
البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
(القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة)
(غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠٢١

الصفحة

جدول المحتويات

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٧ - ٢٩	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة) "البنك" وشركاته التابعة "المجموعة" كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وكلاً من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفق المعيار المحاسبية الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، إن مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل جوهرياً من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

أمر آخر

إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم مراجعتها من قبل السادة برايس وتر هاوس كوبرز (الأردن) ذ.م.م والتي أصدرت استنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٠.

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٢٥٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ نيسان ٢٠٢١

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		الموجودات
٩٠,٣٧٧,٥٥٤	١٠٤,٨٧٢,٦٩٥	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٠,٩٤١,٤٣٦	٧٥,١٣٩,٨٥٠	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٩,٩٤٩	-	٦ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٦١	٦,٠٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٧٣١,٩٣٢,٠٠٧	٧٣٢,٧٠٢,٢٤٣	٧ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٩,٢٤٣,٦١٠	٣٦,٩٧١,٤٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٢,٨٧١,٦٣٦	١٨٢,٢٢٧,١٩٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٩,٠٣٠,١٤١	٢٨,٩١٩,١٤٦	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٧٦٦,٠٩٣	٢,٨٥٥,٠٧٠	موجودات غير ملموسة
١٧,١١٨,٢١٥	١٦,٩٤٩,٧٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٤,٦٧٠,٤٢٣	٦٦,٤٥٥,٠٥٩	٨ موجودات أخرى
٥,١٠٢,١٥١	٤,٩٠٦,٧٥٣	حق استخدام أصول مستأجرة
<u>١,٢٢٤,٤٥٩,١٧٦</u>	<u>١,٢٥٢,٠٠٥,٢٥٠</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٣٠,٤٨٩,٩٣٥	٣١,٩٩٥,٩٢٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٦٦,٨١٤,٦٢٣	٧٨٦,٢٢٤,٧٠٦	ودائع عملاء
٣٥,٦٥٠,٧٨٩	٣٣,٩٤٦,١١٤	تأمينات نقدية
١٦٦,٧٩٧,٢٠٧	١٧٣,٤٧١,٧٥٨	٩ أموال مقترضة
١١,٤١٠,٠٠٠	١١,٥١٠,٠٠٠	١٠ اسناد قرض
٣,٦١١,٨٥٢	٣,٥١٨,٣٨٧	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
٧٦٥,٦٦٦	٤١٧,٥٨١	مخصصات متنوعة
٦,١٨٩,٢٨٤	٥,٩٩٠,٥٤١	١١ مخصص ضريبة الدخل
٥,١١٧,٧٤٣	٤,١٠٩,٠١٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٥,٩٢٣,٥٥١	١٧,٠٨٦,١٢٨	مطلوبات أخرى
<u>١,٠٤٢,٧٧٠,٦٥٠</u>	<u>١,٠٦٨,٢٧٠,١٥٧</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
		حقوق مساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٠,٦٤٣,٣٢٩	٣٠,٦٤٣,٣٢٩	الاحتياطي القانوني
٨,٥٦٠,٢٤٧	٧,١١٨,٩٤٠	احتياطي تقييم الموجودات المالية
٣٩,٣٦٣,٥٢٤	٣٩,٥١٥,٧٥١	١٢ أرباح مدورة
-	٣,٣٩٩,٥٦٦	صافي ربح الفترة
١٧٨,٥٦٧,١٠٠	١٨٠,٦٧٧,٥٨٦	مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٣,١٢١,٤٢٦	٣,٠٥٧,٥٠٧	حقوق غير المسيطرين
١٨١,٦٨٨,٥٢٦	١٨٣,٧٣٥,٠٩٣	مجموع حقوق الملكية
<u>١,٢٢٤,٤٥٩,١٧٦</u>	<u>١,٢٥٢,٠٠٥,٢٥٠</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الربح أو الخسارة الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨,٥٨٥,١٠٣	١٧,١٢٨,٩٣٩	الفوائد الدائنة
(١٠,٢٨٢,١٣٤)	(٧,٩٤٧,٤٨١)	الفوائد المدينة
٨,٣٠٢,٩٦٩	٩,١٨١,٤٥٨	صافي إيرادات الفوائد
٢,٥٧٣,٣٩٠	٢,٤١٤,٠٧٧	صافي إيرادات العمولات
١٠,٨٧٦,٣٥٩	١١,٥٩٥,٥٣٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٠١,٤٢٨	٢١١,٦٧٠	أرباح عملات أجنبية
(٤٤,٥٦٤)	١٦٢,٧١٦	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٨٠,١٨٣	٣٨٩,٨٥٠	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٨٩,٢٧٤	٥٢٢,٨٦٤	إيرادات أخرى
١١,٨٠٢,٦٨٠	١٢,٨٨٢,٦٣٥	إجمالي الدخل
(٣,٦١٧,٣٦٧)	(٣,٧٧٤,٧٦٧)	نفقات الموظفين
(٧٦٧,١٨٣)	(٥٩٤,٥٣٥)	استهلاكات وإطفاءات
(١,٩٦٢,٤٦٤)	(٢,٠١٧,٨١٢)	مصاريف أخرى
-	١٦,٨١١	مسترد من مخصص العقارات المستلمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
(٢,٦٧٤,٤٨٢)	(١,٣٧٢,٢٠٨)	٧ مخصص خسائر انتمائية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٤,٢٠٨	-	مسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة للموجودات المالية والبنود خارج قائمة المركز المالي
(٢٣٢,٠٠٠)	(٦٢,٦٤٠)	مخصصات متنوعة
(٩,١٨٩,٢٨٨)	(٧,٨٠٥,١٥١)	إجمالي المصروفات
٢,٦١٣,٣٩٢	٥,٠٧٧,٤٨٤	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٢٣٨,٣٩٢)	(١,٦٤٧,١٤١)	١١ ضريبة الدخل للفترة
١,٣٧٥,٠٠٠	٣,٤٣٠,٣٤٣	صافي ربح الفترة
١,٢٠٩,٤٧١	٣,٣٩٩,٥٦٦	العائد إلى:
٦٥,٥٢٩	٣٠,٧٧٧	مساهمي البنك
١,٢٧٥,٠٠٠	٣,٤٣٠,٣٤٣	حقوق غير المسيطرين
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠,٠١٢	٠,٠٣٤	١٩ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٧٥,٠٠٠	٣,٤٣٠,٣٤٣	صافي ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
(٦٧٢,٧٨٤)	(١,٣٢٦,٠٧٤)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
(١,١٦٠,٩٨٤)	(٧,٦٨٣)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٨٣٣,٧٦٨)	(١,٣٣٣,٧٥٧)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
(٥٥٨,٧٦٨)	٢,٠٩٦,٥٨٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
(٦٢٣,٩٥١)	٢,٠٦٥,٨٥٦	مساهمي البنك
٦٥,١٨٣	٣٠,٧٣٠	حقوق غير المسيطرين
(٥٥٨,٧٦٨)	٢,٠٩٦,٥٨٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

مجموع حقوق الملكية		حقوق غير المسيطرين		حقوق الملكية الماند		مجموع حقوق الملكية الماند		ربح الفترة الماند		أرباح مدورة		تقييم موجودات مالية - بالصفوح		رأس المال المكتتب به والصفوح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨١,٦٨٨,٥٢٦	٣,١٢١,٤٢٦	١٧٨,٥٦٧,١٠٠	-	-	٣,٣٩٩,٥٦٦	٣,٣٩٩,٥٦٦	-	٣٩,٣٦٣,٥٢٤	٨,٥٦٠,٢٤٧	٣,٠٦٤٣,٣٢٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٣,٤٣٠,٣٤٣	٣٠,٧٧٧	٣,٣٩٩,٥٦٦	(٤٧)	-	(١,٣٢٦,٠٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٣٢٦,٠٧٤)	(٤٧)	(١,٣٢٦,٠٢٧)	(٤٧)	-	(١,٣٢٦,٠٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٦٨٣)	-	(٧,٦٨٣)	-	-	١٠٧,٥٩٧	١٠٧,٥٩٧	-	-	(١١٥,٢٨٠)	-	-	-	-	-	-
٢,٠٩٦,٥٨٦	٣٠,٧٣٠	٢,١٢٧,٣١٦	٣,٣٩٩,٥٦٦	١,٠٧,٥٩٧	١,٠٧,٥٩٧	١,٠٧,٥٩٧	-	-	(١,٤٤١,٣٠٧)	-	-	-	-	-	-
(٥٠,٠١٩)	(٩٤,٦٤٩)	٤٤,٦٣٠	-	-	٤٤,٦٣٠	٤٤,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٣,٧٣٥,٠٩٣	٣,٠٥٧,٥٠٧	١٨٠,٦٧٧,٥٨٦	٣,٣٩٩,٥٦٦	٣,٣٩٩,٥٦٦	٣,٣٩٩,٥٦٦	٣,٣٩٩,٥٦٦	-	٣٩,٥١٥,٧٥١	٧,١١٨,٩٤٠	٣,٠٦٤٣,٣٢٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
١٨٢,٠١٠,٨٨٩	٤,٦٣٩,٤٠٥	١٧٧,٣٧١,٤٨٤	-	-	٣٥,٣٨٧,٨٣٢	٣٥,٣٨٧,٨٣٢	-	١٢,٢٥٥,٢٩٥	٢٩,٧٢٨,٣٥٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١,٢٧٥,٠٠٠	٦٥,٥٢٩	١,٢٠٩,٤٧١	١,٢٠٩,٤٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٦٨,٨٩٠	(٣٤٦)	٦٦٩,٢٣٦	-	-	-	-	-	-	٦٦٩,٢٣٦	-	-	-	-	-	-
(٢,٥٠٢,٦٥٨)	-	(٢,٥٠٢,٦٥٨)	-	-	(١,١٦٠,٩٨٤)	(١,١٦٠,٩٨٤)	-	(١,٣٤١,٦٧٤)	-	-	-	-	-	-	-
(٥٥٨,٦٦٨)	٦٥,١٨٣	(٦٢٣,٤٨٥)	١,٢٠٩,٤٧١	(١,١٦٠,٩٨٤)	(١,١٦٠,٩٨٤)	(١,١٦٠,٩٨٤)	-	(١,٣٤١,٦٧٤)	-	-	-	-	-	-	-
(٩٠١,٤٤١)	(١,٢٥٠,٢٠٦)	٣٤٨,٧٦٥	-	-	٣٤٨,٧٦٥	٣٤٨,٧٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٠,٥٥٠,٦٨٠	٣,٤٥٤,٣٨٢	١٧٧,٠٩٦,٢٩٨	١,٢٠٩,٤٧١	١,٢٠٩,٤٧١	١,٢٠٩,٤٧١	١,٢٠٩,٤٧١	-	٣٤,٥٧٥,٦١٣	١١,٥٨٢,٨٥٧	٢٩,٧٢٨,٣٥٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٦,٩٤٩,٧٢١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقيد بالتصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية موجبة مقابل ١٧,١١٨,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و١٠ كانون الأول ٢٠٢٠ يمثل المتبقي من الأرصدة المائدة لمعاملات غير نظامية مقيد بالتصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤١٥,١٩٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ يمثل أثر التطبيق المعمور الدولي للمعيار المالي رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لند احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رسيد ٦,٣٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ إلى بند الأرباح المدورة للتفصّل مع أثر المعيار المالي للتقارير المالية رقم (٩)، ويحظر التصرف بالمتفصّل من المبلغ بعد التقاوس والبالغ ١,٩٧١,٠٥٦ دينار.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		الإيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٦١٣,٣٩٢	٥,٠٧٧,٤٨٤	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
٧٦٧,١٨٣	٥٩٤,٥٣٥	استهلاكات وإطفاءات
٢,٦٧٤,٤٨٢	١,٣٧٢,٢٠٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣٢,٠٠٠	٦٢,٦٤٠	مخصصات متنوعة
(٦٤,٢٠٨)	-	مسترد من مخصص خسائر تدني موجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي
	(١٦,٨١١)	مسترد من مخصص العقارات المستلمة لمدة تزيد عن ٤ سنوات
(١٢,٨٣٦)	٢٦,٠٨٠	(خسائر) أرباح بيع موجودات ألت ملكيتها للبنك
٥٦,٩٨٣	٥٠,٨٩٦	فوائد مدينة على التزامات عقود تأجير تشغيلي
(٦,٤١٢)	(٩٠)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة غير متحققة
٢٩٤,٧٦١	١,٣٨٩,٣٩٧	صافي مصاريف الفوائد
(٥,١٠٦)	(٥,٧٢٣)	تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦,٥٥٠,٢٣٩	٨,٥٥٠,٦١٦	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤٠٠,٠٠٠)	٤٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٤٦,٤٨٤)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٢٤,٧٩١,٩٣٣)	(٢,١٤٢,٤٤٤)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١١,٣٤٧,٢١١)	(٢,٤٩٢,٣٨٤)	الموجودات الأخرى
١,٢٤٥,٢٨٢	١٩,٤١٠,٠٨٣	ودائع العملاء
٣,٣١٩,٦٢٤	(١,٧٠٤,٦٧٥)	التأمينات النقدية
١٢,٠٧٨,٦٣٨	٤٢٩,٦٨٢	المطلوبات الأخرى
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٣,٣٩١,٨٤٥)	٢٢,٤٥٠,٨٧٨	والمخصصات المدفوعة
(٣٢٧,٩٧٣)	(٤١٠,٧٢٥)	المدفوع من مخصص التضايح ومخصص نهاية الخدمة
(١,٥٦٣,١٤١)	(١,٦٧٥,٤٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥,٢٨٢,٩٥٩)	٢٠,٣٦٤,٦٧٢	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣,٢٣١,٥٩٠)	(١,٢١٢,٩٨٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٦٦٥,٣٣٩	١,١٤٢,٦٨٨	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٣٥١,٠٧٣	(٩,٣٥٥,٥٥٧)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٥٥,٨٨٩)	(١٥٢,٧١٧)	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريح تحت التنفيذ
(٤٢,٣٥٦)	(١٨٤,٣٨١)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩٠١,٤٤١)	(٥٠,٠١٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في شراء حصة إضافية في شركة تابعة
٦٨٥,١٣٦	(٩,٨١٢,٩٧٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٥,٢١٩,٠٥٥	٦,٦٧٤,٥٥١	الأموال المقترضة
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	أسناد القرض
(١٦٧,٦٩٢)	(١٤٤,٣٦١)	دفعات التزامات عقود التأجير التشغيلي
١٠,٨٥١,٣٦٣	٦,٦٣٥,١٩٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥,١٠٦	٥,٧٢٣	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٣,٧٤٦,٤٦٠)	١٧,١٨١,٨٩٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٦٥,٦٦٥,٣٧٦	١٣٠,٨٣٠,١١٣	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١٦١,٩٢٤,٠٢٢	١٤٨,٠١٧,٧٢٦	النقد وما في حكمه في ٣١ آذار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

