

البنك العربي الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل
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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ 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.

أمور 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 (إيضاح ٦) في القوائم المالية

أمر التدقيق الهام

تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لدمم 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 والتقدير 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 الاحكام 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 ٢٠٢٢ مبلغ ١,١٧٩,٧٣٢,٧٦٨ دينار وبلغت قيمة المخصصات ٣٤,٨٣٦,٥٨٦ دينار. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لاعداد هذه القوائم المالية ضمن ايضاح (٢).

نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام

تضمنت اجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محافظ ذمم العملاء والتمويلات بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. كما تضمنت اجراءاتنا 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.
- التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى أي تدهور في جودة الائتمان.
- عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدول أو هيكل.
- 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 ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ بعد تاريخ مدققي الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا تبدي 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 جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة 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 التدقيق الدولية، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم 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 وتوقيته 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 أنها 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 في 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 الامر، أو في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن

علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

إرنست ويونغ
محاسبات قانونية
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١ شباط ٢٠٢٣

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي

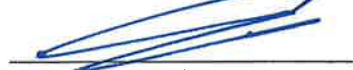
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
الموجودات		
٨٨٩,١٦٨,٢١٧	٧٠٩,٤٥٦,١٨٢	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢٣,٩٨٠,٢٤٣	١,٠٠٦,٩٠٦,٤٠٣	٦ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	٧ ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٨٠٧,٦١٥,٩٢٦	٨٩٥,٧٢٢,٧٩٩	٨ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥,٨٤٢,٩١١	٥,٨١٣,٥٣٤	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٣,٩١٤,٦٨٧	٦,١٣٢,٤٩٢	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٢٦,٧٣٢,٧٨٩	١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	١١ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٨,٩٨٨,٦٧٤	١٨,٧٥٨,٥٧١	١٢ إستثمارات في العقارات
٥٧,٣٣١,٨٩٢	٦٥,٠٠٠,٧٦٧	قرروض حسنة - بالصافي
١٨,٣٥٥,٧٧٣	١٨,٢٢٩,٧١٤	١٣ ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٥٦,٨٦٢	١,٦٢٧,٦٥٣	١٤ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٠٠٥,٩٤٠	٧,٥٢٠,٩٦١	١٥ موجودات حق الاستخدام
٣,٢٧٢,٥٢٩	٣,٢١٢,٥٤٤	٢١ موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧,٤٤٥,٣٦٣	٣٥,١٨٨,٩٠٣	١٦ موجودات أخرى
٢,٨٠٩,٥٣٨,٨١٧	٢,٩٥١,١٤٥,٩٢٤	مجموع الموجودات
المطلوبات		
١,٦٤٥,٥٦٢	٣٨٨,٣٨١	١٧ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٨٠,٢٨٠,٥٢٤	٨١٧,٤٤٣,٨٠٧	١٨ حسابات العملاء الجارية
٣٢,٣٦٨,٨٠٠	٣٢,٣٩٢,٧٩٠	١٩ تأمينات نقدية
٣,٧٢٣,٨٠٧	٣,٤٤٨,٦٠٠	٢٠ مخصصات أخرى
١١,٥٤٥,٩٣٣	١٥,١٣٠,٠٦٤	٢١ مخصص ضريبة الدخل
٣٧٧,٤٢٤	٣٦٦,٢٦٠	٢١ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٩٤١,١٢٦	٦,٢٧٦,٠٤١	١٥ التزامات التأجير
٤١,٣٠٣,٩٧٦	٩١,٩١٦,٦٥٤	٢٢ مطلوبات أخرى
٨٧٧,١٨٧,١٥٢	٩٦٧,٣٦٢,٥٩٧	مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك		
١,٦٦٤,٧٨٥,٥٥٠	١,٧٢١,٩٣٦,٤٠٨	٢٣ حسابات الإستثمار المطلقة
(٣٩٨,٣٠٦)	(١٢٧,٧٦٦)	٢٧ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,٦٦٤,٣٨٧,٢٤٤	١,٧٢١,٨٠٨,٦٤٢	مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١,٤٦٨,٦٩١	-	٢٤ مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية
١,٤٦٨,٦٩١	-	
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٤,٥٤٨,٧٣٠	٤٩,٩٦٧,٦٣٩	٢٦ احتياطي قانوني
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٦ احتياطي إختياري
٦١٥,٧٩٦	٥٩٧,٥٨٣	٢٧ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١١٧,٠٦٨,٨٨٢	١٠٧,١٤٧,١٤١	٢٨ الأرباح المدورة
٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠	٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	مجموع حقوق المساهمين
٢,٨٠٩,٥٣٨,٨١٧	٢,٩٥١,١٤٥,٩٢٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين
١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	الإستثمارات المقيدة
٣٠,٧٢٧,٤٥٧	٢١,٤٨٥,٤٤٤	حسابات الإستثمار بالوكالة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات
٤٥,٦٩٠,٦٤٤	٥٠,٧٧٠,٦٤٢	٢٩ إيرادات الببوع المؤجلة
١,٢٠٠,٨٦٨	٢,٦٦٧,١٤٧	٣٠ إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٨٢,٢١٤	٤٧٦,٠٧٩	٣١ صافي إيرادات عقارات
٥٣,٢٤٨,٢٥٤	٥٧,٧٨٨,١٢٧	٣٢ إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
١,١٢٠,٨٦٩	١,٣٢٣,٤٩٨	٣٣ عمولات الجعالة
٥٤٤,١٠٧	٢٨٢,٣٠٦	٤٢ إيرادات أخرى
٧,٣٦١,٥٠٩	١,٤٦٤,٥٩١	٢٤ صافي المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
١٠٩,٦٤٨,٤٦٥	١١٤,٧٧٢,٣٩٠	إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
(٢,٥١٤,٤٦٤)	(٢,٨٢١,٤١٤)	٣٥ رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك
(٣٣,٩٤٤,٩٦١)	(٣٦,٧١٢,٤٩٦)	٣٦ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٧٣,١٨٩,٠٤٠	٧٥,٢٣٨,٤٨٠	٣٧ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
٤٨,٨٦٥	٧١,٧٣٧	٣٨ إيرادات البنك الذاتية
٤٨,٨٤٢	٥٩٠,١٣٧	٣٩ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً
٢٠٨,٣٦١	٤٨٦,٠٣٧	٣٩ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً
١,٧٩١,٩٨٨	١,٥٤٦,١٨٣	٤٠ أرباح العملات الأجنبية
١٢,٨٠٨,٣٦٣	١٤,٣٩٥,٦٥٤	٤١ إيرادات خدمات مصرفية
٢٤٠,٣٣٢	٩٣٠,٢٧٧	٤٢ إيرادات أخرى
(٢,١٧٥,١٢٦)	(٢,٣٨٧,٣١٢)	٣٥ رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
٨٦,١٦٠,٦٦٥	٩٠,٨٧١,١٩٣	إجمالي الدخل
		المصروفات
٢٢,٨٢٠,٠٥٣	٢٦,٧٧٣,٩٥٢	٤٣ نفقات الموظفين
٢,٥٥٤,٢٣٦	٢,٩٧٦,١٣٥	١٤ و ١٣ استهلاكات وإطفاءات
١٠,٢٤٨,٣١٣	١١,٣٣٣,١٧٦	٤٤ مصاريف أخرى
٩,٠٧٦	٤٠,٨١٣	٨ استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٣٠٠,٠٠٠	(٦,٣٢٦,٢٦٧)	٥٦ و ٧٠ (استرداد) مخصص خسائر انتمائية متوقعة - ذاتي
١,١٨٤,٠٦٨	١,٢٤٠,٥٢٣	٤٥ اطفاء موجودات حق الاستخدام
١٢٧,٨٤٧	١٣٢,٠٨٠	٤٥ تكاليف التمويل/ خصم التزامات التأجير
٣٤٢,١٩٣	٣٧٤,٧٢٦	٤٥ مصاريف الإيجار
٤٢٢,٥٣٠	١٣٦,٩٥٨	٢٠ مخصصات أخرى
٣٨,٠٠٨,٣١٦	٣٦,٦٨٢,٠٩٦	إجمالي المصروفات
٤٨,١٥٢,٣٤٩	٥٤,١٨٩,٠٩٧	ربح السنة قبل الضريبة
(١٤,٤٣٤,٦٠٣)	(١٨,٦٩١,٩٢٩)	٢١ ضريبة الدخل
٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٥,٤٩٧,١٦٨	ربح السنة
٠,٣٣٧	٠,٣٥٥	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 ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاح	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٥,٤٩٧,١٦٨		الربح للسنة
			بنود الدخل الشامل:
			بنود لن يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل
١٣٢,٠٧٢	(١٨,٢١٣)	٢٧	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٣٣,٨٤٩,٨١٨	٣٥,٤٧٨,٩٥٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إيضاحات	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الإحتياطيات		إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي	الأرباح المدورة *	المجموع
		قانوني	إختياري			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٤٨,٧٣٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٦١٥,٧٩٦	١١٧,٠٦٨,٨٨٢	٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠
ربح السنة	-	-	-	-	٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٤٩٧,١٦٨
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	(١٨,٢١٣)	-	(١٨,٢١٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١٨,٢١٣)	٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٤٧٨,٩٥٥
المحول الى الإحتياطيات	-	٥,٤١٨,٩٠٩	-	-	(٥,٤١٨,٩٠٩)	-
الأرباح الموزعة **	-	-	-	-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٩٦٧,٦٣٩	٤,٢٦٢,٣٢٢	٥٩٧,٥٨٣	١٠٧,١٤٧,١٤١	٢٦١,٩٧٤,٦٨٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤٨٣,٧٢٤	١٠٠,١٦٦,٣٧١	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢
ربح السنة	-	-	-	-	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

- * تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٣,٢١٢,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٣,٢٧٢,٥٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- * تشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٨١,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 ٣٠ آذار ٢٠٢٢ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٤٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢٢ (١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار، ما نسبته ١٢٪ للعام ٢٠٢١).

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٨,١٥٢,٣٤٩	٥٤,١٨٩,٠٩٧	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
		الربح قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٥٥٤,٢٣٦	٢,٩٧٦,١٣٥	١٤ و ١٣
١٧٢,٨٣٦	١٩٤,٥٠٣	١٢
٩٨,٠٠٠	١٣٨,٣٦٥	١١
٣٠٠,٠٠٠	(٦,٣٢٦,٢٦٧)	٥٦ و ٧٥
(٧,٣٦١,٥٠٩)	(١,٤٦٤,٥٩١)	٣٤
٤٢٢,٥٣٠	١٣٦,٩٥٨	٢٠
١,١٨٤,٠٦٨	١,٢٤٠,٥٢٣	٤٥
١٢٧,٨٤٧	١٣٢,٠٨٠	٤٥
-	١٦,٩١١	
١٤,٩٢٤	٣٥,٩٥٧	٤٠
٤٥,٦٦٥,٢٨١	٥١,٢٦٩,٦٧١	
		التغيير في بنود رأس المال العامل
(٨٤,٩٦٢,٧٨٥)	(٨٤,١٧٤,٢٩٧)	
-	٦,٥١٣,٢٦٧	٧
(٧٨,٣٥٤,٨٦٥)	(٨٨,٩٥٨,٨٧١)	
(٩,٧٠٠,٣٨٦)	(٨,٨٦٦,٧٠٩)	
(٥,١١٧,١١٥)	(٧,٦٦٨,٨٧٥)	
٥٩,٠٨٥,٩٤٥	٣٧,١٦٣,٢٨٣	
١,٧٣٦,٩٠٨	٢٣,٩٩٠	
١٤,٥١٠,٧٢٦	٥٣,٧٨٠,٢٩٩	
(٥٧,١٣٦,٢٩١)	(٤٠,٩١٨,٢٤٢)	
(٢٤٤,٥٦٧)	(٤١٢,١٦٥)	٢٠
(١٥,٧٥٧,٥٩٥)	(١٦,٤٥٩,٨٩١)	٢٤ و ٢١
(٧٣,١٣٨,٤٥٣)	(٥٧,٧٩٠,٢٩٨)	
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
		مخصصات مدفوعة
		الضريبة المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٧٦٢,٢٨٦)	(١,٩٤٧,٢٦٥)	
(٧,٥٢٠,٢٥٧)	(١٤٩,٩٢٩,٠٩١)	١١
١٨,٠٧٣,٢٠١	٣,٥٤٥,٠٠٠	١١
٣,٣١٩,٤١٣	١,١٦٠,١٩٢	١٢
(٣,٧١٠,٠٨٥)	(٢,١٧٤,٩٠٤)	١٣
(١,٠٧٣,١١٤)	(٨٤١,١٠٢)	١٤
٣٣,٤٣١	٦,١٧٥	
٨,٣٦٠,٣٠٣	(١٥٠,١٨٠,٩٩٥)	
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
١٧٢,٧٠١,١٣٨	٥٧,١٥٠,٨٥٨	
(١,٤١٨,٩٨٤)	(١,٥٥٢,٧٠٩)	١٥
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٨
١٥٩,٢٨٢,١٥٤	١٥,٥٩٨,١٤٩	
(١٤,٩٢٤)	(٣٥,٩٥٧)	٤٠
٩٤,٤٨٩,٠٨٠	(١٩٢,٤٠٩,١٠١)	
٨١١,٢٦٠,٥٨٦	٩٠٥,٧٤٩,٦٦٦	
٩٠٥,٧٤٩,٦٦٦	٧١٣,٣٤٠,٥٦٥	٤٧
		بنود غير نقدية
١٦٧,٢٩٠	١,٧٧١,٧٩١	
-	١,٠٢٧,٣٨٦	
١,٠٤٠,٢٩١	-	
-	٣٢٠,١١١	
-	(١٤٨,٠٥٦)	

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 مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاح
دينار	دينار	
٥١,٩٨٨,٩٦٥	٥٧,٤٤٢,٢٠٥	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من:
(٦٦,٣٥٧,١٦١)	(٧٥,٠٠٢,٦٦٠)	حقوق المساهمين
(٦٦,٣٥٧,١٦١)	(٧٥,٠٠٢,٦٦٠)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		إستخدامات أموال الصندوق على:
٨,٠٥٤,٩٤٤	٦,٥٦٧,٠٣٣	سلف شخصية
٦٣,٧٥٥,٤٥٧	٧٥,٤٧٨,١١٨	بطاقات مقسطة
٧١,٨١٠,٤٠١	٨٢,٠٤٥,١٥١	مجموع الإستخدام خلال السنة
٥٧,٤٤٢,٢٠٥	٦٤,٤٨٤,٦٩٦	الرصيد الإجمالي
١,٠٨٢,٧٣٨	١,٥٤٩,٦١٤	الحسابات الجارية والمكشوفة
(١,١٩٣,٠٥١)	(١,٠٣٣,٥٤٣)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٧,٣٣١,٨٩٢	٦٥,٠٠٠,٧٦٧	الرصيد في نهاية السنة - صافي

٦

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع		الأرصدة النقدية		المراجحات الدولية		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	٣,٧٨٩,١٥٢	٣,٢٥٢,١٠٣	٢٤٠,٧٣٢,٥٠٤	١٨٦,٦٧٠,٥٩٣	الاستثمارات في بداية السنة
٥١,٨٠٤,٢٢٩	١٠٠,٥٨٦,٣٣٢	-	-	٥١,٨٠٤,٢٢٩	١٠٠,٥٨٦,٣٣٢	يضاف: الايداعات
(١٠٦,٦٥١,٤٩٣)	(١٠٠,٥٤٢,٣١٧)	(٥٣٧,٠٤٩)	(٣,٢٢٩,٣٠٧)	(١٠٦,١١٤,٤٤٤)	(٩٧,٣١٣,٠١٠)	يطرح: السحوبات
(٤٨,٨٤٢)	(٥٩٠,١٣٧)	-	-	(٤٨,٨٤٢)	(٥٩٠,١٣٧)	٣٩ يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً
٢٩٧,١٤٦	٣,٢١٩,٢٨٨	-	-	٢٩٧,١٤٦	٣,٢١٩,٢٨٨	يضاف: أرباح استثمارية
١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	٣,٢٥٢,١٠٣	٢٢,٧٩٦	١٨٦,٦٧٠,٥٩٣	١٩٢,٥٧٣,٠٦٦	الاستثمارات في نهاية السنة
٧٣	٨٠٣	-	-	٧٣	٨٠٣	إيرادات للتوزيع
٧٣	٨٠٣	-	-	٧٣	٨٠٣	المجموع

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حسابات الإستثمار بالوكالة
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع		الأرصدة النقدية		تسهيلات محلية		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٧٥٩,٢٩٣	٣٠,٧٢٧,٤٥٧	١٣,٥٩٨,٠٠٣	١٢,٥٢٩,٥٣٩	١٩,١٦١,٢٩٠	١٨,١٩٧,٩١٨	الإستثمارات في بداية السنة
١٠,٥٢٢,٧٢٥	١٢,٠٩٧,٣٩٩	-	-	١٠,٥٢٢,٧٢٥	١٢,٠٩٧,٣٩٩	يضاف: الايداعات
(١٢,٥٥٤,٥٦١)	(٢١,٣٣٩,٤١٢)	(١,٠٦٨,٤٦٤)	(٨,٣٩٩,٩٥٣)	(١١,٤٨٦,٠٩٧)	(١٢,٩٣٩,٤٥٩)	يطرح: السحوبات
٤١٣,٥٧٦	٩٨١,٤٥٤	-	-	٤١٣,٥٧٦	٩٨١,٤٥٤	يضاف: أرباح إستثمارية
(٢٠٨,٣٦١)	(٤٨٦,٠٣٧)	-	-	(٢٠٨,٣٦١)	(٤٨٦,٠٣٧)	٣٩ يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٢٠٥,٢١٥)	(٤٩٥,٤١٧)	-	-	(٢٠٥,٢١٥)	(٤٩٥,٤١٧)	يطرح: حصة الموكل*
٣٠,٧٢٧,٤٥٧	٢١,٤٨٥,٤٤٤	١٢,٥٢٩,٥٣٩	٤,١٢٩,٥٨٦	١٨,١٩٧,٩١٨	١٧,٣٥٥,٨٥٨	الإستثمارات في نهاية السنة
١,٠٩٢,٨٥٩	٨٩١,٥٢٣	-	-	١,٠٩٢,٨٥٩	٨٩١,٥٢٣	إيرادات مقبوضة مقدماً

* يتم تحويل حصة الموكل من العوائد إلى حساباته لدى البنك المركزي الأردني.

١ - معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٧ 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 (٢) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٣ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

تم إعداد القوائم المالية 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 أعلى ضعف 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 ٢٠٢١.

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٪ - ٦٣٪
وذلك حسب الشرائح

أي ما نسبته من ١,٦٪ إلى ٣,٧٪ للنصف الأول ومن ١,٥٪ إلى ٥,٢٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٢ على الدينار (مقابل من ١,٦٧٪ إلى ٤,٣٧٪ للنصف الأول ومن ١,٨٤٪ إلى ٤,٨١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢١) وما نسبته ٠,٤٠٪ إلى ٠,٩٢٪ و ١,٠٣٪ إلى ٢,٣٤٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني، على التوالي من العام ٢٠٢٢ (مقابل من ٠,٢٩٤٪ إلى ٠,٧٣٧٪ و ٠,٢٩٢٪ إلى ٠,٧٣٠٪ للعام ٢٠٢١).

حصة أصحاب حقوق المساهمين وذلك ٣٧٪ - 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 بالتملك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح.
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الإستثمار المقيدة بالدولار ما بين ٠,١٥٪ و ٤,١٤٪ للعام ٢٠٢٢ (مقابل ٠,١٢٩٪ و ٠,١٦٨٪ للعام ٢٠٢١).
- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٢ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣، حيث قرر البنك التبرع من أمواله الذاتية لرفع النسبة العامة.

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 المُرَاحَبة

- هي: بيع السلعة أو المنفعة بما قامت به وزيادة. وقد يكون البيع مراحبة عادية وتسمى (المراحبة البسيطة) ويمتنع فيها البنك التجارية فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مراحبة بثمن وريح يتفق عليه، أو يكون البيع مراحبة مقترنه بوعده من العميل أي أن البنك لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذٍ (المراحبة للأمر بالشراء).
- يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرَاحَبة للأمر بالشراء، ولكن في حالة النكول يقوم البنك ببيع السلعة والرجوع على الأمر بالشراء بتعويض الضرر الفعلي.
 - يتم إثبات ذمم المراحبات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
 - يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَاحَبة 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 مقسطاً (مؤجلاً).
- تشمل تكاليف الإستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الإستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير.
 - يتم إثبات تكاليف عملية الإستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك 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 الأجل

- هي الموجودات التي يقوم البنك باقتنائها بهدف بيعها بيعاً أجلاً (بالتقسيط)، ويسمى بيع تلك الموجودات ببيع المساومة مع التقسيط، وذلك لتمييزها عن بيع المرابحة للأمر بالشراء.
- يتم إثبات الموجودات المُتاحة للبيع الأجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصروفات مُباشرة مُتعلقة بالإقتناء).
- يتم تقييم الموجودات المُتاحة للبيع الأجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويُقاس مبلغ التغير الناتج عن التقييم إن وُجد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية مُقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المُحققة في حساب احتياطي القيمة العادلة.
- يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الأجل وفقاً لمبدأ الاستحقاق مُوزعة على الفترات المالية لمدة العقد وتُسجل أرباح السنوات القادمة في حساب إيرادات البيوع المُوجلة.
- يتم تسجيل ذمم البيع الأجل 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 مزارعين 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 بال 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 يخفّض 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 إلى مجمع الأرباح المشترك باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الإستثمار، أمّا بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمُعدّل 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 المخصومة 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 المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المؤجرة بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإجارة.

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

تُوزع إيرادات الإجارة على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

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 (إن 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 فإِنَّه 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 ٢٠٢٢ 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 التغيّر في التقدير للسنوات اللاحقة باعتبار تغيّر في التقديرات.

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

لا يتم 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 اطفؤها 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 المُستحقة والضرائب المُؤجلة.

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

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

إنَّ الضرائب المُؤجلة 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 المُؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بالمركز المالي وتُحتسب الضرائب المُؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المُؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المُؤجلة 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 المُؤجلة 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 والمُعْلَنَة 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 تُدَّ السحب.

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 تقدير اتنا 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 الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامية رقم (٣٠) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية:

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

يتم تقييم الزيادة الجوهريّة 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 جوهريّة 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 جوهريّة 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 الجوهريّة في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
٣. يتضمن معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. حيث ان تعليمات البنك المركزي الاردني تفترض وجود زيادة جوهريّة 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 جوهريّة 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.

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.

تعريف التعثر:

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

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

العمر المتوقع:

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

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 احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل. إن العوامل التي تؤثر على تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقعة استخدام هذه الموجودات من قبل البنك، التطور التكنولوجي والتقاعد. 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.

الموجودات المالية:

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

مستويات القيمة العادلة:

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

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:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٠,٩٩٠,٨١٧	٤٥,٤٩٣,٠٠٠	نقد في الخزينة
٥٥٦,٦٩١,٧٧٧	٧٤٥,٦٨٧,٤٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠١,٧٧٣,٥٨٨	٩٧,٩٨٧,٧٧٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٠٩,٤٥٦,١٨٢	٨٨٩,١٦٨,٢١٧	مُتطلبات الإحتياطي النقدي
		المجموع

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ عدا الإحتياطي النقدي.
- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى البنك المركزي كونها حسابات جارية وتعرضت على الحكومة الاردنية.

إن الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي هي كما يلي:

المرحلة الاولى	٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	
٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩		رصيد بداية السنة
٢,٥٧٢,٥٥٩,٤٦٤	٢,٢٠٣,٧٧٤,٢٥٩		الارصدة الجديدة خلال السنة
(٢,٧٥٧,٧٦٩,٣١٦)	(٢,١١٤,٢٠٦,٥٥١)		الارصدة المسددة
٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧		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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤	١,٣٤٣,٨٦٣	٢,٢٥٦,٠٤١	١٦,٨٨٣,١٤٨	٢,٠١٦,٧٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤	١,٣٤٣,٨٦٣	٢,٢٥٦,٠٤١	١٦,٨٨٣,١٤٨	٢,٠١٦,٧٢٣	

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.
- 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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٨,٢٢٧,٠١١	رصيد بداية السنة
٥,٠٣٥,١٢٨,٥٥٨	٥,٣٦٣,٨٨٤,٦٤٨	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٠٣٢,٤٥٦,٧٠١)	(٥,٣٧٧,٨٣٨,٨٩٥)	الارصدة المسددة
١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤	الرصيد نهاية السنة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مُشتركة	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٠,٤٤٨,٧٣٤	٣٨٥,١١٧,٣٧١	-	-	٣٤٠,٤٤٨,٧٣٤	٣٨٥,١١٧,٣٧١
١,٨٧٤,٩٩٩	١,٣٦٦,٣١٠	-	-	١,٨٧٤,٩٩٩	١,٣٦٦,٣١٠
١٠,٩٨٩,٧٨٣	١٤,٢٣٢,٢٩٤	-	-	١٠,٩٨٩,٧٨٣	١٤,٢٣٢,٢٩٤
١٥٠,١٣١,٧٥٨	١٧٨,٢١٠,٧٧٧	-	-	١٥٠,١٣١,٧٥٨	١٧٨,٢١٠,٧٧٧
١٧٧,٧٢١,٨٢٢	١٥٥,٩٨٩,٧١٥	٤٥٩,١٦٠	٤٣٨,٣١٣	١٧٧,٢٦٢,٦٦٢	١٥٥,٥٥١,٤٠٢
٢٥٢,٣٩٩,٣٣٧	٣٠٣,٩٦٢,٨٩١	٢,٤٩٦,٤٨٥	٢,٤٠٧,٤٠٠	٢٤٩,٩٠٢,٨٥٢	٣٠١,٥٥٥,٤٩١
١,٦٢٧,٩٤٣	١,٧٠٢,٤٦٣	-	-	١,٦٢٧,٩٤٣	١,٧٠٢,٤٦٣
٥,٥٧٩	٥٧,٤٩٠	٥,٥٧٩	٥٧,٤٩٠	-	-
-	-	-	-	-	-
٧٩,٤٢٠,٩٨٢	٧١,٥٢٣,٨٩٦	٢,٩٣٥	٢,٧٥٣	٧٩,٤١٨,٠٤٧	٧١,٥٢١,١٤٣
١,٢٥٦,٣٠٥	١,٤٩٩,٢٥٨	١٦,٩٧٢	١١,٣٩٥	١,٢٣٩,٣٣٣	١,٤٨٧,٨٦٣
٦٧,٥٣٥	١٧,١٥٤	٦٧,٥٣٥	١٧,١٥٤	-	-
٢١,٦٦٦	١٨,٨٣٩	-	-	٢١,٦٦٦	١٨,٨٣٩
١,٠١٥,٩٦٦,٤٤٣	١,١١٣,٦٩٨,٤٥٨	٣,٠٤٨,٦٦٦	٢,٩٣٤,٥٠٥	١,٠١٢,٩١٧,٧٧٧	١,١١٠,٧٦٣,٩٥٣
(٥٩,٧٠٥,٧٩٢)	(٧٠,٦١٣,٤٢٦)	(٤١)	(٦)	(٥٩,٧٠٥,٧٥١)	(٧٠,٦١٣,٤٢٠)
(٢٩,٨٧٨,٥٣١)	(٣٣,٨٠٣,٠٤٣)	(٣,٠٢٠,٦٤٣)	(٢,٩١١,٨٥٦)	(٢٦,٨٥٧,٨٨٨)	(٣٠,٨٩١,١٨٧)
(٢,٤٠١,٨٧٧)	(٢,٣٧٥,٥٨٦)	(١٨,٧١٨)	(١٧,٢٦٣)	(٢,٣٨٣,١٥٩)	(٢,٣٥٨,٣٢٣)
٩٢٣,٩٨٠,٢٤٣	١,٠٠٦,٩٠٦,٤٠٣	٩,٢٦٤	٥,٣٨٠	٩٢٣,٩٧٠,٩٧٩	١,٠٠٦,٩٠١,٠٢٣

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

مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة والقرض الحسن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٢	أفراد دينار	الشركات الكبرى دينار	الشركة الصغيرة و المتوسطة دينار	الإجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة	٧٣٧,٨٧٧	٣,٢٣٣,٨٣٣	٢٤١,٩٨٤	٤,٢١٣,٦٩٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٢٢٠,٣٦٨	٢٠,٦٤٦	١١,٣٨٤	٢٥٢,٣٩٨
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٠,٧٩١)	(٤٦٨,٣٢٥)	(٢١,٥٧٧)	(٥٢٠,٦٩٣)
الرصيد في نهاية السنة	٩٢٧,٤٥٤	٢,٧٨٦,١٥٤	٢٣١,٧٩١	٣,٩٤٥,٣٩٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العمل الواحد	٨٠٢,١٨٦	٢,٧٤٨,٦٧٦	٢٢٧,٧٣٢	٣,٧٧٨,٥٩٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العمل الواحد	٤٥,٦٢٦	٢٤,٨٤٥	٣١٨	٧٠,٧٨٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العمل الواحد	٧٩,٦٤٢	١٢,٦٣٣	٣,٧٤١	٩٦,٠١٦
الرصيد في نهاية السنة	٩٢٧,٤٥٤	٢,٧٨٦,١٥٤	٢٣١,٧٩١	٣,٩٤٥,٣٩٩
٢٠٢١				
الرصيد في بداية السنة	٦٦٣,٨٣٥	٣,١٩٥,٧٥٤	١٧٠,٥٢١	٤,٠٣٠,١١٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	٤٨٩,٧٢٣	-	٤٨٩,٧٢٣
المسترد من مخصص 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
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العمل الواحد	٦٧٣,٣٩١	٢,٩٤٤,٠٤٥	٢٤١,١٨٦	٣,٨٥٨,٦٢٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العمل الواحد	١٥,٧٢٨	٢,٤٩٣	٧٧	١٨,٢٩٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العمل الواحد	٤٨,٧٥٨	٢٨٧,٢٩٥	٧٢١	٣٣٦,٧٧٤
الرصيد في نهاية السنة	٧٣٧,٨٧٧	٣,٢٣٣,٨٣٣	٢٤١,٩٨٤	٤,٢١٣,٦٩٤

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

بلغت قيمة المخصصات - ذاتي التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٥٢٠,٦٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٠٢,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
لاحقاً لصدور القانون المعدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ المادة ١٣ والتي ألغت المادة ٥٥ الخاصة بالاقطاع لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار والإبقاء على فائض الصندوق كمخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية، فقد تم تحرير كافة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون مقابل الديون - مشترك الى الإيرادات.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	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	
٧,٢٠٩,٨٦٠	٩,٤٩٤,٥٢٦	-	-	٩,٤٩٤,٥٢٦	-	-	-	-	٩,٤٩٤,٥٢٦	-	-	٩,٤٩٤,٥٢٦	متدنية المخاطر
٩٤٧,٣٨٤,٣٠٨	١,٠٤٩,٩٥٧,٨٤٩	-	٩,٤١٩,٣٣٧	١,٠٤٠,٥٣٨,٥١٢	٦٥,١٣٢,٤٤٠	-	٥٢٢,٧٣٨	٦٤,٦٠٩,٧٠٢	٩٨٤,٨٢٥,٤٠٩	-	٨,٨٩٦,٥٩٩	٩٧٥,٩٢٨,٨١٠	مقبولة المخاطر
٣١,٠٠٣,٨٠٤	٢١,٦٢٩,٨٤٣	-	٢١,٦٢٩,٨٤٣	-	٤٠,٥١٢	-	٤٠,٥١٢	-	٢١,٥٨٩,٣٣١	-	٢١,٥٨٩,٣٣١	-	تحت المراقبة
٢٩,١٨٧,٦٢٢	٢٨,٠٣٧,١٢٤	٢٨,٠٣٧,١٢٤	-	-	٣,٧٩٥,٨٥٧	٣,٧٩٥,٨٥٧	-	-	٢٤,٢٤١,٢٦٧	٢٤,٢٤١,٢٦٧	-	-	غير عاملة
١,٠٣٥,٩١٨	١,٠٠٧,١٧٣	١,٠٠٧,١٧٣	-	-	٢٣,٣٣٧	٢٣,٣٣٧	-	-	٩٨٣,٨٣٦	٩٨٣,٨٣٦	-	-	دون المستوى
١,٩١٩,٨٦٢	٢,٠٤٨,٥٨٣	٢,٠٤٨,٥٨٣	-	-	٥٨,٧٣٨	٥٨,٧٣٨	-	-	١,٩٨٩,٨٤٥	١,٩٨٩,٨٤٥	-	-	مشكوك فيها
٢٦,٢٣١,٨٤٢	٢٤,٩٨١,٣٦٨	٢٤,٩٨١,٣٦٨	-	-	٣,٧١٣,٧٨٢	٣,٧١٣,٧٨٢	-	-	٢١,٢٦٧,٥٨٦	٢١,٢٦٧,٥٨٦	-	-	هالكة
١,٠١٤,٧٨٥,٥٩٤	١,١٠٩,١١٩,٣٤٢	٢٨,٠٣٧,١٢٤	٣١,٠٤٩,١٨٠	١,٠٥٠,٠٣٣,٠٣٨	٦٨,٩٦٨,٨٠٩	٣,٧٩٥,٨٥٧	٥٦٣,٢٥٠	٦٤,٦٠٩,٧٠٢	١,٠٤٠,١٥٠,٥٣٣	٢٤,٢٤١,٢٦٧	٣٠,٤٨٥,٩٣٠	٩٨٥,٤٢٣,٣٣٦	المجموع

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن الحركة على أرصدة التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

البند	مشتراك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢١
	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	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
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٥٠,٠٦١,٦٣٢	١٨,٦٧٣,١٨٦	٢,١٦٥,٠٧٧	٦٧٠,٨٩٩,٨٩٥	٢٦,٩١١,١٧٠	٢١٥,٨٨٢	٦٦٩,٨٦٤	٢٧,٧٩٦,٩١٦	٦٧٦,٩٧٢,٨٠٢	١٨,٨٨٩,٠٦٨	٢,٨٣٤,٩٤١	٦٩٨,٦٩٦,٨١١	٦١٥,١٥٩,٢٠٠
التمويلات المسددة	(٥٣٤,٩٩١,٦٠٥)	(٤٢,٣٠١,٧١٩)	(٦,٦٦٨,٠٦٤)	(٥٨٣,٩٦١,٣٨٨)	(١٩,٣٩٢,٣٤٥)	(٢٣٩,٣٦٩)	(٧٦٩,٩٦١)	(٢٠٠,٤٠١,٦٧٥)	(٥٥٤,٣٨٣,٩٥٠)	(٤٢,٥٤١,٠٨٨)	(٧,٤٣٨,٠٢٥)	(٦٠٤,٣٦٣,٠٦٣)	(٥٢٥,٠٣٢,٨٨٢)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٠,٨٠٩,٧٣١	(١٠,٦١٢,٦٠٥)	(١٩٧,١٢٦)	-	١٠٠,١٨٠	(٨٤,٠٣٤)	(١٦,١٤٦)	-	١٠,٩٠٩,٩١١	(١٠,٦٩٦,٦٣٩)	(٢١٣,٢٧٢)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٥,٢٣٨,٧١٣)	٥,٣٤٧,٢٨٨	(١٠٨,٥٧٥)	-	(٢٥٨,٨٦٤)	٣٨٥,٧٩٢	(١٢٦,٩٢٨)	-	(٥,٤٩٧,٥٧٧)	٥,٧٣٣,٠٨٠	(٢٣٥,٥٠٣)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١,٥٨٥,٦٥٧)	(٢,١٥٤,١١٩)	٣,٧٣٩,٧٧٦	-	(١٢٤,٦٠٨)	(٣٦,٩٧٧)	١٦١,٥٨٥	-	(١,٧١٠,٢٦٥)	(٢,١٩١,٠٩٦)	٣,٩٠١,٣٦١	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٨٥,٤٢٣,٣٣٦	٣٠,٤٨٥,٩٣٠	٢٤,٢٤١,٢٦٧	١,٠٤٠,١٥٠,٥٣٣	٦٤,٦٠٩,٧٠٢	٥٦٣,٢٥٠	٣,٧٩٥,٨٥٧	٦٨,٩٦٨,٨٠٩	١,٠٥٠,٠٣٣,٠٣٨	٣١,٠٤٩,١٨٠	٢٨,٠٣٧,١٢٤	١,٠١٩,١١٩,٣٤٢	١,٠١٤,٧٨٥,٥٩٤

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ان الحركة على اجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	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	
٣٥,٨٩٣,٩٧٢	٣١,٠٧١,٥٨٢	٢٧,٣٦٧,٧٥٠	١,٦٤١,٤٨١	٢,٠٦٢,٣٥١	٤,٢١٣,٦٩٤	٣,٨٥٨,٦٢٢	١٨,٢٩٨	٣٣٦,٧٧٤	٢٦,٨٥٧,٨٨٨	٢٣,٥٠٩,١٢٨	١,٦٢٣,١٨٣	١,٧٢٥,٥٧٧	الرصيد بداية السنة
٤٨٩,٧٢٣	١,٢٤٦,٠٩٥	٦٢٥,٩٥٠	٥٥٢,٤٩٢	٦٧,٦٥٣	٢٥٢,٣٩٨	١٣٤,٦٦٧	٥٠,٠٧٨	٦٧,٦٥٣	٩٩٣,٦٩٧	٤٩١,٢٨٣	٥٠٢,٤١٤	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧,٣٢٩,٩٩٧)	(٢,٩٧٨,٩٨١)	(٢,٥٥١,٤٩٥)	(١١٤,٩٧٤)	(٣١٢,٥١٢)	(٥٢٠,٦٩٣)	(٩٣,٢٠٧)	(١١٤,٩٧٤)	(٣١٢,٥١٢)	(٢,٤٥٨,٢٨٨)	(٢,٤٥٨,٢٨٨)	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٤٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ديون معدومة
-	-	(٣٧,٧٦٣)	(٤٢٧,٥٢٦)	٤٦٥,٢٨٩	-	(١,٩٠٠)	(٣,٢٢٦)	٥,١٢٦	-	(٣٥,٨٦٣)	(٤٢٤,٣٠٠)	٤٦٠,١٦٣	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(١٦٤,٨٧٧)	١٨٤,٩١٦	(٢٠,٠٣٩)	-	(١٢٢,٥٧٦)	١٢٣,٣٦٥	(٧٨٩)	-	(٤٢,٣٠١)	٦١,٥٥١	(١٩,٢٥٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	١٣٧,٦٢٥	(١٣٥,١١٦)	(٢,٥٠٩)	-	٢,٩٨٨	(٢,٧٥٢)	(٢٣٦)	-	١٣٤,٦٣٧	(١٣٢,٣٦٤)	(٢,٢٧٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٢,٠٢١,٣٤٧	٥,٤٩٧,٨٩٠	(٢,٦٥١,٠٢٣)	٣,٨٧٢,٨٨٥	٤,٢٧٦,٠٢٨	-	-	-	-	٥,٤٩٧,٨٩٠	(٢,٦٥١,٠٢٣)	٣,٨٧٢,٨٨٥	٤,٢٧٦,٠٢٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣١,٠٧١,٥٨٢	٣٤,٨٣٦,٥٨٦	٢٢,٧٢٦,١٦٧	٥,٥٧٤,١٥٨	٦,٥٣٦,٢٦١	٣,٩٤٥,٣٩٩	٣,٧٧٨,٥٩٤	٧٠,٧٨٩	٩٦,٠١٦	٣٠,٨٩١,١٨٧	١٨,٩٤٧,٥٧٣	٥,٥٠٣,٣٦٩	٦,٤٤٠,٢٤٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	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	
٢,٥٠١,٩٥٥	٢,١٦٨,٩٦٧	-	-	٢,١٦٨,٩٦٧	-	-	-	-	٢,١٦٨,٩٦٧	-	-	٢,١٦٨,٩٦٧	متدنية المخاطر
٣٨٦,١٤٥,١٠٠	٤٢٠,٧٢٩,٣٢٧	-	٢,٣٦٩,٦٨٩	٤١٨,٣٥٩,٦٣٨	١,٥٨٨,٣٣٩	-	١٣٩,٥٨٠	١,٤٤٨,٧٥٩	٤١٩,١٤٠,٩٨٨	-	٢,٢٣٠,١٠٩	٤١٦,٩١٠,٨٧٩	مقبولة المخاطر
١٩,٨٤٦,٦٦١	١٤,٤٤٤,٣٥٤	-	١٤,٤٤٤,٣٥٤	-	٣٠٠	-	٣٠٠	-	١٤,٤٤٤,٠٥٤	-	١٤,٤٤٤,٠٥٤	-	تحت المراقبة
١٧,٢٤٨,٢٥٦	١٥,٦٧٢,١٧٤	١٥,٦٧٢,١٧٤	-	-	٢,٧٦٥,٩٣٩	٢,٧٦٥,٩٣٩	-	-	١٢,٩٠٦,٢٣٥	١٢,٩٠٦,٢٣٥	-	-	غير عاملة
-	٦,١٨٣	٦,١٨٣	-	-	٣٤	٣٤	-	-	٦,١٤٩	٦,١٤٩	-	-	دون المستوى
٢٥,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
١٧,٢٢٢,٣٦٦	١٥,٦٦٥,٩٩١	١٥,٦٦٥,٩٩١	-	-	٢,٧٦٥,٩٠٥	٢,٧٦٥,٩٠٥	-	-	١٢,٩٠٠,٠٨٦	١٢,٩٠٠,٠٨٦	-	-	هالكة
٤٢٥,٧٤١,٩٧٢	٤٥٣,٠١٤,٨٢٢	١٥,٦٧٢,١٧٤	١٦,٨١٤,٠٤٣	٤٢٠,٥٢٨,٦٠٥	٤,٣٥٤,٥٧٨	٢,٧٦٥,٩٣٩	١٣٩,٨٨٠	١,٤٤٨,٧٥٩	٤٤٨,٦٦٠,٢٤٤	١٢,٩٠٦,٢٣٥	١٦,٦٧٤,١٦٣	٤١٩,٠٧٩,٨٤٦	المجموع

