



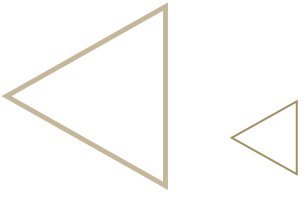
بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

www.safwabank.com

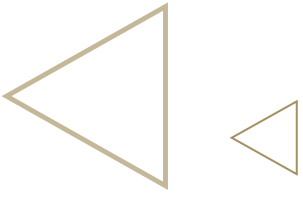
ANNUAL REPORT

التقرير السنوي

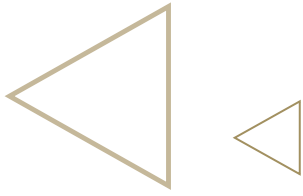
2021



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم

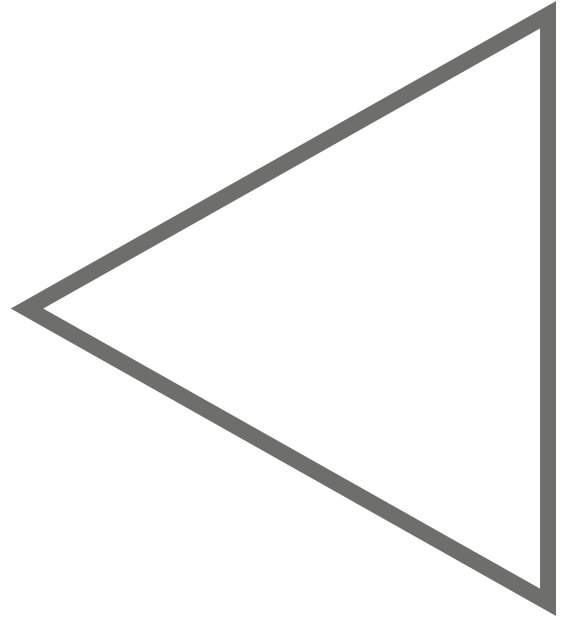
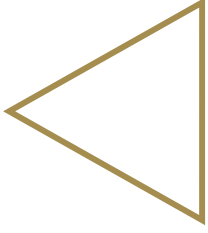


حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني المعظم
ولي العهد



قائمة المحتويات

٨	نبذة تعريفية.....
٩	أعضاء مجلس الإدارة.....
٩	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.....
١٠	أعضاء الإدارة التنفيذية والمناصب التي يشغلونها.....
١٠	مدقق الحسابات للبنك والشركة التابعة.....
١١	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
١٣	كلمة الرئيس التنفيذي.....
١٨	تقرير هيئة الرقابة الشرعية.....
٢٢	القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل.....
١٤٠	تقرير مجلس الإدارة.....
٢٠٢	المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمة الشركات.....
٢٠٣	دليل الحاكمية المؤسسية.....
٢٢٤	تقرير الحوكمة.....
٢٣٤	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.....



تعاملات مصرفية عادلة ومسؤولة





بنك صفوة الإسلامي شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الإستثمار المنظمة على أساس غير ربوي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٠ فرعاً والشركة التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ. يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة أسمية دينار للسهم الواحد.

رؤيتنا

ريادة العمل المصرفي الإسلامي لخدمة جميع أطراف المجتمع.

مهمتنا

تقديم خدمات متميزة ومبتكرة نابعة من مبادئ الدين الإسلامي الحنيف، تهدف إلى بناء شراكة دائمة وتحقيق أفضل منفعة لجميع الأطراف.

قيمتنا

خدمة متميزة

- ◀ توقع احتياجات المتعاملين وإيجاد حلول لهم
- ◀ استجابة سريعة ومتابعة حثيثة
- ◀ عامل الأخرين كما يريدون ان يعاملوا
- ◀ لا تبغ منتجات ... بغير حلول
- ◀ “الخدمة المتميزة يتبعها نجاح حتمي”

روح فريق واحد

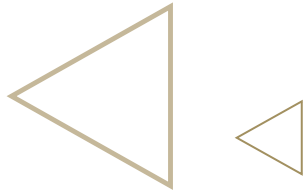
- ◀ تعاون مع الجميع بانسجام تام
- ◀ ارفع مصلحة الجميع فوق مصلحتك الخاصة
- ◀ اتصل وتواصل باحترام
- ◀ تجنب النميمة ونشر الشائعات
- ◀ “العمل بفعالية بروح فريق واحد سيولد أفضل النتائج”

التفاني في العمل

- ◀ اعمل بانتاجية واجتهد بشغف لتصل إلى التميز
- ◀ اجعل التحسين المستمر منهجية لعملك
- ◀ تعلم طوال الحياة وغدّ خبرتك بشكل مستدام
- ◀ نعترف بالإداء المتميز بمنح المكافآت والتطور الوظيفي
- ◀ “بدون أفضل الموظفين .. لن نكون أفضل بنك”

الإبداع والمبادرة

- ◀ ابحث عن حلول ولا تستجدي أعذاراً
- ◀ كن رائداً بالتغيير وفكر خارج الصندوق
- ◀ دائماً إسأل: هل يوجد طريقة أفضل وأكثر فعالية للقيام بذلك؟
- ◀ تابع الفرص الجديدة وقيم الوضع الحالي وارفع صوتك عالياً
- ◀ “الإبداع والمبادرة يشكلان الفرق لتمييز البنك عن منافسيه”



أعضاء مجلس الإدارة

الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور	رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
عبد الرحيم محمد علي الهزايمة	نائب رئيس المجلس / ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام/ مستقل
باسم عصام حليم سلفيتي	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
ديمة مفلح محمد عقل	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
خالد عمرو عريبي القنصل	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور أحمد أنيسسي عبدالحميد أنيسسي	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
سمير حسن علي أبو لغد	مستقل
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	مستقل
سالم عبد المنعم سالم برقان	مستقل

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور علي محيي الدين علي القره داغي	رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي
فضيلة الدكتور أحمد سالم بني ملحم	نائب هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الأستاذ الدكتور علي محمد الحسين الموسى "الصوا"	عضو هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الدكتور صفوان «محمد رضا» علي عضييات	عضو هيئة الرقابة الشرعية

أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك والمناصب التي يشغلونها

الاسم	المسمى الوظيفي
سامر "المصاحب التميمي"	المدير العام / الرئيس التنفيذي.
رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي رئيس الخدمات المصرفية للشركات.
هاني "محمد صبحي" احمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس العمليات المركزية.
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس ادارة الائتمان.
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد.
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار.
رامي رياض حسن الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات.
احمد درويش مصطفى ترتير	رئيس الامتثال.
مسعود اسماعيل مسعود سقف الحيط	رئيس القانونية وامانة سر المجلس.
منير محمد فياض فرعونية	رئيس التدقيق الشرعي الداخلي.
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري.
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي.
احمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس دائرة ادارة المخاطر.

مدقق الحسابات للبنك وشركته التابعة

شركة ديلويت أندتوش (الشرق الأوسط)



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على خاتم النبيين سيدنا
محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،
حضرات الإخوة والأخوات المساهمين الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لبنك صفوة الاسلامي و الذي يتضمن نتائج وإنجازات البنك خلال العام ٢٠٢١.

رسخ البنك مكانته كبنك اسلامي رائد في السوق المصرفي الاردني خلال العام ٢٠٢١، حيث كان عاما استثنائياً حقق فيه البنك نمواً غير مسبوق في حجم أعماله، ارتفعت موجوداته بنسبة ٢٨٪ وبمبلغ ٥١٦ مليون دينار لتصل الى ٢,٣ مليار دينار، مع وصول الربح قبل الضريبة إلى ٢٢,٨ مليون دينار ونسبة نمو ٤٤٪ عن العام السابق مدفوعاً بارتفاع حجم تمويلاته واستثماراته بنسبة ٣٦٪ وودائعه بنسبة ٣١٪ حيث ارتفعت ودائع البنك خلال العام بمبلغ ٤٧٦ مليون دينار والذي يمثل نسبة ١٧٪ من ارتفاع ودائع القطاع المصرفي خلال العام، وأولى البنك إدارة موارده بكفاءة وفعالية، حيث انخفضت نسبة التكلفة الى الدخل ٤٤٪ مقارنة مع نسبة ٥٠٪ في عام ٢٠٢٠.

”أداء استثنائي لبنك صفوة
الاسلامي في عام ٢٠٢١،
ارتفعت موجودات البنك
بنسبة ٢٨٪“

جاءت هذه النتائج حصيلة انجازات ومبادرات استهدفت اضافة قيمة الى تجربة المتعاملين، قام البنك خلالها بإعادة هندسة عمليات رئيسية لديه، وتطوير حلول رقمية مختلفة، وانصب تركيز البنك على التغذية الراجعة من تجارب متعامليه كمدخلات للتطور والتقدم، وتقديم منتجات مبسطة وجذابة صممت لراحة متعاملينا وتجاوزت توقعاتهم وتطلعاتهم، وقد انعكس ذلك جلياً في نجاح البنك في كسب ثقة المزيد من المتعاملين، الذين يرون في بنك صفوة نموذجاً يقدم خدمة مصرفية اسلامية تتميز بالجودة، الدقة، والسرعة بأعلى المعايير.

واصلت البنوك الإسلامية رفع حصتها في القطاع المصرفي، حيث نمت حصتها في حجم الموجودات من ١٧,٢٪ إلى ١٨,٢٪ كما نمت حصتها في حجم الودائع من ٢٢,٦٪ إلى ٢٤,١٪، ليعكس ذلك الرغبة المتنامية للمجتمع الأردني في الحصول على خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية السمة.

”ارتفعت حصة البنوك
الإسلامية في القطاع
المصرفي على كافة
الأصعدة“

استمررا لخططنا في التوسع و الإنتشار ولخدمة اكبر شريحة من مجتمعنا قمنا خلال عام ٢٠٢١ وبفضل الله تعالى بافتتاح فرعين جديدين لتصل شبكة فروعنا الى ٤٠ فرعاً وقمنا أيضاً بتعزيز شبكة صرافاتنا لتصل الى ٨٠ صرافاً لينعكس ذلك التوسع إيجاباً على خدمة وعدد متعاملي البنك ، كما قام البنك بتوسيع شبكة البنوك المراسلة بإقامة علاقات استراتيجية مع مؤسسات مصرفية وبنوك رائدة عالمياً.

في ضوء نتائج البنك أوصى مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٣ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن نتائج عام ٢٠٢١ بمبلغ ٦ مليون دينار وبنسبة ٦٪ من رأس المال انسجاماً مع توجهات البنك الاستراتيجية للحفاظ على نسبة كفاية رأس مال كافية ومريحة للتوسع والنمو ، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٨,١٪ في نهاية العام ٢٠٢١ وذلك بعد تنزيل مبلغ التوزيعات النقدية المقترحة ولا زالت أعلى من متطلبات بازل و متطلبات البنك المركزي الأردني.

”يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٦٪ وبمبلغ ٦ مليون دينار“

لقد انحاز البنك إلى جانب متعامليه حيث تبنى مبدأ «تعاملات مصرفية عادلة ومسؤولة»، كبنك مجتمعي يدعم الاقتصاد والمجتمع وقد نجح البنك ببناء علاقات متجددة عميقة مع كافة أطراف المجتمع الاردني، واستمر في دعم القطاعات المتضررة من آثار جائحة كورونا، ولاتمام دور البنك المجتمعي وحرصه على الوقوف الى جانب ابناء مجتمعنا الغالي طرح البنك عدة حملات بأسعار تشجيعية لقطاعات حيوية.

حرص البنك على تقوية مركزه المالي، من خلال بناء مخصصات اضافية لمواجهة الآثار المحتملة لجائحة كورونا، سيفضي هذا الى تمكين قدرة البنك على مواجهة التقلبات التي قد تحدث مستقبلا، لذا ينوي البنك الاستمرار في هذا النهج من خلال بناء المزيد من المخصصات.

رغم التراجع الاقتصادي في السنوات الأخيرة الذي شهده الاردن والمنطقة والعالم والتحديات على بيئة الاقتصاد الكلي التي فرضتها جائحة كورونا فقد سجل البنك خلال هذه السنوات نسب نمو هي الأفضل في القطاع المصرفي، ومن المرجح أن يشهد العام ٢٠٢٢ والاعوام المقبلة تقلبات أقل، كما أظهرت المؤشرات الاقتصادية تحسناً نسبياً، مما سينعكس على نتائج أفضل – بإذن الله – مستقبلاً.

”مركز مالي قوي يعزز من قدرة البنك على مواجهة التقلبات الاقتصادية“

سنواصل في بنك صفوة الاسلامي العمل بروح الفريق الواحد وسنستمر بإذن الله في عام ٢٠٢٢ بتحقيق المزيد من النجاحات وتنفيذ أهداف خطتنا الاستراتيجية في ظل مراقبة ومواكبة مستمرة لكافة الاتجاهات والتوجهات الخارجية والمصرفية التي تؤثر على عملنا لضمان استمرار تميز البنك، وسنواصل دراسة وتحسين اجراءاتنا لتحقيق الفعالية القصوى لتقديم خدمات و منتجات نسعى من خلالها الى التميز في السوق المصرفي الأردني.

من خلال هذا التقرير، أتقدم بالشكر الى إدارة وموظفي بنك صفوة الاسلامي الذين عملوا بروح الفريق الواحد، مظهرين تفانياً والتزاماً بالعمل الجاد محققين انجازات لافتة وخطوات ثابتة نحو النجاح المنشود، والى مجلس إدارة البنك لتوجيهاته و اشرافه ودعمه المميزين، وأتوجه بكامل الاحترام والتقدير إلى هيئة الرقابة الشرعية لما قدموه من دعم وارشاد خلال العام ٢٠٢١.

كما اتقدم بالشكر لمتعاملينا على ثقتهم بنا و نعدهم بأننا حريصين على المضي قدماً بتوفير خدمات و منتجات ترتقى لمستوى طموحاتهم، ولمساهميننا على دعمهم ومؤازرتهم للبنك.

وأكرر شكري و تقديري للدور الكبير و المميز الذي قام به البنك المركزي الاردني عبر إشرافه و توجيهاته، والى الجهات الرقابية الاخرى والتي تلعب دوراً هاماً في متابعة سلامة البنك وتمنح الثقة للمستثمرين و تحفز اقتصادنا الوطني.

نسأل الله أن يوفقنا للعمل لما فيه مصلحة هذه المؤسسة وخدمة وطننا الغالي في ظل القيادة الرشيدة لسيد البلاد الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

د. محمد أبو حمور
رئيس مجلس الإدارة



كلمة الرئيس التنفيذي

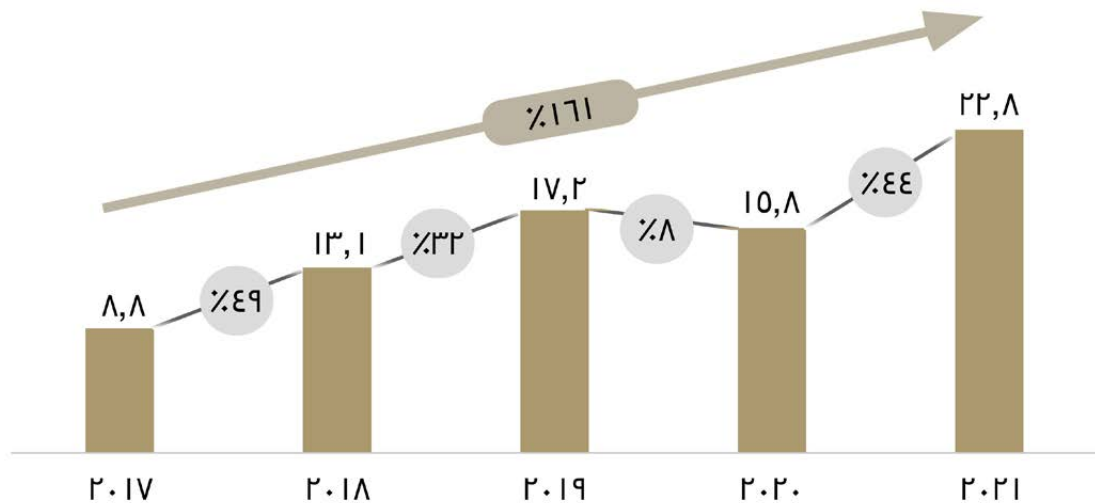
حضرات الأخوة والأخوات المساهمين الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

اسمحوا لي بداية أن أشكركم على ثقتكم الدائمة بنا ، فقد كانت ولا تزال الدافع الأكبر لنا للاستمرار على نهجنا لبناء بنك متين، إن بنك صفوة اليوم يحقق إنجازات تفوق التوقعات، فقد كان العام ٢٠٢١ عاماً استثنائياً مليئاً بالمشابرة والتحديات، وثقتكم هي حجر الأساس ليكون لصفوة من اسمه نصيب فهو اليوم الخيار الأول والأفضل لعائلتنا الأردنية الكبيرة.

نشعر بالفخر لما حققناه سوياً خلال العام ٢٠٢١، ولا أتحدث هنا عن أدائنا المالي وحسب، وإنما عن الخدمة والمساندة التي نقدمها لمتعاملينا من خلال مختلف الطرق والقنوات، فنحن في بنك صفوة نؤمن بأن التميز في الأداء يأتي من بناء استراتيجية تنصب في صلبها على الاهتمام بمتطلبات متعاملينا وتقديم الأفضل لهم وبأعلى المعايير العالمية. وإن أهم ما يميز عملنا اليومي هو الجودة والسرعة والدقة في تقديم الخدمات فهذه هي الأولوية التي نبني عليها كافة أعمالنا.

أنهينا عام ٢٠٢١ بنتائج تدعو للفخر، فقد حققنا أعلى ربح للبنك منذ تأسيسه وبمبلغ ٢٢,٨ مليون دينار (قبل الضريبة) ونسبة نمو ١٦١٪ منذ بداية العام ٢٠١٨، وهذا يعكس التطور الحقيقي في جميع قطاعات البنك. إن هذا الأداء المميز انعكس على سعر السهم؛ حيث بلغ سعر السهم ١,٩١ دينار أردني في نهاية عام ٢٠٢١ مقارنة بـ ١,١٢ دينار في العام ٢٠١٨ وبمؤاده ٧١٪.

صافي الربح قبل الضريبة



يسعدني أن أشارككم بعض النتائج المالية والتي توضح التغيير الإيجابي على الأداء:

النسبة %	التغيير	٢٠٢١	٢٠٢٠	
أهم بنود القوائم المالية (مليون د.أ.)				
الموجودات	٥١٦	٢,٣٦	١,٨٠	
الودائع	٤٧٦	٢,٠٣١	١,٠٥٥	
صافي التمويل والإجارة	٤٢١	١,٥٩٩	١,١٧٨	
صافي الربح قبل الضريبة	٧,٠	٢٢,٨	١٥,٨	
مؤشرات مالية				
حصة السهم من الارباح (EPS)	٠,٠٣٩	٠,١٤١	٠,١٠٢	
العائد على رأس المال (ROIC)	٣,٩%	١٤,١%	١٠,٢%	
نسبة كفاية رأس المال (CAR)	١,٧%	١٨,١%	١٩,٨%	

سأحدث في رسالتي هذه عن المحاور الثلاثة الرئيسية في عملنا والتي ساهمت في هذا الأداء الإيجابي والمميز للبنك.

تجربة عملاء لا تضاهى.

بنك عادل ومسؤول .

مستقبل مستدام.

تجربة عملاء لا تضاهى:

نؤمن ان بنك المستقبل هو مزيج من فروع وقنوات الكترونية تقدم افضل الخدمات والمنتجات وبأعلى المعايير. نسعى جاهدين في بنك صفوة لإثراء تجربة متعاملينا من خلال جميع القنوات، سواء من خلال الفروع أو القنوات الإلكترونية. نؤمن أن جميع قنواتنا يجب أن تكون على أعلى درجات الفعالية والكفاءة.

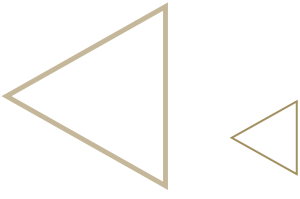
شهد عام ٢٠٢١ افتتاح عدد من الفروع في مختلف المناطق والمحافظات، كما تم تغيير مواقع بعض الفروع إلى مناطق أكثر حيوية، ليصل عدد الفروع إلى ٤٠ فرعاً. وقد تم رفع بعض الفروع بمراكز لخدمة متعاملي الشركات المتوسطة والصغيرة، الأمر الذي سهل على متعاملي الشركات التواصل مع البنك إضافة إلى وجود مدراء علاقة مختصين لإدارة حساباتهم. وكذلك تم تحديث الصرافات الآلية لتكون ضمن أعلى المواصفات والمعايير بحيث توفر خدمات السحب والإيداع النقدي وإيداع شيكات للمتعاملين، مما يمكن المتعامل من إجراء أية عملية مالية في أي وقت.

عملنا خلال الفترة السابقة على إتاحة الخدمات البنكية للمتعاملين على مدار الساعة / سبعة أيام في الأسبوع من خلال توفير حلول رقمية مختلفة تمكن المتعامل من إدارة حساباته في أي وقت ومكان. هذا وتنوعت الحلول الرقمية لتشمل خدمة فتح الحساب وحلول التمويل والادخار، وخدمات الدفع المختلفة وخدمة الحوالات، إضافة إلى تحديث البيانات الخاصة بالمتعامل، والتحكم بالبطاقة الائتمانية. كما تم تفعيل خاصية التحقق من العوامل الحيوية لتنفيذ الحركات المالية لتحقيق أعلى معايير الأمان والدقة والسرعة.

بنك عادل ومسؤول:

وضعنا نصب أعيننا خلال السنوات السابقة التعامل بكل مصداقية وشفافية وإتقان لكافة شرائح المجتمع، الأمر الذي أثرى سمعتنا السوقية في التعامل من كافة مواقعنا ومن جميع موظفينا وبأعلى درجات الاحترافية.

ركزنا خلال العام ٢٠٢١ على استهداف شرائح جديدة كانت الأكثر تضرراً خلال الأزمة العالمية جراء وباء كورونا فقدمنا تمويلات بأسعار منافسة للقطاع الصحي بأطبائه وممرضيه وصيادلته، ولم ننسى القطاع التعليمي من هيئات تدريسية-سواء جامعات أو مدارس أو أكاديميات-بالإضافة إلى تمويلات خاصة لحماية



الوطن من الجيش والمتقاعدين العسكريين والتي تم طرحها بأسعار تفضيلية وبأقل المتطلبات. ولا يمكن تحقيق هذه الانجازات إلا من خلال فريق مسؤول ومتمكن؛ بحيث يعمل صفوة جاهداً على الاستثمار بموظفيه واستقطاب أفضل الكفاءات الأردنية.

على صعيد مسؤوليتنا المجتمعية تجاه وطننا الحبيب، أطلقنا حملة التدريب الصيفية لمساعدة طلاب الجامعات على الاندماج في سوق العمل والحصول على الخبرة العملية من خلال تدريبهم في فروعنا، وعلى صعيد آخر قدمنا المساعدة في تطوير أدوات التعلم في المدارس التابعة لوزارة التربية والتعليم من خلال توفير الألواح الرقمية للتعليم، بالإضافة إلى التبرعات لجهات وجمعيات خيرية متعددة.

مستقبل مستدام:

متفائلون في صفوة بمستقبل مستدام مليء بفرص النمو والتقدم؛ نعمل جاهدين على خلق أساليب وفرص جديدة في مجتمعنا الأردني. معرفتنا بمتعاملينا وتلبيتنا لاحتياجات السوق هي الأساس لمستقبل مستدام.

في صفوة نعمل جميعاً كوحدة كاملة متكاملة بهدف استراتيجي موحد وبروح فريق واحد، دعمنا المستمر للاقتصاد والمجتمع وتقديم خدمات مثلى بقيمة مضافة وضمن أعلى المعايير هي الوسيلة المناسبة للمحافظة على النمو التصاعدي والاستدامة.

أختم رسالتي بتمنياتي للجميع عاماً جديداً مليئاً بالخير والعطاء...

سامر "الصاحب التميمي"
الرئيس التنفيذي



تقرير هيئة الرقابة الشرعية سنة مميزة حققنا خلالها الكثير





بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية
لبنك صفوة الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين ،
الى مساهمي بنك صفوة الإسلامي المحترمين ،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

بمقتضى قانون البنوك الأردني رقم 28 لسنة 2000 م و القانون المعدل لقانون البنوك رقم 7 لسنة 2019 م ، وما تضمنه بشأن البنوك الإسلامية، والنظام الأساسي للبنك، والضوابط الواردة ضمن معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و بناءً على خطاب تكليف من مجلس الإدارة، تقدم الهيئة التقرير الآتي :-

لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2021/12/31 م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيّد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام البنك بها .

علماً بأنه تقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والتأكد من ذلك، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء الرأي المستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات البنك وفي إعداد تقرير لكم. لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال دائرة الرقابة الشرعية.

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يعتمد مخالفة أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما استمرت الهيئة من خلال اجتماعاتها ومناقشة بنود جداول الأعمال المطروحة من قبل مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أمين سر الهيئة، بوضع ما تقتضيه الحاجة من الضوابط والتعليمات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع .

في رأينا :-

أ. أن أعضاء الهيئة اطلعوا على قائمة المركز المالي الموحد للبنك كما في 2021/12/31 م ، و قائمة الدخل و الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه .
ب. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في 2021/12/31 م، والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها .

ج. أن إدارة البنك مكنت الهيئة من الاطلاع على الدفاتر والسجلات التي طلبتها وحصلت على البيانات التي طلبتها لتمكينها من القيام بواجب التدقيق على معاملات البنك المنفذة .
د. أن الهيئة راجعت هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة الحالية كما في 2021/12/31 م والتي اطلعنا عليها وقد تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها .
هـ. أن توزيع الأرباح وتحصيل الخسائر على حسابات الاستثمار يتفق مع الأسس التي تم اعتمادها منا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها

و. أنه تم تجنب المبالغ التي آلت إلى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها إلى حساب الخيرات ليتم صرفها في أوجه الخير ولم يتم ضمها إلى إيرادات البنك .
ز. أن الهيئة أجابت على الاستفسارات التي عرضت عليها وأصدرت الفتاوى و القرارات اللازمة وقد أبدت إدارة البنك تجاوبا ملحوظا في تطبيق هذه الفتاوى و القرارات والالتزام بها.
ح. أن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين حسب النظام الأساسي للبنك، لذا فإن على المساهم تزكية أسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الأخذ في الاعتبار ما يأتي :-
• إذا كانت النية عند الشراء للأسهم هي المتاجرة والتداول فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم عند نهاية الحول بنسبة (2.5) % للسنة الهجرية أو (2.575) % للسنة الميلادية .
• إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة، فإنه يزكي (2.5) % للسنة الهجرية أو (2.575) % للسنة الميلادية ، من قيمة الموجودات الزكوية مضافا إليها الربح المتحقق سواء وزع أم لم يوزع .

و في الختام تقدم الهيئة شكرها إلى مجلس الإدارة على تعاونه الطيب و المستمر و كذلك الإدارة التنفيذية و المتعاملين مع البنك ، داعين الله تعالى أن يبارك في هذا البلد العزيز .

والحمد لله رب العالمين ،،،،

التاريخ : 3 / 2 / 2022 م .

رئيس الهيئة

أ.د علي محيي الدين القره داغي



عضو الهيئة



د. علي محمد الحسين الموسوي

نائب رئيس الهيئة



د. أحمد سالم بني ملحم

عضو الهيئة



د. صفوان علي عزيان

The background features a large, light gray triangle pointing right and a smaller, gold-outlined triangle pointing left. In the bottom left corner, there are 3D gold bar charts and a rolled-up document with a table of financial data. The table has columns for '2012', '2013', '2014', 'LOSS', 'GP%', and 'AVERAGE'. The data rows show values for each year and percentage. The text is in Arabic, announcing the financial statements for the year ending 31st January 2021.