(١) معلومات عامة

- البنك الاستثماري (البنك) هو شركة مساهمة عامة أردنية محدودة تأسست تحت رقم (١٧٣) بتاريخ ١٢ آب ١٩٨٢ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ برأس مال مقداره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأس مال البنك عدة مرات حتى بلغ ٧٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، كما تمت زيادة رأس مال البنك خلال العام ٢٠١١ ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨٥,٢٥٠,٠٠٠ دينار / سهم. كذلك تمت زيادة رأس المال للبنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٢ ليصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار/ سهم.
- يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ ص.ب. ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ المملكة الأردنية الهاشمية.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها إثني عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن البنك الاستثماري هو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠٢١/٠٢) والمنعقدة بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية") المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم تعديله بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:
- يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة، بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون احتساب خسائر ائتمانية متوقعة.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

- عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد ويتم تصنيفها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها بشكل إفرادي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

- إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

- يتضمن بند نقد وأرصدة لدى البنك المركزي، بند متطلبات الاحتياطي النقدي والذي يمثل أرصدة مقيدة السحب وفقاً لتعليمات البنك المركزي ووفقاً لتعليمات السلطة الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها بالقيمة العادلة.

- لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، كما لم يتم إجراء تخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

أ- السياسات المحاسبية المطبقة:

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ وهي كما يلي:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط للشركات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)).

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إعادة تشكيل السعر المرجعي للفائدة.

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لقد صدر عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وهي كما يلي:

التعديلات

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بخصوص تصنيف الالتزامات كالتزامات متداولة و التزامات غير متداولة (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).

لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك أثر جوهري عند تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات.

٢-٣ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك والشركات التابعة له والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرته، وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادرًا على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضًا للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد. ويكون قادرًا على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته في الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين البنك والشركات التابعة وكذلك ما بين الشركات التابعة.

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١:

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار أردني)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
شركة الموارد للوساطة المالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٦
شركة تمكين للتأجير التمويلي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩٧,٥	التأجير التمويلي	عمان	٢٠٠٦
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	٣,٠٠٠,٠٠٠	%٩٤	إدارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	٢٠١٠
الشركة الأردنية للتخصيم	١,٥٠٠,٠٠٠	%١٠٠	تخصيم ذمم	عمان	٢٠١١
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	١٦,٥٠٠,٠٠٠	%٩٥,٣	منح القروض والتسهيلات	عمان	٢٠١٦
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٩٥,٣	التأجير التمويلي	عمان	٢٠١٦
شركة بندار للتجارة والاستثمار	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩٦	منح القروض والتسهيلات	عمان	٢٠١٧
شركة ربوع الشرق العقارية	٥٠,٠٠٠	%٩٦	بيع الأراضي والعقارات المملوكة للشركة	عمان	٢٠١٧
شركة راكين العقارية	٣٠,٠٠٠	%٩٦	بيع الأراضي والعقارات المملوكة للشركة	عمان	٢٠١٧
شركة بندار للتأجير التمويلي	١,٠٠٠,٠٠٠	%٩٦	التأجير التمويلي	عمان	٢٠١٧

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة من تاريخ تملكها، وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للبنك على الشركات التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما يفقد البنك هذه السيطرة.

تمثل حقوق غير المسيطرين الحصة في صافي الربح أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة - بشكل مباشر أو غير مباشر - من قبل البنك في الشركات التابعة، ويتم إظهارها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. وكذلك ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣,٣٩٦,٧٣١	١٣,٣٠١,٤٧٩	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٥,٤٥١,٦٠٢	١٣,٦١٢	حسابات جارية وتحت طلب
٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤١,٠٢٩,٢٢١	٤٢,٥٥٧,٦٠٤	متطلبات الاحتياطي النقدي
٩٠,٣٧٧,٥٥٤	١٠٤,٨٧٢,٦٩٥	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لم يتم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ أيلول ٢٠١٨ فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧,٨٨١,٠٩٩	٢٨,٣٨٩,٠٨٣	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٥٣,٠٦١,٣٩٥	٤٦,٧٥١,٨٧٦	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
(١,٠٥٨)	(١,١٠٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٧٠,٩٤١,٤٣٦	٧٥,١٣٩,٨٥٠	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٢٧,٧٨٢,٣٦٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٣٢,١٢٥,٥٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٠٠,٠٠٠	-	إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
(٥١)	-	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٩٩,٩٤٩	-	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٧٤٤,٥٣٥	٦,٩٢٥,٤٣٣	الأفراد (التجزئة)
١٧٦,٥٠٢,٩٧٨	١٧٨,٤٩١,٥٣٣	جاري مدين
٣٦,٤٥١,٣٧٠	٤١,٠٤٧,٨٦٠	قروض وكمبيالات *
١٤٤,٤٧٤,١٩٧	١٤٤,٧٦٩,٥٨٨	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات
٨٣,١٧٧,٣٠٨	٨٤,٦٦٧,٢٧٧	الشركات الكبرى
٢٤٧,١٧٧,٦٠١	٢٣٩,٩٣٦,٧٩٨	جاري مدين
		قروض وكمبيالات *
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٦,٣٨٣,٠٧٦	٦,٦٠٥,١٣٧	جاري مدين
٤٥,٢٨٩,٨٣٤	٤٣,٤٤٠,٥١٥	قروض وكمبيالات *
٣٨,٥٨٥,٢٩٠	٤١,٤٣٨,٧٤٣	الحكومة والقطاع العام
٧٨٤,٧٨٦,١٨٩	٧٨٧,٣٢٢,٨٨٤	المجموع
		ينزل:
٤٢,٣٨٢,٩٨٠	٤٣,٥٩٠,٩٤٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٤٧١,٢٠٢	١١,٠٢٩,٧٠١	فوائد معلقة **
٧٣١,٩٣٢,٠٠٧	٧٣٢,٧٠٢,٢٤٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

- * يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٣,٦١٣٨٦١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٣٣,٣٨٨,٧٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- ** تتضمن الفوائد المعلقة مبلغ ٧٧٠,١٢٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٤٢٨,٨٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ يمثل فوائد معلقة مقابل بعض الحسابات العاملة المصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ٤٤,٤٠٦,٦٨٩ دينار أي ما نسبته ٥,٦% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٤٣,٩٠٦,٦٨٦ دينار أي ما نسبته ٥,٦% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٤,١٤٧,١٠٨ دينار أي ما نسبته ٤,٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٣٣,٨٦٤,٣٧٩ دينار أي ما نسبته ٤,٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/أو بكفالتها ٤١,٤٣٨,٧٤٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ أي ما نسبته ٥,٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ٣٨,٥٨٥,٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٤,٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- إن جزءاً من ضمانات ذمم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وقيمتها ٩٩٧,٨٦٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الداننة للشركة مقابل مبلغ ١,٢٥٣,٣٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- تم تحويل ديون غير عاملة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة بقيمة ٦٧,٦٢٥ دينار خلال الثلاثة أشهر الأولى من العام ٢٠٢١ مقابل ١١,٠٢٠,٨٠١ دينار خلال عام ٢٠٢٠.
- بلغت قيمة الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٦٠,٣٥٠,٧٣٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٦٠,٢٨٣,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- لم يتم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام وبكفالتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٧٨٤,٧٨٦,١٨٩	٧٧,١٥٠,٠٨٨	١٠٨,٤٣٣,١٤٣	٥٩٩,٢٠٢,٩٥٨	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
١٠٢,٦٦٥,٠٩١	٢,٩٥٨,٩١٥	٢٤,٨٨٦,٥٩٤	٧٤,٨١٩,٥٨٢	الأرصدة المسددة
(٧٩,٩٥٦,١٥٠)	(٤,٥١٢,٣٠٥)	(١١,١٠٦,٦٦٥)	(٦٤,٣٣٧,١٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢,٧١٩,٨٠٧)	٢,٧١٩,٨٠٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٦,٧٢٧,٤٩٧)	٢٢,٩٤٨,٨٨٩	(١٦,٢٢١,٣٩٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٤,١١٥,٥٠٢	(١,٣٣٠,١٨٤)	(٢,٧٨٥,٣١٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٩,٩٥٠,٤٠٧)	(٤٢٣,١٦٦)	(٩,٠٥٩,٨٠٣)	(١٠,٤٦٧,٤٣٨)	الأرصدة المعدومة
(٢٢١,٨٣٩)	(٢٢١,٨٣٩)	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة
٧٨٧,٣٢٢,٨٨٤	٧٢,٣٣٩,٦٩٨	١٣٢,٠٥٢,١٦٧	٥٨٢,٩٣١,٠١٩	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٢٠,٠٩٢,٠٦٢	٦٨,٣٨٥,٨٩٧	١٥٢,٢٩١,٤٧٣	٤٩٩,٤١٥,٦٩٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٨٦,٥١٨,٦٥٤	١٥,٦٤٥,٦٣١	١٤,٦١٨,٧٥٠	١٥٦,٢٥٤,٢٧٣	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
(٨٠,٢١٨,٧٣٠)	(٤,٦٨٥,٤٠٤)	(٢٦,٢١١,٨٣١)	(٤٩,٣٢١,٤٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٢٩٧,٧٦٩)	(١٥,١٦٦,٧٣٥)	١٧,٤٦٤,٥٠٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٤,٢٤٩,٩٦٥)	١٢,٠٠٩,٦٥٦	(٧,٧٥٩,٦٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١٧,٦١٢,٥٨٦	(١٦,٢٧٢,٠٩٢)	(١,٣٤٠,٤٩٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢٩,٨٢٤,٣٤٩)	(١,٤٧٨,٤٤٠)	(١٢,٨٣٦,٠٧٨)	(١٥,٥٠٩,٨٣١)	الأرصدة المعدومة
(١١,٧٨٢,٤٤٨)	(١١,٧٨٢,٤٤٨)	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٧٨٤,٧٨٦,١٨٩	٧٧,١٥٠,٠٨٨	١٠٨,٤٣٣,١٤٣	٥٩٩,٢٠٢,٩٥٨	