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

البند	مشترك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢١
	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	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	٣٥٣,٣٧٥,٤٦٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٨٤,١١٧,٨٢٨	١١,٦٧٧,١٩٥	٧٩٨,٦٥٤	٣٩٦,٥٩٣,٦٧٧	٢٠٩,١٦٧	١٠,٣١٥	٤٧٨,٩٧١	٦٩٨,٤٥٣	٣٨٤,٣٢٦,٩٩٥	١١,٦٨٧,٥١٠	١,٢٧٧,٦٢٥	٣٩٧,٢٩٢,١٣٠	٣٦٣,٣١٤,١٢٢
التمويلات المسددة	(٣٣٣,٠١٥,٣٠٤)	(٣٣,٠٢٠,٩٩٩)	(٢,١٧٩,٣٦١)	(٣٦٨,٢١٥,٦٦٤)	(١٨,٦٥٧)	(٧٦,٤٢٠)	(٥٥٣,٦٦٦)	(٦٤٨,٧٤٣)	(٣٣٣,٠٣٣,٩٦١)	(٣٣,٠٩٧,٤١٩)	(٢,٧٣٣,٠٢٧)	(٣٦٨,٨٦٤,٤٠٧)	(٢٩٠,٩٤٧,٦١٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧,٢٠١,٩٠٧	(٧,٢٠١,٩٠٧)	-	-	٢,٩٥١	(٢,٩٥١)	-	-	٧,٢٠٤,٨٥٨	(٧,٢٠٤,٨٥٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٥٧١,٥٥٢)	٥٧١,٥٥٢	-	-	١٢١,٢٥٦	(١٢١,٠٨٨)	-	-	٦٩٢,٨٠٨	(١٢١,٠٨٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	٤٠٨	-	(٤٠٨)	-	٤٠٨	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,١٦٨,٦١٨)	-	-	(١,١٦٨,٦١٨)	٦٢	١٣,٦٨٣	-	١٣,٧٤٥	(١,١٦٨,٥٥٦)	١٣,٦٨٣	-	(١,١٥٤,٨٧٣)	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤١٩,٠٧٩,٨٤٦	١٦,٦٧٤,١٦٣	١٢,٩٠٦,٢٣٥	٤٤٨,٦٦٠,٢٤٤	١,٤٤٨,٧٥٩	١٣٩,٨٨٠	٢,٧٦٥,٩٣٩	٤,٣٥٤,٥٧٨	٤٢٠,٥٢٨,٦٠٥	١٦,٨١٤,٠٤٣	١٥,٦٧٢,١٧٤	٤٥٣,٠١٤,٨٢٢	٤٢٥,٧٤١,٩٧٢

إن الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة- شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

البند	مشترك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢١
	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	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	٢١,٧٣٧,٩٨٧	٢٥,٢٩٩,١٠٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	٥٠٢,٤١٤	٤٩١,٢٨٣	٩٩٣,٦٩٧	١٢,٢٣٥	٢,٥٣٩	٥,٨٧٢	٢٠,٦٤٦	١٢,٢٣٥	٥٠٤,٩٥٣	٤٩٧,١٥٥	١,٠١٤,٣٤٣	٤٨٩,٧٢٣
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(١,٣٨٤,٢٩٩)	(١,٣٨٤,٢٩٩)	(٢٨٦,٨٩٧)	(١٠١,٦٧٥)	(٧٩,٧٥٣)	(٤٦٨,٣٢٥)	(٢٨٦,٨٩٧)	(١٠١,٦٧٥)	(١,٤٦٤,٠٥٢)	(١,٨٥٢,٦٢٤)	(٥,٢١٨,٩٥٣)
ديون معنومة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٤٦٣)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٢٠٣,٩٠١	(٢٠٣,٩٠١)	-	-	-	-	-	-	٢٠٣,٩٠١	(٢٠٣,٩٠١)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٥٢١)	١,٥٢١	-	-	-	(١٢١,٤٨٨)	-	(١٢١,٤٨٨)	(١,٥٢١)	١٢٣,٠٠٩	(١٢١,٤٨٨)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣,٧٢٩,٥٠٧	٣,٢٠٩,٨١٧	(٣,٨٦٢,١٥٥)	٣,٠٧٧,١٦٩	-	-	-	-	٣,٧٢٩,٥٠٧	٣,٢٠٩,٨١٧	(٣,٨٦٢,١٥٥)	٣,٠٧٧,١٦٩	١,١٧١,٥٧٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٧٩٨,٠١٢	٤,٤٨١,١٢٤	١١,٩١١,٥٨٥	٢١,١٩٠,٧٢١	١٢,٦٣٣	٢٤,٨٤٥	٢,٧٤٨,٦٧٦	٢,٧٨٦,١٥٤	٤,٨١٠,٦٤٥	٤,٥٠٥,٩٦٩	١٤,٦٦٠,٢٦١	٢٣,٩٧٦,٨٧٥	٢١,٧٣٧,٩٨٧

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

البند	مشتراك				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	دينار	دينار	دينار	٤,٢٤٥,٣٦١	-	-	-	٤,٢٤٥,٣٦١	دينار	دينار	دينار	٤,٢٤٥,٣٦١
مقبولة المخاطر	٥٣,٤٠٢,٠٣٩	٣,٨٩٨,٠٢٨	-	٥٧,٣٠٠,٠٦٧	١٥٤,٤٩٧	٤١,٨٧٠	-	١٩٦,٣٦٧	٥٣,٥٥٦,٥٣٦	٣,٩٣٩,٨٩٨	-	٥٧,٤٩٦,٤٣٤
تحت المراقبة	-	٣,٤١٥,٥١٠	-	٣,٤١٥,٥١٠	-	١٠,٧٤٨	-	١٠,٧٤٨	-	٣,٤٢٦,٢٥٨	-	٣,٤٢٦,٢٥٨
غير عاملة	-	-	٥,٣١٤,٥٩٩	٥,٣١٤,٥٩٩	-	-	٢٢٧,٧٣٢	٢٢٧,٧٣٢	-	-	٥,٥٤٢,٣٣١	٥,٥٤٢,٣٣١
دون المستوى	-	-	٢٣٤,٨٦٦	٢٣٤,٨٦٦	-	-	١,٧٢٠	١,٧٢٠	-	-	٢٣٦,٥٨٦	٢٣٦,٥٨٦
مشكوك فيها	-	-	١,٢٧٧,٨٦٦	١,٢٧٧,٨٦٦	-	-	٧,٢٩٨	٧,٢٩٨	-	-	١,٢٨٥,١٦٤	١,٢٨٥,١٦٤
هالكة	-	-	٣,٨٠١,٨٦٧	٣,٨٠١,٨٦٧	-	-	٢١٨,٧١٤	٢١٨,٧١٤	-	-	٤,٠٢٠,٥٨١	٤,٠٢٠,٥٨١
المجموع	٥٧,٦٤٧,٤٠٠	٧,٣١٣,٥٣٨	٥,٣١٤,٥٩٩	٧٠,٢٧٥,٥٣٧	١٥٤,٤٩٧	٥٢,٦١٨	٢٢٧,٧٣٢	٤٣٤,٨٤٧	٥٧,٨٠١,٨٩٧	٧,٣٦٦,١٥٦	٥,٥٤٢,٣٣١	٧٠,٧١٠,٣٨٤

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

البند	مشتراك				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	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
التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٤,٣٤٠,٣٣٤	٥,٠٤١,٩٤٨	٧٣٩,٤٣٧	٥٠,١٢١,٧١٩	٢٢١,٥٧٤	٣٠,١٥١	-	٢٥١,٧٢٥	٤٤,٥٦١,٩٠٨	٥,٠٧٢,٠٩٩	٧٣٩,٤٣٧	٥٠,٣٧٣,٤٤٤
التمويلات المسددة	(٤٩,٠٩٤,٣٤٩)	(٧,٢٢٧,٠٢١)	(١,٠٦٨,٧٤١)	(٥٧,٣٩٠,١١١)	(١٣١,٦٠٢)	(١٢,٠٦٤)	(١٨,٣٧٧)	(١٦٢,٠٤٣)	(٤٩,٢٢٥,٩٥١)	(٧,٢٣٩,٠٨٥)	(١,٠٨٧,١١٨)	(٥٧,٥٥٢,١٥٤)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١,٩٨٠,٧٥٤	(١,٩٨٠,٧٥٤)	-	-	٢,٠٣٩	(٢,٠٣٩)	-	-	١,٩٨٢,٧٩٣	(١,٩٨٢,٧٩٣)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٩٩١,٣٠٠)	٢,٠٢٨,٣٦٠	(٣٧,٠٦٠)	-	(٤٨,٣٢٩)	٤٨,٣٢٩	-	-	(٢,٠٣٩,٦٢٩)	٢,٠٧٦,٦٨٩	(٣٧,٠٦٠)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٢٣١,٦٥٧)	(١,٣٨٧,٩٠٠)	١,٦١٩,٥٥٧	-	(١,٦٧٧)	(١,٦٩٤)	٣,٣٧١	-	(٢٣٣,٣٣٤)	(١,٣٨٩,٥٩٤)	١,٦٢٢,٩٢٨	-
التغييرات الناتجة عن تعديلات	(١٢٠,٨٦٩)	-	-	(١٢٠,٨٦٩)	(١٥,٢٦٤)	(١٩,٩٧١)	-	(٣٥,٢٣٥)	(١٣٦,١٣٣)	(١٩,٩٧١)	-	(١٥٦,١٠٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٧,٦٤٧,٤٠٠	٧,٣١٣,٥٣٨	٥,٣١٤,٥٩٩	٧٠,٢٧٥,٥٣٧	١٥٤,٤٩٧	٥٢,٦١٨	٢٢٧,٧٣٢	٤٣٤,٨٤٧	٥٧,٨٠١,٨٩٧	٧,٣٦٦,١٥٦	٥,٥٤٢,٣٣١	٧٠,٧١٠,٣٨٤

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة - شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢١
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
الرصيد بداية 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
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	٣,٥٥٥	٧,٨٢٩	-	١١,٣٨٤	٣,٥٥٥	٧,٨٢٩	-	١١,٣٨٤	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٤٢١,٨٩٤)	(٤٢١,٨٩٤)	(٢٢٣)	(٧,٩٠٠)	(١٣,٤٥٤)	(٢١,٥٧٧)	(٢٢٣)	(٧,٩٠٠)	(٤٣٥,٣٤٨)	(٤٤٣,٤٧١)	(١,٢٧٣,٠٦٥)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٩٦,٦٠٧	(٩٦,٦٠٧)	-	-	-	-	-	-	٩٦,٦٠٧	(٩٦,٦٠٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٣,٧٤٢)	٣٢,٩٧٩	(١٩,٢٣٧)	-	(٣١٢)	٣١٢	-	-	(١٤,٠٥٤)	٣٣,٢٩١	(١٩,٢٣٧)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٦٥٢)	(٣٦,٥٦٣)	٣٧,٢١٥	-	-	-	-	-	(٦٥٢)	(٣٦,٥٦٣)	٣٧,٢١٥	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٥٠,٤٥١	١٠١,٦٨٠	٥٩٦,٥٣٨	٩٤٨,٦٦٩	-	-	-	-	٢٥٠,٤٥١	١٠١,٦٨٠	٥٩٦,٥٣٨	٩٤٨,٦٦٩	٣٠,٩٩٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٧٤,٧٩٣	٢٦٨,٥٤٤	٢,٧١٨,٧٥٥	٣,٥٦٢,٠٩٢	٣,٧٤١	٣١٨	٢٢٧,٧٣٢	٢٣١,٧٩١	٥٧٨,٥٣٤	٢٦٨,٨٦٢	٢,٩٤٦,٤٨٧	٣,٧٩٣,٨٨٣	٣,٢٧٧,٣٠١

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢١
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	١٥١,٧٢٥,٣٤٢	١,٢١٦,٤٧٨	-	١٥٢,٩٤١,٨٢٠	-	-	-	-	١٥٢,٩٤١,٨٢٠	١,٢١٦,٤٧٨	-	١٥٢,٩٤١,٨٢٠	١٢٧,٤٥٠,٦٦٤
تحت المراقبة	-	٢,٥٧٧,٨٥٥	-	٢,٥٧٧,٨٥٥	-	-	-	-	٢,٥٧٧,٨٥٥	٢,٥٧٧,٨٥٥	-	٢,٥٧٧,٨٥٥	٢,١٤١,٢٠٤
غير عاملة	-	-	٢,٦٠١,٣٢٢	٢,٦٠١,٣٢٢	-	-	-	-	٢,٦٠١,٣٢٢	٢,٦٠١,٣٢٢	-	٢,٦٠١,٣٢٢	٣,٦٦٩,٩٠٤
دون المستوى	-	-	١٩٦,١٩٤	١٩٦,١٩٤	-	-	-	-	١٩٦,١٩٤	١٩٦,١٩٤	-	١٩٦,١٩٤	١٧٥,٢٠٠
مشكوك فيها	-	-	٢٣٧,٩١١	٢٣٧,٩١١	-	-	-	-	٢٣٧,٩١١	٢٣٧,٩١١	-	٢٣٧,٩١١	١,٣١٨,٠٨٢
هالكة	-	-	٢,١٦٧,٢١٧	٢,١٦٧,٢١٧	-	-	-	-	٢,١٦٧,٢١٧	٢,١٦٧,٢١٧	-	٢,١٦٧,٢١٧	٢,١٧٦,٦٢٢
المجموع	١٥١,٧٢٥,٣٤٢	٣,٧٩٤,٣٣٣	٢,٦٠١,٣٢٢	١٥٨,١٢٠,٩٩٧	-	-	-	-	١٥٨,١٢٠,٩٩٧	٢,٦٠١,٣٢٢	٣,٧٩٤,٣٣٣	١٥٨,١٢٠,٩٩٧	١٣٣,٢٦١,٧٧٢

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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	١٢٥,٦٦٤,٩٢٩	٣,٩٢٦,٩٣٩	٣,٦٦٩,٩٠٤	١٣٣,٢٦١,٧٧٢	-	-	-	١٢٥,٦٦٤,٩٢٩	٣,٩٢٦,٩٣٩	٣,٦٦٩,٩٠٤	١٣٣,٢٦١,٧٧٢	١٣٣,٠٦٩,٩٤٠
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٣,٨١٣,٧٩٠	١,١٠٩,٣٣٣	١٩٢,٣٢٢	٦٥,١١٥,٤٤٥	-	-	-	٦٣,٨١٣,٧٩٠	١,١٠٩,٣٣٣	١٩٢,٣٢٢	٦٥,١١٥,٤٤٥	٥٣,٠٨٧,٧٨٠
التمويلات المسددة	(٣٧,٤٢٥,٤٤٨)	(١,٠٤١,٥٢١)	(١,٧٨٩,٢٥١)	(٤٠,٢٥٦,٢٢٠)	-	-	-	(٣٧,٤٢٥,٤٤٨)	(١,٠٤١,٥٢١)	(١,٧٨٩,٢٥١)	(٤٠,٢٥٦,٢٢٠)	(٥٢,٣٩٥,٩٤٨)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٨٠٠,٠٨١	(٧٧٢,٥٠٤)	(٢٧,٥٧٧)	-	-	-	-	٨٠٠,٠٨١	(٧٧٢,٥٠٤)	(٢٧,٥٧٧)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٧٩٣,٢٤٧)	٨١٩,٥٦٢	(٢٦,٣١٥)	-	-	-	-	(٧٩٣,٢٤٧)	٨١٩,٥٦٢	(٢٦,٣١٥)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٣٣٤,٧٦٣)	(٢٤٧,٤٧٦)	٥٨٢,٢٣٩	-	-	-	-	(٣٣٤,٧٦٣)	(٢٤٧,٤٧٦)	٥٨٢,٢٣٩	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥١,٧٢٥,٣٤٢	٣,٧٩٤,٣٣٣	٢,٦٠١,٣٢٢	١٥٨,١٢٠,٩٩٧	-	-	-	١٥١,٧٢٥,٣٤٢	٣,٧٩٤,٣٣٣	٢,٦٠١,٣٢٢	١٥٨,١٢٠,٩٩٧	١٣٣,٢٦١,٧٧٢

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة- العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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	١٥٥,٧٧٨	١٠٩,٣٦٧	١,٨٩٠,٧١٧	٢,١٥٥,٨٦٢	-	-	-	٢,١٥٥,٨٦٢	١٠٩,٣٦٧	١,٨٩٠,٧١٧	٢,١٥٥,٨٦٢	٢,٤١٩,٦٧٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٤٢٠,٩٤٤)	(٤٢٠,٩٤٤)	-	-	-	-	(٤٢٠,٩٤٤)	(٤٢٠,٩٤٤)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٢٨,٤٤٢	(٢٨,٠٣٠)	(٤١٢)	-	-	-	-	٢٨,٤٤٢	(٢٨,٠٣٠)	(٤١٢)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٢٤١)	١١,٧٦٥	(١٠,٥٢٤)	-	-	-	-	(١,٢٤١)	١١,٧٦٥	(١٠,٥٢٤)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١٢٠)	(٦,٢٢٠)	٦,٣٤٠	-	-	-	-	(١٢٠)	(٦,٢٢٠)	٦,٣٤٠	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٤٨,٨١٧	١٤٠,٨٠٦	١٩٨,٣١١	٤٨٧,٩٣٤	-	-	-	١٤٨,٨١٧	١٤٠,٨٠٦	١٩٨,٣١١	٤٨٧,٩٣٤	(٢٦٣,٨١٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣١,٦٧٦	٢٢٧,٦٨٨	١,٦٦٣,٤٨٨	٢,٢٢٢,٨٥٢	-	-	-	٢,٢٢٢,٨٥٢	٢٢٧,٦٨٨	١,٦٦٣,٤٨٨	٢,٢٢٢,٨٥٢	٢,١٥٥,٨٦٢

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – الافراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

البند	مشترك				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	٣,٠٨٠,١٩٨	-	-	٣,٠٨٠,١٩٨	-	-	-	-	٣,٠٨٠,١٩٨	-	-	-
مقبولة المخاطر	٣٥٣,٨٩٠,٥٥٠	١,٥٥١,٩٨٤	-	٣٥٥,٤٤٢,٥٣٤	٦٣,٣٤٧,٧٣٤	-	٣٤١,٢٨٨	-	٤١٦,٨٩٦,٩٩٦	١,٨٩٣,٢٧٢	-	٤١٨,٧٩٠,٢٦٨
تحت المراقبة	-	١,١٥١,٩١٢	-	١,١٥١,٩١٢	-	٢٩,٤٦٤	-	٢٩,٤٦٤	-	١,١٨١,٣٧٦	-	١,١٨١,٣٧٦
غير عاملة	-	-	٣,٤١٩,١١١	٣,٤١٩,١١١	-	-	٨٠٢,١٨٦	٨٠٢,١٨٦	-	-	٤,٢٢١,٢٩٧	٤,٢٢١,٢٩٧
دون المستوى	-	-	٥٤٦,٦٢٧	٥٤٦,٦٢٧	-	-	٢١,٥٨٣	٢١,٥٨٣	-	-	٥٦٨,٢١٠	٥٦٨,٢١٠
مشكوك فيها	-	-	٤٧٤,٠٦٨	٤٧٤,٠٦٨	-	-	٥١,٤٤٠	٥١,٤٤٠	-	-	٥٢٥,٥٠٨	٥٢٥,٥٠٨
هالكة	-	-	٢,٣٩٨,٤١٦	٢,٣٩٨,٤١٦	-	-	٧٢٩,١٦٣	٧٢٩,١٦٣	-	-	٣,١٢٧,٥٧٩	٣,١٢٧,٥٧٩
المجموع	٣٥٦,٩٧٠,٧٤٨	٢,٧٠٣,٨٩٦	٣,٤١٩,١١١	٣٦٣,٠٩٣,٧٥٥	٦٤,١٧٩,٣٨٤	٨٠٢,١٨٦	٣٧٠,٧٥٢	٦٤,١٧٩,٣٨٤	٤١٩,٩٧٧,١٩٤	٣,٠٧٤,٦٤٨	٤,٢٢١,٢٩٧	٤٢٧,٢٧٣,١٣٩

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

البند	مشترك				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	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
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٥٧,٧٨٩,٦٨٠	٨٤٤,٧١٠	٤٣٤,٦٦٤	١٥٩,٠٦٩,٠٥٤	٢٦,٤٨٠,٤٢٩	١٧٥,٤١٦	١٩٠,٨٩٣	٢٦,٨٤٦,٧٣٨	١٨٤,٢٧٠,١٠٩	١,٠٢٠,١٢٦	٦٢٥,٥٥٧	١٨٥,٩١٥,٧٩٢
التمويلات المسددة	(١١٥,٤٥٦,٥٠٤)	(١,٠١٢,١٧٨)	(١,٦٣٠,٧١١)	(١١٨,٠٩٩,٣٩٣)	(١٩,٢٤٢,٠٨٦)	(١٥٠,٨٨٥)	(١٩٧,٩١٨)	(١٩,٥٩٠,٨٨٩)	(١٣٤,٦٩٨,٥٩٠)	(١,١٦٣,٠٦٣)	(١,٨٢٨,٦٢٩)	(١٣٧,٦٩٠,٢٨٢)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٨٢٦,٩٨٩	(٦٥٧,٤٤٠)	(١٦٩,٥٤٩)	-	٩٥,١٩٠	(٧٩,٠٤٤)	(١٦,١٤٦)	-	٩٢٢,١٧٩	(٧٣٦,٤٨٤)	(١٨٥,٦٩٥)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٨٨٢,٦١٤)	١,٩٢٧,٨١٤	(٤٥,٢٠٠)	-	(٢١٠,٣٦٧)	٢١٦,٢٠٧	(٥,٨٤٠)	-	(٢,٠٩٢,٩٨١)	٢,١٤٤,٠٢١	(٥١,٠٤٠)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١,٠١٩,٢٣٧)	(٥١٨,٧٤٣)	١,٥٣٧,٩٨٠	-	(١٢٢,٥٢٣)	(٣٥,٢٨٣)	١٥٧,٨٠٦	-	(١,١٤١,٧٦٠)	(٥٥٤,٠٢٦)	١,٦٩٥,٧٨٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٢٨٩,٤٨٧	-	-	١,٢٨٩,٤٨٧	١٥,٢٠٢	٦,٢٨٨	-	٢١,٤٩٠	١,٣٠٤,٦٨٩	٦,٢٨٨	-	١,٣١٠,٩٧٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥٦,٩٧٠,٧٤٨	٢,٧٠٣,٨٩٦	٣,٤١٩,١١١	٣٦٣,٠٩٣,٧٥٥	٦٤,١٧٩,٣٨٤	٨٠٢,١٨٦	٣٧٠,٧٥٢	٦٤,١٧٩,٣٨٤	٤١٩,٩٧٧,١٩٤	٣,٠٧٤,٦٤٨	٤,٢٢١,٢٩٧	٤٢٧,٢٧٣,١٣٩

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن الحركة على الخسائر الإنتمانية المتوقعة- الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

البند	مشترك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢١
	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	دينار
الرصيد بداية السنة	٤٦١,٥٤٥	٢٧٥,٤٨٨	٢,٤٢٥,٥٢٢	٣,١٦٢,٥٥٥	٤٨,٧٥٨	١٥,٧٢٨	٦٧٣,٣٩١	٧٣٧,٨٧٧	٥١٠,٣٠٣	٢٩١,٢١٦	٣,٠٩٨,٩١٣	٣,٩٠٠,٤٣٢	٣,٦٥٥,٨١٤
مخصص خسائر انتمانية متوقعة	-	-	-	-	٥١,٨٦٣	٣٩,٧١٠	١٢٨,٧٩٥	٢٢٠,٣٦٨	٥١,٨٦٣	٣٩,٧١٠	١٢٨,٧٩٥	٢٢٠,٣٦٨	-
المسترد من مخصص خسائر انتمانية متوقعة	-	-	-	(٢٣١,١٥١)	(٢٥,٣٩٢)	(٥,٣٩٩)	-	(٣٠,٧٩١)	(٢٥,٣٩٢)	(٥,٣٩٩)	(٢٣١,١٥١)	(٢٦١,٩٤٢)	(٨٣٧,٩٧٩)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٣١,٢١٣	(٩٥,٧٦٢)	(٣٥,٤٥١)	-	٥,١٢٦	(٣,٢٢٦)	(١,٩٠٠)	-	١٣٦,٣٣٩	(٩٨,٩٨٨)	(٣٧,٣٥١)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢,٧٤٦)	١٥,٢٨٦	(١٢,٥٤٠)	-	(٤٧٧)	١,٥٦٥	(١,٠٨٨)	-	(٣,٢٢٣)	١٦,٨٥١	(١٣,٦٢٨)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١,٥٠١)	(٨٩,٥٨١)	٩١,٠٨٢	-	(٢٣٦)	(٢,٧٥٢)	٢,٩٨٨	-	(١,٧٣٧)	(٩٢,٣٣٣)	٩٤,٠٧٠	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٤٧,٢٥٣	٤٢٠,٥٨٢	٤١٦,٢٨٣	٩٨٤,١١٨	-	-	-	-	١٤٧,٢٥٣	٤٢٠,٥٨٢	٤١٦,٢٨٣	٩٨٤,١١٨	١,٠٨٢,٥٩٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٣٥,٧٦٤	٥٢٦,٠١٣	٢,٦٥٣,٧٤٥	٣,٩١٥,٥٢٢	٧٩,٦٤٢	٤٥,٦٢٦	٨٠٢,١٨٦	٩٢٧,٤٥٤	٨١٥,٤٠٦	٥٧١,٦٣٩	٣,٤٥٥,٩٣١	٤,٨٤٢,٩٧٦	٣,٩٠٠,٤٣٢

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الإيرادات المتعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

ذاتي					
المجموع		الشركات كبرى		الشركات الصغيرة والمتوسطة	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٠٨٥	١٨,٧١٨	١٧,٠٨٥	١٧,٢٢٨	-	١,٤٩٠
١,٦٣٣	٣٥	١٤٣	٣٥	١,٤٩٠	
-	(١,٤٩٠)	-	-	-	(١,٤٩٠)
١٨,٧١٨	١٧,٢٦٣	١٧,٢٢٨	١٧,٢٦٣	١,٤٩٠	-

الرصيد في بداية السنة

يُضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المتعلقة المحوّلَة للإيرادات

الرصيد في نهاية السنة

مشترك					
الشركات					٢٠٢٢
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٨٣,١٥٩	٧٠٥,٢٥٣	٧٨٤,٤٢٤	٢٧٩,١١٧	٦١٤,٣٦٥	الرصيد في بداية السنة
٥٥٣,٤٥٧	٢١٦,٧١٨	١٠٥,٦٩٧	٩٠,٢٢٩	١٤٠,٨١٣	يُضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
(٥٧٨,٢٩٣)	(١٤٨,٥٠٦)	(١٢٤,٠٨٨)	(٢٧,١٦٠)	(٢٧٨,٥٣٩)	ينزل: الإيرادات المتعلقة المحوّلَة للإيرادات
-	-	١٨	(١٠٥)	٨٧	تسويات
٢,٣٥٨,٣٢٣	٧٧٣,٤٦٥	٧٦٦,٠٥١	٣٤٢,٠٨١	٤٧٦,٧٢٦	الرصيد في نهاية السنة

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

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسن غير العاملة ٢٨,٢٧٠,٩٢٣ دينار أي ما نسبته ٢,٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٩,١٨٧,٦٢٢ دينار أي ما نسبته ٢,٧٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المتعلقة ٢٥,٩٤٠,٤٣٣ دينار أي ما نسبته ٢,٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المتعلقة للسنة (٢٦,٧٨٥,٧٤٥ دينار أي ما نسبته ٢,٥٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ان الحركة على الخسائر الإنتمائية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند (بالدينار)	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	ذاتي			٢٠٢١
			الأفراد	التمويلات العقارية	إجمالي	
الرصيد بداية السنة	٣,٢٣٣,٨٣٣	٢٤١,٩٨٤	٧٣٧,٨٧٧	-	٤,٢١٣,٦٩٤	٤,٠٣٠,١١٠
خسائر انتمائية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	٢٠,٦٤٦	١١,٣٨٤	٢٢٠,٣٦٨	-	٢٥٢,٣٩٨	٤٨٩,٧٢٣
المسترد من خسائر انتمائية متوقعة على التمويلات المسددة	(٤٦٨,٣٢٥)	(٢١,٥٧٧)	(٣٠,٧٩١)	-	(٥٢٠,٦٩٣)	(٣٠٢,٦٧٦)
ديون معدومة	-	-	-	-	-	(٣,٤٦٣)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	٥,١٢٦	-	٥,١٢٦	٧,٥١٩
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	١٢١,٤٨٨	٣١٢	١,٥٦٥	-	١٢٣,٣٦٥	٥٥٦
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	٢,٩٨٨	-	٢,٩٨٨	١٩,٦٠٤
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة	١٢١,٤٨٨	٣١٢	٩,٦٧٩	-	١٣١,٤٧٩	٢٧,٦٧٩
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٢١,٤٨٨)	(٣١٢)	(٩,٦٧٩)	-	(١٣١,٤٧٩)	(٢٧,٦٧٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٨٦,١٥٤	٢٣١,٧٩١	٩٢٧,٤٥٤	-	٣,٩٤٥,٣٩٩	٤,٢١٣,٦٩٤
البند (بالدينار)	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	مشترك			٢٠٢١
			الأفراد	التمويلات العقارية	إجمالي	
الرصيد بداية السنة	١٨,٥٠٤,١٥٤	٣,٠٣٥,٣١٧	٣,١٦٢,٥٥٥	٢,١٥٥,٨٦٢	٢٦,٨٥٧,٨٨٨	٣١,٨٦٣,٨٦٢
خسائر انتمائية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	٩٩٣,٦٩٧	-	-	-	٩٩٣,٦٩٧	-
المسترد من خسائر انتمائية متوقعة على التمويلات المسددة	(١,٣٨٤,٢٩٩)	(٤٢١,٨٩٤)	(٢٣١,١٥١)	(٤٢٠,٩٤٤)	(٢,٤٥٨,٢٨٨)	(٧,٠٢٧,٣٢١)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٢٠٣,٩٠١	٩٦,٦٠٧	١٣١,٢١٣	٢٨,٤٤٢	٤٦٠,١٦٣	٥٠٣,٢٨٩
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	١,٥٢١	٣٢,٩٧٩	١٥,٢٨٦	١١,٧٦٥	٦١,٥٥١	٣٦١,٦٢٧
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	٣٧,٢١٥	٩١,٠٨٢	٦,٣٤٠	١٣٤,٦٣٧	١٧٠,١٦٧
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة	٢٠٥,٤٢٢	١٦٦,٨٠١	٢٣٧,٥٨١	٤٦,٥٤٧	٦٥٦,٣٥١	١,٠٣٥,٠٨٣
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢,٨٧١,٧٤٧	٧٨١,٨٦٨	٧٤٦,٥٣٧	٤٤١,٣٨٧	٤,٨٤١,٥٣٩	٩٨٦,٢٦٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١,١٩٠,٧٢١	٣,٥٦٢,٠٩٢	٣,٩١٥,٥٢٢	٢,٢٢٢,٨٥٢	٣٠,٨٩١,١٨٧	٢٦,٨٥٧,٨٨٨

٧ - نـم الـبـيـوع المـؤـجـلة مـن خـلال قـائـمة الدـخـل

خلال عام ٢٠٢٢ تم تحصيل رصيد نـم الـبـيـوع المـؤـجـلة مـن خـلال قـائـمة الدـخـل – ذاتي بمبلغ ٦,٥١٣,٢٦٧ دينار وقد تم تحرير مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها بمبلغ ٦,٥١٣,٢٦٧ دينار.

٨ - مـوجـودات إـجـارة مـنـتهـية بـالـتـمـلـيـك - بـالـصـافـي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			مـشـتـرـك			ذاتي			المجموع		
التكافؤ	الاستهلاك	صافي	التكافؤ	الاستهلاك	صافي	التكافؤ	الاستهلاك	صافي	التكافؤ	الاستهلاك	صافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٢٢,٤٣٧,٩١٤	(٢٣٣,٣٢٦,٥٠٩)	٨٨٩,١١١,٤٠٥	٣٢٢,٨٨٢	(٤٩,٨٨٩)	٢٧٢,٩٩٣	١,١٢٢,٧٦٠,٧٩٦	(٢٣٣,٣٧٦,٣٩٨)	٨٨٩,٣٨٤,٣٩٨	٩,١٤٣,٢٦٠	(٢,٨٠٤,٨٥٩)	٦,٣٣٨,٤٠١
٩,١٤٣,٢٦٠	(٢,٨٠٤,٨٥٩)	٦,٣٣٨,٤٠١	-	-	-	١,١٣١,٩٠٤,٠٥٦	(٢٣٦,١٨١,٢٥٧)	٨٩٥,٧٢٢,٧٩٩	٣٢٢,٨٨٢	(٤٩,٨٨٩)	٢٧٢,٩٩٣
١,١٣١,٥٨١,١٧٤	(٢٣٦,١٣١,٣٦٨)	٨٩٥,٤٤٩,٨٠٦	٣٢٢,٨٨٢	(٤٩,٨٨٩)	٢٧٢,٩٩٣	١,١٣١,٩٠٤,٠٥٦	(٢٣٦,١٨١,٢٥٧)	٨٩٥,٧٢٢,٧٩٩	٣٢٢,٨٨٢	(٤٩,٨٨٩)	٢٧٢,٩٩٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢١											
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	-	-	-	١,٠٢٨,٨١٦,٧٨٣	(٢٢١,٢٠٠,٨٥٧)	٨٠٧,٦١٥,٩٢٦	٣٢٢,٨٨٢	(٩,٠٧٦)	٣١٣,٨٠٦
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	٣٢٢,٨٨٢	(٩,٠٧٦)	٣١٣,٨٠٦

بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٤,٥٦٨,٠٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤,٧٥٩,٢٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن نـم الـبـيـوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦).

بلغت الإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة ٢,٠٧٥,٢٢٣ دينار أي ما نسبته ٠,٢٣٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٣٤١,١٣١ دينار أي ما نسبته ٠,٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥,٨٤٢,٩١١	٥,٨١٣,٥٣٤	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٥,٨٤٢,٩١١	٥,٨١٣,٥٣٤	محافظ إستثمارية مدارة من الغير *
		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

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

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٩١٤,٦٨٧	٦,١٣٢,٤٩٢	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٣,٩١٤,٦٨٧	٦,١٣٢,٤٩٢	أسهم شركات *
		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي في تأسيس كل من:

- الشركة الأردنية لأنظمة الدفع 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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٧,٤٧٨,١٨٥	٣٤,٤٢١,٩١١	صكوك إسلامية متوفر لها أسعار سوقية
-	١٣٩,٣٠٢,٠٠٠	صكوك إسلامية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٧٤٥,٣٩٦)	(٤٢١,٢٧٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦,٧٣٢,٧٨٩	١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	

جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال خمس سنوات.