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

نجاح يتخطى الأرقام



تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠١٤٥٨٩

إلى مساهمي
بنك صفوة الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الاسلامي وشركته التابعة (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المتعلقة بها وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ونتائج اعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين، وتدقيقاتها النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة، للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

لقد التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق اخلاقيات المحاسبين و المدققين للمؤسسات المالية الإسلامية والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "الميثاق" ، بالإضافة الى المتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة في الأردن ، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخرى المتعلقة بهذه المتطلبات والميثاق. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . لكل أمر من الأمور ادناه ، فقد تم تضمين وصفنا لكيفية استجابة تدقيقنا لهذا الأمر ضمن السياق .

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

١ - الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك):

ان الايضاحات المتعلقة بخسارة التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك) مفصلة في الايضاحين رقم (٨ و ١٢) حول القوائم المالية الموحدة.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

تضمنت اجراءات التدقيق تقييم نظام الضبط والرقابة الداخلي لتحديد ما اذا كانت مصممة ومطبقة بشكل مناسب، وتقييم الجهاز الرقابي حول إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التمويلات واجراءات تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما بالآخذ في الاعتبار متطلبات البنك المركزي الاردني للتحقق من فعاليتها وتقييم فاعلية تصميمها وتطبيقها.

بلغ صافي محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتملك حوالي ١,٥٩ مليار دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها والبالغة حوالي ٤٤,٥ مليون دينار ، والتي تشمل على مخصص بمبلغ ١٩,٨ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢)، ٢٤,٦ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن مرحلة (٣).

لقد قمنا بالاطلاع على سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة ، وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص واختيار الأشد بينهما بعد الآخذ بعين الاعتبار بعض الفروقات .

تمارس إدارة المجموعة اجتهاداً جوهرياً عند استخدام الافتراضات الذاتية وعند تحديد كلٍ من التوقيت والمبلغ الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة في قيمة محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتملك، وعند تقدير مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها.

كما قمنا بفهم المنهجية المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة) ، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المجموعة . كما قمنا بالتحقق من اكتمال محفظة التمويلات المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة .

لقد قمنا بتقييم افتراضات الإدارة التي استخدمتها في تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية ونتائج تصنيف التعرضات ضمن المراحل المختلفة .

لقد قمنا بفحص عينة من التعرضات الائتمانية لتقييم مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية التعثر والخسارة في حالة حدوث التعثر المستخدمين في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

لقد قمنا بفحص عينة من التعرضات لمحفظة التمويلات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي و المصنفة على انها ضمن المرحلة (٣)، وقمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وتم تقييم مدى معقوليتها وتحققنا من نتائج عملية احتساب المخصصات على أساس العينات.

كما قمنا بإشراك مختصينا الداخليين ، وفقاً لما هو مناسب ، للتأكد من صحة البيانات .

قمنا بفهم وتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة للاستجابة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب وباء كوفيد ١٩، من خلال تقييم التعديلات على النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية، والتي تم إدخالها في احتساب التدني من خلال إشراك المختصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المختارة والوزن المطبق للوصول إلى الخسائر غير النمطية ؛

إن محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتملك تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المجموعة. ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف محفظة التمويلات ضمن المراحل المختلفة والمنصوص عليها ضمن المعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٣٠) وتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، فقد تم اعتبار هذا الأمر أمر تدقيق رئيسياً.

كما يرد في الإيضاح رقم (٥٨) ، ان وباء كورونا (كوفيد ١٩) قد أثر بشكل كبير على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة وتطلب تطبيق أحكام مشددة. ومن أجل معالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يتم أخذها في نتائج نموذج البنك، فقد طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوقة والناشئة عن الوباء ، والآثار المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي تقودها البنوك والحكومة ، والتي قد لا تخفف الخسائر المستقبلية بشكل تام، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بكوفيد ١٩ .

أجرى البنك تعديلات على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ومن ضمنها التعديلات اليدوية) لمراعاة التأثير المحتمل لوباء كوفيد ١٩ لمعالجة الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي الخاص بهم.

Deloitte.

لقد قمنا ، بالتعاون مع مختصي تقنية المعلومات الداخليين لدينا، بفحص تطبيقات تقنية المعلومات المستخدمة في عملية تدني قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج، بما في ذلك نقل البيانات بين المصدر ونماذج تدني القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الأخذ بالاعتبار الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن كوفيد ١٩ ؛

ولقد قمنا بتقييم ما اذا كان المبلغ المسجل كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة معداً وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

٢ - أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بعملية إعداد القوائم المالية الموحدة

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

لقد اعتمد منهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية. لذلك فقد تم تحديد الإجراءات التالية لإجراء اختبار على عملية الدخول الى النظام والضوابط المتعلقة بأنظمة تقنية المعلومات:

قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لتلك التطبيقات.

كما أجرينا اختباراً على الضوابط العامة لتقنية المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التقنية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.

لقد راجعنا المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.

كما أجرينا اختبارات على عناصر الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تقنية المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال.

أمر التدقيق الرئيسي

لقد حددنا أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال للتركيز نظراً لحجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المجموعة، والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية، واليدوية المعتمدة على تقنية المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والرقابة الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقاً أو عدم عملها بشكل فعال. وعلى وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير (أو التغييرات) في التطبيق أو في البيانات الأساسية.

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا ، أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة .

وإذا ما توصلنا، بناءً على العمل الذي قمنا به، إلى وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى، فنحن مطالبون بالإبلاغ عن ذلك. ليس لدينا ما نورده في هذا الصدد.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن هذه القوائم المالية الموحدة ، وإدارة عمليات المجموعة بصورة متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي يجدها مجلس إدارة المجموعة مناسبة لتمكنه من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، فإن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قرر مجلس إدارة المجموعة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمون على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة مأخوذة ككل خالية من أخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

Deloitte.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في أنظمة الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

Deloitte.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما تنطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي المصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

Amo

أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٣ شباط ٢٠٢٢

Deloitte & Touche (M.E.)

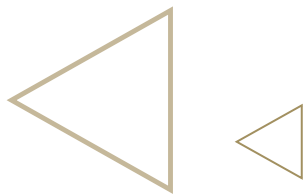
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010105

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
الموجودات			
٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٦٦٩,٨٣٤	٨,٢٩٣,٩٣١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨,٧١٧,٣٤٩	٨٦,١٢٤,٦٤٨	٦	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
١,٥١٣,١٧٥	١,٥٦٥,٢٩٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥٣,٩٠٣,١٩٨	١,٠٣٣,٢١٥,٢٩٤	٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٥٨,٤٨٨,٩٨٣	١٦٤,٣٦٣,٦٧٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك - بالصافي
٩٢,١٩١,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٤٩,٥٠٧	٣٨٣,٧٠٨	١١	إستثمار في شركة حليفة
٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	١٢	موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
١,٧٢١,٢٦٠	١,٦١٩,٣٣١	بيان (أ)	القروض الحسنة - بالصافي
٢٢,٨٨٩,٣٤٥	٢٢,٢٢٣,٢٥١	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٢٤,٨٨٦	١,٩١٩,٥٢٧	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨,٩٦٩,٣٧٢	٩,٣٦٧,٢٦٨	أ/٤٦	موجودات حق الاستخدام
٥,٣١٣,٨٧٥	٦,٧٣٤,٠٩٢	ج/٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٧٢٥,٤٢٤	١٣,٠٤٤,٦٨٨	١٥	موجودات أخرى
١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٢٥,٠٨٥,٥٧٩	١٦,٥٣٠,٧١٨	١٦	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨	١٧	حسابات العملاء الجارية
٢٦,٨٥٦,٩٦٨	٥٦,١٢٤,٨٠٢	١٨	تأمينات نقدية
٨,٢٩٨,٨٠٨	٨,٣٣٢,٤٠٢	أ/٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٩٥٤,٥٩٧	٤٤٠,٠٠٠	١٩	مخصصات أخرى
٨,٨٩٨,٢٢٨	٩,٣٤٢,٥٥٤	ب/٤٦	التزامات التأجير
٤٠,٤٢٢,٠٣٩	٥١,٢١١,٣٢٥	٢١	مطلوبات أخرى
٣٣٨,٨٩٦,٧٠٨	٤٣٢,٠٤٨,٥٦٩		مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
١,٣٢٦,٥٧٣,١٩٤	١,٧٤١,٣٢٦,٦١٠	٢٢	حسابات الاستثمار المشترك
١٥١,٨٩٤	٨٢,٤١٣	٢٣	احتياطي القيمة العادلة
١,٣٢٦,٧٢٥,٠٨٨	١,٧٤١,٤٠٩,٠٢٣		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
حقوق المساهمين			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المدفوع
٢٧,٤٨٥,١٧١	٢٩,٧٦٦,٨٨٩	٢٥	احتياطي قانوني
٢٧,١٣٢,٢٣٦	٣٢,٩١٠,٨٣٨	٢٦	أرباح مدورة
١٥٤,٦١٧,٤٠٧	١٦٢,٦٧٧,٧٢٧		مجموع حقوق المساهمين
١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٧,٠٩٦,٣٠٥	٤,٢٨٨,٨٤٧	بيان (ب)	حسابات الاستثمار بالوكالة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

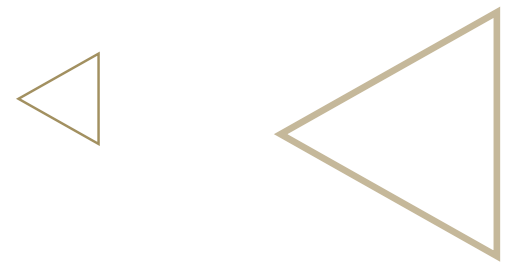


بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٤٧,٨٠٦,٥٩٩	٥٨,٧٥٤,٨٥٣	٢٧	إيرادات البيوع المؤجلة
٣١,٦٥٣,١٩٧	٣٣,٦٠٦,٢٧٣	٢٨	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٨٦٥,٠٦٤	٢٦٩,٢٦٤	٢٩	أرباح استثمارات وكالة دولية
١,٨١٠,٠٤٣	١,٩٣٣,٧٤٠	٣٠	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٢٢,٧٥٩	١١٨,٤٠٧	٣١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,١٣٧,٦٩٠	٣,٥٣٩,٦٤٢	٣٢	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥,٤٨٥	٤٥١	١١	صافي حصة الأموال المشتركة من الاستثمار في شركة حليفة
٦٢,٨٩٢	(٤٨,٣٢٤)	٣٣	(خسائر) أرباح تقييم عملات اجنبية
٣٢,٢٠١	٨٥,٩٠٩		إيرادات أخرى مشتركة - بالصافي
٨٦,٤٩٥,٩٣٠	٩٨,٢٦٠,٢١٥		إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(١,٥٨٠,٥٧١)	(١,٩٢٨,٩٩٩)		رسوم ضمان الودائع - حسابات الاستثمار المشترك
(٣٨,٢٤٥,١٧٦)	(٤٥,٦٥٨,٦٨٠)	٣٤	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٩,٩٦٠,٢٧٤)	(٩,٤٩٩,٥٨٦)	٢١ و ٢٩ و ٣١	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
٣٦,٧٠٩,٩٠٩	٤١,١٧٢,٩٥٠	٣٥	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٦٧١,٠٩٥	٦٨٦,٦٠٢	٣٦	إيرادات البنك الذاتية
١٢٩,٠٩٩	١٥٠,٠١٨	٣٧	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيمة بصفته وكيل
٩٢٢,٩١٦	١,٤٩١,٩٨٨	٣٨	أرباح العملات الاجنبية
٤,٩٤٦,٦٦٣	٦,٧٢٢,٧٣٣	٣٩	إيرادات الخدمات المصرفية بالصافي
١,٤١٥	١٥٨,٧٧٠	٤٠	إيرادات أخرى
(٩٨٢,٨٨٣)	(١,١٨٤,٢٩٩)		رسوم ضمان الودائع - ذاتي
٤٢,٣٩٨,٢١٤	٤٩,١٩٨,٧٦٢		إجمالي الدخل
(١٣,١٢٣,٤٣١)	(١٤,٤٠٢,٥٠٣)	٤١	نفقات الموظفين
(٣,١٨٢,٥٥٥)	(٣,٢٤٠,١٩٠)	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
(٣٩٥,٠٠٣)	(٣٨٧,١٦٤)	٢٨	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(٨٤,٥٩٦)	(٢١,٧٦٧)	٨ و ٢١ و بيان (أ)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
(١,٥١٣,٩٦٤)	(١,٤٤٥,٢٠٨)	٤٦	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٣٢٢,٤٦٧)	(٢٩٩,٧٣٢)	٤٦	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(١٨٢,٨٨٩)	(١٩٨,٨٠٢)		مصاريف الايجار
(٥٥٠,٠٠٠)	٥١٤,٥٩٧	١٩	المسترد من (مصاريف) مخصصات متنوعة
(٧,٢١٢,٢٨٩)	(٦,٩٠٠,٨١٣)	٤٢	مصاريف أخرى
(٢٦,٥٦٧,١٩٤)	(٢٦,٣٨١,٥٨٢)		إجمالي المصروفات
١٥,٨٣١,٠٢٠	٢٢,٨١٧,١٨٠		ربح السنة قبل الضريبة
(٥,٦٦٣,٨٨١)	(٨,٧٥٦,٨٦٠)	٢٠ و ب	مصروف ضريبة الدخل
١٠,١٦٧,١٣٩	١٤,٠٦٠,٣٢٠		ربح السنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
./١٠٢	./١٤١	٤٣	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

قائمة (ج)

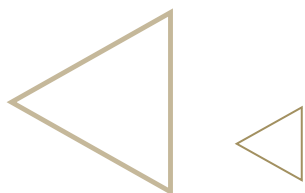
المجموع	ارباح مدورة*	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٥٤,٦١٧,٤٠٧	٢٧,١٣٢,٢٣٦	٢٧,٤٨٥,١٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٤,٠٦٠,٣٢٠	١٤,٠٦٠,٣٢٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	الارباح الموزعة **
-	(٢,٢٨١,٧١٨)	٢,٢٨١,٧١٨	-	المحول الى الاحتياطيات
١٦٢,٦٧٧,٧٢٧	٣٢,٩١٠,٨٣٨	٢٩,٧٦٦,٨٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٤٤,٤٥٠,٢٦٨	١٨,٥٤٨,١٩٩	٢٥,٩٠٢,٠٦٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,١٦٧,١٣٩	١٠,١٦٧,١٣٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
-	(١,٥٨٣,١٠٢)	١,٥٨٣,١٠٢	-	المحول الى الاحتياطيات
١٥٤,٦١٧,٤٠٧	٢٧,١٣٢,٢٣٦	٢٧,٤٨٥,١٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٦٦٩,٢٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨٠٧,٤٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

* يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني حيث تم نقل الرصيد المتراكم للاحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الارباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

** وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية بمبلغ (٦) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠٢٠ و بنسبة ٦٪ من رأس المال.

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

قائمة (د)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٥,٨٣١,٠٢٠	٢٢,٨١٧,١٨٠		ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
٣,١٨٢,٥٥٥	٣,٢٤٠,١٩٠	١٤٥١٣	استهلاكات وإطفاءات
٣٩,٨٥١,٦٤٠	٤١,٨٥٥,٧٦٧	٢٨	استهلاك اجارة منتهية بالتملك (ذاتي و مشترك)
١,٥١٣,٩٦٤	١,٤٤٥,٢٠٨	٤٦	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣٢٢,٤٦٧	٢٩٩,٧٣٢	٤٦	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير)
(٤٢,٨٧٢)	(٦,٢٦٩)	٣١	(أرباح) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٩٦٠,٦٧٤	٩,٤٩٩,٥٨٦	٢١٥٩٥٨٥٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
٨٤,٥٩٦	٢١,٧٦٧	٢١ و ٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
٥٥٠,٠٠٠	(٥١٤,٥٩٧)	١٩	(المسترد)الزيادة في المخصصات الاخرى
(٥,٤٨٥)	(٤٥١)	١١	صافي حصة الأموال المشتركة من (أرباح) الاستثمار في شركة حليفة
١٢,٦٤٧	(١١,١٠٢)	٤٠	(أرباح)خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٢٩,٨٢١)	٣٧,٣١٣		خسائر (أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٧١,٢٣٠,٩٨٥	٧٨,٦٨٤,٢٨٤		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
			التغير في بنود رأس المال العامل :
(١٢٢,٤٦٢,٣٧٨)	(٣١٨,٦٢٦,٩٧٥)		(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٧٩,٠٥٨,٨٤٥)	(١٥٣,٥٩٣,٤٨٧)		(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتملك
(٤٧٢,٢٢٢)	١٥٠,٩٩٠		النقص (الزيادة) في القرض الحسن
(١,١٩٨,٢٦٠)	(٢,٧٠٣,٥٧٧)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٤٧,٠١٨,٦٠٣	٦١,٦٨٦,٦٧٩		الزيادة في حسابات العملاء الجارية
(٩,٠١٨,٣٨٥)	٢٩,٢٦٧,٨٣٤		الزيادة (النقص) في حسابات التأمينات النقدية
(١,٣٨٤,٩٦١)	١٠,٦٧٧,٧١٩		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٩٥,٣٤٥,٤٦٣)	(٢٩٤,٥٥٦,٥٣٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمدفوع من المخصصات الاخرى
(٨,٢٣٥,٩٥١)	(١٠,١٤٣,٤٨٣)	٢٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٧,١٨٨)	-	١٩	المدفوع من مخصص القضايا
(١٠٣,٩٩٨,٦٠٢)	(٣٠٤,٦٠٠,٠١٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٥,٦٥٠,٩٩١)	(١٠٥,٨١١,٥٦٠)		صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢,٠٦٥,٨٣٥	(٤٥,٨٥٠)		صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
١٠,٠٠٠	٦,٢٥٠	١١	توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
(٧٠٩,١١٧)	(٦١٦,٦٥٩)	١٤	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢٨٤,٢٤٩)	(٨٠٣,٦٨٨)	١٣	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,١٨٧,٢٢٤)	(١,١٩٧,٦٩٢)	١٣	(الزيادة) في دفعات على شراء ممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ
٨٥٠	٥٠,٤٠٤		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٠٨,٦٥٤	٣٤٧,٠٠٠		المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٧,٩٦٧,٢١٠)	(٧,٨٢٧,١٩٧)		(الزيادة) في استثمارات وكالة دولية
(٣٣,٥١٣,٨٥٢)	(٨٨,٤٥٩,٩٩٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٩١,٥٥٦,٨٥١	٤١٤,٧٥٣,٤١٦		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٥٧٣,٣٤٦)	(١,٦٩٨,٩١٠)	٤٦	المدفوع من التزامات التأجير
-	(٥,٨٥٦,٦٧٥)		(الأرباح الموزعة) على المساهمين
١٨٩,٩٨٣,٥٠٥	٤٠٧,١٩٧,٨٣١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٥٢,٤٧١,٠٥١	١٤,١٣٧,٨٢٣		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٨٣,٨٠٧,٧٠٣	٣٣٦,٢٧٨,٧٥٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٣٦,٢٧٨,٧٥٤	٣٥٠,٤١٦,٥٧٧	٤٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية:
٢,٢٢٠,٩٨٨	٢٤٢,٢١٤	١٣	تحويل الى ممتلكات ومعدات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ

تعتبر الایضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان مصادر و استخدامات أموال القرض الحسن

بيان (أ)

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٠٩,٦٦٠	٩٨١,٨٨٢	الرصيد في بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
(٢٧,٧٧٨)	(٦,١٥٢,١٢٤)	حقوق المساهمين
(٢٧,٧٧٨)	(٦,١٥٢,١٢٤)	مجموع مصادر الاموال خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
٥٠٠,٠٠٠	-	نقابات مهنية / دفع رواتب
-	٦,٤٤٤,٨٥٦	شركات
-	٤,٩٦٧	موظفين
٥٠٠,٠٠٠	٦,٤٤٩,٨٢٣	مجموع الاستخدام خلال السنة
٩٨١,٨٨٢	١,٢٧٩,٥٨١	الرصيد الاجمالي
٩٨٨,٦٩٠	٥٤٠,٠٠١	يضاف : الحسابات المكشوفة
(٢٤٩,٣١٢)	(٢٠٠,٢٦١)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧٢١,٢٦٠	١,٦١٩,٣٢١	الرصيد في نهاية السنة بالصافي



بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة - الموحد

بيان (ب)

المجموع	مربحة محلية	ايضاح	
دينار	دينار		
			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧,٠٩٦,٣٠٥	٧,٠٩٦,٣٠٥		الرصيد في بداية السنة
١٠,٢٨٧,٤٧٩	١٠,٢٨٧,٤٧٩		يضاف : الايداعات
(١٣,٠٩٤,٩٣٧)	(١٣,٠٩٤,٩٣٧)		ينزل : السحوبات
١,١٣٦,٧٤٦	١,١٣٦,٧٤٦	٣٧	يضاف : أرباح استثمارية
(١٥٠,٠١٨)	(١٥٠,٠١٨)	٣٧	ينزل : أجر البنك بصفته وكيلًا
(٩٨٦,٧٢٨)	(٩٨٦,٧٢٨)	٣٧	ينزل : حصة الموكل
٤,٢٨٨,٨٤٧	٤,٢٨٨,٨٤٧		الاستثمارات في نهاية السنة
١١٤,٥١٥	١١٤,٥١٥		ايرادات مقبوضة مقدما
-	-		الاييرادات المعلقة
١١٤,٥١٥	١١٤,٥١٥		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧,٨١٥,٨٠٧	٧,٨١٥,٨٠٧		الرصيد في بداية السنة
٤,٩٧٩,٨٥٣	٤,٩٧٩,٨٥٣		يضاف : الايداعات
(٥,٦٩٩,٣٥٥)	(٥,٦٩٩,٣٥٥)		ينزل : السحوبات
٩٠٤,٨٨٩	٩٠٤,٨٨٩	٣٧	يضاف : أرباح استثمارية
(١٢٩,٠٩٩)	(١٢٩,٠٩٩)	٣٧	ينزل : أجر البنك بصفته وكيلًا
(٧٧٥,٧٩٠)	(٧٧٥,٧٩٠)	٣٧	ينزل : حصة الموكل
٧,٠٩٦,٣٠٥	٧,٠٩٦,٣٠٥		الاستثمارات في نهاية السنة
٢٢٥,٩٦٤	٢٢٥,٩٦٤		ايرادات مقبوضة مقدما
-	-		الاييرادات المعلقة
٢٢٥,٩٦٤	٢٢٥,٩٦٤		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١) عام

إنَّ بنك صفوة الإسلامي "البنك" هو شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المُنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها أربعون فرعاً و شركته التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

يبلغ رأس مال البنك المصرح به و المدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار ما نسبته ٦٢,٣٧٪ من رأس مال البنك .

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٢٢٠/١) بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

تم اطلاع ومراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠٢٢/١) بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٢ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني .

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

إن الفروقات الأساسية بين معايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

أولاً: يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد؛ ان الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

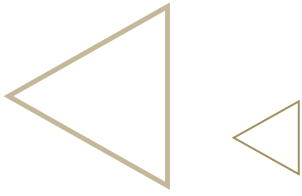
- تستثنى الصكوك الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع نتائج الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.

- يتم تعليق الارباح والعمولات على التمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- بناءً على تعميم البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٥١٥/٣/١٠ الصادر بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢١ والتعاميم السابقة خلال العام ٢٠٢٠، قام البنك بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلة ، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني .

ثانياً: تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لأديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٣٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٠٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

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



يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

تعني حسابات الإستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أينما وردت.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح بالسياسات اللاحقة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك وشركته التابعة المُمَوَّلَة من أموال البنك الذاتية والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما تكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المُعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة، وإذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المجموعة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع دينار	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠ %	وساطة	عمان	٢٠١١

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على شركته التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات شركته التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة لغاية تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركته التابعة.

عند إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية .

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛ و
- لها القدرة على استخدام سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

يعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

في حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. من بين تلك الحقائق والظروف:

- حقوق التصويت التي يملكها البنك بالنسبة الى حقوق التصويت الأخرى ؛
 - حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
 - الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
 - أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.
- عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة، يقوم البنك بـ:



- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المثبت في حقوق المساهمين ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل ؛
- إعادة تصنيف بحقوق المساهمين للبنك المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

تمثل حقوق غير المسيطرين ان وجدت ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق المساهمين في الشركة التابعة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة و كما يلي :

معايير طبقت ولم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك :

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) «الاجارة والاجارة المنتهية بالتمليك» ويهدف هذا المعيار الى تحسين مبادئ الاعتراف و التصنيف و القياس و الافصاح عن معاملات الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك ، علماً بان تاريخ التطبيق اللازمي للمعيار رقم (٣٢) هو في او بعد الاول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر، قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٢) «الاجارة» والذي يحدد المباديء المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن مختلف انواع الاجارات كمؤجر ومستأجر والاجارة المنتهية بالتمليك، وقد حل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (٨) «الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك»، ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار الجديد على القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ كون أن جزء من هذا المعيار قد حل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والذي تم تطبيقه سابقاً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) «احتياطي المخاطر» وبيّن هذا المعيار المعالجة المحاسبية واعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطيات المخاطر التي يتم وضعها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة وخاصة المستثمرين، علماً بان تاريخ التطبيق اللازمي للمعيار رقم (٣٥) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر، هذا ولا يوجد أثر لهذا المعيار الجديد على القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

معلومات القطاعات

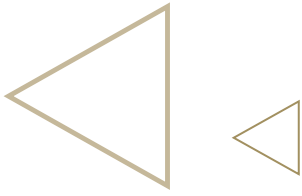
يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تعرض على الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك. يرتبط القطاع الجغرافي في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

أسس توزيع أرباح الاستثمار المشترك فيما بين المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المشترك

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠٢١ على النحو التالي :

النسبة	
٥٦٪	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٤٤٪	حصة المساهمين

تشارك حسابات الإستثمار المشترك في نتائج أرباح الإستثمار وتوزع على المودعين كل بنسبة مشاركته مع الأخذ بالإعتبار أوزان حسابات الإستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.



ان أوزان حسابات الإستثمار المشترك كانت كما يلي:

- من ٢٠٪ الى ٣٤٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
 - من ١٤٪ الى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
 - من ٥٦٪ الى ٩٦٪ من معدل رصيد حسابات لأجل بالدينار الاردني.
 - من ١٨٪ الى ٥١٪ من معدل رصيد حسابات لأجل بالعملات الاجنبية.
 - ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الایداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
 - من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد شهادات الایداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.
- يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية باستثناء مصاريف الدعاية والإعلان و التسويق الخاصة بالمنتجات، أما مصاريف تأمين موجودات الأجرة المنتهية بالتملك يتم تحميلها على الوعاء الإستثماري المشترك.
- يقوم البنك بإشراك (خلط) أمواله وأية أموال أخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الإستثمار المشترك.

أولوية الاستثمار/المساواة في فرص الاستثمار والمشاركة في الأرباح:

يطبق مبدأ المساواة في فرص الاستثمار بين أموال المساهمين وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية في المضاربة المشتركة وتظهر استثمارات البنك الذاتية في حسابات منفصلة عن الاستثمارات من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على أصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل بنسبة مشاركته مع الأخذ في الاعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

يتم تخصيص الوزن الترجيحي لحسابات الاستثمار المشترك الذي تقترحه ادارة البنك وتوافق عليه هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

الزكاة

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، حيث أنه ليس هنالك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق تركية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر التي لا تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية

يتم تجنب المبالغ التي آلت الى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الى حساب الخيرات ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة ليتم صرفها في أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابحة:

المُرَابحة: هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

المُرَابحة للآمر بالشراء: هي بيع البنك إلى عميله (الآمر بالشراء) أي ' موجودات بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المُرَابحة في الوعد).