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة للتسهيلات الإنتمائية المباشرة بشكل تجميحي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢,٣٨٢,٩٨٠	٢٨,٢١٨,١٣٠	٢,٠٧٦,٤٩٣	٢,٠٨٨,٣٥٧	رصيد بداية الفترة
٦,٤٦٦,٥٧٦	٤,٦١٣,٦٤٥	٤٣٧,٢٩١	١,٤١٥,٦٤٠	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٣,٥٥٢,٥٣٠)	(٣,٢٩٠,٩٨١)	(١٥٠,٨٢٨)	(١١٠,٧٢١)	المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)
-	-	(٧٨,٧٠٨)	٧٨,٧٠٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤١٧,٨١٣)	٥٥٧,٤٨٩	(١٣٩,٦٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٩٢,٩٣٤	(٦٥,٢٣١)	(٢٧,٧٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٧٨٥,٢٨٨	١٠٧,٧٤٠	(٨٩٣,٠٢٨)	الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,٥٤١,٨٣٨)	(٤٠٤,٤٩٦)	(٨١٤,١٢٢)	(٣٢٣,٢٢٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٦٤,٢٤٨)	(١٦٤,٢٤٨)	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٣,٥٩٠,٩٤٠	٣٩,٤٣٢,٤٥٩	٢,٠٧٠,١٢٤	٢,٠٨٨,٣٥٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧,٥٧٨,٧٢٣	٣١,٣١٦,١٢٢	٢,٧١٣,٣١٤	٣,٥٤٩,٢٨٧	رصيد بداية السنة
٢٣,٧٠٦,٦٩٦	١٨,٨٠٩,٧٩١	٣,٦٤١,١٤٧	١,٢٥٥,٧٥٨	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٧,٤٦٢,٢٢٨)	(٤,٦٤٦,٤٠٨)	(٩٢١,٧٩٦)	(١,٨٩٤,٠٢٤)	المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)
-	(١٨٩,١٣٤)	(٣٧٧,٣٢٤)	٥٦٦,٤٦٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٠٦,١٩٥)	٢٧٢,٨٠٧	(٦٦,٦١٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٩٩,٢٧٠	(٣٥٧,٧٠٩)	(٤١,٥٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٣,٥١٥,٢٢٢	(٢,٦٣٤,٦٥٠)	(٨٨٠,٥٧٢)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٦١١,٢١٣)	٤٨,٤٦٠	(٢٥٩,٢٨٦)	(٤٠٠,٣٨٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٠,٨٢٨,٩٩٨)	(١٠,٨٢٨,٩٩٨)	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٢,٣٨٢,٩٨٠	٣٨,٢١٨,١٣٠	٢,٠٧٦,٤٩٣	٢,٠٨٨,٣٥٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة وفقاً للقطاع:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٧٤٩,٧٠٢	٤,٤٦١,٤٥٨	١٩,٨٩٩,٤١٧	٧,٢٧٢,٤٠٣	٤٢,٣٨٢,٩٨٠	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
١,٨٥٢,٢٤٩	(٢,٠٤٧,٩٢٩)	٢٨٢,١٨٠	١,٢٨٥,٧٠٨	١,٣٧٢,٢٠٨	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢٦,٨٣٣)	-	(١٣٧,٤١٥)	-	(١٦٤,٢٤٨)	المقطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال الفترة
١٢,٥٧٥,١١٨	٢,٤١٣,٥٢٩	٢٠,٠٤٤,١٨٢	٨,٥٥٨,١١١	٤٣,٥٩٠,٩٤٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) *
					الرصيد في نهاية الفترة
١٣,٣٧٨,٣٠٨	٢,٠٢٩,١٤٣	١٦,٥٤٥,٨٨٣	٥,٦٢٥,٣٨٩	٣٧,٥٧٨,٧٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
(٢,٥٠٨,١٤٤)	٢,٥٠٤,٦٣٨	١٣,٩٥٤,٦٥١	١,٦٨٢,١١٠	١٥,٦٣٣,٢٥٥	الرصيد كما في بداية السنة
(١٢٠,٤٦٢)	(٧٢,٣٢٣)	(١٠,٦٠١,١١٧)	(٣٥,٠٩٦)	(١٠,٨٢٨,٩٩٨)	المقطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة
١٠,٧٤٩,٧٠٢	٤,٤٦١,٤٥٨	١٩,٨٩٩,٤١٧	٧,٢٧٢,٤٠٣	٤٢,٣٨٢,٩٨٠	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *
					الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٢٧,٢٨٤	١,١٢٢,٨٠٧	٣,٧٤٣,٦٧٨	٢,١٧٧,٤٣٣	١٠,٤٧١,٢٠٢	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
٢٧٤,٨٣٧	٢٢٢,٩٠٧	٧٣٦,٣١٧	٢٠٥,٧١٤	١,٤٣٩,٧٧٥	الرصيد كما في بداية الفترة
(١٦١,٠٨٤)	(١٤٤,٤٢٦)	(٤٦٩,٢٤٧)	(٤٨,٩٢٨)	(٨٢٣,٦٨٥)	الفوائد المعلقة خلال الفترة
٣,٤٩٩,٧٩٨	١,٢٠٠,٦٦٨	٤,٠١٠,٦٧٦	٢,٣١٨,٥٥٩	١١,٠٢٩,٧٠١	الفوائد المحولة للإيرادات
					الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
					الرصيد في نهاية الفترة
٢,٦٥٦,٠٩١	٩٣١,٥٩٥	٣,١٠٠,٩٣٩	١,٥٣٨,٨٤٥	٨,٢٢٧,٤٧٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
١,١٠٨,٨٢٠	٢٣٩,٨٣٩	١,٤٣٨,٤٩٨	٧٤٤,٨٥٤	٣,٥٣٢,٠١١	الرصيد كما في بداية السنة
(٢١٧,٤٨٤)	(٤٤,٠٦٢)	(١٦,٣٨٦)	(٥٦,٨٩٧)	(٣٣٤,٨٢٩)	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٢٠,١٤٣)	(٤,٥٦٥)	(٧٧٩,٣٧٣)	(٤٩,٣٦٩)	(٩٥٣,٤٥٠)	الفوائد المحولة للإيرادات
٣,٤٢٧,٢٨٤	١,١٢٢,٨٠٧	٣,٧٤٣,٦٧٨	٢,١٧٧,٤٣٣	١٠,٤٧١,٢٠٢	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
					الرصيد في نهاية السنة

* بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئات مديري الشركات التابعة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٢٢١,٨٣٩ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١١,٧٨٢,٤٤٨ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٨) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٩٢٦,٥٨٤	٢,٢٧٠,٠٨٢	فوائد وإيرادات برسم القرض
١,٣٩٥,٠٧٨	٢,٣٧٣,٢١٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٣,٤٠٥,٦٧٣	٤٤,٥٩٠,٢٢٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٩٥٥,٠٥٩	٩١٣,٣٩٧	تأمينات مستردة
٥٤,٠١٨	٤٧,٩٦٧	شيكات مقاصة
١,٠٣٩,٢٠٠	١,٠٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي
٩,١٩٥,٩٢٤	٨,٥٧٧,٠٧٨	سحوبات مشتراة
٥,٦٩٨,٨٨٧	٦,٦٤٣,٨٩٧	أخرى
٦٤,٦٧٠,٤٢٣	٦٦,٤٥٥,٠٥٩	المجموع

* بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، والبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. وتظهر هذه العقارات بالصافي بعد تنزيل أي تدني من قيمتها.

(٩) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
			المتبقية	الكلية		
					دينار	
صفر إلى ١٪	كيميالات	شهري	١,٤٠٤	١,٤٩٤	١١,٢١٤,٢٧٧	إقتراض من البنك المركزي الأردني
٤,٥٪ إلى ٦,٥٪	تأمينات نقدية / سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات / كيميالات	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٣١٥	٥٢٢	١٥٠,٤٨٨,٠٨١	إقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
١,٨٦٪ إلى ٥٪	*	دفعات نصف سنوية وعند الاستحقاق	١٨	٢١	١١,٧٦٩,٤٠٠	إقتراض من مؤسسات خارجية
					١٧٣,٤٧١,٧٥٨	المجموع
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
صفر إلى ١,٠٪	كيميالات	شهري	١,٤١٦	١,٤٧٠	١١,٣٢٤,٩٦٣	إقتراض من البنك المركزي الأردني
٤,٥٪ إلى ٦,٥٪	تأمينات نقدية / سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات / كيميالات	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٣٥١	٥٢١	١٤٣,٧٠٢,٨٤٤	إقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
١,٨٦٪ إلى ٥٪	*	دفعات نصف سنوية وعند الاستحقاق	١٨	٢١	١١,٧٦٩,٤٠٠	إقتراض من مؤسسات خارجية
					١٦٦,٧٩٧,٢٠٧	المجموع

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

- تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والبالغة ٢٧٧,٢١٤,٢١٤ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسطة الأجل وبرنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا، وقد تم إعادة إقراضها بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٣,٢٩٪.
- يبلغ عدد العملاء المستفيدين من برنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا ٤٢ عميل كما في ٣١ آذار ٢٠٢١، وتستحق هذه القروض خلال مدة تصل إلى ٣ سنوات تسدد بشكل شهري وبفترة سماح تتراوح ما بين ٦ أشهر إلى سنة واحدة.
- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ ١١٤,٩٨٨,٠٨١ دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوارة ممنوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بنادر للتجارة والاستثمار).
- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٣٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٧,٣٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٦,٢٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- تمثل الأموال المقترضة من مؤسسات خارجية مبالغ مقترضة من صندوق سند لتمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر بقيمة ١٦,٦ مليون دولار أمريكي أي ما يعادل ١١,٧٦٩,٤٠٠ دينار للبنك والشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية الأردنية) كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة ٧٣,٠٠٠,٦٩٨ دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة ١٠٠,٤٧١,٠٦٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١، مقابل قروض ذات فائدة ثابتة بمبلغ ٦٨,٢٢٩,٦٩٩ دينار وقروض ذات فائدة متغيرة بمبلغ ٩٨,٥٦٧,٥٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- إن جزءاً من ضمانات ذمم التسليط عقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وقيمتها ٩٩٧,٨٦٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة مقابل مبلغ ١,٢٥٣,٣٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

* يوجد كتاب تظمين صادر عن البنك.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

(١٠) اسناد قروض
يمثل هذا البند اسناد قروض صادرة عن الشركات التابعة كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاصدار	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	الأقساط المتبقية	الأقساط الكلية	سعر الفائدة	قيمة الاسناد المصدرة	الشركة التابعة
٢٠٢١ ١٨ أيلول	٢٠٢٠ آب ٢٠	لا يوجد	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	%٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
٢٠٢١ ٢٧ حزيران	٢٠٢٠ تموز ٣	لا يوجد	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	%٥	١,٣٠٠,٠٠٠	شركة تمكين للتأجير التمويلي
٢٠٢١ ١٠ حزيران	٢٠٢٠ حزيران ١٦	لا يوجد	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	%٥,٨٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	شركة تمكين للتأجير التمويلي
٢٠٢١ ٢ كانون الأول	٢٠٢٠ تشرين الثاني ٢	لا يوجد	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	%٥	٢,٢١٠,٠٠٠	شركة بندار للتجارة والاستثمار
							١١,٥١٠,٠٠٠	المجموع
٢٠٢١ ١٨ أيلول	٢٠٢٠ آب ٢٠	لا يوجد	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	%٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
٢٠٢١ ٢٧ حزيران	٢٠٢٠ تموز ٣	لا يوجد	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	%٥	١,٣٠٠,٠٠٠	شركة تمكين للتأجير التمويلي
٢٠٢١ ١٠ حزيران	٢٠٢٠ حزيران ١٦	لا يوجد	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	%٥,٨٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	شركة تمكين للتأجير التمويلي
٢٠٢١ ٢ كانون الأول	٢٠٢٠ تشرين الثاني ٢	لا يوجد	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	%٥	٢,٢١٠,٠٠٠	شركة بندار للتجارة والاستثمار
							١١,٥١٠,٠٠٠	المجموع

(١١) ضريبة الدخل

الوضع الضريبي للبنك:

- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك للعام ٢٠١٨ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً، وجاري العمل من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حالياً على مراجعة حسابات البنك عن العام ٢٠١٨، ولم تصدر تقريرها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المعدة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى ٣١ آذار ٢٠٢١.

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٠٦ حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠٢١.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تقوم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام منذ ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٧.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠١٨ في الموعد المحدد قانوناً، وقد تم قبول الكشف دون تعديل ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠٢١.

الوضع الضريبي لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٠.

- قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل السنوية (كشوفات ضريبة الدخل السنوية) للأعوام منذ ٢٠١١ وحتى ٢٠١٤ ضمن المدة القانونية وقامت بتسديد كافة الالتزامات المعلنة ضمن المدة القانونية وقد تم قبولها جميعاً من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما هي وبدون إجراء أية تعديلات عليه.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٧، وتم قبول الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٨ ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات ضمن المدة القانونية ولا يوجد عليها أي التزام ضريبي حتى تاريخه.
- تم قبول إقرارات ضريبة المبيعات دون تعديل حتى نهاية عام ٢٠١٧، وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠٢١.

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤.
- تم تدقيق الإقرارات الضريبية وتم تعديل الكشف بالموافقة للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠١٩ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة لنهاية عام ٢٠١٦، والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام ٢٠١٨ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠١٩ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونياً.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى عام ٢٠١٣، علماً بأن الإقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ والفترتين الضريبية ٩+١٠ للعام ٢٠١٦ تعتبر مقبولة حسب أحكام القانون، وتم تقديم الإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة في موعدها وحسب الأصول.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠٢١.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

الوضع الضريبي لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة.
- تم تدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٧، وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانونياً وتم دفع الضريبة المستحقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- قامت الشركة التابعة (شركة بندار للتأجير التمويلي) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٦ بالإضافة إلى عامي ٢٠١٨ و٢٠١٩، وتم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٧ في الموعد المحدد قانوناً ولا يوجد على الشركة أية إلتزامات ضريبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- قامت (شركة بندار للتأجير التمويلي) بالتسجيل في ضريبة المبيعات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧ وتم تقديم الإقرارات الضريبية اللاحقة ودفع الضريبة المستحقة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- قامت الشركة التابعة (شركة ربوع الشرق العقارية) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨ وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة التابعة (شركة ربوع الشرق العقارية) بتقديم إقرار ضريبة الدخل لعام ٢٠١٩ في الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة التابعة (شركة راكين العقارية) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨ وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة التابعة (شركة راكين العقارية) بتقديم إقرار الدخل عن العام ٢٠١٩ في الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة بندار للتجارة والاستثمار وشركاتها التابعة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠٢١.

الوضع الضريبي للشركة الأردنية للتخصيم (شركة تابعة):

- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية للأعوام منذ ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٨ حسب الأصول، حيث تم قبول الإقرارات الضريبية للأعوام ٢٠١٢ و٢٠١٣ ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة.
- قامت الشركة بالتسجيل في ضريبة المبيعات اعتباراً من ٧ تموز ٢٠٢٠ وتم تقديم الإقرارات الضريبية اللاحقة ودفع الضريبة المستحقة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة الأردنية للتخصيم أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠٢١.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

(١٢) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٥,٢٨٧,٨٣٢	٣٩,٣٦٣,٥٢٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٧٥٨,٩٥٨	-	الربح للسنة
(٩١٤,٩٧٢)	-	المحول إلى الاحتياطيات
(١,٤٣١,٩٠٠)	١٠٧,٥٩٧	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة
٥٦٣,٦٠٦	٤٤,٦٣٠	أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة
٣٩,٣٦٣,٥٢٤	٣٩,٥١٥,٧٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٦,٩٤٩,٧٢١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مزجلة مقابل ١٧,١٨,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الاردني.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤١٥,١٩٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رصيده ٦,٣٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ إلى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ويحظر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص والبالغ ١,٩٧١,٠٥٦ دينار.