إن الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١٥٧,٢٠٠,٠٩٦	-	-	١٥٧,٢٠٠,٠٩٦	١٤,٤٢٠,٧٨٥
مقبولة المخاطر	٧,١١١,٨٧٨	٩,٤١١,٩٣٧	-	١٦,٥٢٣,٨١٥	١٣,٠٥٧,٤٠٠
تحت المراقبة	-	-	-	-	-
غير عاملة	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة	-	-	-	-	-
المجموع	١٦٤,٣١١,٩٧٤	٩,٤١١,٩٣٧	-	١٧٣,٧٢٣,٩١١	٢٧,٤٧٨,١٨٥

الحركة على الإستثمارات كما في نهاية السنة:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٧,٩٦٦,١١١	٩,٥١٢,٠٧٤	-	٢٧,٤٧٨,١٨٥	٣٨,١٢٩,١٢٩
إستثمارات جديدة	١٤٩,٩٢٩,٠٩١	-	-	١٤٩,٩٢٩,٠٩١	٧,٥٢٠,٢٥٧
الإستثمارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة	(٣,٥٨٣,٢٢٨)	(١٠٠,١٣٧)	-	(٣,٦٨٣,٣٦٥)	(١٨,١٧١,٢٠١)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٤,٣١١,٩٧٤	٩,٤١١,٩٣٧	-	١٧٣,٧٢٣,٩١١	٢٧,٤٧٨,١٨٥

الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢١	٢٠٢٢				البند
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٥,٢١٨	٧٤٥,٣٩٦	-	٥٢٧,٤٥١	٢١٧,٩٤٥	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	اضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على
(١٢١,٤١٨)	-	-	-	-	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٠١,٥٩٦	(٣٢٤,١٢٢)	-	(٢٨٢,٤٠٠)	(٤١,٧٢٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧٤٥,٣٩٦	٤٢١,٢٧٤	-	٢٤٥,٠٥١	١٧٦,٢٢٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

مشترك		إستثمارات في العقارات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٦,٧٦٧,٦٥٢	٢٦,٥٢٥,٩٧٢	إستثمارات في العقارات
(٢,٩٣٦,٦٢٢)	(٣,٠٢٢,٢٥١)	الاستهلاك المتراكم
(٤,٨٤٢,٣٥٦)	(٤,٧٤٥,١٥٠)	مخصص التدني
١٨,٩٨٨,٦٧٤	١٨,٧٥٨,٥٧١	

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

٢٠٢٢	أراضي	مباني	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار
الكلفة			
الرصيد بداية السنة	١٣,٥٩٧,٣٦٢	١٣,١٧٠,٢٩٠	٢٦,٧٦٧,٦٥٢
إضافات	-	١,٠٢٧,٣٨٦	١,٠٢٧,٣٨٦
استبعادات	(٩٦٢,١٦٦)	(٣٠٦,٩٠٠)	(١,٢٦٩,٠٦٦)
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٦٣٥,١٩٦	١٣,٨٩٠,٧٧٦	٢٦,٥٢٥,٩٧٢
الاستهلاك المتراكم			
استهلاك متراكم بداية السنة	-	(٢,٩٣٦,٦٢٢)	(٢,٩٣٦,٦٢٢)
استهلاك السنة	-	(١٩٤,٥٠٣)	(١٩٤,٥٠٣)
استبعادات	-	١٠٨,٨٧٤	١٠٨,٨٧٤
الاستهلاك المتراكم نهاية السنة	-	(٣,٠٢٢,٢٥١)	(٣,٠٢٢,٢٥١)
مخصص تدني العقارات			
مخصص التدني بداية السنة	(٤,٤٨١,٨٥٠)	(٣٦٠,٥٠٦)	(٤,٨٤٢,٣٥٦)
تدني السنة	٦٦,١٤٠	٣١,٠٦٦	٩٧,٢٠٦
مخصص التدني نهاية السنة	(٤,٤١٥,٧١٠)	(٣٢٩,٤٤٠)	(٤,٧٤٥,١٥٠)
صافي الاستثمارات نهاية السنة	٨,٢١٩,٤٨٦	١٠,٥٣٩,٠٨٥	١٨,٧٥٨,٥٧١

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	أراضي دينار	مباني دينار	الاجمالي دينار
الكلفة			
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
الاستهلاك المتراكم			
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)
مخصص تدني العقارات			
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)
صافي الاستثمارات نهاية السنة	٩,١١٥,٥١٢	٩,٨٧٣,١٦٢	١٨,٩٨٨,٦٧٤

- تستهلك المباني ضمن محفظة العقارات أعلاه بطريقة القسط الثابت، ونسبة استهلاك ٢٪.
- بلغت القيمة العادلة لمحفظة الإستثمار في العقارات ٢١,٧٤٦,٩٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٢,٢٥٧,٩٩٦ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- 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 ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، 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 ٢٠٢٢

١٣ - ممتلكات ومعدات – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مبانسي	وأثاث	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	تحسينات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الآلي	وديكور	دينار
٢٠٢٢							
التكلفة:							
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٠٠٢,٨٩٤	٣٣٦,٥٠٨	٨,٤٣٦,٠٦٠	١٢,٢٦٥,٥٣١	٤٢,٣٩٦,٨٥٩	الرصيد في بداية السنة
-	-	٣٩٣,١٤٦	-	٢,١٣٥,٧٢٦	١٧١,٩٥٧	٢,٧٠٠,٨٢٩	إضافات
-	-	(٢٣٢,٥١٠)	-	(٦١٩,٢٣٤)	(١٣٧,٦٦٤)	(٩٨٩,٤٠٨)	إستبعادات
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,١٦٣,٥٣٠	٣٣٦,٥٠٨	٩,٩٥٢,٥٥٢	١٢,٢٩٩,٨٢٤	٤٤,١٠٨,٢٨٠	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المُتراكم:							
-	١,٧٩٤,٦٠٦	٥,٧٢٤,٥٤٠	٢٣٤,٣٩١	٦,٤٩٧,٢٣٣	١٠,٤٣٣,٩٣٤	٢٤,٦٨٤,٧٠٤	استهلاك مُتراكم في بداية السنة
-	١١٦,٤٨٤	٥٢٦,٩٥٥	٥١,٨٥٤	١,٢٧٨,٥٤٤	٤٥٢,٠٩٨	٢,٤٢٥,٩٣٥	استهلاك السنة
-	-	(٢١٥,٧٨٨)	-	(٦١٣,٦٦٩)	(١٣٦,٨٦٧)	(٩٦٦,٣٢٤)	إستبعادات
-	١,٩١١,٠٩٠	٦,٠٣٥,٧٠٧	٢٨٦,٢٤٥	٧,١٦٢,١٠٨	١٠,٧٤٩,١٦٥	٢٦,١٤٤,٣١٥	الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة
٧,٤٧٤,٢٣٣	٣,٩٧٠,٥٤٣	٢,١٢٧,٨٢٣	٥٠,٢٦٣	٢,٧٩٠,٤٤٤	١,٥٥٠,٦٥٩	١٧,٩٦٣,٩٦٥	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
-	-	-	-	٨,١٢٠	٢٥٧,٦٢٩	٢٦٥,٧٤٩	مشاريع قيد التنفيذ
٧,٤٧٤,٢٣٣	٣,٩٧٠,٥٤٣	٢,١٢٧,٨٢٣	٥٠,٢٦٣	٢,٧٩٨,٥٦٤	١,٨٠٨,٢٨٨	١٨,٢٢٩,٧١٤	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٢٠٢١							
التكلفة:							
٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,٤٦٢,٣٠٠	٣٣٦,٥٠٨	٧,٤٢٨,٦٧٩	١١,٣٦٤,٥٠٩	٣٨,٥٦٣,١٧٢	الرصيد في بداية السنة
٣٢١,٧٢٥	١,٠٦٢,٩٦٥	٧٦٥,٧٢١	-	١,٢٨٦,٧٠١	١,٢٤٦,٠٥٩	٤,٦٨٣,١٧١	إضافات
-	-	(٢٢٥,١٢٧)	-	(٢٧٩,٣٢٠)	(٣٤٥,٠٣٧)	(٨٤٩,٤٨٤)	إستبعادات
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٠٠٢,٨٩٤	٣٣٦,٥٠٨	٨,٤٣٦,٠٦٠	١٢,٢٦٥,٥٣١	٤٢,٣٩٦,٨٥٩	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المُتراكم:							
-	١,٦٨٨,٧٥٢	٥,٣٦٢,٠١٤	١٨٢,٥٣٧	٥,٨٦٠,١٠٠	١٠,٢٤٤,٨٤٣	٢٣,٣٣٨,٢٤٦	استهلاك مُتراكم في بداية السنة
-	١٠٥,٨٥٤	٥٦٣,٨٦٧	٥١,٨٥٤	٩٠٦,٩٠٩	٥٣٤,٠٢٧	٢,١٦٢,٥١١	استهلاك السنة
-	-	(٢٠١,٣٤١)	-	(٢٦٩,٧٧٦)	(٣٤٤,٩٣٦)	(٨١٦,٠٥٣)	إستبعادات
-	١,٧٩٤,٦٠٦	٥,٧٢٤,٥٤٠	٢٣٤,٣٩١	٦,٤٩٧,٢٣٣	١٠,٤٣٣,٩٣٤	٢٤,٦٨٤,٧٠٤	الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة
٧,٤٧٤,٢٣٣	٤,٠٨٧,٠٢٧	٢,٢٧٨,٣٥٤	١٠٢,١١٧	١,٩٣٨,٨٢٧	١,٨٣١,٥٩٧	١٧,٧١٢,١٥٥	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
-	٨١,٦٤٠	-	-	٤٨٣,٧٢٩	٧٨,٢٤٩	٦٤٣,٦١٨	مشاريع قيد التنفيذ*
٧,٤٧٤,٢٣٣	٤,١٦٨,٦٦٧	٢,٢٧٨,٣٥٤	١٠٢,١١٧	٢,٤٢٢,٥٥٦	١,٩٠٩,٨٤٦	١٨,٣٥٥,٧٧٣	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
-	٢	١٥ - ٢	٢٠	٢٥	١٥	-	نسب الاستهلاك السنوي %

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٦,١١٨,٩١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٤,٨٩٨,٣٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٧٥,٤٧٣	١,٦٥٦,٨٦٢	رصيد بداية السنة
١,٠٧٣,١١٤	٥٢٠,٩٩١	إضافات
(٣٩١,٧٢٥)	(٥٥٠,٢٠٠)	الإطفاء للسنة
١,٦٥٦,٨٦٢	١,٦٢٧,٦٥٣	رصيد نهاية السنة*
٢٥	٢٥	نسب الإطفاء السنوي %

* يتضمن رصيد موجودات غير ملموسة مبلغ ٥١٧,٥٨٣ دينار تمثل مشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١٥ - موجودات حق الاستخدام/التزامات التأجير

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		
موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير	موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٧٥٢,٤٧١	٥,٦٣٠,٢١٦	٥,٩٤١,١٢٦	٧,٠٠٥,٩٤٠	رصيد بداية السنة
٢,٤٧٩,٧٩٢	٢,٥٥٩,٧٩٢	١,٧٥٥,٥٤٤	١,٧٥٥,٥٤٤	إضافات خلال السنة
-	(١,١٨٤,٠٦٨)	-	(١,٢٤٠,٥٢٣)	الإطفاء خلال السنة (إيضاح ٤٥)
١٢٧,٨٤٧	-	١٣٢,٠٨٠	-	تكاليف التمويل للسنة (إيضاح ٤٥)
(١,٤١٨,٩٨٤)	-	(١,٥٥٢,٧٠٩)	-	المدفوع خلال السنة
٥,٩٤١,١٢٦	٧,٠٠٥,٩٤٠	٦,٢٧٦,٠٤١	٧,٥٢٠,٩٦١	رصيد نهاية السنة

١٦ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥,٣١٧,١٩٤	١١,٨٩٢,٠٧٥	شيكات مقاصة
١,٩٨٤,٤٢٤	٢,٤٣٤,٠٤٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٤٣,٩٣٩	٢,٥٣٨,٥٩٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٨,٩١٣,٥٤٩	١٧,٩٩١,٨١٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - صافي *
٩٨٦,٢٥٧	٣٣٢,٣٧٢	أخرى
٢٧,٤٤٥,٣٦٣	٣٥,١٨٨,٩٠٣	المجموع

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

٢٠٢٢					
أراضي	مباني	أخرى	الاجمالي	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,١٣٧,٠٠١	٧,١٩٤,٣٨١	١٩٤,٠٠٠	٢٠,٥٢٥,٣٨٢	١٩,٤٩٨,١٦٥	رصيد بداية السنة
١٨,٦٠٣	١,٧٥٣,١٨٨	-	١,٧٧١,٧٩١	٢,٧٤٦,٨٩١	إضافات
(٣٧٦,١٨٦)	(٢,٠٣٣,٢٥٢)	-	(٢,٤٠٩,٤٣٨)	(١,٧١٩,٦٧٤)	استبعادات
١٢,٧٧٩,٤١٨	٦,٩١٤,٣١٧	١٩٤,٠٠٠	١٩,٨٨٧,٧٣٥	٢٠,٥٢٥,٣٨٢	المجموع
(١,٥١٦,٨٣٦)	(٣٧٩,٠٨٠)	-	(١,٨٩٥,٩١٦)	(١,٦١١,٨٣٣)	خسائر تدني عقارات
١١,٢٦٢,٥٨٢	٦,٥٣٥,٢٣٧	١٩٤,٠٠٠	١٧,٩٩١,٨١٩	١٨,٩١٣,٥٤٩	مستلمة/ مخصص تدني**
					رصيد نهاية السنة*

* يمثل رصيد موجودات آلت ملكيتها للبنك عقارات مستلمة 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 مستلمة مخصص تدني مقابل العقارات المستلمة لقاء ديون بمبلغ ٣٢٤,٣٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٥٣,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم (٢٥١٠/١/١٠) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ وتعديلاته.

وقد صدرت تعليمات البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٠ والتي تقضي بإلغاء العمل باقتطاع مخصصات مقابل العقارات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، مع ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك، وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

١٧ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢			٢٠٢١			
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦,١٩٧	٣٠٢,١٨٤	٣٨٨,٣٨١	-	١,٦٤٥,٥٦٢	١,٦٤٥,٥٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٦,١٩٧	٣٠٢,١٨٤	٣٨٨,٣٨١	-	١,٦٤٥,٥٦٢	١,٦٤٥,٥٦٢	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 ٢٠٢٢				
حسابات جارية	٦٢٨,٧٣٧,١٢٦	٥٧,٨٧٦,٠٢٦	١٢٧,٠٧٧,٨٣٢	٣,٧٥٢,٨٢٣
المجموع	٦٢٨,٧٣٧,١٢٦	٥٧,٨٧٦,٠٢٦	١٢٧,٠٧٧,٨٣٢	٨١٧,٤٤٣,٨٠٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
حسابات جارية	٦١٤,٧٢٤,٠٩٨	٤٧,٨١٤,٢٧٢	١١٤,٣٢١,٧٤٩	٣,٤٢٠,٤٠٥
المجموع	٦١٤,٧٢٤,٠٩٨	٤٧,٨١٤,٢٧٢	١١٤,٣٢١,٧٤٩	٧٨٠,٢٨٠,٥٢٤

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الجارية داخل المملكة ٣,٧٥٢,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٤٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٤٢٠,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٤٣٪).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقدَّدة السحب) ٣,٨٨٥,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٥٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٠٠٠,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٥٪).

بلغت الحسابات الجارية الجامدة ١٦,٣٠٩,٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٩,٦٦٧,١٥٦ دينار كما في كانون الأول ٢٠٢١).

١٩ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٢,٨١٥,٦٩١	١٩,٧٧٧,٤٣٦	تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات
٦,٥٥٠,٢٢٧	٨,٧٩٥,٤٩٢	تأمينات مُقابل تمويلات غير مُباشرة
٣,٠٢٦,٨٧٢	٣,٧٩٥,٨٧٢	تأمينات أخرى
٣٢,٣٩٢,٧٩٠	٣٢,٣٦٨,٨٠٠	المجموع

تم توزيع مبلغ ٦٢,٨٨٩ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٩٤,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢٠- مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

٢٠٢٢	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,٦٤١,٨٠٧	١٣٦,٩٥٨	(٤١٢,١٦٥)	٣,٣٦٦,٦٠٠
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠
المجموع	٣,٧٢٣,٨٠٧	١٣٦,٩٥٨	(٤١٢,١٦٥)	٣,٤٤٨,٦٠٠
٢٠٢١	٣,٤٦٣,٨٤٤	٤٢٢,٥٣٠	(٢٤٤,٥٦٧)	٣,٦٤١,٨٠٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٣,٥٤٥,٨٤٤	٤٢٢,٥٣٠	(٢٤٤,٥٦٧)	٣,٧٢٣,٨٠٧

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مُخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١١,٥٤٥,٩٣٣
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(١٥,٠٠١,٦٤٩)
ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة	(٤٦,١٦٤)
ضريبة الدخل المُستحقة عن ربح السنة	١٨,٦٣١,٩٤٤
رصيد نهاية السنة	١١,٥٤٥,٩٣٣

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة	١٨,٦٣١,٩٤٤
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(٤٢٥,٣١٧)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	٢٤٨,١٢٤
	١٤,٤٣٤,٦٠٣

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠. كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.

برأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

ج - موجودات و مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢٠٢٢		٢٠٢١	
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦٤١,٨٠٧	(٤١٢,١٦٥)	١٣٦,٩٥٨	٣,٣٦٦,٦٠٠
١,٤٥٩,٥٣٨	(٨٦٤,٩٤٥)	٩٨٢,٢٩٨	١,٥٧٦,٨٩١
٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠
٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦
٧٠٠,٧٨٨	-	-	٧٠٠,٧٨٨
٨,٦١١,٩١٩	(١,٢٧٧,١١٠)	١,١١٩,٢٥٦	٨,٤٥٤,٠٦٥
٣,٢١٢,٥٤٤	٣,٢١٢,٥٤٤	٣,٢٧٢,٥٢٩	٣,٢٧٢,٥٢٩

موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص خسائر انتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية

مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك

التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

أثر تطبيق معيار المحاسبة المتعلق بالخسائر الانتمانية المتوقعة

إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٣,٢١٢,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 الى ٣٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣٨٪. ويرأي الإدارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

د- مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢٠٢٢		٢٠٢١	
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩٣,٢٢٠	(٢٩,٣٧٧)	-	٩٦٣,٨٤٣
٩٩٣,٢٢٠	(٢٩,٣٧٧)	-	٩٦٣,٨٤٣
٣٦٦,٢٦٠	٣٧٧,٤٢٤	٣٦٦,٢٦٠	٣٧٧,٤٢٤

ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٣٦٦,٢٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٧٧,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) 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:

٢٠٢٢		٢٠٢١	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٧٢,٥٢٩	٣٧٧,٤٢٤	٣,١٨٢,٨٨٢	٢٩٦,٤٧٧
٤٢٥,٣١٧	-	٣٣٧,٧٧١	٨٠,٩٤٧
(٤٨٥,٣٠٢)	(١١,١٦٤)	(٢٤٨,١٢٤)	-
٣,٢١٢,٥٤٤	٣٦٦,٢٦٠	٣,٢٧٢,٥٢٩	٣٧٧,٤٢٤

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

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٨,١٥٢,٣٤٩	٥٤,١٨٩,٠٩٧	الربح المحاسبي
٤٢٢,٥٢٩	١٣٦,٩٥٨	إضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١١,١٤٩,٩٠٣)	(٧,٤٣٢,٦٥١)	يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٤,٣٦١,٤٧٨	٥,٥٣٣,٧٥٧	تعديلات أخرى
٤١,٧٨٦,٤٥٣	٥٢,٤٢٧,١٦١	الربح الضريبي
%٣٨	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
١٥,٨٧٨,٨٥٢	١٩,٩٢٢,٣٢١	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
%٣٠,١	%٣٤,٣٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
		يعود إلى:
١٤,٥٢٤,٢٥٠	١٨,٦٣١,٩٤٤	المخصص المعلن - بنك
١,٣٥٤,٦٠٢	١,٢٩٠,٣٧٧	المخصص المعلن - صندوق التأمين التبادلي *
١٥,٨٧٨,٨٥٢	١٩,٩٢٢,٣٢١	

* تم انشاء صندوق التأمين التبادلي لغايات تغطيه التعثر في السداد نتيجة الوفاء او العجز الكلي أو التعثر 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨,٥١٨,٦٦٨	١١,٨٣٧,٠٥٤	أوراق مبيعة
٦,٤٨٣,٤٨٨	٨,٩٣٩,٧٨٩	كمبيالات وبيوالص محصلة وحوالات واردة
٧٠٨,٠٩٣	٢٢٧,٢٧٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١,٥١٨,٦٢١	٢٨,٣٠٩,٩٥٤	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (توفير، لأجل)**
١,٦١١	٢٩٥,٣٤٢	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (تأمينات نقدية)**
٣٠١,٠١٣	٣٢٥,٨٤٤	عمولات مقبوضة مقدماً
٢١,٥٠١,٢٦٨	٣٩,١٨٥,٧١٦	أمانات مؤقتة وأخرى *
٨٤٦,٠٣٨	١,٣٠١,٣٣٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي إيضاح (٥٦)
٢٤٤,٩٤٧	٤٣٥,٨١٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك إيضاح (٥٦)
١,١٥٥,٢٢٩	١,٠٣٣,٥٢٨	ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٢٤/د)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤١,٣٠٣,٩٧٦	٩١,٩١٦,٦٥٤	

* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٢٨,٣٣٦,٨٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٣,٤١٦,٦٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبيوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتهما من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوع مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.

** اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٢ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٣- حسابات الإستثمار المطلقة

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٧,٦٩٣,٥٢٧	١٢٩,٤٢٠	١,٧٢٤,٠٧٨	٤٢٩	٢٣,٨٤٥,٨٩٤	٢٨٣,٣٩٣,٣٤٨
٩١٧,٤٤٣,٤٩٦	١٠٤,٨٠٢,٦٦٩	٥٨,٩٨٥,٤٠٤	٣٢٠,٢٦٠,٨٤٠	٢٧,١٩٢,٣٧٧	١,٤٢٨,٦٨٤,٧٨٦
١,١٧٥,١٣٧,٠٢٣	١٠٤,٩٣٢,٠٨٩	٦٠,٧٠٩,٤٨٢	٣٢٠,٢٦١,٢٦٩	٥١,٠٣٨,٢٧١	١,٧١٢,٠٧٨,١٣٤
٦,٢٥٥,٥٩٥	٢٤٩,٩٤٤	٣٥٦,١٧٦	٢,٩٨٨,٣٦٢	٨,١٩٧	٩,٨٥٨,٢٧٤
١,١٨١,٣٩٢,٦١٨	١٠٥,١٨٢,٠٣٣	٦١,٠٦٥,٦٥٨	٣٢٣,٢٤٩,٦٣١	٥١,٠٤٦,٤٦٨	١,٧٢١,٩٣٦,٤٠٨
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

* تم توقيع اتفاقيتين إستثماريتين 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 الاردني، بحيث يتم منح هذه المبالغ كتمويلات لعملاء قطاعات محددة ضمن الاتفاقيتين بعوائد تفضيلية تحت موافقة البنك المركزي الأردني وضمن محدّداته المنصوص عليها في الاتفاقية.

تشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ أكثر من ٥ مليون دينار.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ مليون دينار وأكثر ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٥٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ أقل من مليون دينار ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل الأخرى.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني ما نسبته من ١,٦٪ إلى ٣,٧٪ للنصف الاول و من ١,٥٪ إلى ٥,٢٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٢ على الدينار (من ١,٦٧٪ إلى ٤,٣٧٪ ومن ١,٨٤٪ إلى ٤,٨١٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٢٢ ما نسبته من ٠,٤٠٪ إلى ٠,٩٢٪ و من ١,٠٣٪ إلى ٢,٣٤٪ على التوالي (من ٠,٢٩٤٪ إلى ٠,٧٣٧٪ و من ٠,٢٩٢٪ إلى ٠,٧٣٠٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (قيد دة السحب) ١,٥٢٧,٦٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٢٤٠,٤١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٢٣,٢٤٩,٦٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٨,٧٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٢٨٧,٧٣٦,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٧٪).
- بلغت الحسابات الجامدة ١٠,٤١٣,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٩,٣٣١,٢٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٢ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣، حيث قرر البنك التبرع من أمواله الذاتية لرفع النسبة العامة.

٢٤ - مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٤٦٨,٦٩١	٤,٠٣٦,٨٢٣	رصيد بداية السنة
-	١,١٦٤,٥٤٣	يضاف: المحرر من مخصص تحوط - سنوات سابقة
(١,٤٦٨,٦٩١)	(٣,٧٣٢,٦٧٥)	ينزل: المحرر من الفائض مقابل زيادة مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة
-	١,٤٦٨,٦٩١	رصيد نهاية السنة
٢٠٢٢	٢٠٢١	ب - إن الحركة على مخصص خسائر متوقعة كما يلي:
دينار	دينار	
٣٤,٣٠٢,٤١٩	٣٩,٠٩٥,٧٩٦	رصيد بداية السنة
-	(١,١٦٤,٥٤٣)	ينزل:
(٢,٤٥٨,٢٨٨)	(٧,٣٦١,٥٠٩)	المحرر من مخصص تحوط - سنوات سابقة
(٣٢٤,١٢٢)	-	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - المرحلة الثالثة
(٤,٥٣٠)	-	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة -
(٩٧,٢٠٦)	-	ايضاح ١١
(٣,٦٥٦,٩٦٥)	-	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - بنود خارج الميزانية - ايضاح ٥٦
١,٤٦٨,٦٩١	-	المحرر من مخصص محفظة الاستثمار العقاري - ايضاح ١٢
٣,٦٥٦,٩٦٥	-	المحرر مقابل الديون المغطاة من صندوق التأمين التبادلي
٣,٦٥٦,٩٦٥	-	يضاف:
٣,٦٥٦,٩٦٥	-	المحرر من مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة - المرحلة الثالثة
٣,٦٥٦,٩٦٥	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الاولى
٣,٦٥٦,٩٦٥	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثانية
٣,٦٥٦,٩٦٥	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثالثة
٣,٦٥٦,٩٦٥	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بنود خارج الميزانية - ايضاح ٥٦
٣,٦٥٦,٩٦٥	-	مخصص مقابل عقارات مستملكة - ايضاح ١٦
٣,٦٥٦,٩٦٥	-	المضاف من صندوق التأمين التبادلي مرحلة أولى
٣,٦٥٦,٩٦٥	-	المضاف من صندوق التأمين التبادلي مرحلة ثانية
٣,٦٥٦,٩٦٥	-	المضاف من صندوق التأمين التبادلي مرحلة ثالثة
٣٨,٣٨٩,٣٤٢	٣٤,٣٠٢,٤١٩	الاجمالي

ج - صندوق التأمين التبادلي

ان الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٢,٤٢٥,٤٩٤	١٨,٦٦١,٩٠١	رصيد بداية السنة
-	٨٠٨,٧٤١	يضاف: أرباح حسابات استثمار الصندوق للسنة
٥,٦٥٧,٢٤٦	٥,٦٢١,٣٣١	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(١,٢٩٠,٣٧٧)	(١,٣٥٤,٦٠٢)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	مصاريف إدارية
(٨٢٣,٤٠٣)	(١,٢٥٣,٥٨٢)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٧٧,٣١٨)	(٥٦,٤٩٥)	مصاريف الطوابع المالية واستشارات مهنية خلال السنة
(٤,٠٨٢,٨٢٣)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء الصندوق
٢١,٨٠٧,٠١٩	٢٢,٤٢٥,٤٩٤	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,١٥٥,٢٢٩	١,٢٢٠,٨١٠	رصيد بداية السنة
(١,٤١٢,٠٧٨)	(١,٤٢٠,١٨٣)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
١,٢٩٠,٣٧٧	١,٣٥٤,٦٠٢	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
١,٠٣٣,٥٢٨	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 ٢٠٢٠. كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

- 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.

- تم خلال العام ٢٠٢٢ الحصول على موافقة البنك المركزي على شمول حالات تعثر العملاء وعدم قدرتهم على السداد ليتم تغطيتها من صندوق التأمين التبادلي بعد التثبت من استنفاد كافة الوسائل المتاحة للبنك لتحصيل حقوقه من العميل المتعثر بما في ذلك الوسائل القانونية وبعد الحصول على موافقة لجنة تسويات الديون وهيئة الرقابة الشرعية ولجنة صندوق التأمين التبادلي واعتبار أن صندوق التأمين التبادلي مخففاً للتعرض للمخاطر.

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

- وفاة المشترك
 - عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.
 - التعثر.
- رصيد صندوق التأمين التبادلي يظهر من ضمن حسابات الاستثمار المطلق.

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 ٢٠٢٢ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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	٢٠٢١	٢٠٢٢
	دينار	دينار
متطلبات القانون	٤٤,٥٤٨,٧٣٠	٤٩,٩٦٧,٦٣٩
		إحتياطي قانوني

- أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (٢) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٣ بتوزيع ٢٤ مليون دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ٢٤٪ 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		مُشتَركة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١٥,٧٩٦	٥٩٧,٥٨٣	(٣٩٨,٣٠٦)	(١٢٧,٧٦٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦١٥,٧٩٦	٥٩٧,٥٨٣	(٣٩٨,٣٠٦)	(١٢٧,٧٦٦)	رصيد نهاية السنة

إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتية		مُشتَركة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨٣,٧٢٤	٦١٥,٧٩٦	(٣١١,٤٦١)	(٣٩٨,٣٠٦)	رصيد بداية السنة
٢١٣,٠١٩	(٢٩,٣٧٧)	(٨٦,٨٤٥)	٢٧٠,٥٤٠	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٨٠,٩٤٧)	١١,١٦٤	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦١٥,٧٩٦	٥٩٧,٥٨٣	(٣٩٨,٣٠٦)	(١٢٧,٧٦٦)	رصيد نهاية السنة

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي- ذاتي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة) بمبلغ ٥٩٧,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦١٥,٧٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

يظهر إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالسالب بمبلغ ١٢٧,٧٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٩٨,٣٠٦ دينار بالسالب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢٨- الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٠٠,١٦٦,٣٧١	١١٧,٠٦٨,٨٨٢	رصيد بداية السنة
٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٥,٤٩٧,١٦٨	ربح السنة
(٤,٨١٥,٢٣٥)	(٥,٤١٨,٩٠٩)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة *
١١٧,٠٦٨,٨٨٢	١٠٧,١٤٧,١٤١	الرصيد في نهاية السنة

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٢ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٤٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢٢ (١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار ما نسبته ١٢٪ للعام ٢٠٢١).

٢٩ - إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتَرَكَة	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٨,٧٦٨,٥٦٥	١٩,٦٢٧,٨٧٤
٩,٠٣٨,٢٩٨	٩,٢٦٩,٥٨٥
٢٣٦,٣٨٦	٢,٥٥٣,٠٦٣
١٣,٢٦٤,٤٨٠	١٥,٠٨٣,٠٧٤
٤,٣٨٢,٩١٥	٤,٢٣٧,٠٤٦
٤٥,٦٩٠,٦٤٤	٥٠,٧٧٠,٦٤٢

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	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٢٠٠,٨٦٨	٢,٦٦٧,١٤٧
١,٢٠٠,٨٦٨	٢,٦٦٧,١٤٧

صكوك اسلامية

٣١ - صافي إيرادات عقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتَرَكَة	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤٢٠,٧١٢	٤٣٧,٠٤٢
٤٩٠,٠٥٩	٤١٦,٩٧٤
(٢٥١,٦٨١)	(١٧٢,٨٢٢)
(٤,٠٤٠)	(١٠,٦١٢)
(١٧٢,٨٣٦)	(١٩٤,٥٠٣)
٤٨٢,٢١٤	٤٧٦,٠٧٩

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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢,٤٤٥	٦٣,٧٣٠	١١٥,٥٩٣,٦٤٩	١٢٨,٧١٢,٢٩٥	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	-	١,٩٢٨,٥٦٣	٣,٠٩٥,٩٠٦	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
-	-	(٦٤,٢٧٣,٩٥٨)	(٧٤,٠٢٠,٠٧٤)	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٤٢,٤٤٥	٦٣,٧٣٠	٥٣,٢٤٨,٢٥٤	٥٧,٧٨٨,١٢٧	المجموع

٣٣ - عمولات الجعالة

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,١٢٠,٨٦٩	١,٣٢٣,٤٩٨	عمولات الجعالة (مبسرة)
١,١٢٠,٨٦٩	١,٣٢٣,٤٩٨	

٣٤ - صافي المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرَكَة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١١,٠٩٤,١٨٤	٢,٤٥٨,٢٨٨	مخصصات معادة الى الايرادات من خسائر مستقبلية متوقعة (صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار سابقاً)
(٣,٧٣٢,٦٧٥)	(٩٩٣,٦٩٧)	مخصصات خسائر مستقبلية متوقعة
٧,٣٦١,٥٠٩	١,٤٦٤,٥٩١	صافي المخصصات المستردة

٣٥- رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٢,٥١٤,٤٦٤	٢,٨٢١,٤١٤	رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك
٢,١٧٥,١٢٦	٢,٣٨٧,٣١٢	-	-	رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
٢,١٧٥,١٢٦	٢,٣٨٧,٣١٢	٢,٥١٤,٤٦٤	٢,٨٢١,٤١٤	المجموع

* صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الإسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع علماً بأن البنوك الإسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقاً، ونص القانون المعدل 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,١٨١,٦٢١	١,١٣٠,١٥٢	عملاء:
٣٢,٣٧٥,٢٤٥	٣٥,٢٠١,٢٦٥	إيرادات حسابات استثمار توفير
٣٨٨,٠٩٥	٣٨١,٠٧٩	إيرادات حسابات استثمار لأجل
٣٣,٩٤٤,٩٦١	٣٦,٧١٢,٤٩٦	إيرادات حسابات استثمار تأمينات
		المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٠,٥٩١,١٧٩	٤٢,٢٨١,١٣٩	حصة البنك بصفته مُضارباً
٣٢,٥٩٧,٨٦١	٣٢,٩٥٧,٣٤١	حصة البنك بصفته رب مال
٧٣,١٨٩,٠٤٠	٧٥,٢٣٨,٤٨٠	المجموع

٣٨- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤٢,٤٤٥	٦٣,٧٣٠
٦,٤٢٠	٨,٠٠٧
٤٨,٨٦٥	٧١,٧٣٧

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

٣٩- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقيَّدة بصفته مضارباً ووكيلاً

أ- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقيَّدة بصفته مضارباً:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٩٧,١٤٦	٣,٢١٩,٢٨٨
(٢٤٨,٣٠٤)	(٢,٦٢٩,١٥١)
٤٨,٨٤٢	٥٩٠,١٣٧

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤١٣,٥٧٦	٩٨١,٤٥٤
(٢٠٥,٢١٥)	(٤٩٥,٤١٧)
٢٠٨,٣٦١	٤٨٦,٠٣٧

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	٢٠٢٢
٢٠٢١	دينار
دينار	١,٥٨٢,١٤٠
١,٨٠٦,٩١٢	(٣٥,٩٥٧)
(١٤,٩٢٤)	١,٥٤٦,١٨٣
١,٧٩١,٩٨٨	

ناتجة عن التداول/ التعامل
ناتجة عن التقييم
المجموع

٤١ - إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٩,٨٤٨	٣٦,٣٦٢	عمولات أوراق مباحة
٩٦٤,٣١١	١,٠٣٤,٠١١	عمولات إتمادات مستندية وبوالص
٦٠٢,١٠٠	٦٠١,٥٩٦	عمولات كفالات
٩٣٥,٢٥٠	٩٩٧,٠٥٧	عمولات حوالات
٣,١٨٨,٨٠٧	٤,١٠٥,١٥٥	عمولات فيزا
٣١٥,٩٧٠	٢٨٨,٦٤٣	عمولات شيكات
١,٦٥٩,٤٤٥	١,٧٤٦,٧٤٤	عمولات خدمات آلية
١,٩١٢,٤٤٢	٢,٢١٠,٣٩٦	عمولات تنفيذ تمويلات
١,٩١٢,٣٣٤	٢,١٠٥,٨٥٥	عمولات رواتب محولة
١,٢٧٧,٨٥٦	١,٢٦٩,٨٣٥	عمولات أخرى
١٢,٨٠٨,٣٦٣	١٤,٣٩٥,٦٥٤	المجموع

٤٢ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		ذاتية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٢١٩,٢٤٨	٢٣٥,٥١٤	إيرادات خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق حديدية)
-	-	٢١,٠٨٤	٦٩٤,٧٦٣	إيرادات أخرى
٥١٩,٢٧٧	٣٠٩,٨٠١	-	-	إيرادات بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
٢٤,٨٣٠	٢٠,٠٠٠	-	-	إيجارات عقارات مستملكة لقاء ديون
-	(٤٧,٤٩٥)	-	-	مصاريف عقارات مستملكة لقاء ديون
٥٤٤,١٠٧	٢٨٢,٣٠٦	٢٤٠,٣٣٢	٩٣٠,٢٧٧	المجموع

٤٣ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٩,١٢٩,٣٨٧	٢٢,٧٢٨,٧٦٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٣٧٩,٩٣٥	٢,٥٤٢,٩٧٨	مساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
١,١٤٣,٢٧٠	١,٢٨٧,٣١٦	نفقات طبية
٣٤,١٩٦	٨٢,٢٧٥	تدريب الموظفين
١٣٣,٢٦٥	١٣٢,٦٢٠	أخرى
٢٢,٨٢٠,٠٥٣	٢٦,٧٧٣,٩٥٢	المجموع

٤٤ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٧٦,٦٩٤	٨٠٣,٠٠١	قرطاسية ومطبوعات
٥١٧,٥٨٦	٤٧٤,٧٢١	بريد وهاتف
٨٠٥,٧٤٧	٦٩٦,٥٦٨	صيانة وتنظيفات
٣٩٢,٩٨٨	٥٣٥,٦١٩	دعاية وإعلان
١٧١,٨٤٥	٢١١,١٢٤	مصاريف تأمين
٨٦٣,٢٩٧	٨٥٣,٢٠٠	كهرباء ومياه
٢٨٥,٨١٦	٣٥٤,٩٤٧	تبرعات
٧٦٩,٤٠٥	٩٣٧,٨٠٢	اشتراكات ورسوم
٢٩٢,٤٣٢	٣٧١,٦٧٢	تنقلات ومصاريف سفر
٤١٩,٣٥٩	٤٠٨,٤٦٦	استشارات وأتعاب مهنية
٣,٠٦٥,٢٤٢	٣,٥٦٥,٥٢٤	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٧٣٤,٧٣٢	١,٩٤٠,٦٠٣	عمولات مدفوعة
١٢٨,١٧٠	١٥٤,٩٢٩	أخرى
١٠,٢٤٨,٣١٣	١١,٣٣٣,١٧٦	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مصاريف الإيجار		تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير		اطفاء موجودات حق الاستخدام	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٢,١٩٣	٣٧٤,٧٢٦	١٢٧,٨٤٧	١٣٢,٠٨٠	١,١٨٤,٠٦٨	١,٢٤٠,٥٢٣
٣٤٢,١٩٣	٣٧٤,٧٢٦	١٢٧,٨٤٧	١٣٢,٠٨٠	١,١٨٤,٠٦٨	١,٢٤٠,٥٢٣
					المجموع

٤٦ - الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٥,٤٩٧,١٦٨	الربح للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٣٣٧	٠,٣٥٥	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

٤٧ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٨٨٩,١٦٨,٢١٧	٧٠٩,٤٥٦,١٨٢
١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤
(١,٦٤٥,٥٦٢)	(٣٨٨,٣٨١)
٩٠٥,٧٤٩,٦٦٦	٧١٣,٣٤٠,٥٦٥

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

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 المراجعة 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 ٢٠٢١	٢٠٢٢						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٤٧١,٨٥١	٢,٦١٧,٠٨٣	-	-	٦٠٠,٣٦٠	-	٢,٠١٦,٧٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢١,٩٦٠,٦٦٣	١٢٦,٤٨٢,٤٠٢	-	-	١٢٦,٤٨٢,٤٠٢	-	-	مراجعات دولية (إستثمارات سلعية)
٥١٧,٢٥٧	٢٦٠,٧٤٦	-	-	٢٦٠,٧٤٦	-	-	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٦٣٨,٢٥٣	١,٩٨٤,٣٩٦	١,٧٧٦,١٨٣	١٧٠,٣١٩	-	٣٧,٨٩٤	-	حسابات الإستثمار المشترك والحسابات الجارية
٥,٨٤٢,٩١١	٥,٨١٣,٥٣٤	-	-	٥,٨١٣,٥٣٤	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٧٧٧,٤٨٦	٦٨٦,٩٠٦	٤١٧,١٨١	-	-	٢٦٩,٧٢٥	-	/ إدارة من قبل شركة شقيقة
١,٧١٣,٣٨٧	١,٥٩٨,٠٠٣	١,٥٩٨,٠٠٣	-	-	-	-	ذمم بيوع وتمويلات
							إجارة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٥٠,٤٨١,٣٥٩	١٤٩,٩١٩,٩١٩	-	-	١٤٩,٩١٩,٩١٩	-	-	كفالات
							مراجعات دولية (إستثمارات سلعية)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		٢٠٢١	٢٠٢٢	دينار	دينار	دينار	بنود قائمة الدخل:
٢٠٢١	٢٠٢٢						
٣٩,١١٣	٤,٠٥٨	٣,٧٥١	٢٨٥	-	٢٢	-	أرباح موزعة - حسابات الودائع
١٠١,٨٤٦	٨٩,٢١٧	٦٩,٢٧٨	-	-	١٩,٩٣٩	-	أرباح مقبوضة - ذمم
٦,٤٢٠	٨,٠٠٧	-	-	٨,٠٠٧	-	-	إيرادات توزيعات الأسهم
٢١٢	٢١٢	-	-	-	-	٢١٢	عمولات مقبوضة بنود خارج الميزانية
١,٧٧٦,٩٠٤	٢,٨٢٥,٠٦٧	٢,٧١٦,٠٦٧	٨٤,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	رواتب ومكافآت *
١١٦,٤٠٠	١١٦,٤٠٠	-	-	-	١١٦,٤٠٠	-	تنقلات - عضوية لجان

- كانت ادنى نسبة مارجنة تقاضاها البنك (٣٪) وأعلى نسبة مارجنة (٥,٨٪) وأدنى نسبة توزيع للأرباح ١,٥٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٥,٢٪ 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 ٢٥ أيلول ٢٠١٦ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

٤٩ - إدارة المخاطر:

يقوم البنك بإدارة المخاطر وفق أفضل الممارسات العالمية بالخصوص وضمن إطار مؤسسي شمولي وحاكمية مؤسسية تحدد أدوار ومهام كل من مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية وبما يضمن الحفاظ على مستويات المخاطر الفعلية ضمن مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة .

تقوم إدارة المخاطر بالعديد من المهام حيث يقع على عاتقها تطوير نظام محكم وفَعَّال لإدارة المخاطر، 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 تمكن 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.

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

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

يقوم البنك بإدارة المخاطر وفق أفضل الممارسات العالمية بالخصوص وضمن إطار مؤسسي شمولي وحاكمية مؤسسية تحدد أدوار ومهام كل من مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية وبما يضمن الحفاظ على مستويات المخاطر الفعلية ضمن مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة .

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 ادارة المخاطر في البنك الى الاقسام 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 وفقا 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 جنبا الى جنب مع التخطيط لرأس المال.

إن العملية الائتمانية في البنك هي عملية مؤسسية ومبنية بإحكام وتقوم على المراكز 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 واجراء أية تعديلات ضرورية عليها بشكل دوري .
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد من أن القرارات الائتمانية ليست فردية وانما يتم اتخاذها من قبل اللجان.
- فصل المهام بين ادارة قطاعات الاعمال وادارة مراجعة الائتمان ودائرة مراقبة الائتمان لتحقيق مبدأ الاستقلالية.
- صلاحيات ائتمانية متدرجة وفقا 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.
- يقوم البنك بتطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية AAOIFI رقم ٢٠٢٠/٦ ، حيث يتم استخدام نموذج لاحتساب الخسائر المتوقعة بناء 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 بناء 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 الإعتمادية بين هذه العمليات Process Mapping وتعريف وتقييم المخاطر الملازمة لهذه العمليات والضوابط الرقابية المطبقة عليها .
- تحليل تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الرقابة الداخلية بهدف اكتشاف اي 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 الاسلامية ، 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 وإدارة موارده المالية بالإضافة 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 الاسلامي 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 .

١. 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 لـ " ثقافة 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.

٢. 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.

٣. 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 بناءا على القيمة الاحتمالية المرجحة (An Unbiased and Probability – Weighted Amount) للثلاث سيناريوهات وبناءا على أوزان محددة وموافق عليها مسبقا من قبل اللجنة المعنية.

٤. تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة 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، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

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

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

٥. 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 العميل ، حددت المخاطر على اساس تصاعدي (كلما ارتفعت الدرجة كلما دل ذلك على مستوى اعلى 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 عميل الشركات بحسب المعايير النوعية و الكمية الخاصة بالعميل، 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 باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل 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 سواءاً باستخدام نظام البنك للتصنيف أو نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حده.

٦. الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL على الأدوات 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 المتوقعة تحصيلها. و عليه فإن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- **إحتمالية 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.
- 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.