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في معاملات المُرَابحة للآمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) ويتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقدا أم لا.

يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما اقل.

يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للمتعاملين وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.



يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك والمعد لها مخصص تدني مشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص المشترك والارباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص المشترك الإجمالي - إن وجد - إلى الوعاء المشترك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات ضمن الوعاء المشترك وفي حال وجود أي نقص فيتحمله الوعاء المشترك، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني ذاتي فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص الذاتي والارباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات وفي حال وجود أي نقص فيتم تسجيله على البنك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة .

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بال موجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالتمويلات للمتعاملين حال قيدها الى حساب المتعاملين.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

ويتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

القياس اللاحق:

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٣) بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

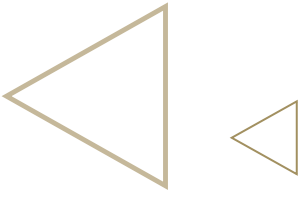
وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- يتم قياس جميع الادوات المالية الأخرى مثل :
 - الموجودات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك.
 - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
 - والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية مقاً لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدة .

يتبنى البنك نموذج أعمال لإدارة أدواته المالية والذي يعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . يحدد نموذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.



ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ «السيناريوهات» «الحالة الأسوأ» أو «حالة الإجهاد». كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، الحفاظ على معدل ربح محدد ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الاعتراف المبدي بالأداة المالية، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعماله القائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد، يقوم البنك بإعادة تقييم نموذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كان نموذج الأعمال بحاجة إلى تغيير عن الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بالصكوك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر الموحدة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل وبالنسبة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة إلى حقوق المساهمين.

أما فيما يتعلق بالصكوك وأدوات الملكية ضمن الاستثمارات المشتركة، عندما يتم إلغاء الاعتراف بهذه الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في احتياطي القيمة العادلة-مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

تخضع الصكوك التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة لاختبار التدني.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي:

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات على الأصل و العوائد على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
 - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

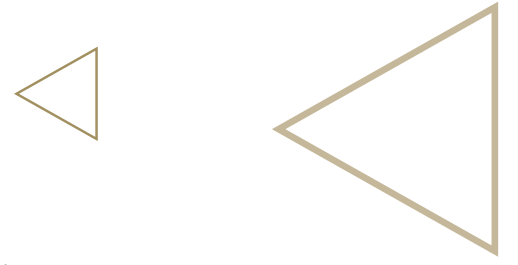
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق المساهمين.



موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية وأدوات الدين (الصكوك) والممولة من حسابات الإستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة إذا ما تبين بموضوعة أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات الإستثمار المشترك. بما أن حسابات الاستثمار المشترك على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية الايداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة و تناسب مع كل فترة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة-مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك. تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويتم إثبات أي خسائر ائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة فيما يتعلق بالاستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات المشتركة فيتم تحميل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الوعاء الاستثماري المشترك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحتسبة على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات ناتجة عن التدني من قيمة هذه الموجودات.

أرباح وخسائر بيع و شراء و تقييم العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمُعلنة من البنك المركزي الأردني.

من أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة إن وجدت في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

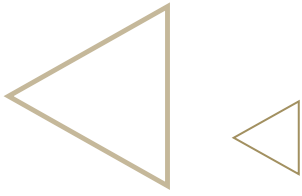
يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق المساهمين للموجودات المالية الممولة من أموال البنك الذاتية وضمن احتياطي القيمة العادلة - مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك .

عقود الإيجار

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٢) « الاجارة » والذي يحدد المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن مختلف انواع الاجارات كمؤجر ومستأجر والاجارة المنتهية بالتملك، وقد حل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (٨) «الاجارة و الاجارة المنتهية بالتملك»، ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار الجديد على القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ كون أن جزء من هذا المعيار قد حل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والذي تم تطبيقه سابقا من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩.



البنك كمستأجر

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الموجودات المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصصة باستخدام معدل التمويل الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، بعد تنزيل حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لبيان تكاليف التمويل الإضافي على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة معدل تكلفة التمويل الإضافي) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هنالك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الجديد.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير.
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للمأجور (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية المأجور الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام والذي يظهر أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للمأجور. ويبدأ الاستهلاك من تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة «الممتلكات والمعدات».

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة .

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.



عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أساس حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة ، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركة حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة بحدود حصة البنك في الشركة الحليفة.

عند اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة الحليفة بالتكلفة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسم إلى:

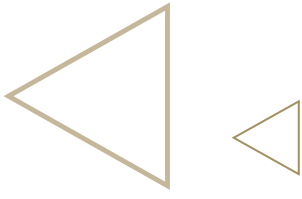
- الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.
- الإجارة المنتهية بالتملك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك رقم (٣٣) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

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

تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

يتم إثبات مصاريف التأمين والصيانة الأساسية للموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.



تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن آية تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات المُمَوَّلَة من حسابات الاستثمار المشترك، حقوق المساهمين، حسابات الاستثمار المُقَيَّدة، الصناديق الاستثمارية وأسس التحويل والسياسات المحاسبية التي تم اعتمادها لهذه الغاية مع بيان أثرها المالي وأرصدة أي من الموجودات التي خضعت لعملية تحويل في بداية الفترة المالية والتغيرات التي حدثت عليها خلال الفترة المالية والرصيد في نهاية الفترة.

يتم الإفصاح عن جميع التحويلات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع بيان طبيعة العلاقة ونوع العمليات التي تمت ومجموع قيمة العمليات في بداية الفترة المالية ونهايتها مع بيان الآثار المالية المُترتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن الأسس التي اتبعتها البنك في تقييم الموجودات عند إجراء عمليات التحويل.

يتم الإفصاح عن الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملات الأجنبية مع بيان الآثار المالية المُترتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عمّا إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مُخصصات مُتعلقة بها.

يتم الإفصاح عن الأسباب والأسس التي تحكم تحويل الموجودات بين حسابات الاستثمار المختلفة.

يتم الإفصاح عن التعهدات والقيود التي تستوجبها العلاقة التعاقدية بين أصحاب حسابات الاستثمار وأصحاب حقوق المساهمين إن وجدت.

احتياطي معدل الرباح

يتم إنشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك/المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الاسواق تجعل معدلات الرباح المتحققة فعلياً اقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الاستثمار المشترك/ المقيد وينطبق ذلك أيضاً على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المشترك والمساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الاموال المشترك ويتم اضافة الرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد الى حساب الاحتياطي.

في حال كان الرصيد في حساب احتياطي معدل الارباح غير كاف لمواجهة المنافسة، فانه يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الارباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك بقرار من مجلس إدارة البنك وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

يلتزم البنك بما جاء ضمن معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) « احتياطي المخاطر» الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية عند الحاجة الى إنشاء/تكوين احتياطي معدل الارباح.

يؤول احتياطي معدل الأرباح الى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل حسب حصته من الاقتطاع.

القيمة العادلة للموجودات المالية

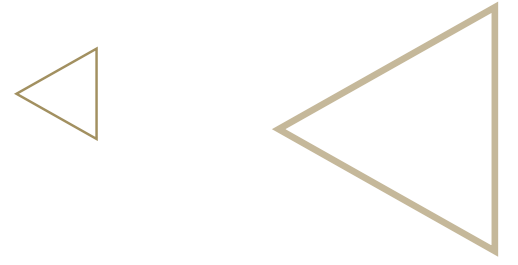
تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

مدخلات المستوى (١) هي 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) هي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (١) والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

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



التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف و القياس للأدوات المالية و يتم الإعتراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال تحميل الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة و ذلك فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات الذاتية؛ ويتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع و التمويلات المشتركة وذمم الاجارة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك. يتم احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- استثمارات وكالة دولية.
- تمويلات إئتمانية مباشرة (ذاتية ومشاركة).
- القرض الحسن(ذاتي).
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين – ذاتي.
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار – مشترك.
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان(ذاتية ومشاركة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب اثبات مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

بخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصصة وفقاً لسعر العائد الفعال للأصل.

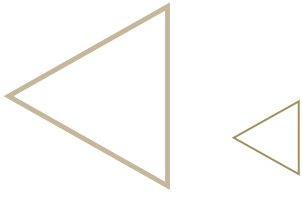
بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي أو على أساس تجميعي للتمويلات التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة . يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل العائد الفعال الأصلي للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس افرادي أو على أساس تجميعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي "متدنياً ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال، العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بمنح المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض ، تنازلاً ؛ أو
- إخفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.



وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة العوامل مثل عائدات الصكوك والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها أفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني .

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها ، بالإضافة الى تقدير اي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للوصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها ، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

التعثر والتخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى عمر التمويل.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المتعامل عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزاماته الإئتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى عمر التمويل بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية «المنخفضة» بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحق، سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بتمويل الشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الموجودات التي تشملها «قائمة المراقبة» حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هنالك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تمويلات الافراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات ضعف الائتمان.



تعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن التي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

يستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

حيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً ، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٤٠) يومًا ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم اظهار مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

للموجودات المالية المشتركة: تنزيل من القيمة الإجمالية للموجودات.

التمويلات المباشرة وغير المباشرة الذاتية: يتم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتنزيله من رصيد التمويلات الذاتية أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم اظهار المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

التمويلات المباشرة وغير المباشرة المشتركة : يتم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتنزيله من رصيد التمويلات المشتركة أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم اظهار المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، يستمر البنك في محاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة عند استردادها.

الممتلكات والمعدات

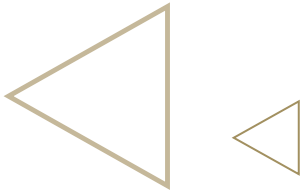
تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

البند	نسبة الاستهلاك السنوية
مباني	٢٪
معدات وأجهزة وأثاث	١٠٪
وسائط نقل	١٠٪
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠٪
أخرى	٤٪ - ١٠٪

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.



الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها أربعة سنوات ويتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أي مُؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أيّة تعديلات على الفترات اللاحقة.

فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى المجموعة:

البند	نسبة الاستهلاك السنوية
أنظمة حاسوب و برامج	20%

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

التدني في الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هنالك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات. في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات. المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل – بعد تنزيل تكاليف البيع – أو قيمة استخدامه أيهما أكبر. يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

المُخصّصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

يقوم البنك بإقتطاع الضرائب وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته، ومعيّار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة.



إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة، وقد تم استخدام نسبة ٣٨٪ لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام الحالي (٣٥٪ نسبة الضريبة، ٣٪ نسبة المساهمة الوطنية) وذلك وفقاً للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٨، والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للفترات القادمة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ضمان الودائع

صدر بتاريخ الأول من نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الإسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع، علماً بأن البنوك الإسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقاً، ونص القانون المعدل بأن حسابات الودائع التي تقع ضمن أمانة البنك (حسابات الائتمان أو ما في حكمها، والجزء غير المشارك في الأرباح من حسابات الاستثمار المشترك) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع ويحملها البنك من أمواله الذاتية، أما حسابات الاستثمار المشترك فيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المشترك رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المُلزِمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

حسابات مُدارة بالوكالة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

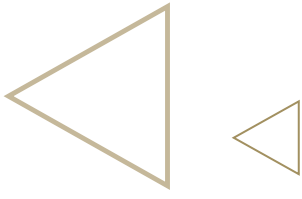
يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المعلقة.

إيرادات و مصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة، و تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات المصرفية وعمولات خدمة التمويل عند استلام الخدمات.

صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لموجودات ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة، بما في ذلك أي إيرادات ومصرفات وأرباح أسهم ذات صلة.



إيراد توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات ، وهو التاريخ السابق للأرباح الأسهم المدرجة ، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند إيرادات البنك الذاتية ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

النقد وما في حكمه

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

(3) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من قائمة الدخل و الدخل الشامل و حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم اثبات أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم اثبات أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

تعتقد الإدارة بان التقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة، وان تفاصيل التقديرات هي كما يلي:

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي أو القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغيير مستقبلي لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. تنتقل الموجودات إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس تجميعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمتعامل، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٧). يتم تطبيق الاجتهاد عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

خيارات التمديد والإنهاء و تحديد مدة عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من البنك والمؤجر. عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنتهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

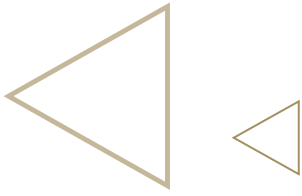
التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم إثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم ١٣٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٠٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اثبات خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للسنة.



مخصص ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني للبنك ومن قبل الدائرة القانونية للبنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل وبعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

الموجودات التي تظهر بالتكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للسنة .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المشترك (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع و التمويلات المشتركة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك.

حيث تم تكوين مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني ايهما أشد.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات والنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو.
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفترض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة، في حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

خصم مدفوعات الايجار

يتم خصم مدفوعات الايجار باستخدام معدل تكاليف التمويل للبنك حيث طبقت الادارة الاحكام والتقديرات لتحديد معدل تكاليف التمويل عند بدء عقد الايجار.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٠,٨٢٨,٨١٣	٢٢,٠٩٩,٤٢٤	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٢٦٨,٩٦٠,٠٩٨	٢٥٩,٨٥٨,٢٨٣	حسابات جارية
٦١,٩٠٥,٥٨٨	٧٦,٦٩٥,٦٥٧	احتياطي نقدي الزامي
٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	المجموع

باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الارصدة لدى البنك المركزي كونها تعرضات على الحكومة الاردنية.

- الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني:

المرحلة الأولى (افرادي)		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٦٠,٨٧١,٦٠٣	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	٤٣٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	الأرصدة المسددة
٦٩,٩٩٤,٠٨٣	٥,٦٨٧,٨٢٤	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	الرصيد في نهاية السنة

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٧,٥٨٨	٧١٣,٦٩٨	٩,٢٥٢,٢٤٦	٨,٢٩٣,٩٣١	٩,٦٦٩,٨٣٤	٩,٦٦٩,٨٣٤
٤١٧,٥٨٨	٧١٣,٦٩٨	٩,٢٥٢,٢٤٦	٨,٢٩٣,٩٣١	٩,٦٦٩,٨٣٤	٩,٦٦٩,٨٣٤

لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي حسابات جارية تستعمل لتغطية عمليات البنك ولا داعي للاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها حسب معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠).



- الحركة على ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤	الرصيد كما في بداية السنة
٧٧٩,٢٤٨	١٨٦,٥٩٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٨٩,٧٥٢)	(٢٦)	الأرصدة المسددة
٢,٨٦٦,٧٩٤	(١,٥٦٢,٤٧٢)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٩,٦٦٩,٨٣٣	٨,٢٩٣,٩٣١	الرصيد في نهاية السنة

(٦) استثمارات وكالة دولية - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		تستحق:
		خلال شهر
٥٢,٤٦٦,٠٠٠	٦٦,٧٠١,٨٤٤	من شهر إلى ثلاثة أشهر
٢٤,٩٤٠,٩٧١	١٧,٢٠٩,٤٥٦	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر
١,٤٤٩,٠٦٨	٢,٧٧١,٩٣٦	اجمالي استثمارات وكالة دولية
٧٨,٨٥٦,٠٣٩	٨٦,٦٨٣,٢٣٦	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأستثمارات الوكالة الدولية
(١٣٨,٦٩٠)	(٥٥٨,٥٨٨)	صافي استثمارات وكالة دولية
٧٨,٧١٧,٣٤٩	٨٦,١٢٤,٦٤٨	

إن الحركة على اجمالي إستثمارات وكالة دولية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,٨٨٨,٨٢٩	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	-	-	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٨,٨٥٦,٠٣٩	٨٦,٦٨٣,٢٣٦	-	-	٨٦,٦٨٣,٢٣٦	الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٧٠,٨٨٨,٨٢٩)	(٧٨,٨٥٦,٠٣٩)	-	-	(٧٨,٨٥٦,٠٣٩)	الأرصدة والإيداعات المسددة
٧٨,٨٥٦,٠٣٩	٨٦,٦٨٣,٢٣٦	-	-	٨٦,٦٨٣,٢٣٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى و الثانية و الثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة.

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات وكالة دولية كما يلي:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٨,٦٩٠	-	-	١٣٨,٦٩٠	٩٨,٤٥١
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥٥٨,٥٨٨	-	-	٥٥٨,٥٨٨	١٣٨,٦٩٠
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة	(١٣٨,٦٩٠)	-	-	(١٣٨,٦٩٠)	(٩٨,٤٥١)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٥٨,٥٨٨	-	-	٥٥٨,٥٨٨	١٣٨,٦٩٠

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٩,٨٥١	٦٩,٨١٣	اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
١,٤٦٣,٣٢٤	١,٤٩٥,٤٨١	صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية
١,٥١٣,١٧٥	١,٥٦٥,٢٩٤	المجموع



(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
٢٧٦,٥٥٨,٢٢٥	٣٥٨,٥٣٨,٢٨٩	١,٥٤٨,١١١	١,٣٨٧,٤٢٤	٢٧٥,٠١٠,١١٤	٣٥٧,١٥٠,٨٦٥	المرابحة للآمر بالشراء
١,٥٤٤,٣٨٥	١,٤٤٠,٧٤١	-	٢٤٦	١,٥٤٤,٣٨٥	١,٤٤٠,٤٩٥	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٣,٧٦٦,٣٥٥	٥,٢٧٤,٢٥٣	٦١,٣١٢	٣٠,٦١٢	٣,٧٠٥,٠٤٣	٥,٢٤٣,٦٤١	ذمم أخرى
٢٣,٢٦١,٥٠٧	٢٣,٩٢٢,٩٢٨	-	-	٢٣,٢٦١,٥٠٧	٢٣,٩٢٢,٩٢٨	التمويلات العقارية
١,٤٧١,١١٤	٤٣١,٧٠٩	-	-	١,٤٧١,١١٤	٤٣١,٧٠٩	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
						الشركات الكبرى
١٣,٤٧١,٩٧٨	-	-	-	١٣,٤٧١,٩٧٨	-	المرابحات الدولية
٣٥٩,٣١٨,٧٠٧	٤٣٠,٣٦٠,٩٠٤	-	-	٣٥٩,٣١٨,٧٠٧	٤٣٠,٣٦٠,٩٠٤	المرابحة للآمر بالشراء
١,٥٢١,١٥٩	٢,١٦١,٥٥١	-	-	١,٥٢١,١٥٩	٢,١٦١,٥٥١	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
١,٠٦٧,٨٨٨	٧٧٩,١٤٥	١,٠٦٧,٨٨٨	٧٧٩,١٤٥	-	-	ذمم أخرى
						مؤسسات صغيرة و متوسطة
٣٩,٣١٨,٧٦٦	٤٤,٩٥١,٩٣٨	-	-	٣٩,٣١٨,٧٦٦	٤٤,٩٥١,٩٣٨	المرابحة للآمر بالشراء
-	٢٠,١١٠	-	-	-	٢٠,١١٠	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٢,٨٨٩,٥٢٤	١,٩٢٢,٧٦٧	٢,٨٨٩,٥٢٤	١,٩٢٢,٧٦٧	-	-	ذمم أخرى
١٥٠,٥٨٧,٤٠٦	٣٨٤,٤٦٥,١٧١	-	-	١٥٠,٥٨٧,٤٠٦	٣٨٤,٤٦٥,١٧١	الحكومة والقطاع العام
٨٧٤,٧٧٧,٠١٤	١,٢٥٤,٢٦٩,٥٠٦	٥,٥٦٦,٨٣٥	٤,١٢٠,١٩٤	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	١,٢٥٠,١٤٩,٣١٢	المجموع
٨٣,٨٣٣,٢٥٤	١٤٤,٣٣٢,٢١٢	٢١٠,٤٧٧	١٧٤,٢٥٧	٨٣,٦٢٢,٧٧٧	١٤٤,١٥٧,٩٥٥	ينزل: الإيرادات المؤجلة
١,٧٩٠,١٣٧	٢,١٥٦,٦٩٦	٧,١١٢	٧,١١٢	١,٧٨٣,٠٢٥	٢,١٤٩,٥٨٤	الإيرادات المعلقة
٣٥,٢٥٠,٤٢٥	٤٤,٥٦٥,٣٠٤	٦٤,٥٤٤	٣٢,٤٠٤	٣٥,١٨٥,٨٨١	٤٤,٥٣٢,٩٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٥٣,٩٠٣,١٩٨	١,٠٦٣,٢١٥,٢٩٤	٥,٢٨٤,٧٠٢	٣,٩٠٦,٤٢١	٧٤٨,٦١٨,٤٩٦	١,٠٥٩,٣٠٨,٨٧٣	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتملك غير العاملة ٣٠,٢٤٦,٢٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢,٤١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك (٢٢,٢٠٠,٤٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢,٥٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك).

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٢٨,٠٨٩,٥٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢,٢٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك (٢٠,٤١٠,٣٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢,٣٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات و الاجارة المنتهية بالتملك).

بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٢٤٢,٢٦٠ دينار، و بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ٢٤,٢٤٦,٩٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٩١,٤٥٩ دينار و ١٨,٦٠٤,٩٨٧ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و بكفالتها ٢٣٥,٣٥٠,٨٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ اي ما نسبته ١٨,٧٦٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات(٢١٣,٣٥٦,٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢٤,٣٦٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات).



- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):

أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى و القروض الحسنة)

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٩٦١,٥٤٥	٢,٧٦٧,٠١٧	٥٢٢,٧٤٧	١,٤٧٧,٧٥٢	٥٩٠,٧٥٧	٧,٣١٩,٨١٨
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٤٦,٨٣٣	٣١٦,٦٠٦	١٥٠,٥٤٤	٩٢,٣٤٣	٢,٩١٣	١,٢٠٩,٢٣٩
التمويلات المسددة	-	(١٣٥,٣٢٠)	(٤٥٢,٣٦٤)	(٣٣٤)	(٥١,٥٣٨)	(٦٣٩,٥٥٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١١٧,٥٣٧	-	(١١٧,٤٩٠)	(٤٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠٣,٨٣٣)	(١٤٦,٩٠٥)	١٠٣,٨٣٣	١٤٦,٩٥٩	(٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٣)	-	-	٦٣	-
اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٤٩,٧٠٧)	(٤٧,٠٤٩)	(٣٢,٩٢٤)	-	(١٢٩,٦٨٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٩٠,١٢٩)	(٧٢٢,٦٩٥)	(٣٤,٩٠١)	(٥٥٠,٧٥٢)	(٢,٩٣٧)	(٢,٠٠١,٤١٤)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١,٨١٤,٤١٦	٢,١٤٦,٤٧٠	٢٤٢,٨١٠	١,٠١٥,٥٥٤	٥٣٩,١٥٧	٥,٧٥٨,٤٠٧

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / ذاتي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						البند
الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠,٦٠٦	٥٨,٩٧٤	٢٠٤,٢٧٦	-	-	٣١٣,٨٥٦	رصيد بداية السنة
٧,٨٩٣	١١٧	٣,٧٥٦	-	-	١١,٧٦٦	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٦,٧٠٧)	(٣,٢٩٤)	(٤٧,٥٧١)	-	-	(٦٧,٥٧٢)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٤)	-	(٣٧)	-	-	(٥١)	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٧,٤٧٢)	(٤٠٠)	(٧,٤٦٢)	-	-	(٢٥,٣٣٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٤,٣٠٦	٥٥,٣٩٧	١٥٢,٩٦٢	-	-	٢٣٢,٦٦٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
						إعادة توزيع:
٢٤,٣٠٦	٥٥,٣٨٨	١٤٧,٠٧٧	-	-	٢٢٦,٧٧١	المخصصات على مستوى إفرادي
-	٩	٥,٨٨٥	-	-	٥,٨٩٤	المخصصات على مستوى تجميعي



إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):

ب- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٨٣,٨٠٤,٣٧٧	٢٠,٤٦٥,٨٢٣	١٥,٣٢٠,٣٨٧	٤٧,٥٣٦,٥٣٣	٢٥٣,٦٢١,٠٧٤	٤٤٦,٨٦٠,٥٦٠	إجمالي الرصيد في بداية السنة
٥١٤,٨٦٣,٩٣٢	١٧٣,٠٦٥	٨,٣٣٢,٥٩٤	١٧,٤٠٠,٢٤٤	١٣٢,٢٨٥,٧٣١	٣٥٦,٦٧٢,٢٩٨	التمويلات الجديدة خلال السنة
(١١٩,٢٢٦,٥٨٠)	(٨٠١,٣١٨)	(١,٠٨٠,٨٧٩)	(١٧,٥٧٩,٦٩٠)	(٢٤,٥١٨,٤٢٢)	(٧٥,٢٤٦,٢٧١)	التمويلات المسددة
-	-	(٥٠٨,٤١٠)	(٧,٢٧٥,٢٥٨)	٥٠٨,٤١٠	٧,٢٧٥,٢٥٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤٧٣,١٣٥)	١٩,٩٠٣,٨٠٥	٤١,٩٥٨,٤٤٨	(١٩,٤٣٠,٧٧٠)	(٤١,٩٥٨,٤٤٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,٤٩٦,٥٨٢	(٩٢٥,٥٥٨)	(٣,٤٤٠,٨٧٦)	(٤,١٣٠,١٤٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٥,٥٧٣,٢٦٠)	(١٥١,٠٠٤)	(٢,٢٥٦,٨٢٩)	(٦,٨٥٢,٩٣٤)	(١٦٩,٣٦٩)	(٦,١٤٣,١٢٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٦٠,٠٢٦,٦٩٦)	(٢٠٠,٠٣٣)	(١,١٧٤,٣٠٥)	(١,٥٦٦,٥٣٥)	(٣٥,٩٥٢,٦٤٢)	(٢١,١٣٣,١٨١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,١٠٣,٨٤١,٧٧٣	٢٧,٥٠٩,٩٨٠	٣٧,٦١٠,٨٠٥	٦٩,٧٧٩,٩٣٢	٣٠٢,٢١٣,٩٦٤	٦٦٦,٧٢٧,٠٩٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / مشترك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						البند
الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٢٩٤,٧٠٤	٦١٥,٠٨٩	٥,٤٥٧,١٥٧	٤,٨١٨,٩٣١	-	٣٥,١٨٥,٨٨١	رصيد بداية السنة
٤,١١٠,٢٠٢	٥٥,٧٣٨	٩٣٥,٢٠٠	١,٦٨٦,٣٥٨	-	٦,٧٨٧,٤٩٨	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١,٦٩٢,٦٥٥)	(١٠,٢٧٠)	(٥٠٥,٤٧٦)	(١,٨١٧,٣١١)	-	(٤,٠٢٥,٧١٢)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٢٧١,٣٢١	٣٩٠,١٩٨	٣,٤٠٠,٠٦١	١,٨٨٥	-	٦,٠٢٣,٤٦٥	الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٤٦٦,٤٨٥	٥٢٣,٨٣٩	١٩١,١٥٨	(٦٥٩,٧١٤)	-	٥٢١,٧٦٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٩,٤٥٠,٠٥٧	١,٥٧٤,٥٩٤	٩,٤٧٨,١٠٠	٤,٠٣٠,١٤٩	-	٤٤,٥٣٢,٩٠٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
						إعادة توزيع:
٢٩,٤٥٠,٠٥٧	٨٩٧,٥٦٤	-	٤,٠٢٩,٩٧٦	-	٣٤,٣٧٧,٥٩٧	المخصصات على مستوى إفرادي
-	٦٧٧,٠٣٠	٩,٤٧٨,١٠٠	١٧٣	-	١٠,١٥٥,٣٠٣	المخصصات على مستوى تجميعي