(١٣) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ١٢ مليون دينار من الأرباح المدورة خلال العام ٢٠٢١ عن العام ٢٠٢٠ وبما يعادل ١٢٪ من رأسمال البنك.

(١٤) التحليل القطاعي

(أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك والشركات التابعة:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه، كما يمتلك البنك شركات تابعة تختص بالمجالات التالية: خدمات الوساطة المالية وخدمات التأجير التمويلي وخدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوندد وتخصيم الذمم.

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموجدة المرحلية المتكتمرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير منقحة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار														
٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار	أجنبي	دينار	إدارة الورد	دينار	التأجير التمويلي	دينار	الوساطة المالية	دينار	الخرافة	دينار	المؤسسات	دينار	الأفراد	دينار
١١,٨٠٢,٦٨٠	١٢,٨٨٢,٦٣٥	(غير منقحة)	(٧٠٥,٧٦٩)	١٢,٤٥٢	٤٩٤,٥٤٧	٣٦٧,٥٧٩	٢٤٧,٩٠٣	١,٧٦٧,١٢٠	٤,٩٣٨,٦٢٧	٥,٧٦٥,١٧٦						
(٢,١٧٤,٤٨٢)	(١,٣٧٦,٢٠٨)		-	-	(٦٢,٧٠٥)	٣٥,٢٤٠	-	-	(١,٠٨٢,٢٧٦)	(٦٦٢,٤٦٧)						
٦٤,٢٠٨	-		-	-	-	-	-	-	-	-						
(٣٣٢,٠٠٥)	(٦٢,٦٤٠)		-	-	-	-	-	-	-	-						
٨,٩٦٥,٤٠٦	١١,٤٤٧,٧٨٧	(٧٦٨,٤٠٩)	١٢,٤٥٢	٤٣١,٨٤٢	٤٢٢,٣١٩	٢٤٧,٩٠٣	١,٧٦٧,١٢٠	٣,٨٥٦,٣٥١	٥,٤٩٨,٢٠٩							
(٦,٢٤٧,٠١٤)	(٦,٣٧٠,٣٠٣)	(٥٢٤,٧٠٣)	(٥٢,٣٣٧)	(٤٣٢,٨٥٣)	(٣٤٥,٩٤٦)	(٨٩,٥٦٤)	-	-	-	-						
٢,٦١٣,٣٩٢	٥,٠٧٧,٤٨٤	(٦,٣١٨,١١٤)	(٣٩,٧٨٥)	(١,٠١١)	١٥٦,٣٧٢	١٥٨,٣٢٩	١,٧٦٧,١٢٠	٣,٨٥٦,٣٥١	٥,٤٩٨,٢٠٩							
(١,٣٣٨,٣٩٢)	(١,٦٤٧,١٤١)	(١,٥٩٢,٧٩٨)	٨,٣٥٥	٦٤١	(١٨,٨٤٢)	(٤٤,٤٩٧)	-	-	-	-						
١,٣٧٥,٠٠٠	٢,٤٣٠,٣٤٣	(٧,٩١٠,٩١٠)	(٣١,٤٢٠)	(٣٧٠)	١٣٧,٥٣١	١١٣,٨٤٢	١,٧٦٧,١٢٠	٣,٨٥٦,٣٥١	٥,٤٩٨,٢٠٩							

المجموع		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار														
٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار	أجنبي	دينار	إدارة الورد	دينار	التأجير التمويلي	دينار	الوساطة المالية	دينار	الخرافة	دينار	المؤسسات	دينار	الأفراد	دينار
١,١٧١,٨٢٤,٩٢٦	١,١٩٨,٣٩٥,٣٤٧	(غير منقحة)	-	١,٢٥١,٠٧١	٣٠,٢٢٤,٢٥٠	٨٦,٥٧٣,٣٠٢	١٥,٢٤٥,٢٢٧	٣٩٤,٧٤٩,٤٥٧	٣٨٥,٤٩٤,١٧٢	٢٨٨,٤٥٧,٨٦٧						
٥٢,٢٣٤,٢٥٠	٥٢,٦٠٩,٩٠٣	(غير منقحة)	-	-	-	-	-	-	-	-						
١,٢٢٤,٤٥٩,١٧٦	١,٢٥٢,٠٠٥,٢٥٠	(غير منقحة)	٥٢,٦٠٩,٩٠٣	١,٢٥١,٠٧١	٣٠,٢٢٤,٢٥٠	٨٦,٥٧٣,٣٠٢	١٥,٢٤٥,٢٢٧	٣٩٤,٧٤٩,٤٥٧	٣٨٥,٤٩٤,١٧٢	٢٨٨,٤٥٧,٨٦٧						
٩٧٧,٥٦١,٧٤٦	١,٠٠١,٩٢٧,٣٤٣	(غير منقحة)	-	١٢,٤٠٣	٢٤,٥٧٨,٦٥٣	٦٣,٦٧١,٤٠٧	١,٢٥١,٢٥٠	٧٤,٠٨٥,٩٢٨	٣٤٦,٤٣٣,٥٠٠	٤٩١,٨٩٤,٢٠٢						
٦٥,٢٠٨,٩٠٤	٦٦,٣٤٢,٨١٤	(غير منقحة)	٦٦,٣٤٢,٨١٤	-	-	-	-	-	-	-						
١,٠٤٢,٧٧٠,٦٥٠	١,٠٦٨,٢٧٠,١٥٧	(غير منقحة)	٦٦,٣٤٢,٨١٤	١٢,٤٠٣	٢٤,٥٧٨,٦٥٣	٦٣,٦٧١,٤٠٧	١,٢٥١,٢٥٠	٧٤,٠٨٥,٩٢٨	٣٤٦,٤٣٣,٥٠٠	٤٩١,٨٩٤,٢٠٢						

المجموع		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار														
٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار	أجنبي	دينار	إدارة الورد	دينار	التأجير التمويلي	دينار	الوساطة المالية	دينار	الخرافة	دينار	المؤسسات	دينار	الأفراد	دينار
١٩٨,٢٤٥	٣٣٧,٠٩٩	(غير منقحة)	-	-	-	-	-	-	-	-						
٧٦٧,١٨٢	٥٩٤,٥٢٥	(غير منقحة)	-	-	-	-	-	-	-	-						

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي
يشار من البنك وشركاته التابعة نشاطاتهم بشكل رئيسي في المملكة والتي تمثل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموجودات والمصرفيات داخل المملكة.

(١٥) معاملات مع أطراف ذات العلاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التابعة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
بنود داخل قائمة المركز المالي:				
٥٨,١٩٨,٤١٨	٥٨,٨٥٩,١٧٩	٤٧,٤١١,٦٠٩	٣,٨٧٥,٤٢٤	٧,٥٧٢,١٤٦
٣٦,٢٨٧	٦٦,٠٨٠	٦٦,٠٨٠	-	-
٥,٨٢٠,٠٠٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	٥,١٢٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠
١٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	-	-	٩٠,٠٠٠
٢٩,٠٣٥,٢٦٤	٢٨,٨٤٦,٤٠٦	١٥,٥٦٩,٥٧٠	٦,٣٥٩,٧٣٩	٦,٩١٧,٠٩٧
١٨,٢١٦,٥٦٩	٢١,٣٠٦,٣٥٥	-	٢١,٣٠٦,٣٥٥	-
بنود خارج قائمة المركز المالي:				
٢٠,٦٢٢	٢٠,٦٢٢	٢٠,٦٢٢	-	-
٣,٩٩٤,١٠٨	٣,٧٦٣,٠٠٤	٢,٢٩٣,٥٦٢	٦٩٧,٦٤٢	٧٧١,٨٠٠
عناصر قائمة الربح أو الخسارة:				
١,٣٥١,١٠٩	١,٠٢٨,٩٧٤	٧٤٥,٩٨٦	٦١,٧١١	٢٢١,٢٧٧
٣٥١,٢٥٧	٢٩٤,١٥٦	١١٦,٧٣٢	١٢٤,١٢٣	٥٣,٣٠١
٩,٢١٢	٢٩,٧٩٣	٢٩,٧٩٣	-	-
٢٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢١٪	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني	
٦٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	١٢٪	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	
صفر	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	٥٪	أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	
صفر	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	٢٪	أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	
صفر	أدنى عمولة على التسهيلات	١٪	أعلى عمولة على التسهيلات	

تتراوح أسعار الفوائد الدائنة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بالدينار الأردني من ٥,٠٪ إلى ١٠,٥٨٣٪.

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٥٨٩,١٢٩ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٥٧٥,٣٥١ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠٢٠.

بلغ عدد العملاء ذوي العلاقة ١,٠٢٢ عميل كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ١,٠١٢ عميل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

بلغت قيمة الضمانات المقدمة من العملاء ذوي العلاقة مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة ما قيمته ٣٥,٠٢٧,٤٤٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٣١,٢٨٨,٤٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

* تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة في هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

** تمثل المخصصات المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).

(١٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ آذار		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينـار	دينـار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٩,٥٩٣,٥٨٤	١٠٤,٨٧٢,٦٩٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٢,٦٠٨,٧١٨	٧٥,١٤٠,٩٥٩	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠,٢٧٨,٢٨٠	٣١,٩٩٥,٩٢٨	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦١,٩٢٤,٠٢٢	١٤٨,٠١٧,٧٢٦	

(١٧) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

مدخلات المستوى (١): وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.

مدخلات المستوى (٢): وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

مدخلات المستوى (٣): وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	(غير مدققة)
٦,٠٥١	-	-	٦,٠٥١	٣١ آذار ٢٠٢١
٣٦,٩٧١,٤٦٩	٦,٨١٨,٠٢١	-	٣٠,١٥٣,٤٤٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٣٦,٩٧٧,٥٢٠	٦,٨١٨,٠٢١	-	٣٠,١٥٩,٤٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	(مدققة)
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥,٩٦١	-	-	٥,٩٦١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٣٩,٢٤٣,٦١٠	٦,٧٩٢,٦١٥	-	٣٢,٤٥٠,٩٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩,٢٤٩,٥٧١	٦,٧٩٢,٦١٥	-	٣٢,٤٥٦,٩٥٦	

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

تتضمن الموجودات الأخرى موجودات غير مالية والتي تمثل استثمارات عقارية لدى الشركات التابعة (شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار) والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة في القوائم المالية، علماً بأن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن المستوى الثاني تبلغ قيمتها ٣,١٧٦,١٤٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٣,١٨٣,٦٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(١٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية المباشرة والاستثمارات بالكلفة المطفأة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والأموال المقترضة والتي تدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة المدرجة بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

(١٩) حصة السهم من صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٠٩,٤٧١	٣,٣٩٩,٥٦٦	صافي الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠١٢	٠,٠٣٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح الفترة

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك مساوية للحصة المخفضة حيث أن البنك لم يصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(٢٠) ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٥٨٨,٧٣٢	٢,٨٩٤,٨٧٨	اعتمادات
٥,٣٤٠,٧٩٢	٣,٤٢٠,٣٨١	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
٢٣,٥٠٧,٦٧٧	٢٠,٠٠٦,٠٩١	دفع
٤٢,٠١٠,٧٠٣	٤١,٨٠٩,٩١٢	حسن تنفيذ
١٩,٤٤٨,٨٦٨	١٦,١١٠,٨٤٤	أخرى
١٨,٥١٨,٧١١	١٦,٦٥٤,٤٤٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٤,٦٠٠,٤٨٧	٢٧,٨٢٩,٩٤٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٣٧,٠١٥,٩٧٠	١٢٨,٧٢٦,٤٩٢	المجموع

(٢١) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٣,٦١٩,٢٧١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٤,٦٥٥,٥١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٣٥٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة الموارد للوساطة المالية ١٠,٠٠١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة تمكين للتأجير التمويلي ٢٢١,٥٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

كما يوجد قضية مقامة على شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لا داعي لأخذ مخصصات مقابل هذه القضية في هذه المرحلة.

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة التسهيلات التجارية الأردنية ١٠٥,٥٠٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٨٦,٥٤٩ دينار ٣١ كانون

الأول ٢٠٢٠. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٢٥,١٣٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٢٤٠,٥٢١ دينار كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (شركة تابعة لشركة التسهيلات التجارية) مبلغ ٣١,٠٤٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة بندار للتجارة والاستثمار ٤٧,٨٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٣٢,٨٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة على شركة بندار للتأجير التمويلي وشركة ربوع الشرق العقارية وشركة راكين العقارية (شركات تابعة لشركة بندار للتجارة والاستثمار) كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٢٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١.

**INVESTBANK
(PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
(UNAUDITED)
31 MARCH 2021**

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
(UNAUDITED)**

31 MARCH 2021

Contents	Page
Review report on the interim condensed consolidated financial statements	1
Interim condensed consolidated statement of financial position	2
Interim condensed consolidated statement of profit or loss	3
Interim condensed consolidated statement of other comprehensive income	4
Interim condensed consolidated statement of changes in equity	5
Interim condensed consolidated statement of cash flows	6
Notes to the interim condensed consolidated financial statements	7-25

Independent Auditor's Report

The Chairman and Board of Directors Of Invest Bank
(Public Shareholding Company)
Amman – Hashemite Kingdom of Jordan

Review Report on the Interim Condensed Consolidated Financial Statements

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed consolidated statement of financial position of Invest Bank (a Public Shareholding Company) (the “Bank”) and its subsidiaries (the “Group”) as at 31 March 2021 and the related interim condensed consolidated statement of profit or loss, interim condensed consolidated statement of comprehensive income, the interim condensed consolidated statement of changes in equity and interim condensed statement of cash flows for the three months then ended and other explanatory notes. Management is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed consolidated financial statements in accordance with International Accounting Standard (34) “interim financial reporting” as amended by the Central Bank of Jordan instructions. Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed consolidated financial statements based on our review.