٧. آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي :

لغايات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم توزيع التعرضات الائتمانية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار رقم ٣٠ و اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة 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 الاول 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 الاول 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 الايرادات 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 بمراجعة كافة متطلبات و محددات البنك المركزي للتعامل مع التعرضات ضمن هذه المرحلة.

٨. 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 منهاجا 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 البات 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 لآليه 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 توافقها 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.

٩. تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بإفتراض 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 إحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- إحتمالية 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 الإعتبار ثلاث سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوأ) ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بإفتراض 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. بإستثناء بطاقات الإئتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الإئتمان هي العمر التعاقدی للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في الغاؤها مسبقاً.

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

تم الإعتماد على تعليمات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة" 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 العمل وغيرها) والتي قد تؤثر جوهرياً في قدرة المقترض على السداد.
- التغير في منهجية إدارة الائتمان في البنك للتعرض الائتماني / لأداة الدين بسبب ظهور مؤشرات وتغيرات سلبية في مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة بحيث يتوقع أن تصبح إدارة مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة أكثر تركيزاً وبطريقة حثيثة والإبقاء عليها تحت المراقبة أو أن يتم التدخل من البنك مع الطرف المدين لإدارة التعرض / الأداة.
- الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لتعرضات ائتمانية / لأدوات دين أخرى تعود لنفس المقترض من مقرضين آخرين.

١١. سياسة البنك في تحديد العناصر (الموصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي.

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

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

في ظل وجود العديد من عوامل الاقتصاد الكلي الديناميكيقيماً 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 إحصائية 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 ٢٠٢٢

(٥٠) المخاطر الائتمانية

١- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة التصنيف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	ذاتي		مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التصنيف عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
				دينار	دينار				
أولاً: تعرضات عاملة	-	٦٥,١٧٢,٩٥٢	١٦٦,٨٠٥	-	-	-	-	٦٥,١٧٢,٩٥٢	-
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة									
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى									
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	٦٥,١٣٢,٤٤٠	٩٦,٠١٦	١٠,١٠٪ إلى ١٠٪	N/A	٦٥,١٣٢,٤٤٠	١٦,٥٪ إلى ٥٥,٨٪	٦٥,١٣٢,٤٤٠	١٠٪ إلى ٥٧,٧٪
تحت المراقبة	تحت المراقبة	٤٠,٥١٢	٧٠,٧٨٩	١١٣,٠٪ إلى ٩٣٪	N/A	٤٠,٥١٢		٣,٧٩٥,٨٥٧	
ثانياً: تعرضات غير عاملة									
دون المستوى	دون المستوى	٢٣,٣٣٧	٢٣,٣٣٧	١٠٠٪	N/A	٢٣,٣٣٧	٦٨٪	٢٣,٣٣٧	
مشكوك فيها	مشكوك فيها	٥٨,٧٣٨	٥٨,٧٣٨	١٠٠٪	N/A	٥٨,٧٣٨	٦٨٪	٥٨,٧٣٨	
هالكة	هالكة	٣,٧١٣,٧٨٢	٣,٦٩٦,٥١٩	١٠٠٪	N/A	٣,٧١٣,٧٨٢	٢٠٪ إلى ٧٢,١٤٪	٣,٧١٣,٧٨٢	
المجموع		٦٨,٩٦٨,٨٠٩	٣,٩٤٥,٣٩٩			٦٨,٩٦٨,٨٠٩			
بنود خارج الميزانية - ذاتي									
غير مصنف	غير مصنف	١٤٣,٨٨٦,٦٥٠	١,٣٠١,٣٣٣	٢٣,٠٪ إلى ١٠٠٪	N/A	١٤٣,٨٨٦,٦٥٠	٠٪ إلى ٦٧,٥٪		

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مشتراك							
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)	التصنيف الداخلي لدى البنك
دينار	دينار	دينار		دينار			
-	١,١٨٩,٦٣٣,١٧٧	١٢,٣٦٤,٨٨٨	-	-	١,١٨٩,٦٣٣,١٧٧	-	اولاً: تعرضات عاملة
متندنية المخاطر	١٥٧,٢٠٠,٠٩٦	١٦٤,٨٨١	٣٪	AA- TO BB-	١٥٧,٢٠٠,٠٩٦	٠٪ إلى ٣٠,٩٪	أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
مقبولة المخاطر	١٦,٥٢٣,٨١٥	٢٥٦,٣٩٣	٠,٠٤٪ إلى ١٥,٥٪	BB- _BBB-	١٦,٥٢٣,٨١٥	٣١٪ إلى ٤٥,٢٪	متندنية المخاطر
متندنية المخاطر	٩,٤٩٤,٥٢٦	-	٠,٠٤٪ إلى ١٠٪	N/A	٩,٤٩٤,٥٢٦	-	مقبولة المخاطر
مقبولة المخاطر	٩٨٤,٨٢٥,٤٠٩	٦,٤٤٠,٢٤٥	٠,٠٧٪ إلى ١٥,٥٪	N/A	٩٨٤,٨٢٥,٤٠٩	٠٪ إلى ٦١,٥٪	تحت المراقبة
تحت المراقبة	٢١,٥٨٩,٣٣١	٥,٥٠٣,٣٦٩	٤٪ إلى ٩١٪	N/A	٢١,٥٨٩,٣٣١	٣٪ إلى ٥٨٪	ثانياً: تعرضات غير عاملة
دون المستوى	٩٨٣,٨٣٦	٣٦٨,٩٦٠	١٠٠٪	N/A	٩٨٣,٨٣٦	٩,٦٪ إلى ٧٠,٨٪	دون المستوى
مشكوك فيها	١,٩٨٩,٨٤٥	٧٣٠,٣٨١	١٠٠٪	N/A	١,٩٨٩,٨٤٥	٨,٢٪ إلى ٩٦,٩٪	مشكوك فيها
هالكة	٢١,٢٦٧,٥٨٦	١٧,٨٤٨,٢٣٢	١٠٠٪	N/A	٢١,٢٦٧,٥٨٦	٨,٢٪ إلى ٨٥٪	هالكة
المجموع	١,٢١٣,٨٧٤,٤٤٤	٣١,٣١٢,٤٦١			١,٢١٣,٨٧٤,٤٤٤		
بنود خارج الميزانية - مشترك							
غير مصنف	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	٤٣٥,٨١٥	١,٥٪ إلى ١٠٠٪	N/A	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	٠٪ إلى ٥٢,٤٪	غير مصنف

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

	الأفراد	الصناعة	التجارة	التمويلات	الزراعة	الإنشاءات	السياحة	النقل	الخدمات	الحكومة	
	دينار	دينار	دينار	البنوك	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٧٢,٧٦٤	٤,٢٧٢,٧٦٤
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن	٤٢١,٩٥٣,٤٣٧	١٠٦,٩١٣,٨٤٩	٢٨٤,٩٨٩,١٥١	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	٤٥,٠٠٧,٠٣١	١٣,٨٣٥,٩١٦	٨٨١,٤٩٢	٣,٩٦٢,٥٠٣	٣٨,٨٠٧,٧٢٧	-	١,٠٧١,٩٠٧,١٧٠
الصكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٠٠,٥٣٦	١٧٣,٣٠٢,٧٣٧
موجودات أخرى											
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	٨٩٢,١٧٩	-	-	-	-	-	-	٧٥,٦٤٠	٢,٥٣٨,٥٩٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	٢,١٣٦,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	٢٨٨,٢٨٥	٢,٤٣٤,٠٤٧
المجموع	٤٢١,٩٥٣,٤٣٧	١٠٦,٩١٣,٨٤٩	٢٨٨,٠١٧,٤٢٨	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	٤٥,٠٠٧,٠٣١	١٣,٨٣٥,٩١٦	٨٨١,٤٩٢	٣,٩٦٢,٥٠٣	٣٨,٨٠٧,٧٢٧	١١,٧٣٧,٢٢٥	١,٩١٢,٩٢٠,٥٧٣
بنود خارج قائمة المركز المالي:											
الكفالات	٩٨٢,٦٤٦	٤,٧٠٨,٠٧٨	١٠,٧١٣,٩٧٦	-	٢١٥,٥٢١	١٧,٢٧٩,٠٩٥	٥٥٦,٧٣٨	٦٧٢,٥٥٩	٣,٨٢٧,٥٨٩	-	٣٨,٩٥٦,٢٠٢
الإعتمادات المستندية	-	٢٠,١٨٥,٩٤٦	٧,٥٨٥,٤٩٨	-	٩٢٧,٤٦٥	٢,٥٩٧,٧٤٤	-	١,٢١٩,١٥٣	١٥٦,٢٣٥	-	٣٢,٦٧٢,٠٤١
السحوبات المقبولة	١٢٣,٥٦٤	٢,٩٣٦,٥٤٣	٦,٦٠٤,٧٨٤	-	٢٣١,٤١٢	-	-	-	١٥٧,٩١٩	-	١٠,٠٥٤,٢٢٢
السقوف غير المستغلة	١٥,٢٩١,٨٠٩	٤١,٨٨٩,٦٤٥	٧١,٨٧١,٤٥٦	-	٧,٤٩٧,٤٨٣	٤٩,٩٩٤,٧٤٠	١٩٨,٨٣٠	٦٣٣,٠٩١	٩,٦٣٣,٣٥٢	-	١٩٧,٠١٠,٤٠٦
مجموع بنود خارج الميزانية	١٦,٣٩٨,٠١٩	٦٩,٧٢٠,٢١٢	٩٦,٧٧٥,٧١٤	-	٨,٨٧١,٨٨١	٦٩,٨٧١,٥٧٩	٧٥٥,٥٦٨	٢,٥٢٤,٨٠٣	١٣,٧٧٥,٠٩٥	-	٢٧٨,٦٩٢,٨٧١
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٤٣٨,٣٥١,٤٥٦	١٧٦,٦٣٤,٠٦١	٣٨٤,٧٩٣,١٤٢	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	٥٣,٨٧٨,٩١٢	٨٣,٧٠٧,٤٩٥	١,٦٣٧,٠٦٠	٦,٤٨٧,٣٠٦	٥٢,٥٨٢,٨٢٢	١١,٧٣٧,٢٢٥	٢,١٩١,٦١٣,٤٤٤
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	٢,١٤٢,٢٥٥,٤٥٠

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
الأفراد	٤٣٥,٢٩٠,١٧٩	٢,٧٦٨,٦٣٧	٢٩٢,٦٤٠	٤٣٨,٣٥١,٤٥٦
الصناعة	١٧٤,٦٨٠,٥٢٩	١,٦٦٩,٣٥٠	٢٨٤,١٨٢	١٧٦,٦٣٤,٠٦١
التجارة	٣٥٣,٣٥٩,٩٢٩	٢٩,٦٠٢,٢٣٨	١,٨٣٠,٩٧٥	٣٨٤,٧٩٣,١٤٢
التمويلات العقارية	١٥١,٣٩٣,٦٦٦	٣,٥٦٦,٦٤٥	٥٩٥,٧٥٣	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤
الزراعة	٥١,١٠١,٥٨٠	٢,٧٥٦,١٨٠	٢١,١٥٢	٥٣,٨٧٨,٩١٢
الإنشاءات	٧٣,٤٢٩,٨٤٣	١٠,٢٤١,١٨٩	٣٦,٤٦٣	٨٣,٧٠٧,٤٩٥
السياحة	١,٤٩٠,٩٤٧	١٣١,٩١٦	١٤,١٩٧	١,٦٣٧,٠٦٠
النقل	٦,٤٤٤,٦٠٧	٤٠,٣٦٦	٢,٣٣٣	٦,٤٨٧,٣٠٦
الخدمات والمرافق العامة	٥١,٦٥٨,٥١٥	٩٠٣,٧٥٦	٢٠,٥٥١	٥٢,٥٨٢,٨٢٢
مالي	١١,٧٣٧,٢٢٥	-	-	١١,٧٣٧,٢٢٥
الحكومة والقطاع العام	٨١٦,٩٨٥,٧٧٠	٩,٢٦٢,١٣١	-	٨٢٦,٢٤٧,٩٠١
المجموع	٢,١٢٧,٥٧٢,٧٩٠	٦٠,٩٤٢,٤٠٨	٣,٠٩٨,٢٤٦	٢,١٩١,٦١٣,٤٤٤

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

إجمالي	آسيا	دول أخرى	استراليا	أمريكا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	-	-	-	-	-	-	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	ارصدة لدى البنك المركزي
٤,٢٧٢,٧٦٤	٣٥٦,٧٤٤	٢٣٣,٥٢٠	٨٧,٥٧٣	٥٢٢,٠٣٩	٨٤٥,٧٠٩	٢١٠,٤٥٦	٢,٠١٦,٧٢٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٧١,٩٠٧,١٧٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٤٤,٦٦٧,٠٠٠	١٠٣,٧٨٦,٤٨٦	٩١٦,٣٦٣,٦٨٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن
١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	-	-	-	-	-	٣٤,٠٠٠,٦٣٧	١٣٩,٣٠٢,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢,٥٣٨,٥٩٠	٢٠,٣٣٥	-	-	-	٥٢٢,٣٥٢	٥٩٥,٥٤٩	١,٤٠٠,٣٥٤	موجودات أخرى
٢,٤٣٤,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٤,٠٤٧	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١,٩١٢,٩٢٠,٥٧٣	٧,٤٦٧,٠٧٩	٢٣٣,٥٢٠	٨٧,٥٧٣	٥٢٢,٠٣٩	٤٦,٠٣٥,٠٦١	١٣٨,٥٩٣,١٢٨	١,٧١٩,٩٨٢,١٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٨,٩٥٦,٢٠٢	-	-	-	-	-	-	٣٨,٩٥٦,٢٠٢	المجموع
٣٢,٦٧٢,٠٤١	-	-	-	-	-	-	٣٢,٦٧٢,٠٤١	كفالات
١٠,٠٥٤,٢٢٢	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٥٤,٢٢٢	إعتمادات
١٩٧,٠١٠,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	١٩٧,٠١٠,٤٠٦	سحوبات
٢٧٨,٦٩٢,٨٧١	-	-	-	-	-	-	٢٧٨,٦٩٢,٨٧١	السقوف غير المستغلة
٢,١٩١,٦١٣,٤٤٤	٧,٤٦٧,٠٧٩	٢٣٣,٥٢٠	٨٧,٥٧٣	٥٢٢,٠٣٩	٤٦,٠٣٥,٠٦١	١٣٨,٥٩٣,١٢٨	١,٩٩٨,٦٧٥,٠٤٤	مجموع بنود خارج الميزانية
٢,١٤٢,٢٥٥,٤٥٠	١٣,٦٥٢,١٥١	٩٢,٣٧٣	٦٢,٨٤٣	١٢٨,٠٦٨	٤٦,٣٠٥,٥٤٠	١٤٥,٣٢١,١٠٠	١,٩٣٦,٦٩٣,٣٧٥	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
								الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
داخل المملكة	١,٩٤٣,٨٩٦,٥٢١	٥١,٦٨٠,٢٧٧	٣,٠٩٨,٢٤٦	١,٩٩٨,٦٧٥,٠٤٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٢٩,٣٣٠,٩٩٧	٩,٢٦٢,١٣١	-	١٣٨,٥٩٣,١٢٨
أوروبا	٤٦,٠٣٥,٠٦١	-	-	٤٦,٠٣٥,٠٦١
أمريكا	٥٢٢,٠٣٩	-	-	٥٢٢,٠٣٩
آسيا	٧,٤٦٧,٠٧٩	-	-	٧,٤٦٧,٠٧٩
استراليا	٨٧,٥٧٣	-	-	٨٧,٥٧٣
دول أخرى	٢٣٣,٥٢٠	-	-	٢٣٣,٥٢٠
المجموع	٢,١٢٧,٥٧٢,٧٩٠	٦٠,٩٤٢,٤٠٨	٣,٠٩٨,٢٤٦	٢,١٩١,٦١٣,٤٤٤

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤ - إجمالي التعرضات الائتمانية والقيمة العادلة للضمانات:

أ. التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	البند (بالدينار)
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية		
-	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	ارصدة لدى البنك المركزي
-	٤,٢٧٢,٧٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٧٢,٧٦٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:
٤,٨٤٢,٩٧٦	٣٣٦,٩٨٧,٧٣٠	٩٠,٢٨٥,٤٠٩	-	٦٩,٦٩٦,١٥٠	١٧,٥٠٩,٠٦١	-	-	٣,٠٨٠,١٩٨	٤٢٧,٢٧٣,١٣٩	للأفراد
٢,٢٢٢,٨٥٢	١٤٩,٣١٧,٣٥٨	٨,٨٠٣,٦٣٩	-	٣,٤٤٦,٩٢٣	٥,٣٥٦,٧١٦	-	-	-	١٥٨,١٢٠,٩٩٧	التمويلات العقارية للشركات:
٢٣,٩٧٦,٨٧٥	٣٦٨,٩٧٥,٣٧٦	٨٤,٠٣٩,٤٤٦	-	١,٥٩٢,١٤٢	٨٠,٢٧٨,٣٣٧	-	-	٢,١٦٨,٩٦٧	٤٥٣,٠١٤,٨٢٢	الشركات الكبرى
٣,٧٩٣,٨٨٣	٥٧,٠٥٣,٧١٢	١٣,٦٥٦,٦٧٢	-	٤,١١٠,٩٦٦	٥,٣٠٠,٣٤٥	-	-	٤,٢٤٥,٣٦١	٧٠,٧١٠,٣٨٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الصكوك:
٤٢١,٢٧٤	١٧٣,٧٢٣,٩١١	-	-	-	-	-	-	-	١٧٣,٧٢٣,٩١١	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة موجودات أخرى
-	٢,٥٣٨,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٣٨,٥٩٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	٢,٤٣٤,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٤,٠٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥,٢٥٧,٨٦٠	١,٧٥٣,٧٦٨,٨٥٣	١٩٦,٧٨٥,١٦٦	-	٧٨,٨٤٦,١٨١	١٠٨,٤٤٤,٤٥٩	-	-	٩,٤٩٤,٥٢٦	١,٩٥٠,٥٥٤,٠١٩	المجموع
٥٣٧,١١١	٣٥,٥٩٨,٩٤٧	٣,٨٩٤,٣٦٦	-	-	-	-	-	٣,٨٩٤,٣٦٦	٣٩,٤٩٣,٣١٣	بنود خارج قائمة المركز المالي:
٣٨٢,١٦٠	٣٠,٨٠١,٧٢٥	٢,٢٥٢,٤٧٦	-	-	-	-	-	٢,٢٥٢,٤٧٦	٣٣,٠٥٤,٢٠١	الكفالات
١٦١,٦٤٧	١٠,٢١٥,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢١٥,٨٦٩	الإعتمادات المستندية
٦٥٦,٢٣٠	١٧٤,٩٥٥,٧٩٧	٢٢,٧١٠,٨٣٩	٢,٢٨٥,٥٦٨	-	٢٠,٤٢٥,٢٧١	-	-	-	١٩٧,٦٦٦,٦٣٦	السحوبات المقبولة
١,٧٣٧,١٤٨	٢٥١,٥٧٢,٣٣٨	٢٨,٨٥٧,٦٨١	٢,٢٨٥,٥٦٨	-	٢٠,٤٢٥,٢٧١	-	-	٦,١٤٦,٨٤٢	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	السقوف غير المستغلة
٣٦,٩٩٥,٠٠٨	٢,٠٠٥,٣٤١,١٩١	٢٢٥,٦٤٢,٨٤٧	٢,٢٨٥,٥٦٨	٧٨,٨٤٦,١٨١	١٢٨,٨٦٩,٧٣٠	-	-	١٥,٦٤١,٣٦٨	٢,٢٣٠,٩٨٤,٠٣٨	مجموع بنود خارج الميزانية الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ب. التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

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	٤,٢٢١,٢٩٧	-	-	-	٧٨,٢٢٤	١٠,٠٠٠	-	٨٨,٢٢٤	٤,١٣٣,٠٧٣	٣,٤٥٥,٩٣١
التمويلات العقارية للشركات:	٢,٦٠١,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠١,٣٢٢	١,٦٦٣,٤٨٨
الشركات الكبرى	١٥,٦٧٢,١٧٤	-	-	-	٥٠٥,٢٠٠	-	-	٥٠٥,٢٠٠	١٥,١٦٦,٩٧٤	١٤,٦٦٠,٢٦١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥,٥٤٢,٣٣١	-	-	-	٤,٨٨٦,٤٩٦	٤٧٦,٢٥٠	-	٥,٣٦٢,٧٤٦	١٧٩,٥٨٥	٢,٩٤٦,٤٨٧
المجموع	٢٨,٠٣٧,١٢٤	-	-	-	٥,٤٦٩,٩٢٠	٤٨٦,٢٥٠	-	٥,٩٥٦,١٧٠	٢٢,٠٨٠,٩٥٤	٢٢,٧٢٦,١٦٧
بنود خارج قائمة المركز المالي:										
الكفالات	٢٥٦,٣٩٩	٤١,٩٩٧	-	-	-	-	-	٤١,٩٩٧	٢١٤,٤٠٢	١٣٨,٦٢٠
مجموع بنود خارج الميزانية الإجمالية	٢٨,٢٩٣,٥٢٣	٤١,٩٩٧	-	-	٥,٤٦٩,٩٢٠	٤٨٦,٢٥٠	-	٥,٩٩٨,١٦٧	٢٢,٢٩٥,٣٥٦	٢٢,٨٦٤,٧٨٧

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

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

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	٣١,٠٤٩,١٨٠	٥,٧٣٣,٠٨٠	٢٨,٠٣٧,١٢٤	٣,٩٠١,٣٦١	٩,٦٣٤,٤٤١	٪١٦
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
المجموع	٣١,٠٤٩,١٨٠	٥,٧٣٣,٠٨٠	٢٨,٠٣٧,١٢٤	٣,٩٠١,٣٦١	٩,٦٣٤,٤٤١	٪١٦
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات المالية	٣,١١٩,٥٦٢	١,٧١٣,٧٧٢	٢٥٦,٣٩٩	٤٧,٧٠٠	١,٧٦١,٤٧٢	٪٥٢
الإعتمادات المستندية	٤٨١,٤٧٠	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	٤٣,٣١٨	٤٤,٤٥٢	-	-	٤٤,٤٥٢	٪١٠٣
السقوف غير المستغلة	٢٢,٨٩٧,٤٣٤	١٤,٩٨١,٥٢٩	-	-	١٤,٩٨١,٥٢٩	٪٦٥
مجموع بنود خارج الميزانية	٢٦,٥٤١,٧٨٤	١٦,٧٣٩,٧٥٣	٢٥٦,٣٩٩	٤٧,٧٠٠	١٦,٧٨٧,٤٥٣	٪٦٣
المجموع الكلي	٥٧,٥٩٠,٩٦٤	٢٢,٤٧٢,٨٣٣	٢٨,٢٩٣,٥٢٣	٣,٩٤٩,٠٦١	٢٦,٤٢١,٨٩٤	٪٣١

ب. حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

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	٥,٥٧٤,١٥٨	١٨٤,٩١٦	٢٢,٧٢٦,١٦٧	١٣٧,٦٢٥	٣٢٢,٥٤١	٪١
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥,٥٧٤,١٥٨	١٨٤,٩١٦	٢٢,٧٢٦,١٦٧	١٣٧,٦٢٥	٣٢٢,٥٤١	٪١
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات المالية	٤٢,٣٩٦	١١,٥٤٤	١٣٨,٦٢٠	٩٤٧	١٢,٤٩١	٪٧
الإعتمادات المستندية	٣١,٤٦٥	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	٢,٦٧٢	٤٣٧	-	-	٤٣٧	٪١٦
السقوف غير المستغلة	٢١٤,٩٠٠	٢٤,١٥٩	-	-	٢٤,١٥٩	٪١١
مجموع بنود خارج الميزانية	٢٩١,٤٣٣	٣٦,١٤٠	١٣٨,٦٢٠	٩٤٧	٣٧,٠٨٧	٪٩
المجموع الكلي	٥,٨٦٥,٥٩١	٢٢١,٠٥٦	٢٢,٨٦٤,٧٨٧	١٣٨,٥٧٢	٣٥٩,٦٢٨	٪١

ج. الخسائر الإنتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند (بالدينار)	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسائر الإنتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثانية (المحفظة)	المرحلة الثالثة (فردية)	المرحلة الثالثة (المحفظة)
ذمم البيوع المؤجلة والنعم الأخرى	١٢,٨٨٧,٧٣٥	٤٤٨,٧٧٥	١٣,٣٣٦,٥١٠	-	٥٦٢,٦٤٢	-	٢٠٢,٦٤٠
المجموع	١٢,٨٨٧,٧٣٥	٤٤٨,٧٧٥	١٣,٣٣٦,٥١٠	-	٥٦٢,٦٤٢	-	٢٠٢,٦٤٠
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
الكفالات	١,٢٧١,٤٧٢	٥٢٣,٣١٨	١,٧٩٤,٧٩٠	-	٤٧,٥٧٢	-	٧٧٢
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١٢,٥٨١,٠٥٦	١,٥٩٢,٨٠٦	١٤,١٧٣,٨٦٢	-	١٠٦,٦٥٥	-	-
مجموع بنود خارج الميزانية	١٣,٨٥٢,٥٢٨	٢,١١٦,١٢٤	١٥,٩٦٨,٦٥٢	-	١٥٤,٢٢٧	-	٧٧٢
المجموع الكلي	٢٦,٧٤٠,٢٦٣	٢,٥٦٤,٨٩٩	٢٩,٣٠٥,١٦٢	-	٧١٦,٨٦٩	-	٢٠٣,٤١٢

١/٥١ مخاطر الائتمان

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

الإجمالي		ذاتية		مشتركة		القائمة
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤	١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧٣,٢٢١,٨٥٥	٤٢١,٩٥٣,٤٣٧	٥٦,١٦٤,١٦٨	٦٣,٢٥١,٩٣٠	٣١٧,٠٥٧,٦٨٧	٣٥٨,٧٠١,٥٠٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:
١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	-	-	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	للأفراد
						التمويلات العقارية
٤٠٣,٢٠٢,٣٣٣	٤٢٨,٢٥٤,٦٣٣	١,٠٤٠,٠٦٢	١,٥٥١,١٦١	٤٠٢,١٦٢,٢٧١	٤٢٦,٧٠٣,٤٧٢	للشركات:
٧٤,٠٦١,١٥٤	٦٦,١٤٣,٠٣٦	١٣٦,٩٢٦	٢٠٣,٠٥٦	٧٣,٩٢٤,٢٢٨	٦٥,٩٣٩,٩٨٠	الشركات الكبرى
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٦,٧٣٢,٧٨٩	١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	-	-	٢٦,٧٣٢,٧٨٩	١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	الصكوك:
						ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٤٣,٩٣٩	٢,٥٣٨,٥٩٠	-	-	٢٤٣,٩٣٩	٢,٥٣٨,٥٩٠	موجودات أخرى:
١,٩٨٤,٤٢٤	٢,٤٣٤,٠٤٧	١,٩٨٤,٤٢٤	٢,٤٣٤,٠٤٧	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
						مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥,٢٧٠,٥٥٤	٣٨,٩٥٦,٢٠٢	٣٥,٢٧٠,٥٥٤	٣٨,٩٥٦,٢٠٢	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي:
٣١,٩٦١,١٧١	٣٢,٦٧٢,٠٤١	٣١,٩٦١,١٧١	٣٢,٦٧٢,٠٤١	-	-	كفالات
١٧,٧٩٨,٦٠٤	١٠,٠٥٤,٢٢٢	١٧,٧٩٨,٦٠٤	١٠,٠٥٤,٢٢٢	-	-	إعتمادات
١٨٥,٠٤٩,٦٠٦	١٩٧,٠١٠,٤٠٦	٦٢,٦٤٤,٧٠٧	٦٠,٩٠٢,٨٥٢	١٢٢,٤٠٤,٨٩٩	١٣٦,١٠٧,٥٥٤	قبولات
٢,١٤٢,٢٥٥,٤٥٠	٢,١٩١,٦١٣,٤٤٤	١,٠٦٨,٩٠٢,٨٤٤	٨٧٢,٧٦٣,٦٤٠	١,٠٧٣,٣٥٢,٦٠٦	١,٣١٨,٨٤٩,٨٠٤	السقوف غير المستغلة
						الإجمالي

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢	مشتركة												ذاتي											
	الأفراد	العقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	المصرفية الأخرى	البنوك والمؤسسات	الحكومة	المجموع	الأفراد	شركات كبرى	شركات متوسطة	المصرفية الأخرى	البنوك والمؤسسات	الحكومة	المجموع	الإجمالي								
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار								
٣,٠٨٠,١٩٨	-	٢,١٦٨,٩٦٧	٤,٢٤٥,٣٦١	-	١٦٨,١٧٠,١٤٨	١٥٨,٦٧٥,٦٢٢	-	١٦٨,١٧٠,١٤٨	٩,٥٠٧,١٨٢	٧,١٨٧,٥١٨	٥٩,٦٠٣,١٣٥	٤٢٥,٢٥٤,٢٥٣	١٧٢,٧٧٦,٨١٧	٣٩١,٥٩٥,٠٠٩	١,١٣٧,٧٥٣,٦٠١	٨٢٦,٦٤٥,١٧٧								
١٥,٣٣٨	٤١	٢,٩٣٦,٠٤٠	١٢,٠٠٠,٠٧١	-	٣,٠٧١,٤٩٠	-	-	٣,٠٧١,٤٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٧١,٤٩٠								
١,٢٧٣,٠٣٢	٤٩٩	١,٥٩١,٧٩٩	٢٣٤,٦٩١	-	٣,١٠٠,٠٢١	-	-	٣,١٠٠,٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٠٠,٠٢١								
١,٢٤٧,١١٧	٢,٧٢٤,٥٣٧	١٤,٨٤٤,١٩٩	٣,٤٦٩,٨٦٨	-	٢٢,٢٨٥,٧٢١	-	-	٢٢,٢٨٥,٧٢١	٢٩,٤٦٤	٣٠٠	١٠,٧٤٨	-	-	-	٤٠,٥١٢	٢٢,٣٢٦,٢٣٣								
٥٨٢,٥٤٨	٢٢٣,٦١١	٦,١٤٩	٢٣٦,٧٠٨	-	١,٠٤٩,٠١٦	-	-	١,٠٤٩,٠١٦	٢١,٥٨٣	٣٤	١,٧٢٠	-	-	-	٢٣,٣٢٧	١,٠٧٢,٣٥٣								
٤٩٦,٠٦٦	٢٥٢,٤٥٩	-	١,٣٠٩,١٨٩	-	٢,٠٥٧,٧١٤	-	-	٢,٠٥٧,٧١٤	٥١,٤٤٠	-	٧,٢٩٨	-	-	-	٥٨,٧٣٨	٢,١١٦,٤٥٢								
٢,٤٢٦,٦٢٧	٢,٢٢٢,٨١٣	١٢,٩٠٠,١٢٨	٣,٨٠٨,٧٢٢	-	٢١,٣٦٨,٣٣٠	-	-	٢١,٣٦٨,٣٣٠	٧٢٩,١٦٣	٢,٧٦٥,٩١١	٢١٨,٧١٤	-	-	-	٣,٧١٣,٧٨٨	٢٥٠,٨٢١,١١٨								
٤٠٠,٧١٥,٩٧٥	١٧٨,٢١٠,٧٧٧	٤٥٩,٧٠١,٥٣٥	٧٣,٠٢٧,٨٤٥	١٦٨,١٨٢,٨٠٤	١,٢٨٧,٠٢٦,٤٥٤	٦٤,١٧٩,٣٨٤	٦,٤٩٠,٠٦٨٢	٤٣٤,٨٤٧	٤,٥٦١,٠٤٩	٦٥٨,٤٧٥,٠٢٩	٧٣٤,١٤٠,٩٩١	٧٠,٦١٣,٤٦٦	٦	-	٧٣٤,١٤٠,٩٩١	٢,٠٢١,١٦٧,٤٤٥								
٣٧,٦٢٢,٢٢٠	٢٠,٠٨٩,٧٨٠	١,٠١٤٩,١١٢	٢,٧٥٢,٣٠٨	-	٧٠,٦١٣,٤٢٠	-	-	٧٠,٦١٣,٤٢٠	-	٦	-	-	-	-	-	٧٠,٦١٣,٤٦٦								
٤٧٦,٧٢٦	٣٤٢,٠٨١	٧٦٦,٠٥١	٧٧٣,٤٦٥	-	٢,٣٥٨,٣٢٣	-	-	٢,٣٥٨,٣٢٣	-	١٧,٢٦٣	-	-	-	-	-	١٧,٢٦٣								
٣,٩١٥,٥٢٢	٢,٢٢٢,٨٥٢	٢١,١٩٠,٧٢١	٣,٥٦٢,٠٩٢	١١,٣٤٢	٣١,٣١٢,٤٦١	٩٢٧,٤٥٤	٢,٧٨٦,١٥٤	٢٣١,٧٩١	٤,٥٦١,٠٤٩	٦٥٨,٤٧٥,٠٢٩	٧٣٠,١٧٨,٢٢٣	٣,٩٤٥,٣٩٩	-	-	٣,٩٤٥,٣٩٩	١,٩١٢,٩٢٠,٥٧٣								
٣٥٨,٧٠١,٥٠٧	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	٤٢٧,٥٩٥,١٥١	٦٥,٩٣٩,٩٨٠	١٦٧,٧٧٢,٨٧٢	١,١٨٢,٧٤٢,٢٥٠	٦٣,٢٥١,٩٣٠	٣,٦٨٧,٢٥٩	٢٠٣,٠٥٦	٤,٥٦١,٠٤٩	٦٥٨,٤٧٥,٠٢٩	٧٣٠,١٧٨,٢٢٣	٣,٩٤٥,٣٩٩	-	-	٧٣٠,١٧٨,٢٢٣	١,٩١٢,٩٢٠,٥٧٣								
٣١ كانون الأول ٢٠٢١																								
١,٤٩٠,٦٩٢	-	٢,٥٠١,٩٥٥	٣,٢١٧,٢١٣	١٤,٤٨٩,٦٥٣	٢١,٦٩٩,٥١٣	-	-	٢١,٦٩٩,٥١٣	٥٦,٢١٨,٨٧٧	٣,٢٥٣,٤٠٢	١٣٧,٣٨٩	١٨,٢٢٧,٠١١	-	-	٨٤٣,٦٨٤,٧٣٧	٨٦٣,٦٨٤,٧٣٧								
٣٤٥,٩٧٢,٦٥٥	١٤٤,١٦٠,٨٥١	٣٨٨,٦٦٦,٠٨٨	٦٥,١٥٨,١٦٠	٩,٦٠٧,٣١٨	٩٥٦,٦٥٩,٨١٢	٩,٦٠٧,٣١٨	٩٥٦,٦٥٩,٨١٢	٩٥٦,٦٥٩,٨١٢	٩,٦٠٧,٣١٨	٩٥٦,٦٥٩,٨١٢	٩٥٦,٦٥٩,٨١٢	٩٥٦,٦٥٩,٨١٢	٩٥٦,٦٥٩,٨١٢	٩٥٦,٦٥٩,٨١٢	٩٥٦,٦٥٩,٨١٢	٩٥٦,٦٥٩,٨١٢								
١٦٩,٢٦٠	٤٥,٦٨٧	٨٥٦,٩٤٣	١٢٥,٩٠٠	-	١,١٩٧,٧٩٠	-	-	١,١٩٧,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	١,١٩٧,٧٩٠								
١,٧٨٢,٣٠٧	١١٤,١١٢	٢,٧١٦,٦٣٣	٢١٧,١٥٣	-	٤,٨٣٠,٢٠٥	-	-	٤,٨٣٠,٢٠٥	٩,٧٧٧	٥١,٣٥٢	٢٧٣	-	-	-	-	٤,٨٣٠,٢٠٥								
١,١٠٦,٦٧٥	٢,١٤١,٢٠٤	١٩,٧٩٥,٣٠٩	٧,٨٩٩,٢١٤	-	٣,٩٤٢,٤٠٢	-	-	٣,٩٤٢,٤٠٢	٩,٧٧٧	٥١,٣٥٢	٢٧٣	-	-	-	-	٣,٩٤٢,٤٠٢								
غير عاملة:																								
٤٨٥,٧٧٩	١٧٥,٢٠٠	-	٣٥٤,٧٢٩	-	١,٠١٥,٧٠٨	-	-	١,٠١٥,٧٠٨	١٩,٩٢٩	-	٢٨١	-	-	-	٢٠,٢١٠	١,٠٣٥,٩١٨								
٤٠٤,٦٠٤	١,٣١٨,٠٨٢	٢٥,٨٩٠	١١٤,٢١٥	-	١,٨٦٢,٣٩١	-	-	١,٨٦٢,٣٩١	٥٠,٣٨١	-	٧,٠٩٠	-	-	-	٥٧,٤٧١	١,٩١٩,٨٦٢								
٢,٤٠١,٩٤٤	٢,١٧٦,٦٢٢	١٤,٢٦٦,١٥٢	٣,٥٩٢,٤٦٢	-	٢٢,٤٣٢,٠٨٠	-	-	٢٢,٤٣٢,٠٨٠	٦٠٢,٠٨١	٢,٩٦١,٣١٤	٢٣٥,٣١٧	-	-	-	٣,٧٩٩,٧٢٢	٢٦,٣١٦,٨٤٢								
٣٥٣,٣١٣,١٦٦	١٥٠,١٣١,٧٥٨	٤٢٨,٨٢٣,٨٧٠	٨٠,١٧٩,٠٤٦	٢٤,٠٩٦,٩٧١	١,٠٤٠,٦٣٩,٩٠١	٥٦,٩٠٢,٠٤٥	٦,٢٦٦,٠٦٨	٣٨٠,٤٠٠	١٨,٢٢٧,٠١١	٨٤٣,٦٨٤,٧٣٧	٩٢٥,٤٦٠,٢٦١	٩٢٠,١٨١,١٢٢	٤١	-	٩٢٥,٤٦٠,٢٦١	١,٩٦٦,١٠٠,١٢٢								
٢٢,٤٧٨,٠٠٩	١٦,٨٦٩,٩٨٦	٧,٢٤٢,٦٠٨	٣,٠١٤,٤٥٨	-	٥٩,٧٠٥,٧٥١	-	-	٥٩,٧٠٥,٧٥١	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٧٠٥,٧٩٢								
٦١٤,٦٦٥	٢٧٩,١١٧	٧٨٤,٤٢٤	٧٠٥,٢٥٣	-	٢,٣٨٣,١٥٩	-	-	٢,٣٨٣,١٥٩	٧٣٧,٨٧٧	٣,٢٢٣,٨٣٣	٢٤١,٩٨٤	-	-	-	١٨,٧١٨	٢,٤٠١,٨٧٧								
٣,١٦٢,٥٥٥	٢,١٥٥,٨٦٢	١٨,٥٠٤,١٥٤	٣,٠٣٥,٦١٧	٩٤٧	٧٤٤,٤٤٩	-	-	٧٤٤,٤٤٩	٥٦,١٦٤,١٦٨	٣,٠١٤,٩٦٦	١٣٦,٩٦٦	-	-	-	٤,٢١٢,٢٧٨,٠٠٨	١,٨٧٢,١٧٥,٥١٥								
٣١٧,٠٥٧,٦٨٧	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	٤٠٢,١٩٢,٦٨٤	٧٣,٢٤٢,٢٢٨	٢٣,٢٥٢,٥٢٢	٩٥٠,٩٤٧,٠٠٧	٥٦,١٦٤,١٦٨	٣,٠١٤,٩٦٦	٣,٠١٤,٩٦٦	٥٦,١٦٤,١٦٨	٩٥٠,٩٤٧,٠٠٧	١٣٦,٩٦٦	-	-	-	٩٢١,٢٢٧,٨٠٨	١,٨٧٢,١٧٥,٥١٥								