البيانات المتعلقة:
فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	دينار	دينار	المجموع	دينار
٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-
١,٣٦٩,٠٣٤	١٦,٥٣٥	٨٩٦,٦٦٦	٤٥٥,٨٧٣	١,٧٨٣,٠٢٥	٣٤,٨٥٣	٩٣٢,٦٦٠	٨١٥,٥١٢
٥٩٥,٣٣٢	٣٣,٠١٦	٩٤,٨٢٠	٤٦٧,٤٩٦	٧٣٦,٠٢٠	٥١,٤٨٩	٢٢٢,٥٤٤	٤٦١,٩٨٧
١٨١,٣٤١	١٤,٦٩٨	٥٨,٧٨٦	١٠٧,٨٥٧	٣٦٩,٤٦١	٣,١٦٥	٧٣,٥٠٨	٢٩٢,٧٨٨
١,٧٨٣,٠٢٥	٣٤,٨٥٣	٩٣٢,٦٦٠	٨١٥,٥١٢	٢,١٤٩,٥٨٤	٨٣,١٧٧	١,٠٨١,٦٩٦	٩٨٤,٧١١

الرصيد في بداية السنة (الذاتي)

يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية السنة (الذاتي)

الرصيد في بداية السنة (المشترك)

يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية السنة (المشترك)



١) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الشركات الكبرى:

أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة)

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	١٤,٤٤٢	-	-	١٤,٤٤٢	-
منخفض المخاطر	٤٩,٤٤٣	-	-	٤٩,٤٤٣	٥٧٠,٩٦٦
معتدل المخاطر	٨١٣,٤٢٢	٥٢,٨٠٢	-	٨٦٦,٢٢٤	٣٥٣,٠١٠
مقبول المخاطر	٣٩٧,٤٠٦	١٨٢,٠٥٤	-	٥٧٩,٤٦٠	٥٢٧,٥٣٦
مقبول مع عناية واجبة	٣٠,٠٤٣	٧,٤٣١	-	٣٧,٤٧٤	٧٨,٥٣٢
دون المستوى	-	-	-	-	٣١٣,٦٠٥
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٠	١٠	-
خسارة	-	-	٣٣١,٤٣٣	٣٣١,٤٣٣	١٧,٨٣٨
غير مصنف	-	٥٢٣	٢,٢٨٧	٢,٨١٠	٤٤٨,١٣٧
المجموع	١,٣٠٤,٧٥٦	٢٤٢,٨١٠	٣٣٣,٧٣٠	١,٨٨١,٢٩٦	٢,٣٠٩,٦٢٤

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٥١,٨٨٥	٥٢٢,٧٤٧	٣٣٤,٩٩٢	٢,٣٠٩,٦٢٤
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٤٦,٨٣٣	١٥٠,٥٤٤	٤٩	٧٩٧,٤٢٦
التمويلات المسددة	-	(٤٥٢,٣٦٤)	(١,٤٢١)	(٤٥٣,٧٨٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠٣,٨٣٣)	١٠٣,٨٣٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٤٧,٠٤٩)	-	(٤٧,٠٤٩)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٦٩٠,١٢٩)	(٣٤,٩٠١)	١١٠	(٧٢٤,٩٢٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣٠٤,٧٥٦	٢٤٢,٨١٠	٣٣٣,٧٣٠	١,٨٨١,٢٩٦

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٩,٩٠٤	١٥,٣٢١	١٥,٣٨١	٥٠,٦٠٦
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٧,٨٢٦	١٨	٤٩	٧,٨٩٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(١٥,٢٨٦)	(١,٤٢١)	(١٦,٧٠٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٨)	٢٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(١٤)	-	(١٤)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٧,٥٩٨)	(٢٦)	١٥٢	(١٧,٤٧٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,١٠٤	٤١	١٤,١٦١	٢٤,٣٠٦

ب- مشترك

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٥,٤٣٣,٨٤٩	-	-	٥,٤٣٣,٨٤٩	-
شبه خالية من المخاطر	٥,٠٩٢,٢٥٥	-	-	٥,٠٩٢,٢٥٥	٣,٩٤٥,٦٢٠
منخفض المخاطر	١٣,٨١٥,٦١٢	٣١١,٤٩٦	-	١٤,١٢٧,١٠٨	١٣,٩٠٧,٧٣٥
معتدل المخاطر	١٤١,٥٣٧,٤٧٣	١٩,٢٩٠,٣٧٧	-	١٦٠,٨٢٧,٨٥٠	١٢٦,٥٢٥,٧٨٧
مقبول المخاطر	١٣٩,٥٣٤,١٥١	٢٨,٥٥٧,٧٢٠	-	١٦٨,٠٩١,٨٧١	١٣٠,٢٥٤,٠٧١
مقبول مع عناية واجبة	٢٩,١١٩,٦٨٥	١٠,٢٥٦,٩٢٣	-	٣٩,٣٧٦,٦٠٨	٣٤,٩٠١,٣١٤
تحت المراقبة	-	٢,٨٣٢	-	٢,٨٣٢	١٦,٤٦٢,١٠٠
دون المستوى	-	-	٣,٤٤٤,٤٨٧	٣,٤٤٤,٤٨٧	١,١٤٦,٠١٢
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,١٤٦,٤٩٥	١,١٤٦,٤٩٥	٣٩٤,١١٥
خسارة	-	-	١٢,٠٦٤,٤٥٨	١٢,٠٦٤,٤٥٨	١١,٨٢٩,٢٠١
غير مصنف	٧٢٤,٧١٩	١,٠٠٠,٣٧٣	-	١,٧٢٥,٠٩٢	١٥,٢١٥,٩٠٦
المجموع	٣٣٥,٢٥٦,٧٤٤	٥٩,٤١٩,٧٢١	١٦,٦٥٥,٤٤٠	٤١١,٣٣١,٩٠٥	٣٥٤,٥٨١,٨٦١

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٠٤,١٣٩,١٩٩	٣٧,٠٧٣,٣٣٤	١٣,٢٦٩,٣٢٨	٣٥٤,٥٨١,٨٦١
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٤٧,١١٠,٣٣٠	٨,٧٦٨,٤٨٢	-	١٥٥,٨٧٨,٨١٢
التمويلات المسددة	(٧٤,٩٩٤,٣٠٢)	(٨,٧٩١,٥٥١)	-	(٨٣,٧٨٥,٨٥٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٦٧٥,٢٥٨	(٧,٦٧٥,٢٥٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤١,٦٦١,٠٠٧)	٤١,٦٦١,٠٠٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,٤٤٠,٨٧٦)	٣,٤٤٠,٨٧٦	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٦,١٤٣,١٢٤)	(٦,٧٦٧,٦١٨)	٣,٦١٢	(١٢,٩٠٧,١٣٠)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٨٦٩,٦١٠)	(١,٤٠٧,٧٩٩)	(١٥٨,٣٧٦)	(٢,٤٣٥,٧٨٥)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣٥,٢٥٦,٧٤٤	٥٩,٤١٩,٧٢١	١٦,٦٥٥,٤٤٠	٤١١,٣٣١,٩٠٥

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣,١٩١,٥٣٥	٧,٩٥٥,٤٥٦	١٣,١٤٧,٧١٣	٢٤,٢٩٤,٧٠٤
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٩٩٧,٧٩٣	٢,١١٢,٠٣٦	٣٧٣	٤,١١٠,٢٠٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٩٥٠,٣٥٠)	(٧٤٢,٣٠٥)	-	(١,٦٩٢,٦٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٠٩,٧٠٠	(٥٠٩,٧٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٤٣,٨٤٢)	٤٤٣,٨٤٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٨١٩,٦٣٨)	٢,٨١٩,٦٣٨	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤٩٠,٨٠٤)	٢,١٣٧,٢٧٦	٦٢٤,٨٤٩	٢,٢٧١,٣٢١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٦٤,٠٠٥)	٥١٢,٣٢١	١٨,١٦٩	٤٦٦,٤٨٥
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٧٥٠,٠٢٧	٩,٠٨٩,٢٨٨	١٦,٦١٠,٧٤٢	٢٩,٤٥٠,٠٥٧

٢) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - المؤسسات الصغيرة و المتوسطة:

أ- ذاتي

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (يعد تنزيل اليرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افراڊي	تجميعي	افراڊي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٩٠٨,٠٥٥	-	١,٠١٥,٠٩٢	٥٥,٣٨٨	١,٩٧٨,٥٣٥	٢,٩٤٨,٦٦٩
المجموع	-	٩٠٨,٠٥٥	-	١,٠١٥,٠٩٢	٥٥,٣٨٨	١,٩٧٨,٥٣٥	٢,٩٤٨,٦٦٩

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	١,٤١٢,٥٤٤	-	١,٤٧٧,١٥٨	٥٨,٩٦٧	٢,٩٤٨,٦٦٩
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٣,٤٨٩	-	٩٢,٣١٢	١٠٩	٩٥,٩١٠
التمويلات المسددة	-	(١,٥١٣)	-	(٩٩)	(٣,٢٨٨)	(٤,٩٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١١٧,٤٦٤	-	(١١٧,٤٦٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٤٦,٩٠٥)	-	١٤٦,٩٠٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٤٩,٦٥٢)	-	(٣٢,٩٠١)	-	(٨٢,٥٥٣)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(٤٢٧,٣٧٢)	-	(٥٥٠,٨١٩)	(٤٠٠)	(٩٧٨,٥٩١)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٩٠٨,٠٥٥	-	١,٠١٥,٠٩٢	٥٥,٣٨٨	١,٩٧٨,٥٣٥

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة
	افراڊي	تجميعي	افراڊي	تجميعي	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	٣	-	٤	٥٨,٩٦٧	٥٨,٩٧٤
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٢	-	٦	١٠٩	١١٧
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	-	-	(٦)	(٣,٢٨٨)	(٣,٢٩٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	(٤٠٠)	(٤٠٠)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٥	-	٤	٥٥,٣٨٨	٥٥,٣٩٧



ب- مشترك

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٢٠,١٥١,٦٢٣	-	٢٠,٤٧٥,٢٥٩	٢,٣٩٠,٣٤٠	٤٣,٠١٧,٢٢٢	٣٧,٠٦٥,٣٧٠
المجموع	-	٢٠,١٥١,٦٢٣	-	٢٠,٤٧٥,٢٥٩	٢,٣٩٠,٣٤٠	٤٣,٠١٧,٢٢٢	٣٧,٠٦٥,٣٧٠

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٢٣,٨٢١,٣٨٧	-	١١,٤٨١,٢٣٥	١,٧٦٢,٧٤٨	٣٧,٠٦٥,٣٧٠
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٥,١٦٦,١٦٧	-	٧,٠٦٤,٤٣١	٤٨,١٧٢	١٢,٢٧٨,٧٧٠
التمويلات المسددة	-	(٣,١٤٦,٦٩١)	-	(٧٦٤,٢٣٠)	(٢,٩١٠)	(٣,٩١٣,٨٣١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٤٦٤,٥٩١	-	(٤٦٤,٥٩١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٤,٢٥٥,٢٥٧)	-	٤,٧٣٦,٨٤٦	(١١١,٥٨٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٥٩,١٩٤)	-	(١٣٥,٩١٠)	٧٩٥,١٠٤	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(١٤٢,١٧٤)	-	(٥٨٠,٧٥٦)	(٥٢,٨٠٢)	(٧٧٥,٧٣٢)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(٧٢٧,٢٠٦)	-	(٨٦١,٧٦٦)	(٤٨,٣٨٣)	(١,٦٣٧,٣٥٥)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٢٠,١٥١,٦٢٣	-	٢٠,٤٧٥,٢٥٩	٢,٣٩٠,٣٤٠	٤٣,٠١٧,٢٢٢

-الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
رصيد بداية السنة	-	٥٨,٤١٣	-	١١٤,٠٩٤	٤٤٢,٥٨٢	٦١٥,٠٨٩
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٩,٩٩٦	-	٤٤,٩٠٦	٨٣٦	٥٥,٧٣٨
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٩,٢٦٠)	-	(٨٢٩)	(١٨١)	(١٠,٢٧٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٣١٤	-	(٣١٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٩,٨٢٧)	-	٣٥,٤٨٧	(٢٥,٦٦٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٥,٢١٠)	-	(٧٩٨)	١٦,٠٠٨	-
الاثـر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بن المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٢٤٤)	-	٢٢١,٦٠٧	١٦٨,٨٣٥	٣٩٠,١٩٨
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(٦,٤٥١)	-	٢٣٥,١٤٦	٢٩٥,١٤٤	٥٢٣,٨٣٩
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٢٧,٧٣١	-	٦٤٩,٢٩٩	٨٩٧,٥٦٤	١,٥٧٤,٥٩٤



٣) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - محفظة الأفراد (التجزئة): أ- ذاتي

توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١,٢٣٨,٤١٥	٤٦٢	١٥٠,٠٣٩	١,٣٨٨,٩١٦	١,٥٥١,٨٦٥
المجموع	١,٢٣٨,٤١٥	٤٦٢	١٥٠,٠٣٩	١,٣٨٨,٩١٦	١,٥٥١,٨٦٥

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٥٤,٤٧٣	٥٩٤	١٩٦,٧٩٨	١,٥٥١,٨٦٥
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣١٣,١١٧	٣١	٢,٧٥٥	٣١٥,٩٠٣
التمويلات المسددة	(١٣٣,٨٠٧)	(٢٣٥)	(٤٦,٨٢٩)	(١٨٠,٨٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٣	(٢٦)	(٤٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٥٤	(٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٣)	-	٦٣	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥٥)	(٢٣)	-	(٧٨)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٩٥,٣٢٣)	٦٧	(٢,٦٤٧)	(٢٩٧,٩٠٣)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٣٨,٤١٥	٤٦٢	١٥٠,٠٣٩	١,٣٨٨,٩١٦

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٧,٤٧٢	٢١	١٩٦,٧٨٣	٢٠٤,٢٧٦
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٩٩٩	٢	٢,٧٥٥	٣,٧٥٦
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٧٣٠)	(١٣)	(٤٦,٨٢٨)	(٤٧,٥٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٨	(٢)	(٤٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٥٤	(٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤٨)	(٥٢)	٦٣	(٣٧)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١,٨٦٩)	٣	(٥,٥٩٦)	(٧,٤٦٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٨٧٢	١٣	١٤٧,٠٧٧	١٥٢,٩٦٢



ب- مشترك

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٢٧٦,٧٠٦,٦٣٤	١٦,٦٧٦,١١٣	٨,٢٦٩,٧٧٢	٣٠١,٦٥٢,٥١٩	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨
المجموع	٢٧٦,٧٠٦,٦٣٤	١٦,٦٧٦,١١٣	٨,٢٦٩,٧٧٢	٣٠١,٦٥٢,٥١٩	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٤,٩٢٩,٨٢٨	٣,٦٠١,٤٨١	٤,٧٣٧,٢٧٩	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٢٤,٩٩٠,٨٨٤	١,٢٦٨,١٦٣	١٠٣,٩٣٨	١٢٦,٣٦٢,٩٨٥
التمويلات المسددة	(٢٠,٧٥١,١١١)	(٣١٦,٦٤٩)	(٣٧٥,٤١٣)	(٢١,٤٤٣,١٧٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٣,٨١٩	(٤٣,٨١٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٤,٥٦٧,٦١١)	١٤,٩٢٩,١٥٧	(٣٦١,٥٤٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٤٧٠,٩٥٤)	(٧٨٩,٦٤٨)	٤,٢٦٠,٦٠٢	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٧,١٩٥)	(١,٦٤١,٥٧٢)	(١٠١,٨١٤)	(١,٧٧٠,٥٨١)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٣٤,٤٤١,٠٢٦)	(٣٣١,٠٠٠)	٦,٧٣٦	(٣٤,٧٦٥,٣٠٠)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٦,٧٠٦,٦٣٤	١٦,٦٧٦,١١٣	٨,٢٦٩,٧٧٢	٣٠١,٦٥٢,٥١٩

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨٢٥,٩٢٩	٤٠,٠٠٤	٤,٥٩١,٢٢٤	٥,٤٥٧,١٥٧
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٢٦,٢٥٦	٢١٥,٥١٩	٩٣,٤٢٥	٩٣٥,٢٠٠
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٦٧,٥٤٣)	(٢,٤٧٦)	(٤٣٥,٤٥٧)	(٥٠٥,٤٧٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٧٨	(٦٧٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٤,٦٥٢)	٣٨١,٤٢٥	(٣٤٦,٧٧٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢,٣٦٧)	(٩,٦٠٧)	٢١,٩٧٤	-
الاثار على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥٧٠)	٦٢٨,٩٨٠	٢,٧٧١,٦٥١	٣,٤٠٠,٠٦١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٦٢,٨٣٨)	٤١,٩٣٨	٣١٢,٠٥٨	١٩١,١٥٨
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٧٤,٨٩٣	١,٢٩٥,١٠٥	٧,٠٠٨,١٠٢	٩,٤٧٨,١٠٠

٤) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - التمويلات العقارية :

أ- ذاتي

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المجموع	-	-	-	-	-	-	-

- الحركة على التمويلات

البند	للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
			دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-

ب- مشترك

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	١,٠٠٦,٨٨٣	-	-	-	-	١,٠٠٦,٨٨٣	١,٣٨٥,٥٢٦
معتدل المخاطر	٩,٥٨٨	-	٧٧,٢٦٩	-	-	٨٦,٨٥٧	٨٦,٨٩٩
مقبول المخاطر	٢,٤٥٥,٢٨٨	-	١,٧٠١,١٧٥	-	-	٤,١٥٦,٤٦٣	٤,٨٩٥,٧٣٥
مقبول مع عناية واجبة	٣,٩٤٨	-	٨,٥٥٢,٩٧٧	-	-	٨,٥٥٦,٩٢٥	٨,١٧٧,٥٨٤
تحت المراقبة	-	-	٢٠,٧٦٩	-	-	٢٠,٧٦٩	-
خسارة	-	-	-	-	-	-	٤٢٢,٩٩٦
غير مصنف	-	٥,٣٥٥,٧٠٧	٨,٠٢١	٤٥٩,٤٣٣	١٩٤,٤٢٨	٦,٠١٧,٥٨٩	٦,٣١١,٧٩١
المجموع	٣,٤٧٥,٧٠٧	٥,٣٥٥,٧٠٧	١٠,٣٦٠,٢١١	٤٥٩,٤٣٣	١٩٤,٤٢٨	١٩,٨٤٥,٤٨٦	٢١,٢٨٠,٥٣١

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥,١١٣,٣٣٤	٤,٨٦٩,٨٥٩	١٠,٤٦٣,١٩٩	٢٣٧,٦٧١	٥٩٦,٤٦٨	٢١,٢٨٠,٥٣١
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٢٧,٥٠٩	٢,١٢٨,٦٨٠	٨,٦٣١,٧٦٢	-	٢٠,٩٥٥	١٠,٩٠٨,٩٠٦
التمويلات المسددة	(٢٥١,٩٦٩)	(٦٢٠,٦٢٠)	(٨,٧٨٨,١٣٩)	-	(٤٢٢,٩٩٥)	(١٠,٠٨٣,٧٦٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٧,٤٤١)	(٢٣٧,٨٠٢)	٢٩٧,٤٤١	٢٣٧,٨٠٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	(٨٥,٣١٦)	(٣٤,٥٠١)	-	(١١٩,٨١٧)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١,٢١٥,٧٣٦)	(٧٨٤,٤١٠)	(١٥٨,٧٣٦)	١٨,٤٦١	-	(٢,١٤٠,٤١١)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٤٧٥,٧٠٧	٥,٣٥٥,٧٠٧	١٠,٣٦٠,٢١١	٤٥٩,٤٣٣	١٩٤,٤٢٨	١٩,٨٤٥,٤٨٦

- الحركة على مخصص التدني:

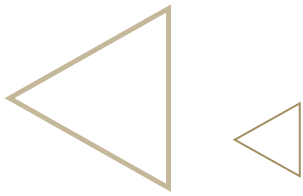
البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥,١٧٠	٥١	٤,٣٩٠,٢٤٢	-	٤٢٣,٤٦٨	٤,٨١٨,٩٣١
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٨٢٦	١٤٨	١,٦٥٤,٢٨١	-	٣١,١٠٣	١,٦٨٦,٣٥٨
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١,١٣٣)	-	(١,٤٥٦,٩٥٩)	-	(٣٥٩,٢٢٠)	(١,٨١٧,٣١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٩٨٤)	-	٣,٩٨٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	١,٨٨٥	-	-	١,٨٨٥
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢,٦٣٨	(٢٦)	(٦٩٧,٥٠٢)	-	٣٥,١٧٦	(٦٥٩,٧١٤)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٥١٨	١٧٣	٣,٨٩٥,٩٣١	-	١٣٠,٥٢٧	٤,٠٣٠,١٤٩

٥) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الحكومة و القطاع العام:

أ- ذاتي

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
المجموع	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠



- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

ب- مشترك

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الليرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	-	-	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧
المجموع	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	-	-	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٠٩,٤٣٤,٤٥٩	-	-	٢٠٩,٤٣٤,٤٥٩
التمويلات المسددة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٩,٠٤٧,٨٤٥)	-	-	(١٩,٠٤٧,٨٤٥)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	-	-	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أ - ذاتي

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				
البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٧,١١٢	٢٤٣,٠٦	١,٨٨٤,٤٨	-	٧,١١٢	١٤,١٦١	٣٤٠,٨٤٢	-	-	٤١	٢٤٢,٨١٠	-	-	١٠,٠٠٤	١,٣٠٤,٧٥٦	
-	-	٥٥٣,٩٧	١,٩٧٨,٥٣٥	-	-	٥٥٣,٣٧٨	٥٥٣,٣٧٨	-	-	٤	١,٠١٥,٠٩٣	-	-	٥	٩٠٨,٠٥٥	
١٧٤,٢٥٧	-	١٥٢,٩٢٢	١,٥٢٣,١٧٣	-	-	١٤٧,٠٧٧	١٥٠,٠٣٩	-	-	١٣	٤٢٢	١٧٤,٢٥٧	-	٥,٨٧٢	١,٤١٢,٦٧٣	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٧٤,٢٥٧	٧,١١٢	٣٣٢,٦٦٥	٥,٩٣٩,٧٧٦	-	٧,١١٢	٢١٦,٢٦٦	٥٤٦,٢٦٩	-	-	٥٨	١,٢٥٨,٣٦٤	١٧٤,٢٥٧	-	١٥,٩٨١	٤,١٣٥,١٤٣	
المجموع																

مبلغ التمويل حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليم البالغ (٥,٤٥٧,١٩٠) دينار.

ب - مشترك

المجموع	المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				الشركات الكبرى	
	إجمالي	المطلقة	البيانات	ECL	إجمالي	المطلقة	البيانات	ECL	إجمالي	المطلقة	البيانات	ECL		إجمالي
٣٥٨,٠٧٠,١٠٧	٢٩,٤٥٠,٠٥٧	٨٣٠,٥٢٢,٤٥٠	٤٥٠,٤٣٩	١,٠٨١,٦٩٦	١٦,٦١٠,٧٤٢	١٨,١٨٧,٥٧٥	٢,٨٤٦,٨٠٢	-	٩,٠٩٩,٢٧٨	٢٢,٢٦٦,٥٢٣	١٦,٨١١,٦١٣	-	٣,٧٥٠,٠٢٧	٣٥٢,٠٧٨,٣٥٧
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٣٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٠٣١,٧١٦
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٩٤	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٢٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٦,٧٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩					

مبلغ التمويل حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليم البالغ (٥٢٨,٣٤٨,٠٦٦) دينار.

فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

أ - ذاتي

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	المؤجلة	المعلقة	المؤجلة	المعلقة	المؤجلة	المعلقة	المؤجلة	المعلقة	المؤجلة	المعلقة	المؤجلة	المعلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	٥٠,٦٠٦	٢,٣٦٦,٧٣٦	-	٧,١١٢	١٥,٣٨١	٣٤٢,١٠٤	-	-	٥٢٢,٧٤٧	-	-	١٩,٩٠٤	١,٤٥١,٨٨٥	الشركات الكبرى
-	-	٥٨,٩٧٤	٢,٩٤٨,٦٦٩	-	-	٥٨,٩٦٧	٥٨,٩٦٧	-	-	١,٤٧٧,١٥٨	-	-	٣	١,٤١٢,٥٤٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢١٠,٤٧٧	-	٢٠٤,٢٧٦	١,٧٢٢,٣٤٢	-	-	١٩٦,٧٨٣	١٩٦,٧٩٨	-	-	٥٩٤	٢١٠,٤٧٧	-	٧,٤٧٢	١,٥٢٤,٩٥٠	الأفراد (التجزئة)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات العقارية
-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	الحكومة والقطاع العام
٢١٠,٤٧٧	٧,١١٢	٣١٣,٨٥٦	٧,٥٣٧,٤٠٧	-	٧,١١٢	٣٧١,١٣١	٥٩٧,٨٦٩	-	-	٢,٠٠٠,٤٩٩	٢١٠,٤٧٧	-	٣٧,٣٧٩	٤,٩٣٩,٠٣٩	المجموع

مبلغ التمويل حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٥٠,٤٤,٢٢١) دينار.

ب - مشترك

المجموع	المجموعة				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				الشركات الكبرى
	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي		
٨٣,٢٢٢,٧٧٧	١,٧٨٣,٠٢٥	٣٥,١٨٥,٨٨١	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	٥١٥,٥٢٣	١,٧٨٣,٠٢٥	١٨,٦٠٤,٩٨٧	٢٢,٧٢٤,٣٧١	٥,٣٨٠,٧٢٩	-	١٢,٤٩٩,٧٩٦	٦٨,٣٣٧,٦٤٩	٧٧,٧٢٦,٥٢٥	-	٤٠,٨١٠,٠٩٨	٧٧٨,٢٠٨,١٥٩		
١٢,٩٧٩,٣٧٩	-	-	١٥٠,٥٨٧,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٧٩,٣٧٩	-	-	١٥٠,٥٨٧,٤٠٦		
٣,٣٢٤,٥٦٦	٨٧,٥٢٤	٤,١٨٨,٩٣١	٢٤,٧٣٢,٣٢١	٢٤,٤٤٨	٨٧,٥٢٤	٤٢٣,٤٢٨	٧٠٨,٤٤٠	١,٨٨٨,١١٠	-	٤,٣٩٠,٢٤٢	١٢,٥٨٨,٩٨٠	١,٤٥٢,٠٠٨	-	٥,٢٢١	١١,٤٣٥,٢٠١		
٤٦,١٩٩,١٩١	٧٩١,٧٢٣	٥,٤٥٧,١٥٧	٢٨,٠٢٥,٥٤٢	٣٤٦,٠١٨	٧٩١,٧٢٣	٤,٥٩١,٢٢٤	٥,٨٧٥,٠٦٠	٤٧٢,٣٣٧	-	٤٠,٠٠٤	٤٠,٧٣٠,٧١٨	٤٥,٣٨٠,٩٣٦	-	٨٢٥,٩٣٩	٢٧٠,٣١٠,٧٦٤		
٢,٢١٨,٥٤٣	٣٤,٨٥٣	٦١٥,٠٨٩	٣٩,٣١٨,٧٦٦	١٣٢,٤٠٦	٣٤,٨٥٣	٤٤٢,٥٨٢	١,٩٣٠,٠٠٧	٧١٨,٢٧٨	-	١١٤,٠٩٤	١٢,١٩٩,٥١٣	١,٣٦٧,٨٥٩	-	٥٨,٤١٣	٢٥,١٨٩,٢٤٦		
١٨,٨٦١,٠٩٨	٨٦٨,٨٨٥	٢٤,٢٩٤,٧٠٤	٣٧٤,٣١١,٨٤٤	١٢,٦٥١	٨٦٨,٨٨٥	١٣,١٤٧,٧١٣	١٤,٢٥٠,٨٦٤	٢,٣٠٢,١٠٤	-	٧,٩٥٥,٤٥٦	٣٩,٣٧٥,٤٣٨	١٦,٥٤٦,٣٤٣	-	٣,١٩١,٥٣٥	٢٣٠,٦٨٥,٥٤٢		
المجموع	٧٧٨,٢٠٨,١٥٩	٤٠,٨١٠,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

مبلغ التمويل حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٤١٧,٠٢٣,٢٧٥) دينار.

