**

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الأفراد	العقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	ذاتي				
	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	شركات كبرى	شركات متوسطة	الأفراد	المجموع	الإجمالي
متدنية المخاطر	١,٤٩٠,٦٩٢	-	٢,٥٠١,٩٥٥	٣,٢١٧,٢١٣	-	١٤,٤٨٩,٦٥٣	٢١,٦٩٩,٥١٣	٨٤٣,٦٨٤,٧٣٧	-	-	-	-	-	٨٤٣,٦٨٤,٧٣٧	٨٦٥,٣٨٤,٢٥٠
مقبولة المخاطر	٣٤٥,٤٧٢,٦٥٥	١٤٤,١٦٠,٨٥١	٣٨٨,٦٦٦,٠٨٨	٦٥,١٥٨,١٦٠	٣,٥٩٤,٧٤٠	٩,٦٠٧,٣١٨	٩٥٦,٦٥٩,٨١٢	-	-	-	٣,٢٥٣,٤٠٢	١٣٧,٣٨٩	٥٦,٢١٨,٨٧٧	٧٧,٨٣٦,٦٧٩	١,٠٣٤,٤٩٦,٤٩١
مستحقة	١٦٩,٢٦٠	٤٥,٦٨٧	٨٥٦,٩٤٣	١٢٥,٩٠٠	-	-	١,١٩٧,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	١,١٩٧,٧٩٠
لغاية ٣٠ يوم	١٦٩,٢٦٠	٤٥,٦٨٧	٨٥٦,٩٤٣	١٢٥,٩٠٠	-	-	١,١٩٧,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	١,١٩٧,٧٩٠
من ٣١ لغاية ٥٩ يوم (مرحلة ثانية)	١,٧٨٢,٣٠٧	١١٤,١١٢	٢,٧١٦,٦٣٣	٢١٧,١٥٣	-	-	٤,٨٣٠,٢٠٥	-	-	-	٥١,٣٥٢	٢٧٣	٩,٧٧٧	-	٤,٨٣٠,٢٠٥
تحت المراقبة	١,١٠٦,٦٧٥	٢,١٤١,٢٠٤	١٩,٧٩٥,٣٠٩	٧,٨٩٩,٢١٤	-	-	٣٠,٩٤٢,٤٠٢	-	-	-	٥١,٣٥٢	٢٧٣	٩,٧٧٧	٦١,٤٠٢	٣١,٠٠٣,٨٠٤
غير عاملة:															
دون المستوى	٤٨٥,٧٧٩	١٧٥,٢٠٠	-	٣٥٤,٧٢٩	-	-	١,٠١٥,٧٠٨	-	-	-	-	-	١٩,٩٢٩	٢٠,٢١٠	١,٠٣٥,٩١٨
مشكوك فيها	٤٠٤,٢٠٤	١,٣١٨,٠٨٢	٢٥,٨٩٠	١١٤,٢١٥	-	-	١,٨٦٢,٢٩١	-	-	-	-	-	٥٠,٣٨١	٥٧,٤٧١	١,٩١٩,٨٦٢
هالكة	٢,٤٠١,٩٤٤	٢,١٧٦,٦٢٢	١٤,٢٦١,٠٥٢	٣,٥٩٢,٤٦٢	-	-	٢٢,٤٣٢,٠٨٠	-	-	-	٢,٩٦١,٣١٤	٢٣٥,٣٦٧	٦٠٣,٠٨١	٣,٧٩٩,٧٦٢	٢٦,٢٣١,٨٤٢
المجموع	٣٥٣,٣١٣,٥١٦	١٥٠,١٣١,٧٥٨	٤٢٨,٨٢٣,٨٧٠	٨٠,٦٧٩,٠٤٦	٣,٥٩٤,٧٤٠	٢٤,٠٩٦,٩٧١	١,٠٤٠,٦٣٩,٩٠١	٨٤٣,٦٨٤,٧٣٧	١٨,٢٢٧,٠١١	١,٠٤٠,٦٣٩,٩٠١	٦,٢٦٦,٠٦٨	٣٨٠,٤٠٠	٥٦,٩٠٢,٠٤٥	٩٢٥,٤٦٠,٢٦١	١,٩٦٦,١٠٠,١٦٢
ينزل: إيرادات مؤجلة	٣٢,٤٧٨,٩٠٩	١٦,٨٦٩,٩٨٦	٧,٣٤٢,٦٠٨	٣,٠١٤,٢٤٨	-	-	٥٩,٧٠٥,٧٥١	-	-	-	٤١	-	-	٤١	٥٩,٧٠٥,٧٩٢
إيرادات معلقة	٦١٤,٣٦٥	٢٧٩,١١٧	٧٨٤,٤٢٤	٢٧٩,١١٧	-	-	٢,٣٨٣,١٥٩	-	-	-	١٧,٢٢٨	-	-	١٨,٧١٨	٢,٤٠١,٨٧٧
مخصص التدني	٣,١٦٢,٥٥٥	٢,١٥٥,٨٦٢	١٨,٥٠٤,١٥٤	٣,٠٣٥,٣١٧	٩٤٧	٧٤٤,٤٤٩	٢٧,٦٠٣,٢٨٤	-	-	-	٣,٢٢٣,٨٣٣	٢٤١,٩٨٤	٧٣٧,٨٧٧	٤,٢١٣,٦٩٤	٣١,٨١٦,٩٧٨
الصافي	٣١٧,٠٥٧,٦٨٧	١٣٠,٨٦٦,٧٩٣	٤٠٢,١٩٢,٦٨٤	٧٣,٩٢٤,٢٢٨	٣,٥٩٣,٧٩٣	٢٣,٣٥٢,٥٢٢	٩٥٠,٩٤٧,٧٠٧	٨٤٣,٦٨٤,٧٣٧	١٨,٢٢٧,٠١١	٩٥٠,٩٤٧,٧٠٧	٣,٠١٤,٩٦٦	١٣٦,٩٢٦	٥٦,١٦٤,١٦٨	٩٢١,٢٢٧,٨٠٨	١,٨٧٢,١٧٥,٥١٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠															
متدنية المخاطر	١,١١٣,٢٢١	-	٣,٨٧٨,٩٦٠	٣,٢١٠,١١٥	-	١٤,٤٣٩,٦٩١	٢٢,٤٤١,٩٨٧	٧٥٤,١٦٣,٩٧٩	-	-	-	-	-	٧٥٤,١٦٣,٩٧٩	٧٧٦,٨٠٥,٩٦٦
مقبولة المخاطر	٣١٠,٩٦٧,٩٣٢	١٤٤,٥٩١,٧٢٥	٣١٥,٠١٢,١٣٠	٩٣,٨٨١,٩٧٧	١٤,٣١١,٣٤١	٩,٧٠٣,١٠٩	٨٨٨,٤٦٨,٢١٤	-	-	-	٢,٢٥٣,٩٧٦	١٣٨,٢٦٩	٥٦,٧٢٥,٧٣١	٦٨,٦٣٣,١٣٠	٩٥٧,١٤١,٣٤٤
مستحقة	١٣٣,٣٨٢	١٠٥,٢٠٩	١,٥٦٩,٣٥٣	٥٥,٥٦٦	-	-	١,٨٦٣,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٦٣,٥١٠
لغاية ٣٠ يوم	١٣٣,٣٨٢	١٠٥,٢٠٩	١,٥٦٩,٣٥٣	٥٥,٥٦٦	-	-	١,٨٦٣,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٦٣,٥١٠
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم (مرحلة ثانية)	١,٢٦٦,٩١٠	٥٠,٧٠٠	٦٥٢,٥١٥	٢٨٦,٤٩٩	-	-	٢,٢١٠,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٠,٩٩٤
تحت المراقبة	١,٠٨٦,٦٤٤	٣,٠٠٥,٠٥٤	١٨,٩٠٦,٦٤٣	٣,١٣٨,٢١٢	-	-	٢٦,١٣٦,٥٥٣	-	-	-	-	-	٩,٣٦٨	٩,٨٧٠	٢٦,١٤٦,٤٢٣
غير عاملة:															
دون المستوى	٤٨٥,٨٠٥	٨٤٧,٥٦٢	٦٧٧,٣٠٨	١٩٩,٤٠١	-	-	٢,٢١٠,٠٧٦	-	-	-	-	١١٧	٢٤,٦٨١	٢٤,٧٩٨	٢,٢٣٤,٨٧٤
مشكوك فيها	٦٠٦,٦٥٠	١٠٢,٢٣٨	-	٧٧,٠٧٠	-	-	٧٨٥,٩٥٨	-	-	-	-	-	٥٥,٤١٠	٥٦,٤٨٠	٨٤٢,٤٣٨
هالكة	٢,٠٥٩,٠٠٨	٢,٠٦٩,٤٤٨	١٥,١٨٩,٧٦٤	٣,٦٥٢,٧٠٧	-	-	٢٢,٩٧٠,٩٢٧	-	-	-	٣,٣٥٦,٧٨٤	١٦٤,٧٨٩	٥٢٨,٣٧٤	٤,٠٤٩,٩٤٧	٢٧,٠٢٠,٨٧٤
المجموع	٣١٧,٧١٩,٥٥٢	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	٣٥٥,٨٨٦,٦٧٣	١٠٤,٥٠١,٥٤٧	١٤,٣١١,٣٤١	٢٤,١٤٢,٨٠٠	٩٦٧,٢٨٨,٢١٩	٧٥٤,١٦٣,٩٧٩	١٥,٥٥٥,١٥٤	٩٦٧,٢٨٨,٢١٩	٥,٦١٠,٧٦٠	٣٠٤,٧٤٧	٥١,٣٤٣,٥٦٤	٨٢٦,٩٧٨,٢٠٤	١,٧٩٤,٢٦٦,٤٢٣
ينزل: إيرادات مؤجلة	٣١,٢٢٢,٤٤٧	١٨,١٥٦,٢٦٦	٧,٩٢٢,٠٣٢	٣,٩٢٣,٠٩٤	-	-	٦,٥٠٣,٩٣٩	-	-	-	١٨٤	-	-	١٨٤	٦٠,٥٠٤,١٢٣
إيرادات معلقة	٤٩٢,٢٥٠	٢٧٩,٣٨٠	٩٦٤,٢٧٦	٥٨٥,٩٦٩	-	-	٢,٢٢١,٨٧٥	-	-	-	١٧,٠٨٥	-	-	١٧,٠٨٥	٢,٣٣٨,٩٦٠
مخصص التدني	٢,٩٩١,٩٧٩	٢,٤١٩,٦٧٩	٢٢,١٠٣,٣٤٩	٤,٣٤٨,٨٥٥	١٧,٢٨٠	٧٤٧,٩٣٨	٣٢,٢٩٩,٠٨٠	-	-	-	٣,١٩٥,٧٥٤	١٧,٠٢١	٦٦٣,٨٣٥	٤,٠٣٠,١١٠	٣٦,٦٥٩,١٩٠
الصافي	٢٨٣,٠٠٢,٨٧٦	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	٣٢٥,٦٢٧,٠١٦	٩٥,٦٤٣,٦٢٩	١٤,٢٩٤,٠١١	٢٣,٣٩٤,٨١٢	٨٧١,٨٣٣,٣٢٥	٧٥٤,١٦٣,٩٧٩	١٥,٥٥٥,١٥٤	٨٧١,٨٣٣,٣٢٥	٢,٣٩٧,٧٧٧	١٣٤,٢٦٦	٥٠,٦٧٩,٧٢٩	٨٢٢,٩٣٠,٨٢٥	١,٦٩٤,٧٦٤,١٥٠

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:

٢٠٢١	مشتركة					ذاتي				
	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة	المجموع	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>الضمانات مقابل:</b>										
متدنية المخاطر	١,٤٩٠,٦٩٢	-	٢,٥٠١,٩٥٥	٣,٢١٧,٢١٣	٧,٢٠٩,٨٦٠	-	-	-	-	٧,٢٠٩,٨٦٠
مقبولة المخاطر	٦٩,٤٣٥,٣٨٣	٩,٧٥٩,١٨٢	٧٥,٢٤٨,٦٣٨	٧,١٣٤,٨١١	١٦١,٥٧٨,٠١٤	-	-	-	-	١٦١,٥٧٨,٠١٤
تحت المراقبة	١,٢٢١,٧٤٤	٦٤١,٧٥٢	٨,٥١٦,٤٩٢	٥٤٦,٧٠٢	١٠,٩٢٦,٦٩٠	-	-	-	-	١٠,٩٢٦,٦٩٠
<b>غير عاملة:</b>										
دون المستوى	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
مشكوك فيها	٧٣,١٩٤	٤١٦,٨٤٦	٦٢٨,٧٨٣	٤٤٤,٧٨٧	١,١٦٣,٦١٠	-	-	-	-	١,١٦٣,٦١٠
هالكة	١,٨٤٤,٧٩٤	٤٣٢,٦٦٧	٢,٥٤٧,٥٣٤	٤٤٦,١٩٧	٥,٢٧١,١٩٢	-	-	٦١٥,٠٩٩	-	٦١٥,٠٩٩
<b>المجموع</b>	<b>٧٤,٠٦٥,٨٠٧</b>	<b>١١,٢٥٠,٤٤٧</b>	<b>٨٩,٤٤٣,٤٠٢</b>	<b>١١,٤٨٩,٧١٠</b>	<b>١٨٦,٢٤٩,٣٦٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٦١٥,٠٩٩</b>	<b>-</b>	<b>٦١٥,٠٩٩</b>
منها:										
تأمينات نقدية	١,٤٩٠,٦٩٢	-	٢,٥٠١,٩٥٥	٣,٢١٧,٢١٣	٧,٢٠٩,٨٦٠	-	-	-	-	٧,٢٠٩,٨٦٠
عقارية	١٤,٧٧١,١٦٠	٨,٣٣٨,٤٣٨	٨٣,٩١٨,٩٨٠	٤,٧٧٨,٢٦٦	١١١,٨٠٦,٨٤٤	-	-	٦١٥,٠٩٩	-	١١٢,٤٢١,٩٤٣
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	٥٧,٨٠٣,٩٥٥	٢,٩١٢,٠٠٩	٣,٠٢٢,٤٦٧	٣,٤٩٤,٢٣١	٦٧,٢٣٢,٦٦٢	-	-	-	-	٦٧,٢٣٢,٦٦٢
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>٧٤,٠٦٥,٨٠٧</b>	<b>١١,٢٥٠,٤٤٧</b>	<b>٨٩,٤٤٣,٤٠٢</b>	<b>١١,٤٨٩,٧١٠</b>	<b>١٨٦,٢٤٩,٣٦٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٦١٥,٠٩٩</b>	<b>-</b>	<b>٦١٥,٠٩٩</b>
<b>٢٠٢٠</b>										
<b>الضمانات مقابل:</b>										
متدنية المخاطر	١,١١٣,٢٢١	-	٣,٨٧٨,٩٦٠	٣,٢١٠,١١٥	٨,٢٠٢,٢٩٦	-	-	-	-	٨,٢٠٢,٢٩٦
مقبولة المخاطر	٧٢,٥٧٤,٩٠٢	١٠,٠٥٤,٦٥٧	٧٨,٥٩٧,٧٩١	٧,٦١٧,٩٥٩	١٦٨,٨٤٥,٣٠٩	-	-	-	-	١٦٨,٨٤٥,٣٠٩
تحت المراقبة	١,٠١٢,٠٤٠	١,٢٠١,١٧٥	٣,٢٥٣,٨٧٩	٢٧٨,٣٢٨	٥,٧٤٥,٤٢٢	-	-	-	-	٥,٧٤٥,٤٢٢
<b>غير عاملة:</b>										
دون المستوى	٢٥٦,٧٩٣	٢٣٢,٥٦٦	٣٥٩,١٣٤	٦٠,٥٠٠	٩٠٨,٩٩٣	-	-	-	-	٩٠٨,٩٩٣
مشكوك فيها	٢٠٢,٦١٣	-	-	٥,٢٧٤	٢٠٧,٨٨٧	-	-	-	-	٢٠٧,٨٨٧
هالكة	٢,٠١٦,٧٥١	٩٠٧,٦١٣	٤,١٠٧,٣٩٦	٨٢١,٩٠٤	٧,٨٥٣,٦٦٤	-	-	٨٨٢,٤٨٧	-	٨٨٢,٤٨٧
<b>المجموع</b>	<b>٧٧,١٧٦,٣٢٠</b>	<b>١٢,٣٩٦,٠١١</b>	<b>٩٠,١٩٧,١٦٠</b>	<b>١١,٩٩٤,٠٨٠</b>	<b>١٩١,٧٦٣,٥٧١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨٨٢,٤٨٧</b>	<b>-</b>	<b>٨٨٢,٤٨٧</b>
منها:										
تأمينات نقدية	١,١١٣,٢٢١	-	٣,٨٧٨,٩٦٠	٣,٢١٠,١١٥	٨,٢٠٢,٢٩٦	-	-	-	-	٨,٢٠٢,٢٩٦
عقارية	١٨,٢٩٦,٦٢١	٩,٥٢٨,٥٠٠	٨٥,٦٦٦,٥١٣	٥,٧٣٤,١٥٧	١١٩,٢٢٥,٧٩١	-	-	٨٨٢,٤٨٧	-	١٢٠,١٠٨,٢٧٨
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	٥٧,٧٦٦,٤٧٨	٢,٨٦٧,٥١١	٦٥١,٦٨٧	٣,٠٤٩,٨٠٨	٦٤,٣٣٥,٤٨٤	-	-	-	-	٦٤,٣٣٥,٤٨٤
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>٧٧,١٧٦,٣٢٠</b>	<b>١٢,٣٩٦,٠١١</b>	<b>٩٠,١٩٧,١٦٠</b>	<b>١١,٩٩٤,٠٨٠</b>	<b>١٩١,٧٦٣,٥٧١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨٨٢,٤٨٧</b>	<b>-</b>	<b>٨٨٢,٤٨٧</b>

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة دينار
A-	Fitch	٣,٥٤٤,٣٧٩
B+	S & P	٨,٩٨٤,٦٢٣
BBB-	S & P	٣,٥٥٧,٩٣٤
BB-	Fitch	١٠,٦٤٥,٨٥٣
إجمالي		٢٦,٧٣٢,٧٨٩

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ١,٥١٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ سواء بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (١,٤٥٩ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ١,٤٢٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٣,٦٨٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

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

البنك	المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أميركا	أستراليا	أخرى	آسيا	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦,٨٨٣,١٤٨	٦٦٧,٦٢٠	١٢٨,٠٦٨	٢١١,٠٣١	٦٢,٨٤٣	٩٢,٣٧٣	١٨١,٩٢٨	-	١٨,٢٢٧,٠١١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتحويلات:	٣٧٣,٢٢١,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٣,٢٢١,٨٥٥
للأفراد	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣
التحويلات العقارية للشركات:	٢٢٥,٩٦٠,٨٤٩	١١٧,٦٨٧,٣٠٧	٤٦,٠٨٤,١٢٥	-	-	-	١٣,٤٧٠,٠٥٢	-	٤٠٣,٢٠٢,٣٣٣
الشركات الكبرى	٧٤,٠٦١,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٠٦١,١٥٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	-	٢٦,٧٣٢,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	٢٦,٧٣٢,٧٨٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى:	-	٢٣٣,٣٨٤	١٠,٣٨٤	-	-	-	١٧١	-	٢٤٣,٩٣٩
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	١,٩٨٤,٤٢٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٨٤,٤٢٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٦٦٦,٦١٣,٤٤٠	١٤٥,٣٢١,١٠٠	٤٦,٣٠٥,٥٤٠	١٢٨,٠٦٨	٦٢,٨٤٣	٩٢,٣٧٣	١٣,٦٥٢,١٥١	-	١,٨٧٢,١٧٥,٥١٥
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١,٥٢٤,٦٨١,٨١٠	١٣٠,٥٤٣,٦٧٥	٣٨,٠٣٦,٥٥١	٤٤٦,٨٤٣	٤١٢,٨٧٧	٦٤٠,٧٣٩	١,٦٥٥	-	١,٦٩٤,٧٦٤,١٥٠

٥ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التركيز الاقتصادي وكما يلي:

البنك	القطاع	الأفراد	الصناعة	التجارة	التحويلات العقارية	الزراعة	الإنشاءات	السياحة	النقل	الخدمات والمرافق العامة	الأسهم	مالسي	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧٣,٢٢١,٨٥٥	٩٣,٠٦٠,١٨٩	٣٠٨,٢٦٦,٠٢٨	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	٣٦,٢٠٣,٤٥٧	١٨,٦٢٨,٠٠٨	١,٦٩٨,٦٩٤	٢,٤٢٩,٥٧٣	١٦,٩٧٧,٥٣٨	-	-	-	-	١٨,٢٢٧,٠١١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتحويلات والقرض الحسن الصكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٧٣٢,٧٨٩
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	٣٠,٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٩٣٩
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	١,٦٢٩,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٨٤,٤٢٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٧٣,٢٢١,٨٥٥	٩٣,٠٦٠,١٨٩	٣٠٩,٩٢٥,٩٢٧	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	٣٦,٢٠٣,٤٥٧	١٨,٦٢٨,٠٠٨	١,٦٩٨,٦٩٤	٢,٤٢٩,٥٧٣	١٦,٩٧٧,٥٣٨	-	-	-	-	١,٨٧٢,١٧٥,٥١٥
الإجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣٣٣,٦٨٢,٦٠٥	٧٥,٥٩٤,٢٩٩	٢٧٩,٦٧٤,٠٥٣	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	٣٠,٩٢٢,٦٠٤	٢٨,٥٧٢,٨٢٩	٢,١٤١,٠٢٤	٨٤٧,٨٠٩	٥,٢٤٩,٩٥٢	٢٧٣,٧٨٩	-	-	-	١,٦٩٤,٧٦٤,١٥٠

## ٥١/ب- مخاطر السوق

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

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

## ١ - مخاطر معدل العائد

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

## ٢- مخاطر العملات

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

٢٠٢١	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٪	٢٤٨,٩٤٩	-
يورو	٥٪	٨٨٣	-
جنيه إسترليني	٥٪	٢,٦٧٦	-
عملات أخرى	٥٪	٣٩,٧٦٧	-

  

٢٠٢٠	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٪	٢٦٦,٩١٠	-
يورو	٥٪	٢,٦٦٠	-
جنيه إسترليني	٥٪	(١,٠٨٩)	-
عملات أخرى	٥٪	٣٧,٣٠١	-

## ٣- مخاطر التغير في أسعار الاسهم

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

٢٠٢١	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر الأسواق المالية	(%)	دينار	دينار	دينار
	٥٪	-	٢٩٢,١٤٦	١٩٥,٧٣٤

  

٢٠٢٠	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر الأسواق المالية	(%)	دينار	دينار	دينار
	٥٪	-	٢٨١,٤٩٥	١٦١,٩٦٢

## ٤ - مخاطر السلع

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



التركز في مخاطر العملات الأجنبية

لأقرب ألف دينار						٣١ كانون الأول ٢٠٢١
إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	موجودات:
١٧,٠٦٢	٢٩	-	٢١	٢٧١	١٦,٧٤١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٣٢٠	٢,٨٧٨	١٨٣	٥٢٤	١٣,٣٩٥	٣٤٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٦,٠٠٨	٥,٤١٠	١	٣,٤٨٦	٣٣	١٨٧,٠٧٨	ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
٥,٦٧٩	-	-	-	-	٥,٦٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢٦,٧٣٣	-	-	-	-	٢٦,٧٣٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٥٩	١	-	-	-	٢٥٨	موجودات أخرى
٢٦٣,٠٦١	٨,٣١٨	١٨٤	٤,٠٣١	١٣,٦٩٩	٢٣٦,٨٢٩	إجمالي الموجودات
						مطلوبات:
١,١٢٨	-	-	١٠٦	٢٨	٩٩٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٣٢,٩٠٦	٧,٥٢٠	١٨١	٣,٨٢٢	١٢,٦٣٢	٢٠٨,٧٥١	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
٧,٨٢٩	-	٢	٤١	٩٦	٧,٦٩٠	التأمينات النقدية
١٤,٥٠١	٣	-	٨	٩٢٧	١٣,٥٦٣	مطلوبات أخرى
٢٥٦,٣٦٤	٧,٥٢٣	١٨٣	٣,٩٧٧	١٣,٦٨٣	٢٣٠,٩٩٨	إجمالي المطلوبات
٦,٦٩٧	٧٩٥	١	٥٤	١٦	٥,٨٣١	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٥٢,٥٥٢	-	١٢٤	-	٥,٤٦٧	٤٦,٩٦١	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢١٨,٢٨٢	٨,٨٠١	٢	٣,٩٠٤	١٢,٠٥٣	١٩٣,٥٢٢	إجمالي الموجودات
٢١١,٥٣٢	٨,٠٥٥	٢	٣,٩٢٧	١٢,٠٠٠	١٨٧,٥٤٨	إجمالي المطلوبات
٦,٧٥٠	٧٤٦	-	(٢٣)	٥٣	٥,٩٧٤	صافي التركيز داخل المركز المالي
٣٧,١٢٧	٤٤٤	٧٤	-	٥,٠٦٥	٣١,٥٤٤	التزامات محتملة خارج المركز المالي

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

**٥١ ج- مخاطر السيولة**

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

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
المطلوبات							
أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
١,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٦
٢٩٠,٨٣٦	١١٥,٦٣٥	٩٢,٢٢٧	٦٨,٨١٨	٢١٢,٧٦٥	-	-	٧٨٠,٢٨١
١٦,٢٥٨	٦٢٥	٣,٢١٦	١٢,٢٧٢	-	-	-	٣٢,٣٧١
-	-	-	-	-	-	٣,٧٢٤	٣,٧٢٤
٢,٨٩٩	-	٨,٦٤٧	-	-	-	-	١١,٥٤٦
-	-	-	-	-	-	٣٧٧	٣٧٧
٦٧	١٧٧	٢٢٩	٣٦٣	٨٣٦	٤,٢٦٩	-	٥,٩٤١
٢١,٠٣١	١,٤٨٠	١٦,١٨١	-	-	-	١,٠٩١	٣٩,٧٨٣
٢٤٧,٣٢٧	٢٦٦,١٤٥	١٥٠,٨٧٥	٩٢١,٤٣٠	٨٠,٥٢٧	-	-	١,٦٦٦,٣٠٤
-	-	-	-	-	-	(٣٩٨)	(٣٩٨)
-	-	-	-	-	-	١,٤٦٩	١,٤٦٩
٥٨٠,٠٦٤	٣٨٤,٠٦٢	٢٧١,٣٧٥	١,٠٠٢,٨٨٣	٢٩٤,١٢٨	٤,٢٦٩	٦,٢٦٣	٢,٥٤٣,٠٤٤
١,١٦١,٤٤٩	١٤٨,٣٣٢	١٤١,٠٢١	١٩٥,٦١٠	٦٢٢,٩٦٢	٤٧٠,٨٧٧	٦٩,٢٨٨	٢,٨٠٩,٥٣٩
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
المطلوبات							
٢٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٦٢
٢٦٨,٩٠١	١٠٧,١٤٤	٨٥,٥٠٨	٦٣,٨٧٣	١٩٥,٧٦٩	-	-	٧٢١,١٩٥
١٤,١٩٠	١٤٩	٤,٨٦٧	١١,٤٣٤	-	-	-	٣٠,٦٤٠
-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٦	٣,٥٤٦
٢,٩٩٦	-	٨,٣٦٣	-	-	-	-	١١,٣٥٩
-	-	-	-	-	-	٢٩٦	٢٩٦
-	-	٨٢	٢٨٥	٥٣٩	٣,٨٤٦	-	٤,٧٥٢
٢١,٩٧٣	٣,٨٨٩	١,٣٠٢	-	-	-	١,٠٧٨	٢٨,٢٤٢
-	-	-	-	-	-	٤,٠٣٧	٤,٠٣٧
٢٤٤,٢٩٣	٢٦٩,٧١٩	١٦٢,٧٠٧	٧٣٩,٠٩٤	٧٨,٤٠٣	-	-	١,٤٩٤,٢١٦
٥٥٢,٦١٥	٣٨٠,٩٠١	٢٦٢,٨٢٩	٨١٤,٦٨٦	٢٧٤,٧١١	٣,٨٤٦	٨,٩٥٧	٢,٢٩٨,٥٤٥
٩٠٧,٦٦٥	٢٤٤,٩٠٢	١٢٢,٨٢٨	٢٣٤,٣٩٣	٤٩١,٧١٤	٤٧٢,٠٩٦	٦٩,٥٩٣	٢,٥٤٣,١٩١
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)							

نسبة تغطية السيولة (LCR)  
بلغت نسبة السيولة ٤٢٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقارنة مع ٣٨٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، علماً بأن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢٠/١٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ ١٠٠٪.

#### ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٢,٩٤٥,٨٠٢	٥٠,١٤٦,٨٦٦	الاعتمادات والقبولات
١٩١,١٥٦,٦١٦	١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	السقوف غير المستغلة
٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	الكفالات
٢٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٢٧١,١٧٠,٩٢٠	المجموع

#### ٥٢ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

##### أ - معلومات عن أنشطة البنك

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

##### حسابات الأفراد

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

##### حسابات المؤسسات

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

##### الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

##### أخرى

تشمل اية أمور غير اعتيادية لا تنتمي للقطاعات أعلاه.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

المجموع					
٣١ كانون الأول					
٢٠٢٠	٢٠٢١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠,٣٣٠	٧٨,٧٩٠	-	٢,٧٦٥	٢٠,٣١٠	٥٥,٧١٥
(١٦٥)	(٣٠٠)	-	-	(٣٠٠)	-
٣,١٩٨	٧,٣٦٢	-	-	٦,٥٢٤	٨٣٨
٨٣,٣٦٣	٨٥,٨٥٢	-	٢,٧٦٥	٢٦,٥٣٤	٥٦,٥٥٣
(٣٨,٦٣٧)	(٣٧,٦٩٩)	(١٨,٤٢٥)	(٢٩٢)	(٣,٤٩٩)	(١٥,٤٨٣)
٤٤,٧٢٦	٤٨,١٥٣	(١٨,٤٢٥)	٢,٤٧٣	٢٣,٠٣٥	٤١,٠٧٠
(١٤,٢٨٦)	(١٤,٤٣٥)	٥,٤٧١	(٧٣٩)	(٦,٨٨٧)	(١٢,٢٨٠)
٣٠,٤٤٠	٣٣,٧١٨	(١٢,٩٥٤)	١,٧٣٤	١٦,١٤٨	٢٨,٧٩٠
٢,٤٧٣,٨٥٠	٢,٧٣٢,٨١٤	-	١,٠٧٦,١١٥	٤٤٥,٥٥٥	١,٢١١,١٤٤
٦٩,٣٤١	٧٦,٧٢٥	٧٦,٧٢٥	-	-	-
٢,٥٤٣,١٩١	٢,٨٠٩,٥٣٩	٧٦,٧٢٥	١,٠٧٦,١١٥	٤٤٥,٥٥٥	١,٢١١,١٤٤
٢,٢٤٨,٢٠٩	٢,٤٨٠,٥٤٩	-	١,٦٤٥	٧٣٤,٥٨٢	١,٧٤٤,٣٢٢
٥٠,٣٣٦	٦٢,٤٩٤	٦٢,٤٩٤	-	-	-
٢,٢٩٨,٥٤٥	٢,٥٤٣,٠٤٣	٦٢,٤٩٤	١,٦٤٥	٧٣٤,٥٨٢	١,٧٤٤,٣٢٢
٢٠٢٠	٢٠٢١				
دينار	دينار				
١,٨٣٥	٤,٧٨٣	-	-	-	٤,٧٨٣
٢,٥١٩	٢,٥٥٤	١,٠٢٧	١	٣	١,٥٢٣
٥,٦٣٠	٧,٠٠٥	-	-	-	٧,٠٠٥
١,٢٠١	١,١٨٤	-	-	-	١,١٨٤

إجمالي الإيرادات (مشترك وذاتي)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للزمم البيوع والذمم الأخرى - ذاتي

المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك

نتائج أعمال القطاع

مصاريف غير موزعة

الربح قبل الضرائب

ضريبة الدخل

الربح للسنة

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

إجمالي موجودات القطاع

مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية للقطاع

مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية غير الموزعة على القطاعات

إجمالي مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك وصندوق مخاطر الإستثمار للقطاع

مصاريف رأسمالية

الإستهلاكات والإطفاءات

موجودات حق الاستخدام

إطفاء موجودات حق الاستخدام

## ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يُمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يُمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تُمثل الأعمال المحلية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي بناء على الأسلوب الذي يتم قياسها به وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك:

(لأقرب ألف دينار)						
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٣,٥٢٨	٨٦,١٥٢	٤,٠٢٩	١,٦٧٩	٧٩,٤٩٩	٨٤,٤٧٣	إجمالي الإيرادات
٢,٥٤٣,١٩١	٢,٨٠٩,٥٣٩	١٧٠,٩٩٥	٢٠٦,٠٢١	٢,٣٧٢,١٩٦	٢,٦٠٣,٥١٨	مجموع الموجودات
١,٨٣٥	٤,٧٨٣	-	-	١,٨٣٥	٤,٧٨٣	المصرفوات الرأسمالية

## ٥٣ - إدارة رأس المال

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

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

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

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

(لأقرب ألف دينار)	(لأقرب ألف دينار)	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٢٨,٤٣٤	٢٢١,٥٥٣	صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1
٢٤٤,٤٧٦	٢٦٦,٢٨٦	حقوق حملة الأسهم العادية CET1
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٩,٧٣٣	٤٤,٥٤٩	الإحتياطي القانوني
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢	الإحتياطي الإختياري
١٠٠,١٦٦	١١٧,٠٦٩	الأرباح المدورة
٤٨٤	٦١٦	إحتياطي القيمة العادلة
(١٦٩)	(٢١٠)	حصة البنك من إحتياطي القيمة العادلة - مشترك
(٩٧٥)	(١,٦٥٧)	<b>بطرح:</b>
(١٢,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	موجودات غير ملموسة
(١٨١)	(١٨١)	الأرباح المقترح توزيعها
(٢,٨٨٦)	(٢,٨٩٥)	الأرباح المدورة المقيد التصرف بها
		الموجودات الضريبية المؤجلة ذاتي وحصة البنك مشترك (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة)
٢,٢٥٢	٢,٠٣٨	صافي الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
٢,٢٥٢	٢,٠٣٨	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي وحصة البنك من المشترك
٢٣٠,٦٨٦	٢٢٣,٥٩١	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٠٢٧,٦٠٣	١,٠٩٠,١٤٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٢,٤٥	%٢٠,٥١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,٢٣	%٢٠,٣٢	نسبة CET1
%٢٢,٢٣	%٢٠,٣٢	نسبة Tier1
%٠,٢٢	%٠,١٩	نسبة Tier2
%١٥,٢٤	%١٣,٣١	نسبة الرافعة المالية

#### ٥٤ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لاقرب الف دينار)			
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨٩,١٦٨	-	-	٨٨٩,١٦٨
١٨,٢٢٧	-	-	١٨,٢٢٧
٩٢٣,٩٨٠	-	٣٨٥,٠٠٩	٥٣٨,٩٧١
-	-	-	-
٨٠٧,٦١٦	-	٦٧٦,٥٧١	١٣١,٠٤٥
٥,٨٤٣	٥,٨٤٣	-	-
٣,٩١٥	٣,٩١٥	-	-
٢٦,٧٣٣	-	٢٣,١٨٨	٣,٥٤٥
١٨,٩٨٩	١٨,٩٨٩	-	-
٥٧,٣٣٢	-	١,٦٥٣	٥٥,٦٧٩
١٨,٣٥٦	١٨,٣٥٦	-	-
١,٦٥٧	-	١,٢٤٣	٤١٤
٧,٠٠٦	-	٥,٧٣٣	١,٢٧٣
٣,٢٧٣	٣,٢٧٣	-	-
٢٧,٤٤٤	١٨,٩١٢	٤٤٢	٨,٠٩٠
٢,٨٠٩,٥٣٩	٦٩,٢٨٨	١,٠٩٣,٨٣٩	١,٦٤٦,٤١٢
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
١,٦٤٦	-	-	١,٦٤٦
٧٨٠,٢٨١	-	٢١٢,٧٦٥	٥٦٧,٥١٦
٣٢,٣٧١	-	-	٣٢,٣٧١
٣,٧٢٤	٣,٧٢٤	-	-
١١,٥٤٦	-	-	١١,٥٤٦
٣٧٧	٣٧٧	-	-
٥,٩٤١	-	٥,١٠٥	٨٣٦
٣٩,٧٨٣	١,٠٩١	-	٣٨,٦٩٢
١,٦٦٦,٣٠٤	-	٨٠,٥٢٧	١,٥٨٥,٧٧٧
(٣٩٨)	(٣٩٨)	-	-
١,٤٦٩	١,٤٦٩	-	-
٢,٥٤٣,٠٤٤	٦,٢٦٣	٢٩٨,٣٩٧	٢,٢٣٨,٣٨٤
٢٦٦,٤٩٥	٦٣,٠٢٥	٧٩٥,٤٤٢	(٥٩١,٩٧٢)
الصافي			

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(لاقرب الف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
<b>الموجودات:</b>				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٩٥,٩٦٧	-	-	٧٩٥,٩٦٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٥٥٥	-	-	١٥,٥٥٥
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٥١١,٣٢١	٣٢٢,٨٩١	-	٨٣٤,٢١٢
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي	١١٤,٩٠٤	٦١٤,٧٦٤	-	٧٢٩,٦٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	-	-	٥,٦٣٠	٥,٦٣٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب	-	-	٣,٢٣٩	٣,٢٣٩
حسابات الإستثمار المشترك	١٨,٠٧١	١٩,٢٩٣	-	٣٧,٣٦٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	-	-	٢٣,٥٣١	٢٣,٥٣١
إستثمارات في العقارات	٥٠,٦٤٦	١,٥٦٩	-	٥٢,٢١٥
قروض حسنة - بالصافي	-	-	١٥,٨٠١	١٥,٨٠١
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢٤٤	٧٣٢	-	٩٧٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١,١٠٦	٤,٥٢٤	-	٥,٦٣٠
موجودات حق الاستخدام	-	-	٣,١٨٣	٣,١٨٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١,٩٧٤	٣٨	١٨,٢٠٨	٢٠,٢٢٠
موجودات أخرى	١,٥٠٩,٧٨٨	٩٦٣,٨١١	٦٩,٥٩٢	٢,٥٤٣,١٩١
<b>مجموع الموجودات</b>				

**المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك**

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٢٦٢	-	-	٢٦٢
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	٥٢٥,٤٢٦	١٩٥,٧٦٩	-	٧٢١,١٩٥
تأمينات نقدية	٣٠,٦٤٠	-	-	٣٠,٦٤٠
مُخصصات أخرى	-	-	٣,٥٤٦	٣,٥٤٦
مُخصص ضريبة الدخل	١١,٣٥٩	-	-	١١,٣٥٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	٢٩٦	٢٩٦
إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل	٣٦٧	٤,٣٨٥	-	٤,٧٥٢
مطلوبات أخرى	٢٧,١٦٤	-	١,٠٧٨	٢٨,٢٤٢
مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	١,٤١٥,٨١٣	٧٨,٤٠٣	-	١,٤٩٤,٢١٦
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية	-	-	٤,٠٣٧	٤,٠٣٧
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	٢,٠١١,٠٣١	٢٧٨,٥٥٧	٨,٩٥٧	٢,٢٩٨,٥٤٥
<b>الصافي</b>	(٥٠١,٢٤٣)	٦٨٥,٢٥٤	٦٠,٦٣٥	٢٤٤,٦٤٦



## ٥٥ - 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).

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	دينار	دينار	
المستوى الاول	٥,٦٢٩,٨٩٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
			اسهم متوفر لها اسعار سوقية
المستوى الثاني	٣,٢٣٩,٢٤٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق
			أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
			أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
	٨,٨٦٩,١٣٨	٩,٧٥٧,٥٩٨	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢١ والعام ٢٠٢٠.

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**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 الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٨٣٤,٢٣٢,٩٥٢	٨٣٤,٢١١,٥٦٧	٩٢٤,٠١٠,٦٥٦	٩٢٣,٩٨٠,٢٤٣	موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٦,٤٢٠,٩٩٤	٢٣,٥٣١,١٩٠	٢٢,٢٥٧,٩٩٦	١٨,٩٨٨,٦٧٤	ذمم بيوع مؤجلة
المستوى الاول	٣٣,٧٧٧,٠٢٥	٣٣,٤٧٠,٧١١	٢٦,٩٤٦,٣١٥	٢٦,٧٣٢,٧٨٩	الاستثمارات العقارية
					موجودات مالية بالتكلفة المضافة
المستوى الثاني	٣,٩١١,٨٩٨	٣,٨٩٣,٢٠٠	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المضافة - غير متوفر لها
	٨٩٨,٣٤٢,٨٦٩	٨٩٥,١٠٦,٦٦٨	٩٧٣,٢١٤,٩٦٧	٩٦٩,٧٠١,٧٠٦	أسعار سوقية
					مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢,٢١٥,٧٢٢,٣٣٦	٢,٢١٣,٢٧٨,٩٩١	٢,٤٤٦,٥٨٤,٦٩٥	٢,٤٤٥,٠٦٦,٠٧٤	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٠,٦٤٠,٢٢٣	٣٠,٦٣١,٨٩٢	٣٢,٣٧٠,٤١١	٣٢,٣٦٨,٨٠٠	حسابات العملاء الجارية والحسابات المطلقة
	٢,٢٤٦,٣٦٢,٥٥٩	٢,٢٤٣,٩١٠,٨٨٣	٢,٤٧٨,٩٥٥,١٠٦	٢,٤٧٧,٤٣٤,٨٧٤	تأمينات نقدية
					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.

**٥٦ - إرتباطات والتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)**

- إرتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨	إعتمادات
٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	قبولات
		كفالات:
١٦,٠١٦,٦٥٤	١٥,٠٧١,٥٥٨	دفع
١٣,٣٣٨,٨٧٦	٩,٩٧٧,٦١٦	حسن تنفيذ
٩,٨٣١,٨٢١	١٠,٥٥٠,٢١٠	أخرى
٥٧,١٣٥,٩٥٨	٦٢,٧٧٤,٨٢٤	السقوف غير المستغلة - ذاتي
١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	السقوف غير المستغلة - مشترك
٢٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٢٧١,١٧٠,٩٢٠	المجموع

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إجمالي بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢٠	إجمالي				ذاتي				مشارك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٢٧١,١٧٠,٩٢٠	٩٣٥,٢٣٨	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٢٤٥,٣٥٨,٦٩٦	١٤٨,٥٢١,٠٧٤	٩٣٥,٢٣٨	٩,٧٣٩,٨٠٣	١٣٧,٨٤٦,٠٣٣	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	-	١٥,١٣٧,١٨٣	١٠٧,٥١٢,٦٦٣	غير مصنف
٢٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٢٧١,١٧٠,٩٢٠	٩٣٥,٢٣٨	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٢٤٥,٣٥٨,٦٩٦	١٤٨,٥٢١,٠٧٤	٩٣٥,٢٣٨	٩,٧٣٩,٨٠٣	١٣٧,٨٤٦,٠٣٣	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	-	١٥,١٣٧,١٨٣	١٠٧,٥١٢,٦٦٣	إجمالي

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

إن الحركة على اجمالي أرصدة بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
الرصيد بداية السنة	١١٦,٧١٦,٩٠٧	١٧,٣٠٣,٧٥١	-	١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	١١٧,٢١٨,٦٩٥	١١,٠٧٣,٠٠١	٩٧٧,٤١٥	١٢٩,٢٦٩,١١١	٢٣٣,٩٣٥,٦٠٢	٢٨,٣٧٦,٧٥٢	٩٧٧,٤١٥	٢٦٣,٢٨٩,٧٦٩
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٠,٦٥٠,٣٤٢	٣,٦٧٤,٧٢٤	-	٣٤,٣٢٥,٠٦٦	٨٦,٠٩٧,٠١٩	٢,٥١٥,٧٨٠	٢٥,٨١٥	٨٨,٦٣٨,٦١٤	١١٦,٧٤٧,٣٦١	٦,١٩٠,٥٠٤	٢٥,٨١٥	١٢٢,٩٦٣,٦٨٠
التمويلات المسددة	(٣٨,٠٤٥,٥٦٩)	(٧,٦٥٠,٣٠٩)	-	(٤٥,٦٩٥,٨٧٨)	(٦١,٥٥٠,٧٦٠)	(٧,٣٨٠,٩٠٣)	(٤٥٤,٩٨٨)	(٦٩,٣٨٦,٦٥١)	(٩٩,٥٩٦,٣٢٩)	(١٥,٠٣١,٢١٢)	(٤٥٤,٩٨٨)	(١١٥,٠٨٢,٥٢٩)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٤,٥٩٢,٤٨١	(٤,٥٩٢,٤٨١)	-	-	١,١٥٧,٢٩٣	(١,١٤٧,٥٩٣)	(٩,٧٠٠)	-	٥,٧٤٩,٧٧٤	(٥,٧٤٠,٠٧٤)	(٩,٧٠٠)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٦,٤٠١,٤٩٨)	٦,٤٠١,٤٩٨	-	-	(٤,٩٧٢,١٦٦)	٥,٣٣٢,٥٦٤	(٣٦٠,٣٩٨)	-	(١١,٣٧٣,٦٦٤)	١١,٧٣٤,٠٦٢	(٣٦٠,٣٩٨)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	(١٠٤,٠٤٨)	(٦٥٣,٠٤٦)	٧٥٧,٠٩٤	-	(١٠٤,٠٤٨)	(٦٥٣,٠٤٦)	٧٥٧,٠٩٤	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٧,٥١٢,٦٦٣	١٥,١٣٧,١٨٣	-	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	١٣٧,٨٤٦,٠٣٣	٩,٧٣٩,٨٠٣	٩٣٥,٢٣٨	١٤٨,٥٢١,٠٧٤	٢٤٥,٣٥٨,٦٩٦	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٩٣٥,٢٣٨	٢٧١,١٧٠,٩٢٠

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة لإجمالي بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
الرصيد بداية السنة	٢٥٣,٠٤٥	٩١,٨١٨	-	٣٤٤,٨٦٣	٤٢٩,٦٨٣	١٤٣,١٥٨	١٦٠,٢٤٤	٧٣٣,٠٨٥	٦٨٢,٧٢٨	٢٣٤,٩٧٦	١٦٠,٢٤٤	١,٠٧٧,٩٤٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	١٦٦,١٠١	-	-	١٧٧,٩٨٩	١٦٦,١٠١	-	١١,٨٨٨	١٧٧,٩٨٩
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٦٦,١٥٢)	(٤٦,٦١٧)	-	(٢١٢,٧٦٩)	-	(٦٥,٠٣٦)	-	(٦٥,٠٣٦)	(١٦٦,١٥٢)	(١١١,٦٥٣)	-	(٢٧٧,٨٠٥)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٤٣,١٥٢	(٤٣,١٥٢)	-	-	١٨,٧٠٤	(١٨,٧٠٤)	-	-	٦١,٨٥٦	(٦١,٨٥٦)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٥,٨٦٣)	٥,٨٦٣	-	-	(٩,٦٧٧)	٨٠,٢٠٩	(٧٠,٥٣٢)	-	(١٥,٥٤٠)	٨٦,٠٧٢	(٧٠,٥٣٢)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	(٥٣)	(٨٩)	١٤٢	-	(٥٣)	(٨٩)	١٤٢	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٥٧	١١٢,٦٩٦	-	١١٢,٨٥٣	٦,٩٤٣	(٢٥,٤٠٨)	١٨,٤٦٥	-	٧,١٠٠	٨٧,٢٨٨	١٨,٤٦٥	١١٢,٨٥٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٤,٣٣٩	١٢٠,٦٠٨	-	٢٤٤,٩٤٧	٦١١,٧٠١	١١٤,١٣٠	١٢٠,٢٠٧	٨٤٦,٠٣٨	٧٣٦,٠٤٠	٢٣٤,٧٣٨	١٢٠,٢٠٧	١,٠٩٠,٩٨٥

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – كفالات – ذاتي:

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٩٣٥,٢٣٨	٣,٠٥٣,٧٥٩	٣١,٦١٠,٣٨٧	غير مصنف
٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٩٣٥,٢٣٨	٣,٠٥٣,٧٥٩	٣١,٦١٠,٣٨٧	

ان الحركة على الكفالات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٣٩,١٨٧,٣٥١	٩٧٧,٤١٥	٢,٦٨٩,٦٥٠	٣٥,٥٢٠,٢٨٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧,٣٥٣,٩٨٣	١١,٦٠٥,٠٥٦	٢٥,٨١٥	١,٢٥٨,٠٣٠	١٠,٣٢١,٢١١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,٤٢١,٢٣٠)	(١٥,١٩٣,٠٢٣)	(٤٥٤,٩٨٨)	(١٦٧,٧٠٦)	(١٤,٥٧٠,٣٢٩)	التعرضات المستحقة
-	-	(٩,٧٠٠)	(٨٩٧,٣٢١)	٩٠٧,٠٢١	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٣٦٠,٣٩٨)	٨٢٤,١٥٢	(٤٦٣,٧٥٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٧٥٧,٠٩٤	(٦٥٣,٠٤٦)	(١٠٤,٠٤٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٩٣٥,٢٣٨	٣,٠٥٣,٧٥٩	٣١,٦١٠,٣٨٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للكفالات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨١,٤٠٢	٣٧٥,٥٣٣	١٦٠,٢٤٤	٧٠,٥٧٧	١٤٤,٧١٢	رصيد بداية السنة
١٥٤,٥٠٠	١١,٨٨٨	١١,٨٨٨	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٢٠,٧١٤)	-	(٢٠,٧١٤)	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	(١٨,٥٨٧)	١٨,٥٨٧	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٧٠,٥٣٢)	٧٣,٠٤٢	(٢,٥١٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	١٤٢	(٨٩)	(٥٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣٩,٦٣١	(٣٧,٨٧٧)	١٨,٤٦٥	(٢٦,٣٧٤)	(٢٩,٩٦٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٧٥,٥٣٣	٣٢٨,٨٣٠	١٢٠,٢٠٧	٧٧,٨٥٥	١٣٠,٧٦٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – إعمادات – ذاتي:

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨	-	١١٠,٩٠٧	٣٢,٠٤٨,٠٤١	غير مصنف
٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨	-	١١٠,٩٠٧	٣٢,٠٤٨,٠٤١	

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة على الإعتمادات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٩٦٤,٩٦٠	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	-	١٧٥,٣٩٣	٢٥,٨٠٤,٦٥٠	رصيد بداية السنة
٧,٣١٢,٩٧٤	٣٢,١٥٨,٩٤٨	-	١١٠,٩٠٧	٣٢,٠٤٨,٠٤١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢,٢٩٧,٨٩١)	(٢٥,٩٨٠,٠٤٣)	-	(١٧٥,٣٩٣)	(٢٥,٨٠٤,٦٥٠)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨	-	١١٠,٩٠٧	٣٢,٠٤٨,٠٤١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للإعتمادات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٢,٣٦٨	٢٠٤,٥٥٩	-	٣٥,٦٠٧	١٦٨,٩٥٢	رصيد بداية السنة
١٩,٧٩٣	٢٥,٥٤٢	-	-	٢٥,٥٤٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٣٢,٣٢٤)	-	(٣٢,٣٢٤)	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(٢٧,٦٠٢)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٠٤,٥٥٩	١٩٧,٧٧٧	-	٣,٢٨٣	١٩٤,٤٩٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - قبولات - ذاتي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	-	٤٧,٠٩٠	١٧,٩٤٠,٨٢٨	غير مصنف
٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	-	٤٧,٠٩٠	١٧,٩٤٠,٨٢٨	

ان الحركة على القبولات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٢٠٠,٠٠٩	٦,٩٦٥,٧٥٩	-	٢٥٠,١٤٦	٦,٧١٥,٦١٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٨٢١,١٤٧	١٧,٢١٦,٨٨٢	-	٤٧,٠٩٠	١٧,١٦٩,٧٩٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩,٠٥٥,٣٩٧)	(٦,١٩٤,٧٢٣)	-	(٢٥٠,١٤٦)	(٥,٩٤٤,٥٧٧)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	-	٤٧,٠٩٠	١٧,٩٤٠,٨٢٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للقبولات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,٥٨٩	٢٨,٥٦٠	-	-	٢٨,٥٦٠	رصيد بداية السنة
-	١٢٢,٨٧٧	-	-	١٢٢,٨٧٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(١٢,٠٢٩)	٣٧,٨٧٧	-	٩٦٦	٣٦,٩١١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٨,٥٦٠	١٨٩,٣١٤	-	٩٦٦	١٨٨,٣٤٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - إجمالي سقوف غير مباشرة:

٢٠٢٠	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,١٣٥,٩٥٨	١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	-	٢١,٦٦٥,٢٣٠	١٦٣,٧٥٩,٤٤٠	غير مصنف
٥٧,١٣٥,٩٥٨	١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	-	٢١,٦٦٥,٢٣٠	١٦٣,٧٥٩,٤٤٠	

**البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

إن الحركة على السقوف المباشرة كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٠
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد بداية السنة	١١٦,٧١٦,٩٠٧	١٧,٣٠٣,٧٥١	-	١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	٤٩,١٧٨,١٤٦	٧,٩٥٧,٨١٢	-	٥٧,١٣٥,٩٥٨	١٦٥,٨٩٥,٠٥٣	٢٥,٢٦١,٥٦٣	-	١٩١,١٥٦,٦١٦	١٧٦,٤١١,٨٤٦
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٠٠,٦٥٠,٣٤٢	٣,٦٧٤,٧٢٤	-	٣٤,٣٢٥,٠٦٦	٢٦,٥٥٧,٩٧٥	١,٠٩٩,٧٥٣	-	٢٧,٦٥٧,٧٢٨	٥٧,٢٠٨,٣١٧	٤,٧٧٤,٤٧٧	-	٦١,٩٨٢,٧٩٤	٥٢,٢٠٤,٤١٩
التمويلات المصددة	(٣٨,٠٤٥,٥٦٩)	(٧,٦٥٠,٣٠٩)	-	(٤٥,٦٩٥,٨٧٨)	(١٥,٢٣١,٢٠٤)	(٦,٧٨٧,٦٥٨)	-	(٢٢,٠١٨,٨٦٢)	(٥٣,٢٧٦,٧٧٣)	(١٤,٤٣٧,٩٦٧)	-	(٦٧,٧١٤,٧٤٠)	(٣٧,٤٥٩,٦٤٩)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٤,٥٩٢,٤٨١	(٤,٥٩٢,٤٨١)	-	-	٢٥٠,٢٧٢	(٢٥٠,٢٧٢)	-	-	٤,٨٤٢,٧٥٣	(٤,٨٤٢,٧٥٣)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٦,٤٠١,٤٩٨)	٦,٤٠١,٤٩٨	-	-	(٤,٥٠٨,٤١٢)	٤,٥٠٨,٤١٢	-	-	(١٠,٩٠٩,٩١٠)	١٠,٩٠٩,٩١٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٧,٥١٢,٦٦٣	١٥,١٣٧,١٨٣	-	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	٥٦,٢٤٦,٧٧٧	٦,٥٢٨,٠٤٧	-	٦٢,٧٧٤,٨٢٤	١٦٣,٧٥٩,٤٤٠	٢١,٦٦٥,٢٣٠	-	١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	١٩١,١٥٦,٦١٦

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسقوف المباشرة كما في ٣١ كانون الأول - كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٠
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد بداية السنة	٢٥٣,٠٤٥	٩١,٨١٨	-	٣٤٤,٨٦٣	٨٧,٤٥٩	٣٦,٩٧٤	-	١٢٤,٤٣٣	٣٤٠,٥٠٤	١٢٨,٧٩٢	-	٤٦٩,٢٩٦	١٢٧,٠٦٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	١٧,٦٨٢	-	-	١٧,٦٨٢	١٧,٦٨٢	-	-	١٧,٦٨٢	١٢٤,٤٣٣
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٦٦,١٥٢)	(٤٦,٦١٧)	-	(٢١٢,٧٦٩)	-	(١١,٩٩٨)	-	(١١,٩٩٨)	(١٦٦,١٥٢)	(٥٨,٦١٥)	-	(٢٢٤,٧٦٧)	(٥٠,٦٦٥)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٤٣,١٥٢	(٤٣,١٥٢)	-	-	١١٧	(١١٧)	-	-	٤٣,٢٦٩	(٤٣,٢٦٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٥,٨٦٣)	٥,٨٦٣	-	-	(٧,١٦٧)	٧,١٦٧	-	-	(١٣,٠٣٠)	١٣,٠٣٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٥٧	١١٢,٦٩٦	-	١١٢,٨٥٣	-	-	-	-	١٥٧	١١٢,٦٩٦	-	١١٢,٨٥٣	٢٦٨,٤٦٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٤,٣٣٩	١٢٠,٦٠٨	-	٢٤٤,٩٤٧	٩٨,٠٩١	٣٢,٠٢٦	-	١٣٠,١١٧	٢٢٢,٤٣٠	١٥٢,٦٣٤	-	٣٧٥,٠٦٤	٤٦٩,٢٩٦

ويظهر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج الموازنة ذاتي ومشارك ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح رقم ٢٢) وذلك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي الأردني.



#### ٥٧ - القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٢٣٠,١٠٠ دينار يقابلها مخصص بقيمة ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول 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.

#### ٥٨ - المعايير الصادرة وغير نافذة

معيار المحاسبة المالي رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ (العرض العام والإفصاح في القوائم المالية)  
يحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١. يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). تتماشى معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ مع التعديلات التي تمت على "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)" (المعدل ٢٠٢٠) (الإطار المفاهيمي). سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل - ٢٠٢١ على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمين القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

#### معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ "التقرير المالي للمؤسسات الوقفية"

يبين هذا المعيار المتطلبات الشاملة للمحاسبة والتقرير المالي للمؤسسات الوقفية والمؤسسات المماثلة، بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح العام ومتطلبات العرض الخاص مثل المتطلبات الخاصة بالغلة والمعالجات المحاسبية الأساسية المتعلقة ببعض الجوانب الخاصة بالمؤسسات الوقفية. تتوافق المبادئ الواردة في هذا المعيار مع مبادئ الشريعة وأحكامها، وهذا يساعد على الوصول إلى فهم أفضل للمعلومات التي تتضمنها القوائم المالية ذات الغرض العام ويعزز ثقة أصحاب المصالح في المؤسسات الوقفية.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. ويجب على المؤسسة الوقفية حديثة التأسيس تطبيق هذا المعيار منذ تأسيسها.

#### معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ " (وعد)، (خيار)، (وتحوط)"

يصف هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير ومتطلبات ترتيبات (الوعد)، (الخيار)، و(التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية. العديد من المنتجات مثل المراقبة والإجارة التي تقدمها المؤسسات تدمج تطبيق الوعد أو الخيار بشكل أو بآخر. الوعد الإضافي أو الخيار، بما يتماشى مع هذا المعيار، هو الوعد أو الخيار المرتبط بترتيب متوافق مع الشريعة فيما يتعلق بهيكلة الذي لا ينتج عنه أي أصل أو التزام ما لم يتحول إلى عقد أو التزام مضمحل.

من ناحية أخرى، يعتبر منتج وعد أو خيار ترتيباً قائماً بذاته متوافق مع الشريعة ويستخدم إما كمنتج عادي أو، في بعض الأحيان، لغرض التحوط. قد يأخذ شكل معاملة واحدة أو سلسلة أو مجموعة من المعاملات وقد يتحول إلى معاملة مستقبلية أو سلسلة من المعاملات، بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تؤدي مثل هذه المعاملات إلى نشوء أصل أو التزام للأطراف، وفقاً للشروط المحددة في هذا المعيار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

#### معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية.

يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطابقة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

#### معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ "التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية" ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية.

يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ تمويل إسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية".

#### ٥٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢٠ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠٢١.

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**

**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**

**FINANCIAL STATEMENTS**

**31 DECEMBER 2021**



Building a better  
working world

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

## **INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

**To the Shareholders of Islamic International Arab Bank**

**Public Shareholding Limited Company**

**Amman - Jordan**

### **Report on the Audit of the Financial Statements**

#### **Opinion**

We have audited the accompanying financial statements of Islamic International Arab Bank (Public Shareholding Limited Company) (the "Bank"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2021, and the statement of income, statement of other comprehensive income, statement of changes in equity, statement of cash flows, and statement of sources and uses of Al-Qard Al-Hasan fund for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2021, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Islamic Shari'a rules and principles as determined by the Shari'a Supervisory Board of the Bank and in accordance with Financial Accounting Standards as issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI).

#### **Basis for Opinion**

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

#### **Key Audit Matters**

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

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

## Expected credit losses

The process of estimating expected credit losses of customers' receivables and other receivables and Al-Qard Al-Hasan accordance with the Islamic Financial Accounting Standard No. (30) is important, complex and requires judgment and diligence.

Islamic Financial Accounting Standard No. (30) requires the use of the expected credit losses model. This requires the Bank's management to use several assumptions and estimates to determine the timing and value of expected credit losses as well as applying judgment to determine the inputs to the impairment measurement process including assessing collateral and determining the date of default.

Due to the importance of the governance applied in Islamic Financial Accounting Standard No. (30) and credit exposures that form a major part of the Bank's assets, the expected credit losses are considered a key audit matter.

Deferred sales receivables and other receivables, and Al-Qard Al-Hasan as of 31 December 2021 amounted to JD 1,074,491,386 and the provisions balance amounted to JD 31,071,582.

Our audit procedures included an understanding of the Bank's key credit processes comprising granting and booking and tested the operating effectiveness of key controls over these processes.

As part of the control testing procedures, we assessed whether the key controls in the above processes were designed, implemented and operated effectively, as well as procedures for assessing the following:

- The Bank's policy regarding the provision for expected credit losses in accordance with the Islamic Financial Accounting Standard No. 30.
- Studying and understanding the expected credit loss model used in calculating provisions and its compatibility with the requirements of Islamic Financial Accounting Standard No. (30) and the relevant regulatory guidelines and directives.
- Key assumptions and judgments related to the significant increase in credit risk, the definition of default, and the use of macroeconomic variables to verify that the ECL amounts recorded reflect the underlying credit quality and macroeconomic trends.
- The appropriateness of the classification of stages.
- Appropriateness of determining exposure at default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations.
- Appropriateness of the PD, EAD, LGD and EIR used for different exposures at different stages.
- Appropriateness and objectivity of the internal rating.
- Soundness and mathematical integrity of the ECL Model.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- For exposures moved between stages, we have checked the appropriateness of the Bank's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality.</li> <li>- For exposures determined to be individually impaired we re-performed the ECL calculation we also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements.</li> <li>- We inspected legal agreements and supporting documentation to confirm the existence and legal right to collateral.</li> </ul> <p>We also assessed whether the financial statement disclosures appropriately reflect the requirements of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAIOFI).</p>
--	---

**Other information included in the Bank's 2021 annual report.**

Other information consists of the information included in the annual report, other than the financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2021 annual report is expected to be made available to us after the date of the auditor's report.

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

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

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

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

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

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

## **Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

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

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Bank's to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

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

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

### **Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

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

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Bishr Ibrahim Baker; license number 592.