Scope of Review

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

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim condensed consolidated financial statements as at 31 March, 2021 are not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard (34) as amended by the Central Bank of Jordan instructions.

Other Matter

The interim condensed consolidated financial statements for the period ended March 31, 2020, which appear for comparative purposes, have been audited and reviewed by PricewaterhouseCoopers (Jordan) LLC, which issued an unqualified opinion dated on July 1, 2020.

Kawasmy and Partners
KPMG

Hatem Kawasmy
License No. (656)



Amman – Jordan
April 27, 2021

INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS OF 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

	Notes	31 March 2021 JD (Unaudited)	31 December 2020 JD (Audited)
Assets			
Cash and balances at the Central Bank of Jordan	4	104,872,695	90,377,554
Balances at banks and financial institutions	5	75,139,850	70,941,436
Deposits at banks and financial institutions	6	-	399,949
Financial assets at fair value through statement of Profit or loss		6,051	5,961
Direct credit facilities at amortized cost– net	7	732,702,243	731,932,007
Financial assets at fair value through other Comprehensive income		36,971,469	39,243,610
Financial assets at amortized cost		182,227,193	172,871,636
Property and equipment – net		28,919,146	29,030,141
Intangible assets		2,855,070	2,766,093
Deferred tax assets		16,949,721	17,118,215
Other assets	8	66,455,059	64,670,423
Right of use assets		4,906,753	5,102,151
Total assets		<u>1,252,005,250</u>	<u>1,224,459,176</u>
Liabilities and Equity			
Liabilities			
Banks and financial institutions deposits		31,995,928	30,489,935
Customers' deposits		786,224,706	766,814,623
Cash margins		33,946,114	35,650,789
Borrowed funds	9	173,471,758	166,797,207
Bonds	10	11,510,000	11,410,000
Lease liabilities		3,518,387	3,611,852
Sundry provisions		417,581	765,666
Income tax provision	11	5,990,541	6,189,284
Deferred tax liabilities		4,109,014	5,117,743
Other liabilities		17,086,128	15,923,551
Total Liabilities		<u>1,068,270,157</u>	<u>1,042,770,650</u>
Equity			
Bank's Shareholders Equity			
Authorised share capital		100,000,000	100,000,000
Subscribed and paid-up share capital		100,000,000	100,000,000
Statutory reserve		30,643,329	30,643,329
Financial Assets revaluation reserve - net		7,118,940	8,560,247
Retained earnings	12	39,515,751	39,363,524
Net Income for the period		3,399,566	-
Total equity attributable to the shareholders of the Bank		<u>180,677,586</u>	<u>178,567,100</u>
Non-controlling interest		3,057,507	3,121,426
Total equity		<u>183,735,093</u>	<u>181,688,526</u>
Total Liabilities and Equity		<u>1,252,005,250</u>	<u>1,224,459,176</u>

The accompanying notes from 1 to 22 form an integral part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying review report

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS**

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months ended 31 March	
		2021	2020
		JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Interest income		17,128,939	18,585,103
Interest expense		(7,947,481)	(10,282,134)
Net Interest Income		9,181,458	8,302,969
Net commission income		2,414,077	2,573,390
Net Interest and Commissions Income		11,595,535	10,876,359
Gains from foreign currencies		211,670	201,428
Gains (Losses) from financial assets at fair value through statement of profit or loss		162,716	(44,564)
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income		389,850	80,183
Other Revenue		522,864	689,274
Gross Income		12,882,635	11,802,680
Employees expenses		(3,774,767)	(3,617,367)
Depreciation and amortization		(594,535)	(767,183)
Other expenses		(2,017,812)	(1,962,464)
Provision for seized assets acquired in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan		16,811	-
Provision for Expected credit loss on direct credit facilities Recovered from expected credit loss in financial assets and off-balance sheet items in accordance to IFRS (9)	7	(1,372,208)	(2,674,482)
Sundry provisions		(62,640)	(232,000)
Total Expenses		(7,805,151)	(9,189,288)
Profit for the period before tax		5,077,484	2,613,392
Income tax for the period	11	(1,647,141)	(1,338,392)
Net Profit for the period		3,430,343	1,275,000
Attributable to:			
Shareholders of the Bank		3,399,566	1,209,471
Non-controlling interest		30,777	65,529
		3,430,343	1,275,000
Basic and diluted earnings per share from net profit for the period attributable to the shareholders of the Bank	19	JD/ share 0.034	JD/ share 0.012

The accompanying notes from 1 to 22 form an integral part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying review report

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)**

	For the three months ended 31	
	March	
	2021	2020
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Net Profit for the period	3,430,343	1,275,000
Other comprehensive income items that will not be reclassified to profit or loss on subsequent period:		
Net Changes in financial assets revaluation reserve – net after tax	(1,326,074)	(672,784)
Loss on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	(7,683)	(1,160,984)
Total Other Comprehensive Income items	(1,333,757)	(1,833,768)
Total comprehensive income for the period	2,096,586	(558,768)
Total Comprehensive Income Attributable to:		
Shareholders of the Bank	2,065,856	(623,951)
Non-controlling interest	30,730	65,183
	2,096,586	(558,768)

The accompanying notes from 1 to 22 form an integral part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying review report

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY**

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

	Reserves							
	Subscribed and Paid-up capital JD	Statutory JD	Financial Asset revaluation-net JD	Retained earnings JD	profit for the period attributable to the bank's shareholders JD	Total shareholders' equity attributable to the bank's shareholders JD	Non- controlling interest JD	Total shareholders' equity JD
(Unaudited)								
As of 31 December 2020	100,000,000	30,643,329	8,560,247	39,363,524	-	178,567,100	3,121,426	181,688,526
Profit for the period	-	-	-	-	3,399,566	3,399,566	30,777	3,430,343
Net changes in financial assets revaluation reserve –net after taxes	-	-	(1,326,027)	-	-	(1,326,027)	(47)	(1,326,074)
(Losses) on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income transferred to the retained earnings	-	-	(115,280)	107,597	-	(7,683)	-	(7,683)
Total comprehensive income	-	-	(1,441,307)	107,597	3,399,566	2,065,856	30,730	2,096,586
Effect of increase in investment in subsidiary	-	-	-	44,630	-	44,630	(94,649)	(50,019)
As of 31 March, 2021	100,000,000	30,643,329	7,118,940	39,515,751	3,399,566	180,677,586	3,057,507	183,735,093
(Unaudited)								
As of 31 December 2019	100,000,000	29,728,357	12,255,295	35,387,832	-	177,371,484	4,639,405	182,010,889
Profit for the period	-	-	-	-	1,209,471	1,209,471	65,529	1,275,000
Net changes in financial assets revaluation reserve –net after taxes	-	-	669,236	-	-	669,236	(346)	668,890
(Losses) on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income transferred to the retained earnings	-	-	(1,341,674)	(1,160,984)	-	(2,502,658)	-	(2,502,658)
Total comprehensive income	-	-	(672,438)	(1,160,984)	1,209,471	(623,951)	65,183	(558,768)
Effect of increase in investment in subsidiary	-	-	-	348,765	-	348,765	(1,250,206)	(901,441)
As of 31 March 2020	100,000,000	29,728,357	11,582,857	34,575,613	1,209,471	177,096,298	3,454,382	180,550,680

- Retained earnings include an amount of JD 16,949,721 as of 31 March 2021 restricted by the Central Bank of Jordan against deferred tax assets amounting to JD 17,118,215 as of 31 December 2020.

- Retained earnings include a restricted amount of JD 1,039,200 as of 31 March 2021 and 31 December 2020, based on Central Bank of Jordan request, which represents the remaining balance of illegal transactions.

- Retained earnings include a restricted amount of JD 415,199 as of 31 March 2021 and 31 December 2020, which represents the effect of the early adoption of IFRS (9). Such amounts are restricted and cannot be utilized unless realized through actual sale as instructed by Jordan Securities Commission.

- In accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (13/ 2018), the accumulated balance of the general banking risk reserve item amounting to JD 6,365,000 as of 31 December 2017 has been transferred to the retained earnings item to offset with the impact of the IFRS 9. Surplus from the amount after offset amounting to JD 1,971,056 is restricted.

The accompanying notes from 1 to 22 form an integral part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying review report

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS OF CASH FLOWS**

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months ended 31 March	
		2021	2020
		JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
<u>Operating activities</u>			
Profit for the period before income tax		5,077,484	2,613,392
Adjustments for non-cash items:			
Depreciation and amortization		594,535	767,183
Provision for expected credit loss on direct credit facilities		1,372,208	2,674,482
Sundry provisions		62,640	232,000
Recovered from provision of expected credit loss in financial assets and off-balance sheet items in accordance to IFRS (9)		-	(64,208)
Recovered from provisions against seized asset over 4 years		(16,811)	-
Gain (loss) on sale of assets seized by the Bank		26,080	(12,836)
Interest income from lease liabilities		50,896	56,983
Unrealized (gain) loss from financial assets at fair value through Statement of profit or loss		(90)	(6,412)
Net interest expense		1,389,397	294,761
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		(5,723)	(5,106)
		8,550,616	6,550,239
<u>Changes in assets and liabilities</u>			
Deposits at banks and financial institutions (maturing after more than 3 months)		400,000	(400,000)
Financial assets at fair value through Statement of Profit or loss		-	(46,484)
Direct credit facilities		(2,142,444)	(24,791,933)
Other assets		(2,492,384)	(11,347,211)
Customers' deposits		19,410,083	1,245,282
Cash margin		(1,704,675)	3,319,624
Other liabilities		429,682	12,078,638
Net cash flows from (used in) operating activities before income tax and provisions paid		22,450,878	(13,391,845)
Paid from lawsuits provisions and end of services benefits		(410,725)	(327,973)
Income tax paid		(1,675,481)	(1,563,141)
Net cash flows (used in) from operating activities		20,364,672	(15,282,959)
<u>Investing activities</u>			
Purchases of financial assets at fair value through statement of other comprehensive income		(1,212,986)	(3,231,590)
Sale of financial assets at fair value through statement of other comprehensive income		1,142,688	2,665,339
Financial assets at amortized cost		(9,355,557)	2,351,073
Purchase of property, equipment, Advance payments and projects under construction		(152,717)	(155,889)
Purchase of intangible assets		(184,381)	(42,356)
Net cash flow used in purchase of new shares in subsidiaries		(50,019)	(901,441)
Net cash flows (used in) investing activities		(9,812,973)	685,136
<u>Financing activities</u>			
Borrowed funds		6,674,551	15,219,055
Bonds		100,000	(4,200,000)
Payments of lease liabilities		(144,361)	(167,692)
Net cash flows generated from (used in) financing activities		6,764,190	10,851,363
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		5,723	5,106
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		17,181,890	(3,746,460)
Cash and cash equivalents at 1 January	15	130,830,113	165,665,376
Cash and cash equivalents at 31 March	15	148,017,726	161,924,022

The accompanying notes from 1 to 22 form an integral part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying review report

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

1) GENERAL INFORMATION

INVESTBANK (the “Bank”) was established as a Jordanian public shareholding company under registration No. (173) dated 12 August 1982 in accordance with the Companies Law No. (12) for the year 1964 with a paid in capital of JD 6 million distributed over 6 million shares with a par value of JD 1 per share. The Bank’s capital was increased several times to become JD 77,500,000 / JD 1 per share as of 31 December 2010. Furthermore, during 2011, the Bank’s capital was increased to JD 85,250,000 / JD 1 per share. Finally, the Bank’s capital was increased by JD 14,750,000 on 10 April 2012. Accordingly, the Bank’s authorized and paid in capital became JD 100 Millions / JD 1 per share.

The Bank’s Head Office is located in Amman, Abd Alhameed Sharaf Street, Shmesani, Tel: 06-5001500, P.O Box 950601, Amman – 11195 Jordan.

The Bank provides banking and related financial services through its Head Office and its twelve branches in the Hashemite Kingdom of Jordan, and through its subsidiaries.

INVESTBANK is a public shareholding company listed in Amman Stock Exchange.

These interim condensed consolidated financial statements were approved by the Board of Directors at its session number 2/2021 that held on 21 April 2021.

2) SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Following are the significant accounting policies used by the Group in the preparation of these interim condensed consolidated financial statements.

2.1 Basis of preparation of the consolidated financial statements

- The interim condensed consolidated financial statements of the Bank and its subsidiaries (together “the group”) have been prepared in accordance with the International Accounting Standards No. (34) (“interim financial reporting”), as amended by Central Bank of Jordan instructions.