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) وبشكل مقارن مع معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
أ - ذاتي

المجموع				معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠)										حساب تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٠٩)			
المجموع				المرحلة الثالثة					المرحلة الثانية					المرحلة الأولى			
				إيرادات	مؤجلة	المعلقة	إجمالي	ECL	إيرادات	مؤجلة	المعلقة	إجمالي	ECL	إيرادات	مؤجلة	المعلقة	إجمالي
إيرادات	مؤجلة	المعلقة	إجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٧٤,٢٥٧	١٨,٣٨٠	٥,٣٩٦,١٤٩	-	-	-	٢,٩٦٤	٢,٢٥٧	-	-	٤٢	١,٢٥٨,٠٤٢	١٠,٩٨١	١٧٤,٢٥٧	-	١٠,٣٧٩,٠٨٣	١٠,٨٥٣,٣٣٩
-	-	-	٣٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,١١٢	-	١٨٨,٧٨٩	٥٤٣,٣٠٥	-	-	-	٥٤٣,٣٠٥	١٨٨,٧٨٩	-	-	-	-	-	٧,١١٢	-	٥٤٣,٣٠٥	-
منها:																	
-	-	٤٧	٦٢	-	-	-	٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢
-	-	٢,٤٣٦	٣,٠٦٤	-	-	-	٣,٠٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٦٤
٧,١١٢	-	١٧٦,٣٠٦	٥٤٠,١٧٩	-	-	-	٥٤٠,١٧٩	١٧٦,٣٠٦	-	-	-	-	-	٥٣٣,٠٦٧	٧,١١٢	-	٥٤٠,١٧٩
٧,١١٢	١٧٤,٢٥٧	١٩٧,١٨٥	٥,٩٣٩,٧٧٦	-	-	-	٥٨١,٢٥٨,٣٦٤	-	١٧٤,٢٥٧	١٥,٩٨١	١٠,٩٨١	٤,١٣٥,١٤٣	٢١٦,٦٦٨	١١,٢١٥,٥٩٧	٧,١١٢	١٧٤,٢٥٧	١١,٣٩٦,٩٦٦

تم ربط التموليات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الاردني.

ب - مشترك

المجموع				معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠)										حساب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)			
المجموع				المرحلة الثالثة					المرحلة الثانية					المرحلة الأولى			
				إيرادات	مؤجلة	المعلقة	إجمالي	ECL	إيرادات	مؤجلة	المعلقة	إجمالي	ECL	إيرادات	مؤجلة	المعلقة	إجمالي
إيرادات	مؤجلة	المعلقة	إجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٤٢,٢٣٣,٣٧٤	١٨,٩٢٤,٨٦٩	١,٢١٤,٠٠٤,٦٧٣	-	-	-	١,٠٤٥,٢٥١	٢,٣٧٦	-	٨,٨٣١,٠٩٨	١٣,٩٦٦,١٩٧	١١٠,٥٧٨,٤٤٥	-	١٣٣,٤٥٢,٦٧٦	-	١٤٢,٢٣٣,٣٧٤	١,٧٤٢,٣٥٦,٧٣٨
-	-	٩٣,٤٧٣	٦,٤٤١,٧١٩	-	-	-	١٥٣,٥٨٠	-	-	٣٦١,٣٣٤	٩٣,٤٦٦	٦,٦٧٥,٠٢٤	-	٧٥٩	-	-	٦,٤٤١,٧١٩
٢,١٤٩,٥٨٤	١,٣٣٨,٦٧١	١٩,٧٨٦,٤١٦	٢٩,٧٠٢,٩٦١	-	-	-	٢٩,٧٠٢,٩٦١	١٩,٧٨٦,٤١٦	-	-	-	-	-	٢,١٤٩,٥٨٤	١,٣٣٨,٦٧١	٢٩,٧٠٢,٩٦١	٢٩,٧٠٢,٩٦١
منها:																	
١١,٦٧٧	٢٢٦,٤٥٢	٧٨٢,٠٥٧	٢,٣٧٧,١١٩	-	-	-	٢,٣٧٧,١١٩	٧٨٢,٠٥٧	-	-	-	-	-	٢,٣٧٧,١١٩	-	٢,٣٧٧,١١٩	٢,٣٧٧,١١٩
٨٧,٦٥٥	٢٩٣,٧٣٩	١,٣٦١,٤١٥	٢,٩٠٩,١٠٧	-	-	-	٢,٩٠٩,١٠٧	١,٣٦١,٤١٥	-	-	-	-	-	٢,٩٠٩,١٠٧	-	٢,٩٠٩,١٠٧	٢,٩٠٩,١٠٧
٢,٠٠٠,٣٣٢	٧١٨,٠٩٠	١٧,٧٦٤,٩٤٤	٢٤,٤٦٦,٦٩٤	-	-	-	٢٤,٤٦٦,٦٩٤	١٧,٧٦٤,٩٤٤	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٣٣٢	٧١٨,٠٩٠	٢٤,٤٦٦,٦٩٤	٢٤,٤٦٦,٦٩٤
٢,١٤٩,٥٨٤	١٤٤,١٥٧,٩٥٥	٣٩,٧٥٦,٧٥٧	١,٢٥٠,١٤٦,٣١٢	-	-	-	٣,٩٠١,٧٥٣	١,٩٠٨,٠٧٣	-	٩,٤٦٢,٣٣٣	١٤,٩٩٦,٦٣٣	١١٦,٨٥٢,٤٦٩	-	١٣٣,٤٥٢,٣٦٥	٤,٩٥٦,٢٤٢	١,٠٢,٣٩٤,٠٩١	١,٧٨٤,٤٩٧,٣٧٨

تم ربط التموليات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الاردني.

١ - ذاتي

٥٥٥٠٠٠٠٠	-	٢١٠٠٤٧٧	٢٧٧٠٧٩	٤٩٣٣٠٠٣٩	٣٧١٠١٦٤	٧٣١٠٩٧١٨	٧٠١١٢	٢١٠٠٤٧٧	٧٠٣٧٤٠٧	المجموع
----------	---	---------	--------	----------	---------	----------	-------	---------	---------	---------

جـ- مشترک

تم ربط الترميزات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٣٠٠/٩٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الاردني.

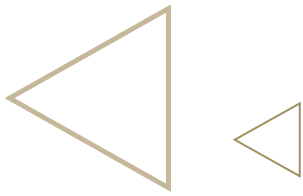
(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٢٧٣,٦٠٣	٤٧٨,٦٥١	اسهم شركات
٥٤,٣٣٧,٠٢١	٧١,٤٥٧,٠١٩	صكوك اسلامية
٥٤,٦١٠,٦٢٤	٧١,٩٣٥,٦٧٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢,١٧٩,٥٧٤	٢,٥٦٤,٨٠٧	اسهم شركات
٢,٠٦٤,٢٠٠	٩٠,٠٩٦,٠٠٠	صكوك اسلامية
٤,٢٤٣,٧٧٤	٩٢,٦٦٠,٨٠٧	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٥٨,٨٥٤,٣٩٨	١٦٤,٥٩٦,٤٧٧	إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٣٦٥,٤١٥)	(٢٣٢,٨٠٠)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
٥٨,٤٨٨,٩٨٣	١٦٤,٣٦٣,٦٧٧	صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

- تظهر الموجودات المالية غير المتوفر لها أسعار سوقية بالتكلفة او وفقاً لأحدث قوائم مالية متوفرة.

الحركة على إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٥٧,٤٢٥,٠٥٤	١,٤٢٩,٣٤٤	-	٥٨,٨٥٤,٣٩٨
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٩٨,٣٣١,٨٦٥	-	-	٩٨,٣٣١,٨٦٥
الاستثمارات المستحقة و المباعة	(١٠,٩٨٣,٣٥٦)	(١,٤٢٩,٣٤٤)	-	(١٢,٤١٢,٧٠٠)
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٩,٨٢٢,٩١٤	-	-	١٩,٨٢٢,٩١٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٤,٥٩٦,٤٧٧	-	-	١٦٤,٥٩٦,٤٧٧



الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢١:

البند	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
رصيد بداية السنة	٣٢٣,٥٠١	٤١,٩١٤	-	٣٦٥,٤١٥
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٣,٨٩٦	-	-	٣٣,٨٩٦
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة و المباعة	(١١١,٨٨٣)	(٤١,٩١٤)	-	(١٥٣,٧٩٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,٧١٤)	-	-	(٢,٧١٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣٢,٨٠٠	-	-	٢٣٢,٨٠٠

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٩٢,١٩١,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	صكوك اسلامية
٩٢,١٩١,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٩٢,١٩١,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

- تستحق الموجودات أعلاه خلال الأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ .

- لا داعي لاحتساب خسائر ائتمانية متوقعة مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة كون أن هذه الصكوك مصدرة بكفالة الحكومة الاردنية وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

(١١) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠٢١	٢٠٢٠
٢٥٪	الأردن	صناعية	٣٤٣,٧٠٨	٣٤٩,٥٠٧

بلغت حصة البنك من توزيعات ارباح الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ٦,٢٥٠ دينار خلال عام ٢٠٢١ (١٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٢٠) .

فيما يلي الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة:

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥٤,٠٢٢	٣٤٩,٥٠٧	الرصيد في بداية السنة
١٧,٩٨٥	١٢,٩٥١	حصة الاموال المشتركة من أرباح السنة بعد الضريبة
(١٢,٥٠٠)	(١٢,٥٠٠)	حصة الاموال المشتركة من خسارة التدني في استثمار الشركة الحليفة
(١٠,٠٠٠)	(٦,٢٥٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٤٩,٥٠٧	٣٤٣,٧٠٨	الرصيد في نهاية السنة*

تم اعتماد آخر قوائم مالية مدققة ومعتمدة للشركة الحليفة لغايات التقييم

(١٢) موجودات اجارة منتهية بالتملك - بالصادي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			مشتركة			ذاتية			المجموع		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨٠,٦٧٩,٢٦٦	(٩١,٨١٦,٨٣٣)	٤٨٨,٨٦٢,٤٣٣	٦,٨٧٩,١٤٧	(١,٤٢١,٩٥٧)	٥,٤٥٧,١٩٠	٥٨٧,٥٥٨,٤١٣	(٩٣,٢٣٨,٧٩٠)	٤٩٤,٣١٩,٦٢٣	٤٩٤,٣١٩,٦٢٣	(٩٣,٢٣٨,٧٩٠)	٤٩٤,٣١٩,٦٢٣
٥١,٩٧٦,٧٣٤	(١٢,٥٧٩,٢٢٦)	٣٩,٣٩٧,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	٣٩,٣٩٧,٤٩٨	(١٢,٥٧٩,٢٢٦)	٣٩,٣٩٧,٤٩٨
١١٧,٩٧٦	(٢٩,٨٤١)	٨٨,١٣٥	-	-	-	-	-	-	٨٨,١٣٥	(٢٩,٨٤١)	٨٨,١٣٥
٦٣٢,٧٧٣,٩٦٦	(١٠٤,٤٢٥,٩٠٠)	٥٢٨,٣٤٨,٠٦٦	٦,٨٧٩,١٤٧	(١,٤٢١,٩٥٧)	٥,٤٥٧,١٩٠	٦٣٩,٦٥٣,١١٣	(١٠٥,٨٤٧,٨٥٧)	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	(١٠٥,٨٤٧,٨٥٧)	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			مشتركة			ذاتية			المجموع		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤٨,٨٤٥,٠٢٣	(٨١,٨٨٢,١٣٠)	٣٦٦,٩٦٢,٨٩٣	٦,٢٨١,٧١٤	(١,٢٣٧,٤٩٣)	٥,٠٤٤,٢٢١	٤٥٥,١٢٦,٧٣٧	(٨٣,١١٩,٦٢٣)	٣٧٢,٠٠٧,١١٤	٣٧٢,٠٠٧,١١٤	(٨٣,١١٩,٦٢٣)	٣٧٢,٠٠٧,١١٤
٦٦,٧٠٢,٠٢٦	(١٦,٦٤١,٦٤٤)	٥٠,٠٦٠,٣٨٢	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٦٠,٣٨٢	(١٦,٦٤١,٦٤٤)	٥٠,٠٦٠,٣٨٢
٥١٥,٥٤٧,٠٤٩	(٩٨,٥٢٣,٧٧٤)	٤١٧,٠٢٣,٢٧٥	٦,٢٨١,٧١٤	(١,٢٣٧,٤٩٣)	٥,٠٤٤,٢٢١	٥٢١,٨٢٨,٧٦٣	(٩٩,٧٦١,٢٦٧)	٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	(٩٩,٧٦١,٢٦٧)	٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦

بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٤,٠٥٤,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤,٥٣٦,٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) والتي تم اظهارها ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٨).

بلغت الاجارة المنتهية بالتملك غير العاملة ٥,٣٢٠,٢٤٩ دينار اي ما نسبته ١,٠٠٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥,٥١٢,٥٦٧ دينار اي ما نسبته ١,٣١٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).



(١٣) ممتلكات ومعدات - بالصافي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٧,٠١٣,٠٤٠	٢٧٩,٥٣٠	٥,١٣٢,٩١٩	١,١٣٩,٩٤٩	٣٩,١٩٥,٠١٢
-	-	٧٤٥,٧١٧	٦٣,٥٠١	٢٣٦,٦٨٤	-	١,٠٤٥,٩٠٢
-	-	١١٩,٧٣٥	٦٠,٩٠٠	٣٣,٥٨٦	-	٢١٤,٢٢١
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٧,٦٣٩,٠٢٢	٢٨٢,١٣١	٥,٣٦٦,٠١٧	١,١٣٩,٩٤٩	٤٠,٠٢٦,٦٩٣
الاستهلاك المتراكم :						
-	١,٩٢٩,٨٧٥	١٠,٨٩٦,٨١١	١٥٨,٨٢٤	٣,٥٣٩,٤٤٩	٢٣٥,٩٨٤	١٦,٧٦٠,٩٤٣
-	٢٥٧,٥٩١	١,٦٦٧,٣٨١	٢٨,٥٢٦	٤٩٧,٩٦٠	٦٦,٧١٤	٢,٥١٨,١٧٢
-	-	٨٤,٠٧٦	٦٠,٨٩٦	٢٩,٩٤٧	-	١٧٤,٩١٩
-	٢,١٨٧,٤٦٦	١٢,٤٨٠,١١٦	١٢٦,٤٥٤	٤,٠٠٧,٤٦٢	٣٠٢,٦٩٨	١٩,١٠٤,١٩٦
٢,٧٤٧,٠٢١	١٠,٦٩٥,٠٨٧	٥,١٥٨,٩٠٦	١٥٥,٦٧٧	١,٣٢٨,٥٥٥	٨٣٧,٢٥١	٢٠,٩٢٢,٤٩٧
-	-	٦٠,٠٦٢	-	٣٣٩,٥٠٣	٦٣٤,٠٦١	١,٠٣٣,٦٢٦
-	-	٣٧٧,١٢٨	-	-	-	٣٧٧,١٢٨
٢,٧٤٧,٠٢١	١٠,٦٩٥,٠٨٧	٥,٥٩٦,٠٩٦	١٥٥,٦٧٧	١,٦٦٨,٠٥٨	١,٤٧١,٣١٢	٢٢,٣٣٣,٢٥١
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
الكلفة:						
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٥,٨٤٨,٤٨٧	٢٧٩,٥٣٠	٤,٥٩٣,٠٤٤	١,١٣٩,٩٤٩	٣٧,٤٩٠,٥٨٤
-	-	١,٩٦٤,٠٨٠	-	٥٤١,١٥٧	-	٢,٥٠٥,٢٣٧
-	-	٧٩٩,٥٢٧	-	١,٢٨٢	-	٨٠٠,٨٠٩
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٧,٠١٣,٠٤٠	٢٧٩,٥٣٠	٥,١٣٢,٩١٩	١,١٣٩,٩٤٩	٣٩,١٩٥,٠١٢
الاستهلاك المتراكم:						
-	١,٦٧١,٥٢١	١٠,١١١,٠٠٨	١٢٨,٠٥٣	٣,٠١٣,٥٩١	١٦٩,٠٣٧	١٥,٠٩٣,٢١٠
-	٢٥٨,٣٥٤	١,٥٧١,٨٤٢	٣٠,٧٧١	٥٢٧,١٣١	٦٦,٩٤٧	٢,٤٥٥,٠٤٥
-	-	٧٨٦,٠٣٩	-	١,٢٧٣	-	٧٨٧,٣١٢
-	١,٩٢٩,٨٧٥	١٠,٨٩٦,٨١١	١٥٨,٨٢٤	٣,٥٣٩,٤٤٩	٢٣٥,٩٨٤	١٦,٧٦٠,٩٤٣
٢,٧٤٧,٠٢١	١٠,٩٥٢,٦٧٨	٦,١١٦,٢٢٩	١٢٠,٧٠٦	١,٥٩٣,٤٧٠	٩٠٣,٩٦٥	٢٢,٤٣٤,٠٦٩
-	-	-	-	٣٣٩,٥١٨	٣٧٣,١٥٨	٧١٢,٦٧٦
-	-	٨٢,١١٨	-	-	-	٨٢,١١٨
٢,٧٤٧,٠٢١	١٠,٩٥٢,٦٧٨	٦,١٩٨,٣٤٧	١٢٠,٧٠٦	١,٦٢٧,١١٠	١,٢٤٣,٤٨٣	٢٢,٨٨٩,٣٤٥
-	٪٢	٪١٥	٪١٥	٪٢٠	٪٤-٪١٠	

- تبلغ كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٠,٣٥٨,٠٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨,٢١١,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٢٢٥,٨٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .
- * تم رسملة مبلغ ٢٤٢,٢١٤ دينار من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ خلال عام ٢٠٢١ (٢,٢٢٠,٩٨٨ دينار خلال العام ٢٠٢٠).

(١٤) موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

انظمة حاسوب وبرامج			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٤٣,٢٧٩	٢,٠٢٤,٨٨٦	٢,٠٤٣,٢٧٩	٢,٠٢٤,٨٨٦
٧٠٩,١١٧	٦١٦,٦٥٩	٧٠٩,١١٧	٦١٦,٦٥٩
(٧٢٧,٥١٠)	(٧٢٢,٠١٨)	(٧٢٧,٥١٠)	(٧٢٢,٠١٨)
٢,٠٢٤,٨٨٦	١,٩١٩,٥٢٧	٢,٠٢٤,٨٨٦	١,٩١٩,٥٢٧
٪٢٠	٪٢٠	٪٢٠	٪٢٠

(١٥) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٥٠٠,٥١٣	٧,٩٤١,٦٥٨	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون- بالصافي *
١,٢١٠,٨٤٠	١,١٢٠,٠٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٦٦٦,٧٤٩	١,٥٨٠,٠٦٦	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢١٩,٠٤٣	٢٢٨,٣٩٩	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٢٤,٧٦٩	٣١,١٨٠	امانات ضريبة دخل
٢٧,٣٨٧	١٣٤,١٧٠	سلف وعهد
٦١٧,٣٤١	٦٤٨,٣٠٦	ذمم مدينة اخرى
٤٥٨,٧٨٢	١,٣٦٠,٩٠١	اخرى
١٠,٧٢٥,٤٢٤	١٣,٠٤٤,٦٨٨	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢١			
	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٤٤٢,٢٩٧	٦,٩٤٥,٦٤٥	٦,٣١٥,٨٠٤	٦٢٩,٨٤١	الرصيد في بداية السنة
٦٨٢, ١٨٢	٢,٤٦٨,٨٢٢	٢,٤٦٨,٨٢٢	-	اضافات
(١٧٨,٨٣٤)	(٣٨٤,٣١٣)	(١٦٤,٣٠٥)	(٢٢٠,٠٠٨)	بيع واستبعادات
٦,٩٤٥,٦٤٥	٩,٠٣٠,١٥٤	٨,٦٢٠,٣٢١	٤٠٩,٨٣٣	المجموع
(٤٤٥, ١٣٢)	(١,٠٨٨,٤٩٦)	(٧٤٥,٠٥٥)	(٣٤٣,٤٤١)	مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)/تدني عقارات
٦,٥٠٠,٥١٣	٧,٩٤١,٦٥٨	٧,٨٧٥,٢٦٦	٦٦,٣٩٢	الرصيد في نهاية السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة، وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة سنتان متتاليتين كحد اقصى.

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٢٢٥,٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢١٤,٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢١			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	عقارات مستملكة ذاتية	عقارات مستملكة مشتركة	المجموع	
	دينار	دينار	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	
رصيد المخصص في بداية السنة	(٣٤٣,٤٤١)	(١٠١,٦٩١)	(٤٤٥,١٣٢)	(٤٤٥,١٣٢)
للاضافات على مخصص تدني العقارات	(٨٣٣)	(٦٦١,٤٠٧)	(٦٦٢,٢٤٠)	-
للاضافات على مخصص العقارات (تعليمات بنك مركزي اردني)	(٧,٤٢٤)	(٤,٧٧٣)	(١٢,١٩٧)	(٩٦٦)
استبعادات من مخصص تدني العقارات	٧,٤٢٤	٢٢,٨١٦	٣٠,٢٤٠	٩٦٦
استبعادات من مخصص العقارات (تعليمات بنك مركزي اردني)	٨٣٣	-	٨٣٣	-
الرصيد في نهاية السنة	(٣٤٣,٤٤١)	(٧٤٥,٠٥٥)	(١,٠٨٨,٤٩٦)	(٤٤٥,١٣٢)



(١٦) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	
حسابات جارية	١٣,٢١٤,٢٩٦	٣,٣١٦,٤٢٢	١٦,٥٣٠,٧١٨	٢٥,٠٨٥,٥٧٩
المجموع	١٣,٢١٤,٢٩٦	٣,٣١٦,٤٢٢	١٦,٥٣٠,٧١٨	٢٥,٠٨٥,٥٧٩

(١٧) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
حسابات جارية	١٧٥,٣٩٣,٣٦٩	٣١,٧٨٢,٩٠٨	٨٠,٦٤١,٣٢٥	٢,٢٤٩,١٦٦	٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨
المجموع	١٧٥,٣٩٣,٣٦٩	٣١,٧٨٢,٩٠٨	٨٠,٦٤١,٣٢٥	٢,٢٤٩,١٦٦	٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
حسابات جارية	١٥٣,٨٧٤,٠٩١	٣٣,٢١٦,٣٩٠	٣٨,٢١٣,٥٩٧	٣,٠٧٦,٠١١	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩
المجموع	١٥٣,٨٧٤,٠٩١	٣٣,٢١٦,٣٩٠	٣٨,٢١٣,٥٩٧	٣,٠٧٦,٠١١	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٢,٢٤٩,١٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ اي ما نسبته ٠,٧٨ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٠٧٦,٠١١ دينار اي ما نسبته ١,٣٥ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٤٦٥,٩٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ اي ما نسبته ٠,٥١ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٥٨٠,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٠,٢٥ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية).

- بلغت الحسابات الجامدة ٩,٨٢٠,٥٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٥,٨٦١,٠٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

(١٨) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول		
	٢٠٢١	٢٠٢٠	
	دينار	دينار	
تأمينات مقابل تمويلات مباشرة	٣٩,٧٠٢,٦٦٢	١٨,٦٩٥,٣٨٦	
تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة	١٥,٥٠١,١٣٥	٧,٥٥٧,٦٩٦	
تأمينات أخرى	٩٢١,٠٠٥	٦٠٣,٨٦٦	
المجموع	٥٦,١٢٤,٨٠٢	٢٦,٨٥٦,٩٤٨	

(١٩) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الإيرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٣,٥٩٧	١٤٦,٤٠٣	-	-	٣٤٠,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٧٦١,٠٠٠	-	-	٦٦١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٩٥٤,٥٩٧	١٤٦,٤٠٣	-	٦٦١,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الإيرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠,٧٨٥	١٥٠,٠٠٠	١٧,١٨٨	-	١٩٣,٥٩٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣٦١,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	٧٦١,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٤٢١,٧٨٥	٥٥٠,٠٠٠	١٧,١٨٨	-	٩٥٤,٥٩٧	المجموع

(٢٠) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

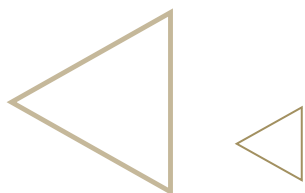
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٩٣٦,٢٨٤	٨,٢٩٨,٨٠٨	رصيد بداية السنة
٩,٧١٩,١١١	١٠,١٧٧,٠٧٧	ضريبة الدخل المستحقة
(١٠٥,٢٤٠)	-	تسويات سنوات سابقة
(٨,٢٥١,٣٤٧)	(١٠,١٨٣,٤٨٣)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة *
٨,٢٩٨,٨٠٨	٨,٣٣٢,٤٠٢	رصيد نهاية السنة

* منها مبلغ ١,٨٩١,٦١٥ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠٢١ (١,٥٩٧,٠٦٨ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠٢٠) .

ب- إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة يتكون مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٩,٧١٩,١١١)	(١٠,١٧٧,٠٧٧)	ضريبة الدخل المستحقة
(٦,٥٣١)	(٢٩٦,٧٨٠)	يضاف : تحرير موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتي
٣٧٧,٦١٥	١٥٨,٦١٦	ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة/ ذاتي
٣,٢٨١,٦٠١	١,٥٥٨,٣٨١	ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة/ مشترك
٤٠٢,٥٤٥	-	تسوية مخصص ضريبة سنوات سابقة
(٥,٦٦٣,٨٨١)	(٨,٧٥٦,٨٦٠)	المجموع

- تم استخدام نسبة ٣٥٪ لاحتساب مخصص ضريبة الدخل وذلك وفقا للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتبارا من الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ بالإضافة الى ما نسبته ٣٪ كمساهمة وطنية .



الوضع الضريبي:

البنك:

- تم الحصول على مخالفه ضريبية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- تم تقديم كشف الضريبة للعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ضمن المدة القانونية و لم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك.