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢٢	مشتركة						ذاتي					
	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	دينار	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:												
متندنية المخاطر	٣,٠٨٠,١٩٨	-	٢,١٦٨,٩٦٧	٤,٢٤٥,٣٦١	٩,٤٩٤,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	٩,٤٩٤,٥٢٦
مقبولة المخاطر	٨٣,٩٣٦,١٥٧	٧,٠٢٤,٣٨٧	٧٦,٨٩٢,٤٦٩	٨,١٩٨,٨٨٧	١٧٦,٠٥١,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٠٥١,٩٠٠
تحت المراقبة	٩٦٣,٠٧٨	٩٠٢,٧١٦	٣,١٥٧,٩٨٧	١٦٧,٨٢٠	٥,١٩١,٦٠١	-	-	-	-	-	-	٥,١٩١,٦٠١
غير عاملة:												
دون المستوى	٣٢٧,٤٩٢	٦,٢٣٦	-	٢٥٠,٦٦٩	٥٨٤,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	٥٨٤,٣٩٧
مشكوك فيها	١٤٩,٨٣٨	٣٠,٦٧٥	-	٣١١,١٠٠	٤٩١,٦١٣	-	-	-	-	-	-	٤٩١,٦١٣
هالكة	١,٨٢٨,٦٤٦	٨٣٩,٦٢٥	١,٢٠٤,٩٢٤	٤٨٢,٨٣٥	٤,٣٥٦,٠٣٠	-	-	-	٦١٥,٠٩٩	-	٦١٥,٠٩٩	٤,٩٧١,١٢٩
المجموع	٩٠,٢٨٥,٤٠٩	٨,٨٠٣,٦٣٩	٨٣,٤٢٤,٣٤٧	١٣,٦٥٦,٦٧٢	١٩٦,١٧٠,٠٦٧	-	-	-	٦١٥,٠٩٩	-	٦١٥,٠٩٩	١٩٦,٧٨٥,١٦٦
منها:												
تأمينات نقدية	٣,٠٨٠,١٩٨	-	٢,١٦٨,٩٦٧	٤,٢٤٥,٣٦١	٩,٤٩٤,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	٩,٤٩٤,٥٢٦
عقارية	١٧,٥٠٩,٠٦١	٥,٣٥٦,٧١٦	٧٩,٦٦٣,٢٣٨	٥,٣٠٠,٣٤٥	١٠٧,٨٩٩,٣٦٠	-	-	-	٦١٥,٠٩٩	-	٦١٥,٠٩٩	١٠٨,٤٤٤,٤٥٩
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	٦٩,٩٩٦,١٥٠	٣,٤٤٦,٩٢٣	١,٥٩٢,١٤٢	٤,١١٠,٩٦٦	٧٨,٨٤٦,١٨١	-	-	-	-	-	-	٧٨,٨٤٦,١٨١
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٢١	٩٠,٢٨٥,٤٠٩	٨,٨٠٣,٦٣٩	٨٣,٤٢٤,٣٤٧	١٣,٦٥٦,٦٧٢	١٩٦,١٧٠,٠٦٧	-	-	-	٦١٥,٠٩٩	-	٦١٥,٠٩٩	١٩٦,٧٨٥,١٦٦
الضمانات مقابل:												
متندنية 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
غير عاملة:												
دون المستوى	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
مشكوك فيها	٧٣,١٩٤	٤١٦,٨٤٦	٦٢٨,٧٨٣	٤٤,٧٨٧	١,١٦٣,٦١٠	-	-	-	-	-	-	١,١٦٣,٦١٠
هالكة	١,٨٤٤,٧٩٤	٤٣٢,٦٦٧	٢,٥٤٧,٥٣٤	٤٤٦,١٩٧	٥,٢٧١,١٩٢	-	-	-	٦١٥,٠٩٩	-	٦١٥,٠٩٩	٥,٨٨٦,٢٩١
المجموع	٧٤,٠٦٥,٨٠٧	١١,٢٥٠,٤٤٧	٨٩,٤٤٣,٤٠٢	١١,٤٨٩,٧١٠	١٨٦,٢٤٩,٣٦٦	-	-	-	٦١٥,٠٩٩	-	٦١٥,٠٩٩	١٨٦,٨٦٤,٤٦٥
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	-	٦١٥,٠٩٩	١١٢,٤٤١,٩٤٣
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٢١	٧٤,٠٦٥,٨٠٧	١١,٢٥٠,٤٤٧	٨٩,٤٤٣,٤٠٢	١١,٤٨٩,٧١٠	١٨٦,٢٤٩,٣٦٦	-	-	-	٦١٥,٠٩٩	-	٦١٥,٠٩٩	١٨٦,٨٦٤,٤٦٥

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة دينار
A	Fitch	٧,١١١,٨٧٨
B	S & P	٩,٤١١,٩٣٧
BB	Fitch	١٧,٨٩٨,٠٩٦
Unrated		١٣٩,٣٠٢,٠٠٠
إجمالي		١٧٣,٧٢٣,٩١١

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 ٥,٢١٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ سواء بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (١,٥١٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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 ١١,٣٦٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤١,٤٢٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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
أرصدة لدى البنك المركزي	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٠١٦,٧٢٣	٢١٠,٤٥٦	٨٤٥,٧٠٩	٥٢٢,٠٣٩	٨٧,٥٧٣	-	٢٣٣,٥٢٠	٣٥٦,٧٤٤	٤,٢٧٢,٧٦٤
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:									
للأفراد	٤٢١,٩٥٣,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٢١,٩٥٣,٤٣٧
التمويلات العقارية للشركات:	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤
الشركات الكبرى	٢٧٢,٧١١,١٤٧	١٠٣,٧٨٦,٤٨٦	٤٤,٦٦٧,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٤٢٨,٢٥٤,٦٣٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٦٦,١٤٣,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,١٤٣,٠٣٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	١٣٩,٣٠٢,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٦٣٧	-	-	-	-	-	-	١٧٣,٣٠٢,٦٣٧
موجودات أخرى:									
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	١,٤٠٠,٣٥٤	٥٩٥,٥٤٩	٥٢٢,٣٥٢	-	-	-	-	٢٠,٣٣٥	٢,٥٣٨,٥٩٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢,٤٣٤,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٤,٠٤٧
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١,٧١٩,٩٨٢,١٧٣	١٣٨,٥٩٣,١٢٨	٤٦,٠٣٥,٠٦١	٥٢٢,٠٣٩	٨٧,٥٧٣	٢٣٣,٥٢٠	٧,٤٦٧,٠٧٩		١,٩١٢,٩٢٠,٥٧٣
الإجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١	١,٦٦٦,٦١٣,٤٤٠	١٤٥,٣٢١,١٠٠	٤٦,٣٠٥,٥٤٠	١٢٨,٠٦٨	٦٢,٨٤٣	٩٢,٣٧٣	١٣,٦٥٢,١٥١		١,٨٧٢,١٧٥,٥١٥

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

البنك	القطاع	الأفراد	الصناعة	التجارة	التمويلات العقارية	الزراعة	الإنشاءات	السياحة	النقل	الخدمات والمرافق العامة	مالي	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٧٢,٧٦٤
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن:													
المصرف:	٤٢١,٩٥٣,٤٣٧	١٠٦,٩١٣,٨٤٩	٢٨٤,٩٨٩,١٥١	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	٤٥,٠٠٧,٠٣١	٨٨١,٤٩٢	١٣,٨٣٥,٩١٦	٨٨١,٤٩٢	٣,٩٦٢,٥٠٣	٣٨,٨٠٧,٧٢٧	-	-	١,٠٧١,٩٠٧,١٧٠
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٣,٣٠٢,٦٣٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	٨٩٢,١٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٦٤٠	١,٥٧٠,٧٧١	٢,٥٣٨,٥٩٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	٢,١٣٦,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٨,٢٨٥	٩,٦٦٤	٢,٤٣٤,٠٤٧
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٤٢١,٩٥٣,٤٣٧	١٠٦,٩١٣,٨٤٩	٢٨٨,٠١٧,٤٢٨	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	٤٥,٠٠٧,٠٣١	٨٨١,٤٩٢	١٣,٨٣٥,٩١٦	٨٨١,٤٩٢	٣,٩٦٢,٥٠٣	٣٨,٨٠٧,٧٢٧	١١,٧٣٧,٢٢٥	٨٢٦,٢٤٧,٩٠١	١,٩١٢,٩٢٠,٥٧٣
الإجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣٧٣,٢٢١,٨٥٥	٩٣,٠٦٠,١٨٩	٣٠٩,٩٢٥,٩٢٧	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	٣٦,٢٠٣,٤٥٧	١٨,٦٢٨,٠٠٨	١,٦٩٨,٦٩٤	١,٦٩٨,٦٩٤	٢,٤٢٩,٥٧٣	١٦,٩٧٧,٥٣٨	٢٢,١٦٦,٢٢٢	٨٦٧,٠٣٧,٢٥٩	١,٨٧٢,١٧٥,٥١٥

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 عدل 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.

٢٠٢٢	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٪	٣٥,٧١٦	-
يورو	٥٪	٢,٨٣٨	-
جنيه إسترليني	٥٪	٢,٣٠٨	-
عملات أخرى	٥٪	٣٠,٨٠٤	-

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	-

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.

٢٠٢٢	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٪	-	٢٩٠,٦٧٧	٣٠٦,٦٢٥

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

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 ٢٠٢٢
إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	موجودات:
١٦,٢٣٩	٩٠		١٦	٣٧٠	١٥,٧٦٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٨٦٢	١,٢٣٦	٤٥٨	١٧٠	٤٠٥	٥٩٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٠,١٣٣	٥,٧٥٩	١	٤,٩٦٩	١٦,٣٤٠	١٦٣,٠٦٤	ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
٥,٦٣٣	-	-	-	-	٥,٦٣٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٣٤,٠٠١	-	-	-	-	٣٤,٠٠١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٢٠٤	١٠	-	٩	٧	١,١٧٨	موجودات أخرى
٢٥٠,٠٧٢	٧,٠٩٥	٤٥٩	٥,١٦٤	١٧,١٢٢	٢٢٠,٢٣٢	إجمالي الموجودات
						مطلوبات:
١٢٧	٤١	-	-	-	٨٦	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٣٤,٤٩٨	٦,٣٧٩	٤٥٦	٥,٠٧٠	١٤,٥٨١	٢٠٨,٠١٢	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
٥,٣٥٩	٣	٣	٣٩	١,٤٤٨	٣,٨٦٦	التأمينات النقدية
٩,٢٧٧	٥٥	١	٩	١,٠٣٦	٨,١٧٦	مطلوبات أخرى
٢٤٩,٢٦١	٦,٤٧٨	٤٦٠	٥,١١٨	١٧,٠٦٥	٢٢٠,١٤٠	إجمالي المطلوبات
٨١١	٦١٧	(١)	٤٦	٥٧	٩٢	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٤٦,٤٣٦	٢٠٤	٢٧٠	١٣٠	٥,١٠٩	٤٠,٧٢٣	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية
						٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٦٣,٠٦١	٨,٣١٨	١٨٤	٤,٠٣١	١٣,٦٩٩	٢٣٦,٨٢٩	إجمالي الموجودات
٢٥٦,٣٦٤	٧,٥٢٣	١٨٣	٣,٩٧٧	١٣,٦٨٣	٢٣٠,٩٩٨	إجمالي المطلوبات
٦,٦٩٧	٧٩٥	١	٥٤	١٦	٥,٨٣١	صافي التركيز داخل المركز المالي
٥٢,٥٥٢	-	١٢٤	-	٥,٤٦٧	٤٦,٩٦١	التزامات محتملة خارج المركز المالي

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢	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
(لأقرب ألف دينار)								
المطلوبات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٨٨	-	-	-	-	-	-	٣٨٨
حسابات العملاء الجارية	٣٠٤,٦٠١	١٢٠,٨٨٤	٩٦,٣٦١	٧١,٨٣٧	٢٢٣,٧٦١	-	-	٨١٧,٤٤٤
التأمينات النقدية	١٤,٧٩٦	٤٦٩	٤,٧٨٦	١٢,٦٣٧	-	-	-	٣٢,٦٨٨
مخصصات أخرى	-	-	-	١٢٠	١١٨	٣,٢١١	-	٣,٤٤٩
مخصص ضريبة الدخل	٤,١٤٠	-	١٠,٩٩٠	-	-	-	-	١٥,١٣٠
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٦٦	٣٦٦
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	١٠٨	٢١٦	٣٢٥	٦٤٩	٢,٥٩٧	٢,٣٨١	-	٦,٢٧٦
مطلوبات أخرى	٤٩,٦٠٧	٩,٣٩٨	٢,٥٧٠	-	-	-	١,٧٣٧	٦٣,٣١٢
حسابات الاستثمار المطلقة	٢٢٩,٥٥٢	٢٤٤,٥٩٤	١٤٦,٣٥٦	١,٠٥٧,٦٩٣	٧٢,٠٥١	-	-	١,٧٥٠,٢٤٦
احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي	-	-	-	-	-	-	(١٢٨)	(١٢٨)
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٦٠٣,١٩٢	٣٧٥,٥٦١	٢٦١,٣٨٨	١,١٤٢,٩٣٦	٢٩٨,٥٢٧	٥,٥٩٢	١,٩٧٥	٢,٦٨٩,١٧١
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٩٣١,٢٨٢	١١٩,٠٨٢	١٦٢,٣٤٥	٢١٤,١٦٨	١,١٦٣,٤٩٨	٢٩٠,٦٣٢	٧٠,١٣٩	٢,٩٥١,١٤٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢١								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٦
حسابات العملاء الجارية	٢٩٠,٨٣٦	١١٥,٦٣٥	٩٢,٢٢٧	٦٨,٨١٨	٢١٢,٧٦٥	-	-	٧٨٠,٢٨١
التأمينات النقدية	١٦,٢٥٨	٦٢٥	٣,٢١٦	١٢,٢٧٢	-	-	-	٣٢,٣٧١
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٢١٩	٣,٥٠٥	-	٣,٧٢٤
مخصص ضريبة الدخل	٢,٨٩٩	-	٨,٦٤٧	-	-	-	-	١١,٥٤٦
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٧٧	٣٧٧
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	٦٧	١٧٧	٢٢٩	٣٦٣	٨٣٦	٤,٢٦٩	-	٥,٩٤١
مطلوبات أخرى	٢١,٠٣١	١,٤٨٠	١٦,١٨١	-	-	-	١,٠٩١	٣٩,٧٨٣
حسابات الاستثمار المطلقة	٢٤٧,٣٢٧	٢٦٦,١٤٥	١٥٠,٨٧٥	٩٢١,٤٣٠	٨٠,٥٢٧	-	-	١,٦٦٦,٣٠٤
احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي	-	-	-	-	-	-	(٣٩٨)	(٣٩٨)
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٩	١,٤٦٩
المجموع	٥٨٠,٠٦٤	٣٨٤,٠٦٢	٢٧١,٣٧٥	١,٠٠٢,٨٨٣	٢٩٤,٣٤٧	٧,٧٧٤	٢,٥٣٩	٢,٥٤٣,٠٤٤
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,١٦١,٤٤٩	١٤٨,٣٣٢	١٤١,٠٢١	١٩٥,٦١٠	٦٢٢,٩٦٢	٤٧٠,٨٧٧	٦٩,٢٨٨	٢,٨٠٩,٥٣٩

نسبة تغطية السيولة (LCR) بلغت نسبة السيولة ٣٧٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقارنة مع ٤٢٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، علماً بأن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢١/١٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ ١٠٠٪.

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٠,١٤٦,٨٦٦	٤٣,٢٧٠,٠٧٠	الاعتمادات والقبولات
١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	١٩٧,٦٦٦,٦٣٦	السقوف غير المستغلة
٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,٤٩٣,٣١٣	الكفالات
٢٧١,١٧٠,٩٢٠	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	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 ٢٠٢٢

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

المجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨,٧٩٠	٨٩,٣٦٦	(٧)	٩,٩٧١	١٧,٧٨٨	٦١,٦١٤
(٣٠٠)	٦,٣٢٦	-	٦,٥١٣	(١٨٧)	-
٧,٣٦٢	١,٤٦٤	-	-	١,٤٦٤	-
٨٥,٨٥٢	٩٧,١٥٦	(٧)	١٦,٤٨٤	١٩,٠٦٥	٦١,٦١٤
(٣٧,٦٩٩)	(٤٢,٩٦٧)	(٢١,٢٤٤)	(٣٣٢)	(٢,٢١٥)	(١٩,١٧٦)
٤٨,١٥٣	٥٤,١٨٩	(٢١,٢٥١)	١٦,١٥٢	١٦,٨٥٠	٤٢,٤٣٨
(١٤,٤٣٥)	(١٨,٦٩٢)	٧,٣٣١	(٥,٥٧٢)	(٥,٨١١)	(١٤,٦٤٠)
٣٣,٧١٨	٣٥,٤٩٧	(١٣,٩٢٠)	١٠,٥٨٠	١١,٠٣٩	٢٧,٧٩٨
٢,٧٣٢,٨١٤	٢,٨٦٦,٦٠٨	-	١,٠٠٣,٩٧٧	٤٩١,٢٣٥	١,٣٧١,٣٩٦
٧٦,٧٢٥	٨٤,٥٣٨	٨٤,٥٣٨	-	-	-
٢,٨٠٩,٥٣٩	٢,٩٥١,١٤٦	٨٤,٥٣٨	١,٠٠٣,٩٧٧	٤٩١,٢٣٥	١,٣٧١,٣٩٦
٢,٤٨٠,٥٤٩	٢,٥٧٢,١٦١	-	٣٨٨	٧٤٦,٥٤٢	١,٨٢٥,٢٣١
٦٢,٤٩٤	١١٧,٠١٠	١١٧,٠١٠	-	-	-
٢,٥٤٣,٠٤٣	٢,٦٨٩,١٧١	١١٧,٠١٠	٣٨٨	٧٤٦,٥٤٢	١,٨٢٥,٢٣١
٢٠٢١	٢٠٢٢				
دينار	دينار				
٤,٧٨٣	٣,٠١٦	٣,٠١٦	-	-	-
٢,٥٥٤	٢,٩٧٦	١,٤٤٥	١	٣	١,٥٢٧
٧,٠٠٥	٧,٥٢١	-	-	-	٧,٥٢١
١,١٨٤	١,٢٤١	-	-	-	١,٢٤١

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)		خارج المملكة		داخل المملكة		
المجموع						
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨٦,١٥٢	٩٠,٨٣٠	١,٦٧٩	٧,٠٢٣	٨٤,٤٧٣	٨٣,٨٠٧	إجمالي الإيرادات
٢,٨٠٩,٥٣٩	٢,٩٥١,١٤٦	٢٠٦,٠٢١	١٩٣,٣٧٦	٢,٦٠٣,٥١٨	٢,٧٥٧,٧٧٠	مجموع الموجودات
٤,٧٨٣	٣,٠١٦	-	-	٤,٧٨٣	٣,٠١٦	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 الإحتياطيات 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 ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٢١,٥٥٣	٢٣٣,٢٥٣	صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1
٢٦٦,٢٨٦	٢٦١,٩٠٩	حقوق حملة الأسهم العادية CET1
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤٤,٥٤٩	٤٩,٩٦٨	الإحتياطي القانوني
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢	الإحتياطي الإختياري
١١٧,٠٦٩	١٠٧,١٤٧	الأرباح المدورة
٦١٦	٥٩٨	إحتياطي القيمة العادلة
(٢١٠)	(٦٦)	حصة البنك من إحتياطي القيمة العادلة - مشترك
(١,٦٥٧)	(١,٦٢٨)	بطرح:
(٤٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠)	موجودات غير ملموسة
(١٨١)	(١٨١)	الأرباح المقترح توزيعها
(٢,٨٩٥)	(٢,٨٤٧)	الأرباح المدورة المقيد التصرف بها
		الموجودات الضريبية المؤجلة ذاتي وحصة البنك مشترك (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة)
٢,٠٣٨	٤,٦٩٥	صافي الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
٢,٠٣٨	٤,٦٩٥	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي وحصة البنك من المشترك
٢٢٣,٥٩١	٢٣٧,٩٤٨	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٠٩٠,١٤٣	١,٢٣٧,٧٢٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٥١	%١٩,٢٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٣٢	%١٨,٨٥	نسبة CET1
%٢٠,٣٢	%١٨,٨٥	نسبة Tier1
%٠,١٩	%٠,٣٨	نسبة Tier2
%١٣,٣١	%١٤,٦٩	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	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات:				
٧٠٩,٤٥٦	-	-	٧٠٩,٤٥٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٢٧٣	-	-	٤,٢٧٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٠٦,٩٠٦	-	٥٢٥,٦١٥	٤٨١,٢٩١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٨٩٥,٧٢٣	-	٧٤٥,٤٦٣	١٥٠,٢٦٠	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٥,٨١٤	٥,٨١٤	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٦,١٣٢	٦,١٣٢	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب
١٧٣,٣٠٣	-	١٧٣,٣٠٣	-	حسابات الإستثمار المشترك
١٨,٧٥٨	١٨,٧٥٨	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٦٥,٠٠١	-	١,٥٩٥	٦٣,٤٠٦	إستثمارات في العقارات
١٨,٢٣٠	١٨,٢٣٠	-	-	قروض حسنة - بالصافي
١,٦٢٨	-	١,٢٢١	٤٠٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧,٥٢١	-	٦,٢١٠	١,٣١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٢١٢	٣,٢١٢	-	-	موجودات حق الاستخدام
٣٥,١٨٩	١٧,٩٩٢	٧٢٤	١٦,٤٧٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٥١,١٤٦	٧٠,١٣٨	١,٤٥٤,١٣١	١,٤٢٦,٨٧٧	موجودات أخرى
مجموع الموجودات				
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك				
٣٨٨	-	-	٣٨٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٨١٧,٤٤٤	-	٢٢٣,٧٦١	٥٩٣,٦٨٣	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٣٢,٦٨٨	-	-	٣٢,٦٨٨	تأمينات نقدية
٣,٤٤٩	-	٣,٣٢٩	١٢٠	مُخصصات أخرى
١٥,١٣٠	-	-	١٥,١٣٠	مُخصص ضريبة الدخل
٣٦٦	٣٦٦	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٢٧٦	-	٤,٩٧٨	١,٢٩٨	إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل
٦٣,٣١٢	١,٧٣٧	-	٦١,٥٧٥	مطلوبات أخرى
١,٧٥٠,٢٤٦	-	٧٢,٠٥١	١,٦٧٨,١٩٥	حسابات الإستثمار المطلقة
(١٢٨)	(١٢٨)	-	-	احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي
-	-	-	-	مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية
٢,٦٨٩,١٧١	١,٩٧٥	٣٠٤,١١٩	٢,٣٨٣,٠٧٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٢٦١,٩٧٥	٦٨,١٦٣	١,١٥٠,٠١٢	(٩٥٦,٢٠٠)	الصافي

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(لاقرب الف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
الموجودات:				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٨٩,١٦٨	-	-	٨٨٩,١٦٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨,٢٢٧	-	-	١٨,٢٢٧
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٥٣٨,٩٧١	٣٨٥,٠٠٩	-	٩٢٣,٩٨٠
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي	١٣١,٠٤٥	٦٧٦,٥٧١	-	٨٠٧,٦١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	-	-	٥,٨٤٣	٥,٨٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب	-	-	٣,٩١٥	٣,٩١٥
حسابات الإستثمار المشترك	٣,٥٤٥	٢٣,١٨٨	-	٢٦,٧٣٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	-	-	١٨,٩٨٩	١٨,٩٨٩
إستثمارات في العقارات	٥٥,٦٧٩	١,٦٥٣	-	٥٧,٣٣٢
قروض حسنة - بالصافي	-	-	١٨,٣٥٦	١٨,٣٥٦
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٤١٤	١,٢٤٣	-	١,٦٥٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١,٢٧٣	٥,٧٣٣	-	٧,٠٠٦
موجودات حق الاستخدام	-	-	٣,٢٧٣	٣,٢٧٣
موجودات ضريبية مؤجلة	٨,٠٩٠	٤٤٢	١٨,٩١٢	٢٧,٤٤٤
موجودات أخرى	١,٦٤٦,٤١٢	١,٠٩٣,٨٣٩	٦٩,٢٨٨	٢,٨٠٩,٥٣٩
مجموع الموجودات				

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١,٦٤٦	-	-	١,٦٤٦
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	٥٦٧,٥١٦	٢١٢,٧٦٥	-	٧٨٠,٢٨١
تأمينات نقدية	٣٢,٣٧١	-	-	٣٢,٣٧١
مُخصصات أخرى	-	٣,٧٢٤	-	٣,٧٢٤
مُخصص ضريبة الدخل	١١,٥٤٦	-	-	١١,٥٤٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	٣٧٧	٣٧٧
إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل	٨٣٦	٥,١٠٥	-	٥,٩٤١
مطلوبات أخرى	٣٨,٦٩٢	-	١,٠٩١	٣٩,٧٨٣
حسابات الإستثمار المطلقة	١,٥٨٥,٧٧٧	٨٠,٥٢٧	-	١,٦٦٦,٣٠٤
احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي	-	-	(٣٩٨)	(٣٩٨)
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية	-	-	١,٤٦٩	١,٤٦٩
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	٢,٢٣٨,٣٨٤	٣٠٢,١٢١	٢,٥٣٩	٢,٥٤٣,٠٤٤
الصافي	(٥٩١,٩٧٢)	٧٩١,٧١٨	٦٦,٧٤٩	٢٦٦,٤٩٥

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		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
	٢٠٢١	٢٠٢٢	
	دينار	دينار	
المستوى الاول	٥,٨٤٢,٩١١	٥,٨١٣,٥٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
			اسهم متوفر لها اسعار سوقية
المستوى الثاني	٣,٩١٤,٦٨٧	٦,١٣٢,٤٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق
			أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
			أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
	٩,٧٥٧,٥٩٨	١١,٩٤٦,٠٢٦	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٢ والعام ٢٠٢١.

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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	٢٠٢١		٢٠٢٢		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	٩٢٤,٠١٠,٦٥٦	٩٢٣,٩٨٠,٢٤٣	١,٠٠٧,٧٩٨,٥٨٢	١,٠٠٦,٩٠٦,٤٠٣	ذمم بيوع مؤجلة
المستوى الثاني	٢٢,٢٥٧,٩٩٦	١٨,٩٨٨,٦٧٤	٢١,٧٤٦,٩٤٠	١٨,٧٥٨,٥٧١	الاستثمارات العقارية
المستوى الاول	٢٦,٩٤٦,٣١٥	٢٦,٧٣٢,٧٨٩	٣٤,٢٤٦,٦٩٤	٣٤,٠٠٠,٦٣٧	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
المستوى الثاني	-	-	١٤٠,٧٠٢,٣٥٤	١٣٩,٣٠٢,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المضافة - غير متوفر لها
	٩٧٣,٢١٤,٩٦٧	٩٦٩,٧٠١,٧٠٦	١,٢٠٤,٤٩٤,٥٧٠	١,١٩٨,٩٦٧,٦١١	أسعار سوقية
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	٢,٤٤٦,٥٨٤,٦٩٥	٢,٤٤٥,٠٦٦,٠٧٤	٢,٥٦٧,٦٩٠,١٦٩	٢,٥٣٩,٣٨٠,٢١٥	حسابات العملاء الجارية والحسابات المعلقة
المستوى الثاني	٣٢,٣٧٠,٤١١	٣٢,٣٦٨,٨٠٠	٣٢,٦٨٨,١٣٢	٣٢,٣٩٢,٧٩٠	تأمينات نقدية
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة					
	٢,٤٧٨,٩٥٥,١٠٦	٢,٤٧٧,٤٣٤,٨٧٤	٢,٦٠٠,٣٧٨,٣٠١	٢,٥٧١,٧٧٣,٠٠٥	

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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	إعتمادات
١٧,٩٨٧,٩١٨	١٠,٢١٥,٨٦٩	قبولات
		كفالات:
١٥,٠٧١,٥٥٨	١٥,٨٢١,٩٣١	دفع
٩,٩٧٧,٦١٦	١٢,٠٧٣,١٣٥	حسن تنفيذ
١٠,٥٥٠,٢١٠	١١,٥٩٨,٢٤٧	أخرى
٦٢,٧٧٤,٨٢٤	٦١,١٢٣,٢٦٧	السقوف غير المستغلة - ذاتي
١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	السقوف غير المستغلة - مشترك
٢٧١,١٧٠,٩٢٠	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	المجموع

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إجمالي بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ كما يلي:

٢٠٢١	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
إجمالي	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	
٢٧١,١٧٠,٩٢٠	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	٢٥٦,٣٩٩	٢٦,٥٤١,٧٨٤	٢٥٣,٦٣١,٨٣٦	١٤٣,٨٨٦,٦٥٠	٢٥٦,٣٩٩	١٢,١٦٣,٢٨١	١٣١,٤٦٦,٩٧٠	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	-	١٤,٣٧٨,٥٠٣	١٢٢,١٦٤,٨٦٦	غير مصنف
٢٧١,١٧٠,٩٢٠	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	٢٥٦,٣٩٩	٢٦,٥٤١,٧٨٤	٢٥٣,٦٣١,٨٣٦	١٤٣,٨٨٦,٦٥٠	٢٥٦,٣٩٩	١٢,١٦٣,٢٨١	١٣١,٤٦٦,٩٧٠	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	-	١٤,٣٧٨,٥٠٣	١٢٢,١٦٤,٨٦٦	إجمالي

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن الحركة على اجمالي أرصدة بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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	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
التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٥,٥٨٨,٦٦٥	٤,٨١٤,٦٧٧	-	٥٠,٤٠٣,٣٤٢	٥٧,٦٦٤,٣٠٢	١,٠٥٢,٦١٢	١,٥١٦,٦٦٧	٦٠,٢٣٣,٥٨١	١٠٣,٢٥٢,٩٦٧	٥,٨٦٧,٢٨٩	١,٥١٦,٦٦٧	١١٠,٦٣٦,٩٢٣
التمويلات المسددة	(٣٠,٥٩٦,٦٢٥)	(٤,٩٧٩,٢٣٣)	(٩٣٣,٩٦١)	(٣٦,٥٠٩,٨١٩)	(٦٢,٥٥٤,٣٠١)	(٢,١١٠,٤٨٣)	(٢٠٣,٢٢١)	(٦٤,٨٦٨,٠٠٥)	(٩٣,١٥٠,٩٢٦)	(٧,٠٨٩,٧١٦)	(١,١٣٧,١٨٢)	(١٠١,٣٧٧,٨٢٤)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٨,٨٥٥,٧٧٥	(٨,٨٥٥,٧٧٥)	-	-	٤,٢٢٦,٣٢٢	(٤,٢٠٠,٣٦٩)	(٢٥,٩٥٣)	-	١٣,٠٨٢,٠٩٧	(١٣,٠٥٦,١٤٤)	(٢٥,٩٥٣)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٨,٩٩٨,٤٦٦)	٨,٩٩٨,٤٦٦	-	-	(٥,٦٥١,١١٦)	٧,٧٤١,٢٨٧	(٢,٠٩٠,١٧١)	-	(١٤,٦٤٩,٥٨٢)	١٦,٧٣٩,٧٥٣	(٢,٠٩٠,١٧١)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١٩٧,١٤٦)	(٧٣٦,٨١٥)	٩٣٣,٩٦١	-	(٦٤,٢٧٠)	(٥٩,٥٦٩)	١٢٣,٨٣٩	-	(٢٦١,٤١٦)	(٧٩٦,٣٨٤)	١,٠٥٧,٨٠٠	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٢,١٦٤,٨٦٦	١٤,٣٧٨,٥٠٣	-	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	١٣١,٤٦٦,٩٧٠	١٢,١٦٣,٢٨١	٢٥٦,٣٩٩	١٤٣,٨٨٦,٦٥٠	٢٥٣,٦٣١,٨٣٦	٢٦,٥٤١,٧٨٤	٢٥٦,٣٩٩	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩

إن الحركة على الخسائر الانتمائية المتوقعة لإجمالي بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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	١٢٤,٣٣٩	١٢٠,٦٠٨	-	٢٤٤,٩٤٧	٦١١,٧٠١	١١٤,١٣٠	١٢٠,٢٠٧	٨٤٦,٠٣٨	٧٣٦,٠٤٠	٢٣٤,٧٣٨	١٢٠,٢٠٧	١,٠٧٧,٩٤٨
مخصص خسائر انتمائية متوقعة	-	-	-	-	٧٣٣,٣٥١	١٣٣,٤٦٤	٢٤,٥٧٩	٨٩١,٣٩٤	٧٣٣,٣٥١	١٣٣,٤٦٤	٢٤,٥٧٩	١٧٧,٩٨٩
المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة	-	-	-	-	(٣٩٠,٩٨٩)	(٣٨,٠٤٢)	(٧,٠٦٨)	(٤٣٦,٠٩٩)	(٣٩٠,٩٨٩)	(٣٨,٠٤٢)	(٧,٠٦٨)	(٢٧٧,٨٠٥)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧٦,٩٥١	(٧٦,٩٥١)	-	-	٧١,٨٦٧	(٧١,٧٩٥)	(٧٢)	-	١٤٨,٨١٨	(١٤٨,٧٤٦)	(٧٢)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٧,٤٩٠)	٧,٤٩٠	-	-	(٢٧,٨٧٨)	٢٨,٦٥٠	(٧٧٢)	-	(٣٥,٣٦٨)	٣٦,١٤٠	(٧٧٢)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٢٠٦)	(٤,٣٢٤)	٤,٥٣٠	-	(٥٨٩)	(١,١٥٧)	١,٧٤٦	-	(٧٩٥)	(٥,٤٨١)	٦,٢٧٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١١٦,٠٣٨	٧٩,٣٦٠	(٤,٥٣٠)	١٩٠,٨٦٨	-	-	-	-	١١٦,٠٣٨	٧٩,٣٦٠	(٤,٥٣٠)	١١٢,٨٥٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠٩,٦٣٢	١٢٦,١٨٣	-	٤٣٥,٨١٥	٩٩٧,٤٦٣	١٦٥,٢٥٠	١٣٨,٦٢٠	١,٣٠١,٣٣٣	١,٣٠٧,٠٩٥	٢٩١,٤٣٣	١٣٨,٦٢٠	١,٧٣٧,١٤٨

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,٤٩٣,٣١٣	٢٥٦,٣٩٩	٣,١١٩,٥٦٢	٣٦,١١٧,٣٥٢	غير مصنف
٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,٤٩٣,٣١٣	٢٥٦,٣٩٩	٣,١١٩,٥٦٢	٣٦,١١٧,٣٥٢	رصيد آخر المدة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٩٣٥,٢٣٨	٣,٠٥٣,٧٥٩	٣١,٦١٠,٣٨٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١,٦٠٥,٠٥٦	١٥,٠٧٨,٣٧٢	-	٤١٩,٦٤٩	١٤,٦٥٨,٧٢٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٥,١٩٣,٠٢٣)	(١١,١٨٤,٤٤٣)	(٢٠٣,٢٢١)	(٧٩٦,١٤٦)	(١٠,١٨٥,٠٧٦)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(١,٢٢٥,٧٧٢)	١,٢٢٥,٧٧٢	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٥٢٣,٣١٨)	١,٧١٣,٧٧٢	(١,١٩٠,٤٥٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٤٧,٧٠٠	(٤٥,٧٠٠)	(٢,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,٤٩٣,٣١٣	٢٥٦,٣٩٩	٣,١١٩,٥٦٢	٣٦,١١٧,٣٥٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٥,٥٣٣	٣٢٨,٨٣٠	١٢٠,٢٠٧	٧٧,٨٥٥	١٣٠,٧٦٨	رصيد بداية السنة
١١,٨٨٨	٢٧٢,٧٠٤	٢٤,٥٧٩	٢٦,٥٦١	٢٢١,٥٦٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٠,٧١٤)	(٦٤,٤٢٣)	(٦,٣٤١)	(٢٥,٩٩٢)	(٣٢,٠٩٠)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	(٤٦,٦٢٥)	٤٦,٦٢٥	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٧٧٢)	١١,٥٤٤	(١٠,٧٧٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٩٤٧	(٩٤٧)	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(٣٧,٨٧٧)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٢٨,٨٣٠	٥٣٧,١١١	١٣٨,٦٢٠	٤٢,٣٩٦	٣٥٦,٠٩٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	-	٤٨١,٤٧٠	٣٢,٥٧٢,٧٣١	غير مصنف
٣٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	-	٤٨١,٤٧٠	٣٢,٥٧٢,٧٣١	رصيد آخر المدة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	اجمالي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨	-	١١٠,٩٠٧	٣٢,٠٤٨,٠٤١	رصيد بداية السنة
٣٢,١٥٨,٩٤٨	٣١,٤٤٩,٤٥٩	-	٤٨١,٤٧٠	٣٠,٩٦٧,٩٨٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٥,٩٨٠,٠٤٣)	(٣٠,٥٥٤,٢٠٦)	-	(١١٠,٩٠٧)	(٣٠,٤٤٣,٢٩٩)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	-	٤٨١,٤٧٠	٣٢,٥٧٢,٧٣١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٤,٥٥٩	١٩٧,٧٧٧	-	٣,٢٨٣	١٩٤,٤٩٤	رصيد بداية السنة
٢٥,٥٤٢	٣٨٢,١٦٠	-	٣١,٤٦٥	٣٥٠,٦٩٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٢,٣٢٤)	(١٩٧,٧٧٧)	-	(٣,٢٨٣)	(١٩٤,٤٩٤)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٩٧,٧٧٧	٣٨٢,١٦٠	-	٣١,٤٦٥	٣٥٠,٦٩٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - سحبيات مقبولة - ذاتي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٩٨٧,٩١٨	١٠,٢١٥,٨٦٩	-	٤٣,٣١٨	١٠,١٧٢,٥٥١	غير مصنف
١٧,٩٨٧,٩١٨	١٠,٢١٥,٨٦٩	-	٤٣,٣١٨	١٠,١٧٢,٥٥١	رصيد آخر المدة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	-	٤٧,٠٩٠	١٧,٩٤٠,٨٢٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٢١٦,٨٨٢	٣,٩٧٨,٣٩٥	-	-	٣,٩٧٨,٣٩٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,١٩٤,٧٢٣)	(١١,٧٥٠,٤٤٤)	-	(٤٨,٢٢٤)	(١١,٧٠٢,٢٢٠)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	٤٤,٤٥٢	(٤٤,٤٥٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٧,٩٨٧,٩١٨	١٠,٢١٥,٨٦٩	-	٤٣,٣١٨	١٠,١٧٢,٥٥١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٥٦٠	١٨٩,٣١٤	-	٩٦٦	١٨٨,٣٤٨	رصيد بداية السنة
١٢٢,٨٧٧	٩٨,١٦٧	-	٢,٢٣٥	٩٥,٩٣٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(١٢٥,٨٣٤)	-	(٩٦٦)	(١٢٤,٨٦٨)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	٤٣٧	(٤٣٧)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣٧,٨٧٧	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٨٩,٣١٤	١٦١,٦٤٧	-	٢,٦٧٢	١٥٨,٩٧٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				البند
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	١٩٧,٦٦٦,٦٣٦	-	٢٢,٨٩٧,٤٣٤	١٧٤,٧٦٩,٢٠٢	غير مصنف
١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	١٩٧,٦٦٦,٦٣٦	-	٢٢,٨٩٧,٤٣٤	١٧٤,٧٦٩,٢٠٢	رصيد آخر المدة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن الحركة على السقوف المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢١
	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	دينار
الرصيد بداية 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
التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٥,٥٨٨,٦٦٥	٤,٨١٤,٦٧٧	-	٥٠,٤٠٣,٣٤٢	٨,٠٥٩,١٩٥	١٥١,٤٩٣	١,٥١٦,٦٦٧	٩,٧٢٧,٣٥٥	٥٣,٦٤٧,٨٦٠	٤,٩٦٦,١٧٠	١,٥١٦,٦٦٧	٦٠,١٣٠,٦٩٧	٦١,٩٨٢,٧٩٤
التمويلات الممددة	(٣٠,٥٩٦,٦٢٥)	(٤,٩٧٩,٢٣٣)	(٩٣٣,٩٦١)	(٣٦,٥٠٩,٨١٩)	(١٠,٢٢٣,٧٠٦)	(١,١٥٥,٢٠٦)	-	(١١,٣٧٨,٩١٢)	(٤٠,٨٢٠,٣٣١)	(٦,١٣٤,٤٣٩)	(٩٣٣,٩٦١)	(٤٧,٨٨٨,٧٣١)	(٦٧,٧١٤,٧٤٠)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٨,٨٥٥,٧٧٥	(٨,٨٥٥,٧٧٥)	-	-	٣,٠٠٠,٥٥٠	(٢,٩٧٤,٥٩٧)	(٢٥,٩٥٣)	-	١١,٨٥٦,٣٢٥	(١١,٨٣٠,٣٧٢)	(٢٥,٩٥٣)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٨,٩٩٨,٤٦٦)	٨,٩٩٨,٤٦٦	-	-	(٤,٤١٦,٢١٠)	٥,٩٨٣,٠٦٣	(١,٥٦٦,٨٥٣)	-	(١٣,٤١٤,٦٦٦)	١٤,٩٨١,٥٢٩	(١,٥٦٦,٨٥٣)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١٩٧,١٤٦)	(٧٣٦,٨١٥)	٩٣٣,٩٦١	-	(٦٢,٢٧٠)	(١٣,٨٦٩)	٧٦,١٣٩	-	(٢٥٩,٤١٦)	(٧٥٠,٦٨٤)	١,٠١٠,١٠٠	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٢,١٦٤,٨٦٦	١٤,٣٧٨,٥٠٣	-	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	٥٢,٦٠٤,٣٣٦	٨,٥١٨,٩٣١	-	٦١,١٢٣,٢٦٧	١٧٤,٧٦٩,٢٠٢	٢٢,٨٩٧,٤٣٤	-	١٩٧,٦٦٦,٦٣٦	١٨٥,٤٢٤,٦٧٠

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسقوف المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ - كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢١
	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	دينار
الرصيد بداية السنة	١٢٤,٣٣٩	١٢٠,٦٠٨	-	٢٤٤,٩٤٧	٩٨,٠٩١	٣٢,٠٢٦	-	١٣٠,١١٧	٢٢٢,٤٣٠	١٥٢,٦٣٤	-	٣٧٥,٠٦٤	٤٦٩,٢٩٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	٦٥,١٦٠	٧٣,٢٠٣	-	١٣٨,٣٦٣	٦٥,١٦٠	٧٣,٢٠٣	-	١٣٨,٣٦٣	١٧,٦٨٢
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	(٣٩,٥٣٧)	(٧,٨٠١)	(٧٢٧)	(٤٨,٠٦٥)	(٣٩,٥٣٧)	(٧,٨٠١)	(٧٢٧)	(٤٨,٠٦٥)	(٢٢٤,٧٦٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧٦,٩٥١	(٧٦,٩٥١)	-	-	٢٥,٢٤٢	(٢٥,١٧٠)	(٧٢)	-	١٠٢,١٩٣	(١٠٢,١٢١)	(٧٢)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٧,٤٩٠)	٧,٤٩٠	-	-	(١٦,٦٦٩)	١٦,٦٦٩	-	-	(٢٤,١٥٩)	٢٤,١٥٩	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٢٠٦)	(٤,٣٢٤)	٤,٥٣٠	-	(٥٨٩)	(٢١٠)	٧٩٩	-	(٧٩٥)	(٤,٥٣٤)	٥,٣٢٩	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١١٦,٠٣٨	٧٩,٣٦٠	(٤,٥٣٠)	١٩٠,٨٦٨	-	-	-	-	١١٦,٠٣٨	٧٩,٣٦٠	(٤,٥٣٠)	١٩٠,٨٦٨	١١٢,٨٥٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠٩,٦٣٢	١٢٦,١٨٣	-	٤٣٥,٨١٥	١٣١,٦٩٨	٨٨,٧١٧	-	٢٢٠,٤١٥	٤٤١,٣٣٠	٢١٤,٩٠٠	-	٦٥٦,٢٣٠	٣٧٥,٠٦٤

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 المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٢١٩,٨٠٠ دينار يقابلها مخصص بقيمة ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل قضايا قيمتها ٢٣٠,١٠٠ دينار يقابلها مخصص ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) 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 ٢٠٢٢ (العرض العام والإفصاح في القوائم المالية)

يحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢٢ "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 ٢٠٢٢ مع التعديلات التي تمت على "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)" (المعدل ٢٠٢١) (الإطار المفاهيمي). سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل - ٢٠٢٢ 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 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 لنواذ 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 نواذ تمويل إسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنواذ 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 نواذ التمويل الإسلامي.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ على القوائم المالية لنواذ 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 تبويب بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢١ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠٢٢. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على قائمة الدخل وحقوق المساهمين لعام ٢٠٢١.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2022

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 2022, 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 2022, 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	
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Deferred sales receivables and other receivables, and Al-Qard Al-Hasan as of 31 December 2022 amounted to JD 1,179,732,768 and the provisions balance amounted to JD 34,836,586.</p>	<p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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"> - For exposures moved between stages, we have checked the appropriateness of the Bank's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality. - For exposures determined to be individually impaired we re-performed the ECL calculation we also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements. - We inspected legal agreements and supporting documentation to confirm the existence and legal right to collateral. <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 2022 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 2022 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 exists. 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.