Amman – Jordan  
7 February 2022

**ERNST & YOUNG**  
Amman - Jordan



**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**  
**AS AT 31 DECEMBER 2021**

	Notes	31 December 2021 JD	31 December 2020 JD
<b><u>ASSETS</u></b>			
Cash and balances with Central Bank of Jordan	4	889,168,217	795,966,945
Balances with Banks and financial institutions	5	18,227,011	15,555,154
Deferred sales receivables and other receivables – Net	6	923,980,243	834,211,567
Deferred sales receivables through the statement of income	7	-	-
Ijara Muntahia Bittamleek assets – Net	8	807,615,926	729,668,006
Financial assets at fair value through shareholders' equity – Self financed	9	5,842,911	5,629,892
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity	10	3,914,687	3,239,246
Financial assets at amortized cost – Net	11	26,732,789	37,363,911
Investments in real estate	12	18,988,674	23,531,190
Al-Qard Al-Hasan loans – Net		57,331,892	52,214,777
Property and equipment – Net	13	18,355,773	15,801,339
Intangible assets – Net	14	1,656,862	975,473
Right of use assets	15	7,005,940	5,630,216
Deferred tax assets	21	3,272,529	3,182,882
Other assets	16	27,445,363	20,220,184
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>2,809,538,817</b>	<b>2,543,190,782</b>
<b><u>LIABILITIES</u></b>			
Banks and financial institutions' accounts	17	1,645,562	261,513
Customers' current accounts	18	780,280,524	721,194,579
Cash margin	19	32,368,800	30,631,892
Other provisions	20	3,723,807	3,545,844
Provision for income tax	21	11,545,933	11,359,095
Deferred tax liabilities	21	377,424	296,477
Lease liabilities	15	5,941,126	4,752,471
Other liabilities	22	41,303,976	30,693,225
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b>877,187,152</b>	<b>802,735,096</b>
<b><u>Joint Investment Accounts Holders' Equity</u></b>			
Unrestricted investment accounts	23	1,664,785,550	1,492,084,412
Fair value reserve - net	27	(398,306)	(311,461)
Total joint investment accounts holders' equity		<b>1,664,387,244</b>	<b>1,491,772,951</b>
Provision for future expected investment risks	24	1,468,691	4,036,823
		<b>1,468,691</b>	<b>4,036,823</b>
<b><u>SHAREHOLDERS' EQUITY</u></b>			
Paid-in capital	25	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	26	44,548,730	39,733,495
Voluntary reserve	26	4,262,322	4,262,322
Fair value reserve - net	27	615,796	483,724
Retained earnings	28	117,068,882	100,166,371
<b>Total shareholders' equity</b>		<b>266,495,730</b>	<b>244,645,912</b>
<b>Total liabilities, joint investment accounts holders and shareholders' equity</b>		<b>2,809,538,817</b>	<b>2,543,190,782</b>
Restricted investments		189,922,696	244,521,656
Wakalah investments		30,727,457	32,759,293

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (59) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART  
OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM**

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**STATEMENT OF INCOME**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021**

	Notes	For the Year Ended 31 December	
		2021	2020
		JD	JD
<b>Revenues</b>			
Deferred sales revenues	29	45,690,644	45,870,959
Revenue from financial assets at amortized cost	30	1,200,868	1,419,555
Net income from investment in real estates	31	482,214	98,458
Revenue from Ijara Muntahia Bittamleek Assets	32	53,248,254	50,536,117
Ju'alah commissions	33	1,120,869	935,843
Other revenues	42	544,107	38,740
Recoveries from expected credit loss provision	34	7,361,509	3,198,151
<b>Total Revenue from Joint Investments Accounts</b>		<b>109,648,465</b>	<b>102,097,823</b>
Deposit insurance fees on joint investment accounts	35	(2,514,464)	(2,410,690)
Unrestricted investment accounts share	36	(33,944,961)	(27,895,062)
<b>Banks' Share in income from Joint Investment as Mudarib and Fund Owner (Rab Al-Mal)</b>			
Bank's self-financed revenues	37	73,189,040	71,792,071
Bank's self-financed revenues	38	48,865	35,412
Bank's share in restricted investment profit as Mudarib	39	48,842	294,238
Bank's share in restricted investment profit as agent (Wakeel)	39	208,361	381,402
Gains from foreign currencies	40	1,791,988	1,451,389
Banking services revenues	41	12,808,363	11,265,829
Other revenues	42	240,332	308,596
Deposit insurance fees on current accounts	35	(2,175,126)	(1,993,124)
<b>Gross Income</b>		<b>86,160,665</b>	<b>83,535,813</b>
<b>Expenses</b>			
Employees' expenses	43	22,820,053	24,686,710
Depreciation and amortization	13&14	2,554,236	2,519,377
Other expenses	44	10,248,313	9,352,128
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets	8	9,076	8,032
Provisions for expected credit loss - self	6&56	300,000	165,000
Amortization of right of use assets	45	1,184,068	1,200,737
Lease liabilities discount / Finance costs	45	127,847	138,334
Rental expenses	45	342,193	308,307
Other provisions	20	422,530	431,528
<b>Total expenses</b>		<b>38,008,316</b>	<b>38,810,153</b>
<b>Profit before income tax</b>		<b>48,152,349</b>	<b>44,725,660</b>
<b>Income tax</b>	21	(14,434,603)	(14,285,663)
<b>Profit for the year</b>		<b>33,717,746</b>	<b>30,439,997</b>
Earnings per share for the year	46	0,337	0,304

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (59) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM**

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK  
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)  
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

---

	For the Year Ended 31 December	
	2021	2020
	JD	JD
<b>Profit for the year</b>	33,717,746	30,439,997
Comprehensive income items:		
Items that will not be reclassified subsequently to statement of		
Net change in fair value reserve	132,072	8,036
<b>Total comprehensive income for the year - attributable to the Bank's shareholders</b>	<u>33,849,818</u>	<u>30,448,033</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (59) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART  
OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021**

Notes	Paid-in capital	Reserves		Fair value reserve - Net	Retained earnings *	Total
	JD	Statutory	Voluntary			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>For the year ended 31 December 2021</b>						
Balance at beginning of the year	100,000,000	39,733,495	4,262,322	483,724	100,166,371	244,645,912
Profit for the year	-	-	-	-	33,717,746	33,717,746
Net change in fair value reserve after tax	27	-	-	132,072	-	132,072
Total comprehensive income for the year	-	-	-	132,072	33,717,746	33,849,818
Transferred to reserves	-	4,815,235	-	-	(4,815,235)	-
Dividends**	-	-	-	-	(12,000,000)	(12,000,000)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>100,000,000</b>	<b>44,548,730</b>	<b>4,262,322</b>	<b>615,796</b>	<b>117,068,882</b>	<b>266,495,730</b>
<b>For the year ended 31 December 2020</b>						
Balance at beginning of the year	100,000,000	35,260,929	4,262,322	475,688	74,198,940	214,197,879
Profit for the year	-	-	-	-	30,439,997	30,439,997
Net change in fair value reserve after tax	27	-	-	8,036	-	8,036
Total comprehensive income	-	-	-	8,036	30,439,997	30,448,033
Transferred to reserves	-	4,472,566	-	-	(4,472,566)	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>100,000,000</b>	<b>39,733,495</b>	<b>4,262,322</b>	<b>483,724</b>	<b>100,166,371</b>	<b>244,645,912</b>

\* Retained earnings include an amount of JD 3,272,529 as of 31 December 2021 that cannot be used based on the instructions of the Central Bank of Jordan. This amount represents the amount of deferred tax assets related to the Bank's self-financed operations (JD 3,182,882 as at 31 December 2020).

\* Retained earnings include a restricted amount of JD 181,121 as of 31 December 2021 which represents the general Banking reserve surplus that resulted from Financial Accounting Standard (30) implementation.

\*\* On 22 April 2021, the General Assembly of Shareholders approved the distribution of cash dividends of JD 12,000,000 to the sole shareholder (Arab Bank plc.), representing 12% of the authorized and paid in capital from distributable retained earnings for the year 2021 (There was no distribution of cash dividends for the year 2020).

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (59) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM**

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**STATEMENT OF CASH FLOWS**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021**

	Notes	31 December 2021 JD	31 December 2020 JD
<b><u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:</u></b>			
Profit before tax		48,152,349	44,725,660
<b><u>Adjustments to non - cash items:</u></b>			
Depreciation and amortization	13 & 14	2,554,236	2,519,377
Depreciation of investments in real estate	12	172,836	128,731
Provision for expected credit loss - self	6 & 56	300,000	165,000
Recoveries from expected credit loss - joint	34	(7,361,509)	(3,198,151)
Other provisions	20	422,530	431,528
Right of use assets amortization	45	1,184,068	1,200,737
Lease liabilities / Finance costs	45	127,847	138,334
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	40	(14,924)	(1,207)
<b>Net cash from operating activities before change in the working capital</b>		<b>45,537,433</b>	<b>46,110,009</b>
<b><u>Change in working capital items</u></b>			
(Increase) in deferred sales receivables and other receivables		(84,962,785)	(86,625,361)
(Increase) in Ijara Muntahia Bittamleek assets		(78,354,865)	(57,931,595)
(Increase) in other assets		(9,700,386)	(3,049,638)
(Increase) in Al-Qard Al-Hasan loans		(5,117,115)	(4,116,674)
Increase in customers' current accounts		59,085,945	43,648,299
Increase (Decrease) in cash margins		1,736,908	(740,140)
Increase (Decrease) in other liabilities		14,510,726	(8,483,280)
<b>Net cash (used in) operating activities before Tax and provisions paid</b>		<b>(57,264,139)</b>	<b>(71,188,380)</b>
Provisions paid	20	(244,567)	(133,904)
Tax paid	21 & 24	(15,757,595)	(15,543,848)
<b>Net cash (used in) operating activities</b>		<b>(73,266,301)</b>	<b>(86,866,132)</b>
<b><u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:</u></b>			
(Purchase) of financial assets at fair value through joint investments accounts holders' equity		(762,286)	(734,497)
Sale (Purchase) of financial assets at amortized costs – net		10,650,944	(4,702,614)
Sale (Purchase) of investment in real estates		3,319,413	(766,715)
(Purchase) of property and equipment		(3,710,085)	(1,598,418)
(Purchase) of intangible assets	14	(1,073,114)	(236,435)
Proceed from sale of property and equipment		33,431	10,105
<b>Net cash from (used in) investing activities</b>		<b>8,458,303</b>	<b>(8,028,574)</b>
<b><u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:</u></b>			
Increase in joint investment account holders' equity		172,701,138	190,755,087
Paid lease obligations	15	(1,418,984)	(1,188,765)
Distributed dividends	28	(12,000,000)	-
<b>Net cash flows from financing activities</b>		<b>159,282,154</b>	<b>189,566,322</b>
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		14,924	1,207
<b>Net increase in cash and cash equivalents</b>		<b>94,489,080</b>	<b>94,672,823</b>
<b>Cash and cash equivalents at beginning of the year</b>		<b>811,260,586</b>	<b>716,587,763</b>
<b>Cash and cash equivalents at the end of the year</b>	47	<b>905,749,666</b>	<b>811,260,586</b>
<b><u>Non-cash items:</u></b>			
Increase in foreclosed assets resulted from termination of ijara contracts		167,290	11,123,379
Increase of foreclosed assets resulted from transfer from investment in real estate		-	283,933
Increase of fixed assets resulted from transfer from investment in real estate		1,040,291	-
Intangible assets		-	(32,384)

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (59) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM**

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK  
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)  
STATEMENT OF SOURCES AND USES OF AL - QARD AL - HASAN FUND  
AS OF 31 DECEMBER 2021

---

	31 December 2021	31 December 2020
	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<u>51,988,965</u>	<u>47,766,495</u>
<b><u>Sources of the fund:</u></b>		
Shareholders' equity	<u>(66,357,161)</u>	<u>(59,621,321)</u>
Total sources of fund's assets during the year	<u>(66,357,161)</u>	<u>(59,621,321)</u>
<b><u>Uses of the Fund:</u></b>		
Personal advances	8,054,944	5,707,605
Revolving cards	<u>63,755,457</u>	<u>58,136,186</u>
<b>Total used during the year</b>	<u>71,810,401</u>	<u>63,843,791</u>
<b>Balance at the end of the year</b>	57,442,205	51,988,965
Current and overdrawn accounts	1,082,738	982,370
<u>Less:</u> expected credit loss provision (Note 6)	<u>(1,193,051)</u>	<u>(756,558)</u>
<b>Balance at the end of the year – net</b>	<u><u>57,331,892</u></u>	<u><u>52,214,777</u></u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (59) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART  
OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM

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

**STATEMENT OF CHANGES IN RESTRICTED INVESTMENTS**  
**AS OF 31 DECEMBER 2021**

	Note	International Murabaha		Cash Balances		Total	
		For the year ended 31 December		For the year ended 31 December		For the year ended 31 December	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
Investments at the beginning of the year		240,732,504	290,785,144	3,789,152	4,185,785	244,521,656	294,970,929
<u>Add</u> : Deposits		51,804,229	85,132,770	-	-	51,804,229	85,132,770
<u>Less</u> : Withdrawals		(106,114,444)	(136,750,382)	(537,049)	(396,633)	(106,651,493)	(137,147,015)
<u>Less</u> : Bank's fees as Mudarib	39	(48,842)	(294,238)	-	-	(48,842)	(294,238)
<u>Add</u> : Investment gains		297,146	1,859,210	-	-	297,146	1,859,210
<b>Investments at the end of the year</b>		<b>186,670,593</b>	<b>240,732,504</b>	<b>3,252,103</b>	<b>3,789,152</b>	<b>189,922,696</b>	<b>244,521,656</b>
Revenues for distribution		73	112	-	-	73	112
<b>Total</b>		<b>73</b>	<b>112</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73</b>	<b>112</b>

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (59) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM**

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**STATEMENT OF CHANGES IN WAKALAH INVESTMENT**  
**AS OF 31 DECEMBER 2021**

	Note	Local Murabaha		Cash Balances		Total	
		For the year ended 31		For the year ended 31		For the year ended 31	
		December		December		December	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
Investments at the beginning of the year		19,161,290	21,250,714	13,598,003	12,591,683	32,759,293	33,842,397
<u>Add:</u> Deposits		10,522,725	2,228,026	-	1,006,320	10,522,725	3,234,346
<u>Less:</u> Withdrawals		(11,486,097)	(4,317,450)	(1,068,464)	-	(12,554,561)	(4,317,450)
<u>Add:</u> Investments' gains		413,576	646,008	-	-	413,576	646,008
<u>Less:</u> Bank's fees as Agent (Wakeel)	39	(208,361)	(381,402)	-	-	(208,361)	(381,402)
<u>Less:</u> Client's share		(205,215)	(264,606)	-	-	(205,215)	(264,606)
<b>Investments at the end of the year</b>		<b>18,197,918</b>	<b>19,161,290</b>	<b>12,529,539</b>	<b>13,598,003</b>	<b>30,727,457</b>	<b>32,759,293</b>
Revenue received in advance		1,092,859	1,459,786	-	-	1,092,859	1,459,786

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM NO. (1) TO NO. (59) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM**



## **1. General**

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

The Bank 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 and the financial statements are consolidated with the financial statements of the Arab Bank.

The financial statements were authorized for issue by the Bank's Board of Directors in their meeting No. (1) held on 25 January 2022 and its subject to the approval of the General Assembly and Central Bank of Jordan.

The Bank's Shari'a Supervisory Board reviewed the financial statements on 25 January 2022 and issued their Shari'a report thereon.

## **2. Significant Accounting Policies**

### **Basis of preparation of the financial statements**

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

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

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. 10/1/9173, setting aside the surplus of the Investment Risk Fund as a provision to encounter any future expected investment risks.

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

### Changes in accounting policies

The accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are consistent with those followed in the preparation of the Bank's financial statements for the year ended 31 December 2020, except for the following:

#### Islamic Financial Accounting Standard 32 (Ijarah)

Islamic Financial Accounting Standard No. (32) "Ijarah" replaces Financial Accounting Standard No. (8) "Ijarah and Ijarah Muntahia Bittamleek". The standard sets out the principles relating to the recognition, measurement, presentation and disclosure of various types of leases as lessors and lessees.

The Bank has applied the requirements of Islamic Financial Accounting Standard No. (32) and there is no effect from the application of this standard on the Bank's financial statements, as part of the standard has replaced International Financial Reporting Standard No. (16), which was previously applied from the date of 1 December 2019.

#### Sectors' Information

- The business sector represents a group of assets and operations, which jointly provides products or services subject to risks and returns different from those relating to other business sectors measured in accordance with the reports used by the Chief Operating Officer and key decision maker at the Bank.
- The geographical sector relates to providing products or services in a specific economic environment subject to risks and returns different from those relating to segments operating in other economic environments.

#### Basis of distributing profits among shareholders equity and joint investment accounts holders.

	Rate	
Share of Joint Investment Accounts Holders According to the slides	30%- 72%	Which is 1,67% to 4,37% for the first half and from 1,84% to 4,81% for the second half of 2021, on the Jordanian Dinar (compared with 1,75% to 4,31% for the first half and from 1,65% to 4,49% for the first and second halves of 2020) and 0,294% to 0,737% and 0,292% to 0,730% on the US Dollar for the first and second halves of 2021, respectively (compared with 0,54% to 1,24% and 0,37% to 0,940% for 2020).
Share of Shareholders' Equity According to the slides	28%-70%	

The Bank donates a certain amount from its share in income from joint investment as Mudarib or fund owner (Rab Al-Mal) to raise the percentage of profit distributed (according to categories) to some/all unrestricted investment accounts holders.

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

The rate of distributed profits to the holders of the restricted investment deposits in US Dollars ranged from 0,129% to 0,168% for the year 2021 (compared with 0.156% to 1.78% for the year 2020).

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

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

#### Zakah

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

#### Deferred Sales Receivables

##### Murabaha Contracts

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

The Bank applies the commitment to the promise principle in Murabaha to the purchase orderers contracts in accordance with the standards issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions. However, in the event of abstention, the Bank sells the commodity and refers to the commander of purchase to compensate for the actual losses.

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

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

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

#### Al Ju'alah

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

#### Al Istisna'

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

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

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

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

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

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

#### Assets Available for Deferred Payment Sale

This item represents assets acquired by the Bank for the purpose of selling these assets on a deferred basis (instalments). This type of selling assets is also called instalment-bargain sale to distinguish it from Murabaha to the purchase orderer.

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

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

Profits of the deferred sales shall be recognized on an accrual basis and proportionally allocated over the period of the contract. Profits related to future financial periods shall be recognized in deferred sales profit account.

Deferred sales receivables shall be recognized at contract inception and measured at their face value (contracted value).

#### Financing Investments

##### Mudaraba Financing

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

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

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

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

### Musharaka Financing

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Financial Assets Recognition Date

Sales and purchase of financial assets are recognized on the trading date (the date the Bank is liable of selling or buying the financial assets)

#### Financial Assets at Amortized Cost

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ijara Muntahia Bittamleek (Lease to Own)

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

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



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

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

#### Foreclosed Assets

They are the assets that are repossessed by the Bank to settle the debts and obligations of the borrowers without the Bank having any intention of owning them. In the future, if the Bank sees an investment opportunity, the Bank can transfer it to real estate investment in terms of calculating provisions.

Assets that have been repossessed by the Bank in settlement of outstanding debts are shown in the balance sheet among other assets.

The assets that have been repossessed by the Bank in settlement of the debts due to the value that it has transferred to the Bank or at the fair value whichever is lower, and are re-evaluated at the date of the financial statements at fair value and any decline in their value is subtracted from the income statement, taking into account the ownership of the funds invested in these assets.

The value of the increase in its value is not recorded as revenue whereby the subsequent increase is recorded to the extent that it does not exceed the value of the decline that was previously established, taking into consideration the ownership of the funds invested in these assets, noting that it is subject to the instructions of the Central Bank of Jordan.

#### Investment in Real Estate

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

##### a. Investment in Real Estate Held-for-Use

The cost or fair value model is applied as follows:

##### Cost Model:

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

**Fair Value Model:**

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

Noting that the Bank follows the cost model.

**b. Investments in Real Estate Held-for-Sale**

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

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

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

**Fair value of financial assets**

The closing prices (selling price) on the date of the financial statements in active markets represent the fair value of financial instruments that have market prices. If there are no actual prices or no active trading of some financial instruments or the market is inactive, the fair value is estimated by comparing it with the current market value of a similar instrument.

Valuation methods aim at obtaining a fair value that reflects market expectations and considers market factors and any expected risks or benefits when assessing the value of financial assets. If there are financial assets whose fair value cannot be reliably measured, they are shown at cost after deducting any impairment in their value.

**Impairment of financial assets**

The Bank reviews the recorded values of the financial assets at the date of the financial position to determine whether there are indicators that indicate a decline in their value individually or in the form of a group, and in case of such indicators, the recoverable value is estimated in order to determine the impairment loss.

### Provisions

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

### Investment Risk Fund

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

According to Central Bank of Jordan instructions No. 10/1/9173, the Bank allocated the balance of 30 April 2019 from the Investment Risk Fund to the provisions for projected investment losses calculated as at 30 April 2019 and the surplus in the allocations was transferred to the account for future investment losses provisions in the side of liabilities.

In the case that the required provisions are calculated as at 31 December 2021 and the following years, the surpluses in the side of the liabilities will be used until the completion of these surpluses, and in case that there is an increase in the required allocations, they will be refunded to the revenues and not transferred to the surpluses.

### Property and Equipment

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

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

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

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

### Intangible Assets

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

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

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

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

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

### End of Service Indemnity Provision

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

### Income Tax

Tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.

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

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

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

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

Accounts Managed on Behalf of Customers (restricted accounts)

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

Accounts Managed by Wakalah

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

Realization of Income and Recognition of Expenses

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

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

Foreign Currencies

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

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

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

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

Lease contracts

The Bank recognizes right-of-use assets and corresponding lease liabilities in respect of all lease arrangements in which the lessee is, except for short-term leases (defined as leases of 12 months or less) and leases of low-value assets and for these contracts, the Bank recognizes lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the term of the lease.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that have not been paid at the commencement date of the lease, discounted using a discount rate of 2%.

Lease liabilities are presented as a separate line item in the statement of financial position.

Right-of-use assets are amortized over the lease term, which ranges from 5-10 years. Right-of-use assets are presented as a separate line item in the statement of financial position.

#### Cash and Cash Equivalents

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

### **3. Use of estimates**

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

We believe that the estimates within the financial statements are reasonable and are detailed as follows:

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

Determining the provision for impairment of financial assets requires the Bank's management to issue judgments to estimate the amounts of future cash flows and their timing, in addition to estimating any significant increase in the credit risk of financial assets after their initial recognition, in addition to taking into consideration future measurement information for expected credit losses.

The Bank has postponed the financing installments of clients of the economic sectors affected by companies and individuals and made schedules without adding any profit, considered the duration of the contractual financing is the extended period after the deferral of the installments is taken into account, where the deferred profits are extinguished on the extended contractual period of financing, in addition, the Accounting Board of the Accounting And Auditing Authority of Islamic Financial Institutions issued a statement "the implications and consequences of the Corona epidemic" on May 21, 2021 to provide classification and explanations regarding the treatment of In accordance with the financial accounting standards issued by the Accounting and Auditing Authority of Islamic Financial Institutions, it is not permissible to calculate the current value of the funds or apply the concept of missed opportunity. Although it is difficult to assess the substantial increase in credit risk under the current circumstances, the Bank has distinguished between customers whose credit risk is unlikely to change significantly from those who may be permanently affected, the Bank considered that some customers in certain sectors are at greater credit risk and therefore the likelihood of default has increased.

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

The key concepts with a fundamental impact that require a high degree of management diligence that have been considered by the Bank when applying the standard include:

**Assessing the substantial increase in credit risk:**

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since the date of its inception, 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 once every three months and separately 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 set limits to measure the substance of credit risk based on the change in the risk of a financial instrument stumble compared to the date of its inception.
2. In addition to using qualitative factors to assess the results of the change in the classification stages or make adjustments to reflect the situation of the significant increase in credit risk.

3. IAS 30 and IFRS (9) (financial instruments) includes an assumption of a significant increase in the credit risk of financial instruments that have defaulted and matured for more than 30 days. Within the instructions of the Central Bank of Jordan, it is assumed that there is a significant increase in the credit risk of financial instruments that have defaulted and are due for more than 30 days.

### **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information and Use of Multiple Scenarios**

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

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

The following is a summary of the applicable ratios for each scenario before and after the COVID-19 pandemic:

During the fourth quarter of 2021, the Bank stopped working using an additional downside scenario to calculate expected credit losses, as a result of the improvement in macroeconomic indicators, and accordingly the Bank adjusted the weighted probabilities of the macroeconomic scenarios used in calculating the expected credit losses provision to become 35% for the worst scenario, 20 % for the best scenario and 45% for the base scenario instead of 20% for the worst scenario, 15% for the best scenario, 35% for the base scenario and 30% for the worst scenario.

Each of the macroeconomic scenarios used in calculating the expected credit loss is associated with variable macroeconomic factors.

In our estimates used in calculating stage 1 and stage 2 ECLs, discounted weighted scenarios that include future macroeconomic information for the next three years are used.

The base scenario depends on the macroeconomic reality (such as: GDP, inflation, stock prices, unemployment rate...). The ups and downs changes in economic factors will be prepared on the basis of possible alternative economic 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 counter the effects of (Covid-19) are adjusting the discount rate on the value of real estate guarantees to 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. There is the 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 must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Bank is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management.

## **Useful lives of property, equipment, intangible assets and real estate within the real estate investment portfolio:**

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

The difference between the useful lives of tangible and intangible assets and Management's estimates significantly affect the depreciation expense which in return will significantly affect the statement of income.

The management evaluates the real estate within the real estate investment portfolio periodically, and an allowance is taken for any decrease in its value within the provision for future expected credit losses, as the portfolio is within the joint investment and the Bank follows the cost model, and the buildings are depreciated using a straight-line method within this portfolio at a rate of 2% annually.

#### 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 a 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.

Average life of lease contracts: 5-10 years

Discount rate: 2%

#### 4. Cash and Balances with Central Bank of Jordan

This item consists of the following:

	31 December 2021	31 December 2020
	JD	JD
Cash in vaults	45,493,000	41,859,436
Balances with Central Bank of Jordan		
Current and call accounts	745,687,438	666,582,415
Statutory cash reserve	97,987,779	87,525,094
Total	<u>889,168,217</u>	<u>795,966,945</u>

- Except for the cash reserve, there are no restricted cash balances as at 31 December 2021 and 2020.
- No provision for expected credit losses has been calculated for balances with the Central Bank, as they are exposures to the Jordanian government.

The movement on the balances at Central Bank of Jordan is as follows:

	Stage 1	
	31 December 2021	31 December 2020
	JD	JD
Balances at the beginning of the year	754,107,509	665,630,526
New balances during the year	2,203,774,259	2,130,278,299
Paid balances	(2,114,206,551)	(2,041,801,316)
<b>Balance at the end of the year</b>	<u>843,675,217</u>	<u>754,107,509</u>

## 5. Balances with Banks and Financial Institutions

The details for this item as follow:

	Local Banks and financial institutions		Foreign Banks and financial institutions		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2021 JD	2020 JD	2021 JD	2020 JD	2021 JD	2020 JD
Current and call accounts	16,883,148	12,273,440	1,343,863	3,281,714	18,227,011	15,555,154
	<u>16,883,148</u>	<u>12,273,440</u>	<u>1,343,863</u>	<u>3,281,714</u>	<u>18,227,011</u>	<u>15,555,154</u>

-There are no restricted cash balances as at 31 December 2021 and 2020.

-The balances with Banks and financial institutions are all current account to cover the operations of the Bank and there is no need to calculate a provision for expected credit loss according to the FAS (30).

- The movement on the balances with Banks and financial institutions is as follows:

	Stage 1	
	31 December 2021	31 December 2020
	JD	JD
Balances at the beginning of the year	15,555,154	18,802,906
New balances during the year	5,035,128,558	6,269,717,396
Paid balances	<u>(5,032,456,701)</u>	<u>(6,272,965,148)</u>
<b>Balance at the end of the year</b>	<u>18,227,011</u>	<u>15,555,154</u>

## 6. Deferred Sales Receivables and other Receivables - Net

The details for this item as follow:

	Joint		Self-financed		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Retail</b>						
Murabaha to the purchase orderer	340,448,734	306,608,693	-	-	340,448,734	306,608,693
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	1,874,999	2,624,846	-	-	1,874,999	2,624,846
Ju'alah guarantees	10,989,783	8,486,013	-	-	10,989,783	8,486,013
Real estate financing	150,131,758	150,726,306	-	-	150,131,758	150,726,306
<b>Corporates</b>						
International Murabaha	177,262,662	133,503,299	459,160	456,490	177,721,822	133,959,789
Murabaha to purchase order	249,902,852	221,312,385	2,496,485	2,903,479	252,399,337	224,215,864
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	1,627,943	1,047,679	-	-	1,627,943	1,047,679
Paid receivables- guarantees	-	-	5,579	15,655	5,579	15,655
Ju'alah guarantees	-	1,924	-	-	-	1,924
<b>Small and Medium Enterprises</b>						
Murabaha to purchase order	79,418,047	103,618,579	2,935	-	79,420,982	103,618,579
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	1,239,333	858,438	16,972	3,748	1,256,305	862,186
Paid guarantees	-	-	67,535	-	67,535	-
Ju'alah guarantees	21,666	24,530	-	-	21,666	24,530
<b>Total</b>	1,012,917,777	928,812,692	3,048,666	3,379,372	1,015,966,443	932,192,064
<u>Less:</u> deferred revenue	59,705,751	60,503,939	41	184	59,705,792	60,504,123
Expected credit loss provision	26,857,888	31,863,862	3,020,643	3,273,552	29,878,531	35,137,414
Revenues in suspense	2,383,159	2,321,875	18,718	17,085	2,401,877	2,338,960
<b>Net deferred sales receivables and other receivables</b>	923,970,979	834,123,016	9,264	88,551	923,980,243	834,211,567

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

The following is the movement on the expected credit losses:

	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Total
<u>2021</u>	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	663,835	3,195,754	170,521	4,030,110
Expected credit losses provision	-	489,723	-	489,723
Recoveries from ECL	-	(302,676)	-	(302,676)
Bad debts	-	(3,463)	-	(3,463)
Settlements during the year	74,042	(145,505)	71,463	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>737,877</b>	<b>3,233,833</b>	<b>241,984</b>	<b>4,213,694</b>
Provision for ECL of non- performing sales receivables stage3 on individual customer basis	673,391	2,944,045	241,186	3,858,622
Provision for ECL of watch-list sales receivables- stage2 on individual customer basis	15,728	2,493	77	18,298
Provision for ECL on performing sales receivable- stage1 on individual customer basis	48,758	287,295	721	336,774
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>737,877</b>	<b>3,233,833</b>	<b>241,984</b>	<b>4,213,694</b>
<u>2020</u>				
Balance at the beginning of the year	608,747	3,341,488	213,601	4,163,836
Expected credit losses provision	27,084	71,564	-	98,648
Recoveries from ECL	(43,027)	(141,856)	(47,491)	(232,374)
Settlements during the year	71,031	(75,442)	4,411	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>663,835</b>	<b>3,195,754</b>	<b>170,521</b>	<b>4,030,110</b>
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
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>663,835</b>	<b>3,195,754</b>	<b>170,521</b>	<b>4,030,110</b>

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

Provisions no longer required due to settlements or re-payment of debts and transferred against receivables and other finances amounted to JD 302,676 as at 31 December 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 April 1, 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 payments were released Debt for Debt – Joint to Revenue.