الشركة التابعة:

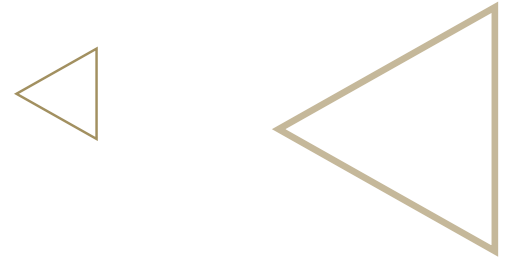
شركة مسك للوساطة المالية:

- تم الحصول على مخالفه ضريبية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤، وتم قبول كشوفات الدخل السنوية للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- قامت الشركة بتقديم كشوفات الضريبة للعام ٢٠١٩ و لم يتم مراجعتها بعد من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.
- تم خلال العام ٢٠٢١ الاعتراض من قبل الشركة على فرض ضريبة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات على الشركة عن الاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وهي حاليا منظورة لدى المحكمة، وفي ضوء كتاب محامي البنك بخصوص هذه القضية فان مخصص ضريبة الدخل المرصود كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ يعتبر كاف.
- وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة كافية لأغراض الالتزامات الضريبية.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				موجودات ضريبية مؤجلة					
٢٠٢٠	٢٠٢١						موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية				
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	مخصص قضايا مقامة ضد البنك						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار				مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة ومخصص تدني عقارات مستملكة (تعليمات البنك المركزي)			
						١٩٣,٥٩٧	٢٠٧,٥٥٨	٤٩٩,٢٩٨	٧٦١,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٢,١٢٤,٨٩٤
						-	-	-	-	-	-
٧٣,٥٧٧	١٢٩,٢٠٠	٣٤٠,٠٠٠	١٤٦,٤٠٣	-	١٩٣,٥٩٧	٣٤٣,٤٤١	٢٠٧,٥٥٨	٤٩٩,٢٩٨	٧٦١,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٢,١٢٤,٨٩٤
١٣٠,٥٠٨	١٣٠,٥٠٨	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	٢٠٧,٥٥٨	٤٩٩,٢٩٨	٧٦١,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٢,١٢٤,٨٩٤	٢,١٢٤,٨٩٤
٧٨,٨٧٢	١٠٧,٨٥٥	٢٨٣,٨٣٠	٧٦,٢٧٢	-	٢٠٧,٥٥٨	٤٩٩,٢٩٨	٧٦١,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١١,٨٥٨,٩٨٦
١٨٩,٧٣٣	٢٤١,٩٧٠	٦٣٦,٧٦٢	١٣٧,٤٦٤	-	٤٩٩,٢٩٨	٧٦١,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١١,٨٥٨,٩٨٦
٢٨٩,١٨٠	٣٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	٦٦١,٠٠٠	٧٦١,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١١,٨٥٨,٩٨٦
٤٥,٦٠٠	٢١,٧٦٣	٥٧,٢٧٢	٥٧,٢٧٢	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١١,٨٥٨,٩٨٦
٨٠٧,٤٦٠	٦٦٩,٢٩٦	١,٧٦١,٣٠٥	٤١٧,٤١١	٧٨١,٠٠٠	٢,١٢٤,٨٩٤	٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠
-	٢٤٤,٤٧٨	٦٤٣,٣٦٤	٦٤٣,٣٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٠٦,٤١٥	٥,٨٢٠,٣١٨	١٥,٣١٦,٦٢٥	٣,٤٥٧,٦٣٩	-	١١,٨٥٨,٩٨٦	١١,٨٥٨,٩٨٦	١١,٨٥٨,٩٨٦	١١,٨٥٨,٩٨٦	١١,٨٥٨,٩٨٦	١١,٨٥٨,٩٨٦	١١,٨٥٨,٩٨٦
٤,٥٠٦,٤١٥	٦,٠٦٤,٧٩٦	١٥,٩٥٩,٩٨٩	٤,١٠١,٠٠٣	-	١١,٨٥٨,٩٨٦	١١,٨٥٨,٩٨٦	١١,٨٥٨,٩٨٦	١١,٨٥٨,٩٨٦	١١,٨٥٨,٩٨٦	١١,٨٥٨,٩٨٦	١١,٨٥٨,٩٨٦
٥,٣١٣,٨٧٥	٦,٧٣٤,٠٩٢	١٧,٧٢١,٢٩٤	٤,٥١٨,٤١٤	٧٨١,٠٠٠	١٣,٩٨٣,٨٨٠	١٣,٩٨٣,٨٨٠	١٣,٩٨٣,٨٨٠	١٣,٩٨٣,٨٨٠	١٣,٩٨٣,٨٨٠	١٣,٩٨٣,٨٨٠	١٣,٩٨٣,٨٨٠



- إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية هي كما يلي:

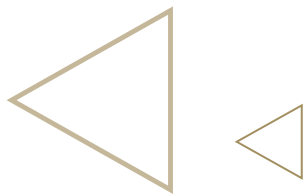
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٣٦,٣٧٦	٨٠٧,٤٦٠	رصيد بداية السنة
٣٧٧,٦١٥	١٥٨,٦١٦	المضاف خلال السنة
(٦,٥٣١)	(٢٩٦,٧٨٠)	المطفاً خلال السنة
٨٠٧,٤٦٠	٦٦٩,٢٩٦	رصيد نهاية السنة

- إن الحركة الحاصلة على موجودات ضريبية مؤجلة - مشتركة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٢٢٤,٨١٤	٤,٥٠٦,٤١٥	رصيد بداية السنة
٣,٢٨١,٦٠١	١,٥٥٨,٣٨١	المضاف خلال السنة
٤,٥٠٦,٤١٥	٦,٠٦٤,٧٩٦	رصيد نهاية السنة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٥,٨٣١,٠٢٠	٢٢,٨١٧,١٨٠	الربح المحاسبي للبنك
(١٥٨,٠٩٦)	(٨٤٢,٩٥٥)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
١٠,٠٣٠,٣٤٧	٥,٠٤١,١٨٠	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٥,٧٠٣,٢٧١	٢٧,٠١٥,٤٠٥	الربح الضريبي للبنك
		ويعود الى
٢٥,٢١٢,٠١٤	٢٦,١٠٩,٤٦٢	الربح الضريبي للبنك (منفصلاً)
٤٩١,٢٥٧	٩٠٥,٩٤٣	الربح الضريبي للشركات التابعة والحليفة
٪٣٨	٪٣٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك
٪٢٨	٪٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركة التابعة
٪٣٨,٣	٪٣٨,٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية (السنة الحالية)

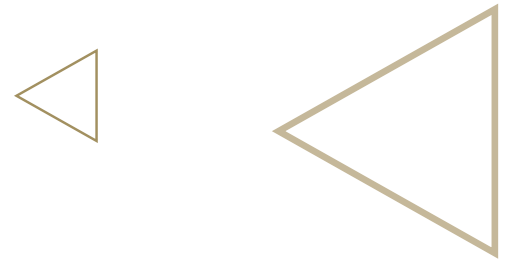


(٢١) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٤٩,٧٧٩	٤١٠,٥١٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥,٩٣٠,٢٤٨	٥,٩٢٥,٦٤٣	شيكات مدير
٢٣٨,٥٧٨	٣٤١,٥٣٧	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي - (إيضاح ٥٣) **
٩٧٦,٦٤١	٨٤١,٩٢٥	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك - (إيضاح ٥٣) ***
٦,٠٤٦,٤٤٧	١٠,٧٠٢,٦١٢	امانات مساهمين وامانات عملاء
١٣,٦٨٦,٩٩٣	١٧,٨٦٧,٦١٢	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١٠,٤٢٧,٨٤٩	١٢,٥٩١,٠٠٨	امانات مؤقتة*
١,٤٩٣,٦١٨	٢,٠٩٩,٠٣٢	مطالبات شركة فيزا
٧٧١,٨٨٦	٤٣١,٤٣٩	اخرى
٤٠,٤٢٢,٠٣٩	٥١,٢١١,٣٢٥	المجموع

* تشمل حسابات وسيطة بمبلغ ١٠,٩٩٣,٠٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٨,٩١٤,٠٨١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠) وهي عبارة عن قيمة اعتمادات و بوالص مؤجلة الدفع وسيتم دفع القيمة عند استحقاقها.



• الخسائر الائتمانية المتوقعة

** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

أ - ذاتي

إن الحركة على مجموع التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٤,٣١٥,٤٨٣	-	٢,٨٠٥,٩٢٦	-	٣٠١,٣٧٢	٥٧,٤٢٢,٧٨١
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٣,٣١٠,٤٣٠	-	٧,٣٦٧,٧٣٠	-	-	٥٠,٦٧٨,١٦٠
التعرضات المستحقة	(٨,٨٢٧,٧٩٩)	-	(١,٣٤٦,٨٣٨)	-	-	(١٠,١٧٤,٦٣٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧٦,٩٨٦	-	(١٧٦,٩٨٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٣٨,٥٦٢)	-	٣٣٨,٥٦٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٠,٥٠٠)	-	-	-	١٠,٥٠٠	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	١٩٥,٧٤٨	-	(٩٠,٩٧٢)	-	-	١٠٤,٧٧٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٩١٩,٢٩١	-	١٦٢,٥٢٤	-	(١٨٦,٥٦٣)	١,٨٩٥,٢٥٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٠,٧٤١,٠٧٧	-	٩,٠٥٩,٩٤٦	-	١٢٥,٣٠٩	٩٩,٩٢٦,٣٣٢

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / ذاتي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢١٥,٣٩٧	-	٢٣,١٨١	-	-	٢٣٨,٥٧٨
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٩٨,٢٦٥	-	٤٢,٨٨١	-	-	١٤١,١٤٦
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢١,٢٣٤)	-	(٥,٢٦٠)	-	-	(٢٦,٤٩٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٦٣	-	(٦٦٣)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٧١٤)	-	١,٧١٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١)	-	-	-	١	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١,٠٣٧	-	(٤٩٣)	-	(١)	٥٤٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٦,٣٨٢)	-	٤,١٤٦	-	-	(١٢,٢٣٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٦,٠٣١	-	٦٥,٥٠٦	-	-	٣٤١,٥٣٧



** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الكفالات

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الكفالات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	١٧,١٠٥,١٣٢	-	-	-	-	١٧,١٠٥,١٣٢	١٦,٦٣٨,٦٩٥
منخفض المخاطر	١,١٧٧,١١٠	-	١٩,٨٥٦	-	-	١,١٩٦,٩٦٦	١,٥٦٩,٤٣٠
معتدل المخاطر	٢,١٢١,٢٠٠	-	١٧٩,٤٦٣	-	-	٢,٣٠٠,٦٦٣	١,٤٠٧,٠١٣
مقبول المخاطر	١١,٤١١,٩٣٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	١١,٥١١,٩٣٠	١٣,٦٠٦,١٦٣
مقبول مع عناية واجبة	١,٦٨٣,٣٦٣	-	٣,٥٠٠	-	-	١,٦٨٦,٨٦٣	٦٠٦,٤٣٠
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	٢٥١,٣٧٢
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	٥٤,٨٠٩	٥٤,٨٠٩	-
خسارة	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
غير مصنف	١,٧٨٣,٤٤٤	-	٣,٢٩٣,٢٥٥	-	١٠,٥٠٠	٥,٠٨٧,١٩٩	٤,٢٣٨,٢٩٨
المجموع	٣٥,٢٨٢,١٧٩	-	٣,٥٩٦,٠٧٤	-	١٢٥,٣٠٩	٣٩,٠٠٣,٥٦٢	٣٨,٣٦٧,٤٠١

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٢٨٣,١٢٦	-	٢,٧٨٢,٩٠٣	-	٣٠١,٣٧٢	٣٨,٣٦٧,٤٠١
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,١١٣,٨٧٨	-	١,٩٠٣,٨٥٨	-	-	٦,٠١٧,٧٣٦
التعرضات المسددة	(١,٩٦٤,٨٥٦)	-	(١,٢٣٣,٨١٥)	-	-	(٣,٢٨٨,٦٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧٦,٩٨٦	-	(١٧٦,٩٨٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٣٨,٥٦٢)	-	٣٣٨,٥٦٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٠,٥٠٠)	-	-	-	١٠,٥٠٠	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	١٩٥,٧٤٨	-	(٩٠,٩٧٢)	-	-	١٠٤,٧٧٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,١٧٣,٦٤١)	-	١٦٢,٥٢٤	-	(١٨٦,٥٦٣)	(٢,١٩٧,٦٨٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥,٢٨٢,١٧٩	-	٣,٥٩٦,٠٧٤	-	١٢٥,٣٠٩	٣٩,٠٠٣,٥٦٢

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٧٤,٣٤٨	-	٢٣,١٨١	-	-	١٩٧,٥٢٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٣,٥٥٤	-	٢٧,٦٨٣	-	-	٥١,٢٣٧
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٥,٩٤١)	-	(٥,٢٦٠)	-	-	(٢١,٢٠١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٦٣	-	(٦٦٣)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٧١٤)	-	١,٧١٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١)	-	-	-	١	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١,٠٣٧	-	(٤٩٣)	-	(١)	٥٤٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٤,٨٤٠)	-	٤,١٤٦	-	-	(٢٠,٦٩٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٧,١٠٦	-	٥٠,٣٠٨	-	-	٢٠٧,٤١٤

**** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - القبولات**
توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / القبولات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
منخفض المخاطر	١,١٧٦,٧٦٢	-	-	-	-	١,١٧٦,٧٦٢	١,٤٠١,٠٢٧
معتدل المخاطر	٣١٧,٠٧٦	-	-	-	-	٣١٧,٠٧٦	٣٥٣,٧٢٢
مقبول المخاطر	١٦٣,٥٣٩	-	-	-	-	١٦٣,٥٣٩	١,١٤٠,٤١١
غير مصنف	٨,٢٠٥,١١٦	-	-	-	-	٨,٢٠٥,١١٦	٤,٩٧١,٧٧٩
المجموع	٩,٨٦٢,٤٩٣	-	-	-	-	٩,٨٦٢,٤٩٣	٧,٨٦٦,٨٣٩

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / القبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧,٨٦٦,٨٣٩	-	-	-	-	٧,٨٦٦,٨٣٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٧٥,٧١٩	-	-	-	-	٣٧٥,٧١٩
التعرضات المسددة	(١,١٤٠,٤١١)	-	-	-	-	(١,١٤٠,٤١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٧٦٠,٣٤٦	-	-	-	-	٢,٧٦٠,٣٤٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٨٦٢,٤٩٣	-	-	-	-	٩,٨٦٢,٤٩٣

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / القبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٤,٠٥٥	-	-	-	-	٢٤,٠٥٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦١٤	-	-	-	-	٦١٤
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٧٤١)	-	-	-	-	(٧٤١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٠,١٦٥	-	-	-	-	١٠,١٦٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤,٠٩٣	-	-	-	-	٣٤,٠٩٣



** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الاعتمادات

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع	
منخفض المخاطر	٧,٣٥٦,٤٠٣	-	-	-	-	٧,٣٥٦,٤٠٣	-
معتدل المخاطر	١١,١٢٨,٢٨٠	-	-	-	-	١١,١٢٨,٢٨٠	١,٩٨٩,٩٠٦
مقبول المخاطر	١٤,٧٥٥,٢١٣	-	٤,٨٣٣,٢٥٣	-	-	١٩,٥٨٨,٤٦٦	٦,٦٦٩,٥١٩
مقبول مع عناية واجبة	١,٣٠٨,٢٤٧	-	-	-	-	١,٣٠٨,٢٤٧	-
غير مصنف	١١,٠٤٨,٢٦٢	-	٦٣٠,٦١٩	-	-	١١,٦٧٨,٨٨١	٢,٥٢٩,١١٦
المجموع	٤٥,٥٩٦,٤٠٥	-	٥,٤٦٣,٨٧٢	-	-	٥١,٠٦٠,٢٧٧	١١,١٨٨,٥٤١

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١,١٦٥,٥١٨	-	٢٣,٠٢٣	-	-	١١,١٨٨,٥٤١
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٨,٨٢٠,٨٣٣	-	٥,٤٦٣,٨٧٢	-	-	٤٤,٢٨٤,٧٠٥
التعرضات المسددة	(٥,٧٢٢,٥٣٢)	-	(٢٣,٠٢٣)	-	-	(٥,٧٤٥,٥٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٣٣٢,٥٨٦	-	-	-	-	١,٣٣٢,٥٨٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥,٥٩٦,٤٠٥	-	٥,٤٦٣,٨٧٢	-	-	٥١,٠٦٠,٢٧٧

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / الاعتمادات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٦,٩٩٤	-	-	-	-	١٦,٩٩٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٤,٠٩٧	-	١٥,١٩٨	-	-	٨٩,٢٩٥
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤,٥٥٢)	-	-	-	-	(٤,٥٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٧٠٧)	-	-	-	-	(١,٧٠٧)
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٤,٨٣٢	-	١٥,١٩٨	-	-	١٠٠,٠٣٠

*** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

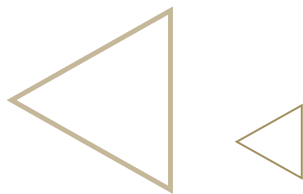
ب - مشترك

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٨,٣٥٧,٤٩٧	-	٣,٦٤٦,٣٩٣	-	-	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٨,٠٣٤,٨٦٨	-	٢,٥٥٨,٤٤٨	-	-	٥٠,٥٩٣,٣١٦
التعرضات المستحقة	(٤٧,٨٥٣,٧٩٢)	-	(٤٥٧,٥٣٤)	-	-	(٤٨,٣١١,٣٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٦٦٥,٩٢٠	-	(٢,٦٦٥,٩٢٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٦١٣,٦٠٨)	-	١,٦١٣,٦٠٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٧,٢٠٤,٩٢٣	-	(٥٨١,٠٢١)	-	-	٦,٦٢٣,٩٠٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢١,٦٥٣,٢١٥)	-	٤٩,٤٨٤	-	-	(٢١,٦٠٣,٧٣١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١٥,١٤٢,٥٩٣	-	٤,١٦٣,٤٥٨	-	-	١١٩,٣٠٦,٠٥١

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / مشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨٨٧,٧٧٢	-	٨٨,٨٦٩	-	-	٩٧٦,٦٤١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٤٥,٨٣٠	-	٤٣,٠٣٧	-	-	٢٨٨,٨٦٧
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢٨٦,٦٦٥)	-	(٦,٩١٧)	-	-	(٢٩٣,٥٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٢,٨٩٨	-	(٧٢,٨٩٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٧٠٠)	-	١٠,٧٠٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٤٦,٧٨٩	-	٣,٦٠٩	-	-	٥٠,٣٩٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٨١,٢٥٠)	-	٨٥١	-	-	(١٨٠,٣٩٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧٤,٦٧٤	-	٦٧,٢٥١	-	-	٨٤١,٩٢٥



*** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار			
ضئيل المخاطر	٧١٩,٣٠١	-	-	-	-	٧١٩,٣٠١	٤٧٧,٧١٠
شبه خالية من المخاطر	٢,٢٨٥,٤٠٢	-	-	-	-	٢,٢٨٥,٤٠٢	٢,٢٧٢,٥٨٣
منخفض المخاطر	٢٠,٨٠٥,٤١٦	-	-	-	-	٢٠,٨٠٥,٤١٦	٩,٧١١,٣٤٢
معتدل المخاطر	٢٠,٧٦٣,٦٨٤	-	-	-	-	٢٠,٧٦٣,٦٨٤	٦٦,٥٩٤,٦٥٢
مقبول المخاطر	٣٠,٣٥٦,٠١٨	-	-	-	-	٣٠,٣٥٦,٠١٨	٣٤,٠٠٧,٢٢٩
مقبول مع عناية واجبة	١٤,٢٦٧,١٦٩	-	١,٠١٣,٩٧٦	-	-	١٥,٢٨١,١٤٥	٣٠٤,٧١٤
تحت المراقبة	-	-	١٨,٦١١	-	-	١٨,٦١١	١,٥٠٥,١٢٦
غير مصنف	٢٥,٩٤٥,٦٠٣	-	٣,١٣٠,٨٧١	-	-	٢٩,٠٧٦,٤٧٤	١٦,٧٣٠,٥٣٤
المجموع	١١٥,١٤٢,٥٩٣	-	٤,١٦٣,٤٥٨	-	-	١١٩,٣٠٦,٠٥١	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٨,٣٥٧,٤٩٧	-	٣,٦٤٦,٣٩٣	-	-	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٨,٠٣٤,٨٦٨	-	٢,٥٥٨,٤٤٨	-	-	٥٠,٥٩٣,٣١٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤٧,٨٥٣,٧٩٢)	-	(٤٥٧,٥٣٤)	-	-	(٤٨,٣١١,٣٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٦٦٥,٩٢٠	-	(٢,٦٦٥,٩٢٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٦١٣,٦٠٨)	-	١,٦١٣,٦٠٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٧,٢٠٤,٩٢٣	-	(٥٨١,٠٢١)	-	-	٦,٦٢٣,٩٠٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢١,٦٥٣,٦١٥)	-	٤٩,٤٨٤	-	-	(٢١,٦٠٣,٧٣١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١٥,١٤٢,٥٩٣	-	٤,١٦٣,٤٥٨	-	-	١١٩,٣٠٦,٠٥١

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	٨٨٧,٧٧٢	-	٨٨,٨٦٩	-	-	٩٧٦,٦٤١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٤٥,٨٣٠	-	٤٣,٠٣٧	-	-	٢٨٨,٨٦٧
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢٨٦,٦٦٥)	-	(٦,٩١٧)	-	-	(٢٩٣,٥٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٢,٨٩٨	-	(٧٢,٨٩٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٧٠٠)	-	١٠,٧٠٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٤٦,٧٨٩	-	٣,٦٠٩	-	-	٥٠,٣٩٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٨١,٢٥٠)	-	٨٥١	-	-	(١٨٠,٣٩٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧٤,٦٧٤	-	٦٧,٢٥١	-	-	٨٤١,٩٢٥

(٢٢) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٣,٢٣٠,٢٨٩	٣٧,٧٩٩,٤٩٧	٢١,٩٩٩,٨٠٦	٢,٢١٩,٧٥٨	٢٨,٠٧١,٣٨٠	٢٤٣,٣٣٠,٧٣٠	حسابات التوفير
٨٤٥,٩٨٨,٥٧٥	١٤٢,٦٩٩,٤٥٦	١٠٥,٨٣٤,٢٣٩	١٦٣,٠٨٤,٦٦٢	٧,٨٩٤,٩٨٤	١,٢٦٥,٥٠١,٩١٦	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
١١٤,١٣٠,٣٧٥	٥,٠٨٠,٩٥٢	١٠,٦٩٣,٦٧٢	١٨,٣٨٨,٢٠٨	٣٨,٥٥٢,٠٧٧	١٨٦,٨٤٥,٢٨٤	شهادات اليداع الاستثمارية
١,١١٣,٣٤٩,٢٣٩	١٨٥,٥٧٩,٩٠٥	١٣٨,٥٢٧,٧١٧	١٨٣,٦٩٢,٦٢٨	٧٤,٥١٨,٤٤١	١,٦٩٥,٦٦٧,٩٣٠	المجموع
٣٠,٣٦٣,٤٣٧	٤,٧٣٥,٧٤٠	٣,٦٩٩,٣٤٣	٥,٥٣٧,٥١٣	١,٣٢٢,٦٤٧	٤٥,٦٥٨,٦٨٠	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١,١٤٣,٧١٢,٦٧٦	١٩٠,٣١٥,٦٤٥	١٤٢,٢٢٧,٠٦٠	١٨٩,٢٣٠,١٤١	٧٥,٨٤١,٠٨٨	١,٧٤١,٣٢٦,٦١٠	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٨,٦٩٢,١٠٣	٢٠,٤٠٧,٨٠٩	٨,٦٥٨,٤٣٨	٢,٨٢١,٢٦٣	١٨,٨٦٩,٦١٤	١٦٩,٤٤٩,٢٩٧	حسابات التوفير
٦٩١,٨٩١,٥٥٢	١٣٥,٤٧٩,٦٢٠	٧٩,٧٤٦,٨٦٩	٨٤,٥٣٦,٩٠٧	٥,٣٩٨,٧٦٢	٩٩٧,٠٥٣,٧١٠	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٧٦,٣٠٧,٠٨١	٥,٤٦٠,٧٨٦	٩,٤٨٧,٨٩٢	١٥,٤٠٠,٠٠٩	١٥,١٦٩,٢٤٣	١٢١,٨٢٥,٠١١	شهادات اليداع الاستثمارية
٨٨٦,٨٩٠,٧٣٦	١٦١,٣٤٨,٢١٥	٩٧,٨٩٣,١٩٩	١٠٢,٧٥٨,٢٤٩	٣٩,٤٣٧,٦١٩	١,٢٨٨,٣٢٨,٠١٨	المجموع
٢٦,٠٥٠,٣٧٩	٤,٦٤٩,٣٩٧	٣,٠١٣,٣٣٠	٣,٣٧٤,٢٠٠	١,١٥٧,٨٧٠	٣٨,٢٤٥,١٧٦	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٩١٢,٩٤١,١١٥	١٦٥,٩٩٧,٦١٢	١٠٠,٩٠٦,٥٢٩	١٠٦,١٣٢,٤٤٩	٤٠,٥٩٥,٤٨٩	١,٣٢٦,٥٧٣,١٩٤	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٢٠٪ الى ٣٤٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .

- من ١٤٪ الى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الاجنبية .

- من ٥٦٪ الى ٩٦٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .

- من ١٨٪ الى ٥١٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الاجنبية .

- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات اليداع الاستثمارية بالدينار الاردني .

- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات اليداع الاستثمارية بالعملة الاجنبية .

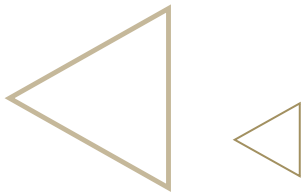
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣,٢٧٪) (ما نسبته (٣,٣٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,١٣٪) (ما نسبته (١,٤٥٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ١٨٩,٢٣٠,١٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ اي ما نسبته ١٠,٨٧٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (١٠٦,١٣٢,٤٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٨,٠٠٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٣٧,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٠٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (١٢٩,٠٩٣ دينار أي ما نسبته ٠,٠١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة ١٨,٧٩٧,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (١٤,٩٠٩,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠) .



(٢٣) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٨,١٥٧	١٥١,٨٩٤	رصيد بداية السنة
٦٧,٧٠٢	(٣٨,٠٧٦)	(خسائر) أرباح غير متحققة / صكوك
٣٦,٠٣٥	(٣١,٤٠٥)	(خسائر) أرباح غير متحققة/ أسهم
١٥١,٨٩٤	٨٢,٤١٣	رصيد نهاية السنة

(٢٤) راس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

(٢٥) الاحتياطيات

- إحتياطي قانوني:

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

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقيد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	دينار	دينار	
متطلبات قوانين (البنوك والشركات)	٢٧,٤٨٥,١٧١	٢٩,٧٦٦,٨٨٩	إحتياطي قانوني

(٢٦) ارباح مدورة

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٨,٥٤٨,١٩٩	٢٧,١٣٢,٢٣٦	رصيد بداية السنة
(١,٥٨٣,١٠٢)	(٢,٢٨١,٧١٨)	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
١٠,١٦٧,١٣٩	١٤,٠٦٠,٣٢٠	الربح للسنة
٢٧,١٣٢,٢٣٦	٣٢,٩١٠,٨٣٨	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٦٦٩,٢٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨٠٧,٤٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

- يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني حيث تم نقل الرصيد المتراكم لاحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الارباح المدورة بناءا على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ .

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

- أوصى مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٢ بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٦) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠٢١ وبنسبة ٦٪ من رأس المال المصرح به و المدفوع و ذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع، و هذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢٧) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠٢٠		٢٠٢١		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الأفراد (التجزئة)
١٠٢,٨٢٤	١٩,٠١٧,٧٠٩	٩٤,٨٥٤	٢١,٩٢٦,٦١٠	مراحيات للأمر بالشراء
-	١,٦٢٨,١٣٦	-	١,٩٩٠,١٧٧	التمويلات العقارية
				الشركات الكبرى
-	٢٨٨,٨٤٥	-	٤,٨١٤	مراحيات دولية
-	٢٠,٥١٣,٧٥٤	-	٢٠,٩٩٣,٨٥٨	مراحيات للأمر بالشراء
				مؤسسات صغيرة ومتوسطة
-	١,٦٥٣,٥٠٧	-	٢,١١٩,٠٧٥	مراحيات للأمر بالشراء
-	٤,٧٠٤,٦٤٨	-	١١,٧٢٠,٣١٩	الحكومة والقطاع العام
١٠٢,٨٢٤	٤٧,٨٠٦,٥٩٩	٩٤,٨٥٤	٥٨,٧٥٤,٨٥٣	المجموع

(٢٨) إيرادات موجودات الأجارة منتهية بالتمليك

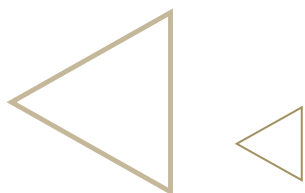
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠٢٠		٢٠٢١		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٨,٢٧١	٦٦,٩٢٦,١٢٤	٥٨٨,١٢٢	٧١,٤٣٠,٣٠٤	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	٤,١٨٣,٧١٠	-	٣,٦٤٤,٥٣٣	اجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٣٩٥,٠٠٣)	(٣٩,٤٥٦,٦٣٧)	(٣٨٧,١٦٤)	(٤١,٤٦٨,٥٦٣)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٧٣,٢٦٨	٣١,٦٥٣,١٩٧	٢٠٠,٩٥٨	٣٣,٦٠٦,٢٧٣	المجموع

(٢٩) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٦٥,٠٦٤	٢٦٩,٢٦٤	أرباح استثمارات وكالة دولية
٨٦٥,٠٦٤	٢٦٩,٢٦٤	المجموع



(٣٠) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٩,٩٦٩	١٩,٩٤١	عوائد توزيعات اسهم
(٦٢,٢٠٥)	٢١٤,٩٢٥	ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية
١,٨٥٢,٢٧٩	١,٦٩٨,٨٧٤	عوائد الصكوك
١,٨١٠,٠٤٣	١,٩٣٣,٧٤٠	المجموع

(٣١) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة								
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول								
٢٠٢٠				٢٠٢١				
المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة	أرباح مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٣٣	-	(٢٥٤)	٢,٠٧٧	٢٧,١٨٦	٧٨١	(٣١٢)	٢٦,٧١٧	اسهم شركات
١٢١,٣٩١	-	٤٣,١٢٦	٧٨,٢٦٥	٩٤,٠٤٣	-	٦,٥٨١	٨٧,٤٦٢	صكوك
١٢٣,٢١٤	-	٤٢,٨٧٢	٨٠,٣٤٢	١٢١,٢٢٩	٧٨١	٦,٢٦٩	١١٤,١٧٩	المجموع
								يطرح :
٤٥٥	-	-	٤٥٥	٢,٨٢٢	-	-	٢,٨٢٢	عمولة عقد أسهم
١٢٢,٧٥٩	-	٤٢,٨٧٢	٧٩,٨٨٧	١١٨,٤٠٧	٧٨١	٦,٢٦٩	١١١,٣٥٧	المجموع

(٣٢) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,١٣٧,٦٩٠	٣,٥٣٩,٦٤٢	صكوك
٤,١٣٧,٦٩٠	٣,٥٣٩,٦٤٢	المجموع

(٣٣) (خسائر) أرباح تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٢,٨٩٢	(٤٨,٣٢٤)	(خسائر) أرباح تقييم عملات أجنبية
٦٢,٨٩٢	(٤٨,٣٢٤)	المجموع

(٣٤) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

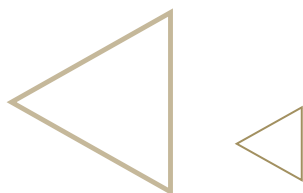
مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		عملاء
١,٠٩٤,٤٧٦	١,0٤٠,٦٤0	حسابات التوفير
٣١,١١٤,٠٦٣	٣٧,٨٦٠,٩٩٩	حسابات لأجل
٤,٨٧٨,٧٦٧	٤,٩٣٤,٣٨٩	حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية
٣٧,٠٨٧,٣٠٦	٤٤,٣٣٦,٠٣٣	مجموع ايرادات العملاء
		بنوك
١,١0٧,٨٧٠	١,٣٢٢,٦٤٧	حسابات بنوك ومؤسسات مالية
١,١0٧,٨٧٠	١,٣٢٢,٦٤٧	مجموع ايرادات البنوك
٣٨,٢٤0,١٧٦	٤0,٦0٨,٦٨٠	المجموع

(٣٥) حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٤,٤٨١,٦٦١	٣٥,٤٣٨,٩٨١	بصفته مضاربا *
٢,٢٢٨,٢٤٨	٥,٧٣٣,٩٦٩	بصفته رب مال
٣٦,٧٠٩,٩٠٩	٤١,١٧٢,٩٥٠	المجموع

* بلغت حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا مبلغ ٣٨,٢١٩,١٧٥ دينار، وقد تم التبرع بمبلغ ٢,٧٨٠,١٩٤ دينار بموافقة الرقابة الشرعية لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.



(٣٦) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		ايضاح	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٥٦٨,٢٧١	٥٨٨,١٢٢	٢٨	ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٠٢,٨٢٤	٩٤,٨٥٤	٢٧	ايرادات البيوع المؤجلة
-	٣,٦٢٦		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - ذاتي
٦٧١,٠٩٥	٦٨٦,٦٠٢		المجموع

(٣٧) حصة البنك من ايرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
دينار	دينار	
٩٠٤,٨٨٩	١,١٣٦,٧٤٦	إيرادات ذمم البيوع
(٧٧٥,٧٩٠)	(٩٨٦,٧٢٨)	ينزل: حصة الموكل
١٢٩,٠٩٩	١٥٠,٠١٨	حصة البنك (الوكيل) - بيان (أ)

يمثل هذا البند ايرادات مرابحات للآمر بالشراء ومن ضمن وكالة الاستثمار المقيد الموقعة مع البنك المركزي الاردني.

(٣٨) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
دينار	دينار	
٩٢٢,٩١٦	١,٤٩١,٩٨٨	ناتجة عن التداول / التعامل
٩٢٢,٩١٦	١,٤٩١,٩٨٨	المجموع

(٣٩) إيرادات الخدمات المصرفية (بالصافي)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
دينار	دينار	
١,٠١٠,٧٤٦	١,٤١٥,٦٢٥	عمولات تمويلات غير مباشرة
٢,٣١٨,١٧٠	٢,٢٢٢,٢٣٨	عمولات تمويلات مباشرة
٣,٢٨٦,٥٣٥	٥,٢٦٧,٢٩٩	عمولات اخرى
(١,٦٦٨,٧٨٨)	(٢,١٨٢,٤٢٩)	ينزل: عمولات مدينة
٤,٩٤٦,٦٦٣	٦,٧٢٢,٧٣٣	المجموع

(٤٠) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

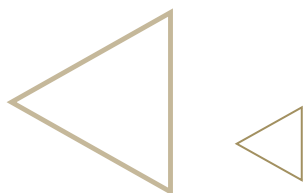
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(١٢,٦٤٧)	١١,١٠٢	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
١٤٢	(١١,٠٠٨)	(خسائر) أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك *
٤,١٤٨	٤,٩٤١	عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة
-	١٤٧,٦٠٠	إيرادات ناتجة عن تسوية حسابات
٩,٧٧٢	٦,٠٨٥	إيرادات أخرى
١,٤١٥	١٥٨,٧٧٠	المجموع

* تخص الإيرادات الذاتية فقط حيث أن هناك خسائر بيع تخص الجزء المشترك تبلغ ٢٦,٣٠٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٩,٦٧٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

(٤١) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠,٤٧٢,٣٥٧	١١,١٢٦,١٧٥	رواتب ومنافع وعلوات ومكافآت موظفين
١,٠٧٨,٤٣٣	١,١٤٧,١١٣	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٥٧٠,٢٧٤	٦٢٠,١١٦	نفقات طبية
٩٦,١٩٠	٥٤,٦٥٧	تدريب موظفين
٣٥,٩٠٦	٣٥,٥٣٨	نفقات تأمين
٨٧٠,٢٧١	١,٤١٨,٩٠٤	نفقات موظفين أخرى
١٣,١٢٣,٤٣١	١٤,٤٠٢,٥٠٣	المجموع



(٤٢) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٣٩,٢٩٩	٢٥٢,٦٦٦	قرطاسية ومطبوعات
٦١٨,٥٧٦	٥٠٩,٦٠٨	بريد وهاتف وسويقت وخطوط اتصال
٧١٢,٦٨٨	٣٦٩,٣٨٩	كهرباء و مياه و محروقات
٨٩,٠٧٩	١٢١,٩٧٩	مصاريف سفر وتنقلات
٩٦٧,٣٦٢	٩٥١,١٥٤	دعاية واعلان وتسويق
٤٧٧,٣٧٧	٤٨٧,٢٥٥	اشتراكات ورسوم
٤٩٣,٦٧٢	٤٦٦,٩٨٣	صيانة و نظافة
٤٢٥,٨٩٥	٥٥٢,٤٨٨	رسوم ورخص
٥٢٣,٧٩٨	٥٦٢,٠٠٥	مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
١,٢٨٧,١٣٩	١,٢٠٠,٦٣٩	مصاريف انظمة المعلومات
٣٩٤,١٤٢	٤٧٨,٥٣٢	مصاريف التأمين والحماية
١٢٦,٣١٠	٤٧,٥٠٠	تبرعات
١٢٨,٧٩٦	٢١١,٤١١	اتعاب ادارية واستشارات
١٤٦,٧٨٥	١٣٠,٢٠٠	اتعاب مهنية
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٦٠,٨٩٤	٦٥,٣٩١	مصاريف الضيافة
١٣٧,٦٤٩	٢٠٧,٧٩٠	مصاريف نقل نقود
٧٥,٢٦٤	٦٨,٧٨٦	مصاريف قانونية - ذاتية
٢٥٢,٥٦٤	١٦٢,٠٣٧	متفرقة
٧,٢١٢,٢٨٩	٦,٩٠٠,٨١٣	المجموع

(٤٣) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠,١٦٧,١٣٩	١٤,٠٦٠,٣٣٠	ربح السنة
سهم	سهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/١٠٢	٠/١٤١	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٤) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	النقد والارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٩,٦٦٩,٨٣٤	٨,٢٩٣,٩٣١	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٣٥,٠٨٥,٥٧٩)	(١٦,٥٣٠,٧١٨)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٣٣٦,٢٧٨,٧٥٤	٣٥٠,٤١٦,٥٧٧	المجموع

(٤٦) موجودات حق الإستخدام/التزامات التأجير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار عقارات ومخازن لفترات تتراوح من سنة الى ١٥ سنة ، ان متوسط مدة الإيجار ٧ سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩,٧٠٢,٠٤٤	٨,٩٦٩,٣٧٢	الرصيد في بداية السنة
١,٠٩٢,١٧٣	١,٩٨٩,٨٣٠	يضاف: إضافات خلال السنة
(٣١٠,٨٨١)	(١٤٦,٧٣٦)	ينزل: الاستيعادات خلال السنة
(١,٥١٣,٩٦٤)	(١,٤٤٥,٢٠٨)	ينزل: الإستهلاك للسنة
٨,٩٦٩,٣٧٢	٩,٣٦٧,٢٦٨	الرصيد في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(١,٥١٣,٩٦٤)	(١,٤٤٥,٢٠٨)	استهلاك موجودات حق الاستخدام للسنة
(٣٣٢,٤٦٧)	(٢٩٩,٧٣٢)	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير) خلال السنة

ب- إلتزامات عقود التأجير

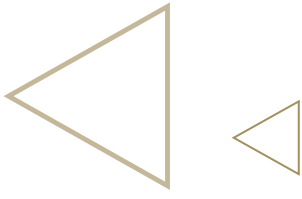
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩,٣٦٨,٢١٥	٨,٨٩٨,٦٢٨	الرصيد في بداية السنة
١,٠٩٢,١٧٣	١,٩٨٩,٨٣٠	يضاف: إضافات خلال السنة
(٣١٠,٨٨١)	(١٤٦,٧٣٦)	ينزل: الاستيعادات خلال السنة
٣٣٢,٤٦٧	٢٩٩,٧٣٢	تكاليف التمويل - خصم التزامات التأجير خلال السنة
(١,٥٧٣,٣٤٦)	(١,٦٩٨,٩١٠)	ينزل: المدفوع خلال السنة
٨,٨٩٨,٦٢٨	٩,٣٤٢,٥٥٤	الرصيد في نهاية السنة

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٥٢,٧٣٦	٨٥,٨٣٩	خلال أقل من سنة
١,٥٦٢,٥٩٨	٢,٢٨٧,٢١٥	من سنة الى ٥ سنوات
٧,١٨٣,٣٠٤	٦,٩٦٩,٥٠٠	أكثر من ٥ سنوات
٨,٨٩٨,٦٢٨	٩,٣٤٢,٥٥٤	

بلغت قيمة التزامات عقود الإيجار غير المخصومة مبلغ ١٠,٥٧٨,٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفيما يلي تحليل إستحقاقاتها:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٥٥,٨٩١	٨٦,٤٢٧	خلال أقل من سنة
١,٦٥٨,١٨١	٢,٤٠٠,٥٣٢	من سنة الى ٥ سنوات
٨,٣٤٩,١٧٤	٨,٠٩١,٨٢٧	أكثر من ٥ سنوات
١٠,١٦٣,٢٤٦	١٠,٥٧٨,٧٨٦	



(٤٧) إدارة المخاطر

يطبق بنك صفوة الإسلامي منظومة إدارة مخاطر محكمة تتبنى مفهوم إدارة المخاطر الشاملة الفعالة والتي تنظم وتؤطر إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بجميع عملياته وفق مفهوم الإدارة التنظيمية التي تعتمد معالجة المخاطر قبل حدوثها حيث يعتمد البنك إطاراً عاماً لإدارة المخاطر الشاملة بشكل موثوق ومعتمد من قبل مجلس الإدارة مشكلاً الأساس الذي تبنى عليه السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر والسياسات المتعلقة بإدارة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومرجعاً أساسياً لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وأجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقوم بالتوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك. وتكون دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وتقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأسماله بما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر للاطلاع على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

كما وتقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة للتحقق من مدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر؛ كما يتم تدقيق أعمال دائرة إدارة المخاطر ورفع التقارير بذلك إلى الجهات المختصة.

يطبق البنك تعليمات البنك المركزي الخاصة بإدارة المخاطر حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وسنوي.

تعتمد إدارة المخاطر منهجية متكاملة في إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث يتم من خلال هذه المنهجية تحديد جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومن ثم إدارة كل نوع من أنواع المخاطر ضمن دورة متكاملة تشمل ما يلي:

أ. تعريف كل نوع من أنواع المخاطر.

ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية لإدارة هذا النوع من المخاطر.

ج. تحديد المستوى المقبول من المخاطر.

د. تقييم وقياس هذه المخاطر.

هـ. إدارة المخاطر.

و. الرقابة والتقارير.

تشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

١ - مخاطر الائتمان:

يعرف البنك مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/أو الأرباح) وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية.

يتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في الدليل الائتماني الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية لمتعاملي دائرة الشركات، إضافة إلى السياسة الائتمانية الخاصة بمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للأفراد وكذلك السياسة الخاصة بمنح السقوف الائتمانية للمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومتطلبات مقررات بازل.

تنشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها :

- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.
- مخاطر التركزات.
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مقدار التعرض لمخاطر الائتمان من خلال:

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.



- مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقاً لأفضل الممارسات العملية.
- مراقبة سقوف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.
- التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات أو في مدة التمويل.
- إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فصل المهام ما بين مهام التسويق - المنطقة بقطاعات الأعمال - والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.
- إعداد وتحديث السياسة الائتمانية التي تحكم القرارات والعملية الائتمانية.

قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها حسب تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB). وجاري العمل على تجهيز البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB)، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الشركات بالإضافة نظام تصنيف ائتماني متخصص للشركات الصغيرة ونظام تصنيف متخصص لمعاملتي الأفراد وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان و تسعيره.

مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً لسياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في البنك، وذلك للتخوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيف أثرها على البنك - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

الانظمة المستخدمة في البنك لإدارة مخاطر الائتمان:

يقوم البنك حالياً باستخدام برامج تكنولوجية متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر؛ ولعل أهم الأنظمة المستخدمة حالياً هي:

١ - نظام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)

أنجزت دائرة إدارة المخاطر والتنسيق مع جميع وحدات البنك ذات العلاقة بتطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك من خلال نظام آلي متكامل لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي

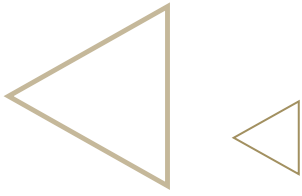
٢ - نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

يعتبر نظام التصنيف الائتماني أداة لتقييم الجدارة الائتمانية وتحسين جودة القرار الائتماني بالإضافة إلى اعتباره أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

حيث يطبق البنك أفضل الممارسات العالمية الخاصة بالتصنيف الائتماني الداخلي لمعاملتي دائرة الخدمات المصرفية للشركات (Moody's : CreditLens System)؛ حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير ائتمانية نوعية وكمية. حيث يتضمن التصنيف الائتماني تصنيفين أحدهما على مستوى المتعامل (Obligor "Risk Rating" ORR) والآخر على مستوى التمويلات ("Facility Risk Rating" "FRR") ؛ حيث أن نظام التصنيف الائتماني هو المحور الأساسي لاحتساب احتمالية التعثر ("Probability of Default" PD) بالإضافة إلى احتساب الخسائر عند التعثر وضمن مفهوم الخسائر بافتراض التعثر ("Loss Given Default" LGD).

يحدد نظام التصنيف الائتماني (ORR) عشرة درجات وتقسم على النحو التالي:

- من الدرجة الأولى إلى الدرجة السادسة للتمويلات العاملة حيث تعتبر الدرجة الأولى هي الأفضل.
 - الدرجة السابعة للتمويلات العاملة تحت المراقبة.
 - من الدرجة الثامنة إلى الدرجة العاشرة للتمويلات غير العاملة.
- هذا ويتم تصنيف المتعامل على نظام التصنيف الائتماني مرة واحدة على الأقل سنوياً وكذلك في حال حدوث أي حدث ائتماني خلال العام (Credit Events).
- كما أنه تم تطبيق نظام خاص للتصنيف الائتماني الداخلي لمعاملتي المؤسسات الصغيرة، حيث تعتمد عملية التصنيف فيه على معايير كمية ونوعية حيث يتم الاعتماد على النظام كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية.
- يطبق البنك نظاماً لتقييم الداخلي لمعاملتي الأفراد (Risk Scoring System) علماً بأنه يعتبر جزءاً أساسياً ضمن مشروع متكامل لأتمتة طلبات تمويل



الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر ذات العلاقة.

ويسعى البنك وبشكل مستمر لمراجعة وتطوير نُظم التصنيف الائتماني لمختلف محافظ البنك وفق أفضل الممارسات العالمية وبشكل يلبي المتطلبات التشريعية الدولية والمحلية.

٣- نظام المعلومات الإدارية (MIS)

يعتبر نظام المعلومات الإدارية أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث يساهم هذا النظام في الرقابة وإدارة المخاطر المتعلقة بالائتمان الممنوح من خلال تقديم تقارير رقابية دورية والتي بدورها تساهم في ضبط المخاطر ضمن المستوى المقبول من المخاطر.

حاكمية تطبيق تعليمات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

يطبق البنك منظومة متكاملة للحاكمة المؤسسية الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث يقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة البنك ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار.

كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة من خلال لجان مجلس الإدارة ذات العلاقة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى امكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمراجعات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

يتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة من خلال الدوائر المختصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لهذه الغاية.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

إن النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات تطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI (٣٠) هي على النحو التالي:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر * التعرض الائتماني عند التعثر * الخسارة بافتراض التعثر

حيث يعتمد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على احتساب المتغيرات الأساسية التالية:

أ. احتمالية التعثر (PD):

تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD):

هي احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث قام البنك بوضع التصورات المناسبة وفق مستويات المخاطر لكل قطاع اقتصادي وعمل عدة تصورات لمتعاملي القطاعات ذات المستويات العالية من المخاطر واحتساب أثر ذلك على الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلاوةً على ذلك فقد قام البنك أيضاً بعكس الآثار الاقتصادية لجائحة كورونا على احتمالية التعثر (Macroeconomic Adjusted PD) واعتمادها كأساس في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بهدف الاحتراز والتحوط.

علماً أنه يتم احتساب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التعثر لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. حيث أن البنك يعتمد نسبة تعثر على مستوى متعاملي محفظة الشركات ومتعاملي محفظة الاستثمارات على أساس إفرادي (Individual Basis) في حين يعتمد نسب عامة لكل منتج من منتجات الأفراد على أساس تجميعي (Collective Basis).

ب. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

هو مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر -الرصيد غير المغطى بضمانات مقبولة- وذلك للتعرضات التي تقع ضمن نطاق تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال رؤية مستقبلية تستند للفترة الزمنية التي يحتمل وقوع التعثر خلالها؛ حيث يتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فيتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد (EAD Haircut) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر للتعرضات داخل قائمة المركز المالي أما فيما يتعلق بالتعرضات خارج قائمة المركز المالي (الكفالات، الاعتمادات والسقوف غير المستغلة) فيتم تحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر من خلال استخدام المعامل الاحصائي لإستغلال التعرضات خارج قائمة المركز المالي (DDF) لتحديد مبلغ الاستغلال المحتمل لهذه التعرضات. ويتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

ج.الخسارة بافتراض التعثر (LGD):

تعريف وآلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر الدين والذي يتم احتسابه من خلال نموذج احصائي يقوم بتحليل التحصيلات التاريخية للديون على مستوى كل محفظة. حيث يتم قياس الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانات المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، الآلات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والموثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانات وتحويلها الى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

وفي ظل جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩) قام البنك بتطوير منهجية احتساب الخسارة عند التعثر (LGD)، وفقاً للآتي:

١. تم أخذ نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمتعاملي المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بناءً على البيانات التاريخية المحدثة للمبالغ التي تم استردادها من المتعاملين.
٢. تم اعتماد نسبة الخسارة عند التعثر لمتعاملي المرحلة الثالثة وفق مدة التعثر بحيث تكون العلاقة طردية بين الخسارة عند التعثر ومدة التعثر.
٣. قام البنك بتحديث البيانات ذات العلاقة بنسبة الخسارة عند التعثر (LGD) وزيادتها بالاستناد الى الدراسات الخاصة بالالتزامات المالية السابقة.

سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis)

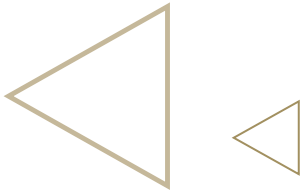
لقد تم بناء منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال تصنيفها على أساس إفرادي أو أساس تجميعي حيث تم اعتماد الأساس التجميعي لمحفظه الأفراد وذلك باعتماد نسبة تعثر لكل منتج ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل منتج من منتجات محفظة الأفراد على حدة وتم اعتماد الأساس الإفرادي لمتعاملي محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حده للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال اعتماد نسبة تعثر على مستوى متعاملي الشركات والمحافظ الاستثمارية ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمتعاملي الشركات و للاستثمارات.

المؤشرات الهامة للمخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاث مراحل

يعتمد البنك ضمن نظامه الآلي المستخدم لاحتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاث مراحل بالاعتماد على مجموعة من المتغيرات تتمثل بالتصنيف الائتماني الداخلي لمتعاملي الشركات، التصنيف الخارجي للأدوات المالية، الأقساط المستحقة، الهيكلات والجدولات، التغيرات السلبية على أداء وسلوك المتعامل، ارتفاع مخاطر الائتمان، وضع المتعامل تحت المراقبة وإدارة حسابه بشكل دقيق، تغير قيمة الضمانات بشكل سلب، تغيرات سلبية في القطاع الاقتصادي للمتعامل، قيام البنك بمتابعات قانونية مع المتعامل، إضافة إلى معايير التصنيف الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الاول ٢٠٠٩.

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

لقد تم مراعاة ربط المؤشرات الاقتصادية الرئيسية (مؤشرات الاقتصاد الكلي) ضمن النظام الآلي الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مع المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وفي ضوء انتشار جائحة كورونا (كوفيد-١٩) عالمياً ومحلياً، فقد قام البنك بإجراء الآتي:



توجهات إدارة البنك (Management Overlay)

مراجعة توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين معينين بالاستناد إلى دراسة كل قطاع و/أو متعامل على حدة.

التأثير على اوزان التصورات المستقبلية (السيناريوهات)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فإنه تم إجراء عدة تصورات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بحيث تمثل الحصيلة النهائية للنتائج «الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة لهذه التصورات»، حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاث تصورات وهي التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن والتحول إلى الأفضل (Upturn Scenario) والتصور والانكماش (Downturn Scenario).

استمر البنك باعتماد النموذج المتحفظ للوضع الاقتصادي والمتوقع للسنوات الخمس القادمة، حيث تم اعتماد نسبة زيادة تصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) وتخفيض نسبة تصور التحسن والتحول إلى الأفضل (Upturn Scenario) بشكل يتناسب مع معطيات جائحة كورونا.

٢ - مخاطر السوق:

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها الخسائر المحتملة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة انخفاض أسعار الأدوات المالية المختلفة التي يستثمر بها وتشمل أدوات الملكية والصكوك ومراكز العملات المفتوحة والسلع. حيث يتبنى البنك سياسة متحفظة تهدف لتحديد كافة أنواع مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها وتقييمها وقياسها وإدارتها مما يضمن تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر وإبقائها ضمن الحدود الدنيا .

٣ - مخاطر التشغيل:

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية و/أو العنصر البشري و/أو الأنظمة و/أو من الأحداث الخارجية. يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة ، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها والضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها.

لقد تبني البنك منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment وتم تطبيقها من خلال ورش عمل لتحديد كافة عوامل المخاطرة التشغيلية المحيطة بعمليات وأنشطة ومنتجات وخدمات البنك وقياسها وتقييم مدى فاعلية الضوابط الرقابية الحالية في احتواء هذه المخاطر ووضع خطط عملية لمعالجة الفجوات الرقابية التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العمليات. حيث تحقق هذه المنهجية مبادئ المسؤولية المباشرة لمناطق ووحدات الأعمال عن إدارة عوامل المخاطر في أعمالها ومهامها وتحقق مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم اعداد وتحديث ملفات المخاطر لكافة الدوائر والتي تقوم حالياً بفحص الضوابط الرقابية بشكل شهري وتزويد دائرة إدارة المخاطر بنتائج هذه الفحوصات.

كما ويتم مراجعة تقارير التدقيق الداخلي على وحدات العمل بالبنك وعكس الملاحظات التي تخص المخاطر التشغيلية على ملف المخاطر الخاص بكل وحدة إضافة إلى أي ملاحظات ترد من وحدات الرقابة الداخلية.

يطبق البنك منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل (Loss Data Collection) التي تنشأ نتيجة للأحداث التشغيلية. حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الإدارة. ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الأحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها.

يتم مراجعة أدلة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد أدلة إجراءات العمل بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة .

في مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وإرسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي البنك.

هذا ولأغراض كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بطريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وجاري العمل حالياً على تطوير منهجية للانتقال للطريقة المعيارية في احتساب كفاية رأس المال مقابل مخاطر التشغيل.

أمن المعلومات والأمن السيبراني

بهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات بنكية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الأهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكيد المستمر على سريتها و سلامتها وتوافرها.

يتم وضع استراتيجية طويلة المدى وخطة وبرنامج سنوي متكامل يتضمن تنفيذ استراتيجيات وسياسات ومعايير وأنظمة لأمن المعلومات والأمن السيبراني للوصول إلى بيئة أنظمة آمنة وتعزيز قدرات الأمن السيبراني للبنك.

تم تنفيذ عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات والأمن السيبراني بهدف تطبيق أفضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة أنظمة المعلومات في



البنك وكذلك ضمان استمرار البنك في التزامه بالمعايير العالمية (مثل معيار أمن البطاقات PCI DSS) وتعليمات البنك المركزي الاردني.

في مجال فحوصات الاختراقات الأمنية تم اجراء عدة فحوصات للشبكات والانظمة واجراء فحص متخصص للتطبيقات البنكية (الانترنت البنكي والموبايل البنكي) ويتم معالجة نتائج الفحوصات.

كما يتم إدارة عوامل المخاطر لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال التحديث المستمر لمصفوفة المخاطر المتعلقة بتقنية وأمن المعلومات. حيث يتم فحص الضوابط الرقابية دورياً ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئة الحالية.

فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات والأمن السيبراني واستمرارية الأعمال فيتم عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك بشكل سنوي واصدار نشرات توعوية دورية للموظفين وقد تم اصدار نشرات توعية للمتعاملين وكذلك ارسال رسائل نصية للتوعية في مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني.