For and on behalf of Ernst & Young – Jordan.

Amman - Jordan
1 February 2023

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
As At 31 December 2022

	Notes	31 December 2022 JD	31 December 2021 JD
<u>ASSETS</u>			
Cash and balances with Central Bank of Jordan	4	709,456,182	889,168,217
Balances with Banks and financial institutions	5	4,272,764	18,227,011
Deferred sales receivables and other receivables – Net	6	1,006,906,403	923,980,243
Deferred sales receivables through the statement of income	7	-	-
Ijara Muntahia Bittamleek assets – Net	8	895,722,799	807,615,926
Financial assets at fair value through shareholders' equity – Self financed	9	5,813,534	5,842,911
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity	10	6,132,492	3,914,687
Financial assets at amortized cost – Net	11	173,302,637	26,732,789
Investments in real estate	12	18,758,571	18,988,674
Al-Qard Al-Hasan loans – Net		65,000,767	57,331,892
Property and equipment – Net	13	18,229,714	18,355,773
Intangible assets – Net	14	1,627,653	1,656,862
Right of use assets	15	7,520,961	7,005,940
Deferred tax assets	21	3,212,544	3,272,529
Other assets	16	35,188,903	27,445,363
TOTAL ASSETS		2,951,145,924	2,809,538,817
<u>LIABILITIES</u>			
Banks and financial institutions' accounts	17	388,381	1,645,562
Customers' current accounts	18	817,443,807	780,280,524
Cash margin	19	32,392,790	32,368,800
Other provisions	20	3,448,600	3,723,807
Provision for income tax	21	15,130,064	11,545,933
Deferred tax liabilities	21	366,260	377,424
Lease liabilities	15	6,276,041	5,941,126
Other liabilities	22	91,916,654	41,303,976
TOTAL LIABILITIES		967,362,597	877,187,152
<u>Joint Investment Accounts Holders' Equity</u>			
Unrestricted investment accounts	23	1,721,936,408	1,664,785,550
Fair value reserve - net	27	(127,766)	(398,306)
Total joint investment accounts holders' equity		1,721,808,642	1,664,387,244
Provision for future expected investment risks	24	-	1,468,691
		-	1,468,691
<u>SHAREHOLDERS' EQUITY</u>			
Paid-in capital	25	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	26	49,967,639	44,548,730
Voluntary reserve	26	4,262,322	4,262,322
Fair value reserve - net	27	597,583	615,796
Retained earnings	28	107,147,141	117,068,882
Total shareholders' equity		261,974,685	266,495,730
Total liabilities, joint investment accounts holders and shareholders' equity		2,951,145,924	2,809,538,817
Restricted investments		192,595,862	189,922,696
Wakalah investments		21,485,444	30,727,457

**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 2022

	Notes	For the Year Ended 31 December	
		2022	2021
		JD	JD
Revenues			
Deferred sales revenues	29	50,770,642	45,690,644
Revenue from financial assets at amortized cost	30	2,667,147	1,200,868
Net income from investment in real estates	31	476,079	482,214
Revenue from Ijara Muntahia Bittamleek Assets	32	57,788,127	53,248,254
Ju'alah commissions	33	1,323,498	1,120,869
Other revenues	42	282,306	544,107
Recoveries from expected credit loss provision	34	1,464,591	7,361,509
Total Revenue from Joint Investments Accounts		114,772,390	109,648,465
Deposit insurance fees on joint investment accounts	35	(2,821,414)	(2,514,464)
Unrestricted investment accounts share	36	(36,712,496)	(33,944,961)
Banks' Share in income from Joint Investment as Mudarib and Fund Owner (Rab Al-Mal)			
Bank's self-financed revenues	37	75,238,480	73,189,040
Bank's self-financed revenues	38	71,737	48,865
Bank's share in restricted investment profit as Mudarib	39	590,137	48,842
Bank's share in restricted investment profit as agent (Wakeel)	39	486,037	208,361
Gains from foreign currencies	40	1,546,183	1,791,988
Banking services revenues	41	14,395,654	12,808,363
Other revenues	42	930,277	240,332
Deposit insurance fees on current accounts	35	(2,387,312)	(2,175,126)
Gross Income		90,871,193	86,160,665
Expenses			
Employees' expenses	43	26,773,952	22,820,053
Depreciation and amortization	13&14	2,976,135	2,554,236
Other expenses	44	11,333,176	10,248,313
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets	8	40,813	9,076
Provisions for expected credit loss - self	6&7&56	(6,326,267)	300,000
Amortization of right of use assets	45	1,240,523	1,184,068
Lease liabilities discount / Finance costs	45	132,080	127,847
Rental expenses	45	374,726	342,193
Other provisions	20	136,958	422,530
Total expenses		36,682,096	38,008,316
Profit before income tax		54,189,097	48,152,349
Income tax	21	(18,691,929)	(14,434,603)
Profit for the year		35,497,168	33,717,746
Earnings per share for the year	46	0,355	0,337

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 2022

	Note	For the Year Ended 31 December	
		2022	2021
Profit for the year		35,497,168	33,717,746
Comprehensive income items:			
Items that will not be reclassified subsequently to statement of income			
Net change in fair value reserve	27	(18,213)	132,072
Total comprehensive income for the year - attributable to the Bank's shareholders		<u>35,478,955</u>	<u>33,849,818</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 2022

Notes	Paid-in capital	Reserves		Fair value reserve - Net	Retained earnings *	Total
	JD	Statutory JD	Voluntary JD	JD	JD	JD
<u>For the year ended 31 December 2022</u>						
Balance at beginning of the year	100,000,000	44,548,730	4,262,322	615,796	117,068,882	266,495,730
Profit for the year	-	-	-	-	35,497,168	35,497,168
Net change in fair value reserve after tax	27	-	-	(18,213)	-	(18,213)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	(18,213)	35,497,168	35,478,955
Transferred to reserves	-	5,418,909	-	-	(5,418,909)	-
Dividends**	-	-	-	-	(40,000,000)	(40,000,000)
Balance at the end of the year	100,000,000	49,967,639	4,262,322	597,583	107,147,141	261,974,685
<u>For the year ended 31 December 2021</u>						
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)
Balance at the end of the year	100,000,000	44,548,730	4,262,322	615,796	117,068,882	266,495,730

*Retained earnings include an amount of JD 3,212,544 as of 31 December 2022 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 3,272,529 as at 31 December 2021).

*Retained earnings include a restricted amount of JD 181,121 as of 31 December 2022 which represents the general Banking reserve surplus that resulted from Financial Accounting Standard (30) implementation.

**On 30 March 2022, the General Assembly of Shareholders approved the distribution of cash dividends of JD 40,000,000 to the sole shareholder (Arab Bank plc.), representing 40% of the authorized and paid in capital from distributable retained earnings for the year 2022 (JD 12,000,000 which is 12% for the year 2021).

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 2022**

	Notes	31 December 2022 JD	31 December 2021 JD
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:</u>			
Profit before tax		54,189,097	48,152,349
<u>Adjustments to non - cash items:</u>			
Depreciation and amortization	13 & 14	2,976,135	2,554,236
Depreciation of investments in real estate	12	194,503	172,836
Amortization of premium/discount on issuance of financial assets at amortized cost	11	138,365	98,000
(Recoveries from) Provision for expected credit loss - self	6 & 7 & 56	(6,326,267)	300,000
Recoveries from expected credit loss - joint	34	(1,464,591)	(7,361,509)
Other provisions	20	136,958	422,530
Right of use assets amortization	45	1,240,523	1,184,068
Lease liabilities / Finance costs	45	132,080	127,847
Losses on the sale of fixed assets		16,911	-
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	40	35,957	14,924
Net cash from operating activities before change in the working capital		51,269,671	45,665,281
<u>Change in working capital items</u>			
(Increase) in deferred sales receivables and other receivables		(84,174,297)	(84,962,785)
Decrease in deferred sales receivables through the income statement	7	6,513,267	-
(Increase) in Ijara Muntahia Bittamleek assets		(88,958,871)	(78,354,865)
(Increase) in other assets		(8,866,709)	(9,700,386)
(Increase) in Al-Qard Al-Hasan loans		(7,668,875)	(5,117,115)
Increase in customers' current accounts		37,163,283	59,085,945
Increase in cash margins		23,990	1,736,908
Increase in other liabilities		53,780,299	14,510,726
Net cash (used in) operating activities before Tax and provisions paid		(40,918,242)	(57,136,291)
Provisions paid	20	(412,165)	(244,567)
Tax paid	21 & 24	(16,459,891)	(15,757,595)
Net cash (used in) operating activities		(57,790,298)	(73,138,453)
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:</u>			
(Purchase) of financial assets at fair value through joint investments accounts holders' equity		(1,947,265)	(762,286)
(purchase) financial assets at amortized cost	11	(149,929,091)	(7,520,257)
Maturity of financial assets at amortized cost (net)	11	3,545,000	18,073,201
Sale of investment in real estates	12	1,160,192	3,319,413
(Purchase) of property and equipment	13	(2,174,904)	(3,710,085)
(Purchase) of intangible assets	14	(841,102)	(1,073,114)
Proceed from sale of property and equipment		6,175	33,431
Net cash (used in) from investing activities		(150,180,995)	8,360,303
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:</u>			
Increase in joint investment account holders' equity		57,150,858	172,701,138
Paid lease obligations	15	(1,552,709)	(1,418,984)
Distributed dividends	28	(40,000,000)	(12,000,000)
Net cash flows from financing activities		15,598,149	159,282,154
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	40	(35,957)	(14,924)
Net (decrease) increase in cash and cash equivalents		(192,409,101)	94,489,080
Cash and cash equivalents at beginning of the year		905,749,666	811,260,586
Cash and cash equivalents at the end of the year	47	713,340,565	905,749,666
<u>Non-cash items:</u>			
Increase in foreclosed assets resulted from termination of ijara contracts		1,771,791	167,290
Increase of foreclosed assets resulted from transfer from investment in real estate		1,027,386	-
Increase of fixed assets resulted from transfer from investment in real estate		-	1,040,291
Intangible assets		320,111	-
Property and equipment		(148,056)	-

**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 2022

	31 December 2022	31 December 2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	<u>57,442,205</u>	<u>51,988,965</u>
<u>Sources of the fund:</u>		
Shareholders' equity	<u>(75,002,660)</u>	<u>(66,357,161)</u>
Total sources of fund's assets during the year	<u>(75,002,660)</u>	<u>(66,357,161)</u>
<u>Uses of the Fund:</u>		
Personal advances	6,567,033	8,054,944
Revolving cards	<u>75,478,118</u>	<u>63,755,457</u>
Total used during the year	<u>82,045,151</u>	<u>71,810,401</u>
Balance at the end of the year	64,484,696	57,442,205
Current and overdrawn accounts	1,549,614	1,082,738
<u>Less:</u> expected credit loss provision (Note 6)	<u>(1,033,543)</u>	<u>(1,193,051)</u>
Balance at the end of the year – net	<u>65,000,767</u>	<u>57,331,892</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 2022

	Note	International Murabaha		Cash Balances		Total	
		For the year ended 31 December		For the year ended 31 December		For the year ended 31 December	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
Investments at the beginning of the year		186,670,593	240,732,504	3,252,103	3,789,152	189,922,696	244,521,656
<u>Add:</u> Deposits		100,586,332	51,804,229	-	-	100,586,332	51,804,229
<u>Less:</u> Withdrawals		(97,313,010)	(106,114,444)	(3,229,307)	(537,049)	(100,542,317)	(106,651,493)
<u>Less:</u> Bank's fees as Mudarib	39	(590,137)	(48,842)	-	-	(590,137)	(48,842)
<u>Add:</u> Investment gains		3,219,288	297,146	-	-	3,219,288	297,146
Investments at the end of the year		192,573,066	186,670,593	22,796	3,252,103	192,595,862	189,922,696
Revenues for distribution		803	73	-	-	803	73
Total		803	73	-	-	803	73

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 2022

	Note	Local financing		Cash Balances		Total	
		For the year ended 31		For the year ended 31		For the year ended 31	
		December		December		December	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
Investments at the beginning of the year		18,197,918	19,161,290	12,529,539	13,598,003	30,727,457	32,759,293
<u>Add:</u> Deposits		12,097,399	10,522,725	-	-	12,097,399	10,522,725
<u>Less:</u> Withdrawals		(12,939,459)	(11,486,097)	(8,399,953)	(1,068,464)	(21,339,412)	(12,554,561)
<u>Add:</u> Investments' gains		981,454	413,576	-	-	981,454	413,576
<u>Less:</u> Bank's fees as Agent (Wakeel)	39	(486,037)	(208,361)	-	-	(486,037)	(208,361)
<u>Less:</u> Client's share		(495,417)	(205,215)	-	-	(495,417)	(205,215)
Investments at the end of the year		17,355,858	18,197,918	4,129,586	12,529,539	21,485,444	30,727,457
Revenue received in advance		891,523	1,092,859	-	-	891,523	1,092,859

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 47 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. (2) held on 25 January 2023 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 24 January 2023 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 2021.

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%- 63%	Which is 1,6% to 3,7% for the first half and from 1,5% to 5,2% for the second half of 2022, on the Jordanian Dinar (compared with 1,67% to 4,37% for the first half and from 1,84% to 4,81% for the first and second halves of 2021) and 0,40% to 0,92% and 1,03% to 2,34% on the US Dollar for the first and second halves of 2022, respectively (compared with 0,294% to 0,737% and 0,292% to 0,730% for 2021).
Share of Shareholders' Equity According to the slides	37%-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 to some/all unrestricted investment accounts holders (according to categories).

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 0,15% to 4,14% for the year 2022 (compared with 0.129% to 0.168% for the year 2021).

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, (Remuneration for guaranteed work that has been done).

Al Istisna'

A sale contract described as a condition of the work. The price may be immediate or by installments (deferred).

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 2022 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.

**Methodology for applying International Accounting Standard No. 30 (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 (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.

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.

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 is it 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.

Financial assets:

The management conducts a periodic review of the financial assets, which are shown at cost, to estimate any decline in their value, and this decline (if any) is included in the income statement for the period.

Fair value levels:

The standard requires identification and disclosure of the level in the fair value hierarchy at which fair value measurements are categorized in their entirety and separation of fair value measurements into levels defined in IFRS. The difference between level (2) and level (3) fair value measurements means evaluating whether the information or inputs are observable and the significance of the unobservable information, which requires careful judgment and analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of all factors of origin or liability.

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 2022	31 December 2021
	JD	JD
Cash in vaults	50,990,817	45,493,000
Balances with Central Bank of Jordan		
Current and call accounts	556,691,777	745,687,438
Statutory cash reserve	101,773,588	97,987,779
Total	<u>709,456,182</u>	<u>889,168,217</u>

- Except for the cash reserve, there are no restricted cash balances as at 31 December 2022 and 2021.
- 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 2022	31 December 2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	843,675,217	754,107,509
New balances during the year	2,572,559,464	2,203,774,259
Paid balances	(2,757,769,316)	(2,114,206,551)
Balance at the end of the year	658,465,365	843,675,217

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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	2,016,723	16,883,148	2,256,041	1,343,863	4,272,764	18,227,011
	<u>2,016,723</u>	<u>16,883,148</u>	<u>2,256,041</u>	<u>1,343,863</u>	<u>4,272,764</u>	<u>18,227,011</u>

- There are no restricted cash balances as at 31 December 2022 and 2021.
- The balances with Banks and financial institutions are all current account to cover the operations of the Bank and there is no need to calculate a provision for expected credit loss according to the FAS (30).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

- The movement on the balances with Banks and financial institutions is as follows:

	Stage 1	
	31 December 2022	31 December 2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	18,227,011	15,555,154
New balances during the year	5,363,884,648	5,035,128,558
Paid balances	(5,377,838,895)	(5,032,456,701)
Balance at the end of the year	4,272,764	18,227,011

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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Retail						
Murabaha to the purchase orderer	385,117,371	340,448,734	-	-	385,117,371	340,448,734
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	1,366,310	1,874,999	-	-	1,366,310	1,874,999
Ju'alah guarantees	14,232,294	10,989,783	-	-	14,232,294	10,989,783
Real estate financing	178,210,777	150,131,758	-	-	178,210,777	150,131,758
Corporates						
International Murabaha	155,551,402	177,262,662	438,313	459,160	155,989,715	177,721,822
Murabaha to purchase order	301,555,491	249,902,852	2,407,400	2,496,485	303,962,891	252,399,337
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	1,702,463	1,627,943	-	-	1,702,463	1,627,943
Paid receivables- guarantees	-	-	57,490	5,579	57,490	5,579
Ju'alah guarantees	-	-	-	-	-	-
Small and Medium Enterprises						
Murabaha to purchase order	71,521,143	79,418,047	2,753	2,935	71,523,896	79,420,982
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	1,487,863	1,239,333	11,395	16,972	1,499,258	1,256,305
Paid guarantees	-	-	17,154	67,535	17,154	67,535
Ju'alah guarantees	18,839	21,666	-	-	18,839	21,666
Total	1,110,763,953	1,012,917,777	2,934,505	3,048,666	1,113,698,458	1,015,966,443
<u>Less:</u> deferred revenue	(70,613,420)	(59,705,751)	(6)	(41)	(70,613,426)	(59,705,792)
Expected credit loss provision	(30,891,187)	(26,857,888)	(2,911,856)	(3,020,643)	(33,803,043)	(29,878,531)
Revenues in suspense	(2,358,323)	(2,383,159)	(17,263)	(18,718)	(2,375,586)	(2,401,877)
Net deferred sales receivables and other receivables	1,006,901,023	923,970,979	5,380	9,264	1,006,906,403	923,980,243

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

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>2022</u>	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	737,877	3,233,833	241,984	4,213,694
Expected credit losses provision	220,368	20,646	11,384	252,398
Recoveries from ECL	(30,791)	(468,325)	(21,577)	(520,693)
Balance at the end of the year	927,454	2,786,154	231,791	3,945,399
Provision for ECL of non- performing sales receivables stage3 on individual customer basis	802,186	2,748,676	227,732	3,778,594
Provision for ECL of watch-list sales receivables- stage2 on individual customer basis	45,626	24,845	318	70,789
Provision for ECL on performing sales receivable- stage1 on individual customer basis	79,642	12,633	3,741	96,016
Balance at the end of the year	927,454	2,786,154	231,791	3,945,399
<u>2021</u>				
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	-
Balance at the end of the year	737,877	3,233,833	241,984	4,213,694
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
Balance at the end of the year	737,877	3,233,833	241,984	4,213,694

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 520,693 as at 31 December 2022 (JD 302,676 as at 31 December 2021).

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 2022

Direct facilities at amortized cost according to Bank's internal rating as at 31 December 2022 as follows:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	9,494,526	-	-	9,494,526	-	-	-	-	9,494,526	-	-	9,494,526	7,209,860
Acceptable	975,928,810	8,896,599	-	984,825,409	64,609,702	522,738	-	65,132,440	1,040,538,512	9,419,337	-	1,049,957,849	947,384,308
Watch list	-	21,589,331	-	21,589,331	-	40,512	-	40,512	-	21,629,843	-	21,629,843	31,003,804
Non-performing	-	-	24,241,267	24,241,267	-	-	3,795,857	3,795,857	-	-	28,037,124	28,037,124	29,187,622
Substandard	-	-	983,836	983,836	-	-	23,337	23,337	-	-	1,007,173	1,007,173	1,035,918
Doubtful	-	-	1,989,845	1,989,845	-	-	58,738	58,738	-	-	2,048,583	2,048,583	1,919,862
Bad debts	-	-	21,267,586	21,267,586	-	-	3,713,782	3,713,782	-	-	24,981,368	24,981,368	26,231,842
Total	<u>985,423,336</u>	<u>30,485,930</u>	<u>24,241,267</u>	<u>1,040,150,533</u>	<u>64,609,702</u>	<u>563,250</u>	<u>3,795,857</u>	<u>68,968,809</u>	<u>1,050,033,038</u>	<u>31,049,180</u>	<u>28,037,124</u>	<u>1,109,119,342</u>	<u>1,014,785,594</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

The movement on balances of direct facilities loans at amortized cost as at 31 December 2022:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	866,367,948	61,533,899	25,310,179	953,212,026	57,374,169	321,956	3,877,443	61,573,568	923,742,117	61,855,855	29,187,622	1,014,785,594	924,659,276
New facilities granted during the year	650,061,632	18,673,186	2,165,077	670,899,895	26,911,170	215,882	669,864	27,796,916	676,972,802	18,889,068	2,834,941	698,696,811	615,159,200
Settled facilities	(534,991,605)	(42,301,719)	(6,668,064)	(583,961,388)	(19,392,345)	(239,369)	(769,961)	(20,401,675)	(554,383,950)	(42,541,088)	(7,438,025)	(604,363,063)	(525,032,882)
Transferred to stage 1	10,809,731	(10,612,605)	(197,126)	-	100,180	(84,034)	(16,146)	-	10,909,911	(10,696,639)	(213,272)	-	-
Transferred to stage 2	(5,238,713)	5,347,288	(108,575)	-	(258,864)	385,792	(126,928)	-	(5,497,577)	5,733,080	(235,503)	-	-
Transferred to stage 3	(1,585,657)	(2,154,119)	3,739,776	-	(124,608)	(36,977)	161,585	-	(1,710,265)	(2,191,096)	3,901,361	-	-
Total balance at the end of the year	985,423,336	30,485,930	24,241,267	1,040,150,533	64,609,702	563,250	3,795,857	68,968,809	1,050,033,038	31,049,180	28,037,124	1,109,119,342	1,014,785,594

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Following is the movement on expected credit loss provision as at 31 December 2022:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	1,725,577	1,623,183	23,509,128	26,857,888	336,774	18,298	3,858,622	4,213,694	2,062,351	1,641,481	27,367,750	31,071,582	35,893,972
Provision for expected credit loss	-	502,414	491,283	993,697	67,653	50,078	134,667	252,398	67,653	552,492	625,950	1,246,095	489,723
Recoveries from expected credit loss provision	-	-	(2,458,288)	(2,458,288)	(312,512)	(114,974)	(93,207)	(520,693)	(312,512)	(114,974)	(2,551,495)	(2,978,981)	(7,329,997)
Bad debts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,463)
Transferred to stage 1	460,163	(424,300)	(35,863)	-	5,126	(3,226)	(1,900)	-	465,289	(427,526)	(37,763)	-	-
Transferred to stage 2	(19,250)	61,551	(42,301)	-	(789)	123,365	(122,576)	-	(20,039)	184,916	(164,877)	-	-
Transferred to stage 3	(2,273)	(132,364)	134,637	-	(236)	(2,752)	2,988	-	(2,509)	(135,116)	137,625	-	-
Adjustments during the year	4,276,028	3,872,885	(2,651,023)	5,497,890	-	-	-	-	4,276,028	3,872,885	(2,651,023)	5,497,890	2,021,347
Total balance at the end of year	6,440,245	5,503,369	18,947,573	30,891,187	96,016	70,789	3,778,594	3,945,399	6,536,261	5,574,158	22,726,167	34,836,586	31,071,582

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Direct credit facilities at amortized cost according to Bank's internal rating – Large corporates as at 31 December 2022 as follows:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	2,168,967	-	-	2,168,967	-	-	-	-	2,168,967	-	-	2,168,967	2,501,955
Acceptable	416,910,879	2,230,109	-	419,140,988	1,448,759	139,580	-	1,588,339	418,359,638	2,369,689	-	420,729,327	386,145,100
Watch list	-	14,444,054	-	14,444,054	-	300	-	300	-	14,444,354	-	14,444,354	19,846,661
Non-performing debt	-	-	12,906,235	12,906,235	-	-	2,765,939	2,765,939	-	-	15,672,174	15,672,174	17,248,256
Substandard	-	-	6,149	6,149	-	-	34	34	-	-	6,183	6,183	-
Doubtful	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,890
Bad debts	-	-	12,900,086	12,900,086	-	-	2,765,905	2,765,905	-	-	15,665,991	15,665,991	17,222,366
Total	<u>419,079,846</u>	<u>16,674,163</u>	<u>12,906,235</u>	<u>448,660,244</u>	<u>1,448,759</u>	<u>139,880</u>	<u>2,765,939</u>	<u>4,354,578</u>	<u>420,528,605</u>	<u>16,814,043</u>	<u>15,672,174</u>	<u>453,014,822</u>	<u>425,741,972</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Following is the movement on direct credit facilities at amortized cost – large corporates as at 31 December 2022:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	362,515,585	44,648,322	14,286,942	421,450,849	1,255,812	73,997	2,961,314	4,291,123	363,771,397	44,722,319	17,248,256	425,741,972	353,375,467
New facilities granted during the year	384,117,828	11,677,195	798,654	396,593,677	209,167	10,315	478,971	698,453	384,326,995	11,687,510	1,277,625	397,292,130	363,314,122
Settled facilities	(333,015,304)	(33,020,999)	(2,179,361)	(368,215,664)	(18,657)	(76,420)	(553,666)	(648,743)	(333,033,961)	(33,097,419)	(2,733,027)	(368,864,407)	(290,947,617)
Transferred to stage 1	7,201,907	(7,201,907)	-	-	2,951	(2,951)	-	-	7,204,858	(7,204,858)	-	-	-
Transferred to stage 2	(571,552)	571,552	-	-	(168)	121,256	(121,088)	-	(571,720)	692,808	(121,088)	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	(408)	-	408	-	(408)	-	408	-	-
Adjustments during the year	(1,168,618)	-	-	(1,168,618)	62	13,683	-	13,745	(1,168,556)	13,683	-	(1,154,873)	-
Total balance at the end of year	419,079,846	16,674,163	12,906,235	448,660,244	1,448,759	139,880	2,765,939	4,354,578	420,528,605	16,814,043	15,672,174	453,014,822	425,741,972

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Following is the movement on expected credit loss– large corporates as at 31 December 2022:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	866,125	971,273	16,666,756	18,504,154	287,295	2,493	2,944,045	3,233,833	1,153,420	973,766	19,610,801	21,737,987	25,299,103
Provision for expected credit loss	-	502,414	491,283	993,697	12,235	2,539	5,872	20,646	12,235	504,953	497,155	1,014,343	489,723
Recoveries from expected credit loss provision	-	-	(1,384,299)	(1,384,299)	(286,897)	(101,675)	(79,753)	(468,325)	(286,897)	(101,675)	(1,464,052)	(1,852,624)	(5,218,953)
Settled facilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,463)
Transferred to stage 1	203,901	(203,901)	-	-	-	-	-	-	203,901	(203,901)	-	-	-
Transferred to stage 2	(1,521)	1,521	-	-	-	121,488	(121,488)	-	(1,521)	123,009	(121,488)	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	3,729,507	3,209,817	(3,862,155)	3,077,169	-	-	-	-	3,729,507	3,209,817	(3,862,155)	3,077,169	1,171,577
Total balance at the end of year	4,798,012	4,481,124	11,911,585	21,190,721	12,633	24,845	2,748,676	2,786,154	4,810,645	4,505,969	14,660,261	23,976,875	21,737,987

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Direct credit facilities at amortized cost according to Bank's internal rating – Small and Medium Enterprises as at 31 December 2022 as follows:

Item	Joint				Self				Total				Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	4,245,361	-	-	4,245,361	-	-	-	-	4,245,361	-	-	4,245,361	3,217,213
Acceptable	53,402,039	3,898,028	-	57,300,067	154,497	41,870	-	196,367	53,556,536	3,939,898	-	57,496,434	62,624,354
Watch list	-	3,415,510	-	3,415,510	-	10,748	-	10,748	-	3,426,258	-	3,426,258	7,899,487
Non-performing debt	-	-	5,314,599	5,314,599	-	-	227,732	227,732	-	-	5,542,331	5,542,331	4,304,144
Substandard	-	-	234,866	234,866	-	-	1,720	1,720	-	-	236,586	236,586	355,010
Doubtful	-	-	1,277,866	1,277,866	-	-	7,298	7,298	-	-	1,285,164	1,285,164	121,305
Bad debts	-	-	3,801,867	3,801,867	-	-	218,714	218,714	-	-	4,020,581	4,020,581	3,827,829
Total	<u>57,647,400</u>	<u>7,313,538</u>	<u>5,314,599</u>	<u>70,275,537</u>	<u>154,497</u>	<u>52,618</u>	<u>227,732</u>	<u>434,847</u>	<u>57,801,897</u>	<u>7,366,156</u>	<u>5,542,331</u>	<u>70,710,384</u>	<u>78,045,198</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Following is the movement on direct credit facilities at amortized cost – Small and Medium Enterprises as at 31 December 2022:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	62,764,487	10,838,905	4,061,406	77,664,798	127,756	9,906	242,738	380,400	62,892,243	10,848,811	4,304,144	78,045,198	100,883,200
New facilities granted during the year	44,340,334	5,041,948	739,437	50,121,719	221,574	30,151	-	251,725	44,561,908	5,072,099	739,437	50,373,444	49,746,160
Settled facilities	(49,094,349)	(7,227,021)	(1,068,741)	(57,390,111)	(131,602)	(12,064)	(18,377)	(162,043)	(49,225,951)	(7,239,085)	(1,087,118)	(57,552,154)	(72,584,162)
Transferred to stage 1	1,980,754	(1,980,754)	-	-	2,039	(2,039)	-	-	1,982,793	(1,982,793)	-	-	-
Transferred to stage 2	(1,991,300)	2,028,360	(37,060)	-	(48,329)	48,329	-	-	(2,039,629)	2,076,689	(37,060)	-	-
Transferred to stage 3	(231,657)	(1,387,900)	1,619,557	-	(1,677)	(1,694)	3,371	-	(233,334)	(1,389,594)	1,622,928	-	-
Adjustments during the year	(120,869)	-	-	(120,869)	(15,264)	(19,971)	-	(35,235)	(136,133)	(19,971)	-	(156,104)	-
Total balance at the end of year	57,647,400	7,313,538	5,314,599	70,275,537	154,497	52,618	227,732	434,847	57,801,897	7,366,156	5,542,331	70,710,384	78,045,198

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Following is the movement on expected credit loss – Small and Medium Enterprises as at 31 December 2022:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	242,129	267,055	2,526,133	3,035,317	721	77	241,186	241,984	242,850	267,132	2,767,319	3,277,301	4,519,376
Provision for ECL	-	-	-	-	3,555	7,829	-	11,384	3,555	7,829	-	11,384	-
Recoveries from expected credit loss	-	-	(421,894)	(421,894)	(223)	(7,900)	(13,454)	(21,577)	(223)	(7,900)	(435,348)	(443,471)	(1,273,065)
Transferred to stage 1	96,607	(96,607)	-	-	-	-	-	-	96,607	(96,607)	-	-	-
Transferred to stage 2	(13,742)	32,979	(19,237)	-	(312)	312	-	-	(14,054)	33,291	(19,237)	-	-
Transferred to stage 3	(652)	(36,563)	37,215	-	-	-	-	-	(652)	(36,563)	37,215	-	-
Adjustments during the year	250,451	101,680	596,538	948,669	-	-	-	-	250,451	101,680	596,538	948,669	30,990
Total balance at the end of year	574,793	268,544	2,718,755	3,562,092	3,741	318	227,732	231,791	578,534	268,862	2,946,487	3,793,883	3,277,301

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Direct credit facilities at amortized cost as internal rating of the Bank – Real estates as at 31 December 2022 as follows:

Item	Joint				Self				Total				Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptable	151,725,342	1,216,478	-	152,941,820	-	-	-	-	151,725,342	1,216,478	-	152,941,820	127,450,664
Watch list	-	2,577,855	-	2,577,855	-	-	-	-	-	2,577,855	-	2,577,855	2,141,204
Non-performing debt	-	-	2,601,322	2,601,322	-	-	-	-	-	-	2,601,322	2,601,322	3,669,904
Substandard	-	-	196,194	196,194	-	-	-	-	-	-	196,194	196,194	175,200
Doubtful	-	-	237,911	237,911	-	-	-	-	-	-	237,911	237,911	1,318,082
Bad debts	-	-	2,167,217	2,167,217	-	-	-	-	-	-	2,167,217	2,167,217	2,176,622
Total	151,725,342	3,794,333	2,601,322	158,120,997	-	-	-	-	151,725,342	3,794,333	2,601,322	158,120,997	133,261,772

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Following is the movement on direct credit facilities at amortized cost – Real estates as at 31 December 2022:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	125,664,929	3,926,939	3,669,904	133,261,772	-	-	-	-	125,664,929	3,926,939	3,669,904	133,261,772	132,569,940
Facilities granted during the year	63,813,790	1,109,333	192,322	65,115,445	-	-	-	-	63,813,790	1,109,333	192,322	65,115,445	53,087,780
Settled facilities	(37,425,448)	(1,041,521)	(1,789,251)	(40,256,220)	-	-	-	-	(37,425,448)	(1,041,521)	(1,789,251)	(40,256,220)	(52,395,948)
Transferred to stage 1	800,081	(772,504)	(27,577)	-	-	-	-	-	800,081	(772,504)	(27,577)	-	-
Transferred to stage 2	(793,247)	819,562	(26,315)	-	-	-	-	-	(793,247)	819,562	(26,315)	-	-
Transferred to stage 3	(334,763)	(247,476)	582,239	-	-	-	-	-	(334,763)	(247,476)	582,239	-	-
Total balance at the end of year	<u>151,725,342</u>	<u>3,794,333</u>	<u>2,601,322</u>	<u>158,120,997</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>151,725,342</u>	<u>3,794,333</u>	<u>2,601,322</u>	<u>158,120,997</u>	<u>133,261,772</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Following is the movement on expected credit loss – Real estates as at 31 December 2022:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	155,778	109,367	1,890,717	2,155,862	-	-	-	-	155,778	109,367	1,890,717	2,155,862	2,419,679
Provision for expected credit loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recoveries from expected credit loss	-	-	(420,944)	(420,944)	-	-	-	-	-	-	(420,944)	(420,944)	-
Transferred to stage 1	28,442	(28,030)	(412)	-	-	-	-	-	28,442	(28,030)	(412)	-	-
Transferred to stage 2	(1,241)	11,765	(10,524)	-	-	-	-	-	(1,241)	11,765	(10,524)	-	-
Transferred to stage 3	(120)	(6,220)	6,340	-	-	-	-	-	(120)	(6,220)	6,340	-	-
Adjustments during the year	148,817	140,806	198,311	487,934	-	-	-	-	148,817	140,806	198,311	487,934	(263,817)
Total balance at the end of year	331,676	227,688	1,663,488	2,222,852	-	-	-	-	331,676	227,688	1,663,488	2,222,852	2,155,862

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Direct credit facilities at amortized cost according to Bank's internal rating – Retail as at 31 December 2022 as follows:

Item	Joint				Self				Total				Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	3,080,198	-	-	3,080,198	-	-	-	-	3,080,198	-	-	3,080,198	1,490,692
Acceptable	353,890,550	1,551,984	-	355,442,534	63,006,446	341,288	-	63,347,734	416,896,996	1,893,272	-	418,790,268	371,164,190
Watch list	-	1,151,912	-	1,151,912	-	29,464	-	29,464	-	1,181,376	-	1,181,376	1,116,452
Non-performing													
debt	-	-	3,419,111	3,419,111	-	-	802,186	802,186	-	-	4,221,297	4,221,297	3,965,318
Substandard	-	-	546,627	546,627	-	-	21,583	21,583	-	-	568,210	568,210	505,708
Doubtful	-	-	474,068	474,068	-	-	51,440	51,440	-	-	525,508	525,508	454,585
Bad debts	-	-	2,398,416	2,398,416	-	-	729,163	729,163	-	-	3,127,579	3,127,579	3,005,025
Total	356,970,748	2,703,896	3,419,111	363,093,755	63,006,446	370,752	802,186	64,179,384	419,977,194	3,074,648	4,221,297	427,273,139	377,736,652

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Following is the movement on direct credit facilities at amortized cost – Retail as at 31 December 2022:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	315,422,947	2,119,733	3,291,927	320,834,607	55,990,601	238,053	673,391	56,902,045	371,413,548	2,357,786	3,965,318	377,736,652	337,830,669
Granted facilities during the year	157,789,680	844,710	434,664	159,069,054	26,480,429	175,416	190,893	26,846,738	184,270,109	1,020,126	625,557	185,915,792	149,011,138
Settled facilities	(115,456,504)	(1,012,178)	(1,630,711)	(118,099,393)	(19,242,086)	(150,885)	(197,918)	(19,590,889)	(134,698,590)	(1,163,063)	(1,828,629)	(137,690,282)	(109,105,155)
Transferred to stage 1	826,989	(657,440)	(169,549)	-	95,190	(79,044)	(16,146)	-	922,179	(736,484)	(185,695)	-	-
Transferred to stage 2	(1,882,614)	1,927,814	(45,200)	-	(210,367)	216,207	(5,840)	-	(2,092,981)	2,144,021	(51,040)	-	-
Transferred to stage 3	(1,019,237)	(518,743)	1,537,980	-	(122,523)	(35,283)	157,806	-	(1,141,760)	(554,026)	1,695,786	-	-
Adjustments during the year	1,289,487	-	-	1,289,487	15,202	6,288	-	21,490	1,304,689	6,288	-	1,310,977	-
Total balance at the end of year	356,970,748	2,703,896	3,419,111	363,093,755	63,006,446	370,752	802,186	64,179,384	419,977,194	3,074,648	4,221,297	427,273,139	377,736,652

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Following is the movement on expected credit loss – Retail as at 31 December 2022:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	461,545	275,488	2,425,522	3,162,555	48,758	15,728	673,391	737,877	510,303	291,216	3,098,913	3,900,432	3,655,814
Provision for expected credit loss	-	-	-	-	51,863	39,710	128,795	220,368	51,863	39,710	128,795	220,368	-
Recoveries from expected credit loss	-	-	(231,151)	(231,151)	(25,392)	(5,399)	-	(30,791)	(25,392)	(5,399)	(231,151)	(261,942)	(837,979)
Transferred to stage 1	131,213	(95,762)	(35,451)	-	5,126	(3,226)	(1,900)	-	136,339	(98,988)	(37,351)	-	-
Transferred to stage 2	(2,746)	15,286	(12,540)	-	(477)	1,565	(1,088)	-	(3,223)	16,851	(13,628)	-	-
Transferred to stage 3	(1,501)	(89,581)	91,082	-	(236)	(2,752)	2,988	-	(1,737)	(92,333)	94,070	-	-
Adjustments during the year	147,253	420,582	416,283	984,118	-	-	-	-	147,253	420,582	416,283	984,118	1,082,597
Total balance at the end of year	735,764	526,013	2,653,745	3,915,522	79,642	45,626	802,186	927,454	815,406	571,639	3,455,931	4,842,976	3,900,432

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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,490	-	17,228	17,085	18,718	17,085
Add: Revenue suspended during the year	-	1,490	35	143	35	1,633
Less: Revenue in suspense transferred to income	(1,490)	-	-	-	(1,490)	-
Balance at the end of the year	-	1,490	17,263	17,228	17,263	18,718

	Joint				
	Corporates				
	Real estate finances		Small and medium enterprises		Total
	Retail		Large		
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	614,365	279,117	784,424	705,253	2,383,159
Add: Revenue suspended during the year	140,813	90,229	105,697	216,718	553,457
Less: Revenue in suspense transferred to income settlements	(278,539)	(27,160)	(124,088)	(148,506)	(578,293)
	87	(105)	18	-	-
Balance at the end of the year	476,726	342,081	766,051	773,465	2,358,323
2021					
Balance at the beginning of the year	492,250	279,380	964,276	585,969	2,321,875
Add: Revenue suspended during the year	256,784	52,160	18,886	173,215	501,045
Less: Revenue in suspense transferred to income settlements	(134,669)	(52,423)	(153,719)	(98,950)	(439,761)
	-	-	(45,019)	45,019	-
Balance at the end of the year	614,365	279,117	784,424	705,253	2,383,159

Non-performing Deferred sales receivables, other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans amounted to JD 28,270,923 which represents 2.4% of deferred sales receivables and other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans balance for the year compared to JD 29,187,622, which represents 2.7% of the granted balance as at 31 December 2021.