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Direct facilities at amortized cost according to Bank's internal rating as at 31 December 2021 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	
Low risk	7,209,860	-	-	7,209,860	-	-	-	-	7,209,860	-	-	7,209,860	8,202,296
Acceptable	859,158,088	30,591,497	-	889,749,585	57,374,169	260,554	-	57,634,723	916,532,257	30,852,051	-	947,384,308	860,212,371
Watch list	-	30,942,402	-	30,942,402	-	61,402	-	61,402	-	31,003,804	-	31,003,804	26,146,423
Non-performing	-	-	25,310,179	25,310,179	-	-	3,877,443	3,877,443	-	-	29,187,622	29,187,622	30,098,186
Substandard	-	-	1,015,708	1,015,708	-	-	20,210	20,210	-	-	1,035,918	1,035,918	2,234,874
Doubtful	-	-	1,862,391	1,862,391	-	-	57,471	57,471	-	-	1,919,862	1,919,862	842,438
Bad debts	-	-	22,432,080	22,432,080	-	-	3,799,762	3,799,762	-	-	26,231,842	26,231,842	27,020,874
<b>Total</b>	<b>866,367,948</b>	<b>61,533,899</b>	<b>25,310,179</b>	<b>953,212,026</b>	<b>57,374,169</b>	<b>321,956</b>	<b>3,877,443</b>	<b>61,573,568</b>	<b>923,742,117</b>	<b>61,855,855</b>	<b>29,187,622</b>	<b>1,014,785,594</b>	<b>924,659,276</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

The movement on balances of direct facilities loans at amortized cost as at 31 December 2021:

Item	Joint				Self				Total				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	791,074,659	51,267,133	25,966,961	868,308,753	52,008,088	211,210	4,131,225	56,350,523	843,082,747	51,478,343	30,098,186	924,659,276	834,105,571
New facilities granted during the year	561,769,727	42,415,304	2,627,265	606,812,296	7,739,801	270,510	336,593	8,346,904	569,509,528	42,685,814	2,963,858	615,159,200	246,820,764
Settled facilities	(477,455,407)	(40,235,080)	(4,218,536)	(521,909,023)	(2,357,406)	(90,070)	(676,383)	(3,123,859)	(479,812,813)	(40,325,150)	(4,894,919)	(525,032,882)	(156,267,059)
Transferred to stage 1	5,205,659	(4,644,363)	(561,296)	-	47,447	(41,728)	(5,719)	-	5,253,106	(4,686,091)	(567,015)	-	-
Transferred to stage 2	(13,194,503)	14,807,936	(1,613,433)	-	(51,773)	52,879	(1,106)	-	(13,246,276)	14,860,815	(1,614,539)	-	-
Transferred to stage 3	(1,032,187)	(2,077,031)	3,109,218	-	(11,988)	(80,845)	92,833	-	(1,044,175)	(2,157,876)	3,202,051	-	-
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>866,367,948</b>	<b>61,533,899</b>	<b>25,310,179</b>	<b>953,212,026</b>	<b>57,374,169</b>	<b>321,956</b>	<b>3,877,443</b>	<b>61,573,568</b>	<b>923,742,117</b>	<b>61,855,855</b>	<b>29,187,622</b>	<b>1,014,785,594</b>	<b>924,659,276</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Following is the movement on expected credit loss provision as at 31 December 2021:

Item	Joint				Self				Total				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the 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
Provision for expected credit loss	-	-	-	-	297,280	2,961	189,482	489,723	297,280	2,961	189,482	489,723	98,648
Recoveries from expected credit loss provision	(1,516,932)	(3,254,594)	(2,255,795)	(7,027,321)	-	-	(302,676)	(302,676)	(1,516,932)	(3,254,594)	(2,558,471)	(7,329,997)	(3,379,860)
Bad debts	-	-	-	-	-	-	(3,463)	(3,463)	-	-	(3,463)	(3,463)	-
Transferred to stage 1	503,289	(384,122)	(119,167)	-	7,519	(2,728)	(4,791)	-	510,808	(386,850)	(123,958)	-	-
Transferred to stage 2	(212,748)	361,627	(148,879)	-	(131)	556	(425)	-	(212,879)	362,183	(149,304)	-	-
Transferred to stage 3	(66,584)	(103,583)	170,167	-	(3,350)	(16,254)	19,604	-	(69,934)	(119,837)	189,771	-	-
Adjustments during the year	116,448	623,704	1,281,195	2,021,347	1,932	(3)	(1,929)	-	118,380	623,701	1,279,266	2,021,347	6,829,312
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>1,725,577</b>	<b>1,623,183</b>	<b>23,509,128</b>	<b>26,857,888</b>	<b>336,774</b>	<b>18,298</b>	<b>3,858,622</b>	<b>4,213,694</b>	<b>2,062,351</b>	<b>1,641,481</b>	<b>27,367,750</b>	<b>31,071,582</b>	<b>35,893,972</b>



**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Direct credit facilities at amortized cost according to Bank's internal rating – Large corporates as at 31 December 2021 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	
Low risk	2,501,955	-	-	2,501,955	-	-	-	-	2,501,955	-	-	2,501,955	3,878,960
Acceptable	360,013,630	24,853,013	-	384,866,643	1,255,812	22,645	-	1,278,457	361,269,442	24,875,658	-	386,145,100	311,366,008
Watch list	-	19,795,309	-	19,795,309	-	51,352	-	51,352	-	19,846,661	-	19,846,661	18,906,643
Non-performing debt	-	-	14,286,942	14,286,942	-	-	2,961,314	2,961,314	-	-	17,248,256	17,248,256	19,223,856
Substandard	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	677,308
Doubtful	-	-	25,890	25,890	-	-	-	-	-	-	25,890	25,890	-
Bad debts	-	-	14,261,052	14,261,052	-	-	2,961,314	2,961,314	-	-	17,222,366	17,222,366	18,546,548
<b>Total</b>	<b>362,515,585</b>	<b>44,648,322</b>	<b>14,286,942</b>	<b>421,450,849</b>	<b>1,255,812</b>	<b>73,997</b>	<b>2,961,314</b>	<b>4,291,123</b>	<b>363,771,397</b>	<b>44,722,319</b>	<b>17,248,256</b>	<b>425,741,972</b>	<b>353,375,467</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Following is the movement on direct credit facilities at amortized cost – large corporates as at 31 December 2021:

Item	Joint				Self				Total				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning													
of the year	301,798,965	31,007,218	15,867,072	348,673,255	1,334,330	11,098	3,356,784	4,702,212	303,133,295	31,018,316	19,223,856	353,375,467	361,312,665
New facilities granted													
during the year	330,680,832	32,215,648	336,888	363,233,368	46,781	27,123	6,850	80,754	330,727,613	32,242,771	343,738	363,314,122	34,223,448
Settled facilities	(261,733,226)	(27,853,393)	(869,155)	(290,455,774)	(78,442)	-	(413,401)	(491,843)	(261,811,668)	(27,853,393)	(1,282,556)	(290,947,617)	(42,160,646)
Transferred to stage 1	801,289	(801,289)	-	-	11	(11)	-	-	801,300	(801,300)	-	-	-
Transferred to stage 2	(9,032,275)	10,130,801	(1,098,526)	-	(46,868)	46,873	(5)	-	(9,079,143)	10,177,674	(1,098,531)	-	-
Transferred to stage 3	-	(50,663)	50,663	-	-	(11,086)	11,086	-	-	(61,749)	61,749	-	-
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>362,515,585</b>	<b>44,648,322</b>	<b>14,286,942</b>	<b>421,450,849</b>	<b>1,255,812</b>	<b>73,997</b>	<b>2,961,314</b>	<b>4,291,123</b>	<b>363,771,397</b>	<b>44,722,319</b>	<b>17,248,256</b>	<b>425,741,972</b>	<b>353,375,467</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Following is the movement on expected credit loss– large corporates as at 31 December 2021:

Item	Joint				Self				Total				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at beginning of the year	1,660,012	2,242,291	18,201,046	22,103,349	2,951	4,424	3,188,379	3,195,754	1,662,963	2,246,715	21,389,425	25,299,103	23,207,441
Provision for expected credit loss	-	-	-	-	297,280	2,961	189,482	489,723	297,280	2,961	189,482	489,723	71,564
Recoveries from expected credit loss provision	(972,930)	(2,164,634)	(1,778,713)	(4,916,277)	-	-	(302,676)	(302,676)	(972,930)	(2,164,634)	(2,081,389)	(5,218,953)	(1,879,839)
	-	-	-	-	-	-	(3,463)	(3,463)	-	-	(3,463)	(3,463)	
Transferred to stage 1	143,789	(143,789)	-	-	1	(1)	-	-	143,790	(143,790)	-	-	-
Transferred to stage 2	(152,152)	183,723	(31,571)	-	(123)	123	-	-	(152,275)	183,846	(31,571)	-	-
Transferred to stage 3	-	(2,099)	2,099	-	-	(320)	320	-	-	(2,419)	2,419	-	-
Adjustments during the year	187,406	855,781	273,895	1,317,082	(12,814)	(4,694)	(127,997)	(145,505)	174,592	851,087	145,898	1,171,577	3,899,937
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>866,125</b>	<b>971,273</b>	<b>16,666,756</b>	<b>18,504,154</b>	<b>287,295</b>	<b>2,493</b>	<b>2,944,045</b>	<b>3,233,833</b>	<b>1,153,420</b>	<b>973,766</b>	<b>19,610,801</b>	<b>21,737,987</b>	<b>25,299,103</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Direct credit facilities at amortized cost according to Bank's internal rating – Small and Medium Enterprises as at 31 December 2021 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
Low risk	3,217,213	-	-	3,217,213	-	-	-	-	3,217,213	-	-	3,217,213	3,210,115
Acceptable	59,547,274	2,939,691	-	62,486,965	127,756	9,633	-	137,389	59,675,030	2,949,324	-	62,624,354	90,439,217
Watch list	-	7,899,214	-	7,899,214	-	273	-	273	-	7,899,487	-	7,899,487	3,138,714
Non-performing debt	-	-	4,061,406	4,061,406	-	-	242,738	242,738	-	-	4,304,144	4,304,144	4,095,154
Substandard	-	-	354,729	354,729	-	-	281	281	-	-	355,010	355,010	199,518
Doubtful	-	-	114,215	114,215	-	-	7,090	7,090	-	-	121,305	121,305	78,140
Bad debts	-	-	3,592,462	3,592,462	-	-	235,367	235,367	-	-	3,827,829	3,827,829	3,817,496
<b>Total</b>	<b>62,764,487</b>	<b>10,838,905</b>	<b>4,061,406</b>	<b>77,664,798</b>	<b>127,756</b>	<b>9,906</b>	<b>242,738</b>	<b>380,400</b>	<b>62,892,243</b>	<b>10,848,811</b>	<b>4,304,144</b>	<b>78,045,198</b>	<b>100,883,200</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Following is the movement on direct credit facilities at amortized cost – Small and Medium Enterprises as at 31 December 2021:

Item	Joint				Self				Total				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at beginning of the year	85,669,171	10,980,104	3,929,178	100,578,453	125,708	13,063	165,976	304,747	85,794,879	10,993,167	4,095,154	100,883,200	60,602,554
New facilities granted during the year	40,686,062	7,729,918	981,880	49,397,860	248,344	9,692	90,264	348,300	40,934,406	7,739,610	1,072,144	49,746,160	49,339,783
Settled facilities	(62,198,599)	(8,866,013)	(1,246,903)	(72,311,515)	(246,127)	(13,004)	(13,516)	(272,647)	(62,444,726)	(8,879,017)	(1,260,419)	(72,584,162)	(9,059,137)
Transferred to stage 1	954,010	(954,010)	-	-	-	-	-	-	954,010	(954,010)	-	-	-
Transferred to stage 2	(2,167,610)	2,213,772	(46,162)	-	(158)	253	(95)	-	(2,167,768)	2,214,025	(46,257)	-	-
Transferred to stage 3	(178,547)	(264,866)	443,413	-	(11)	(98)	109	-	(178,558)	(264,964)	443,522	-	-
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>62,764,487</b>	<b>10,838,905</b>	<b>4,061,406</b>	<b>77,664,798</b>	<b>127,756</b>	<b>9,906</b>	<b>242,738</b>	<b>380,400</b>	<b>62,892,243</b>	<b>10,848,811</b>	<b>4,304,144</b>	<b>78,045,198</b>	<b>100,883,200</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Following is the movement on expected credit loss – Small and Medium Enterprises as at 31 December 2021:

Item	Joint				Self				Total				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at beginning of the year	594,103	922,767	2,831,985	4,348,855	3,090	1,455	165,976	170,521	597,193	924,222	2,997,961	4,519,376	3,559,842
Recoveries from expected credit loss	(409,159)	(863,906)	-	(1,273,065)	-	-	-	-	(409,159)	(863,906)	-	(1,273,065)	(297,193)
Transferred to stage 1	36,019	(36,019)	-	-	-	-	-	-	36,019	(36,019)	-	-	-
Transferred to stage 2	(55,801)	59,977	(4,176)	-	-	-	-	-	(55,801)	59,977	(4,176)	-	-
Transferred to stage 3	(769)	(17,735)	18,504	-	-	-	-	-	(769)	(17,735)	18,504	-	-
Adjustments during the year	77,736	201,971	(320,180)	(40,473)	(2,369)	(1,378)	75,210	71,463	75,367	200,593	(244,970)	30,990	1,256,727
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>242,129</b>	<b>267,055</b>	<b>2,526,133</b>	<b>3,035,317</b>	<b>721</b>	<b>77</b>	<b>241,186</b>	<b>241,984</b>	<b>242,850</b>	<b>267,132</b>	<b>2,767,319</b>	<b>3,277,301</b>	<b>4,519,376</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Direct credit facilities at amortized cost as internal rating of the Bank – Real estates as at 31 December 2021 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	
Low risk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptable	125,664,929	1,785,735	-	127,450,664	-	-	-	-	125,664,929	1,785,735	-	127,450,664	126,545,638
Watch list	-	2,141,204	-	2,141,204	-	-	-	-	-	2,141,204	-	2,141,204	3,005,054
Non-performing debt	-	-	3,669,904	3,669,904	-	-	-	-	-	-	3,669,904	3,669,904	3,019,248
Substandard	-	-	175,200	175,200	-	-	-	-	-	-	175,200	175,200	847,562
Doubtful	-	-	1,318,082	1,318,082	-	-	-	-	-	-	1,318,082	1,318,082	102,238
Bad debts	-	-	2,176,622	2,176,622	-	-	-	-	-	-	2,176,622	2,176,622	2,069,448
<b>Total</b>	<b>125,664,929</b>	<b>3,926,939</b>	<b>3,669,904</b>	<b>133,261,772</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>125,664,929</b>	<b>3,926,939</b>	<b>3,669,904</b>	<b>133,261,772</b>	<b>132,569,940</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Following is the movement on direct credit facilities at amortized cost – Real estates as at 31 December 2021:

Item	Joint				Self				Total				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at beginning of the year	122,340,217	7,210,475	3,019,248	132,569,940	-	-	-	-	122,340,217	7,210,475	3,019,248	132,569,940	129,925,005
Facilities granted during the year	50,368,587	1,984,778	734,415	53,087,780	-	-	-	-	50,368,587	1,984,778	734,415	53,087,780	40,628,401
Settled facilities	(48,215,923)	(2,978,344)	(1,201,681)	(52,395,948)	-	-	-	-	(48,215,923)	(2,978,344)	(1,201,681)	(52,395,948)	(37,983,466)
Transferred to stage 1	2,030,673	(1,716,073)	(314,600)	-	-	-	-	-	2,030,673	(1,716,073)	(314,600)	-	-
Transferred to stage 2	(668,575)	916,585	(248,010)	-	-	-	-	-	(668,575)	916,585	(248,010)	-	-
Transferred to stage 3	(190,050)	(1,490,482)	1,680,532	-	-	-	-	-	(190,050)	(1,490,482)	1,680,532	-	-
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>125,664,929</b>	<b>3,926,939</b>	<b>3,669,904</b>	<b>133,261,772</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>125,664,929</b>	<b>3,926,939</b>	<b>3,669,904</b>	<b>133,261,772</b>	<b>132,569,940</b>



**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Following is the movement on expected credit loss – Real estates as at 31 December 2021:

Item	Joint				Self				Total				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at beginning of the year	297,026	841,681	1,280,972	2,419,679	-	-	-	-	297,026	841,681	1,280,972	2,419,679	2,327,648
Provision for expected credit loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recoveries from expected credit loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(154,641)
Transferred to stage 1	105,574	(56,842)	(48,732)	-	-	-	-	-	105,574	(56,842)	(48,732)	-	-
Transferred to stage 2	(2,994)	12,392	(9,398)	-	-	-	-	-	(2,994)	12,392	(9,398)	-	-
Transferred to stage 3	(49)	(56,174)	56,223	-	-	-	-	-	(49)	(56,174)	56,223	-	-
Adjustments during the year	(243,779)	(631,690)	611,652	(263,817)	-	-	-	-	(243,779)	(631,690)	611,652	(263,817)	246,672
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>155,778</b>	<b>109,367</b>	<b>1,890,717</b>	<b>2,155,862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>155,778</b>	<b>109,367</b>	<b>1,890,717</b>	<b>2,155,862</b>	<b>2,419,679</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Direct credit facilities at amortized cost according to Bank's internal rating – Retail as at 31 December 2021 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	
Low risk	1,490,692	-	-	1,490,692	-	-	-	-	1,490,692	-	-	1,490,692	1,113,221
Acceptable	313,932,255	1,013,058	-	314,945,313	55,990,601	228,276	-	56,218,877	369,922,856	1,241,334	-	371,164,190	331,861,508
Watch list	-	1,106,675	-	1,106,675	-	9,777	-	9,777	-	1,116,452	-	1,116,452	1,096,012
Non-performing debt	-	-	3,291,927	3,291,927	-	-	673,391	673,391	-	-	3,965,318	3,965,318	3,759,928
Substandard	-	-	485,779	485,779	-	-	19,929	19,929	-	-	505,708	505,708	510,486
Doubtful	-	-	404,204	404,204	-	-	50,381	50,381	-	-	454,585	454,585	662,060
Bad debts	-	-	2,401,944	2,401,944	-	-	603,081	603,081	-	-	3,005,025	3,005,025	2,587,382
<b>Total</b>	<b>315,422,947</b>	<b>2,119,733</b>	<b>3,291,927</b>	<b>320,834,607</b>	<b>55,990,601</b>	<b>238,053</b>	<b>673,391</b>	<b>56,902,045</b>	<b>371,413,548</b>	<b>2,357,786</b>	<b>3,965,318</b>	<b>377,736,652</b>	<b>337,830,669</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Following is the movement on direct credit facilities at amortized cost – Retail as at 31 December 2021:

Item	Joint				Self				Total				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at beginning of the year	281,266,306	2,069,336	3,151,463	286,487,105	50,548,050	187,049	608,465	51,343,564	331,814,356	2,256,385	3,759,928	337,830,669	282,265,347
Granted facilities during the year	140,034,246	484,960	574,082	141,093,288	7,444,676	233,695	239,479	7,917,850	147,478,922	718,655	813,561	149,011,138	122,629,132
Settled facilities	(105,307,659)	(537,330)	(900,797)	(106,745,786)	(2,032,837)	(77,066)	(249,466)	(2,359,369)	(107,340,496)	(614,396)	(1,150,263)	(109,105,155)	(67,063,810)
Transferred to stage 1	1,419,687	(1,172,991)	(246,696)	-	47,436	(41,717)	(5,719)	-	1,467,123	(1,214,708)	(252,415)	-	-
Transferred to stage 2	(1,326,043)	1,546,778	(220,735)	-	(4,747)	5,753	(1,006)	-	(1,330,790)	1,552,531	(221,741)	-	-
Transferred to stage 3	(663,590)	(271,020)	934,610	-	(11,977)	(69,661)	81,638	-	(675,567)	(340,681)	1,016,248	-	-
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>315,422,947</b>	<b>2,119,733</b>	<b>3,291,927</b>	<b>320,834,607</b>	<b>55,990,601</b>	<b>238,053</b>	<b>673,391</b>	<b>56,902,045</b>	<b>371,413,548</b>	<b>2,357,786</b>	<b>3,965,318</b>	<b>377,736,652</b>	<b>337,830,669</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Following is the movement on expected credit loss – Retail as at 31 December 2021:

Item	Joint				Self				Total				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at beginning of the year	350,963	373,412	2,267,604	2,991,979	27,483	27,887	608,465	663,835	378,446	401,299	2,876,069	3,655,814	3,250,941
Provision for expected credit loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,084
Recoveries from expected credit loss	(134,843)	(226,054)	(477,082)	(837,979)	-	-	-	-	(134,843)	(226,054)	(477,082)	(837,979)	(1,048,187)
Transferred to stage 1	217,907	(147,472)	(70,435)	-	7,518	(2,727)	(4,791)	-	225,425	(150,199)	(75,226)	-	-
Transferred to stage 2	(1,801)	105,535	(103,734)	-	(8)	433	(425)	-	(1,809)	105,968	(104,159)	-	-
Transferred to stage 3	(65,766)	(27,575)	93,341	-	(3,350)	(15,934)	19,284	-	(69,116)	(43,509)	112,625	-	-
Adjustments during the year	95,085	197,642	715,828	1,008,555	17,115	6,069	50,858	74,042	112,200	203,711	766,686	1,082,597	1,425,976
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>461,545</b>	<b>275,488</b>	<b>2,425,522</b>	<b>3,162,555</b>	<b>48,758</b>	<b>15,728</b>	<b>673,391</b>	<b>737,877</b>	<b>510,303</b>	<b>291,216</b>	<b>3,098,913</b>	<b>3,900,432</b>	<b>3,655,814</b>

## Revenue in Suspense

The following is the movement on the revenue in suspense:

	Self					
	Small and Medium Enterprises		Corporates		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	6,067	17,085	16,968	17,085	23,035
<u>Add</u> : Revenue suspended during the year	1,490	21,258	143	117	1,633	21,375
<u>Less</u> : Revenue in suspense transferred to income	-	(27,325)	-	-	-	(27,325)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>1,490</b>	<b>-</b>	<b>17,228</b>	<b>17,085</b>	<b>18,718</b>	<b>17,085</b>

	Joint				
	Corporates				
				Small and medium enterprises	Total
	Retail	Real estate finances	Large		
<u>2021</u>	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	492,250	279,380	964,276	585,969	2,321,875
<u>Add</u> : Revenue suspended during the year	256,784	52,160	18,886	173,215	501,045
<u>Less</u> : Revenue in suspense transferred to income settlements	(134,669)	(52,423)	(153,719)	(98,950)	(439,761)
	-	-	(45,019)	45,019	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>614,365</b>	<b>279,117</b>	<b>784,424</b>	<b>705,253</b>	<b>2,383,159</b>

<u>2020</u>					
Balance at the beginning of the year	287,178	158,260	1,132,256	410,035	1,987,729
<u>Add</u> : Revenue suspended during the year	375,307	226,449	495,356	389,985	1,487,097
<u>Less</u> : Revenue in suspense transferred to income settlements	(172,509)	(84,465)	(678,392)	(217,585)	(1,152,951)
	2,274	(20,864)	15,056	3,534	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>492,250</b>	<b>279,380</b>	<b>964,276</b>	<b>585,969</b>	<b>2,321,875</b>

Non-performing Deferred sales receivables, other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans amounted to JD 29,187,622 which represents 2,7% of deferred sales receivables and other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans balance for the year compared to JD 30,098,186, which represents 3,05% of the granted balance as at 31 December 2020.

Non-performing deferred sales receivables, other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans after deducting the suspended revenues amounted to JD 26,785,745 which represents 2,5% of deferred sales receivables and other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans balance after deducting the suspended revenue for the year compared to JD 27,759,226 which represents 2,8% of the granted balance as at 31 December 2020.

The movement on expected credit loss as at 31 December 2021 as follows:

Item (JD)	Self					2020
	Corporates	Small and medium enterprises	Retail	Real estate finances	Total	Total
Balance at the beginning of the year	3,195,754	170,521	663,835	-	4,030,110	4,163,836
ECL for new facilities during the year	489,723	-	-	-	489,723	98,648
Recoveries from ECL for settled facilities	(302,676)	-	-	-	(302,676)	(232,374)
Bad debts	(3,463)	-	-	-	(3,463)	-
Transferred to stage 1	1	-	7,518	-	7,519	13,457
Transferred to stage 2	123	-	433	-	556	-
Transferred to stage 3	320	-	19,284	-	19,604	307
Effect on provision – as at end of year as a result of reclassification between three stages during a year	444	-	27,235	-	27,679	13,764
adjustments during the year	(145,949)	71,463	46,807	-	(27,679)	(13,764)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>3,233,833</b>	<b>241,984</b>	<b>737,877</b>	<b>-</b>	<b>4,213,694</b>	<b>4,030,110</b>

The movement on segmented expected credit loss as at 31 December 2021 – joint as follows:

Item (JD)	Joint					2020
	Corporates	Small and medium enterprises	Retail	Real estate finances	Total	
Balance at the beginning of the year	22,103,349	4,348,855	2,991,979	2,419,679	31,863,862	28,182,036
ECL for new facilities during the year	-	-	-	-	-	-
Recoveries from ECL for settled facilities	(4,916,277)	(1,273,065)	(837,979)	-	(7,027,321)	(3,147,486)
Transferred to stage 1	143,789	36,019	217,907	105,574	503,289	537,875
Transferred to stage 2	183,723	59,977	105,535	12,392	361,627	820,585
Transferred to stage 3	2,099	18,504	93,341	56,223	170,167	145,667
Effect on provision – as at end of year as a result of reclassification between three stages during a year	329,611	114,500	416,783	174,189	1,035,083	1,504,127
adjustments during the year	987,471	(154,973)	591,772	(438,006)	986,264	5,325,185
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>18,504,154</b>	<b>3,035,317</b>	<b>3,162,555</b>	<b>2,155,862</b>	<b>26,857,888</b>	<b>31,863,862</b>

## 7. Deferred Sales Receivables through the Statement of Income

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

## 8. Ijara Muntahia Bittamleek Assets - Net

The details of this item are as follows:

	Joint			Self- financed			Total		
	Cost	Accumulated depreciation	Net value	Cost	Accumulated depreciation	Net value	Cost	Accumulated depreciation	Net value
31 December 2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Real estate	1,019,278,629	(220,683,749)	798,594,880	322,882	(9,076)	313,806	1,019,601,511	(220,692,825)	798,908,686
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Machinery	9,215,272	(508,032)	8,707,240	-	-	-	9,215,272	(508,032)	8,707,240
<b>Total</b>	<b>1,028,493,901</b>	<b>(221,191,781)</b>	<b>807,302,120</b>	<b>322,882</b>	<b>(9,076)</b>	<b>313,806</b>	<b>1,028,816,783</b>	<b>(221,200,857)</b>	<b>807,615,926</b>
31 December 2020	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
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
<b>Total</b>	<b>943,666,044</b>	<b>(214,320,920)</b>	<b>729,345,124</b>	<b>322,882</b>	<b>-</b>	<b>322,882</b>	<b>943,988,926</b>	<b>(214,320,920)</b>	<b>729,668,006</b>

Total due Ijara installments amounted to JD 4,759,247 as at 31 December 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 2,341,131 which represents 0,3% of Ijara Muntahia Bittamleek balance as at 31 December 2021 (JD 1,919,942 which represents 0,3% as at 31 December 2020).

Non-performing Ijara Muntahia Bittamleek after deducting revenue in suspense amounted to JD 1,060,441 representing 0,1% of the balance of Ijara Muntahia Bittamleek balance as at 31 December 2021 (JD 710,746 which represents 0,1% as at 31 December 2020).



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

The details for this item as follow:

	31 December	
	2021	2020
	JD	JD
<b>Quoted financial assets</b>		
Investment portfolios managed by other parties *	5,842,911	5,629,892
<b>Total financial Assets at fair value through shareholders' equity</b>	<u>5,842,911</u>	<u>5,629,892</u>

- \* This item represents the investment portfolios managed by Al-Arabi Investment Group Company and includes external shares, Islamic Sukuk and International Murabaha.
- There was no transfer to retained earnings under shareholders' equity related to financial assets through shareholders' equity - self.

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

The details for this item as follow:

	31 December	
	2021	2020
	JD	JD
<b>Unquoted financial assets</b>		
Companies shares *	3,914,687	3,239,246
<b>Total</b>	<u>3,914,687</u>	<u>3,239,246</u>

- \* This represents Bank's share in establishing the following companies:
- Jordan payment and clearing company.
  - Jordanian Islamic Banks Co. for Investment.
  - Islamic Banks group Co. for SMEs contribution.
  - Jordan investment fund co.

## 11. Financial Assets at Amortized Costs – Net

The details for this item as follow:

	Joint	
	31 December	
	2021	2020
	JD	JD
Islamic Sukuk - quoted	27,478,185	34,235,929
Islamic Sukuk - unquoted	-	3,893,200
Expected credit loss	(745,396)	(765,218)
<b>Total</b>	<b>26,732,789</b>	<b>37,363,911</b>

The above assets have fixed and determinable payments and mature within 6 years.

The investments at amortized cost according to the Bank's internal rating as at 31 December 2021 are as follows:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2020
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	14,420,785	-	-	14,420,785	14,336,012
Acceptable	3,545,326	9,512,074	-	13,057,400	23,793,117
Under watch debt	-	-	-	-	-
Non-working debt	-	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-
Bad debts	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>17,966,111</b>	<b>9,512,074</b>	<b>-</b>	<b>27,478,185</b>	<b>38,129,129</b>

The movement on investments as at end of year:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2020
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	28,521,266	9,607,863	-	38,129,129	33,426,515
New investments	7,520,257	-	-	7,520,257	6,825,756
Matured investments/ amortization during the year	(18,075,412)	(95,789)	-	(18,171,201)	(2,123,142)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>17,966,111</b>	<b>9,512,074</b>	<b>-</b>	<b>27,478,185</b>	<b>38,129,129</b>

The movement on expected credit loss provision in aggregation form as at end of year was as follows:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2020
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	134,487	630,731	-	765,218	83,770
New investments	-	-	-	-	-
Recoveries from ECL on matured Investments	(18,138)	(103,280)	-	(121,418)	-
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	101,596	-	-	101,596	681,448
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>217,945</b>	<b>527,451</b>	<b>-</b>	<b>745,396</b>	<b>765,218</b>

## **12. Investments in Real Estate**

The details for this item as follow:

Investment in real estate for using purposes:

	Joint	
	31 December	
	2021	2020
	JD	JD
Investments in real estate	26,767,652	31,355,238
Accumulated depreciation	(2,936,622)	(2,991,668)
Impairment provision	(4,842,356)	(4,832,380)
<b>Total</b>	<b>18,988,674</b>	<b>23,531,190</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

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

2021	Land	Buildings	Total
	JD	JD	JD
<b>Cost</b>			
Balance at the beginning of the year	16,059,918	15,295,320	31,355,238
Additions / Capitalization	-	462,543	462,543
Disposals	(2,462,556)	(2,587,573)	(5,050,129)
Balance at the end of the year	13,597,362	13,170,290	26,767,652
<b>Accumulated Depreciation</b>			
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	(2,991,668)	(2,991,668)
Depreciation of the year	-	(172,836)	(172,836)
Disposals	-	227,882	227,882
Accumulated depreciation at the end of the year	-	(2,936,622)	(2,936,622)
<b>Impairment provision for real estate</b>			
Impairment provision at the beginning of the year	(4,655,507)	(176,873)	(4,832,380)
Impairment of the year	173,657	(183,633)	(9,976)
Impairment provision at the end of the year	(4,481,850)	(360,506)	(4,842,356)
<b>Net investment at the end of the year</b>	<u>9,115,512</u>	<u>9,873,162</u>	<u>18,988,674</u>
<b>2020</b>	<b>Land</b>	<b>Buildings</b>	<b>Total</b>
	JD	JD	JD
<b>Cost</b>			
Balance at the beginning of the year	16,059,918	14,982,258	31,042,176
Additions / Capitalization	-	1,362,039	1,362,039
Disposals	-	(1,048,977)	(1,048,977)
Balance at the end of the year	16,059,918	15,295,320	31,355,238
<b>Accumulated Depreciation</b>			
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	(3,032,657)	(3,032,657)
Depreciation of the year	-	(128,731)	(128,731)
Disposals	-	169,720	169,720
Accumulated depreciation at the end of the year	-	(2,991,668)	(2,991,668)
<b>Impairment provision for real estate</b>			
Impairment provision at the beginning of the year	(4,655,507)	(176,873)	(4,832,380)
Impairment of the year	-	-	-
Impairment provision at the end of the year	(4,655,507)	(176,873)	(4,832,380)
<b>Net investment at the end of the year</b>	<u>11,404,411</u>	<u>12,126,779</u>	<u>23,531,190</u>

- The buildings within the above real estate portfolio are depreciated on a straight-line basis, at a depreciation rate of 2%.

-The fair value of investments in real estate portfolio amounted to JD 22,257,996 as at 31 December 2021 (JD 26,420,994 as at 31 December 2020).

-The fair value for investment in real estate based on the average of valuations which was performed by independent valuers which has professional qualifications and proper experience to evaluate the place and value of a real estate as at 31 December 2021 and 31 December 2020, the fair value has been determined depending on new market dealings also the valuations of the valuers and their professional judgement.

-There are no burdens, pledges, or restrictions on the title deeds related to the real estate.

-The real estate within a portfolio is evaluated separately and an impairment provision is calculated for the real estates that is impaired.