The main differences between the IFRSs as they must be applied and what has been modified by the Central Bank of Jordan are the following:

- Provisions for expected credit losses are formed in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan (No. 13/ 2018) “Application of the IFRS (9)” dated 6 June 2018 and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is stricter. The significant differences are as follows:
 - Debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian government are excluded from the calculation of ECL provision, so that credit exposures are treated and guaranteed by the Jordanian government with no expected credit losses.
 - When calculating credit losses provision against credit exposures, the calculation results are compared according to the International Financial Reporting Standard No. (9) with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) dated December 10, 2009 for each stage separately and the strictest results are taken in the recognition, to then be classified according to Central bank of Jordan requirements.
- Interest and commissions are suspended on credit facilities classified on stage 3 granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

- Assets seized by the Bank appear in the consolidated statement of financial position within other assets at the amount equal to the lower of which they were seized by the Bank or the fair value, and are revaluated according to the Central Bank of Jordan instructions on an individual basis. Any impairment in their value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and the increase is not recorded as revenue. The subsequent increase is taken to the consolidated statement of profit or loss to the extent that it does not exceed the value of the previously recorded impairment. As of the beginning of 2015, a gradual provision was made for real estate acquired for more than 4 years against debts according to the Circular of the Central Bank of Jordan No. 15/1/4076 dated 27 March 2014 and No. 10/1/2510 dated 14 February 2017. Noting that the Central Bank of Jordan issued Circular No. 10/1/13967 dated 25 October 2018, in which the Circular No. 10/1/16607 dated 17 December 2017 was approved for extension. The Central Bank of Jordan also confirmed postponing the calculation of the provision until the end of the year 2019. According to the Central Bank of Jordan Circular No. 10/1/16239 dated 21 November 2019, deduction of the required provisions against real estate acquired is made at the rate of (5%) of the total book values of these real states (regardless of the period of violation) as of the year 2021, so that the required percentage of 50% of these properties are reached by the end of the year 2029.
- The Jordanian Dinar is the presentation currency for the Interim Condensed consolidated financial statements and is the Bank's functional currency.
- The central bank's cash and balances caption includes the cash reserve requirements , which represents balances that are restricted in withdrawal sought in accordance with the instructions of the Central Bank and in accordance with the instructions of the regulatory authority in the countries in which the Bank operates, whichever is more strict.
- The interim condensed consolidated financial statements have been prepared on the historical cost basis, except for financial assets at fair value through statement of profit or loss, and financial assets at fair value through other comprehensive income that have been measured at fair value at the date of these interim condensed consolidated financial statements, as well as financial assets and liabilities that have been hedged against the risks of change in their fair value.
- These interim condensed consolidated financial statements do not include all the information and disclosures required in the annual financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards as amended by Central Bank of Jordan, and should be read in conjunction with the consolidated financial statements of the Group as of and for the year ended 31 December 2020. Furthermore, the results of operations for the three months ended 31 March 2021 do not necessarily reflect an accurate indicator about the expected results for the year ended 31 December 2021 and no appropriation has been made to the profit for the three months period ended 31 March 2021 which is usually performed at year end.

2.2 Changes in accounting policies and disclosures

A. Applied Accounting Policies

- The accounting policies applied in the preparation of these Interim Condensed consolidated financial statements are the same as those applied for the year ended December 31, 2020, except for the following new Standards or amendments that become effective on January 1, 2021:
- International Financial Reporting Standard (17) Insurance Contracts (effective January 1st, 2021 with early adoption permitted only to companies that have adopted IFRS 9).
- Amendments to International Financial Reporting Standard (9), International Financial Reporting Standard (7) and International Accounting Standards (39) "Interest Rate Benchmark Reform".

The adoption of the above amended standards has not affected the amounts or disclosures in the consolidated condensed interim financial statements.

INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

B. New IFRSs and Amendments issued but not yet effective

A number of new standards, amendments to standards and interpretations issued but not yet effective have not been applied in preparing these consolidated condensed interim financial statements:

Amendments

- Amendments to International Financial Reporting Standard (10) and International accounting standards (28) Sale or Contribution of Assets between Investor and partners in its Joint Venture (no effective date specified).
- Amendments to International Accounting Standards (1) Classification of Liabilities as Current or Noncurrent (effective January 1st, 2022)

Management does not expect that there will be a material impact from adopting the above standards upon the end of the assessment of the affect of these amendments and standards.

3.3 Basis of consolidation

Consolidated Financial statements include the condensed interim financial statements of the Bank and its subsidiaries, which are wholly owned and controlled by the Bank. Control is achieved whereby the Bank has the power to manage main activities of the subsidiaries and it is exposed, or has a right to, variable returns from its involvement with the subsidiary and has the ability to affect those returns through its control over that entity. These transactions, balances, revenue and expenses between the bank and its subsidiaries are eliminated.

The interim condensed consolidated financial statements as of 31 March 2021 include the financial statements of the Bank and its following subsidiaries as of 31 March 2021:

<u>Company's Name</u>	<u>Paid-in capital</u>	<u>Bank's ownership</u>	<u>Nature of operations</u>	<u>Company head office</u>	<u>Date of acquisition</u>
	JD				
Al- Mawared for Financial Brokerage Company	3,000,000	100%	Brokerage	Amman	2006
Tamkeen Leasing Company	20,000,000	97.5%	Financing lease	Amman	2006
Al- Istethmari Latemweel Selselat Al Imdad Company	3,000,000	94%	Management and operation of bonded stores	Amman	2010
Jordanian Company for Factoring	1,500,000	100%	Factoring receivables	Amman	2011
Jordan Trade Facilities Company	16,500,000	95.3%	loans and facilities granting	Amman	2016
Trade Facilities for finance leasing Company	2,000,000	95.3%	Financing lease	Amman	2016
Bindar Trade and Investment Company	20,000,000	96%	loans and facilities granting	Amman	2017
Ruboua Al Sharq Real Estate Company	50,000	96%	Sale of land and real estates owned by the company	Amman	2017
Rakeen Real Estate Company	30,000	96%	Sale of land and real estates owned by the company	Amman	2017
Bindar Lease Financing Company	1,000,000	96%	Financing lease	Amman	2017

The financial statements of the subsidiaries are prepared for the same financial period for the Bank using the same accounting policies adopted by the Bank. Changes are made to the accounting policies of subsidiaries, when necessary, to align them with accounting policies adopted by the Bank.

The financial statement of the subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of profit or loss from the date it was owned, on which control is transferred to the Bank and cease to be consolidated from the date on which Bank lost control.

Non-controlling interest represents the portion of net profit or loss and net assets not owned -directly or indirectly- by the Bank in its subsidiaries and are presented in consolidated statement of profit or loss and within equity in the consolidated statement of financial position separately from the equity attributable to the shareholders of the Bank.

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

In the case of preparing separate financial statements for the bank as an independent entity, the investments in subsidiaries are recorded at cost.

3) ACCOUNTING ESTIMATES

Preparation of the interim condensed consolidated financial statements and the application of the accounting policies require the Group's management to perform assessments and assumptions that affect the amounts of financial assets and liabilities, and the disclosure of contingent liabilities. Moreover, these assessments and assumptions affect revenues, expenses, and provisions shown within the consolidated statement of comprehensive income. In particular, this requires the Group's management to issue significant judgments and assumptions to assess future cash flow amounts and their timing. Moreover, the mentioned assessments are necessarily based on assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. In addition, actual results may differ from assessments due to changes resulting from the conditions and circumstance of those assessments in the future.

4) CASH AND BALANCES AT THE CENTRAL BANK OF JORDAN

This item consists of the following:

	<u>31 March 2021</u>	<u>31 December 2020</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
	<u>(Unaudited)</u>	<u>(Audited)</u>
Cash on hand	13,301,479	13,396,731
Balances at the Central Bank of Jordan:		
Current and demand accounts	13,612	5,451,602
Term and notice deposits	49,000,000	30,500,000
Statutory cash reserve	42,557,604	41,029,221
Total	<u>104,872,695</u>	<u>90,377,554</u>

Except for the statutory cash reserve, there are no restricted balances as of 31 March 2021 and 31 December 2020. There are no balances, maturing within a period exceeding three months as of 31 March 2021 and 31 December 2020.

Expected credit losses allowance was not calculated on balances at Central Bank of Jordan as at 31 March, 2021 and 31 December, 2020, which is in accordance with the Central Bank of Jordan Instructions No.13/2018 dated 6 September 2018 regarding the implementation of International Financial Reporting Standard No. (9).

5) BALANCE AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

This item consists of the following:

	<u>31 March 2021</u>	<u>31 December 2020</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
	<u>(Unaudited)</u>	<u>(Audited)</u>
Local banks and financial institution	28,389,083	17,881,099
Foreign banks and financial institutions	46,751,876	53,061,395
Less: Provision for Expected Credit Loss per IFRS (9)	(1,109)	(1,058)
Total	<u>75,139,850</u>	<u>70,941,436</u>

Non-bearing interest Balances held at banks and financial institutions amounted to JD 27,782,366 as at 31 March 2021, against JD 32,125,509 as at 31 December 2020.

There are no restricted balances as at 31 March 2021 and 31 December 2020.

6) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

The details of this item are as follows:

	<u>31 March 2021</u>	<u>31 December 2020</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
	<u>(Unaudited)</u>	<u>(Audited)</u>
Deposit matured within a period exceeding three months	-	400,000
Less: provision for expected credit loss	-	(51)
Total	<u>-</u>	<u>399,949</u>

There are no restricted deposits as at 31 March 2021 and 31 December 2020.

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

7) DIRECT CREDIT FACILITIES AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	31 March 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Individuals (Retail)		
Overdraft	6,925,433	6,744,535
Loans and discounted bills *	178,491,533	176,502,978
Credit cards	41,047,860	36,451,370
Real estate loans		
	144,769,588	144,474,197
Corporates		
Large Corporates		
Overdraft	84,667,277	83,177,308
Loans and discounted bills *	239,936,798	247,177,601
SMEs		
Overdraft	6,605,137	6,383,076
Loans and discounted bills *	43,440,515	45,289,834
Government and public sector	41,438,743	38,585,290
Total	787,322,884	784,786,189
Less:		
Provision for expected credit loss	43,590,940	42,382,980
Interest in suspense **	11,029,701	10,471,202
Net direct credit facilities	732,702,243	731,932,007

* The balance is presented on a net basis, after deducting the commissions and interest received in advance amounted to JD 33,613,861 as at 31 March 2021, against JD 33,388,764 as at 31 December 2020.

** Interest in suspense Includes an amount of JD 770,120 as at 31 March 2021, against 428,895 JD as at 31 December 2020, which represents interest in suspense against some performing accounts classified within stage 2 and 3.

- Non-performing facilities according to the instructions of Central Bank of Jordan amounted to JD 44,406,689, equivalent to 5.6% of total direct credit facilities balance, as at 31 March 2021 against JD 43,906,686, equivalent to 5.6% of total direct credit facilities balance, as at 31 December 2020.
- Non-performing credit facilities after deducting interest in suspense amounted to JD 34,147,108, equivalent to 4.4% of total direct credit facilities balance after deducting interest in suspense, as at 31 March 2021 against JD 33,864,379, equivalent to 4.4% of direct credit facilities balance, as at 31 December 2020.
- Credit facilities granted to the Jordanian government and/or under its guarantee amounted to 41,438,742, equivalent to 5.3% of total direct credit facilities as at 31 March 2021 against 38,585,290, equivalent to 4.9% of total direct credit facilities as at 31 December 2020.
- Part of instalments receivables guarantees, and finance lease contracts related to Jordan Tarde Facilities Company with an amount of JD 997,868 as at 31 March 2021 (Cheques and promissory notes) against JD 1,253,302 as at 31 December 2020.
- The value of non-performing credit facilities which were transferred to off balance sheet items was JD 67,625 during the first three months of 2021 compared to JD 11,020,801 in 2020.
- The value of non-performing credit facilities transferred to off balance sheet items was JD 60,350,736 as of March 31, 2021, compared to JD 60,283,111 as of December 31, 2020.
- The bank has not calculated and recorded an allowance for expected credit loss on facilities granted to Government and public sector and in its guarantee in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan regarding the implementation of IFRS (9).

INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

The movement of direct credit facilities:
For the period ended 31 March 2021
(Unaudited)

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance at the beginning of the period	599,202,958	108,433,143	77,150,088	784,786,189
New balances during the period	74,819,582	24,886,594	2,958,915	102,665,091
Repaid/ derecognized Balances	(64,337,180)	(11,106,665)	(4,012,305)	(79,956,150)
Transferred to stage 1	2,719,807	(2,719,807)	-	-
Transferred to stage 2	(16,221,392)	22,948,889	(6,727,497)	-
Transferred to stage 3	(2,785,318)	(1,330,184)	4,115,502	-
Changes due to amendments	(10,467,438)	(9,059,803)	(423,166)	(19,950,407)
Written off balances	-	-	(221,839)	(221,839)
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-
Total Balances at the end of the period	<u>582,931,019</u>	<u>132,052,167</u>	<u>72,339,698</u>	<u>787,322,884</u>

For the year ended 31 December 2020
(Audited)

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance at the beginning of the year	499,415,692	152,291,473	68,385,897	720,093,062
New balances during the year	156,254,273	14,618,750	15,645,631	186,518,654
Repaid/ derecognized Balances	(49,321,495)	(26,211,831)	(4,685,404)	(80,218,730)
Transferred to stage 1	17,464,504	(15,166,735)	(2,297,769)	-
Transferred to stage 2	(7,759,691)	12,009,656	(4,249,965)	-
Transferred to stage 3	(1,340,494)	(16,272,092)	17,612,586	-
Changes due to amendments	(15,509,831)	(12,836,078)	(1,478,440)	(29,824,349)
Written off balances	-	-	(11,782,448)	(11,782,448)
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-
Total Balance at the end of the year	<u>599,202,958</u>	<u>108,433,143</u>	<u>77,150,088</u>	<u>784,786,189</u>

INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

The movement of provision for expected credit losses on direct credit facilities at a collective level:

For the period ended 31 March 2021
(Unaudited)

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance at the beginning of the period	2,088,357	2,076,493	38,218,130	42,382,980
Loss on impairment over new balances during the period	1,415,640	437,291	4,613,645	6,466,576
Recovered from impairment loss over settled balances (Repaid/ Derecognized)	(110,721)	(150,828)	(3,290,981)	(3,552,530)
Transferred to stage 1	78,708	(78,708)	-	-
Transferred to stage 2	(139,676)	557,489	(417,813)	-
Transferred to stage 3	(27,703)	(65,231)	92,934	-
Impact on provision – as at period end – due to reclassification between the 3 stages during the period	(893,028)	107,740	785,288	-
Changes due to amendments	(323,220)	(814,122)	(404,496)	(1,541,838)
Written off balances	-	-	(164,248)	(164,248)
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-
Total Balances at the end of the period	<u>2,088,357</u>	<u>2,070,124</u>	<u>39,432,459</u>	<u>43,590,940</u>