Non-performing deferred sales receivables, other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans after deducting the suspended revenues amounted to JD 25,940,433 which represents 2.2% 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 26,785,745 which represents 2.5% of the granted balance as at 31 December 2021.

The movement on expected credit loss as at 31 December 2022 as follows:

Item (JD)	Self					2021
	Corporates	Small and medium enterprises	Retail	Real estate finances	Total	Total
Balance at the beginning of the year	3,233,833	241,984	737,877	-	4,213,694	4,030,110
ECL for new facilities during the year	20,646	11,384	220,368	-	252,398	489,723
Recoveries from ECL for settled facilities	(468,325)	(21,577)	(30,791)	-	(520,693)	(302,676)
Bad debts	-	-	-	-	-	(3,463)
Transferred to stage 1	-	-	5,126	-	5,126	7,519
Transferred to stage 2	121,488	312	1,565	-	123,365	556
Transferred to stage 3	-	-	2,988	-	2,988	19,604
Effect on provision – as at end of year as a result of reclassification between three stages during a year	121,488	312	9,679	-	131,479	27,679
adjustments during the year	(121,488)	(312)	(9,679)	-	(131,479)	(27,679)
Balance at the end of the year	2,786,154	231,791	927,454	-	3,945,399	4,213,694

The movement on segmented expected credit loss as at 31 December 2022 – joint as follows:

Item (JD)	Joint					2021
	Corporates	Small and medium enterprises	Retail	Real estate finances	Total	
Balance at the beginning of the year	18,504,154	3,035,317	3,162,555	2,155,862	26,857,888	31,863,862
ECL for new facilities during the year	993,697	-	-	-	993,697	-
Recoveries from ECL for settled facilities	(1,384,299)	(421,894)	(231,151)	(420,944)	(2,458,288)	(7,027,321)
Transferred to stage 1	203,901	96,607	131,213	28,442	460,163	503,289
Transferred to stage 2	1,521	32,979	15,286	11,765	61,551	361,627
Transferred to stage 3	-	37,215	91,082	6,340	134,637	170,167
Effect on provision – as at end of year as a result of reclassification between three stages during a year adjustments during the year	205,422	166,801	237,581	46,547	656,351	1,035,083
	<u>2,871,747</u>	<u>781,868</u>	<u>746,537</u>	<u>441,387</u>	<u>4,841,539</u>	<u>986,264</u>
Balance at the end of the year	<u>21,190,721</u>	<u>3,562,092</u>	<u>3,915,522</u>	<u>2,222,852</u>	<u>30,891,187</u>	<u>26,857,888</u>

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
<u>31 December 2022</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Real estate	1,122,437,914	(233,326,509)	889,111,405	322,882	(49,889)	272,993	1,122,760,796	(233,376,398)	889,384,398
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Machinery	9,143,260	(2,804,859)	6,338,401	-	-	-	9,143,260	(2,804,859)	6,338,401
Total	1,131,581,174	(236,131,368)	895,449,806	322,882	(49,889)	272,993	1,131,904,056	(236,181,257)	895,722,799
<u>31 December 2021</u>	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
Total	1,028,493,901	(221,191,781)	807,302,120	322,882	(9,076)	313,806	1,028,816,783	(221,200,857)	807,615,926

Total due Ijara installments amounted to JD 4,568,031 as at 31 December 2022 (JD 4,759,247 as at 31 December 2021). Moreover, due Ijara balances were disclosed within the deferred sales receivables and other receivables (Note 6).

Non-performing Ijara Muntahia Bittamleek amounted to JD 2,075,223 which represents 0,23% of Ijara Muntahia Bittamleek balance as at 31 December 2022 (JD 2,341,131 which represents 0,3% as at 31 December 2021).

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

The details for this item as follow:

	31 December	
	2022	2021
	JD	JD
Quoted financial assets		
Investment portfolios managed by other parties *	5,813,534	5,842,911
Total financial Assets at fair value through shareholders' equity	5,813,534	5,842,911

* 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	
	2022	2021
	JD	JD
Unquoted financial assets		
Companies shares *	6,132,492	3,914,687
Total	6,132,492	3,914,687

* 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	
	2022	2021
	JD	JD
Islamic Sukuk - quoted	34,421,911	27,478,185
Islamic Sukuk - unquoted	139,302,000	-
Expected credit loss	(421,274)	(745,396)
Total	173,302,637	26,732,789

The above assets have fixed and determinable payments and mature within 5 years.

The investments at amortized cost according to the Bank's internal rating as at 31 December 2022 are as follows:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2021
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	157,200,096	-	-	157,200,096	14,420,785
Acceptable	7,111,878	9,411,937	-	16,523,815	13,057,400
Under watch debt	-	-	-	-	-
Non-working debt	-	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-
Bad debts	-	-	-	-	-
Total	164,311,974	9,411,937	-	173,723,911	27,478,185

The movement on investments as at end of year:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2021
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	17,966,111	9,512,074	-	27,478,185	38,129,129
New investments	149,929,091	-	-	149,929,091	7,520,257
Matured investments/ amortization during the year	(3,583,228)	(100,137)	-	(3,683,365)	(18,171,201)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Balance at the end of the year	164,311,974	9,411,937	-	173,723,911	27,478,185

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	2021
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	217,945	527,451	-	745,396	765,218
New investments	-	-	-	-	-
Recoveries from ECL on matured Investments	-	-	-	-	(121,418)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	(41,722)	(282,400)	-	(324,122)	101,596
Balance at the end of the year	176,223	245,051	-	421,274	745,396

12. Investments in Real Estate

The details for this item as follow:

Investment in real estate for using purposes:

	Joint	
	31 December	
	2022	2021
	JD	JD
Investments in real estate	26,525,972	26,767,652
Accumulated depreciation	(3,022,251)	(2,936,622)
Impairment provision	(4,745,150)	(4,842,356)
Total	18,758,571	18,988,674

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

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

2022	Land	Buildings	Total
	JD	JD	JD
Cost			
Balance at the beginning of the year	13,597,362	13,170,290	26,767,652
Additions / Capitalization	-	1,027,386	1,027,386
Disposals	(962,166)	(306,900)	(1,269,066)
Balance at the end of the year	<u>12,635,196</u>	<u>13,890,776</u>	<u>26,525,972</u>
Accumulated Depreciation			
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	(2,936,622)	(2,936,622)
Depreciation of the year	-	(194,503)	(194,503)
Disposals	-	108,874	108,874
Accumulated depreciation at the end of the year	<u>-</u>	<u>(3,022,251)</u>	<u>(3,022,251)</u>
Impairment provision for real estate			
Impairment provision at the beginning of the year	(4,481,850)	(360,506)	(4,842,356)
Impairment of the year	66,140	31,066	97,206
Impairment provision at the end of the year	<u>(4,415,710)</u>	<u>(329,440)</u>	<u>(4,745,150)</u>
Net investment at the end of the year	<u>8,219,486</u>	<u>10,539,085</u>	<u>18,758,571</u>
2021	Land	Buildings	Total
	JD	JD	JD
Cost			
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	<u>13,597,362</u>	<u>13,170,290</u>	<u>26,767,652</u>
Accumulated Depreciation			
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	<u>-</u>	<u>(2,936,622)</u>	<u>(2,936,622)</u>
Impairment provision for real estate			
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	<u>(4,481,850)</u>	<u>(360,506)</u>	<u>(4,842,356)</u>
Net investment at the end of the year	<u>9,115,512</u>	<u>9,873,162</u>	<u>18,988,674</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

- 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 21,746,940 as at 31 December 2022 (JD 22,257,996 as at 31 December 2021).

-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 2022 and 31 December 2021, 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	Improvement s & Decorations	Total
2022	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost							
Balance at the beginning of the year	7,474,233	5,881,633	8,002,894	336,508	8,436,060	12,265,531	42,396,859
Additions	-	-	393,146	-	2,135,726	171,957	2,700,829
Disposals	-	-	(232,510)	-	(619,234)	(137,664)	(989,408)
Balance at the end of the year	<u>7,474,233</u>	<u>5,881,633</u>	<u>8,163,530</u>	<u>336,508</u>	<u>9,952,552</u>	<u>12,299,824</u>	<u>44,108,280</u>
Accumulated Depreciation							
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	1,794,606	5,724,540	234,391	6,497,233	10,433,934	24,684,704
Depreciation of the year	-	116,484	526,955	51,854	1,278,544	452,098	2,425,935
Disposals	-	-	(215,788)	-	(613,669)	(136,867)	(966,324)
Accumulated depreciation at the end of the year	<u>-</u>	<u>1,911,090</u>	<u>6,035,707</u>	<u>286,245</u>	<u>7,162,108</u>	<u>10,749,165</u>	<u>26,144,315</u>
Net Book value for property and equipment	<u>7,474,233</u>	<u>3,970,543</u>	<u>2,127,823</u>	<u>50,263</u>	<u>2,790,444</u>	<u>1,550,659</u>	<u>17,963,965</u>
Projects under process	-	-	-	-	8,120	257,629	265,749
Net Property and Equipment at the end of the year	<u>7,474,233</u>	<u>3,970,543</u>	<u>2,127,823</u>	<u>50,263</u>	<u>2,798,564</u>	<u>1,808,288</u>	<u>18,229,714</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Vehicles	Computers	Improvements & Decorations	Total
2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost							
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	<u>7,474,233</u>	<u>5,881,633</u>	<u>8,002,894</u>	<u>336,508</u>	<u>8,436,060</u>	<u>12,265,531</u>	<u>42,396,859</u>
Accumulated Depreciation							
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	<u>-</u>	<u>1,794,606</u>	<u>5,724,540</u>	<u>234,391</u>	<u>6,497,233</u>	<u>10,433,934</u>	<u>24,684,704</u>
Net Book value for property and equipment	<u>7,474,233</u>	<u>4,087,027</u>	<u>2,278,354</u>	<u>102,117</u>	<u>1,938,827</u>	<u>1,831,597</u>	<u>17,712,155</u>
Projects under process	-	81,640	-	-	483,729	78,249	643,618
Net Property and Equipment at the end of the year	<u>7,474,233</u>	<u>4,168,667</u>	<u>2,278,354</u>	<u>102,117</u>	<u>2,422,556</u>	<u>1,909,846</u>	<u>18,355,773</u>
annual consumption rates	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>2-15</u>	<u>20</u>	<u>25</u>	<u>15</u>	<u>-</u>

The cost of fully depreciated property and equipment amounted to JD 16,118,911 as at 31 December 2022 (JD 14,898,398 as at 31 December 2021).

14. Intangible Assets – Net

The details for this item as follow:

	Systems and Software	
	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,656,862	975,473
Additions	520,991	1,073,114
Amortization for the year	<u>(550,200)</u>	<u>(391,725)</u>
Balance at the end of the year	<u>1,627,653</u>	<u>1,656,862</u>
Amortization rate %	<u>25</u>	<u>25</u>

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 2022		31 December 2021	
	Right of use assets	Lease liability	Right of use assets	Lease liability
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	7,005,940	5,941,126	5,630,216	4,752,471
Addition during the year	1,755,544	1,755,544	2,559,792	2,479,792
Amortization during the year (note 45)	(1,240,523)	-	(1,184,068)	-
Finance costs (note 45)	-	132,080	-	127,847
Paid during the year	-	(1,552,709)	-	(1,418,984)
Balance as at the end of the year	7,520,961	6,276,041	7,005,940	5,941,126

16. Other Assets

The details for this item as follow:

	31 December	
	2022	2021
	JD	JD
Clearing cheques	11,892,075	5,317,194
Prepaid expenses	2,434,047	1,984,424
Accrued revenue	2,538,590	243,939
Foreclosed Assets – Net *	17,991,819	18,913,549
Others	332,372	986,257
Total	35,188,903	27,445,363

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

	31 December 2022				31 December 2021
	Land	Buildings	Other	Total	2021
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	13,137,001	7,194,381	194,000	20,525,382	19,498,165
Additions	18,603	1,753,188	-	1,771,791	2,746,891
Disposals	(376,186)	(2,033,252)	-	(2,409,438)	(1,719,674)
Total	12,779,418	6,914,317	194,000	19,887,735	20,525,382
Reposessed assets / Impairment provision **	(1,516,836)	(379,080)	-	(1,895,916)	(1,611,833)
Balance at the end of the year *	11,262,582	6,535,237	194,000	17,991,819	18,913,549

* 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 324,331 as on 31 December 2022 (JD 253,553 as on 31 December 2021) according to the Central Bank of Jordan letter No. 2510/1/10 dated 14 February 2017 and its amendments.

The instructions of the Central Bank were issued on 10/10/2022, which stipulate the abolition of deductions for expropriated real estate in violation of the provisions of Banking Law No. (28) of 2000 and its amendments, with the need to maintain the allocations for expropriated real estate in violation of the provisions of the Banking Law, provided that only releasing the allotted allowance against any of the infringing real estate that is disposed of .

17. Banks and Financial Institutions Accounts

The details for this item as follow:

	31 December					
	2022			2021		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	86,197	302,184	388,381	-	1,645,562	1,645,562
Total	86,197	302,184	388,381	-	1,645,562	1,645,562

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 2022					
Current accounts	628,737,126	57,876,026	127,077,832	3,752,823	817,443,807
Total	628,737,126	57,876,026	127,077,832	3,752,823	817,443,807

	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

Government of Jordan and public sector deposits inside Jordan amounted to JD 3,752,823 as at 31 December 2022, representing 0,46% of the total customers' current accounts (JD 3,420,405 as at 31 December 2021, representing 0,43%).

Restricted deposits amounted to JD 3,885,594 as at 31 December 2022, representing 0,5% of the total customers' current accounts (JD 4,000,649 as at 31 December 2021, representing 0,5%).

Dormant accounts amounted to JD 16,309,016 as at 31 December 2022 (JD 19,667,156 as at 31 December 2021).

19. Cash Margins

The details for this item as follow:

	31 December	
	2022	2021
	JD	JD
Cash margins against sales receivables and financings	22,815,691	19,777,436
Cash margins against indirect credit facilities	6,550,227	8,795,492
Other cash margins	3,026,872	3,795,872
Total	32,392,790	32,368,800

The Bank distributed an amount of JD 62,889 to the insurance account holders participating in the profit as at 31 December 2022 (JD 394,815 as at 31 December 2021).

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
2022	JD	JD	JD	JD
Provision for end-of-service indemnity	3,641,807	136,958	(412,165)	3,366,600
Provision for lawsuits against the Bank	82,000	-	-	82,000
Total	3,723,807	136,958	(412,165)	3,448,600
2021				
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
Total	3,545,844	422,530	(244,567)	3,723,807

21. Income Tax

a. Provision for Income Tax

The movement on income tax provision is as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	11,545,933	11,359,095
Income tax paid during the year	(15,001,649)	(14,337,412)
Income tax paid for previous years	(46,164)	-
Income tax payable for the year	18,631,944	14,524,250
Balance at the end of the year	15,130,064	11,545,933

b. Income tax appearing in the Statement of Income represents the following:

	2022	2021
	JD	JD
Income tax payable for the year	18,631,944	14,524,250
Deferred tax assets for the year	(425,317)	(337,771)
Amortization of deferred tax assets	485,302	248,124
Total	18,691,929	14,434,603

A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department until the end of the year 2020. Moreover, the tax returns for the year 2021 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 2022 and 2021 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 2022 and 2021.

c. Deferred Tax Assets / Liabilities – Self

	31 December 2022				31 December 2021
	Beginning balance	Released amounts	Added amounts	End of year balance	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD
Deferred Tax Assets – Self					
Provision for end-of-service indemnity	3,641,807	(412,165)	136,958	3,366,600	1,279,308
Provisions for expected credit loss - self	1,459,538	(864,945)	982,298	1,576,891	599,218
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
Effect of the implementation of expected credit loss provision standard	700,788	-	-	700,788	266,299
	<u>8,611,919</u>	<u>(1,277,110)</u>	<u>1,119,256</u>	<u>8,454,065</u>	<u>3,212,544</u>

Self-financed deferred tax assets of JD 3,212,544 as at 31 December 2022 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 2022				31 December 2021
	Beginning balance	Released amounts	Added amounts	End of year balance	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value through shareholders' equity	993,220	(29,377)	-	963,843	377,424
	993,220	(29,377)	-	963,843	377,424

The deferred tax liabilities of JD 366,260 as at 31 December 2022 (JD 377,424 as at 31 December 2021) 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 2022		31 December 2021	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	3,272,529	377,424	3,182,882	296,477
Additions during the year	425,317	-	337,771	80,947
Amortized during the year	(485,302)	(11,164)	(248,124)	-
Balance at the end of the year	3,212,544	366,260	3,272,529	377,424

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

e. Summary of the Reconciliation between Accounting Income with Taxable Income:

	31 December 2022	31 December 2021
	JD	JD
Accounting Income	54,189,097	48,152,349
<u>Add:</u> Non-deductible tax expenses	136,958	422,529
<u>Less:</u> Tax-exempt Income	(7,432,651)	(11,149,903)
Other adjustments	5,533,757	4,361,478
Taxable Income	<u>52,427,161</u>	<u>41,786,453</u>
Declared income tax rate	<u>38%</u>	<u>38%</u>
Income Tax Provision - Net	<u>19,922,321</u>	<u>15,878,852</u>
Actual income tax rate	34.38%	30.1%
Attributable to:		
Declared provision – Bank	18,631,944	14,524,250
Declared provision – Mutual insurance fund *	1,290,377	1,354,602
	<u>19,922,321</u>	<u>15,878,852</u>

* The mutual insurance fund has been established to cover defaults on repayments due to death or total disability of the customers of sales receivables and financing as per the Fund's Articles of Association approved by the Central Bank of Jordan.

22. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD	JD
Certified cheques	11,837,054	8,518,668
Promissory notes, bills of collection and inward transfers	8,939,789	6,483,488
Accrued and unpaid expenses	227,279	708,093
Customers' share of revenue from joint investments (saving and term deposit)	28,309,954	1,518,621
Customers' share of revenues from joint investments (cash margin)	295,342	1,611
Commissions received in advance	325,844	301,013
Temporary deposit's and others *	39,185,716	21,501,268
Expected credit loss (off Balance sheet)- self (note 56)	1,301,333	846,038
Expected credit loss (off Balance sheet)- joint (note 56)	435,815	244,947
Income tax of mutual insurance fund (Note 24/d)	1,033,528	1,155,229
Board of Directors' remunerations	25,000	25,000
	<u>91,916,654</u>	<u>41,303,976</u>

* This item includes intermediate accounts amounting to JD 28,336,832 as at 31 December 2022, (JD 13,416,642 as at 31 December 2021) representing accepted L/C's and deferred customers' bills that will be paid at their maturity date.

- The bank took a decision at the end of the year 2022 to postpone the distribution of profits to customers' deposits in dinars, so that it takes place during January 2023.

23. Unrestricted Investment Accounts

The details of this item are as follows:

31 December 2022						
	Retail	Corporates	Small and medium enterprises	Government and public sector	Central Bank deposits *	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	257,693,527	129,420	1,724,078	429	23,845,894	283,393,348
Term deposits *	917,443,496	104,802,669	58,985,404	320,260,840	27,192,377	1,428,684,786
Total	1,175,137,023	104,932,089	60,709,482	320,261,269	51,038,271	1,712,078,134
Depositors' share of the investment returns	6,255,595	249,944	356,176	2,988,362	8,197	9,858,274
Total Joint Investment Accounts	1,181,392,618	105,182,033	61,065,658	323,249,631	51,046,468	1,721,936,408

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
Total Joint Investment Accounts	1,122,555,303	118,376,826	74,360,614	287,736,901	61,755,906	1,664,785,550

- * 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 from 1,6% to 3,7% for the first half and from 1,5% to 5,2% for the second half for the year 2022, (1,67% to 4,37% and 1,84% to 4,81% in the previous year).
- The general rate of profit on USD for the first and second halves of the year 2022 was 0,40% to 0,92% and 1,03% to 2,34% respectively (0,294% to 0,737% and 0,292% to 0,730% in the previous year).
- The restricted accounts amounted to JD 1,527,640 as at 31 December 2022 (JD 1,240,414 as at 31 December 2021).
- The joint investment accounts of the Government of Jordan and Public Sector inside the Jordan amounted to JD 323,249,631 as at 31 December 2022 at 18,7% of the total joint investment accounts (JD 287,736,901 as at 31 December 2021 17%).
- Dormant accounts amounted to JD 10,413,575 as at 31 December 2022 (JD 9,331,248 as at 31 December 2021).
- The bank took a decision at the end of the year 2022 to postpone the distribution of profits to customers' deposits in dinars to take place during January 2023, as the bank decided to donate from its own funds to raise the general percentage.

24. Investment Risk Fund

a- The movement on the Investment Risk Fund is as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,468,691	4,036,823
<u>Add:</u> transferred from investment risk fund – previous years	-	1,164,543
<u>Less:</u> released from provisions for expected credit losses	<u>(1,468,691)</u>	<u>(3,732,675)</u>
Balance at the end of the year	<u>-</u>	<u>1,468,691</u>

b - The movement of the expected credit losses provision is as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	34,302,419	39,095,796
<u>Less:</u>		
Released from provision for hedging - previous years	-	(1,164,543)
Released from provisions against expected credit losses that are no longer needed - Phase III	(2,458,288)	(7,361,509)
Released from provisions against expected credit losses that are no longer needed - financial assets at amortized cost Note-11	(324,122)	-
Released from provisions for expected credit losses that are no longer needed - off-balance sheet items - Note 56	(4,530)	-
Released from provision for real estate investment portfolio Note 12	(97,206)	-
Released against debts covered by the Mutual Insurance Fund	(3,656,965)	-
<u>Add:</u>		
Exemption from provision for facing expected investment risks - third stage	1,468,691	-
Provision for expected credit losses - first stage	3,603,342	479,449
Provision for expected credit losses - second stage	502,414	573,034
Provision for expected credit losses - third stage	491,283	2,347,857
Provision for expected credit losses - off-balance sheet items - Note 56	195,398	9,976
Provision against expropriated properties - Note 16	284,083	322,359
Additive from the mutual insurance fund, first stage	773,333	-
Additive from the mutual insurance fund, second stage	502,078	-
Additive from the mutual insurance fund, third stage	2,807,412	-
Total	38,389,342	34,302,419

c- Mutual Insurance Fund

The movement on the mutual insurance fund is as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	22,425,494	18,661,901
<u>Add:</u> Fund investment profits for the year	-	808,741
Insurance installments received during the year	5,657,246	5,621,331
<u>Less:</u> fund income tax for the year	(1,290,377)	(1,354,602)
Administrative Expenses	(1,800)	(1,800)
Subscribers' compensation during the year	(823,403)	(1,253,582)
Financial stamp expenses during the year	(77,318)	(56,495)
Provision for expected credit losses for the Fund's clients	(4,082,823)	-
Balance at the end of the year	21,807,019	22,425,494

d- The movement on the income tax of the mutual Insurance Fund is as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the Year	1,155,229	1,220,810
<u>Less:</u> Income tax paid	(1,412,078)	(1,420,183)
<u>Add:</u> Accrued income tax for the year	1,290,377	1,354,602
Balance at the end of year	1,033,528	1,155,229

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 2020. Moreover, the tax returns for the years and 2021 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.
- During the year 2022, the approval of the Central Bank was obtained to include cases of customers' defaulting and their inability to pay, to be covered by the Mutual Insurance Fund, after verifying that all means available to the bank to collect its rights from the defaulting customer have been exhausted, including legal means, and after obtaining the approval of the Debt Settlement Committee. The Sharia Supervisory Board and the Mutual Insurance Fund Committee and considering the Mutual Insurance Fund as a risk mitigator.
- Compensation for participants to the fund is made as follows:
 - * Participant's death.
 - * Participant's total or permanent physical disability.
 - * Default.
 - The balance of the Mutual Insurance Fund is shown under the unrestricted investment accounts.

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 2022 (100 million shares at a par value of JD 1 per share as at 31 December 2021).

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
	2022	2021	
	JD	JD	
Statutory reserve	49,967,639	44,548,730	Requirement of the Law

Proposed Dividends to Shareholders

The Board of Directors recommended during its meeting No. (2) on 25 January 2022, to distribute JD 24 million to the sole shareholder (Arab Bank), equivalent to 24% 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	
	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value	(127,766)	(398,306)	597,583	615,796
Balance at the end of the year	(127,766)	(398,306)	597,583	615,796

The movement on the fair value reserve was as follows:

	Joint		Self	
	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(398,306)	(311,461)	615,796	483,724
Unrealized (losses) gains	270,540	(86,845)	(29,377)	213,019
Deferred tax liabilities	-	-	11,164	(80,947)
Balance at the end of the year	(127,766)	(398,306)	597,583	615,796

The fair value reserve is stated at net (after deducting deferred tax liabilities-self) amounted to JD 597,583 as at 31 December 2022 (JD 615,796 as at 31 December 2021).

The negative fair value reserve for financial assets at fair value through joint investment account holder's equity amounted to JD 127,766 as at 31 December 2022 (JD 398,306 as at 31 December 2021).

28. Retained Earnings

The movement on retained earnings is as follows:

	31 December 2022	31 December 2021
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	117,068,882	100,166,371
Profit for the year	35,497,168	33,717,746
Transferred to the statutory reserve	(5,418,909)	(4,815,235)
Dividends profit *	(40,000,000)	(12,000,000)
Balance at the end of the year	107,147,141	117,068,882

The General Assembly of Shareholders, in its meeting held on March 30, 2022, approved the distribution of cash dividends to the sole shareholder (Arab Bank Limited) in the amount of JD 40,000,000 which represents 40% of the subscribed and paid-up capital, from the retained earnings that can be distributed for the year 2022 (JD 12,000,000). 12% for the year 2021.

29. Deferred Sales Revenue

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2022	2021
	JD	JD
Retail		
Murabaha to purchase order	19,627,874	18,768,565
Real estate financings	9,269,585	9,038,298
Large Corporate		
International Murabaha	2,553,063	236,386
Murabaha to purchase order	15,083,074	13,264,480
Small and Medium Enterprises		
Murabaha to purchase order	4,237,046	4,382,915
Total	50,770,642	45,690,644

30. Revenue from Financial Assets at Amortized Costs

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2022	2021
	JD	JD
Islamic Sukuk	2,667,147	1,200,868
	<u>2,667,147</u>	<u>1,200,868</u>

31. Net Income from Investment in Real Estate

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2022	2021
	JD	JD
<u>Acquired for Utilization</u>		
Real estate rents	437,042	420,712
Gain from sale of real estate	416,974	490,059
Other expenses		
Rental income generating expenses	(172,822)	(251,681)
Non-Rental income generating expenses	(10,612)	(4,040)
Depreciation of buildings	(194,503)	(172,836)
	<u>476,079</u>	<u>482,214</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	
	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntahia Bittamleek – Real estate	128,712,295	115,593,649	63,730	42,445
Ijara Muntahia Bittamleek – Machinery	3,095,906	1,928,563	-	-
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets	<u>(74,020,074)</u>	<u>(64,273,958)</u>	-	-
Total	<u>57,788,127</u>	<u>53,248,254</u>	<u>63,730</u>	<u>42,445</u>

33. Ju'alah commissions

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2022	2021
	JD	JD
Ju'alah commissions (Bargaining)	1,323,498	1,120,869
	<u>1,323,498</u>	<u>1,120,869</u>

34 . Recoveries from expected credit losses provision

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2022	2021
	JD	JD
Provisions recovered to revenues from expected future losses (formerly the Investment Risk Facility Fund)	2,458,288	11,094,184
Provisions for future losses expected	(993,697)	(3,732,675)
Net recovered provisions	<u>1,464,591</u>	<u>7,361,509</u>

35 . Deposit insurance fees

The details of this item are as follows:

	Joint		Self	
	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD
Deposit insurance fees on Joint investment accounts	2,821,414	2,514,464	-	-
Deposit insurance fees on current accounts	-	-	2,387,312	2,175,126
Total	<u>2,821,414</u>	<u>2,514,464</u>	<u>2,387,312</u>	<u>2,175,126</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:

	2022	2021
	JD	JD
Customers:		
Revenue of investments saving accounts	1,130,152	1,181,621
Revenue of term deposit accounts	35,201,265	32,375,245
Revenue of cash Margin accounts	381,079	388,095
Total	36,712,496	33,944,961

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:

	2022	2021
	JD	JD
Bank's share as Mudarib	42,281,139	40,591,179
Bank's share as (Rab Al-Mal)	32,957,341	32,597,861
Total	75,238,480	73,189,040

38. Bank's Self-Financed Revenue

The details of this item are as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Income from Ijara Muntahia Bittamleek assets (Note 32)	63,730	42,445
Returns of distributions of financial assets at fair value through shareholders' equity	8,007	6,420
Total	71,737	48,865

39. Bank's Share in Restricted Investment Profit as Mudarib and as agent (Wakeel)

a. Bank's Share in Restricted Investment profit as Mudarib:

	2022	2021
	JD	JD
Income from restricted investments	3,219,288	297,146
<u>Less:</u> Share of holders of restricted investments accounts	(2,629,151)	(248,304)
Bank's share as Mudarib *	590,137	48,842

b. Bank's share in restricted investment profit as agent (Wakeel)*:

	2022	2021
	JD	JD
Income from sales receivables	981,454	413,576
<u>Less: Muwakel's share</u>	<u>(495,417)</u>	<u>(205,215)</u>
Bank's Share as (Wakeel)	486,037	208,361

* 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	
	2022	2021
	JD	JD
Resulted from trading / dealing	1,582,140	1,806,912
Resulted from revaluation	(35,957)	(14,924)
Total	1,546,183	1,791,988

41. Banking Services Revenue

The details of this item are as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Commissions on certified cheques	36,362	39,848
Commissions on letters of credit and bills	1,034,011	964,311
Commissions on guarantees	601,596	602,100
Commissions on transfers	997,057	935,250
Commissions on Visa	4,105,155	3,188,807
Commissions on cheques	288,643	315,970
Commissions on electronic services	1,746,744	1,659,445
Commissions on execution of financings	2,210,396	1,912,442
Commissions on transferred salaries	2,105,855	1,912,334
Other commissions	1,269,835	1,277,856
Total	14,395,654	12,808,363

42. Other Revenues

The details of this item are as follows:

	Self		joint	
	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD
Revenues from customers services (post, telephone, custody)	235,514	219,248	-	-
Other income	694,763	21,084	-	-
Revenues from the sale of foreclosed real estate against debt	-	-	309,801	519,277
Rentals from the sale of foreclosed real estate against debt	-	-	20,000	24,830
Expenses of expropriated real estate for debts	-	-	(47,495)	-
Total	930,277	240,332	282,306	544,107

43. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees benefits	22,728,763	19,129,387
Bank's contribution in social security	2,542,978	2,379,935
Medical expenses	1,287,316	1,143,270
Staff training	82,275	34,196
Others	132,620	133,265
Total	26,773,952	22,820,053

44. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Stationery and printing	803,001	776,694
Postage and telephone	474,721	517,586
Maintenance and cleaning	696,568	805,747
Advertising	535,619	392,988
Insurance expenses	211,124	171,845
Electricity and water	853,200	863,297
Donations	354,947	285,816
Subscriptions and fees	937,802	769,405
Transportation and travel expenses	371,672	292,432
Consultancy and professional fees	408,466	419,359
Information systems expenses	3,565,524	3,065,242
Board of Directors' remunerations	25,000	25,000
Paid commissions	1,940,603	1,734,732
Others	154,929	128,170
Total	11,333,176	10,248,313

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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	1,240,523	1,184,068	132,080	127,847	374,726	342,193
Total	<u>1,240,523</u>	<u>1,184,068</u>	<u>132,080</u>	<u>127,847</u>	<u>374,726</u>	<u>342,193</u>

46. Earnings Per Share

The details of this item are as follows:

	2022	2021
	JD	JD
Profit for the year	35,497,168	33,717,746
Weighted-average number of shares	100,000,000	100,000,000
Earnings per share for the year - Basic \ Diluted	<u>0,355</u>	<u>0,337</u>

47. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank of Jordan maturing within three months	709,456,182	889,168,217
<u>Add:</u> Balances at Banks and financial institutions maturing within three months	4,272,764	18,227,011
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' accounts maturing within three months	(388,381)	(1,645,562)
	<u>713,340,565</u>	<u>905,749,666</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

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:

	Arab Bank (Parent Company)	Board Members	Parent Company's subsidiaries	Shari'a Supervisory, board members	Executive Management	Total	
						31 December	
	JD	JD	JD	JD	JD	2022	2021
<u>Statement of Financial Position Items:</u>							
Balances with Banks and financial institutions	2,016,723	-	600,360	-	-	2,617,083	17,471,851
International Murabaha (commodities investment)	-	-	126,482,402	-	-	126,482,402	121,960,663
Banks' and financial institutions accounts	-	-	260,746	-	-	260,746	517,257
Joint investment accounts and current accounts	-	37,894	-	170,319	1,776,183	1,984,396	1,638,253
Financial assets at fair value through shareholders' equity managed by sister company	-	-	5,813,534	-	-	5,813,534	5,842,911
Sales receivables	-	269,725	-	-	417,181	686,906	777,486
Ijara	-	-	-	-	1,598,003	1,598,003	1,713,387
<u>Off – Statement of Financial Position Items:</u>							
Guarantees	10,000	-	-	-	-	10,000	10,000
International Murabaha (Investment in Commodity)	-	-	149,919,919	-	-	149,919,919	150,481,359
						For the Year Ended 31	
						December	
<u>Statement of Income Items:</u>						2022	2021
						JD	JD
Distributed profit – deposits' accounts	-	22	-	285	3,751	4,058	39,113
Received profit - receivables	-	19,939	-	-	69,278	89,217	101,846
Shares' dividends	-	-	8,007	-	-	8,007	6,420
Received- Commission Off – Statement of Financial Position Items	212	-	-	-	-	212	212
Salaries and remunerations *	-	25,000	-	84,000	2,716,067	2,825,067	1,776,904
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 1,5%, and the highest rate of dividends distribution was 5,2% 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.

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) Sharia supervision associated with implementation.
- 2) Sharia compliance of the Compliance Control Department.
- 3) The Sharia Internal Audit Department, which is directly supervised by the Sharia Supervisory Board and as stipulated in the corporate governance instructions of Islamic banks.

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.

1. 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.

2. 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.

3. 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 government.

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.

4. 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.

5. 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 quality 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.

6. 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.

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.

7. 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.

8. 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.

9. 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.

10. 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 behavior 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.

11 .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.