### 13. Property and Equipment - Net

The details for this item as follow:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Vehicles	Computers	Improvements & Decorations	Total
2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Cost</b>							
Balance at the beginning of the year	7,152,508	4,818,668	7,462,300	336,508	7,428,679	11,364,509	38,563,172
Additions	321,725	1,062,965	765,721	-	1,286,701	1,246,059	4,683,171
Disposals	-	-	(225,127)	-	(279,320)	(345,037)	(849,484)
Balance at the end of the year	7,474,233	5,881,633	8,002,894	336,508	8,436,060	12,265,531	42,396,859
<b>Accumulated Depreciation</b>							
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	1,688,752	5,362,014	182,537	5,860,100	10,244,843	23,338,246
Depreciation of the year	-	105,854	563,867	51,854	906,909	534,027	2,162,511
Disposals	-	-	(201,341)	-	(269,776)	(344,936)	(816,053)
Accumulated depreciation at the end of the year	-	1,794,606	5,724,540	234,391	6,497,233	10,433,934	24,684,704
Net Book value for property and equipment	7,474,233	4,087,027	2,278,354	102,117	1,938,827	1,831,597	17,712,155
Projects under process	-	81,640	-	-	483,729	78,249	643,618
<b>Net Property and Equipment at the end of the year</b>	<b>7,474,233</b>	<b>4,168,667</b>	<b>2,278,354</b>	<b>102,117</b>	<b>2,422,556</b>	<b>1,909,846</b>	<b>18,355,773</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Vehicles	Computers	Improvements & Decorations	Total
2020	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Cost</b>							
Balance at the beginning of the year	7,152,508	4,818,668	7,484,592	336,508	7,110,290	11,680,316	38,582,882
Additions	-	-	262,998	-	639,985	340,003	1,242,986
Disposals	-	-	(285,290)	-	(321,596)	(655,810)	(1,262,696)
Balance at the end of the year	7,152,508	4,818,668	7,462,300	336,508	7,428,679	11,364,509	38,563,172
<b>Accumulated Depreciation</b>							
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	1,590,657	5,066,050	126,304	5,274,821	10,351,915	22,409,747
Depreciation of the year	-	98,095	571,959	56,233	906,158	548,646	2,181,091
Disposals	-	-	(275,995)	-	(320,879)	(655,718)	(1,252,592)
Accumulated depreciation at the end of the year	-	1,688,752	5,362,014	182,537	5,860,100	10,244,843	23,338,246
Net Book value for property and equipment	7,152,508	3,129,916	2,100,286	153,971	1,568,579	1,119,666	15,224,926
Projects under process	-	81,640	-	-	17,811	476,962	576,413
<b>Net Property and Equipment at the end of the year</b>	<b>7,152,508</b>	<b>3,211,556</b>	<b>2,100,286</b>	<b>153,971</b>	<b>1,586,390</b>	<b>1,596,628</b>	<b>15,801,339</b>
<b>Depreciation Rate %</b>	-	2	2-15	20	25	15	

The cost of fully depreciated property and equipment amounted to JD 14,898,398 as at 31 December 2021 (JD 13,344,772 as at 31 December 2020).

#### **14. Intangible Assets – Net**

The details for this item as follow:

	Systems and Software	
	2021	2020
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	975,473	1,109,708
Additions	1,073,114	204,051
Amortization for the year	(391,725)	(338,286)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>1,656,862</b>	<b>975,473</b>
<b>Amortization rate %</b>	<b>25</b>	<b>25</b>

## 15. Right of use assets and lease liability

The movement of right of use assets and lease liability – long term was as follows:

	31 December 2021		31 December 2020	
	Right of use assets	Lease liability	Right of use assets	Lease liability
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	5,630,216	4,752,471	5,708,265	4,800,214
Addition during the year	2,559,792	2,479,792	1,122,688	1,002,688
Amortization during the year (note 45)	(1,184,068)	-	(1,200,737)	-
Finance costs (note 45)	-	127,847	-	138,334
Paid during the year	-	(1,418,984)	-	(1,188,765)
<b>Balance as at the end of the year</b>	<b>7,005,940</b>	<b>5,941,126</b>	<b>5,630,216</b>	<b>4,752,471</b>

## 16. Other Assets

The details for this item as follow:

	31 December	
	2021	2020
	JD	JD
Clearing cheques	5,317,194	103,009
Prepaid expenses	1,984,424	964,834
Accrued revenue	243,939	346,398
Foreclosed Assets – Net *	18,913,549	18,208,692
Others	986,257	597,251
<b>Total</b>	<b>27,445,363</b>	<b>20,220,184</b>

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

	31 December 2021				31 December 2020
	Land	Buildings	Other	Total	2020
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	13,028,146	6,276,019	194,000	19,498,165	6,040,607
Additions	612,395	2,134,496	-	2,746,891	13,559,408
Disposals	(503,540)	(1,216,134)	-	(1,719,674)	(101,850)
Total	13,137,001	7,194,381	194,000	20,525,382	19,498,165
Reposessed assets / Impairment provision **	(1,443,573)	(168,260)	-	(1,611,833)	(1,289,473)
<b>Balance at the end of the year *</b>	<b>11,693,428</b>	<b>7,026,121</b>	<b>194,000</b>	<b>18,913,549</b>	<b>18,208,692</b>

\* The balance of assets owned by the Bank represents expropriated real estate in repayment of bad debts, which the Bank is prohibited from disposing of for a period of one year from the date of registering the property in the name of the Bank.

The instructions of the Central Bank of Jordan require the disposal of real estate whose ownership has been transferred to the Bank within a maximum period of two years from the date of transfer, and the Central Bank of Jordan may, in exceptional cases, extend this period for a maximum of two consecutive years.

Impairment losses of expropriated real estate include an impairment provision against expropriated real estate against debts of JD 253,553 as on 31 December 2021 (JD 85,563 as on 31 December 2020) according to the Central Bank of Jordan letter No. 2510/1/10 dated 14 February 2017 and its amendments.

## 17. Banks and Financial Institutions Accounts

The details for this item as follow:

	31 December					
	2021			2020		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	-	1,645,562	1,645,562	-	261,513	261,513
Total	-	1,645,562	1,645,562	-	261,513	261,513

## 18. Customers' Current Accounts

The details for this item as follow:

	Retail	Corporates	Small and medium enterprises	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2021					
Current accounts	614,724,098	47,814,272	114,321,749	3,420,405	780,280,524
Total	614,724,098	47,814,272	114,321,749	3,420,405	780,280,524

  

	Retail	Corporates	Small and medium enterprises	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2021					
Current accounts	575,513,576	44,204,803	98,494,205	2,981,995	721,194,579
Total	575,513,576	44,204,803	98,494,205	2,981,995	721,194,579

Government of Jordan and public sector deposits inside Jordan amounted to JD 3,420,405 as at 31 December 2021, representing 0,43% of the total customers' current accounts (JD 2,981,995 as at 31 December 2020, representing 0,41%).



Restricted deposits amounted to JD 4,000,649 as at 31 December 2021, representing 0,5% of the total customers' current accounts (JD 4,303,465 as at 31 December 2020, representing 0,6%).

Dormant accounts amounted to JD 19,667,156 as at 31 December 2021 (JD 27,850,333 as at 31 December 2020).

## **19. Cash Margins**

The details for this item as follow:

	31 December	
	2021	2020
	JD	JD
Cash margins against sales receivables and financings	19,777,436	20,899,291
Cash margins against indirect credit facilities	8,795,492	5,968,604
Other cash margins	3,795,872	3,763,997
<b>Total</b>	<b>32,368,800</b>	<b>30,631,892</b>

The Bank distributed an amount of JD 394,815 to the insurance account holders participating in the profit as at 31 December 2021 (JD 566,289 as at 31 December 2020).

## **20. Other Provisions**

The movement on other provisions is as follows:

	Balance at the beginning of the year	Provision for the year	Paid during the year	Balance at the end of the year
2021	JD	JD	JD	JD
Provision for end-of-service indemnity	3,463,844	422,530	(244,567)	3,641,807
Provision for lawsuits against the Bank	82,000	-	-	82,000
<b>Total</b>	<b>3,545,844</b>	<b>422,530</b>	<b>(244,567)</b>	<b>3,723,807</b>
<b>2020</b>				
Provision for end-of-service indemnity	3,230,953	366,795	(133,904)	3,463,844
Provision for lawsuits against the Bank	17,267	64,733	-	82,000
<b>Total</b>	<b>3,248,220</b>	<b>431,528</b>	<b>(133,904)</b>	<b>3,545,844</b>

## **21. Income Tax**

### **a. Provision for Income Tax**

The movement on income tax provision is as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	11,359,095	10,737,299
Income tax paid during the year	(14,337,412)	(13,886,191)
Income tax payable for the year	14,524,250	14,507,987
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>11,545,933</b>	<b>11,359,095</b>

**b. Income tax appearing in the Statement of Income represents the following:**

	2021	2020
	JD	JD
Income tax payable for the year	14,524,250	14,507,987
Deferred tax assets for the year	(337,771)	(289,357)
Amortization of deferred tax assets	248,124	67,033
<b>Total</b>	<b>14,434,603</b>	<b>14,285,663</b>

A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department until the end of the year 2018. Moreover, the tax returns for the years 2019 and 2020 was submitted and has not yet been reviewed by the Income and Sales Tax Department.

The accrued income tax for the year ended 31 December 2021 and 2020 was calculated in accordance with the Income Tax Law in force.

In the opinion of the Management and the tax consultant, no additional provisions are required for the year ended 31 December 2021 and 2020.

**c. Deferred Tax Assets / Liabilities – Self**

	31 December 2021				31 December 2020
	Beginning balance	Released amounts	Added amounts	End of year balance	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Deferred Tax Assets – Self</b>					
Provision for end-of-service indemnity	3,463,844	(244,567)	422,530	3,641,807	1,383,887
Provisions for expected credit loss - self	1,401,587	(408,391)	466,342	1,459,538	554,624
Provision for fees for lawsuits against the Bank	82,000	-	-	82,000	31,160
impairment in the financial assets at fair value through shareholders' equity	2,727,786	-	-	2,727,786	1,036,559
Unacceptable tax expenses and deferred for coming years	700,788	-	-	700,788	266,299
Effect of the implementation of expected credit loss provision standard	700,788	-	-	700,788	266,299
	<u>8,376,005</u>	<u>(652,958)</u>	<u>888,872</u>	<u>8,611,919</u>	<u>3,272,529</u>

Self-financed deferred tax assets of JD 3,272,529 as at 31 December 2021 resulted from time differences of the provision for end-of- service indemnity, provision for impairment in self – financings, provision for fees on lawsuits against the Bank, impairment in financial assets, and unacceptable tax expenses and deferred for years to come. These deferred tax assets were calculated at a tax rate of 35% in addition to 3% national contribution with a total of 38% and In the management's opinion, these tax benefits from profits will be utilized in the future.

**d- Deferred Tax Liabilities - Self**

	31 December 2021					31 December 2020
	Beginning balance	Released amounts	Added amounts	End of year balance	Deferred Tax	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value through shareholders' equity	780,201	-	213,019	993,220	377,424	296,477
	<u>780,201</u>	<u>-</u>	<u>213,019</u>	<u>993,220</u>	<u>377,424</u>	<u>296,477</u>

The deferred tax liabilities of JD 377,424 as at 31 December 2021 (JD 296,477 as at 31 December 2020) resulted from gains from valuation of financial assets presented within the fair value reserve of shareholders' equity.

The movement on the deferred tax assets and liabilities – self is as follows:

	31 December 2021		31 December 2020	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	3,182,882	296,477	2,960,558	291,552
Additions during the year	337,771	80,947	289,357	4,925
Amortized during the year	(248,124)	-	(67,033)	-
Balance at the end of the year	<u>3,272,529</u>	<u>377,424</u>	<u>3,182,882</u>	<u>296,477</u>

**e. Summary of the Reconciliation between Accounting Income with Taxable Income:**

	31 December 2021	31 December 2020
	JD	JD
Accounting Income	48,152,349	44,725,660
<u>Add:</u> Non-deductible tax expenses	422,529	431,528
<u>Less:</u> Tax-exempt Income	(11,149,903)	(12,393,436)
Other adjustments	4,361,478	9,252,134
Taxable Income	41,786,453	42,015,886
Declared income tax rate	38%	38%
Income Tax Provision - Net	15,878,852	15,966,037
Actual income tax rate	30,1%	32,4%
Attributable to:		
Declared provision – Bank	14,524,250	14,507,987
Declared provision – Mutual insurance fund *	1,354,602	1,458,050
	15,878,852	15,966,037

\* The mutual insurance fund has been established to cover defaults on repayments due to death or total disability of the customers of sales receivables and financing as per the Fund's Articles of Association approved by the Central Bank of Jordan.

**22. Other Liabilities**

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD	JD
Certified cheques	8,518,668	10,149,463
Promissory notes, bills of collection and inward transfers	6,483,488	7,375,746
Accrued and unpaid expenses	708,093	245,932
Customers' share of revenue from joint investments (saving and term deposit)	1,518,621	2,443,345
Customers' share of revenues from joint investments (cash margin)	1,611	8,331
Commissions received in advance	301,013	333,708
Temporary deposit's and others *	21,501,268	7,812,942
Expected credit loss (off Balance sheet)- self (note 56)	846,038	733,085
Expected credit loss (off Balance sheet)- joint (note 56)	244,947	344,863
Income tax of mutual insurance fund (Note 24/d)	1,155,229	1,220,810
Board of Directors' remunerations	25,000	25,000
	41,303,976	30,693,225

\* This item includes intermediate accounts amounting to JD 13,416,642 as at 31 December 2021, (JD 2,876,695 as at 31 December 2020) representing accepted L/C's and deferred customers' bills that will be paid at their maturity date.

### 23. Unrestricted Investment Accounts

The details of this item are as follows:

31 December 2021						
	Retail	Corporates	Small and medium enterprises	Government and public sector	Central Bank deposits **	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	249,960,228	643,830	2,138,158	426	34,603,688	287,346,330
Term deposits *	851,604,519	113,821,207	70,203,610	280,186,434	27,141,860	1,342,957,630
Total	1,101,564,747	114,465,037	72,341,768	280,186,860	61,745,548	1,630,303,960
Depositors' share of the investment returns	20,990,556	3,911,789	2,018,846	7,550,041	10,358	34,481,590
<b>Total Joint Investment Accounts</b>	<b>1,122,555,303</b>	<b>118,376,826</b>	<b>74,360,614</b>	<b>287,736,901</b>	<b>61,755,906</b>	<b>1,664,785,550</b>

  

31 December 2020						
	Retail	Corporates	Small and medium enterprises	Government and public sector	Central Bank deposits **	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	234,569,118	172,218	1,910,642	424	45,231,120	281,883,522
Term deposits *	771,661,154	109,125,403	68,878,074	204,398,098	22,059,354	1,176,122,083
Total	1,006,230,272	109,297,621	70,788,716	204,398,522	67,290,474	1,458,005,605
Depositors' share of the investment returns	22,062,127	4,353,843	2,220,971	5,408,632	33,234	34,078,807
<b>Total Joint Investment Accounts</b>	<b>1,028,292,399</b>	<b>113,651,464</b>	<b>73,009,687</b>	<b>209,807,154</b>	<b>67,323,708</b>	<b>1,492,084,412</b>

\* Term deposits include JD 22,425,494 as at 31 December 2021 (JD 18,661,901 as at 31 December 2020) net of tax. This item is the balance of the Mutual Insurance Fund established during 2013 to cover defaults on repayments of financings due to the death or total disability of the customers as per the Fund's Articles of Association approved by the Central Bank of Jordan (Note 24/d).

\*\* Two investment agreements were signed with the Central Bank of Jordan on February 21, 2019, whereby cash funds are deposited by the Central Bank in two separate accounts, for savings and on behalf of the Central Bank of Jordan with the Bank, with participation rates agreed upon with the Central Bank of Jordan, so that these amounts are granted as financing to the clients of the sectors Specified within the two agreements with preferential returns under the approval of the Central Bank of Jordan and within its parameters stipulated in the agreement.

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

- 30% from the monthly balance of saving accounts.
- 100% of the balance of the term accounts with a balance of more than 5 million dinars.
- 100% of the balance of the term accounts with a balance of one million dinars and more, and the period of linking them annually.
- 95% of the balance of term accounts with a balance of less than one million dinars, and the period of linking them is annually.
- 90% of the lowest balance of other term accounts.
- The general rate of profit on the Jordanian Dinar was 1,67% to 4,37% for the first half and from 1,84% to 4,81% for the second half for the year 2021, (1,75%to 4,31% and 1,65% to 4,49% in the previous year).
- The general rate of profit on USD for the first and second halves of the year 2021 was 0,294% to 0,737% and 0,292% to 0,730%, respectively (0,54% to 1,24% and 0,37% to 0,940% in the previous year).
- The restricted accounts amounted to JD 1,240,414 as at 31 December 2021 (JD 1,407,195 as at 31 December 2020).
- The joint investment accounts of the Government of Jordan and Public Sector inside the Jordan amounted to JD 287,736,901 as at 31 December 2021 at 17% of the total joint investment accounts (JD 209,807,154 as at 31 December 2020 14%).
- Dormant accounts amounted to JD 9,331,248 as at 31 December 2021 (JD 16,300,372 as at 31 December 2020).

## **24. Investment Risk Fund**

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	4,036,823	13,079,838
<u>Add:</u> transferred from investment risk fund – previous years	1,164,543	-
<u>Less:</u> released from provisions for expected credit losses	<u>(3,732,675)</u>	<u>(9,043,015)</u>
Balance at the end of the year	<u>1,468,691</u>	<u>4,036,823</u>

**b - The movement of the expected credit losses provision is as follows:**

	2021	2020
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	39,095,796	33,250,932
<u>Less:</u> released from provisions against expected credit losses (note 34)	<u>(7,361,509)</u>	
Transferred from investment risk fund – previous years	<u>(1,164,543)</u>	<u>-</u>
<u>Add:</u>		
Provision for expected credit losses - first stage	479,449	1,848,560
Provision for expected credit losses - second stage	573,034	3,630,249
Provision for expected credit losses - third stage	2,347,857	2,300,415
Impairment provision - real estate investment portfolio	9,976	-
Impairment provision – foreclosed assets	<u>322,359</u>	<u>1,263,791</u>
Total of added provisions (Note 34)	<u>3,732,675</u>	<u>9,043,015</u>
<b>Total</b>	<b><u>34,302,419</u></b>	<b><u>39,095,796</u></b>

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

	2021	2020
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	384,283
<u>Less:</u> Income tax paid	<u>-</u>	<u>(384,283)</u>
<u>Add:</u> Accrued income tax for the year	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Balance at the end of the year</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>

**c- Mutual Insurance Fund**

The movement on the mutual insurance fund is as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	18,661,901	15,530,258
<u>Add:</u> Fund investment profits for the year	<u>808,741</u>	<u>690,134</u>
Insurance installments received during the year	5,621,331	4,364,422
<u>Less:</u> fund income tax for the year	<u>(1,354,602)</u>	<u>(1,458,050)</u>
Administrative Expenses	(1,800)	(1,800)
Subscribers' compensation during the year	(1,253,582)	(414,401)
Financial stamp expenses during the year	<u>(56,495)</u>	<u>(48,662)</u>
<b>Balance at the end of the year</b>	<b><u>22,425,494</u></b>	<b><u>18,661,901</u></b>

**d- The movement on the income tax of the mutual Insurance Fund is as follows:**

	2021	2020
	JD	JD
Balance at the beginning of the Year	1,220,810	1,036,134
<u>Less:</u> Income tax paid	<u>(1,420,183)</u>	<u>(1,273,374)</u>
<u>Add:</u> Accrued income tax for the year	<u>1,354,602</u>	<u>1,458,050</u>
<b>Balance at the end of year</b>	<b><u>1,155,229</u></b>	<b><u>1,220,810</u></b>



The balance of Income tax of Mutual Insurance Fund is included in other liabilities (Note 22).

- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department until the end of the year 2018. Moreover, the tax returns for the years 2019 and 2020 were submitted and have not yet been reviewed by the Income and Sales Tax Department.
- The Mutual Insurance Fund were prepared in accordance to paragraph No. (D/3) of article (54) of the Banking Law No. 28 for the year 2000.
- The Central Bank of Jordan's approval is required in case of any amendment to the Mutual Insurance Fund.
- In case the Mutual Insurance Fund ceases its activities, the funds shall be disbursed to the Zakat Banks according to the opinion of the Authority
- Compensation for participants to the fund is made as follows:
  - Participant's death.
  - Participant's total or permanent physical disability.

## **25. Paid-in Capital**

The authorized and paid-in capital at the end of the fiscal year amounted to JD 100 million divided into 100 million shares, at a par value of JD 1 per share as at 31 December 2021 (100 million shares at a par value of JD 1 per share as at 31 December 2020).

## **26. Reserves and Dividends**

### **Statutory Reserve**

The accumulated amounts in this account are appropriated from the annual net income before tax at 10% in accordance with the Banks Law. This reserve may not be distributed to shareholders.

### **Voluntary Reserve**

The accumulated amounts in this account represent appropriations from annual net income before tax during the previous years at a rate not exceeding 20%. This reserve is used for the purposes of determined by the Board of Directors. Moreover, the General Assembly is entitled to distribute it in whole or in part as dividends to shareholders.

The restricted reserves are as follows:

	31 December		Nature of restriction
	2021	2020	
	JD	JD	
Statutory reserve	44,548,730	39,733,495	Requirement of the Law

## Proposed Dividends to Shareholders

The Board of Directors recommended during its meeting No. (1) on 25 January 2022, to distribute JD 40 million to the sole shareholder (Arab Bank), equivalent to 40% of the authorized and paid-up capital from distributable retained earnings, subject to the approval of the Shareholders' General Assembly and the Central Bank of Jordan.

## 27. Fair Value Reserve – Net

The details of this item are as follows:

	Joint		Self	
	31 December		31 December	
	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value	(398,306)	(311,461)	615,796	483,724
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>(398,306)</b>	<b>(311,461)</b>	<b>615,796</b>	<b>483,724</b>

The movement on the fair value reserve was as follows:

	Joint		Self	
	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(311,461)	(153,767)	483,724	475,688
Unrealized (losses) gains	(86,845)	(157,694)	213,019	12,960
Deferred tax liabilities	-	-	(80,947)	(4,924)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>(398,306)</b>	<b>(311,461)</b>	<b>615,796</b>	<b>483,724</b>

The fair value reserve is stated at net (after deducting deferred tax liabilities-self) amounted to JD 615,796 as at 31 December 2021 (JD 483,724 as at 31 December 2020).

The negative fair value reserve for financial assets at fair value through joint investment account holder's equity amounted to JD 398,306 as at 31 December 2021 (JD 311,461 as at 31 December 2020).

## **28. Retained Earnings**

The movement on retained earnings is as follows:

	31 December 2021	31 December 2020
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	100,166,371	74,198,940
Profit for the year	33,717,746	30,439,997
Transferred to the statutory reserve	(4,815,235)	(4,472,566)
Dividends profit *	(12,000,000)	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>117,068,882</b>	<b>100,166,371</b>

\* On 22 April 2021, the General Assembly of Shareholders approved the distribution of cash dividends of JD 12,000,000 to the sole shareholder (Arab Bank plc.), representing 12% of the authorized and paid in capital from distributable retained earnings for the year 2021 (Nothing for 2020 as CBJ regulations).

## **29. Deferred Sales Revenue**

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2021	2020
	JD	JD
<b>Retail</b>		
Murabaha to purchase order	18,768,565	16,822,975
Real estate financings	9,038,298	9,670,740
<b>Large Corporate</b>		
International Murabaha	236,386	902,423
Murabaha to purchase order	13,264,480	13,192,526
<b>Small and Medium Enterprises</b>		
Murabaha to purchase order	4,382,915	5,282,295
<b>Total</b>	<b>45,690,644</b>	<b>45,870,959</b>

## **30. Revenue from Financial Assets at Amortized Costs**

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2021	2020
	JD	JD
Islamic Sukuk	1,200,868	1,419,555
	<u>1,200,868</u>	<u>1,419,555</u>

### **31. Net Income from Investment in Real Estate**

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2021	2020
	JD	JD
<u>Acquired for Utilization</u>		
Real estate rents	420,712	410,649
Gain from sale of real estate	490,059	62,586
Other expenses		
Rental income generating expenses	(251,681)	(244,558)
Non-Rental income generating expenses	(4,040)	(1,488)
Depreciation of buildings	(172,836)	(128,731)
	<u>482,214</u>	<u>98,458</u>

Buildings within the real estate portfolio are depreciated according to the straight-line method at a rate of 2%.

### **32. Revenue from Ijara Muntahia Bittamleek Assets**

The details of this item are as follows:

	Joint		Self	
	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntahia Bittamleek – Real estate	115,593,649	112,416,956	42,445	24,159
Ijara Muntahia Bittamleek – Machinery	1,928,563	272,785	-	-
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets	<u>(64,273,958)</u>	<u>(62,153,624)</u>	-	-
<b>Total</b>	<u>53,248,254</u>	<u>50,536,117</u>	<u>42,445</u>	<u>24,159</u>

### **33. Ju'alah commissions**

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2021	2020
	JD	JD
Ju'alah commissions (Bargaining)	1,120,869	935,843
	<u>1,120,869</u>	<u>935,843</u>

#### **34 . Recoveries from expected credit losses provision**

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2021	2020
	JD	JD
Provisions recovered to revenues from expected future losses (formerly the Investment Risk Facility Fund)	11,094,184	12,241,166
Provisions for future losses expected (Note 24 / b)	(3,732,675)	(9,043,015)
Net recovered provisions	<u>7,361,509</u>	<u>3,198,151</u>

#### **35 . Deposit insurance fees**

The details of this item are as follows:

	Joint		Self	
	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD
Deposit insurance fees on Joint investment accounts	2,514,464	2,410,690	-	-
Deposit insurance fees on current accounts	-	-	2,175,126	1,993,124
<b>Total</b>	<u>2,514,464</u>	<u>2,410,690</u>	<u>2,175,126</u>	<u>1,993,124</u>

On 1 April 2019, amended law of the Deposits Insurance Corporation was issued, which included Islamic Banks under the Deposit Guarantee Corporation, noting that Islamic Banks were not previously covered by the law, and the amended law stated that the deposits accounts which are classified within the Bank consignment (credit accounts and equivalent, the part that does not participate in the profits from the joint investment accounts) will entail deposits guarantee fees that the Bank will bear from its own funds, whereas the joint investment accounts will bear the participation fees of the joint investment accounts for these accounts.

#### **36. Unrestricted Investment Accounts Share**

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Customers:		
Revenue of investments saving accounts	1,181,621	1,071,369
Revenue of term deposit accounts	32,375,245	26,436,810
Revenue of cash Margin accounts	388,095	386,883
<b>Total</b>	<u>33,944,961</u>	<u>27,895,062</u>

### **37. Bank's Share in income from Joint Investment as Mudarib and Fund Owner (Rab Al-Mal)**

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Bank's share as Mudarib	40,591,179	38,473,221
Bank's share as (Rab Al-Mal)	32,597,861	33,318,850
<b>Total</b>	<b>73,189,040</b>	<b>71,792,071</b>

### **38. Bank's Self-Financed Revenue**

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Income from Ijara Muntahia Bittamleek assets (Note 32)	42,445	24,159
Returns of distributions of financial assets at fair value through shareholders' equity	6,420	11,253
<b>Total</b>	<b>48,865</b>	<b>35,412</b>

### **39. Bank's Share in Restricted Investment Profit as Mudarib and as agent (Wakeel)**

a. Bank's Share in Restricted Investment profit as Mudarib:

	2021	2020
	JD	JD
Income from restricted investments	297,146	1,859,210
<u>Less:</u> Share of holders of restricted investments accounts	(248,304)	(1,564,972)
<b>Bank's share as Mudarib *</b>	<b>48,842</b>	<b>294,238</b>

b. Bank's share in restricted investment profit as agent (Wakeel)\*:

	2021	2020
	JD	JD
Income from sales receivables	413,576	646,008
<u>Less:</u> Muwakel's share	(205,215)	(264,606)
<b>Bank's Share as (Wakeel)</b>	<b>208,361</b>	<b>381,402</b>

\* This item represents revenue from Murabaha to Purchase order for small enterprise within the Wakaleh investment agreement signed with the Central Bank of Jordan.

#### **40. Gains from Foreign Currencies**

The details of this item are as follows:

	Self	
	2021	2020
	JD	JD
Resulted from trading / dealing	1,806,912	1,452,596
Resulted from revaluation	(14,924)	(1,207)
<b>Total</b>	<b>1,791,988</b>	<b>1,451,389</b>

#### **41. Banking Services Revenue**

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Commissions on certified cheques	39,848	30,919
Commissions on letters of credit and bills	964,311	897,953
Commissions on guarantees	602,100	692,779
Commissions on transfers	935,250	1,169,651
Commissions on Visa	3,188,807	2,568,907
Commissions on cheques	315,970	224,837
Commissions on electronic services	1,659,445	1,565,510
Commissions on execution of financings	1,912,442	1,607,217
Commissions on transferred salaries	1,912,334	1,391,766
Other commissions	1,277,856	1,116,290
<b>Total</b>	<b>12,808,363</b>	<b>11,265,829</b>

#### **42. Other Revenues**

The details of this item are as follows:

	Self		joint	
	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD
Revenues from customers services (post, telephone, custody)	219,248	306,175	-	-
Other income	21,084	2,421	-	-
Revenues from the sale of foreclosed real estate against debt	-	-	519,277	8,150
Rentals from the sale of foreclosed real estate against debt	-	-	24,830	30,590
<b>Total</b>	<b>240,332</b>	<b>308,596</b>	<b>544,107</b>	<b>38,740</b>

#### **43. Employees' Expenses**

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees benefits	19,129,387	21,019,389
Bank's contribution in social security	2,379,935	2,352,027
Medical expenses	1,143,270	1,131,063
Staff training	34,196	52,833
Others	133,265	131,398
<b>Total</b>	<b>22,820,053</b>	<b>24,686,710</b>

#### **44. Other Expenses**

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Stationery and printing	776,694	563,672
Postage and telephone	517,586	474,497
Maintenance and cleaning	805,747	801,568
Advertising	392,988	431,550
Insurance expenses	171,845	114,009
Electricity and water	863,297	865,002
Donations	285,816	314,960
Subscriptions and fees	769,405	717,811
Transportation and travel expenses	292,432	276,862
Consultancy and professional fees	419,359	487,145
Information systems expenses	3,065,242	2,903,800
Board of Directors' remunerations	25,000	25,000
Paid commissions	1,734,732	1,218,365
Others	128,170	157,887
<b>Total</b>	<b>10,248,313</b>	<b>9,352,128</b>

#### **45. Amortization of right of use assets / Lease liability discount / rental expenses:**

The details of this item are as follows:

	Right of use assets amortization		Lease liability discount/ finance cost		Rental expenses	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	1,184,068	1,200,737	127,847	138,334	342,193	308,307
<b>Total</b>	<b>1,184,068</b>	<b>1,200,737</b>	<b>127,847</b>	<b>138,334</b>	<b>342,193</b>	<b>308,307</b>



**46. Earnings Per Share**

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Profit for the year	33,717,746	30,439,997
Weighted-average number of shares	100,000,000	100,000,000
Earnings per share for the year - Basic \ Diluted	<u>0,337</u>	<u>0,304</u>

**47. Cash and Cash Equivalent**

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank of Jordan maturing within three months	889,168,217	795,966,945
<u>Add:</u> Balances at Banks and financial institutions maturing within three months	18,227,011	15,555,154
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' accounts maturing within three months	<u>(1,645,562)</u>	<u>(261,513)</u>
	<u>905,749,666</u>	<u>811,260,586</u>

#### 48. Balances and Transactions with Related Parties

The Bank conducts transactions with shareholders, members of the Board of Directors, Executive Management, and Sister Companies in the ordinary course of its business using the Murabaha and commercial commissions rates.