For the year ended 31 December 2020
(Audited)

	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance at the beginning of the year	3,549,287	2,713,314	31,316,122	37,578,723
Loss on impairment over new balances during the year	1,255,758	3,641,147	18,809,791	23,706,696
Recovered from impairment loss over settled balances (Repaid/ Derecognized)	(1,894,024)	(921,796)	(4,646,408)	(7,462,228)
Transferred to stage 1	566,468	(377,334)	(189,134)	-
Transferred to stage 2	(66,612)	272,807	(206,195)	-
Transferred to stage 3	(41,561)	(357,709)	399,270	-
Impact on provision – as at the year end – due to reclassification between the 3 stages during the year	(880,572)	(2,634,650)	3,515,222	-
Changes due to amendments	(400,387)	(259,286)	48,460	(611,213)
Written off balances	-	-	(10,828,998)	(10,828,998)
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-
Total Balance at the end of the year	<u>2,088,357</u>	<u>2,076,493</u>	<u>38,218,130</u>	<u>42,382,980</u>

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

Provision for expected credit loss on direct credit facilities

The movement on the provision for expected credit losses in Direct Credit Facilities per sector was as follows:

	Individuals	Real estate Loans	Corporates		Total
			Large Corporate	SMEs	
(Unaudited)					
For the period ended 31 March 2021	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	10,749,702	4,461,458	19,899,417	7,272,403	42,382,980
Deducted from (reversed to) revenue during the period	1,852,249	(2,047,929)	282,180	1,285,708	1,372,208
Provision utilized during the period (written off debts)*	(26,833)	-	(137,415)	-	(164,248)
Balance at the end of the period	12,575,118	2,413,529	20,044,182	8,558,111	43,590,940
(Audited)					
For the year ended 31 December 2020					
Balance at the beginning of the year	13,378,308	2,029,143	16,545,883	5,625,389	37,578,723
Deducted from (reversed to) revenue during the year	(2,508,144)	2,504,638	13,954,651	1,682,110	15,633,255
Provision utilized during the year (written off debts)*	(120,462)	(72,323)	(10,601,117)	(35,096)	(10,828,998)
Balance at the end of the year	10,749,702	4,461,458	19,899,417	7,272,403	42,382,980

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

Interest in suspense

The movement on interest in suspense was as follows:

	<u>Corporates</u>				
	Individuals	Real estate	Large		Total
	JD	Loans JD	Corporate JD	SMEs JD	JD
For the period ended 31 March 2021 (Unaudited)					
Balance at the beginning of the period	3,427,284	1,122,807	3,743,678	2,177,433	10,471,202
Interest in suspense for the period	274,837	222,907	736,317	205,714	1,439,775
Interest transferred to revenues	(161,084)	(144,426)	(469,247)	(48,928)	(823,685)
Interest in suspense written off*	(41,239)	(620)	(72)	(15,660)	(57,591)
Balance at the end of period	<u>3,499,798</u>	<u>1,200,668</u>	<u>4,010,676</u>	<u>2,318,559</u>	<u>11,029,701</u>
For the year ended 31 December 2020 (Audited)					
Balance at the beginning of the year	2,656,091	931,595	3,100,939	1,538,845	8,227,470
Interest in suspense for the year	1,108,820	239,839	1,438,498	744,854	3,532,011
Interest transferred to revenue	(217,484)	(44,062)	(16,386)	(56,897)	(334,829)
Interest in suspense written-off*	(120,143)	(4,565)	(779,373)	(49,369)	(953,450)
Balance at the end of the year	<u>3,427,284</u>	<u>1,122,807</u>	<u>3,743,678</u>	<u>2,177,433</u>	<u>10,471,202</u>

* According to the Board of Directors decision and senior management of the Subsidiaries, non-performing credit facilities with their related interest, against which provisions and interest in suspense were booked, were written off by an amount of JD 221,839 during the 3 months ended 31 March 2021 against JD 11,782,448 for the year ended 31 December 2020.

8) OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	<u>31 March 2021</u>	<u>31 December 2020</u>
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Accrued revenues and interest	2,270,082	2,926,584
Prepaid expenses	2,373,218	1,395,078
Assets seized by bank in repayment of debt*	44,590,220	43,405,673
Refundable deposits	913,397	955,059
Clearance Cheques	47,967	54,018
Balances related to illegal transaction -net	1,039,200	1,039,200
Purchased acceptances	8,577,078	9,195,924
Others	6,643,897	5,698,887
Total	<u>66,455,059</u>	<u>64,670,423</u>

* According to the banks' law, property seized by the bank in repayment of debt from clients should be disposed of within two years from the foreclosure date. However, the Central Bank of Jordan may extend this period for a maximum of two more years in exceptional cases. These properties are presented in net, after deducting any impairment in it's value.

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

9) BORROWED FUNDS

The details of this item are as follows:

	Amount JD	Number of instalments		Frequency of instalments	Guarantees	Loan interest rate
		Total	Remaining			
31 March 2021 (Unaudited)						
Loans borrowed from Central Bank of Jordan	11,214,277	1,494	1,404	Monthly	Promissory notes	0 To 1%
Loans borrowed from banks/ Local financial institutions	150,488,081	522	315	Monthly, quarterly, semi-annually and at maturity	Cash deposits/ Mortgage Bonds / Property and equipment /promissory notes	4.5% To 6.5%
Borrowing from foreign institutions	11,769,400	21	18	Semi-annually and at maturity	*	1.86% To 5%
Total	173,471,758					
31 December 2020 (Audited)						
Loans borrowed from Central Bank of Jordan	11,324,963	1,470	1,416	Monthly	Promissory notes	0 TO 1.0%
Loans borrowed from banks/ Local financial institution	143,702,844	521	351	Monthly, quarterly, semi-annually and at maturity	Cash deposits/ Mortgage Bonds / Property and equipment /promissory notes	4.5% TO 6.5%
Borrowing from foreign institutions	11,769,400	21	18	Semi-annually and at maturity	*	1.86 % TO 5%
Total	166,797,207					

- Borrowed funds from Central Bank of Jordan amounted to JD 11,214,277, which represent funds borrowed to refinance customers' facilities through medium term financing programs and Central Bank of Jordan program to assist SMEs in facing COVID-19, refinanced with an average interest rate amounted to 3.29%
- The number of beneficiaries from Central Bank of Jordan program which aims to assist SMEs in facing COVID-19 was 42 clients as of 31 March 2021. These loans are matured within a period of 3 years and repaid on a monthly basis with a grace period of 6 months to one year.
- Borrowed funds represent amounts borrowed from local banks amounted to JD 114,988,081, which are presented by overdraft accounts and revolving loans granted to the subsidiaries (Tamkeen Leasing Company, Al-Istehmari Letamweel Selselat Al Imdad, Jordan Trade Facilities Company and Bindar Trading and Investment Company).
- Borrowed funds from local institutions represent amounts borrowed from Jordan Mortgage refinancing company amounted to JD 35,500,000 as of 31 March 2021 and 31 December 2019. Also, Housing loans are refinanced with an interest rate amounted to 7.3% as at 31 March 2021 against 6.25% as at 31 December 2020.
- Borrowed funds from foreign institutions represent amounts borrowed from Sanad fund to finance small projects by an amount of USD 16.6 million, equivalent to JD 11,769,400 granted to the Bank and it's subsidiary (Jordan Trade Facilities Company) as at 31 March 2021 against USD 14.7 Million, equivalent to JD 11,769,400 for the bank.
- Fixed interest loans and floating interest loans are amounted to JD 73,000,697 and JD 100,471,060 respectively, as at 31 March 2021 against JD 68,229,699 fixed interest loans and 98,567,508 floating interest loans as at 31 December 2020.
- Part of the instalments receivables guarantees and finance lease contracts in Jordan Trade Facilities Company with an amount of JD 997,868 as of 31 March 2021 (Cheques and promissory notes) were deposited as guarantees against the loans and Bank overdraft against JD 1,253,302 as at 31 December 2020.
- There is a letter of comfort from the bank.

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

10) BONDS

This item represents bonds issued on behalf of subsidiaries and as follow:

Subsidiary	Amount of issued bonds JD	Interest rate	Total number of instalments	Remaining number of instalments	Frequency of instalments	Guarantees	Issuance date	Maturity date
31 March 2021 (Unaudited)								
Tamkeen Leasing Company	5,000,000	5%	1	1	One payment at the date of maturity	None	20 August 2020	18 September 2021
Tamkeen Leasing Company	1,300,000	5%	1	1	One payment at the date of maturity	None	3 July 2020	27 June 2021
Bindar Trade and Investment Company	3,000,000	5.85%	1	1	One payment at the date of maturity	None	16 June 2020	10 June 2021
Jordan Trade Facilities Company	2,210,000	5%	1	1	One payment at the date of maturity	None	2 November 2020	2 December 2021
Total	11,510,000							
31 December 2020 (Audited)								
Tamkeen Leasing Company	5,000,000	5%	1	1	One payment at the date of maturity	None	20 August 2020	18 September 2021
Tamkeen Leasing Company	1,300,000	5%	1	1	One payment at the date of maturity	None	3 July 2020	27 June 2021
Bindar Trade and Investment Company	3,000,000	5.85%	1	1	One payment at the date of maturity	None	16 June 2020	10 June 2021
Jordan Trade Facilities Company	2,110,000	5%	1	1	One payment at the date of maturity	None	2 November 2020	2 December 2021
Total	11,410,000							

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

11) INCOME TAX

Bank's tax status:

The financial Period is charged with its own income tax expense in accordance with the laws and regulations, IFRSs, and a necessary tax provision is calculated and recognized accordingly.

- The bank has submitted the tax return for the year 2018 on the legally specified date and in compliance with regulations, the Income Tax and sales department are reviewing the Bank's records for the year 2018, the reports have not been issued yet until the date of the preparation of these financial statements.
- The Bank has submitted its tax return for the year 2019 upon the legal due date
- As per the opinion of the Bank's management and its tax consultant, the provisions booked are sufficient to meet any tax obligations as at 31 March 2021.

Tax status of Al Mawared for Financial Brokerage Company (Subsidiary)

- The Company has reached to a final settlement with the income and sales tax department for the period since inception on 5 June 2006 till the end of the year 2018.
- The company has submitted its tax return for the year 2019 upon the legal due date.
- As per the opinion of the company's management and its tax consultant, the company will not have any tax liabilities exceeding the booked provision till 31 March 2021.

Tax status of Tamkeen Leasing Company (Subsidiary)

- The company didn't submit its self-assessment statements for the period since inception on 31 October 2006 till 31 December 2009 as it did not operate during those years.
- The Company has reached to a final settlement with the income and sales tax department regarding income tax for the years 2010 to 2017.
- The company has submitted its tax return for the year 2018 upon the legal due date, which was accepted using the sampling system.
- The company has submitted its tax return for the year 2019 upon the legal due date.
- The Company has submitted its returns on general sales tax upon the legal due date .The income and sales tax department has audited the returns on general sales tax up to 31 December 2017.The company has submitted the subsequent returns upon the legal due date in addition of paying the related tax due up to the date of the preparation of these interim condensed consolidated Financial statements.
- As per the opinion of the company's management and its tax consultant, the company will not have any tax liabilities exceeding the booked provision as at 31 March 2021.

Tax status of Al Istethmari Letamweel Selselat Al Imdad Company (Subsidiary)

- The company has reached to a final settlement with the income and sales tax department for the financial years up to the end of 2010.
- The company has submitted its annual income tax returns (annual income tax statements) for the years from 2011 till 2014 within the legal period and has settled all outstanding liabilities within that legal period. Annual income tax returns (annual income tax statements) have been accepted by the Income and sales tax department without any amendments.
- The company's tax has been evaluated by the tax authorities up to the end of the year 2018 and no deferred tax liabilities existed during that period. The tax return was accepted for 2018 according to the sampling system.
- The company has submitted its tax return for the year 2019 upon the legal due date.
- The company has submitted the returns on general sales tax within the legal period and no deferred tax liabilities were applicable up to date.
- Sales tax returns were accepted without modification up to the end of 2017, and subsequent tax returns has been submitted upon the legal due date and the related tax due was paid up to the date of these interim condensed consolidated Financial statements.
- As per the opinion of the company's management and its tax consultant, the company will not have any tax liabilities exceeding the booked provision as at 31 March 2021.

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

Tax status of Jordan Trade Facilities Company and its subsidiaries (Subsidiary)

- The company has reached to a final settlement with the income and sales tax department up to the end of the year 2014.
- The tax returns were audited, and the report was adjusted for the years 2015 and 2016.
- The company has submitted the self-assessment statements for the years 2017 and 2018. Income and sales tax department accepted tax returns using the sampling system without any amendments.
- The company has submitted its tax return for the year 2019 upon the legal due date.
- The Company has submitted its returns on general sales tax upon the legal due date. The income and sales tax department has audited the submitted returns up to the end of 2016. Tax returns related to the subsequent period have been submitted upon the legal due date.
- The subsidiary (Trade Facilities for Finance Leasing Company) has submitted its self-assessment statements up to the end of 2018 and was accepted by the Income and Sales Tax Department using the sampling system without any amendments.
- The subsidiary (Trade Facilities for Finance Leasing Company) has submitted its tax return for the year 2019 upon the legal due date.
- The subsidiary (Trade Facilities for Finance Leasing Company) has submitted returns on general sales tax upon the legal due date. The income and sales tax department has audited the returns submitted up to 2013, Noting that the returns submitted for the tax periods for the years 2014 and 2015 and 2016 (9+10) tax period is considered accepted according to the tax law and tax returns related to the subsequent periods are submitted upon their legal due date.
- As per the opinion of the company' management and its tax consultant, Trade Facilities Company and its subsidiary will not have any tax liabilities exceeding the booked provision as of 31 March 2021.