12.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 :

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

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 2022

50. Credit Risk

1- Distribution of credit exposures according to the degree of classification as of 31 December 2022:

Bank's Internal classification	Classification as CBJ regulations	Self					
		Total of exposures value	Expected credit losses	Loss probability level (PD)	Classification as Rating entities	Classification at Default (EAD)	Average loss at (LGD) Default
		JD	JD			JD	
First: Performing exposures	-	65,172,952	166,805	-	-	65,172,952	-
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	65,132,440	96,016	0,10% to 10%	N/A	65,132,440	16,5% to 55,8%
Watchlist	Watchlist	40,512	70,789	0,113% to 93%	N/A	40,512	10% to 57,7%
Second: Non-performing exposures		3,795,857	3,778,594			3,795,857	
Substandard	Substandard	23,337	23,337	100%	N/A	23,337	68%
Doubtable	Doubtable	58,738	58,738	100%	N/A	58,738	68%
Bad debts	Bad debts	3,713,782	3,696,519	100%	N/A	3,713,782	20% to 72,14%
Total	-	68,968,809	3,945,399	-	-	68,968,809	-
Off balance sheet items – self							
Unclassified	Unclassified	143,886,650	1,301,333	0,23% to 100%	N/A	143,886,650	0% to 67,5%

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

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	
First: Performing exposures	-	1,189,633,177	12,364,888	-	-	1,189,633,177	-
A- Financial assets at amortized cost							
Low risk	Low risk	157,200,096	164,881	3%	AA- TO BB-	157,200,096	0% TO 30,9%
Acceptable risks	Acceptable risks	16,523,815	256,393	0,04% to 15,5%	BB- _ BBB-	16,523,815	31% TO 45,2%
B- Deferred sales receivables and other receivables							
Low risk	Low risk	9,494,526	-	0,04% to 10%	N/A	9,494,526	-
Acceptable risks	Acceptable risks	984,825,409	6,440,245	0,07% to 15,5%	N/A	984,825,409	0% to 61,5%
Watchlist	Watchlist	21,589,331	5,503,369	4% to 91%	N/A	21,589,331	3% to 58%
Second: Non-performing exposures		24,241,267	18,947,573			24,241,267	
Substandard	Substandard	983,836	368,960	100%	N/A	983,836	9,6% to 70,8%
Doubtable	Doubtable	1,989,845	730,381	100%	N/A	1,989,845	2,8% to 96,9%
Bad debts	Bad debts	21,267,586	17,848,232	100%	N/A	21,267,586	2,8% to 85%
Total		1,213,874,444	31,312,461			1,213,874,444	
Off balance sheet items – joint							
unclassified	unclassified	136,543,369	435,815	1,5% to 100%	N/A	136,543,369	0% to 52,4%

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

2. Distribution of credit Risk according to the Economic sector:

A. Exposure Distribution according Financial instruments (Net) as at 31 December 2022

	Retail	Industrial	Trade	Real Estate	Agriculture	Constructions	Tourism	Transportation	Public services and facilities	Financial	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	658,465,365	658,465,365
Balances with Banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,272,764	-	4,272,764
Deferred sales Receivables, Other receivables, financings and Qard	421,953,437	106,913,849	284,989,151	155,556,064	45,007,031	13,835,916	881,492	3,962,503	38,807,727	-	-	1,071,907,170
Al-Hasan Sukuk:												
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,100,536	166,202,101	173,302,637
Other Assets												
Accrued revenues	-	-	892,179	-	-	-	-	-	-	75,640	1,570,771	2,538,590
Prepaid expenses	-	-	2,136,098	-	-	-	-	-	-	288,285	9,664	2,434,047
Total	421,953,437	106,913,849	288,017,428	155,556,064	45,007,031	13,835,916	881,492	3,962,503	38,807,727	11,737,225	826,247,901	1,912,920,573
Off- statement of financial position:												
Guarantees	982,646	4,708,078	10,713,976	-	215,521	17,279,095	556,738	672,559	3,827,589	-	-	38,956,202
Letters of credit	-	20,185,946	7,585,498	-	927,465	2,597,744	-	1,219,153	156,235	-	-	32,672,041
Acceptances	123,564	2,936,543	6,604,784	-	231,412	-	-	-	157,919	-	-	10,054,222
Unutilized limits	15,291,809	41,889,645	71,871,456	-	7,497,483	49,994,740	198,830	633,091	9,633,352	-	-	197,010,406
Total of financial position items	16,398,019	69,720,212	96,775,714	-	8,871,881	69,871,579	755,568	2,524,803	13,775,095	-	-	278,692,871
Total as at 31 December 2022	438,351,456	176,634,061	384,793,142	155,556,064	53,878,912	83,707,495	1,637,060	6,487,306	52,582,822	11,737,225	826,247,901	2,191,613,444
Total as at 31 December 2021	386,260,487	146,908,014	412,238,604	130,826,793	60,375,491	81,294,846	2,488,836	3,693,563	28,965,335	22,166,222	867,037,259	2,142,255,450

B. Distribution of exposures by stages according to FAS (30) and IFRS (9) (Net) as at 31 December 2022:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Retail	435,290,179	2,768,637	292,640	438,351,456
Industrial	174,680,529	1,669,350	284,182	176,634,061
Trade	353,359,929	29,602,238	1,830,975	384,793,142
Real Estate	151,393,666	3,566,645	595,753	155,556,064
Agriculture	51,101,580	2,756,180	21,152	53,878,912
Build Ups	73,429,843	10,241,189	36,463	83,707,495
Tourism	1,490,947	131,916	14,197	1,637,060
Transportation	6,444,607	40,366	2,333	6,487,306
Public services and facilities	51,658,515	903,756	20,551	52,582,822
Financial	11,737,225	-	-	11,737,225
Government and public sector	816,985,770	9,262,131	-	826,247,901
Total	<u>2,127,572,790</u>	<u>60,942,408</u>	<u>3,098,246</u>	<u>2,191,613,444</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

3. Distribution of exposures by geographical region:

Distribution of exposures according to geographical region (Net) as at 31 December 2022:

	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	658,465,365	-	-	-	-	-	-	658,465,365
Balances with Banks and financial institutions	2,016,723	210,456	845,709	522,039	87,573	233,520	356,744	4,272,764
Deferred sales Receivables, other Receivables, financings and Qard Al-Hasan:	916,363,684	103,786,486	44,667,000	-	-	-	7,090,000	1,071,907,170
Within financial assets at amortized cost	139,302,000	34,000,637	-	-	-	-	-	173,302,637
Other Assets								
Accrued revenues	1,400,354	595,549	522,352	-	-	-	20,335	2,538,590
Prepaid expenses	2,434,047	-	-	-	-	-	-	2,434,047
Total	1,719,982,173	138,593,128	46,035,061	522,039	87,573	233,520	7,467,079	1,912,920,573
Guarantees	38,956,202	-	-	-	-	-	-	38,956,202
Letters of credit	32,672,041	-	-	-	-	-	-	32,672,041
Acceptances	10,054,222	-	-	-	-	-	-	10,054,222
Other obligations	197,010,406	-	-	-	-	-	-	197,010,406
Total Off-Balance sheet	278,692,871	-	-	-	-	-	-	278,692,871
Total as at 31 December 2022	1,998,675,044	138,593,128	46,035,061	522,039	87,573	233,520	7,467,079	2,191,613,444
Total as at 31 December 2021	1,936,693,375	145,321,100	46,305,540	128,068	62,843	92,373	13,652,151	2,142,255,450

Distribution of exposures by stages according to IFRS (9) (Net) as at 31 December 2022:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Jordan	1,943,896,521	51,680,277	3,098,246	1,998,675,044
Other Middle East countries	129,330,997	9,262,131	-	138,593,128
Europe	46,035,061	-	-	46,035,061
America	522,039	-	-	522,039
Asia	7,467,079	-	-	7,467,079
Australia	87,573	-	-	87,573
Other countries	233,520	-	-	233,520
Total	<u>2,127,572,790</u>	<u>60,942,408</u>	<u>3,098,246</u>	<u>2,191,613,444</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

4 - Total credit exposures and fair value of collaterals as at 31 December 2022:

A. Total exposures of the Bank's portfolio as at 31 December 2022:

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	658,465,365	-	-	-	-	-	-	-	658,465,365	-
Balances with Banks and financial institutions	4,272,764	-	-	-	-	-	-	-	4,272,764	-
Deferred sales Receivables and other Receivables:										
Retail	427,273,139	3,080,198	-	-	17,509,061	69,696,150	-	90,285,409	336,987,730	4,842,976
Real estate financing	158,120,997	-	-	-	5,356,716	3,446,923	-	8,803,639	149,317,358	2,222,852
Corporates:										
Large Companies	453,014,822	2,168,967	-	-	80,278,337	1,592,142	-	84,039,446	368,975,376	23,976,875
Small and medium enterprises	70,710,384	4,245,361	-	-	5,300,345	4,110,966	-	13,656,672	57,053,712	3,793,883
Sukuk:										
Within financial assets at amortized cost	173,723,911	-	-	-	-	-	-	-	173,723,911	421,274
Accrued revenues	2,538,590	-	-	-	-	-	-	-	2,538,590	-
Prepaid expenses	2,434,047	-	-	-	-	-	-	-	2,434,047	-
Total	1,950,554,019	9,494,526	-	-	108,444,459	78,846,181	-	196,785,166	1,753,768,853	35,257,860
Off- statement of financial position items:										
Guarantees	39,493,313	3,894,366	-	-	-	-	-	3,894,366	35,598,947	537,111
Letters of credit	33,054,201	2,252,476	-	-	-	-	-	2,252,476	30,801,725	382,160
Acceptances	10,215,869	-	-	-	-	-	-	-	10,215,869	161,647
Unutilized limits	197,666,636	-	-	-	20,425,271	-	2,285,568	22,710,839	174,955,797	656,230
Total off- statement of financial position items	280,430,019	6,146,842	-	-	20,425,271	-	2,285,568	28,857,681	251,572,338	1,737,148
Total as at 31 December 2022	2,230,984,038	15,641,368	-	-	128,869,730	78,846,181	2,285,568	225,642,847	2,005,341,191	36,995,008

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

B. Credit exposures within stage 3 as at 31 December 2022:

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	4,221,297	-	-	-	78,224	10,000	-	88,224	4,133,073	3,455,931
Real estate financing	2,601,322	-	-	-	-	-	-	-	2,601,322	1,663,488
Corporates:										
Large Companies	15,672,174	-	-	-	505,200	-	-	505,200	15,166,974	14,660,261
Small and medium enterprises	5,542,331	-	-	-	4,886,496	476,250	-	5,362,746	179,585	2,946,487
Total	28,037,124	-	-	-	5,469,920	486,250	-	5,956,170	22,080,954	22,726,167
Off- statement of financial position items										
Guarantees	256,399	41,997	-	-	-	-	-	41,997	214,402	138,620
Total off- statement of financial position items	256,399	41,997	-	-	-	-	-	41,997	214,402	138,620
Total	28,293,523	41,997	-	-	5,469,920	486,250	-	5,998,167	22,295,356	22,864,787

5-Total reclassified credit exposures and total expected credit losses:

A. Total reclassified credit exposure as at 31 December 2022:

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	31,049,180	5,733,080	28,037,124	3,901,361	9,634,441	16%
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Total	31,049,180	5,733,080	28,037,124	3,901,361	9,634,441	16%
Off- statement of financial position items:						
Guarantees	3,119,562	1,713,772	256,399	47,700	1,761,472	52%
Letters of credit	481,470	-	-	-	-	-
Acceptances	43,318	44,452	-	-	44,452	103%
Unutilized limits	22,897,434	14,981,529	-	-	14,981,529	65%
Total off- statement of financial position items	26,541,784	16,739,753	256,399	47,700	16,787,453	63%
Total	<u>57,590,964</u>	<u>22,472,833</u>	<u>28,293,523</u>	<u>3,949,061</u>	<u>26,421,894</u>	<u>31%</u>

B. The amount of expected credit losses as at 31 December 2022:

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	5,574,158	184,916	22,726,167	137,625	322,541	1%
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Total	5,574,158	184,916	22,726,167	137,625	322,541	1%
Off- statement of financial position items:						
Guarantees	42,396	11,544	138,620	947	12,491	7%
Letters of credit	31,465	-	-	-	-	-
Acceptances	2,672	437	-	-	437	16%
Unutilized limits	214,900	24,159	-	-	24,159	11%
Total off- statement of financial position items	291,433	36,140	138,620	947	37,087	9%
Total	5,865,591	221,056	22,864,787	138,572	359,628	1%

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	12,887,735	448,775	13,336,510	-	562,642	-	202,640	765,282
Total	12,887,735	448,775	13,336,510	-	562,642	-	202,640	765,282
Off- statement of financial position items:								
Guarantees	1,271,472	523,318	1,794,790	-	47,572	-	772	48,344
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized limits	12,581,056	1,592,806	14,173,862	-	106,655	-	-	106,655
Total off- statement of financial position items	13,852,528	2,116,124	15,968,652	-	154,227	-	772	154,999
Total	26,740,263	2,564,899	29,305,162	-	716,869	-	203,412	920,281

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

51\A. Credit Risk

1. Exposures to Credit Risk (after provision for expected credit losses and before collateral held and other risk mitigating factors)

Statement	Joint		Self		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial position items:						
Balances with Central Bank	-	-	658,465,365	843,675,217	658,465,365	843,675,217
Balances with Banks and financial institutions	-	-	4,272,764	18,227,011	4,272,764	18,227,011
Deferred Sales Receivables and Other Receivables:						
Retail	358,701,507	317,057,687	63,251,930	56,164,168	421,953,437	373,221,855
Real estate financings	155,556,064	130,826,793	-	-	155,556,064	130,826,793
Corporates:						
Large companies	426,703,472	402,162,271	1,551,161	1,040,062	428,254,633	403,202,333
Small and medium enterprises	65,939,980	73,924,228	203,056	136,926	66,143,036	74,061,154
Sukuk:						
Within financial assets at amortized cost	173,302,637	26,732,789	-	-	173,302,637	26,732,789
Other assets:						
Accrued revenue	2,538,590	243,939	-	-	2,538,590	243,939
Prepaid expenses	-	-	2,434,047	1,984,424	2,434,047	1,984,424
Off – Statement of Financial Position:						
Letters of Guarantee	-	-	38,956,202	35,270,554	38,956,202	35,270,554
Letters of credit	-	-	32,672,041	31,961,171	32,672,041	31,961,171
Acceptances	-	-	10,054,222	17,798,604	10,054,222	17,798,604
Unutilized limits	136,107,554	122,404,899	60,902,852	62,644,707	197,010,406	185,049,606
Total	1,318,849,804	1,073,352,606	872,763,640	1,068,902,844	2,191,613,444	2,142,255,450

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

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 other financial institutions		Government and public sector	Total			Banks and other financial institution		Government and public sector	Total
31 December 2022	Retail	Real estate	Large companies	Medium enterprises					Retail	Large companies	Medium enterprises			Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	3,080,198	-	2,168,967	4,245,361	-	158,675,622	168,170,148	-	-	-	-	658,475,029	658,475,029	826,645,177
Acceptable risk	391,595,009	172,776,817	425,254,253	59,603,235	7,187,518	9,507,182	1,065,924,014	63,347,734	3,724,437	196,367	4,561,049	-	71,829,587	1,137,753,601
Past due														
Up to 30 days	15,338	41	2,936,040	120,071	-	-	3,071,490	-	-	-	-	-	-	3,071,490
From 31 to 59 days (stage 2)	1,273,032	499	1,591,799	234,691	-	-	3,100,021	-	-	-	-	-	-	3,100,021
Watch list	1,247,117	2,724,537	14,844,199	3,469,868	-	-	22,285,721	29,464	300	10,748	-	-	40,512	22,326,233
Non-performing:														
Sub-standard	582,548	223,611	6,149	236,708	-	-	1,049,016	21,583	34	1,720	-	-	23,337	1,072,353
Doubtful	496,066	252,459	-	1,309,189	-	-	2,057,714	51,440	-	7,298	-	-	58,738	2,116,452
Bad debts	2,426,667	2,232,813	12,900,128	3,808,722	-	-	21,368,330	729,163	2,765,911	218,714	-	-	3,713,788	25,082,118
Total	400,715,975	178,210,777	459,701,535	73,027,845	7,187,518	168,182,804	1,287,026,454	64,179,384	6,490,682	434,847	4,561,049	658,475,029	734,140,991	2,021,167,445
Less:														
Deferred revenue	37,622,220	20,089,780	10,149,112	2,752,308	-	-	70,613,420	-	6	-	-	-	6	70,613,426
Revenues in suspense	476,726	342,081	766,051	773,465	-	-	2,358,323	-	17,263	-	-	-	17,263	2,375,586
Provision for impairment	3,915,522	2,222,852	21,190,721	3,562,092	11,342	409,932	31,312,461	927,454	2,786,154	231,791	-	-	3,945,399	35,257,860
Net	358,701,507	155,556,064	427,595,651	65,939,980	7,176,176	167,772,872	1,182,742,250	63,251,930	3,687,259	203,056	4,561,049	658,475,029	730,178,323	1,912,920,573

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

	Joint							Self						
				Banks and other financial institutions							Banks and other financial institutions			
	Retail	Real estate	Large companies	Medium enterprises		Government and public sector	Total	Retail	Large companies	Medium enterprises		Government and public sector	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	345,472,655	144,160,851	388,666,088	65,158,160	3,594,740	9,607,318	956,659,812	56,218,877	3,253,402	137,389	18,227,011	-	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	9,777	51,352	273	-	-	61,402	31,003,804
Non-performing:														
Sub-standard	485,779	175,200	-	354,729	-	-	1,015,708	19,929	-	281	-	-	20,210	1,035,918
Doubtful	404,204	1,318,082	25,890	114,215	-	-	1,862,391	50,381	-	7,090	-	-	57,471	1,919,862
Bad debts	2,401,944	2,176,622	14,261,052	3,592,462	-	-	22,432,080	603,081	2,961,314	235,367	-	-	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	56,902,045	6,266,068	380,400	18,227,011	843,684,737	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	737,877	3,233,833	241,984	-	-	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	56,164,168	3,014,966	136,926	18,227,011	843,684,737	921,227,808	1,872,175,515

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

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	medium	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Collaterals against:</u>											
Low risk	3,080,198	-	2,168,967	4,245,361	9,494,526	-	-	-	-	-	9,494,526
Acceptable risk	83,936,157	7,024,387	76,892,469	8,198,887	176,051,900	-	-	-	-	-	176,051,900
Watch list	963,078	902,716	3,157,987	167,820	5,191,601	-	-	-	-	-	5,191,601
<u>Non-performing:</u>											
Sub-standard	327,492	6,236	-	250,669	584,397	-	-	-	-	-	584,397
Doubtful	149,838	30,675	-	311,100	491,613	-	-	-	-	-	491,613
Bad debts	1,828,646	839,625	1,204,924	482,835	4,356,030	-	-	615,099	-	615,099	4,971,129
Total	90,285,409	8,803,639	83,424,347	13,656,672	196,170,067	-	-	615,099	-	615,099	196,785,166
Of which:											
Cash margins	3,080,198	-	2,168,967	4,245,361	9,494,526	-	-	-	-	-	9,494,526
Real estate	17,509,061	5,356,716	79,663,238	5,300,345	107,829,360	-	-	615,099	-	615,099	108,444,459
Quoted shares	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vehicles and equipment	69,696,150	3,446,923	1,592,142	4,110,966	78,846,181	-	-	-	-	-	78,846,181
Accepted Bank guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	90,285,409	8,803,639	83,424,347	13,656,672	196,170,067	-	-	615,099	-	615,099	196,785,166

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

	Joint					Self					
		Real estate	Large	Small and			Real estate	Large	Small and		
	Retail	financing	companies	medium	Total	Retail	financing	companies	medium	Total	Total
2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Collaterals against:											
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
Non-performing:											
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
Total	74,065,807	11,250,447	89,443,402	11,489,710	186,249,366	-	-	615,099	-	615,099	186,864,465
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

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	7,111,878
B+	S & P	9,411,937
BBB-	S & P	17,898,096
BB-	Fitch	139,302,000
Total		173,723,911

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 5,213 thousand as at 31 December 2022, regardless of whether they remain in the watch list or are transferred to the performing receivables (JD 1,516 thousand as at 31 December 2021).

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 11,365 thousand as at 31 December 2022 (JD 41,426 thousand as at 31 December 2021).

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

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	658,465,365	-	-	-	-	-	-	658,465,365
Balances with Banks and financial institutions	2,016,723	210,456	845,709	522,039	87,573	233,520	356,744	4,272,764
Deferred Sales Receivables: other Receivables and Financings:								
Retail	421,953,437	-	-	-	-	-	-	421,953,437
Real estate financings	155,556,064	-	-	-	-	-	-	155,556,064
Corporates:								
Large companies	272,711,147	103,786,486	44,667,000	-	-	-	7,090,000	428,254,633
Small and medium enterprises	66,143,036	-	-	-	-	-	-	66,143,036
Within financial assets at amortized cost	139,302,000	34,000,637	-	-	-	-	-	173,302,637
Other Assets:								
Accrued revenue	1,400,354	595,549	522,352	-	-	-	20,335	2,538,590
Prepaid expenses	2,434,047	-	-	-	-	-	-	2,434,047
Total as at 31 December 2022	1,719,982,173	138,593,128	46,035,061	522,039	87,573	233,520	7,467,079	1,912,920,573
Total as at 31 December 2021	1,666,613,440	145,321,100	46,305,540	128,068	62,843	92,373	13,652,151	1,872,175,515

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

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	Finance	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	658,465,365	658,465,365
Balances at Banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,272,764	-	4,272,764
Deferred sales Receivables, other receivables, and Financings	421,953,437	106,913,849	284,989,151	155,556,064	45,007,031	13,835,916	881,492	3,962,503	38,807,727	-	-	1,071,907,170
Sukuk:												
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,100,536	166,202,101	173,302,637
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Accrued revenues	-	-	892,179	-	-	-	-	-	-	75,640	1,570,771	2,538,590
Prepaid expenses	-	-	2,136,098	-	-	-	-	-	-	288,285	9,664	2,434,047
Total as at 31 December 2022	421,953,437	106,913,849	288,017,428	155,556,064	45,007,031	13,835,916	881,492	3,962,503	38,807,727	11,737,225	826,247,901	1,912,920,573
Total as at 31 December 2021	373,221,855	93,060,189	309,925,927	130,826,793	36,203,457	18,628,008	1,698,694	2,429,573	16,977,538	22,166,222	867,037,259	1,872,175,515

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>2022</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%	35,716	-
EUR	5%	2,838	-
GBP	5%	2,308	-
Other currencies	5%	30,804	-

<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
Total USD	5%	248,949	-
EUR	5%	883	-
GBP	5%	2,676	-
Other currencies	5%	39,767	-

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>2022</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	-	290,677	306,625

<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

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)
31 December 2022						
Assets:						
Cash and Balances with Central Bank	15,763	370	16	-	90	16,239
Balances with Banks and financial institutions	593	405	170	458	1,236	2,862
Sales receivables, other receivables, financings and Ijara	163,064	16,340	4,969	1	5,759	190,133
Financial assets at fair value through shareholders' equity	5,633	-	-	-	-	5,633
Financial assets at amortized cost	34,001	-	-	-	-	34,001
Other assets	1,178	7	9	-	10	1,204
Total assets	220,232	17,122	5,164	459	7,095	250,072
Liabilities:						
Banks and financial institutions' account	86	-	-	-	41	127
Customers' deposits (current, savings and long term)	208,012	14,581	5,070	456	6,379	234,498
Cash margins	3,866	1,448	39	3	3	5,359
Other liabilities	8,176	1,036	9	1	55	9,277
Total Liabilities	220,140	17,065	5,118	460	6,478	249,261
Net concentration within the statement of financial position for the current year	92	57	46	(1)	617	811
Contingent liabilities off- statement of financial position for the current year	40,723	5,109	130	270	204	46,436
31 December 2021						
Total Assets	236,829	13,699	4,031	184	8,318	263,061
Total Liabilities	230,998	13,683	3,977	183	7,523	256,364
Net Concentration within the Statement of Financial Position	5,831	16	54	1	795	6,697
Contingent Liabilities off- Statement of Financial Position	46,961	5,467	-	124	-	52,552

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	
<u>31 December 2022</u>								
<u>Liabilities</u>								
Banks and financial institutions accounts	388	-	-	-	-	-	-	388
Customers' current accounts	304,601	120,884	96,361	71,837	223,761	-	-	817,444
Cash margins	14,796	469	4,786	12,637	-	-	-	32,688
Other provisions	-	-	-	120	118	3,211	-	3,449
Income tax provision	4,140	-	10,990	-	-	-	-	15,130
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	366	366
Lease liability	108	216	325	649	2,597	2,381	-	6,276
Other Liabilities	49,607	9,398	2,570	-	-	-	1,737	63,312
Joint investment accounts	229,552	244,594	146,356	1,057,693	72,051	-	-	1,750,246
Joint fair value reserve - Net	-	-	-	-	-	-	(128)	(128)
Provision of future expected investment risks	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	603,192	375,561	261,388	1,142,936	298,527	5,592	1,975	2,689,171
Total Assets (according to expected maturities)	931,282	119,082	162,345	214,168	1,163,498	290,632	70,139	2,951,146

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

	(To the nearest 000JDs)							
	Less than 1	From 1 to	From 3 to	From 6 months	Up to 3	More than 3	Without	
31 December 2021	month	3 months	6 months	to one year	years	years	maturity	Total
<u>Liabilities</u>								
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	-	-	-	-	219	3,505	-	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
Total	580,064	384,062	271,375	1,002,883	294,347	7,774	2,539	2,543,044
Total Assets (according to expected maturities)	1,161,449	148,332	141,021	195,610	622,962	470,877	69,288	2,809,539

Liquid Coverage Ratio (LCR)

The liquidity ratio reached 427% as on 31 December 2022, compared to 388% as on 31 December 2021, noting that the minimum liquidity coverage ratio according to the liquidity coverage ratio instructions No. (15/2021) issued by the Central Bank of Jordan is 100%.

Second: Off-Statement of Financial Position Items

	Up to One Year	
	2022	2021
	JD	JD
Letters of credit and acceptances	43,270,070	50,146,866
Unutilized limits	197,666,636	185,424,670
Letters of Guarantees	39,493,313	35,599,384
Total	280,430,019	271,170,920

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):

	Retail	Corporates	Treasury	Others	Total	
					31 December	
					2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross income (Joint and Self)	61,614	17,788	9,971	(7)	89,366	78,790
ECL of sales receivables and other receivables - self	-	(187)	6,513	-	6,326	(300)
Recoveries from ECL - joint	-	1,464	-	-	1,464	7,362
Business Sector Results	61,614	19,065	16,484	(7)	97,156	85,852
Undistributed expenses	(19,176)	(2,215)	(332)	(21,244)	(42,967)	(37,699)
Income before Tax	42,438	16,850	16,152	(21,251)	54,189	48,153
Income tax	(14,640)	(5,811)	(5,572)	7,331	(18,692)	(14,435)
Income for the Year	27,798	11,039	10,580	(13,920)	35,497	33,718
Segment's Assets	1,371,396	491,235	1,003,977	-	2,866,608	2,732,814
Sector's Undistributed Assets	-	-	-	84,538	84,538	76,725
Total Segment's Assets	1,371,396	491,235	1,003,977	84,538	2,951,146	2,809,539
Segment's Liabilities, Joint Investment Equity and ECL provision	1,825,231	746,542	388	-	2,572,161	2,480,549
Undistributed Liabilities, Joint Investment Equity and ECL provision	-	-	-	117,010	117,010	62,494
Total Segment's Liabilities, Joint Investment Equity and Investment Risk Fund	1,825,231	746,542	388	117,010	2,689,171	2,543,043
					2022	2021
					JD	JD
Capital expenses	-	-	-	3,016	3,016	4,783
Depreciation and Amortization	1,527	3	1	1,445	2,976	2,554
Right of use assets	7,521	-	-	-	7,521	7,005
Right of use assets-amortization	1,241	-	-	-	1,241	1,184

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
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Gross income	83,807	84,473	7,023	1,679	90,830	86,152
Total assets	2,757,770	2,603,518	193,376	206,021	2,951,146	2,809,539
Capital expenses	3,016	4,783	-	-	3,016	4,783

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 2022

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 2022	31 December 2021
	JD	JD
Common equity Tier 1 – net (CET1)	233,253	221,553
Common equity Tier 1 – (CET1)	261,909	266,286
Authorized and paid up capital	100,000	100,000
Statutory reserve	49,968	44,549
Voluntary reserve	4,262	4,262
Retained earnings	107,147	117,069
Fair value reserve	598	616
Bank's share from fair value reserve – joint	(66)	(210)
Less:		
Intangible assets	(1,628)	(1,657)
Proposed profit for distribution	(24,000)	(40,000)
Retained earnings restricted to use	(181)	(181)
Deferred tax assets – self and joint (After deducting deferred tax liabilities)	(2,847)	(2,895)
Tier 2	4,695	2,038
Expected credit losses provisions against direct and indirect facilities, self and joint	4,695	2,038
Total Regulatory Capital	237,948	223,591
Total Risk-weighted Assets	1,237,728	1,090,143
Capital Adequacy Ratio (%)	19,22%	20,51%
CET1 (%)	18,85%	20,32%
Tier1 (%)	18,85%	20,32%
Tier2 (%)	0,38%	0,19%
Leverage Ratio (%)	14,69%	13,31%

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 2022	JD	JD	JD	JD
Assets:				
Cash and balances with Central Bank of Jordan	709,456	-	-	709,456
Balances with Banks and financial institutions	4,273	-	-	4,273
Deferred sales receivables and other receivables – Net	481,291	525,615	-	1,006,906
Deferred sales receivables through the statement of income	-	-	-	-
Ijara Muntahia Bittamleek - Net	150,260	745,463	-	895,723
Financial assets at fair value through shareholders' equity – Self	-	-	5,814	5,814
Financial assets at fair value through joint investment – Accounts' holders	-	-	6,132	6,132
Financial assets at amortized cost	-	173,303	-	173,303
Investments in real estate	-	-	18,758	18,758
Al-Qard Al-Hasan loans	63,406	1,595	-	65,001
Property and equipment - Net	-	-	18,230	18,230
Intangible assets	407	1,221	-	1,628
Right-of-use Assets	1,311	6,210	-	7,521
Deferred tax assets	-	-	3,212	3,212
Other assets	16,473	724	17,992	35,189
Total Assets	1,426,877	1,454,131	70,138	2,951,146
Liabilities and Joint Investment Accounts' Holders				
Banks and financial institutions accounts	388	-	-	388
Customers' current and demand account	593,683	223,761	-	817,444
Cash margins	32,688	-	-	32,688
Other provisions	120	3,329	-	3,449
Income tax provision	15,130	-	-	15,130
Deferred tax liability	-	-	366	366
Lease liability	1,298	4,978	-	6,276
Other liabilities	61,575	-	1,737	63,312
Joint investment accounts	1,678,195	72,051	-	1,750,246
Joint fair value reserve - Net	-	-	(128)	(128)
Provision for future expected investment risks	-	-	-	-
Total Liabilities and Joint Investment Accounts Holders	2,383,077	304,119	1,975	2,689,171
Net	(956,200)	1,150,012	68,163	261,975

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

	(to the nearest 000 JDs)			
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Without Maturity	Total
31 December 2021	JD	JD	JD	JD
<u>Assets:</u>				
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
Total Assets	1,646,412	1,093,839	69,288	2,809,539
<u>Liabilities and Joint Investment Accounts' Holders</u>				
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
Total Liabilities and Joint Investment Accounts Holders	2,238,384	302,121	2,539	2,543,044
Net	(591,972)	791,718	66,749	266,495

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		Fair Value Hierarchy
	2022	2021	
	JD	JD	
Financial Assets at Fair			
Financial Assets at Fair Value through Shareholders' Equity			
Quoted shares	5,813,534	5,842,911	Level 1
Financial Assets at fair value through joint investment			
Unquoted shares	6,132,492	3,914,687	Level 2
Total	<u>11,946,026</u>	<u>9,757,598</u>	

There were no transfers between Level (1) and Level (2) during 2022 and 2021.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

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 2022		31 December 2021		Level
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial Assets not measured at Fair Value					
Deferred sales receivables	1,006,906,403	1,007,798,582	923,980,243	924,010,656	Level 2
Investments in real estate	18,758,571	21,746,940	18,988,674	22,257,996	Level 2
Financial assets at amortized cost	34,000,637	34,246,694	26,732,789	26,946,315	Level 1
Financial assets at amortized cost – unquoted	139,302,000	140,702,354	-	-	Level 2
Total financial assets not measured at fair value	1,198,967,611	1,204,494,570	969,701,706	973,214,967	
Financial Liabilities not measured at Fair Value					
Customers' current and unrestricted accounts	2,539,380,215	2,567,690,169	2,445,066,074	2,446,584,695	Level 2
Cash margins	32,392,790	32,688,132	32,368,800	32,370,411	Level 2
Total Financial Liabilities not measured at Fair Value	2,571,773,005	2,600,378,301	2,477,434,874	2,478,955,106	

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:

	2022	2021
	JD	JD
Letters of credit	33,054,201	32,158,948
Acceptances	10,215,869	17,987,918
Letters of Guarantee:		
Payment	15,821,931	15,071,558
Performance	12,073,135	9,977,616
Others	11,598,247	10,550,210
Unutilized limits – self	61,123,267	62,774,824
Unutilized limits – joint	136,543,369	122,649,846
Total	280,430,019	271,170,920

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Total off-balance sheet items according to the internal classification of the bank as of 31 December 2022 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	122,164,866	14,378,503	-	136,543,369	131,466,970	12,163,281	256,399	143,886,650	253,631,836	26,541,784	256,399	280,430,019	271,170,920
Total	<u>122,164,866</u>	<u>14,378,503</u>	<u>-</u>	<u>136,543,369</u>	<u>131,466,970</u>	<u>12,163,281</u>	<u>256,399</u>	<u>143,886,650</u>	<u>253,631,836</u>	<u>26,541,784</u>	<u>256,399</u>	<u>280,430,019</u>	<u>271,170,920</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

The movement on the total off-balance sheet items as of 31 December 2022 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	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
New facilities granted during the year	45,588,665	4,814,677	-	50,403,342	57,664,302	1,052,612	1,516,667	60,233,581	103,252,967	5,867,289	1,516,667	110,636,923	122,963,680
Settled facilities	(30,596,625)	(4,979,233)	(933,961)	(36,509,819)	(62,554,301)	(2,110,483)	(203,221)	(64,868,005)	(93,150,926)	(7,089,716)	(1,137,182)	(101,377,824)	(115,082,529)
Transferred to stage 1	8,855,775	(8,855,775)	-	-	4,226,322	(4,200,369)	(25,953)	-	13,082,097	(13,056,144)	(25,953)	-	-
Transferred to stage 2	(8,998,466)	8,998,466	-	-	(5,651,116)	7,741,287	(2,090,171)	-	(14,649,582)	16,739,753	(2,090,171)	-	-
Transferred to stage 3	(197,146)	(736,815)	933,961	-	(64,270)	(59,569)	123,839	-	(261,416)	(796,384)	1,057,800	-	-
Total balance at the end of year	122,164,866	14,378,503	-	136,543,369	131,466,970	12,163,281	256,399	143,886,650	253,631,836	26,541,784	256,399	280,430,019	271,170,920

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

The movement on the expected credit losses for the total off-balance sheet items as of 31 December 2022 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	124,339	120,608	-	244,947	611,701	114,130	120,207	846,038	736,040	234,738	120,207	1,090,985	1,077,948
Deducted from profits / ECL	-	-	-	-	733,351	133,464	24,579	891,394	733,351	133,464	24,579	891,394	177,989
Recoveries from profits / ECL	-	-	-	-	(390,989)	(38,042)	(7,068)	(436,099)	(390,989)	(38,042)	(7,068)	(436,099)	(277,805)
Transferred to stage 1	76,951	(76,951)	-	-	71,867	(71,795)	(72)	-	148,818	(148,746)	(72)	-	-
Transferred to stage 2	(7,490)	7,490	-	-	(27,878)	28,650	(772)	-	(35,368)	36,140	(772)	-	-
Transferred to stage 3	(206)	(4,324)	4,530	-	(589)	(1,157)	1,746	-	(795)	(5,481)	6,276	-	-
Adjustments during the year	116,038	79,360	(4,530)	190,868	-	-	-	-	116,038	79,360	(4,530)	190,868	112,853
Total balance at the end of year	309,632	126,183	-	435,815	997,463	165,250	138,620	1,301,333	1,307,095	291,433	138,620	1,737,148	1,090,985

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

Off – Statement of Financial Position as internal rating for the Bank – Letters of Guarantee - Self:

Item (JD)	31 December 2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified	36,117,352	3,119,562	256,399	39,493,313	35,599,384
Total balance as at end of the year	<u>36,117,352</u>	<u>3,119,562</u>	<u>256,399</u>	<u>39,493,313</u>	<u>35,599,384</u>

The movement on guarantees as at end of year – self is as follows:

Item (JD)	31 December 2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	31,610,387	3,053,759	935,238	35,599,384	39,187,351
Expected credit loss	14,658,723	419,649	-	15,078,372	11,605,056
Recoveries from ECL	(10,185,076)	(796,146)	(203,221)	(11,184,443)	(15,193,023)
Transferred to stage 1	1,225,772	(1,225,772)	-	-	-
Transferred to stage 2	(1,190,454)	1,713,772	(523,318)	-	-
Transferred to stage 3	(2,000)	(45,700)	47,700	-	-
Total balance as at end of the year	<u>36,117,352</u>	<u>3,119,562</u>	<u>256,399</u>	<u>39,493,313</u>	<u>35,599,384</u>

The movement on ECL provision for guarantees as at end of year – self is as follows:

Item (JD)	31 December 2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	130,768	77,855	120,207	328,830	375,533
Expected credit loss	221,564	26,561	24,579	272,704	11,888
Recoveries from ECL	(32,090)	(25,992)	(6,341)	(64,423)	(20,714)
Transferred to stage 1	46,625	(46,625)	-	-	-
Transferred to stage 2	(10,772)	11,544	(772)	-	-
Transferred to stage 3	-	(947)	947	-	-
Changes resulted from transfer	-	-	-	-	(37,877)
Total balance as at end of the year	<u>356,095</u>	<u>42,396</u>	<u>138,620</u>	<u>537,111</u>	<u>328,830</u>

Off – Statement of Financial Position as internal rating for the Bank – Letters of credit

Item (JD)	31 December 2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified	32,572,731	481,470	-	33,054,201	32,158,948
Total balance as at end of the year	<u>32,572,731</u>	<u>481,470</u>	<u>-</u>	<u>33,054,201</u>	<u>32,158,948</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

The movement on Letters of credit as at 31 December – self is as follows:

Item (JD)	31 December 2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	32,048,041	110,907	-	32,158,948	25,980,043
New exposures during the year	30,967,989	481,470	-	31,449,459	32,158,948
Matured exposures	(30,443,299)	(110,907)	-	(30,554,206)	(25,980,043)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Total balance as at end of the year	<u>32,572,731</u>	<u>481,470</u>	<u>-</u>	<u>33,054,201</u>	<u>32,158,948</u>

The movement on ECL provision for Letters of credit as at 31 December – self is as follows:

Item (JD)	31 December 2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	194,494	3,283	-	197,777	204,559
Expected credit loss	350,695	31,465	-	382,160	25,542
Recoveries from ECL	(194,494)	(3,283)	-	(197,777)	(32,324)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Changes resulted from transfer	-	-	-	-	-
Total balance as at end of the year	<u>350,695</u>	<u>31,465</u>	<u>-</u>	<u>382,160</u>	<u>197,777</u>

Off – Statement of Financial Position as internal rating for the Bank – Acceptance:

Item (JD)	31 December 2022				2021
	Total	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified	10,172,551	43,318	-	10,215,869	17,987,918
	<u>10,172,551</u>	<u>43,318</u>	<u>-</u>	<u>10,215,869</u>	<u>17,987,918</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

The movement on Acceptance as at end of year – self is as follows:

Item (JD)	31 December 2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	17,940,828	47,090	-	17,987,918	6,965,759
New exposures during the year	3,978,395	-	-	3,978,395	17,216,882
Matured exposures	(11,702,220)	(48,224)	-	(11,750,444)	(6,194,723)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	(44,452)	44,452	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Total balance as at end of the year	<u>10,172,551</u>	<u>43,318</u>	<u>-</u>	<u>10,215,869</u>	<u>17,987,918</u>

The movement on ECL provision for Acceptance as at end of year – self is as follows:

Item (JD)	31 December 2022				2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	188,348	966	-	189,314	28,560
Expected credit loss	95,932	2,235	-	98,167	122,877
Recoveries from ECL	(124,868)	(966)	-	(125,834)	-
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	(437)	437	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Changes resulted from transfer	-	-	-	-	37,877
Total balance as at end of the year	<u>158,975</u>	<u>2,672</u>	<u>-</u>	<u>161,647</u>	<u>189,314</u>

Off – Statement of Financial Position as internal rating for the Bank – Indirect limits:

Item (JD)	31 December 2022				2021
	Total	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified	174,769,202	22,897,434	-	197,666,636	185,424,670
Total balance as at end of the year	<u>174,769,202</u>	<u>22,897,434</u>	<u>-</u>	<u>197,666,636</u>	<u>185,424,670</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

The movement on the direct credit limits as at 31 December 2022 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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	107,512,663	15,137,183	-	122,649,846	56,246,777	6,528,047	-	62,774,824	163,759,440	21,665,230	-	185,424,670	191,156,616
New facilities granted during the year	45,588,665	4,814,677	-	50,403,342	8,059,195	151,493	1,516,667	9,727,355	53,647,860	4,966,170	1,516,667	60,130,697	61,982,794
Settled facilities	(30,596,625)	(4,979,233)	(933,961)	(36,509,819)	(10,223,706)	(1,155,206)	-	(11,378,912)	(40,820,331)	(6,134,439)	(933,961)	(47,888,731)	(67,714,740)
Transferred to stage 1	8,855,775	(8,855,775)	-	-	3,000,550	(2,974,597)	(25,953)	-	11,856,325	(11,830,372)	(25,953)	-	-
Transferred to stage 2	(8,998,466)	8,998,466	-	-	(4,416,210)	5,983,063	(1,566,853)	-	(13,414,676)	14,981,529	(1,566,853)	-	-
Transferred to stage 3	(197,146)	(736,815)	933,961	-	(62,270)	(13,869)	76,139	-	(259,416)	(750,684)	1,010,100	-	-
Total balance at the end of year	<u>122,164,866</u>	<u>14,378,503</u>	<u>-</u>	<u>136,543,369</u>	<u>52,604,336</u>	<u>8,518,931</u>	<u>-</u>	<u>61,123,267</u>	<u>174,769,202</u>	<u>22,897,434</u>	<u>-</u>	<u>197,666,636</u>	<u>185,424,670</u>

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022

The movement on expected credit losses for the direct credit limits as at 31 December 2022 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2021
	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 beginning of the year	124,339	120,608	-	244,947	98,091	32,026	-	130,117	222,430	152,634	-	375,064	469,296
Deducted from profits / ECL	-	-	-	-	65,160	73,203	-	138,363	65,160	73,203	-	138,363	17,682
Recoveries from profits / ECL	-	-	-	-	(39,537)	(7,801)	(727)	(48,065)	(39,537)	(7,801)	(727)	(48,065)	(224,767)
Transferred to stage 1	76,951	(76,951)	-	-	25,242	(25,170)	(72)	-	102,193	(102,121)	(72)	-	-
Transferred to stage 2	(7,490)	7,490	-	-	(16,669)	16,669	-	-	(24,159)	24,159	-	-	-
Transferred to stage 3	(206)	(4,324)	4,530	-	(589)	(210)	799	-	(795)	(4,534)	5,329	-	-
Adjustments during the year	116,038	79,360	(4,530)	190,868	-	-	-	-	116,038	79,360	(4,530)	190,868	112,853
Total balance at the end of year	<u>309,632</u>	<u>126,183</u>	<u>-</u>	<u>435,815</u>	<u>131,698</u>	<u>88,717</u>	<u>-</u>	<u>220,415</u>	<u>441,330</u>	<u>214,900</u>	<u>-</u>	<u>656,230</u>	<u>375,064</u>

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 219,800 with a provision of JD 82,000 as at 31 December 2022 (lawsuits amounting to JD (230,100) with a provision of JD 82,000 as at 31 December 2021). 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 2022 (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 2022 is aligned with the amendments to the "Conceptual Framework for Financial Reporting of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI)" (Amendment 2021) (Conceptual Framework). Amended Financial Accounting Standard No. 1 – 2022 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. 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 2021 have been reclassified to correspond to those of 2022.