The following is a summary of the transactions with related parties:

						Total	
						31 December	
	Arab Bank (Parent Company)	Board Members	Parent Company's subsidiaries	Shari'a Supervisory, board members	Executive Management	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Statement of Financial Position Items:</b>							
Balances with Banks and financial institutions	17,471,851	-	-	-	-	17,471,851	13,176,541
International Murabaha (commodities investment)	121,960,663	-	-	-	-	121,960,663	102,307,299
Banks' and financial institutions accounts	517,257	-	-	-	-	517,257	197,717
Joint investment accounts and current accounts	-	36,847	-	114,636	1,486,770	1,638,253	2,049,976
Financial assets at fair value through shareholders' equity managed by sister company	-	-	5,842,911	-	-	5,842,911	5,629,892
Sales receivables and Ijara financings	-	395,935	-	-	2,094,938	2,490,873	2,577,757
<b>Off – Statement of Financial Position Items:</b>							
Guarantees	10,000	-	-	-	-	10,000	10,000
International Murabaha (Investment in Commodity)	150,481,359	-	-	-	-	150,481,359	208,805,691
						For the Year Ended 31 December	
						2021	2020
						JD	JD
Distributed profit – deposits' accounts	-	-	-	1,665	37,448	39,113	20,994
Received profit - receivables	-	27,877	-	-	73,969	101,846	126,252
Shares' dividends	-	-	6,420	-	-	6,420	11,253
Salaries and remunerations *	-	25,000	-	84,000	1,667,904	1,776,904	2,197,217
Transportation – Committees Membership	-	116,400	-	-	-	116,400	116,400

- The lowest Murabaha rate that the Bank received was 3% and the highest Murabaha rate was 5,8%. Meanwhile, the lowest dividends distribution rate was 1,67%, and the highest rate of dividends distribution was 4,81% according to the slides.
- All financings granted to related parties are performing, and consequently, no related provisions have been booked.
- \* The Bank has applied corporate governance instructions for Islamic Banks No. (64/2016) dated 25/9/2016 regarding the definition of executive management.

#### **49. Risk Management**

Islamic International Arab Bank deals with the challenges related to Banking risks comprehensively within an overall risk management framework according to the best Banking standards, conventions, and practices, reinforced by a governance structure at the level of the Board of Directors, in particular the committees emanating from the Board and Executive management level.

Risk management represents one of the main control levels within the institutional structural framework of the Bank's risk management. Moreover, Risk management is responsible for developing an effective and secured system to identify the risks by the Bank is exposed to, and its tasks include the following:

- Reviewing Bank 's risk management framework before approval by the Board of Directors.
- Implementing risk management strategy as well as developing policies and work procedures to manage whole risk types.
- Developing methodologies for identifying, measuring, controlling and detecting each type of risks.
- Submitting reports to the Board members through the risk management committee and a copy of the reports to senior executive management, including information about the actual risk profile compared with accepted risk appetite, and following up and resolving negative deviations.
- Checking the integration of the risk measurement mechanism with management information systems.
- Studying and analyzing all risk types the Bank is exposed to.
- Submitting recommendations to the risk management committee about the Bank's risk exposure, as well as registering the exceptions in the risk management policy.
- Providing the necessary information about the Bank's risks for disclosure purposes.
- Reinforcing and raising awareness about risks through the best Banking practices and standards.

Risk Management at the Bank is divided into the following sections:

##### **1.Credit Risk**

The Islamic international Arab Bank adopts initiative and a dynamic approach and implements a conservative strategy in managing this type of risk. This is a key factor to achieving its strategic objective in respect of continuous improvement and maintenance of the quality of assets and credit portfolio components. The Bank also relies on well-established, conservative, and prudent credit standards. Furthermore, the Bank implements policies, procedures, methodologies, and general frameworks to manage risks, taking into consideration all the developments in the legislative and Banking environment. Additionally, the Bank has in place clear organizational structures and technical systems, close follow-up, and effective controls that enable it to deal with probable risks and challenges arising from the changing environment at a high level of confidence and determination.

Credit management decisions are based on the adopted strategy and the accepted levels of risk. Furthermore, periodic review and analysis of the credit portfolio type and quality are performed periodically based on specific performance indicators. These decisions also focus on diversity, which is considered key to mitigating and diversifying risks on the individual customers' level and sectors levels.

### **International Financial Reporting Standard No. (9) Financial Instruments**

According to the instructions of the Central Bank of Jordan No. (13/2018) of 6 June 2018 regarding the application of International Financial Reporting Standard No. (9) for Islamic Banks, the Bank applied International Financial Reporting Standard No. (9) of 2014 on the date of the mandatory application of the standard on 1 January 2018, as the Bank evaluated the ECL model requirements and adjustments related to classification and measurement of financial instruments. Note that the Bank applied the first phase (classification and measurement) of the International Financial Reporting Standard No. (9) issued in 2009 on 1 January 2011 through the application of the Islamic Financial Accounting Standard No. (25) in the title of stocks, sukuk and similar instruments.

The standard has been applied retrospectively and in line with International Financial Reporting Standard No. (9) (Financial Instruments), without modifying the comparative figures. The effect of applying the standard was recognized on 1 January 2018, by reflecting the effect on retained earnings in the equity statement, with respect to the Bank's own funds only.

The Bank applied the requirements of Financial Accounting Standard No. (30) "Impairment of assets, credit losses and high-risk liabilities" on the mandatory application date January 1, 2021. This standard specifies the accounting treatment related to impairment and expected credit losses for financing, investments and high-risk liabilities in Islamic financial institutions.

The requirements of this standard regarding expected credit losses are substantially the same as those of IFRS 9.

The Bank's management prepared a study to determine that the application of Financial Accounting Standard No. (30) compared with International Financial Reporting Standard No. (9), and no material effects were found.

### **First: Descriptive Disclosures**

#### **1. The Bank's risk management system, risk management procedures and the main units responsible for it:**

The Islamic International Arab Bank deals with the challenges related to banking risks comprehensively within a holistic risk management framework based on the best banking standards, norms and practices, especially corporate governance.

Risk management is the department responsible for developing an efficient and effective system to identify the risks to which the bank is exposed. Its tasks include the following matters:

- Reviewing the Bank's risk management framework before approval by the Board of Directors.
- Implementing risk management strategy as well as developing policies and work procedures to manage whole risk types.
- Developing methodologies for identifying, measuring, controlling and detecting each type of risks.
- Submitting reports to the Board members through the risk management committee and a copy of the reports to senior executive management, including information about the actual risk profile compared with accepted risk appetite, and following up and resolving negative deviations.
- Submitting recommendations to the risk management committee about the Bank's exposure to risk, as well as registering the exceptions in the risk management policy.
- Providing the necessary information about the Bank's risks for disclosure purposes.
- Reinforcing and raising awareness about risks through the best Banking practices and standards.

**The risk management in the Bank is divided into the following sections:**

**Credit risk:**

The Bank applies a strategy commensurate with this type of risk to ensure the achievement of its strategic objectives in developing its market share and maintaining the quality of assets and the composition of the credit portfolio. The Bank also relies on well-established, conservative and prudent credit standards, policies, procedures, methodologies and general frameworks for risk management that take into account all developments in the Banking and legislative environment, in addition to clear organizational structures and automated systems, in addition to diligent follow-up and effective control that enables the Bank to deal with potential risks and challenges the changing environment with a high level of confidence and determination.

Credit decisions are based on the Bank's business strategy and acceptable levels of risk. A review and analysis of the quality and quantity of the credit portfolio is carried out periodically according to performance indicators. They also focus on diversity, which is essential to mitigate and diversify risks at the individual customer level, as well as at the sectoral and geographical level. The stress testing mechanisms are used and applied periodically, which include strict and conservative assumptions as a tool for managing the credit portfolio, along with capital planning.

**The fiduciary process in the Bank is an institutional and well-built process that is based on the following main pillars and principles:**

- Clear and specific limits for the level of credit risk are determined at the highest administrative levels and then sent to the various business units. These limits are reviewed, monitored, and any necessary adjustments are made periodically.
- Adopting the principle of credit committees to ensure that credit decisions are not individual, but rather taken by the committees.
- Separating the tasks between the business sector management, the credit review department and the credit control department to achieve the principle of independence.
- Graduated fiduciary powers according to the levels of risk for each credit committee at the level of regions and public administration, which are subject to periodic review.
- Clear criteria for the target customer / market and the acceptable level of credit assets.
- An integrated and in-depth financial and credit analysis covering the different aspects of risk for each customer and / or credit operation.
- Providing senior management, credit committees and the risk management committee emanating from the board of directors with periodic reports on credit risk, the quality of the credit portfolio and the quality of the assets.
- Continuous evaluation and follow-up of any credit concentrations and strategies for dealing with them.

- Ensure the effectiveness and capacity of the early warning system on an ongoing basis to identify and detect potential risks.
- Effective management of the legal documentation process, the management of collateral, and its preservation and follow-up to ensure that it covers the corresponding obligations and establish appropriate mechanisms for continuous follow-up.
- The periodic and annual review of the credit facilities granted, with the aim of identifying any negative indicators related to these facilities
- Adopting and applying strict control methods and controls based on continuous monitoring of credit facilities accounts.
- The Bank offers several programs for the retail sector, and they are managed at the portfolio level for each product through product programs that are prepared to cover homogeneous categories of customers. These programs are subject to review and approval on an annual basis or when needed by the relevant committees.
- The Bank has applied IFRS 9 since the beginning of 2018, whereby a model was used to calculate expected losses based on a future outlook closely related to the customer's credit position, indicators of deteriorating credit performance and high credit risks for customers, taking into account macroeconomic factors based on The three stages according to the requirements of the standard, and the Bank approves the credit allocations resulting from the calculation of expected credit losses according to the standard and the instructions of the Central Bank of Jordan in particular.
- A conservative mechanism in calculating provisions and collecting non-performing debts within the highest applicable accounting and oversight standards, by analyzing trends and indicators of late maturities, and this mechanism is subject to periodic credit and legal review on which results are based on non-performing debt management strategies to reduce the ratios and levels of non-performing debts and raise Levels of recovery and coverage.
- To apply stress tests periodically at the level of the portfolio and on major accounts that represent credit concentrations, and to assess the impact of these tests on capital and profits.
- The Bank is continuously improving and developing all of the above aspects in line with the changes and developments in the business environment and the Banking industry and taking advantage of what modern technologies provide in terms of automated systems in this field.
- The Bank continuously attaches great importance to developing skills and raising the level of competencies and experiences by focusing on the involvement of its cadres working in the field of credit with specific and selected training courses and programs to qualify them to perform their duties and responsibilities efficiently and competently.

### **Operational risk:**

It is the risk arising from inadequate or failed policies and procedures for internal processes, people, systems, or risks resulting from external events. This definition includes legal risks and excludes reputational and strategic risks (as they are evaluated and managed within special policies).

In order to determine the operational risks that the Bank is exposed to, the risk management uses several tools according to international best practices, including:

- CRSA self-assessment workshops for controls and risks on various Bank operations.
- Defining risk indicators on KRI's various operations and products.
- Connecting the various Bank operations, clarifying the reliability relationships between these processes, Process Mapping, and defining and evaluating the risks inherent to these operations and the controls applied to them.
- Analyzing internal audit reports and internal control reports in order to discover any potential gaps and address them.

The Islamic International Arab Bank classifies operational risk events according to the best practices for "managing and controlling operational risks" issued by the Basel Committee on Banking Supervision.

### **Liquidity Risk**

It is the ability of the Bank to finance the increase of its assets and face its liabilities when due without incurring unacceptable losses, according to the definition of the Islamic Financial Services Board, and the objective of the framework for liquidity risk management is to ensure the Bank's ability to meet its financial obligations due at all times and to manage liquidity risks in a consistent manner.

Within the framework of monitoring the liquidity situation, the Director of the Treasury Department and the Director of Risk Management receive daily reports on the actual, expected and optimal liquidity position of the Bank.

These reports help the Director of the Treasury Department to provide the Asset and Liability Management Committee with all necessary administrative information on the liquidity position.

The Bank uses various methods to measure and analyze liquidity that help the Bank to plan and manage its financial resources in addition to determining mismatches in assets and liabilities, which may expose the Bank to liquidity risk. These measures include day and month liquidity ratios, cumulative liquidity gap model, liquidity coverage ratio analysis (LCR), The concentrations of major depositors and the liquidity ratios according to the requirements of the Central Bank and stress testing.

The framework for testing liquidity stress conditions is one of the main tools for assessing liquidity risk within hypothetical events inspired by the Bank's experience, regulatory requirements and external events related to the Bank's financial statement.

### **Market Risk**

Market risk is the probable loss arising from the change in value of the Bank's portfolios due to fluctuation in stock prices, profit rates, foreign exchange rates, and commodity prices. Moreover, market risks are managed on the trading portfolio and Banking portfolio in a manner consistent with Islamic Sharia. In addition, three main activities expose the Bank to market risk: trading in cash market instruments, foreign currencies, and capital market instruments; trading in the Banking portfolio; and trading in the trading portfolio.

The essential tools in measuring and managing market risk include:

- Net open position for foreign currencies.
- Stress testing.

### **Compliance with Shari'a Standards Risk:**

The Islamic International Arab Bank fully adheres to Shari'a Standards in force in all of its deals. For this purpose, IIAB provides its employees from all managerial levels with Shari'a Banking courses to reinforce their abilities and efficiencies and enhance their knowledge and understanding of all Shari'a Standards.

In order to ensure its compliance with Shari'a Standards, the Bank established three Shari'a control units:

1. Shari'a Internal Audit Department supervised directly by the Shari'a Supervisory Board.
2. Shari'a control concurrent with implementation.
3. Shari'a compliance in the Compliance Department.

### **Information security and business continuity:**

The Department of Information Security and Business Continuity in Risk Management is the department concerned with following up, developing and applying international standards and internal and external laws related to information security (or cyber security) and the continuity of work in all aspects of the Bank's work, and it works permanently and continuously to develop plans, projects and policies necessary to ensure the continuity of the Bank's business. If it is exposed to any interruption as a result of accidents or disasters, and periodic follow-up to conduct checks of the technological infrastructure to protect the Bank from external and internal threats.

One of the most important projects undertaken by the department is the application and implementation of the periodic versions of the PCI-DSS standard. This project has been started since 2013 and has obtained an ISO 27001 standard for the application of security controls necessary to protect data and obtain a certificate of (ISO 22301) for the application of requirements Business continuity.

Among the most important procedures and periodic plans that are implemented, and which are of the interest of the top management are the annual examination of Business Alternative Site and Disaster Recovery Site.



## **Other Risks**

Islamic international Arab Bank is exposed to other types of risks, which it manages proactively and prudently.

### **2. The Bank's risk management culture and the role of risk management policies and strategies in supporting and consolidating the Bank's risk culture management.**

Islamic International Arab Bank concerns great importance to the process of establishing a conscious environment for the "risk culture in the Bank" which translates into a set of common values, concepts, objectives and behaviors based on the best practices and standards leading in the Banking sector, where the employee must be known that the risks are the result of choices and decisions and not by chance. Each employee has the role, functions and responsibilities to carry out within limited powers governed by accountability and accountability policies.

Therefore, the Bank within its training and development plans, provides its employees with specialized courses in risk management.

### **3. The risk limits accepted by the Bank and in line with the Bank's business model.**

The Bank determines annually acceptable risk limits for each type of risk and within the Bank's strategic planning where the Bank's ability to withstand risks is determined, assessed and measured effectively and within the levels that the Bank wishes to meet in order to achieve the objectives set.

The Bank's risk tolerance reflects the desired risk levels and non-quantitative risk quality measures within an institutional governance based on global best practices.

## **4. Stress tests**

Stress tests are an important tool used to measure the Bank's ability to withstand shocks and risks as these tests aim to assess the Bank's financial position and within extreme scenarios that can occur, taking into account that these tests have a future dimension and include sensitivity analysis tests and scenario analysis testing where stress tests are an essential part of risk management.

Believing in the importance of risk governance, the Bank has established a specialized committee of experts to identify and develop scenarios where the committee will make its recommendations so that risk management can implement these scenarios.

The results of the stress tests are used in decision-making and strategic planning as they are part of the implementation of the Bank's strategic plan.

The stress tests are part of the expected credit loss calculation, with the Bank conducting three scenarios (best/downside//base) and determining their impact on the expected credit loss model.

The projected credit loss is calculated based on the weighted probability value (An Unbiased and - Probability Weighted Amount) for the three scenarios and based on specific weights approved in advance by the relevant committee.

#### **5. Definition of the Bank's application for default and the processing of default**

The definition of default used to measure expected credit losses used to assess the change between stages is consistent with the definition of default used by the Bank's internal credit risk management, and there is an assumption that the default occurs when payment is stopped for 90 days or more.

The relationship officer communicates with the client and alerts to any negative indicators that may lead to a decrease in the quality of finances where these indicators arise from the following aspects: management, financial situation, environment, guarantees as described in the credit policy.

In order to identify the problem in advance to review the structure of the financings and re-evaluate the client credit and thus the possibility of finding a solution to avoid the classification of the client or default, the Credit Control Department issues a statement of accounts due and this list is reviewed on a daily basis by business and credit sector officials, where the official of the development of the customer relationship prepares a detailed report due to any of his clients and presents the report to the relevant authorities and committees according to the approved business procedures.

#### **6. The Bank's internal credit rating system and its operating machinery**

The approved internal classification system consists of (10) levels to describe the level of risk for each element of the risk facing the client. The risks are identified on an ascending basis (the higher the degree, the higher the level of risk).

Risk Levels	Risk Degree
Exceptional	1
Excellent	2
Strong	3
Average	4
Acceptable	5
Marginal	6
Watch	7
Substandard	8
Doubtful	9
Loss	10

Ratings (1-6) represent acceptable risk levels in credit and ratings (7-10) represent high risk levels and are managed prudently.

The Bank's credit audit and evaluation process is governed by the credit rules and policies set out in the credit facilities policies where the borrower's credit rating is an essential element in the credit review and evaluation of credit, and for this purpose the Bank has developed and implemented an internal credit rating methodology for customers' "Bank Rating System", which evaluates the companies according to the customer's quality and quantity standards, and in parallel the Bank has implemented the Moody's Risk Analysis Classification System (MRA), a credit rating system issued by Moody's Credit Rating Agency, which is based on quality and quantity standards. It should be noted that Moody's rating system complements the Bank's internal credit rating system and provides a mechanism that complies with Basel's instructions, the Moody's credit rating system is centrally managed in the public administration by the Department of Corporate Business and The Credit Review Department representing the departments used for the system, and the rating of customers is reviewed either using the Bank's rating system or Moody's analysis system. Annual risk when reviewing individual customer facilities.

**7. The mechanism approved to calculate the expected credit losses ECL on financial instruments and each item separately.**

The Bank calculates projected credit losses based on the weighted average of three scenarios to measure the expected cash deficit, discounted at the actual rate of return (APR).

Cash deficits are the difference between cash flows due to the Group in accordance with the contract and the cash flows expected to be collected.

Therefore, the mechanism for calculating the expected credit loss and the key elements are as follows:

**Probability of Default (PD):** An estimate of the probability of a customer defaulting within a certain time horizon. A stumble can occur in a specific period during the evaluation period.

**Exposure at Default (EAD):** Is the estimation of the existing balance subject to default at the moment of reporting plus any amounts expected to be exploited in the future by the client such as granted credit limits and indirect obligations where the probability of withdrawal and timing of withdrawal or payment of all amounts is calculated and the probability of default according to the methodology applied to direct obligations and exposures.

**Loss Given Default (LGD):** An estimate of the amount of potential loss on default, In the case where the default occurs at a certain time. It represents the difference between contractual cash flows and those that the Bank expects to collect, including the collateral provided.

When estimating expected credit losses, the Bank takes into account three scenarios (the baseline scenario, the upside scenario, and the downside scenario) and each of them is associated with different weights of the probability of default, exposure at default, and the loss given default.

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%, mechanical to become 65% instead of 50%.

The assessment of various scenarios also includes how to recover the non-performing facilities, including the possibility of remediation of the non-performing facilities and the value of the guarantees or the amounts expected to be collected from the sale of the guarantees.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which credit losses are determined is the contractual life of the financial instruments unless the Bank has the legal right to cancel them in advance.

**8. The mechanisms for calculating expected credit losses are summarized as follows:**

**For the purposes of calculating expected credit losses, credit exposures are distributed according to the rating stages according to Standard No. (9) as follows:**

**Stage 1**

This stage includes credit exposures/debt instruments that have not been significantly increased or influenced by their credit risk since the initial recognition of exposure/instrument or have low credit risk on the date of the preparation of financial statements, including exposures and instruments that meet the following conditions:

- Low-risk exposures/debt instruments
- The debtor has a high ability to meet its short-term obligations
- The Bank does not expect adverse changes in the economy or working environment in the long term that may adversely affect the debtor's ability to meet its obligations

The expected credit loss at this stage represents the potential loss resulting from the stumble that may occur within the next 12 months of the date of the preparation of the financial statements.

**Stage 2**

This stage includes exposures that have been obtained by an impressive (significant) increase in their credit risk since the initial recognition, but they have not reached the stage of default yet due to the lack of objective evidence to confirm the default.

The Bank will assess on the financial statement preparation date whether credit risk has increased significantly and above the indicators specified in according to the relevant Central Bank of Jordan instructions.

The expected credit loss of credit exposures is calculated within this phase for the full life of credit exposure/debt instrument and represents the expected credit loss resulting from all probability of default during the remaining period of the credit/debt instrument exposure life.

For the purposes of establishing income for credit exposures listed at this stage, the return is calculated on the basis of the total value of credit exposure/debt instrument recorded in the books.

### **Stage 3**

This stage includes debt instruments where there is evidence that it has become a default (irregular) and in this case the expected credit loss for the entire life of credit exposure/debt instrument is calculated according to the factors and indicators specified according to the Central Bank of Jordan instructions where the return is suspended on the accounts listed at this stage.

The Bank will consider all the requirements and limitations of the Central Bank of Jordan to deal with exposures within this phase.

### **9. Governing the application of the requirements of financial accounting standard No. 30, including the responsibilities of the Board of Directors and executive management to ensure compliance with the requirements of the application of the standard.**

The Bank shall take the institutional governance as a platform for action to make the necessary decisions within the proper foundations to develop performance and plans and adopt the necessary measures to ensure the accuracy of the results and the validity and integrity of the methodologies and systems used.

In order to achieve the above objectives, the Bank has established an internal committee comprising all relevant departments and departments, which develop the mechanisms of application, develop policies and procedures of work, and define tasks and responsibilities to be part of the governance of the application of this standard, where the tasks of departments and responsibilities are distributed as follows:

#### **- Committee functions:**

The Committee has a role in the management process and approval of the following policies:

- The Bank's business model
- The methodology for applying the standard and related policies.
- Scenarios and future assumptions used to calculate expected credit losses.
- Certification of ECL results/allocation.
- Submit the results to the General Manager and the Board of Directors.
- Make the necessary recommendations in the topics related to the implementation of the resolution.
- Develop and agree with the Board of Directors.

#### **- Board of Directors:**

- Adopting the methodology for applying the standard and related policies.
- Adopt a business model through which the objectives and foundations for the acquisition and classification of financial assets are defined.
- Ensure that effective control systems are in place and that the roles of the relevant entities are determined.
- Ensure that the infrastructure is in place to ensure the application of the standard, which includes (human resources/ internal credit rating systems / automated systems for calculating credit losses, etc.), so that they are able to reach the results that ensure adequate hedging against expected credit losses.
- Ensure that the Bank's supervisory units, specifically risk management, internal audit management and compliance management, do all the work to verify the validity and integrity of the methodologies and activities used and provide support to these units.

#### **- The Shariah Oversight Authority**

- Monitoring the Bank's activities in terms of compatibility and non-violation of Islamic law
- Follow-up and review of operations to verify that they are free of any legitimate prohibitions
- Agree to bear any losses resulting from the Bank's operations in relation to the owners of investment accounts.

#### **10. Definition and the process of calculating and monitoring the probability of default and credit exposure when it defaults and the percentage of loss assuming defaults.**

The Bank calculates projected credit losses based on the weighted average of three scenarios to measure the expected cash deficit, discounted at the actual rate of return (APR).

Cash deficits are the difference between cash flows due to the Group in accordance with the contract and the cash flows expected to be collected.

Therefore, the mechanism for calculating the expected credit loss and the key elements are as follows:

- Probability of Default (PD): An estimate of the probability of a customer defaulting within a certain time horizon. A stumble can occur in a specific period during the evaluation period.
- Exposure at Default (EAD): Is the estimation of the existing balance subject to default at the moment of reporting plus any amounts expected to be exploited in the future by the client such as granted credit limits and indirect obligations where the probability of withdrawal and timing of withdrawal or payment of all amounts is calculated and the probability of default according to the methodology applied to direct obligations and exposures.
- Loss Given Default (LGD): An estimate of the amount of potential loss on default, In the case where the default occurs at a certain time. It represents the difference between contractual cash flows and those that the Bank expects to collect, including the collateral provided.

When estimating expected credit losses, the Bank takes into account three scenarios (Base scenario, Upside scenario, Downside scenario) and is linked to different weights of probability of default, credit exposure when you default, and the loss ratio assuming the default.

The evaluation of multiple scenarios also includes how to recover distressed facilities, including the possibility of handling distressed facilities and the value of guarantees or amounts expected to be collected from the sale of guarantees.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period in which credit losses are determined is the contractual age of financial instruments unless the Bank has the legal right to cancel them in advance.

#### **11. Significant change in credit risk parameters on which the Bank relied on in calculating expected credit losses.**

The Central Bank of Jordan instructions have been relied upon to implement standard (9) to set parameters of significant changes in credit risk which includes the following but not limited to:

- Reducing the borrower's internal/external or expected credit rating or credit/debt instrument exposure according to the Bank's internal valuation system.
- Fundamental negative changes in the performance and behaviour of the borrower, such as late payment of installments or unwillingness to respond to the Bank.

- The need to reorganize the debtor's obligations (structuring obligations) due to poor repayment capacity, declining cash flows, the need to modify contractual terms with the debtor party or to cancel (waive) some existing contractual terms due to actual/foreseeable breaches of current terms. Information on the existence of dues on the debtor party either with the Bank or with any other creditor party.
- Information about the existence of dues from the debtor party, either with the Bank or with any other creditor party.
- The actual or expected negative changes in the operating activity of the borrower such as (decrease in revenues / actual or expected profit margin, increase in operating risks, deficit in working capital, decline in the quality of assets, increase in financial leverage, weakness and decline in liquidity, administrative problems, stopping part of Customer activities and others) which may materially affect the borrower's ability to repay.
- The change in the credit management methodology in the Bank for the credit exposure / debt instrument due to the emergence of negative indicators and changes in the credit risk of the exposure / instrument, so that the credit risk management of exposure / the instrument is expected to become more focused and vigorously and keep it under control or that the Bank will intervene with the party Debtor to manage exposure / instrument.
- Significant increase in credit risk of exposure to credit / other debt instruments attributable to the same borrower from other lenders.

**12 .The Bank's policy in identifying the common elements (specifications) on which credit risk and expected credit loss are measured on an aggregate basis.**

The Bank's policy is based on individual basis and not on aggregate basis.

**13.Key economic indicators used by the Bank in calculating expected credit loss (PD)**

With many dynamic macroeconomic factors, particularly GDP, government spending, unemployment rates, oil prices, exports... The Bank conducts the necessary statistical analysis to identify important factors of "statistical significance" affecting the non-working debt rate (NPL) according to the following model :

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

The results showed a statistical indication of the following factors :

- 1 .GDP
- 2 .Equity prices
- 3 .Unemployment

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

**50. Credit Risk**

1- Distribution of credit exposures according to the degree of classification as of 31 December 2021:

Bank's Internal classification	Classification as CBJ regulations	Self			Classification as Rating entities	Classification at Default (EAD)	Average loss at (LGD) Default
		Total of exposures value	Expected credit losses	Loss probability level (PD)			
		JD	JD			JD	
First: Performing exposures	-	57,696,125	355,072	-	-	57,696,125	-
A- Financial assets at amortized cost							
Low risk	Low risk		-	-	-	-	-
Acceptable risks	Acceptable risks		-	-	-	-	-
B- Deferred sales receivables and other receivables							
Low risk	Low risk	-	-	-	-	-	-
Acceptable risks	Acceptable risks	57,634,723	345,223	0,07% to 24%	-	57,634,723	0% to 45%
Watchlist	Watchlist	61,402	9,849	24%	-	61,402	0% to 45%
Second: Non-performing exposures		3,877,443	3,858,622	-	-	3,877,443	
Substandard	Substandard	20,210	20,210	100%	-	20,210	0% to 67,5%
Doubtable	Doubtable	57,471	57,471	100%	-	57,471	0% to 67,5%
Bad debts	Bad debts	3,799,762	3,780,941	100%	-	3,799,762	0% to 67,5%
Total	-	<b>61,573,568</b>	<b>4,213,694</b>	-	-	<b>61,573,568</b>	-
Off balance sheet items – self							
Unclassified	Unclassified	148,521,074	846,038	0.07% to 100%	-	148,521,074	0% to 67,5%



**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Joint							
Bank's Internal classification	Classification as CBJ regulations	Total of exposures value	Expected credit losses	Loss probability level (PD)	Classification as Rating entities	Classification at (EAD) Default	Average loss at Default (LGD)
		JD	JD			JD	
<b>First: Performing exposures</b>		<b>955,380,032</b>	<b>4,094,156</b>	-	-	<b>955,380,032</b>	-
<b>A- Financial assets at amortized cost</b>							
Low risk	Low risk	14,420,785	216,998	0,35% to 4,25%	AA- TO BB-	14,420,785	45%
Acceptable risks	Acceptable risks	13,057,400	528,398	0,065	B+	13,057,400	45%
<b>B- Deferred sales receivables and other receivables</b>							
Low risk	Low risk	7,209,860	-	1,5% to 24%	-	7,209,860	-
Acceptable risks	Acceptable risks	889,749,585	2,376,727	1,5% to 24%	-	889,749,585	0% to 45%
Watchlist	Watchlist	30,942,402	972,033	24%	-	<b>30,942,402</b>	0% to 45%
<b>Second: Non-performing exposures</b>		<b>25,310,179</b>	<b>23,509,128</b>		-	<b>25,310,179</b>	
Substandard	Substandard	1,015,708	293,159	100%	-	1,015,708	0% to 71,25%
Doubtable	Doubtable	1,862,391	618,584	100%	-	1,862,391	0% to 72,98%
Bad debts	Bad debts	22,432,080	22,597,385	100%	-	22,432,080	0% to 84,84%
<b>Total</b>		<b>980,690,211</b>	<b>27,603,284</b>			<b>980,690,211</b>	
Off balance sheet items – joint							
unclassified	unclassified	122,649,846	244,947	1,5% TO 100%	-	122,649,849	0% to 45%

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

2. Distribution of credit Risk according to the Economic sector:

A. Exposure Distribution according Financial instruments (Net) as at 31 December 2021

	Retail	Industrial	Trade	Real Estate	Agriculture	Constructions	Tourism	Transportation	Public services and facilities	shares	Financial	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank of													
Jordan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	843,675,217	843,675,217
Balances with Banks and financial													
institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,227,011	-	18,227,011
Deferred sales Receivables, Other													
receivables, financings and Qard													
Al-Hasan	373,221,855	93,060,189	308,266,028	130,826,793	36,203,457	18,628,008	1,698,694	2,429,573	16,977,538	-	-	-	981,312,135
Sukuk:													
Within financial assets at													
amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,544,379	23,188,410	26,732,789
Other Assets													
Accrued revenues	-	-	30,413	-	-	-	-	-	-	-	49,414	164,112	243,939
Prepaid expenses	-	-	1,629,486	-	-	-	-	-	-	-	345,518	9,520	1,984,424
<b>Total</b>	<b>373,221,855</b>	<b>93,060,189</b>	<b>309,925,927</b>	<b>130,826,793</b>	<b>36,203,457</b>	<b>18,628,008</b>	<b>1,698,694</b>	<b>2,429,573</b>	<b>16,977,538</b>	<b>-</b>	<b>22,166,222</b>	<b>867,037,259</b>	<b>1,872,175,515</b>
Off- statement of financial position:													
Guarantees	1,161,073	3,811,016	11,648,979	-	179,857	13,270,767	536,022	662,411	4,000,429	-	-	-	35,270,554
Letters of credit	-	12,935,627	16,652,698	-	1,123,578	1,194,348	37,054	-	17,866	-	-	-	31,961,171
Acceptances	124,593	4,723,750	2,611,618	-	9,747,757	565,204	-	-	25,682	-	-	-	17,798,604
Unutilized limits	11,752,966	32,377,432	71,399,382	-	13,120,842	47,636,519	217,066	601,579	7,943,820	-	-	-	185,049,606
<b>Total of financial position items</b>	<b>13,038,932</b>	<b>53,847,825</b>	<b>102,312,677</b>	<b>-</b>	<b>24,172,034</b>	<b>62,666,838</b>	<b>790,142</b>	<b>1,263,990</b>	<b>11,987,797</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>270,079,935</b>
<b>Total as at 31 December 2021</b>	<b>386,260,487</b>	<b>146,908,014</b>	<b>412,238,604</b>	<b>130,826,793</b>	<b>60,375,491</b>	<b>81,294,846</b>	<b>2,488,836</b>	<b>3,693,563</b>	<b>28,965,335</b>	<b>-</b>	<b>22,166,222</b>	<b>867,037,259</b>	<b>2,142,255,450</b>
<b>Total as at 31 December 2020</b>	<b>344,619,739</b>	<b>130,098,423</b>	<b>386,424,994</b>	<b>129,870,881</b>	<b>40,862,532</b>	<b>98,009,445</b>	<b>2,821,612</b>	<b>1,946,103</b>	<b>11,556,898</b>	<b>273,789</b>	<b>32,932,714</b>	<b>777,558,841</b>	<b>1,956,975,971</b>