Tax status of Bindar Trade and Investment Company (Subsidiary)

- The Company has reached to a final settlement with the income and sales tax department until the end of the year 2018.
- The company has submitted its tax return for the year 2019 upon the legal due date and paid the tax due.
- The sales tax returns were audited for the years up to the end of 2017 and were submitted upon the legal due date and the tax due was paid up to the date of the preparation of the financial statements.
- The Company has submitted the Income tax return for the years 2016 and 2017 upon the legal due date and the Income and Sales Tax Department have not yet audited it up to the date of the preparation of those interim condensed consolidated Financial statements
- The subsidiary (Bindar Leasing Company) has registered in the sales tax as of 1 January 2017. The tax returns have been submitted and the due tax has been paid up to the date of the preparation of these interim condensed consolidated Financial statements.
- The subsidiary (Robou Al Sharq Real Estate) has reached to a final settlement with the income and sales tax department up to the end of the year 2018 and the tax due was paid upon the legal due date.
- The subsidiary (Robou Al Sharq Real Estate) has submitted its tax return for the year 2019 upon the legal due date.
- The subsidiary (Rakeen Real Estate Company) has reached to a final settlement with the income and sales tax department until the end of the year 2018. and the tax due was paid upon the legal due date.
- The subsidiary (Rakeen Real Estate Company) has submitted its tax return for the years 2019 upon the legal due date.
- As per the opinion of the company's management and its tax consultant, the company and its subsidiary will not have any tax liabilities exceeding the booked provision as of 31 March 2021

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

FOR THE THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

Tax status of Jordan factoring Company (Subsidiary)

- The company has submitted its tax returns for years 2012- 2018 upon the legal due date, which were accepted for the year 2012 and 2013 using the sampling system.
- The company has submitted its tax returns for years 2019 upon the legal due date, and the tax due was paid upon the legal due date.
- The subsidiary has registered in the sales tax as of 7th of July 2020. The tax returns have been submitted and the due tax has been paid up to the date of the preparation of these interim condensed consolidated Financial statements.
- As per the opinion of the company's management and its tax consultant, the company and its subsidiary will not have any tax liabilities exceeding the booked provision as of 31 March 2021.

12) RETAINED EARNINGS

The movement on retained earnings is as follows:

	<u>31 March 2021</u>	<u>31 December 2020</u>
	JD	JD
	(Unaudited)	(audited)
Balance at the beginning of the period/ year	39,363,524	35,387,832
Profit for the year	-	5,758,958
Transferred to reserves	-	(914,972)
Losses on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	107,597	(1,431,900)
Effect of increase in investment in subsidiaries	44,630	563,606
Balance at the end of the period/ year	<u>39,515,751</u>	<u>39,363,524</u>

- Retained earnings Include an amount of JD 16,949,721 restricted against deferred tax assets according to the instructions of the Central Bank of Jordan as at 31 March 2021 against JD 17,118,215 as at 31 December 2020.
- Retained earnings Include an amount of JD 1,039,200 as at 31 March 2021 and 31 December 2020 restricted according to the instructions of the Central Bank of Jordan, which represents the reminder of the balances of illegal operations.
- Retained earnings Includes an amount of JD 415,199 as at 31 March 2021 and 31 December 2020, which represents the effect of the early adoption of IFRS (9). Such amount is restricted and cannot be utilized unless realized through actual sale as instructed by Jordan Securities Commission.
- In accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (13/2018), the accumulated balance of the general banking risk reserve item amounting to JD 6,365,000 as at 31 December 2017 has been transferred to the retained earnings item for offset with the impact of IFRS 9. Surplus from the amount after offset amounting to JD 1,971,056 is restricted.

13) PROPOSED DIVIDENDS

The Board of Directors decided to recommend to the Shareholders' General Assembly to distribute JD 12 million of retained earnings during the year 2021 for the year 2020, equivalent to 12% of the Bank's capital

14) SECTOR ANALYSIS

A- Information on the Bank and the subsidiaries operating sectors:

The Bank is organized for management purposes and is used by the General Manager and decision makers at the Bank through three main business segments described below. The Bank also has subsidiaries, specialized in financial brokerage services, financing lease services, operation and management of bonded warehouses and factoring receivables.

- **Individuals accounts:** include following up on individual customers deposits, and granting them credit facilities, credit cards, and other services.
- **Corporate accounts:** include following up on deposits, credit facilities granted to customers and other banking services related to corporate customers.
- **Treasury:** includes providing dealing services, treasury, and management of the Bank's funds.

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

15) TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

The Bank entered into transactions with subsidiaries, Board of Directors, executive management major shareholders and in the course of ordinary banking activities at commercial rates of interests and commissions. All credit facilities granted to related parties are considered performing and no provision has been made except for the following:

The following represents a summary of balances and transactions with related parties during the period/year:

	Subsidiaries JD (Unaudited)	Board of directors' members & executive management JD (Unaudited)	Other (employees and their relative, relative of members of the board of directors and executive management and controlled companies) JD (Unaudited)	31 March 2021 JD (Unaudited)	31 December 2020 JD (Audited)
On-Balance Sheet Items:					
Credit facilities	7,572,146	3,875,424	47,411,609	58,859,179	58,198,418
Provision for impairment on direct credit facilities **	-	-	66,080	66,080	36,287
Financial assets at amortized costs	700,000	-	5,120,000	5,820,000	5,820,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income	90,000	-	-	90,000	190,000
Deposits, current accounts and cash margins	6,917,097	6,359,739	15,569,570	28,846,406	29,035,264
Bank and financial institution deposit	-	21,306,355	-	21,306,355	18,216,569
Off-Balance Sheet Items:					
Letters of credit	-	-	20,622	20,622	20,622
Letters of guarantee	771,800	697,642	2,293,562	3,763,004	3,994,108
				For the three months ended	
				2021	2020
				JD	JD
				(Unaudited)	(Unaudited)
Statement of profit or loss Items:					
Interest and commission Income	221,277	61,711	745,986	1,028,974	1,351,109
Interest and commission Expense	53,301	124,123	116,732	294,156	351,257
Provision for impairment on credit facilities **	-	-	29,793	29,793	9,212
Maximum interest rate on direct credit facilities in Jordanian dinar		21%	Minimum interest rate on direct credit facilities in Jordanian dinar		2%
Maximum interest rate on direct credit facilities in foreign currency		12%	Minimum interest rate on direct credit facilities in foreign currency		6%
Maximum interest rate on deposits in Jordanian dinar		5%	Minimum interest rate on deposits in Jordanian dinar		0%
Maximum interest rate on deposits in foreign currency		2%	Minimum interest rate on deposits in foreign currency		0%
Maximum commission rate on credit		1%	Minimum commission rate on credit		0%

Interest rates payable on financial assets at amortized cost, in Jordanian Dinars, range from 5%. To 10.583%.

The executive management salaries and benefits for the bank and its subsidiaries amounted to JD 589,129 for the three months ended 31 March 2021 against JD 575,351 in the same period in 2020.

The number of related parties' clients reached 1,022 client as at 31 March 2021, against 1,012 as at 31 December 2020.

The value of the collaterals provided by the related clients against the granted credit facilities amounted to JD 35,027,449 as at 31 March 2021 against JD 31,288,457 as at 31 December 2020.

* The amounts and transactions with subsidiaries are eliminated in the consolidated financial statements and are shown for explanatory purpose only.

** Presents The provisions prepared according to the Central Bank of Jordan instructions no. (47/2009).

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

16) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	31 March 2021	31 March 2020
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash and balances at Central Bank of Jordan maturing within three months	104,872,695	99,593,584
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within three months	75,140,959	72,608,718
Deduct: banks and financial institutions' deposits maturing within three months	31,995,928	10,278,280
	148,017,726	161,924,022

17) FAIR VALUE HIERARCHY

The below table analyze the financial instruments carried at fair value by the valuation method. The different levels have been defined as follows:

Level 1: quoted prices (unadjusted) for assets or liabilities in active markets. Most of financial assets at fair value through other comprehensive income are in Jordan, Palestine markets and international markets.

Level 2: quoted prices in active markets for similar assets or liabilities or other valuation techniques for which all inputs which have a significant effect on the recorded fair value are based on market information.

Level 3: techniques which use inputs which have no significant effect on the recorded fair value that are not based on observable market data, book value was used as it's the most appropriate measurement tool for investments.

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
(Unaudited)				
31 March 2021				
Financial assets at fair value through profit and loss	6,051	-	-	6,051
Financial assets at fair value through other comprehensive income	30,153,448	-	6,818,021	36,971,469
	30,159,499	-	6,818,021	36,977,520
(Audited)				
31 December 2020				
Financial assets at fair value through profit and loss	5,961	-	-	5,961
Financial assets at fair value through other comprehensive income	32,450,995	-	6,792,615	39,243,610
	32,456,956	-	6,792,615	39,249,571

Other assets include non-financial assets, which represent investments properties in subsidiaries (Jordan Trade facilities and Bindar for Trade and investment), and are not measured through fair value, considering that the fair value of investments properties are within the level two which amounted to 3,183,695 JD as at 31 March, 2021, against 3,213,895 JD as at 31 December, 2020.

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

18) FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS

There are no material differences between the fair value of financial instruments not measured at fair value on Consolidated Statement of Financial Position and their carrying value recognized in the consolidated financial statements. Moreover, there are no material differences between the fair value and the carrying value of the direct credit facilities, financial assets at amortized cost, banks and financial institutions deposits, customer deposits, cash margins and borrowed funds stated at amortized costs in consolidated financial statements, due to the immaterial difference in the market interest rates for similar financial instruments of the contractual prices and due to the short terms of maturity of the banks and financial institutions deposits. The fair value of financial assets at amortized cost is determined through the quoted prices if available or through the valuation models used for fixed price bonds.

19) EARNINGS PER SHARE FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE BANK'S SHAREHOLDERS

The details of this item are as follows:

	For the three months period ended 31 March	
	<u>2021</u> JD (Unaudited)	<u>2020</u> JD (Unaudited)
Net Profit for the period attributable to the bank's shareholders	3,399,566	1,209,471
Weighted average number of shares	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
Basic and diluted earnings per share from the net profit for the period	<u>0.034</u>	<u>0.012</u>

Basic earnings per share from the net profit for the period related to the Bank's shareholders equal to the diluted earnings per share, as the bank did not issue any financial instruments that would have an impact on the basic earnings per share

20) CONTINGENT LIABILITIES (OFF-BALANCE SHEET)

	<u>31 March 2021</u> JD (Unaudited)	<u>31 December 2020</u> JD (Audited)
Letters of credit	2,894,878	3,588,732
Acceptances and time withdrawals	3,420,381	5,340,792
Letters of guarantee:		
Payments	20,006,091	23,507,677
Performance	41,809,912	42,010,703
Others	16,110,844	19,448,868
Unutilized direct credit facilities limits	16,654,446	18,518,711
Unutilized indirect credit facilities limits	<u>27,829,940</u>	<u>24,600,487</u>
Total	<u>128,726,492</u>	<u>137,015,970</u>

**INVESTBANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

21) LAWSUITS AGAINST THE BANK AND IT'S SUBSIDIARIES

Lawsuits held against the bank are amounted to JD 3,619,271 as at 31 March 2021 against JD 4,655,510 as at 31 December 2020. The total booked provisions against these lawsuits amounted to Zero JD as at 31 March 2021 against 359,000 as of 31 December 2019. Based on the management's assessment and the Bank's legal consultant, the Bank will not incur any additional liabilities with regard to these lawsuits.

The value of the lawsuits held against Al Mawared for financial brokerage amounted to 10,001 JD as at 31 March 2021 and 31 December 2020.

The value of lawsuits against Tamkeen for finance leasing Company amounted to JD 221,540 as at 31 December 2020, In the opinion of the Company's management and the legal advisor, the Company will not have any additional obligations to meet these cases.

There is one lawsuit against Al-Istethmari for financing Selselat Imdad as of 31 March 2021, and 31 December 2020. Based on the opinion of the Bank's management and the Company's legal consultant, the company will not incur any additional liabilities with regard to these lawsuits.

The lawsuits held against Jordan Trade Facilities amounted to JD 105,507 as at 31 March 2021 against JD 86,549 as at 31 December 2020. The total booked provisions against these lawsuits amounted to JD 225,137 as of 31 March 2021 against 240,521 as of 31 December 2020. Based on the management's assessment and the Company's legal consultant, the company will not incur any additional liabilities with regard to these lawsuits.

Lawsuits held against Trade Facilities for Financial Leasing (Subsidiary of JOTF) amounted to JD 31,047 as of 31 March 2021 against JD 21,796 as of 31 December 2020, based on the management's assessment and the Company's legal consultant; no additional liabilities would rise from these lawsuits.

Lawsuits held against Bindar Trading and Investment Company (Subsidiary of the Bank) amounted to JD 47,840 as of 31 March 2021 and 31 December 2020, The total booked provisions against these lawsuits amounted to JD 32,840 as of 31 March 2021 and 31 December 2020, based on the management's assessment and the Company's legal consultant; the company will not incur any additional liabilities with regard to these lawsuits.

No lawsuits were raised against Bindar for Financial Leasing, Robou Alsharq, and Rakeen Investment Company (Subsidiaries of Bindar for Trading and Investments) as at 31 March 2021 and 31 December 2020.

22) COMPARATIVE FIGURES

Certain comparative figures for the period ended March 31, 2020 and December 31, 2020 were reclassified to conform with the classification of the period ended 31 March 2021.