B. Distribution of exposures by stages according to FAS (30) and IFRS (9) (Net) as at 31 December 2021:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Retail	383,840,606	2,165,841	254,040	386,260,487
Industrial	130,350,052	16,557,962	-	146,908,014
Trade	374,112,833	39,668,007	(1,542,236)	412,238,604
Real Estate	125,509,151	3,817,572	1,500,070	130,826,793
Agriculture	60,354,339	-	21,152	60,375,491
Build Ups	61,436,984	19,857,862	-	81,294,846
Tourism	2,339,930	148,906	-	2,488,836
Transportation	3,558,414	135,149	-	3,693,563
Public services and facilities	26,460,012	2,505,323	-	28,965,335
shares	-	-	-	-
Financial	22,166,222	-	-	22,166,222
Government and public sector	857,957,392	9,079,867	-	867,037,259
Total	<u>2,048,085,935</u>	<u>93,936,489</u>	<u>233,026</u>	<u>2,142,255,450</u>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

3. Distribution of exposures by geographical region:

Distribution of exposures according to geographical region (Net) as at 31 December 2021:

	Jordan	Other Middle East countries	Europe	America	Australia	Other	Asia	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank of Jordan	843,675,217	-	-	-	-	-	-	843,675,217
Balances with Banks and financial institutions	16,883,148	667,620	211,031	128,068	62,843	92,373	181,928	18,227,011
Deferred sales Receivables, other Receivables, financings and Qard Al-Hasan:	804,070,651	117,687,307	46,084,125	-	-	-	13,470,052	981,312,135
Within financial assets at amortized cost	-	26,732,789	-	-	-	-	-	26,732,789
Other Assets								
Accrued revenues	-	233,384	10,384	-	-	-	171	243,939
Prepaid expenses	1,984,424	-	-	-	-	-	-	1,984,424
<b>Total</b>	<b>1,666,613,440</b>	<b>145,321,100</b>	<b>46,305,540</b>	<b>128,068</b>	<b>62,843</b>	<b>92,373</b>	<b>13,652,151</b>	<b>1,872,175,515</b>
Guarantees	35,270,554	-	-	-	-	-	-	35,270,554
Letters of credit	31,961,171	-	-	-	-	-	-	31,961,171
Acceptances	17,798,604	-	-	-	-	-	-	17,798,604
Other obligations	185,049,606	-	-	-	-	-	-	185,049,606
Total Off-Balance sheet	270,079,935	-	-	-	-	-	-	270,079,935
<b>Total as at 31 December 2021</b>	<b>1,936,693,375</b>	<b>145,321,100</b>	<b>46,305,540</b>	<b>128,068</b>	<b>62,843</b>	<b>92,373</b>	<b>13,652,151</b>	<b>2,142,255,450</b>
<b>Total as at 31 December 2020</b>	<b>1,786,893,631</b>	<b>130,543,675</b>	<b>38,036,551</b>	<b>446,843</b>	<b>412,877</b>	<b>640,739</b>	<b>1,655</b>	<b>1,956,975,971</b>

Distribution of exposures by stages according to IFRS (9) (Net) as at 31 December 2021:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Jordan	1,851,603,727	84,856,622	233,026	1,936,693,375
Other Middle East countries	136,241,233	9,079,867	-	145,321,100
Europe	46,305,540	-	-	46,305,540
America	128,068	-	-	128,068
Asia	13,652,151	-	-	13,652,151
Australia	62,843	-	-	62,843
Other countries	92,373	-	-	92,373
Total	<u>2,048,085,935</u>	<u>93,936,489</u>	<u>233,026</u>	<u>2,142,255,450</u>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

4 - Total credit exposures and fair value of collaterals as at 31 December 2021:

A. Total exposures of the Bank's portfolio as at 31 December 2021:

Item (JD)	Total Exposures	Collaterals fair value						Total collaterals	Net exposures after collaterals	(ECL)
		Cash margins	Quoted Shares	Banks guarantees	Real estate	Vehicles and equipment	Other			
Balances with Central Bank of Jordan	843,675,217	-	-	-	-	-	-	-	843,675,217	-
Balances with Banks and financial institutions	18,227,011	-	-	-	-	-	-	-	18,227,011	-
Deferred sales Receivables and other Receivables:										
Retail	377,736,652	1,490,692	-	-	14,771,160	57,803,955	-	74,065,807	303,670,845	3,900,432
Real estate financing	133,261,772	-	-	-	8,338,438	2,912,009	-	11,250,447	122,011,325	2,155,862
Corporates:										
Large Companies	425,741,972	2,501,955	-	-	84,534,079	3,022,467	-	90,058,501	335,683,471	21,737,987
Small and medium enterprises	78,045,198	3,217,213	-	-	4,778,266	3,494,231	-	11,489,710	66,555,488	3,277,301
Sukuk:										
Within financial assets at amortized cost	27,478,185	-	-	-	-	-	-	-	27,478,185	745,396
Accrued revenues	243,939	-	-	-	-	-	-	-	243,939	-
Prepaid expenses	1,984,424	-	-	-	-	-	-	-	1,984,424	-
<b>Total</b>	<b>1,906,394,370</b>	<b>7,209,860</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112,421,943</b>	<b>67,232,662</b>	<b>-</b>	<b>186,864,465</b>	<b>1,719,529,905</b>	<b>31,816,978</b>
<b>Off- statement of financial position items:</b>										
Guarantees	35,599,384	5,992,695	-	-	-	-	-	5,992,695	29,606,689	328,830
Letters of credit	32,158,948	2,408,780	-	-	-	-	-	2,408,780	29,750,168	197,777
Acceptances	17,987,918	-	-	-	-	-	-	-	17,987,918	189,314
Unutilized limits	185,424,670	-	-	-	17,780,747	-	1,911,956	19,692,703	165,731,967	375,064
<b>Total off- statement of financial position items</b>	<b>271,170,920</b>	<b>8,401,475</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,780,747</b>	<b>-</b>	<b>1,911,956</b>	<b>28,094,178</b>	<b>243,076,742</b>	<b>1,090,985</b>
<b>Total as at 31 December 2021</b>	<b>2,177,565,290</b>	<b>15,611,335</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130,202,690</b>	<b>67,232,662</b>	<b>1,911,956</b>	<b>214,958,643</b>	<b>1,962,606,647</b>	<b>32,907,963</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

B. Credit exposures within stage 3 as at 31 December 2021:

Item (JD)	Total exposures	Collaterals fair value							Net exposures after collaterals	(ECL)
		Cash margins	Quoted shares	Bank guarantees	Real estate	Vehicles and equipment	Other	Total collaterals		
Retail	3,965,318	-	-	-	78,224	10,000	-	88,224	3,877,094	3,098,913
Real estate financing	3,669,904	-	-	-	-	-	-	-	3,669,904	1,890,717
Corporates:										
Large Companies	17,248,256	-	-	-	4,542,408	-	-	4,542,408	12,705,848	19,610,801
Small and medium enterprises	4,304,144	-	-	-	2,139,002	380,267	-	2,519,269	1,784,875	2,767,319
<b>Total</b>	<b>29,187,622</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,759,634</b>	<b>390,267</b>	<b>-</b>	<b>7,149,901</b>	<b>22,037,721</b>	<b>27,367,750</b>
<b>Off- statement of financial position items</b>										
Guarantees	935,238	66,595	-	-	-	-	-	66,595	868,643	120,207
<b>Total off- statement of financial position items</b>	<b>935,238</b>	<b>66,595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66,595</b>	<b>868,643</b>	<b>120,207</b>
<b>Total</b>	<b>30,122,860</b>	<b>66,595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,759,634</b>	<b>390,267</b>	<b>-</b>	<b>7,216,496</b>	<b>22,906,364</b>	<b>27,487,957</b>

5-Total reclassified credit exposures and total expected credit losses:

A. Total reclassified credit exposure as at 31 December 2021:

Item (JD)	Stage 2		Stage 3		Total reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	Total exposures	Reclassified exposures	Total exposures	Reclassified exposures		
Deferred sales Receivables and other Receivables	61,855,855	14,860,815	29,187,622	3,202,051	18,062,866	20%
Financial assets at amortized cost	9,512,074	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>71,367,929</b>	<b>14,860,815</b>	<b>29,187,622</b>	<b>3,202,051</b>	<b>18,062,866</b>	<b>18%</b>
<b>Off- statement of financial position items:</b>						
Guarantees	3,053,759	824,152	935,238	757,094	1,581,246	40%
Letters of credit	110,907	-	-	-	-	-
Acceptances	47,090	-	-	-	-	-
Unutilized limits	21,665,230	10,909,910	-	-	10,909,910	50%
<b>Total off- statement of financial position items</b>	<b>24,876,986</b>	<b>11,734,062</b>	<b>935,238</b>	<b>757,094</b>	<b>12,491,156</b>	<b>48%</b>
<b>Total</b>	<b>96,244,915</b>	<b>26,594,877</b>	<b>30,122,860</b>	<b>3,959,145</b>	<b>30,554,022</b>	<b>24%</b>



B. The amount of expected credit losses as at 31 December 2021:

Item (JD)	Stage 2		Stage 3		Total reclassified ECL	Percentage of ECL
	Total ECL	Reclassified ECL	Total ECL	Reclassified ECL		
Deferred sales Receivables and other						
Receivables	1,641,481	362,183	27,367,750	189,771	551,954	2%
Financial assets at amortized cost	527,451	-	-	-	-	-
Total	2,168,932	362,183	27,367,750	189,771	551,954	2%
<b>Off- statement of financial position items:</b>						
Guarantees	77,855	73,042	120,207	142	73,184	37%
Letters of credit	3,283	-	-	-	-	-
Acceptances	966	-	-	-	-	-
Unutilized limits	152,634	13,030	-	-	13,030	8%
<b>Total off- statement of financial position items</b>	<b>234,738</b>	<b>86,072</b>	<b>120,207</b>	<b>142</b>	<b>86,214</b>	<b>24%</b>
<b>Total</b>	<b>2,403,670</b>	<b>448,255</b>	<b>27,487,957</b>	<b>189,913</b>	<b>638,168</b>	<b>2%</b>

C. Reclassified credit losses:

Item (JD)	Reclassified exposures			ECL for Reclassified exposures				
	Total exposures reclassified from stage 2	Total exposures reclassified from stage 3	Total exposure reclassified	Stage 2 (individual)	Stage 2 (collective)	Stage 3 (individual)	Stage 3 (collective)	Total
Deferred sales Receivables and other Receivables	6,843,967	2,181,554	9,025,521	506,687	-	273,262	-	779,949
<b>Total</b>	6,843,967	2,181,554	9,025,521	506,687	-	273,262	-	779,949
<b>Off- statement of financial position items:</b>								
Guarantees	1,550,367	370,098	1,920,465	18,676	-	70,532	-	89,208
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized limits	4,842,753	-	4,842,753	43,269	-	-	-	43,269
<b>Total off- statement of financial position items</b>	6,393,120	370,098	6,763,218	61,945	-	70,532	-	132,477
<b>Total</b>	13,237,087	2,551,652	15,788,739	568,632	-	343,794	-	912,426

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

**51\A. Credit Risk**

1. Exposures to Credit Risk (after provision for expected credit losses and before collateral held and other risk mitigating factors)

	Joint		Self		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Statement</b>	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Financial position items:</b>						
Balances with Central Bank	-	-	843,675,217	754,107,509	843,675,217	754,107,509
Balances with Banks and financial institutions	-	-	18,227,011	15,555,154	18,227,011	15,555,154
Deferred Sales Receivables and Other Receivables:						
Retail	317,057,687	283,002,876	56,164,168	50,679,729	373,221,855	333,682,605
Real estate financings	130,826,793	129,870,881	-	-	130,826,793	129,870,881
Corporates:						
Large companies	402,162,271	325,605,630	1,040,062	1,489,373	403,202,333	327,095,003
Small and medium enterprises	73,924,228	95,643,629	136,926	134,226	74,061,154	95,777,855
Sukuk:						
Within financial assets at amortized cost	26,732,789	37,363,911	-	-	26,732,789	37,363,911
Other assets:						
Accrued revenue	243,939	346,398	-	-	243,939	346,398
Prepaid expenses	-	-	1,984,424	964,834	1,984,424	964,834
Off – Statement of Financial Position:						
Letters of Guarantee	-	-	35,270,554	38,811,818	35,270,554	38,811,818
Letters of credit	-	-	31,961,171	25,775,484	31,961,171	25,775,484
Acceptances	-	-	17,798,604	6,937,199	17,798,604	6,937,199
Unutilized limits	122,404,899	133,675,795	62,644,707	57,011,525	185,049,606	190,687,320
<b>Total</b>	<b>1,073,352,606</b>	<b>1,005,509,120</b>	<b>1,068,902,844</b>	<b>951,466,851</b>	<b>2,142,255,450</b>	<b>1,956,975,971</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

2. Distribution of Credit Risk Exposure according to the degree of risk, Central Bank of Jordan regulations, and the International Financial Reporting Standards.

The credit exposure is distributed according to the degree of risk according to the following table:

	Joint							Self						
				Banks and										
			Large	Medium	other	Government		Government	Banks and		Large	Medium		
	Retail	Real estate	companies	enterprises	financial	and public	Total	sector	institutions	companies	enterprises	Retail	Total	Total
31 December 2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	1,490,692	-	2,501,955	3,217,213	-	14,489,653	21,699,513	843,684,737	-	-	-	-	843,684,737	865,384,250
Acceptable risk	245,472,655	144,160,851	388,666,088	65,158,160	3,594,740	9,607,318	956,659,812	-	18,227,011	3,253,402	137,389	56,218,877	77,836,679	1,034,496,491
Past due														
Up to 30 days	169,260	45,687	856,943	125,900	-	-	1,197,790	-	-	-	-	-	-	1,197,790
From 31 to 59 days (stage 2)	1,782,307	114,112	2,716,633	217,153	-	-	4,830,205	-	-	-	-	-	-	4,830,205
Watch list	1,106,675	2,141,204	19,795,309	7,899,214	-	-	30,942,402	-	-	51,352	273	9,777	61,402	31,003,804
Non-performing:														
Sub-standard	485,779	175,200	-	354,729	-	-	1,015,708	-	-	-	281	19,929	20,210	1,035,918
Doubtful	404,204	1,318,082	25,890	114,215	-	-	1,862,391	-	-	-	7,090	50,381	57,471	1,919,862
Bad debts	2,401,944	2,176,622	14,261,052	3,592,462	-	-	22,432,080	-	-	2,961,314	235,367	603,081	3,799,762	26,231,842
Total	353,313,516	150,131,758	428,823,870	80,679,046	3,594,740	24,096,971	1,040,639,901	843,684,737	18,227,011	6,266,068	380,400	56,902,045	925,460,261	1,966,100,162
Less:														
Deferred revenue	32,478,909	16,869,986	7,342,608	3,014,248	-	-	59,705,751	-	-	41	-	-	41	59,705,792
Revenues in suspense	614,365	279,117	784,424	705,253	-	-	2,383,159	-	-	17,228	1,490	-	18,718	2,401,877
Provision for impairment	3,162,555	2,155,862	18,504,154	3,035,317	947	744,449	27,603,284	-	-	3,233,833	241,984	737,877	4,213,694	31,816,978
Net	317,057,687	130,826,793	402,192,684	73,924,228	3,593,793	23,352,522	950,947,707	843,684,737	18,227,011	3,014,966	136,926	56,164,168	921,227,808	1,872,175,515

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

	Joint							Self						
					Banks and other financial institutions	Government and public sector	Total	Government and public sector	Banks and other financial institutions	Large companies	Medium enterprises	Retail	Total	Total
<u>31 December 2020</u>	<u>Retail</u>	<u>Real estate</u>	<u>Large companies</u>	<u>Medium enterprises</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Low risk	1,113,221	-	3,878,960	3,210,115	-	14,439,691	22,641,987	754,163,979	-	-	-	-	754,163,979	776,805,966
Acceptable risk	310,967,932	144,591,725	315,012,130	93,881,977	14,311,341	9,703,109	888,468,214	-	15,555,154	2,253,976	138,269	50,725,731	68,673,130	957,141,344
Past due														
Up to 30 days	133,382	105,209	1,569,353	55,566	-	-	1,863,510	-	-	-	-	-	-	1,863,510
From 31 to 59 days (stage 2)	1,266,910	5,070	652,515	286,499	-	-	2,210,994	-	-	-	-	-	-	2,210,994
Watch list	1,086,644	3,005,054	18,906,643	3,138,212	-	-	26,136,553	-	-	-	502	9,368	9,870	26,146,423
<b>Non-performing:</b>														
Sub-standard	485,805	847,562	677,308	199,401	-	-	2,210,076	-	-	-	117	24,681	24,798	2,234,874
Doubtful	606,650	102,238	-	77,070	-	-	785,958	-	-	-	1,070	55,410	56,480	842,438
Bad debts	2,059,008	2,069,448	15,189,764	3,652,707	-	-	22,970,927	-	-	3,356,784	164,789	528,374	4,049,947	27,020,874
<b>Total</b>	<b>317,719,552</b>	<b>150,726,306</b>	<b>355,886,673</b>	<b>104,501,547</b>	<b>14,311,341</b>	<b>24,142,800</b>	<b>967,288,219</b>	<b>754,163,979</b>	<b>15,555,154</b>	<b>5,610,760</b>	<b>304,747</b>	<b>51,343,564</b>	<b>826,978,204</b>	<b>1,794,266,423</b>
<b>Less:</b>														
Deferred revenue	31,232,447	18,156,366	7,192,032	3,923,094	-	-	60,503,939	-	-	184	-	-	184	60,504,123
Revenues in suspense	492,250	279,380	964,276	585,969	-	-	2,321,875	-	-	17,085	-	-	17,085	2,338,960
Provision for impairment	2,991,979	2,419,679	22,103,349	4,348,855	17,280	747,938	32,629,080	-	-	3,195,754	170,521	663,835	4,030,110	36,659,190
<b>Net</b>	<b>283,002,876</b>	<b>129,870,881</b>	<b>325,627,016</b>	<b>95,643,629</b>	<b>14,294,061</b>	<b>23,394,862</b>	<b>871,833,325</b>	<b>754,163,979</b>	<b>15,555,154</b>	<b>2,397,737</b>	<b>134,226</b>	<b>50,679,729</b>	<b>822,930,825</b>	<b>1,694,764,150</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Fair value of collaterals against deferred sales receivables, other receivables and financings:

	Joint					Self					
		Real estate	Large	Small and			Real estate	Large	Small and		
	Retail	financing	companies	medium	Total	Retail	financing	companies	enterprises	Total	Total
2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b><u>Collaterals against:</u></b>											
Low risk	1,490,692	-	2,501,955	3,217,213	7,209,860	-	-	-	-	-	7,209,860
Acceptable risk	69,435,383	9,759,182	75,248,638	7,134,811	161,578,014	-	-	-	-	-	161,578,014
Watch list	1,221,744	641,752	8,516,492	546,702	10,926,690	-	-	-	-	-	10,926,690
<b><u>Non-performing:</u></b>											
Sub-standard	-	-	-	100,000	100,000	-	-	-	-	-	100,000
Doubtful	73,194	416,846	628,783	44,787	1,163,610	-	-	-	-	-	1,163,610
Bad debts	1,844,794	432,667	2,547,534	446,197	5,271,192	-	-	615,099	-	615,099	5,886,291
<b>Total</b>	<b>74,065,807</b>	<b>11,250,447</b>	<b>89,443,402</b>	<b>11,489,710</b>	<b>186,249,366</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>615,099</b>	<b>-</b>	<b>615,099</b>	<b>186,864,465</b>
Of which:											
Cash margins	1,490,692	-	2,501,955	3,217,213	7,209,860	-	-	-	-	-	7,209,860
Real estate	14,771,160	8,338,438	83,918,980	4,778,266	111,806,844	-	-	615,099	-	615,099	112,421,943
Quoted shares	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vehicles and equipment	57,803,955	2,912,009	3,022,467	3,494,231	67,232,662	-	-	-	-	-	67,232,662
Accepted Bank guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	74,065,807	11,250,447	89,443,402	11,489,710	186,249,366	-	-	615,099	-	615,099	186,864,465

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

	Joint					Self					
		Real estate	Large	Small and			Real estate	Large	Small and		
	Retail	financing	companies	medium	Total	Retail	financing	companies	enterprises	Total	Total
2020	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Collaterals against:											
Low risk	1,113,221	-	3,878,960	3,210,115	8,202,296	-	-	-	-	-	8,202,296
Acceptable risk	72,574,902	10,054,657	78,597,791	7,617,959	168,845,309	-	-	-	-	-	168,845,309
Watch list	1,012,040	1,201,175	3,253,879	278,328	5,745,422	-	-	-	-	-	5,745,422
Non-performing:											
Sub-standard	256,793	232,566	359,134	60,500	908,993	-	-	-	-	-	908,993
Doubtful	202,613	-	-	5,274	207,887	-	-	-	-	-	207,887
Bad debts	2,016,751	907,613	4,107,396	821,904	7,853,664	-	-	882,487	-	882,487	8,736,151
Total	77,176,320	12,396,011	90,197,160	11,994,080	191,763,571	-	-	882,487	-	882,487	192,646,058
Of which:											
Cash margins	1,113,221	-	3,878,960	3,210,115	8,202,296	-	-	-	-	-	8,202,296
Real estate	18,296,621	9,528,500	85,666,513	5,734,157	119,225,791	-	-	882,487	-	882,487	120,108,278
Quoted shares	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vehicles and equipment	57,766,478	2,867,511	651,687	3,049,808	64,335,484	-	-	-	-	-	64,335,484
Accepted Bank guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	77,176,320	12,396,011	90,197,160	11,994,080	191,763,571	-	-	882,487	-	882,487	192,646,058

3- Sukuk: The following table shows the classification of Sukuk according to external rating agencies:

Rating grade	Rating agency	Within financial assets at amortized cost
		JD
A-	Fitch	3,544,379
B+	S & P	8,984,623
BBB-	S & P	3,557,934
BB-	Fitch	10,645,853
<b>Total</b>		<b>26,732,789</b>

Deferred Sales Receivables and Other Receivables and Re-Scheduled Financings:

These are the receivables previously rated as non-performing receivables/financings and excluded from the non-performing receivables and financings framework by virtue of Re-scheduling. These receivables have been classified within watch-list receivables/financings and amounted to JD 1,516 thousand as at 31 December 2021, regardless of whether they remain in the watch list or are transferred to the performing receivables (JD 1,459 thousand as at 31 December 2020).

Deferred Sales Receivables and Other Receivables and Re-structured Financings:

Restructuring means re-arranging receivables/financings in terms of amending installments, extending their life of receivables/financings, deferring some installments, or extending their grace period. They are classified as watch-list receivables/financings and amounted to JD 41,426 thousand as at 31 December 2021 (JD 33,683 thousand as at 31 December 2020).



**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

4. Concentration of Credit Risk Exposures as per Geographical Distribution is as follows:

Item								
Geographical Area	Jordan	Other middle eastern countries	Europe	America	Australia	Other	Asia	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank of Jordan	843,675,217	-	-	-	-	-	-	843,675,217
Balances with Banks and financial institutions	16,883,148	667,620	211,031	128,068	62,843	92,373	181,928	18,227,011
Deferred Sales Receivables: other Receivables and Financings:					-	-	-	373,221,855
Retail	373,221,855	-	-	-	-	-	-	130,826,793
Real estate financings	130,826,793	-	-	-				
Corporates:					-	-	-	403,202,333
Large companies	225,960,849	117,687,307	46,084,125	-	-	-	13,470,052	74,061,154
Small and medium enterprises	74,061,154	-	-	-	-	-	-	26,732,789
Within financial assets at amortized cost	-	26,732,789	-	-				
Other Assets:					-	-	-	-
Accrued revenue	-	233,384	10,384	-	-	-	171	243,939
Prepaid expenses	1,984,424	-	-	-	-	-	-	1,984,424
<b>Total as at 31 December 2021</b>	<b>1,666,613,440</b>	<b>145,321,100</b>	<b>46,305,540</b>	<b>128,068</b>	<b>62,843</b>	<b>92,373</b>	<b>13,652,151</b>	<b>1,872,175,515</b>
Total as at 31 December 2020	1,524,681,810	130,543,675	38,036,551	446,843	412,877	640,739	1,655	1,694,764,150

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

5. Concentration of Credit Risk Exposures as per Economic Concentration is as follows:

Item													
Sector	Retail	Industrial	Trading	Real Estate	Agriculture	Constructions	Tourism	Transportation	Services and public utilities	Shares	Finance	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	843,675,217	843,675,217
Balances at Banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,227,011	-	18,227,011
Deferred sales Receivables, other receivables, and Financings	373,221,855	93,060,189	308,266,028	130,826,793	36,203,457	18,628,008	1,698,694	2,429,573	16,977,538	-	-	-	981,312,135
<b>Sukuk:</b>													
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,544,379	23,188,410	26,732,789
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Accrued revenues	-	-	30,413	-	-	-	-	-	-	-	49,414	164,112	243,939
Prepaid expenses	-	-	1,629,486	-	-	-	-	-	-	-	345,418	9,520	1,984,424
<b>Total as at 31 December 2021</b>	<b>373,221,855</b>	<b>93,060,189</b>	<b>309,925,927</b>	<b>130,826,793</b>	<b>36,203,457</b>	<b>18,628,008</b>	<b>1,698,694</b>	<b>2,429,573</b>	<b>16,977,538</b>	<b>-</b>	<b>22,166,222</b>	<b>867,037,259</b>	<b>1,872,175,515</b>
Total as at 31 December 2020	333,682,605	75,594,299	279,674,053	129,870,881	30,922,604	28,572,829	2,141,024	847,809	5,249,952	273,789	30,375,464	777,558,841	1,694,764,150

## **51\B- Market Risk**

The Bank adopts financial policies for managing various risk within a defined strategy. Moreover, the Bank's assets and liabilities management committee monitors, and controls risks and carries out the optimal strategic distribution for assets and liabilities, whether on- or off-the statement of financial position. These risks include:

- Updating the Bank's investment policies; presenting them periodically to the Board of Directors for approval; reviewing the implementation of the investment policies and evaluating their results in comparison with the market indicators and Banking competitiveness.
- Forming investment decision-making committees and vesting authority's inconformity with the Bank's investment policy.
- Setting-up an annual investment plan, taking into consideration projections of the Assets and Liabilities Committee in respect of the expected returns and market rate fluctuations. The plan has to include the investment instruments available in the low-risk market.
- Preparing reports on the market rates and presenting them to the Assets and Liabilities Committee to monitor any sudden drop in the prices of the invested financial instruments to avoid the risks of market rates fluctuations.

### **1. Rate of Return Risks**

- Rate of return risks arise from the increase in long-term fixed rates in the market, which do not correspond immediately with the emerging changes in the high return index. The necessary steps must be taken to ensure availability of administrative measures related to renewal, measurement and follow-up of the average return risk. Moreover, reports should be prepared on rate of return risks. They should also be monitored, and the soundness of their structure should be verified.
- The Bank is exposed to the average return risks due to a gap in the amounts of assets and liabilities as per the multiple maturity times or due to re-pricing of the average return over the subsequent transactions during a specific period. The Bank manages such risks by determining the future profit rates in accordance with the projections of market conditions and developing new instruments that are Shari'a compliant through the Bank's risk management strategy.
- Obtaining the best possible returns available in the market based on the International Market Index (LIBOR) and (JODIBOR) as a standard and benchmark for both the portfolio and investments managed by the Bank.
- Observing the risks arising from these investments based on the diversity option based on countries, institutions, and regions; and ensuring mitigation of the risk effects arising from managing investment.
- Complying with management of investments by matching the Bank's liabilities, represented by deposits, and assets in foreign currencies comprised of investments in foreign currencies. Accordingly, term restricted deposits are invested on a short-term investment basis while the long- term deposits are invested on a medium- or long- term investment basis.

## 2. Foreign Exchange Risk

Foreign currencies are managed on a spot basis rather than on a forward basis. Accordingly, the foreign currency positions are monitored daily, and so are the limits for the positions for every currency. Moreover, the Bank's general policy for managing foreign currencies is based on liquidating the position on time and covering the required positions as per the customers' needs. In respect of open foreign currency positions held against each other, the Bank relies on the instructions of the Central Bank of Jordan. These instructions prescribe that licensed Banks should hold open positions (long and short) in foreign currencies, not exceeding 5% of the shareholders' equity for each currency separately. This percentage does not apply to the US Dollar, as it is a base currency. As such, the total position for all currencies may not exceed 15% of the shareholders' equity of the Bank.

<u>2021</u>	<u>Change in Currency Exchange Rate</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>
	(%)	JD	JD
USD	5%	248,949	-
EUR	5%	883	-
GBP	5%	2,676	-
Other currencies	5%	39,767	-

<u>2020</u>	<u>Change in Currency Exchange Rate</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>
	(%)	JD	JD
Total USD	5%	266,910	-
EUR	5%	2,660	-
GBP	5%	(1,089)	-
Other currencies	5%	37,301	-

## 3. Change in Share Prices Risk

The policy adopted by the Bank regarding the management of stocks and securities is based on analyzing the financial indicators of these prices and evaluating them fairly based on stock valuation models, taking into account the risks of change in the fair value of investments that the Bank works to manage by diversifying investments and diversifying economic sectors.

<u>2021</u>	<u>Change in the Index</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>	<u>Effect on joint investments accounts holders</u>
Indicator	(%)	JD	JD	JD
Financial Markets	%5	-	292,146	195,734

<u>2020</u>	<u>Change in the Index</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>	<u>Effect on joint investments accounts holders</u>
Indicator	(%)	JD	JD	JD
Financial Markets	%5	-	281,495	161,962

#### 4. Commodities' Risks

The commodities' risks arise from the fluctuations in the prices of tradable or leasable assets. Moreover, they are associated with the present and future fluctuations in the market values of specific assets. In this respect, the Bank is exposed to the fluctuations in the prices of commodities bought and fully paid for after signing sales contracts and during the year of acquisition. It is also exposed to the fluctuations in the residual value of the leased premises as at the end of the lease period.

#### Concentration of Foreign Currency Risk

	(To the nearest 000 JDs)					
	US Dollar	Euro	Sterling Pound	Japanese Yen	Others	Total (JD)
<b>31 December 2021</b>						
Assets:						
Cash and Balances with Central Bank	16,741	271	21	-	29	17,062
Balances with Banks and financial institutions	340	13,395	524	183	2,878	17,320
Sales receivables, other receivables, financings and Ijara	187,078	33	3,486	1	5,410	196,008
Financial assets at fair value through shareholders' equity	5,679	-	-	-	-	5,679
Financial assets at amortized cost	26,733	-	-	-	-	26,733
Other assets	258	-	-	-	1	259
<b>Total assets</b>	<b>236,829</b>	<b>13,699</b>	<b>4,031</b>	<b>184</b>	<b>8,318</b>	<b>263,061</b>
Liabilities:						
Banks and financial institutions' account	994	28	106	-	-	1,128
Customers' deposits (current, savings and long term)	208,751	12,632	3,822	181	7,520	232,906
Cash margins	7,690	96	41	2	-	7,829
Other liabilities	13,563	927	8	-	3	14,501
<b>Total Liabilities</b>	<b>230,998</b>	<b>13,683</b>	<b>3,977</b>	<b>183</b>	<b>7,523</b>	<b>256,364</b>
Net concentration within the statement of financial position for the current year	5,831	16	54	1	795	6,697
Contingent liabilities off- statement of financial position for the current year	46,961	5,467	-	124	-	52,552
<b>31 December 2020</b>						
Total Assets	193,522	12,053	3,904	2	8,801	218,282
Total Liabilities	187,548	12,000	3,927	2	8,055	211,532
Net Concentration within the Statement of Financial Position	5,974	53	(23)	-	746	6,750
Contingent Liabilities off- Statement of Financial Position	31,544	5,065	-	74	444	37,127

## 51\C- Liquidity Risk

Management of cash liquidity is a clear expression of the Bank's ability to meet its cash obligations in the short and long terms within its general strategic framework that aims at realizing an optimal return on its investments. Moreover, the Bank's cash liquidity is reviewed and studied over many years. At the branches, the branch's management and Treasury review and study the cash obligations and the available funds daily. On the Bank's level in general, cash liquidity is studied by the Financial Control Department and General Treasury Department daily. Moreover, the cash liquidity and the Bank's assets and liabilities are studied and analyzed on a monthly basis. The cash liquidity review includes analyzing the maturity dates of assets and liabilities as a whole to ensure that they match properly. Their view also includes analyzing the sources of funds in accordance with the nature of their sources and uses.

First: The following table summarizes the distribution of liabilities (not discounted) on the basis of the remainder of the contractual maturity at the date of the financial statements:

	(To the nearest 000JDs)							Total
	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to one year	Up to 3 years	More than 3 years	Without maturity	
<b>31 December 2021</b>								
<b>Liabilities</b>								
Banks and financial institutions								
accounts	1,646	-	-	-	-	-	-	1,646
Customers' current accounts	290,836	115,635	92,227	68,818	212,765	-	-	780,281
Cash margins	16,258	625	3,216	12,272	-	-	-	32,371
Other provisions	-	-	-	-	-	-	3,724	3,724
Income tax provision	2,899	-	8,647	-	-	-	-	11,546
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	377	377
Lease liability	67	177	229	363	836	4,269	-	5,941
Other Liabilities	21,031	1,480	16,181	-	-	-	1,091	39,783
Joint investment accounts	247,327	266,145	150,875	921,430	80,527	-	-	1,666,304
Joint fair value reserve - Net	-	-	-	-	-	-	(398)	(398)
Provision of future expected investment risks	-	-	-	-	-	-	1,469	1,469
<b>Total</b>	<b>580,064</b>	<b>384,062</b>	<b>271,375</b>	<b>1,002,883</b>	<b>294,128</b>	<b>4,269</b>	<b>6,263</b>	<b>2,543,044</b>
<b>Total Assets (according to expected maturities)</b>	<b>1,161,449</b>	<b>148,332</b>	<b>141,021</b>	<b>195,610</b>	<b>622,962</b>	<b>470,877</b>	<b>69,288</b>	<b>2,809,539</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

31 December 2020	(To the nearest 000JDs)							Total
	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to one year	Up to 3 years	More than 3 years	Without maturity	
<b>Liabilities</b>								
Banks and financial institutions accounts	262	-	-	-	-	-	-	262
Customers' current accounts	268,901	107,144	85,508	63,873	195,769	-	-	721,195
Cash margins	14,190	149	4,867	11,434	-	-	-	30,640
Other provisions	-	-	-	-	-	-	3,546	3,546
Income tax provision	2,996	-	8,363	-	-	-	-	11,359
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	296	296
Lease liability	-	-	82	285	539	3,846	-	4,752
Other Liabilities	21,973	3,889	1,302	-	-	-	1,078	28,242
Provision of future expected investment risks	-	-	-	-	-	-	4,037	4,037
Joint investment accounts	244,293	269,719	162,707	739,094	78,403	-	-	1,494,216
<b>Total</b>	<b>552,615</b>	<b>380,901</b>	<b>262,829</b>	<b>814,686</b>	<b>274,711</b>	<b>3,846</b>	<b>8,957</b>	<b>2,298,545</b>
Total Assets (according to expected maturities)	907,665	244,902	122,828	234,393	491,714	472,096	69,593	2,543,191

**Liquid Coverage Ratio (LCR)**

The liquidity ratio reached 427% as on 31 December 2021, compared to 388% as on 31 December 2020, noting that the minimum liquidity coverage ratio according to the liquidity coverage ratio instructions No. (15/2020) issued by the Central Bank of Jordan is 100%.

**Second: Off-Statement of Financial Position Items**

	Up to One Year	
	2021	2020
	JD	JD
Letters of credit and acceptances	50,146,866	32,945,802
Unutilized limits	185,424,670	191,156,616
Letters of Guarantees	35,599,384	39,187,351
<b>Total</b>	<b>271,170,920</b>	<b>263,289,769</b>

**52. Information about the Bank's Business Sectors**

**A. Information about the Bank's Activities**

The Bank is organized, for administrative purposes, whereby the sectors are measured in accordance with the reports used by the Bank's executive manager and decision-maker through the following four major sectors:

**Retail Banking**

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

## Corporate Banking

This includes following up on the joint investment accounts, deferred sales receivables, financing and other Banking services related to corporate customers.

## Treasury

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

## Other

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

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

					Total	
					31 December	
	Retail	Corporates	Treasury	Others	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross income (Joint and Self)	55,715	20,310	2,765	-	78,790	80,330
Share of Investment Risks Fund	-	-	-	-	-	-
ECL of sales receivables and other receivables - self	-	(300)	-	-	(300)	(165)
Recoveries from ECL - joint	838	6,524	-	-	7,362	3,198
Business Sector Results	56,553	26,534	2,765	-	85,852	83,363
Undistributed expenses	(15,483)	(3,499)	(292)	(18,425)	(37,699)	(38,637)
Income before Tax	41,070	23,035	2,473	(18,425)	48,153	44,726
Income tax	(12,280)	(6,887)	739	5,471	(14,435)	(14,286)
Income for the Year	28,790	16,148	1,734	(12,954)	33,718	30,440
Segment's Assets	1,211,144	445,555	1,076,115	-	2,732,814	2,473,850
Sector's Undistributed Assets	-	-	-	76,725	76,725	69,341
<b>Total Segment's Assets</b>	<b>1,211,144</b>	<b>445,555</b>	<b>1,076,115</b>	<b>76,725</b>	<b>2,809,539</b>	<b>2,543,191</b>
Segment's Liabilities, Joint Investment Equity and ECL provision	1,744,322	734,582	1,645	-	2,480,549	2,248,209
Undistributed Liabilities, Joint Investment Equity and ECL provision	-	-	-	62,494	62,494	50,336
<b>Total Segment's Liabilities, Joint Investment Equity and Investment Risk Fund</b>	<b>1,744,322</b>	<b>734,582</b>	<b>1,645</b>	<b>62,494</b>	<b>2,543,043</b>	<b>2,298,545</b>
					2021	2020
					JD	JD
Capital expenses	4,783	-	-	-	4,783	1,835
Depreciation and Amortization	1,523	3	1	1,027	2,554	2,519
Right of use assets	7,005	-	-	-	7,005	5,630
Right of use assets-amortization	1,184	-	-	-	1,184	1,201



## B. Information on the Geographical Distribution

This note represents the geographical distribution of the Bank's operations. The Bank performs its operations mainly in the Hashemite Kingdom of Jordan, and these operations represent the local activities.

The following is the distribution of the Bank's income, assets and capital expenditures as per geographical sector based on their measurement method in accordance with the reports used by the Bank's Executive Manager and decision-maker at the Bank:

	(To the nearest 000 JDs)					
	Inside Kingdom		Outside Kingdom			Total
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Gross income	84,473	79,499	1,679	4,029	86,152	83,528
Total assets	2,603,518	2,372,196	206,021	170,995	2,809,539	2,543,191
Capital expenses	4,783	1,835	-	-	4,783	1,835

## 53. Capital Management

The Bank's management takes into consideration the requirements of the Central Bank of Jordan. These requirements necessitate making available sufficient self-funds to cover a specific rate of the risk-weighted assets consistent with the nature of the granted financing and direct investment for this purpose. Moreover, capital consists of what the Central Bank has determined as regulatory capital (being the primary capital and the supplementary capital).

The capital's Management aims at investing the funds in financial instruments with various risks (high risk and low risk) in order to realize a good return as well as to realize the capital adequacy ratio of 12% required by the Central Bank.

The most significant reason for the change in regulatory capital during the year is that profits realized during the year were not distributed but rather capitalized in shareholders' equity through the statutory, voluntary and special reserves.

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

The Capital Adequacy ratio is calculated based on the Central Bank of Jordan regulations and the (IFSB). The following represents the Capital Adequacy ratio compared to prior year:

	(to the nearest 000 JDs)	(to the nearest 000 JDs)
	31 December 2021	31 December 2020
	JD	JD
<b>Common equity Tier 1 – net (CET1)</b>	221,553	228,434
<b>Common equity Tier 1 – (CET1)</b>	266,286	244,476
Authorized and paid up capital	100,000	100,000
Statutory reserve	44,549	39,733
Voluntary reserve	4,262	4,262
Retained earnings	117,069	100,166
Fair value reserve	616	484
Bank's share from fair value reserve – joint	(210)	(169)
<b>Less:</b>		
Intangible assets	(1,657)	(975)
Proposed profit for distribution	(40,000)	(12,000)
Retained earnings restricted to use	(181)	(181)
Deferred tax assets – self and joint (After deducting deferred tax liabilities)	(2,895)	(2,886)
<b>Tier 2</b>	2,038	2,252
Expected credit losses provisions against direct and indirect facilities, self and joint	2,038	2,252
<b>Total Regulatory Capital</b>	<b>223,591</b>	<b>230,686</b>
Total Risk-weighted Assets	1,090,143	1,027,603
Capital Adequacy Ratio (%)	20,51%	22,45%
<b>CET1 (%)</b>	<b>20,32%</b>	<b>22,23%</b>
<b>Tier1 (%)</b>	<b>20,32%</b>	<b>22,23%</b>
<b>Tier2 (%)</b>	<b>0,19%</b>	<b>0,22%</b>
Leverage Ratio (%)	13,31%	15,24%

#### 54. Assets and Liabilities maturity analysis

The following table analyzes assets and liabilities in accordance with the expected period of their recoverability or settlement:

	(to the nearest 000 JDs)			
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Without Maturity	Total
31 December 2021	JD	JD	JD	JD
<b>Assets:</b>				
Cash and balances with Central Bank of Jordan	889,168	-	-	889,168
Balances with Banks and financial institutions	18,227	-	-	18,227
Deferred sales receivables and other receivables – Net	538,971	385,009	-	923,980
Deferred sales receivables through the statement of income	-	-	-	-
Ijara Muntahia Bittamleek - Net	131,045	676,571	-	807,616
Financial assets at fair value through shareholders' equity – Self	-	-	5,843	5,843
Financial assets at fair value through joint investment – Accounts' holders	-	-	3,915	3,915
Financial assets at amortized cost	3,545	23,188	-	26,733
Investments in real estate	-	-	18,989	18,989
Al-Qard Al-Hasan loans	55,679	1,653	-	57,332
Property and equipment - Net	-	-	18,356	18,356
Intangible assets	414	1,243	-	1,657
Right-of-use Assets	1,273	5,733	-	7,006
Deferred tax assets	-	-	3,273	3,273
Other assets	8,090	442	18,912	27,444
<b>Total Assets</b>	<b>1,646,412</b>	<b>1,093,839</b>	<b>69,288</b>	<b>2,809,539</b>
<b>Liabilities and Joint Investment Accounts' Holders</b>				
Banks and financial institutions accounts	1,646	-	-	1,646
Customers' current and demand account	567,516	212,765	-	780,281
Cash margins	32,371	-	-	32,371
Other provisions	-	-	3,724	3,724
Income tax provision	11,546	-	-	11,546
Deferred tax liability	-	-	377	377
Lease liability	836	5,105	-	5,941
Other liabilities	38,692	-	1,091	39,783
Joint investment accounts	1,585,777	80,527	-	1,666,304
Joint fair value reserve - Net	-	-	(398)	(398)
Provision for future expected investment risks	-	-	1,469	1,469
<b>Total Liabilities and Joint Investment Accounts Holders</b>	<b>2,238,384</b>	<b>298,397</b>	<b>6,263</b>	<b>2,543,044</b>
<b>Net</b>	<b>(591,972)</b>	<b>795,442</b>	<b>63,025</b>	<b>266,495</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

	(to the nearest 000 JDs)			
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Without Maturity	Total
31 December 2020	JD	JD	JD	JD
<b><u>Assets:</u></b>				
Cash and balances with Central Bank of Jordan	795,967	-	-	795,967
Balances with Banks and financial institutions	15,555	-	-	15,555
Deferred sales receivables and other receivables – Net	511,321	322,891	-	834,212
Deferred sales receivables through the statement of income	-	-	-	-
Ijara Muntahia Bittamleek - Net	114,904	614,764	-	729,668
Financial assets at fair value through shareholders' equity – Self	-	-	5,630	5,630
Financial assets at fair value through joint investment – Accounts' holders	-	-	3,239	3,239
Financial assets at amortized cost-Net	18,071	19,293	-	37,364
Investments in real estate	-	-	23,531	23,531
Al-Qard Al-Hasan loans	50,646	1,569	-	52,215
Property and equipment - Net	-	-	15,801	15,801
Intangible assets - Net	244	732	-	976
Right-of-use Assets	1,106	4,524	-	5,630
Deferred tax assets	-	-	3,183	3,183
Other assets	1,974	38	18,208	20,220
<b>Total Assets</b>	<b>1,509,788</b>	<b>963,811</b>	<b>69,592</b>	<b>2,543,191</b>
<b><u>Liabilities and Joint Investment Accounts' Holders</u></b>				
Banks and financial institutions accounts	262	-	-	262
Customers' current and demand account	525,426	195,769	-	721,195
Cash margins	30,640	-	-	30,640
Other provisions	-	-	3,546	3,546
Income tax provision	11,359	-	-	11,359
Deferred tax liability	-	-	296	296
Lease liability	367	4,385	-	4,752
Other liabilities	27,164	-	1,078	28,242
Joint investment accounts	1,415,813	78,403	-	1,494,216
Provision for future expected investment risks	-	-	4,037	4,037
<b>Total Liabilities and Joint Investment Accounts Holders</b>	<b>2,011,031</b>	<b>278,557</b>	<b>8,957</b>	<b>2,298,545</b>
<b>Net</b>	<b>(501,243)</b>	<b>685,254</b>	<b>60,635</b>	<b>244,646</b>

## 55. 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).

Financial Assets / Financial Liabilities	Fair Value 31 December		Fair Value Hierarchy	Valuation Techniques and	Significant unobservable	Relationship between Unobservable Inputs
	2021	2020				
	JD	JD				
<b>Financial Assets at Fair Value:</b>						
<b>Financial Assets at Fair Value through Shareholders' Equity -</b>						
Quoted shares	5,842,911	5,629,892	Level 1	Quoted rates in the Financial Markets	Not Applicable	Not Applicable
<b>Financial Assets at fair value through joint investment</b>						
Unquoted shares	3,914,687	3,239,246	Level 2			
<b>Total</b>	<b>9,757,598</b>	<b>8,869,138</b>				

There were no transfers between Level (1) and Level (2) during 2021 and 2020.

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

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

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

	31 December 2021		31 December 2020		Level
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	
<b>Financial Assets not measured at Fair Value</b>					
Deferred sales receivables	923,980,243	924,010,656	834,211,567	834,232,952	Level 2
Investments in real estate	18,988,674	22,257,996	23,531,190	26,420,994	Level 2
Financial assets at amortized cost	26,732,789	26,946,315	33,470,711	33,777,025	Level 1
Financial assets at amortized cost – unquoted	-	-	3,893,200	3,911,898	Level 2
<b>Total financial assets not measured at fair value</b>	<u>969,701,706</u>	<u>973,214,967</u>	<u>895,106,668</u>	<u>898,342,869</u>	
<b>Financial Liabilities not measured at Fair Value</b>					
Customers' current and unrestricted accounts	2,445,066,074	2,446,584,695	2,213,278,991	2,215,722,336	Level 2
Cash margins	32,368,800	32,370,411	30,631,892	30,640,223	Level 2
<b>Total Financial Liabilities not measured at Fair Value</b>	<u>2,477,434,874</u>	<u>2,478,955,106</u>	<u>2,243,910,883</u>	<u>2,246,362,559</u>	

Regarding the items shown above, the fair value of the financial assets and liabilities has been determined for Levels (1) and (2) in accordance with the generally accepted pricing models which reflect the credit risk with the parties dealt with.

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

Contingent credit commitments:

	31 December	
	2021	2020
	JD	JD
Letters of credit	32,158,948	25,980,043
Acceptances	17,987,918	6,965,759
Letters of Guarantee:		
Payment	15,071,558	16,016,654
Performance	9,977,616	13,338,876
Others	10,550,210	9,831,821
Unutilized limits – self	62,774,824	57,135,958
Unutilized limits – joint	122,649,846	134,020,658
<b>Total</b>	<u>271,170,920</u>	<u>263,289,769</u>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Total off-balance sheet items according to the internal classification of the bank as of 31 December 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	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified	107,512,663	15,137,183	-	122,649,846	137,846,033	9,739,803	935,238	148,521,074	245,358,696	24,876,986	935,238	271,170,920	263,289,769
Total	<u>107,512,663</u>	<u>15,137,183</u>	<u>-</u>	<u>122,649,846</u>	<u>137,846,033</u>	<u>9,739,803</u>	<u>935,238</u>	<u>148,521,074</u>	<u>245,358,696</u>	<u>24,876,986</u>	<u>935,238</u>	<u>271,170,920</u>	<u>263,289,769</u>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

The movement on the total off-balance sheet items as of 31 December 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	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at													
beginning of the year	116,716,907	17,303,751	-	134,020,658	117,218,695	11,073,001	977,415	129,269,111	233,935,602	28,376,752	977,415	263,289,769	259,831,413
New facilities granted													
during the year	30,650,342	3,674,724	-	34,325,066	86,097,019	2,515,780	25,815	88,638,614	116,747,361	6,190,504	25,815	122,963,680	69,692,523
Settled facilities	(38,045,569)	(7,650,309)	-	(45,695,878)	(61,550,760)	(7,380,903)	(454,988)	(69,386,651)	(99,596,329)	(15,031,212)	(454,988)	(115,082,529)	(66,234,167)
Transferred to stage 1	4,592,481	(4,592,481)	-	-	1,157,293	(1,147,593)	(9,700)	-	5,749,774	(5,740,074)	(9,700)	-	-
Transferred to stage 2	(6,401,498)	6,401,498	-	-	(4,972,166)	5,332,564	(360,398)	-	(11,373,664)	11,734,062	(360,398)	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	(104,048)	(653,046)	757,094	-	(104,048)	(653,046)	757,094	-	-
<b>Total balance at the</b>													
<b>end of year</b>	<u>107,512,663</u>	<u>15,137,183</u>	<u>-</u>	<u>122,649,846</u>	<u>137,846,033</u>	<u>9,739,803</u>	<u>935,238</u>	<u>148,521,074</u>	<u>245,358,696</u>	<u>24,876,986</u>	<u>935,238</u>	<u>271,170,920</u>	<u>263,289,769</u>



**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

The movement on the expected credit losses for the total off-balance sheet items as of 31 December 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	
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	-	-	-	-	166,101	-	11,888	177,989	166,101	-	11,888	177,989	298,726
Recoveries from profits / ECL	(166,152)	(46,617)	-	(212,769)	-	(65,036)	-	(65,036)	(166,152)	(111,653)	-	(277,805)	(50,665)
Transferred to stage 1	43,152	(43,152)	-	-	18,704	(18,704)	-	-	61,856	(61,856)	-	-	-
Transferred to stage 2	(5,863)	5,863	-	-	(9,677)	80,209	(70,532)	-	(15,540)	86,072	(70,532)	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	(53)	(89)	142	-	(53)	(89)	142	-	-
Adjustments during the year	157	112,696	-	112,853	6,943	(25,408)	18,465	-	7,100	87,288	18,465	112,853	268,464
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>124,339</b>	<b>120,608</b>	<b>-</b>	<b>244,947</b>	<b>611,701</b>	<b>114,130</b>	<b>120,207</b>	<b>846,038</b>	<b>736,040</b>	<b>234,738</b>	<b>120,207</b>	<b>1,090,985</b>	<b>1,077,948</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

Off – Statement of Financial Position as internal rating for the Bank – Letters of Guarantee - Self:

31 December 2021					
Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2020
	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified	31,610,387	3,053,759	935,238	35,599,384	39,187,351
	<u>31,610,387</u>	<u>3,053,759</u>	<u>935,238</u>	<u>35,599,384</u>	<u>39,187,351</u>

The movement on guarantees as at end of year – self is as follows:

31 December 2021					
Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2020
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	35,520,286	2,689,650	977,415	39,187,351	39,254,598
Expected credit loss	10,321,211	1,258,030	25,815	11,605,056	7,353,983
Recoveries from ECL	(14,570,329)	(167,706)	(454,988)	(15,193,023)	(7,421,230)
Transferred to stage 1	907,021	(897,321)	(9,700)	-	-
Transferred to stage 2	(463,754)	824,152	(360,398)	-	-
Transferred to stage 3	(104,048)	(653,046)	757,094	-	-
Total balance as at end of the year	<u>31,610,387</u>	<u>3,053,759</u>	<u>935,238</u>	<u>35,599,384</u>	<u>39,187,351</u>

The movement on ECL provision for guarantees as at end of year – self is as follows:

31 December 2021					
Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2020
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	144,712	70,577	160,244	375,533	181,402
Expected credit loss	-	-	11,888	11,888	154,500
Recoveries from ECL	-	(20,714)	-	(20,714)	-
Transferred to stage 1	18,587	(18,587)	-	-	-
Transferred to stage 2	(2,510)	73,042	(70,532)	-	-
Transferred to stage 3	(53)	(89)	142	-	-
Changes resulted from transfer	(29,968)	(26,374)	18,465	(37,877)	39,631
Total balance as at end of the year	<u>130,768</u>	<u>77,855</u>	<u>120,207</u>	<u>328,830</u>	<u>375,533</u>

Off – Statement of Financial Position as internal rating for the Bank – Letters of credit

31 December 2021					
Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2020
	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified	32,048,041	110,907	-	32,158,948	25,980,043
	<u>32,048,041</u>	<u>110,907</u>	<u>-</u>	<u>32,158,948</u>	<u>25,980,043</u>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

The movement on Letters of credit as at 31 December – self is as follows:

Item (JD)	31 December 2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	25,804,650	175,393	-	25,980,043	30,964,960
New exposures during the year	32,048,041	110,907	-	32,158,948	7,312,974
Matured exposures	(25,804,650)	(175,393)	-	(25,980,043)	(12,297,891)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Total balance as at end of the year	<u>32,048,041</u>	<u>110,907</u>	<u>-</u>	<u>32,158,948</u>	<u>25,980,043</u>

The movement on ECL provision for Letters of credit as at 31 December – self is as follows:

Item (JD)	31 December 2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	168,952	35,607	-	204,559	212,368
Expected credit loss	25,542	-	-	25,542	19,793
Recoveries from ECL	-	(32,324)	-	(32,324)	-
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Changes resulted from transfer	-	-	-	-	(27,602)
Total balance as at end of the year	<u>194,494</u>	<u>3,283</u>	<u>-</u>	<u>197,777</u>	<u>204,559</u>

Off – Statement of Financial Position as internal rating for the Bank – Acceptance:

Item (JD)	31 December 2021				2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified	17,940,828	47,090	-	17,987,918	6,965,759
	<u>17,940,828</u>	<u>47,090</u>	<u>-</u>	<u>17,987,918</u>	<u>6,965,759</u>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

The movement on Acceptance as at end of year – self is as follows:

31 December 2021					2020
Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	6,715,613	250,146	-	6,965,759	13,200,009
New exposures during the year	17,169,792	47,090	-	17,216,882	2,821,147
Matured exposures	(5,944,577)	(250,146)	-	(6,194,723)	(9,055,397)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Total balance as at end of the year	<u>17,940,828</u>	<u>47,090</u>	<u>-</u>	<u>17,987,918</u>	<u>6,965,759</u>

The movement on ECL provision for Acceptance as at end of year – self is as follows:

31 December 2021					2020
Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	28,560	-	-	28,560	40,589
Expected credit loss	122,877	-	-	122,877	-
Recoveries from ECL	-	-	-	-	-
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Changes resulted from transfer	<u>36,911</u>	<u>966</u>	<u>-</u>	<u>37,877</u>	<u>(12,029)</u>
Total balance as at end of the year	<u>188,348</u>	<u>966</u>	<u>-</u>	<u>189,314</u>	<u>28,560</u>

Off – Statement of Financial Position as internal rating for the Bank – Indirect limits:

31 December 2021					2020
Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified	<u>163,759,440</u>	<u>21,665,230</u>	<u>-</u>	<u>185,424,670</u>	<u>57,135,958</u>
	<u>163,759,440</u>	<u>21,665,230</u>	<u>-</u>	<u>185,424,670</u>	<u>57,135,958</u>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

The movement on the direct credit limits as at 31 December 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	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	116,716,907	17,303,751	-	134,020,658	49,178,146	7,957,812	-	57,135,958	165,895,053	25,261,563	-	191,156,616	176,411,846
New facilities granted during the year	30,650,342	3,674,724	-	34,325,066	26,557,975	1,099,753	-	27,657,728	57,208,317	4,774,477	-	61,982,794	52,204,419
Settled facilities	(38,045,569)	(7,650,309)	-	(45,695,878)	(15,231,204)	(6,787,658)	-	(22,018,862)	(53,276,773)	(14,437,967)	-	(67,714,740)	(37,459,649)
Transferred to stage 1	4,592,481	(4,592,481)	-	-	250,272	(250,272)	-	-	4,842,753	(4,842,753)	-	-	-
Transferred to stage 2	(6,401,498)	6,401,498	-	-	(4,508,412)	4,508,412	-	-	(10,909,910)	10,909,910	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>107,512,663</b>	<b>15,137,183</b>	<b>-</b>	<b>122,649,846</b>	<b>56,246,777</b>	<b>6,528,047</b>	<b>-</b>	<b>62,774,824</b>	<b>163,759,440</b>	<b>21,665,230</b>	<b>-</b>	<b>185,424,670</b>	<b>191,156,616</b>

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021**

The movement on expected credit losses for the direct credit limits as at 31 December 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	
Balance at beginning of the year	253,045	91,818	-	344,863	87,459	36,974	-	124,433	340,504	128,792	-	469,296	127,064
Deducted from profits / ECL	-	-	-	-	17,682	-	-	17,682	17,682	-	-	17,682	124,433
Recoveries from profits / ECL	(166,152)	(46,617)	-	(212,769)	-	(11,998)	-	(11,998)	(166,152)	(58,615)	-	(224,767)	(50,665)
Transferred to stage 1	43,152	(43,152)	-	-	117	(117)	-	-	43,269	(43,269)	-	-	-
Transferred to stage 2	(5,863)	5,863	-	-	(7,167)	7,167	-	-	(13,030)	13,030	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	157	112,696	-	112,853	-	-	-	-	157	112,696	-	112,853	268,464
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>124,339</b>	<b>120,608</b>	<b>-</b>	<b>244,947</b>	<b>98,091</b>	<b>32,026</b>	<b>-</b>	<b>130,117</b>	<b>222,430</b>	<b>152,634</b>	<b>-</b>	<b>375,064</b>	<b>469,296</b>

The provision for expected credit losses for off-balance sheet items for self and joint is within other liabilities (Note 22) in accordance with International Financial Reporting Standard No. 9 and the instructions of the Central Bank of Jordan.

#### **57. Lawsuits against the Bank**

The lawsuits filed against the Bank amounted to JD 230,100 with a provision of JD 82,000 as at 31 December 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 consultant, no additional amounts will be claimed from the Bank in respect to those lawsuits.

#### **58. Standards issued but not yet effective**

##### **Financial Accounting Standard 1 - Amended 2021 (Public Presentation and Disclosure in Financial Statements)**

This Standard defines and improves the comprehensive presentation and disclosure requirements stipulated in line with international best practices and replaces the accounting standard Finance No.1.

The standard applies to all Islamic financial institutions and other institutions that follow the financial accounting standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). Financial Accounting Standard No. 1 - Amended 2021 is aligned with the amendments to the "Conceptual Framework for Financial Reporting of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI)" (Amendment 2020) (Conceptual Framework). Amended Financial Accounting Standard No. 1 – 2021 will help prepare clear, transparent, and understandable financial statements, and in turn, will help users of financial statements to make better economic decisions.

This standard will be applied from 1 January 2023, with early application permitted.

##### **Financial Accounting Standard No. 37 "Financial Reporting for Endowment Establishments"**

This standard sets out the comprehensive accounting and financial reporting requirements for endowment institutions and similar institutions, including requirements for public presentation and disclosure and special presentation requirements such as yield requirements and basic accounting treatments related to some aspects of endowment institutions.

The principles contained in this standard are consistent with the principles and provisions of Sharia, and this helps to reach a better understanding of the information contained in the general-purpose financial statements and enhances the confidence of stakeholders in endowment institutions.

This standard will be applied as of 1 January 2022, with early application permitted. The newly established endowment foundation must apply this standard since its establishment.

##### **Financial Accounting Standard No. 38 "(Promise), (Option), (Hedging)"**

This standard describes the accounting and reporting principles and requirements for (promise), (option), and (hedging) arrangements for Islamic financial institutions. Many products such as Murabaha and Ijara offered by institutions incorporate the implementation of a promise or option in one way or another. An additional promise or option, that aligns with this Standard, is a promise or option associated with a Shariah-compliant arrangement concerning its structure that does not generate any asset or liability unless it turns into an impaired contract or liability.

On the other hand, a promise product or option is a stand-alone arrangement that is Shariah-compliant and is used either as a regular product or, sometimes, for hedging. It may take the form of a single transaction, series, or group of transactions and may transform into a future transaction or series of transactions, in line with Islamic Sharia principles and rules, such transactions emergence to an asset or liability for the parties, for the terms specified in this Standard.

This standard will be applied as of 1 January 2022 with early application permitted.

#### **Financial Accounting Standard No. 39 "Financial Reporting on Zakat"**

This standard improves and replaces the previously issued Financial Accounting Standard 9 "Zakat". This standard aims to specify the accounting treatment of Zakat in the records of Islamic financial institutions, including presentation and disclosure in their financial statements.

The standard describes the applicable financial reporting principles based on the obligation of Islamic financial institutions to pay zakat. Additionally, if an Islamic financial institution is not required by law or its founding charter to pay zakat, it must still determine and disclose the amount of zakat due for the benefit of the various stakeholders.

This standard will be applied as of 1 January 2023, with early application permitted.

#### **Financial Accounting Standard No. 40 "Financial Reporting for Islamic Finance Windows"**

This standard improves and replaces FAS 18 "Islamic financial services provided by conventional financial institutions" and specifies financial reporting requirements applicable to conventional financial institutions that provide Islamic financial services.

This standard requires traditional financial institutions that provide Islamic financial services through Islamic financing windows to prepare and submit financial statements for Islamic financing windows aligned with the requirements of this standard and other financial accounting standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). This standard provides principles of financial reporting including presentation and disclosure requirements applicable to Islamic finance windows.

This standard will be applied as of 1 January 2024, on the financial statements of Islamic financing windows for conventional financial institutions, allowing the early application, taking into account the simultaneous application of Financial Accounting Standard No. 1 "Public Presentation and Disclosure in Financial Statements".

#### **59. Comparative Figures**

Some of the comparative figures of 2020 have been reclassified to correspond to those of 2021.