استمرارية الاعمال

فيما يتعلق باستمرارية الأعمال، فقد تم اجراء تعديلات على خطة استمرارية الأعمال المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع ظروف العمل في ظل جائحة كورونا، حيث تم تطبيق آليات العمل عن بعد وإعادة توزيع الموظفين بين مواقع البنك وبما يضمن تحقيق التباعد الاجتماعي.

كما قام البنك بإعادة تصميم وتفعيل الموقع البديل بما يوفر بيئة عمل سليمة وصحية مناسبة للعمل مع تحقيق شروط التباعد، وتم نقل الموظفين البدلاء للعمل من الموقع البديل، واستمر العمل في هذا الموقع البديل الى أن اصبح الوضع الوبائي في المملكة مقبولاً وأكثر أماناً ويقوم البنك باجراء فحوصات دورية للمواقع البديلة والأنظمة لاستمرارية الأعمال للتأكد من جاهزيتها في حالات الطوارئ.

قام البنك باجراء فحص لخطة الطوارئ فيما يخص الأنظمة المالية الحساسة والدرجة، وشاركت فيه عدة دوائر وادارات وكذلك تم تسويق هذه الفحوصات مع البنك المركزي وتم متابعة نتائج الفحوصات ومعالجة الملاحظة بعد عملية الفحص.

٤- مخاطر السمعة

ينظر البنك إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها البنك بشكل غير مباشر ممّا يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال متابعة شكاوى المتعاملين وملاحظاتهم والإجابة عليها من خلال وحدة شكاوى المتعاملين، كما يقوم فريق مختص بمتابعة تعليقات ومداخلات المتعاملين والجمهور على مواقع التواصل الاجتماعي. ويقوم البنك بمتابعة استفسارات المتعاملين والجمهور حول الأمور المرتبطة بالجوانب الشرعية للعمليات البنكية ويتم تزويد المتعاملين بما يعزز التزام البنك بالمتطلبات الشرعية للعمل المصرفي ويتم توفيرها على الموقع الرسمي للبنك.

٥- مخاطر عدم الامتثال

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

يقوم البنك بتقييم ومراقبة مدى الامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والجهات الرسمية الأخرى. بالإضافة الى مراجعة كافة السياسات والجراءات والاتفاقيات والاعلانات واي خدمات او منتجات جديدة وبما يضمن توفر الضوابط الرقابية اللازمة لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال.

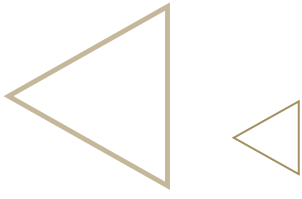
هذا ويقوم البنك بتثقيف الموظفين حول مواضيع الامتثال وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص وتتولى دائرة الامتثال تقديم النصح والارشاد للإدارة التنفيذية حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.

يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب بشكل سنوي على الأقل أو في حال نشوء حاجة لإجراء هذا التقييم نتيجة حدوث تغير جوهري في طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم من خلال عملية التقييم تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب فيما يتعلق بالمتعاملين والدول والمناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديم الخدمة وذلك وفق منهجية معتمدة من مجلس الإدارة.

كما ان التزام البنك بسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يعمل على بناء علاقة عمل مع المتعاملين مبنية على أسس أخلاقية ومطابقة لأفضل الممارسات، وخاصة فيما يتعلق بتطبيق (اعرف عميلك) واتخاذ الاجراءات اللازمة لتحديد المستفيد الحقيقي من كافة المعاملات.

٦- المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

هي مخاطر التعرض للإجراءات والمتابعات القانونية والغرامات نتيجة وفوق الاحداث والمخاطر التشغيلية وما ينشأ عنها من نزاعات نتيجة عدم الالتزام بالقوانين والتعليمات السارية وما ينتج عنها من غرامات مالية ومطالبات من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها و/أو عدم صلاحية العقود و/أو عدم قابليتها للنفاذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.



تقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة الائتمان- و المتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

هي المخاطر التي يتعرض لها البنك والتي قد تؤدي إلى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة إلى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لوحدة الامتثال الشرعي ودائرة إدارة المخاطر.

ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم ونشر إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك

تعتبر ثقافة إدارة المخاطر من المرتكزات الأساسية للإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة فهي تعزز عملية الفهم والتواصل بين جميع موظفي البنك بشكل يجعلهم قادرين على أداء أعمالهم اليومية واتخاذ قراراتهم على أساس مبني على منهجية إدارة المخاطر.

لقد تضمن الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك محوراً خاصاً يتعلّق بتعزيز مفهوم ثقافة إدارة المخاطر من خلال دعم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لهذا المفهوم وضرورة توعية جميع المستويات الإدارية بثقافة إدارة المخاطر إضافة إلى إيجاد منظومة تدريب متكامل لجميع موظفي البنك لتطوير ثقافة إدارة المخاطر.

حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وبما ينسجم مع نماذج الأعمال المعتمدة لدى البنك

يعتمد البنك دليلاً موثقاً ومتكاملاً للمستوى المقبول من المخاطر وموافقاً عليه من قبل مجلس إدارة البنك حيث يهدف اعتماد المستويات المقبولة من المخاطر إلى ربط الأهداف الاستراتيجية للبنك بمنظومة إدارة المخاطر بالإضافة إلى ربط هذه المنظومة بنماذج الأعمال المعتمدة في البنك.

إن دمج مفهوم المستوى المقبول من المخاطر في ثقافة إدارة المخاطر في البنك وإشراك مختلف المستويات الإدارية في ذلك يؤدي إلى ترابط الخطة الاستراتيجية ومنهجية إدارة المخاطر على مختلف المستويات الإدارية.

لقد تم تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وبشكل يتوافق مع التوجيهات الاستراتيجية للبنك والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي الأردني بالإضافة إلى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر.

لقد تم اعتماد منظومة متكاملة للرقابة على المستوى المقبول من المخاطر من حيث متابعة جميع هذه المستويات حسب الدورية المحددة في الدليل المعتمد وإصدار التقارير الرقابية الخاصة بالمستوى المقبول من المخاطر إلى الإدارة العليا واللجان المختلفة مع تحديد الجهات صاحبة الصلاحية بمتابعة التجاوزات المختلفة.

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها البنك في قياس قدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث.

يعتمد البنك منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، حيث تشمل هذه الاختبارات ما يلي:

اختبارات تحليل الحساسية: تهدف هذه الاختبارات إلى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال البنك حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد البنك بضرورة إجراء اختبارات ضاغطة عليها.

اختبارات السيناريوهات: تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم مدى تحمل البنك للآزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للمملكة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك.

هذا وتم اعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة البنك لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها، حيث تم الاستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني

هذا في ضوء انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) وتأثيره على الاقتصاد الأردني، قام البنك بإضافة سيناريوهات خاصة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات الناجمة عن التغيرات الاقتصادية بسبب الجائحة.

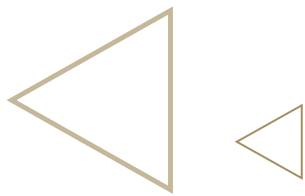
يسعى البنك إلى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات المناسبة حيث يتم حالياً دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.

يعتمد البنك منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في إشراك مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للبنك.

(٤٨ / أ) مخاطر الائتمان

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المتعلقة و قبل الضمانات ومخفضات المخاطر الاخرى):

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٨,٢٩٣,٩٣١	٨,٢٩٣,٩٣١	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦,١٢٤,٦٤٨	-	٨٦,١٢٤,٦٤٨	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
٢٩٣,٣٩٠,٧٩٨	١,٢١٦,٣٧٩	٢٩٢,١٧٤,٤١٩	للأفراد (التجزئة)
١٥,٨١٥,٣٣٧	-	١٥,٨١٥,٣٣٧	التمويلات العقارية
٣٨٢,٦٤٩,١٢٥	٧٦٧,٢٧٧	٣٨١,٨٨١,٨٤٨	الشركات الكبرى
٤٣,٣٦٥,٣٩٣	١,٩٢٢,٧٦٥	٤١,٤٤٢,٦٢٨	مؤسسات صغيرة و متوسطة
٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	-	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	الحكومة والقطاع العام
			المصكوك
١,٤٩٥,٤٨١	-	١,٤٩٥,٤٨١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦١,٣٢٠,٢١٩	-	١٦١,٣٢٠,٢١٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٦٤,٧٥٢,٠٠٠	-	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١,٦١٩,٣٢١	١,٦١٩,٣٢١	-	القروض الحسنة
٢,٣٣٣,٤٤٩	٧٨٠,٨٠٨	١,٥٥٢,٦٤١	الموجودات الاخرى
١,٧٢٥,٧٠٨,٢٨٣	٣٥١,١٥٤,٤٢١	١,٣٧٤,٥٥٣,٨٦٢	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣٨,٧٩٦,١٤٨	٣٨,٧٩٦,١٤٨	-	كفالات
٥٠,٩٦٠,٢٤٧	٥٠,٩٦٠,٢٤٧	-	اعتمادات
٩,٨٢٨,٤٠٠	٩,٨٢٨,٤٠٠	-	قبولات
١١٨,٤٦٤,١٢٦	-	١١٨,٤٦٤,١٢٦	السقوف غير المستغلة
١,٩٤٣,٧٥٧,٢٠٤	٤٥٠,٧٣٩,٢١٦	١,٤٩٣,٠١٧,٩٨٨	المجموع الكلي

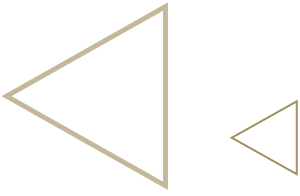


٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٩,٦٦٩,٨٣٤	٩,٦٦٩,٨٣٤	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨,٧١٧,٣٤٩	-	٧٨,٧١٧,٣٤٩	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
٢٢٩,١٥٠,٦٧٥	١,٣٣٩,٢٤٤	٢٢٧,٨١١,٤٣١	للأفراد (التجزئة)
١٦,٤٦١,٦٠٠	-	١٦,٤٦١,٦٠٠	التمويلات العقارية
٣٣١,٣٤٣,٠٩٢	١,٠٥٥,٩٣٥	٣٣٠,٢٨٧,١٥٧	الشركات الكبرى
٣٩,٣٣٩,٨٠٤	٢,٨٨٩,٥٢٣	٣٦,٤٥٠,٢٨١	مؤسسات صغيرة و متوسطة
١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	الحكومة والقطاع العام
			المصكوك
١,٤٦٣,٣٢٤	-	١,٤٦٣,٣٢٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٦,٠٣٥,٨٠٦	-	٥٦,٠٣٥,٨٠٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١,٧٢١,٢٦٠	١,٧٢١,٢٦٠	-	القروض الحسنة
٢,٤٧١,٥٧٩	٨٢٤,١٨٥	١,٦٤٧,٣٩٤	الموجودات الاخرى
١,٣٢٧,٠٣٩,٠٣٦	٣٤٨,٣٦٥,٦٦٧	٩٧٨,٦٧٣,٣٦٩	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣٨,١٦٩,٨٧٢	٣٨,١٦٩,٨٧٢	-	كفالات
١١,١٦٥,٦٤٢	١١,١٦٥,٦٤٢	-	اعتمادات
٧,٨٤٨,٦٨٩	٧,٨٤٨,٦٨٩	-	قبولات
١٣١,٠٢٧,٢٤٩	-	١٣١,٠٢٧,٢٤٩	السقوف غير المستغلة
١,٥١٥,٢٥٠,٤٨٨	٤٠٥,٥٤٩,٨٧٠	١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨	المجموع الكلي

توزيع التعرضات الائتمانية

أ- توزيع التعرضات الائتمانية - ذاتي (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة و المعلقة):

٣١ كانون الأول ٢٠٢١							درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) لاقرب مليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	
				دينار	دينار		
%٠	-	-	%٠	-	٥٠٩,٦٦٠	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
%٦٦	٧,٠٨١	-	%٠,٧	٢٩,٣٣٩	١٧,١١٩,٥٧٤	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٦٧	١,٥٥٦	-	%٢	١٠,٧٥٦	٩,٧٧٩,٥٧٤	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٦٧	٣,٠٠٩	-	%٢	٢٣,٣٢١	١٤,٦١٢,٢٤٣	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٦٧	٧,٣٨٢	-	%٣	١٣٠,٢٤٥	٣١,٨٤٣,٣٩٥	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٦٧	٠,٨٥٦	-	%٥	٢٤,٦٦٩	٣,٠٣٢,٥٨٤	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٧٢	٣٥٢,٣٠٤	-	%٢	١٣٩,٢٤٦	٢٨,١٢٣,٢٤٣	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٣٧٢,١٨٨	-		٣٥٧,٥٧٦	١٠٥,٠٢٠,٢٧٣		المجموع
%٦٦	٠,٠٥٥	-	%١٠٠	١٠	٥٤,٨١٩	تعرضات غير عاملة	مشكوك في تحصيلها
%٨٩	٠,٤٣٦	-	%١٠٠	٥٦,٤٩٠	٣٩١,٤٣٣	تعرضات غير عاملة	خسارة
%٧٨	٠,١٧٤	-	%١٠٠	١٦٠,١٢٦	٢١٨,٢١٤	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٣٧٢,٨٥٢	-		٥٧٤,٢٠٢	١٠٥,٦٨٤,٧٣٩		المجموع الكلي



ب - توزيع التعرضات الائتمانية - مشترك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١							درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط التعثر عند الخسارة (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) لاقرب مليون	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	
	دينار			دينار	دينار		
٧%	٢٩٢,٣٤٧	-	٠%	١٦,٣٤٠	٣٣٤,١٤٦,٧٩١	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
٦٦%	٦,٧٧٤	-	٠,٧%	١٢,١٠٩	٨,٣٨٤,٥٤٠	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
٦٨%	٢٢,١٠٦	-	٢%	١٨٤,٠٩٦	٣٤,٩٣٢,٥٢٤	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
٦٧%	١٥٥,٤٣٠	-	٣%	٤,٧٢١,٤٤٩	١٨١,٦٧٨,٣٩١	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
٦٦%	١٧٠,٨١٤	-	٣%	٤,٩٤٠,٧٣٦	٢٠٢,٦٠٤,٣٥٢	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
٦٧%	٥٠,٥٢٨	-	٦%	٤,٩٤١,٤٥٢	٦٣,٢١٤,٦٧٨	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
٦٦%	٠,٠٦٢	-	٢٣%	٢,٥٨٩,٦٥٤	٤٢,٢١٢	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
٧٣%	٦٩٦,٨٩٩	-	٢%	٤,١١٣,٥٤٣	٣٧٠,٦٣٤,٣٥٦	تعرضات عاملة	غير مصنف
	١,٣٩٤,٩٥٩	-		٢١,٥١٩,٢٧٩	١,١٩٥,٦٣٧,٨٤٤		المجموع
٦٦%	٣,٤٤٤	-	١٠٠%	٣,٤٤٤,٤٨٧	٣,٤٤٤,٤٨٧	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
٧٩%	١,١٤٦	-	١٠٠%	١,٠٠٢,١٥٤	١,١٤٦,٤٩٥	تعرضات غير عاملة	مشكوك في تحصيلها
٩٧%	١٢,٠٦٤	-	١٠٠%	١٢,١٦٣,٧٣٠	١٢,٠٦٤,٤٥٨	تعرضات غير عاملة	خسارة
٨٢%	١٠,٨٥٥	-	١٠٠%	٨,٠٣٦,٥٦٤	١٠,٨٥٤,٥٤٠	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	١,٤٢٢,٤٦٩	-		٤٦,١٦٦,٢١٤	١,٢٢٣,١٤٧,٨٢٤		المجموع الكلي



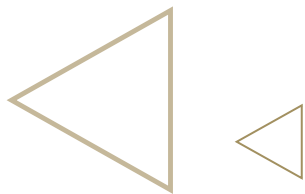
٢- تصنيف ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الاخرى حسب درجة مخاطرتها و بما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

أ - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - لإجمالي التعرضات الائتمانية المشتركة

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (مشتركة) بمبلغ ١,٤١٩,٨٧٨,١٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٠١٤,٣٦٣,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٢٦٧,٣٣٢,٩٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١								
	القيمة العادلة للضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	القيمة العادلة للضمانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية	٨٦,٦٨٣,٢٣٦	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,٦٨٣,٢٣٦
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):									
للأفراد	٣٠١,٦٥٢,٥١٩	٦,١٥٧,٤٤١	-	-	٢,٩٢٧,٦٠٠	-	-	-	٩,٤٧٨,١٠٠
التمويلات العقارية	١٩,٨٤٥,٤٨٦	٤٣٨,٧٤٠	-	-	١٠,٩٨٥,٨٤٨	-	-	-	٤,٠٣٠,١٤٩
للشركات	٤١١,٣٣١,٩٠٥	٣,٦٧٦,٨٤٤	-	-	٨٥,٢٨٠,٠٧٣	-	-	-	٢٩,٤٥٠,٠٥٧
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٤٣,٠١٧,٢٢٢	١,١٥٤,٠٢٣	-	-	٢٠,١٩٩,١٣٥	-	-	-	١,٥٧٤,٥٩٤
للحكومة و القطاع العام	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	-	-	-	-	-	-	-	-
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٤٩٥,٤٨١	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١٦١,٥٥٣,٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	١٦١,٥٥٣,٠١٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	١,٥٥٢,٦٤١	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٤١٩,٨٧٨,١٥٠	١١,٤٢٧,٠٨٨	-	-	١١٩,٣٩٢,١٥٦	-	-	١١,٤٢٧,٠٨٨	٤٥,٣٢٤,٢٨٨
السقوف غير المستغلة	١١٩,٣٠٦,٠٥١	-	-	-	-	-	-	-	٨٤١,٩٢٥
المجموع الكلي	١,٥٣٩,١٨٤,٢٠١	١١,٤٢٧,٠٨٨	-	-	١١٩,٣٩٢,١٥٦	-	-	١١,٤٢٧,٠٨٨	٤٦,١٦٦,٢١٣



ب - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - لإجمالي التعرضات الائتمانية الذاتية

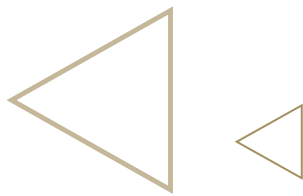
يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (ذاتية) بمبلغ ٣٥١,٣٨٧,٠٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٣٤٨,٦٧٩,٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٣,٢٣٧,٤٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤,٤٨٧,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١								
	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٢٩٣,٩٣١	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢٩٣,٩٣١
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة):									
للأفراد	١,٣٢٨,٩١٦	-	-	٢٤٦	٥٤٢,٣٧٣	-	٥٤٢,٦٢٠	٨٤٦,٢٩٦	١٥٢,٩٦٢
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	١,٨٨١,٢٩٦	٥,٩٧٢	-	-	١,٦٢٦,٠٣٧	٦,٦٥٤	٢٠٢,٣٨٩	١,٨٤١,٠٥٣	٤٠,٢٤٣
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	١,٩٧٨,٥٣٥	-	-	٧٤٣,٠٦٣	٢٢,٦٤٨	٨٨,٠٣٧	٨٥٣,٧٤٨	١,١٢٤,٧٨٧	٥٥,٣٩٧
للحكومة والقطاع العام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-
الموجودات الأخرى	٧٨٠,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	٧٨٠,٨٠٨	-
المجموع	٣٥١,٣٨٧,٠٨٦	٥,٩٧٢	-	-	٢,٣٦٩,٣٤٦	٥٧١,٦٧٥	٢٩٠,٤٢٦	٣,٢٣٧,٤٢٠	٣٤٨,١٤٩,٦٦٦
الكفالات المالية	٣٩,٠٠٣,٥٦٢	٤,٦٦٩,١٩٢	-	-	-	-	-	٣٤,٣٣٤,٣٧٠	٢٠٧,٤١٤
الإعتمادات المستندية	٥١,٠٦٠,٢٧٧	١٠,٨٣١,٩٤٣	-	-	-	-	-	٤٠,٢٢٨,٣٣٤	١٠٠,٠٣٠
القبولات	٩,٨٦٢,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦٢,٤٩٣	٣٤,٠٩٣
المجموع الكلي	٤٥١,٣١٣,٤١٨	١٥,٥٠٧,١٠٧	-	-	٢,٣٦٩,٣٤٦	٥٧١,٦٧٥	٢٩٠,٤٢٦	١٨,٧٣٨,٥٥٥	٤٣٢,٥٧٤,٨٦٣

ج - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة - مشترك وفقاً للجدول التالي:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
استثمارات وكالة دولية - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة):										
للأفراد	٨,٢٦٩,٧٧٢	٣,٨٠٢	-	-	٦٤٢,٦١٣	٣,٨٥٥,١٥١	-	٤,٥٠١,٥٦٥	٣,٧٦٨,٢٠٧	
التمويلات العقارية	١٩٤,٤٢٨	-	-	-	١٨٦,٠٩٢	-	-	١٨٦,٠٩٢	٨,٣٣٦	
للشركات	١٦,٦٥٥,٤٤٠	٢٥,٢٢٥	-	-	٦٨٩,٩٢٧	٢٥,٩٥٠	-	٧٤١,٢٠٢	١٥,٩١٤,٣٣٨	
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢,٣٩٠,٣٤٠	٥٤٤,٥٨٦	-	-	١,٠٦٧,٩٢٤	٢٤٨,٥٨١	-	١,٨٦١,٠٩١	٥٢٩,٢٤٩	
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
صكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المجموع	٢٧,٥٠٩,٩٨٠	٥٧٣,٧١٢	-	-	٢,٥٨٦,٥٥٦	٤,١٢٩,٦٨٢	-	٧,٢٨٩,٩٥٠	٢٠,٢٢٠,٠٣٠	
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المجموع الكلي	٢٧,٥٠٩,٩٨٠	٥٧٣,٧١٢	-	-	٢,٥٨٦,٥٥٦	٤,١٢٩,٦٨٢	-	٧,٢٨٩,٩٥٠	٢٠,٢٢٠,٠٣٠	



د - توزيع القيمة العادلة للضمانات للتعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة - ذاتي وفقاً للجدول التالي:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة):										
للأفراد	١0٠,٠٣٩	-	-	-	-	-	-	١0٠,٠٣٩	١٤٧,٠٧٧	
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
للشركات	٣٣٣,٧٣٠	0,٩٧٢	-	٤,٧0٧	-	-	-	١٠,٧٢٩	٣٣٣,٠٠١	
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	00,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	00,٣٨٨	
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المجموع	0٣٩,١0٧	0,٩٧٢	-	٤,٧0٧	-	-	-	١٠,٧٢٩	0٢٨,٤٢٨	
الكفالات المالية	١٢0,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	١٢0,٣٠٩	
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المجموع الكلي	٦٦٤,٤٦٦	0,٩٧٢	-	٤,٧0٧	-	-	-	١٠,٧٢٩	٦0٣,٧٣٧	

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ١,٢٩٠,٥٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٥٨٥,٩١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

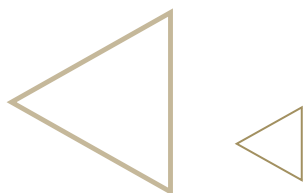
يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ١٧٤,٩٦٨,١٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٢٩,٣٩٦,٤٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٣- الصكوك:

توضح الجداول التالية تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

أ- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك - بالصافي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
		دينار	دينار
A1	Moody's	٤,٠٨٤,٦٧٧	٢,١٨١,٨٦٦
B	Fitch	-	١,٢٦٢,٤٧٧
B2	Moody's	٦٥٨,٧٠٢	١,٣٨٧,٤٣٠
A2	Moody's	٥,٤٧٣,٨٣٤	٥,٤٥٧,١٤٥
Ba3	Moody's	٩٣٤,٥٤٩	٢,٢٣٦,٤٤١
Aa3	Moody's	٣,٦٤٤,٩٥٩	-
+A	Fitch	٢,٠٧٤,٠٢٩	٢,٩٣٤,٠٣٩
A	Fitch	٣٩,٩٢٦,٥٩٥	٢١,٠١١,٩٨٥
+CCC	S&P's	-	٣٢١,٩٢٧
غير مصنف	-	١٤,٤٢٦,٨٧٤	١٧,١٧٨,٣٣٧
حكومية	-	٩٠,٠٩٦,٠٠٠	٢,٠٦٤,٢٠٠
		١٦١,٣٢٠,٢١٩	٥٦,٠٣٥,٨٠٧
ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
بكفالة الحكومة	-	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
		٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
ج- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
B1	Moody's	-	١٥٤,١١٤
غير مصنف	-	١,٤٩٥,٤٨١	١,٣٠٩,٢١٠
		١,٤٩٥,٤٨١	١,٤٦٣,٣٢٤
الاجمالي		٢٢٧,٥٦٧,٧٠٠	١٤٩,٦٩٠,١٣١

- ان جميع الصكوك أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى للعام ٢٠٢١.



٤- التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي

أولاً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي (بعد طرح مخصص التدني) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١								٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	١٣٦,٥٥٣,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	١٣٦,٥٥٣,٩٤٠	١٣٦,٥٥٣,٩٤٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١٣,٦٩٨	٢,٣٨٠,٧٠١	١,٤٧٠,١٧٤	٣٥٣,٩٥٥	-	٣,٣٥٦,٣٤١	١٩,٠٦٣	٨,٢٩٣,٩٣١	٩,٦٦٩,٨٣٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٥,٥٢٥,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	٥,٥٢٥,٧٤٢	٧,٠٠٥,٩٦٣
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٧٨٠,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	٧٨٠,٨٠٨	٨٢٤,١٨٥
الاجمالي / للسنة الحالية	٣٤٣,٥٧٤,١٨٨	٢,٣٨٠,٧٠١	١,٤٧٠,١٧٤	٣٥٣,٩٥٥	-	٣,٣٥٦,٣٤١	١٩,٠٦٣	٣٥١,١٥٤,٤٢١	٣٤٨,٣٦٥,٦٦٧
الكفالات المالية	٣٨,٧٨٦,١٧٦	٩,٩٧٣	-	-	-	-	-	٣٨,٧٩٦,١٤٨	٣٨,١٦٩,٨٧٣
الإعتمادات المستندية	٤١,٥٦٨,٨٧٥	٩,٣٩١,٣٧٣	-	-	-	-	-	٥٠,٩٦٠,٢٤٧	١١,١٧١,٥٤٧
القبولات	١,٦٢٣,٢٨٥	٨,٢٠٥,١١٥	-	-	-	-	-	٩,٨٢٨,٤٠٠	٧,٨٤٢,٧٨٤
المجموع الكلي	٤٢٥,٥٥٢,٥٢٤	١٩,٩٨٧,١٦٠	١,٤٧٠,١٧٤	٣٥٣,٩٥٥	-	٣,٣٥٦,٣٤١	١٩,٠٦٣	٤٥٠,٧٣٩,٢١٦	٤٠٥,٥٤٩,٨٧٠

* باستثناء دول الشرق الأوسط

ثانياً: توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - ذاتي :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٤١٢,٧١١,٣٤٥	٢,١٤٠,٥٩٣	٩,١٣٧,٢٠٩	١,٠١٥,٥٣٧	٤٤٧,٨٤٠	٤٢٥,٥٥٢,٥٢٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٩,٩٨٧,١٦٠	-	-	-	-	١٩,٩٨٧,١٦٠
أوروبا	١,٤٧٠,١٧٤	-	-	-	-	١,٤٧٠,١٧٤
آسيا	٣٥٣,٩٥٥	-	-	-	-	٣٥٣,٩٥٥
أفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	٣,٣٥٦,٣٤١	-	-	-	-	٣,٣٥٦,٣٤١
دول أخرى	١٩,٠٦٣	-	-	-	-	١٩,٠٦٣
المجموع	٤٣٧,٨٩٨,٠٣٧	٢,١٤٠,٥٩٣	٩,١٣٧,٢٠٩	١,٠١٥,٥٣٧	٤٤٧,٨٤٠	٤٥٠,٧٣٩,٢١٦

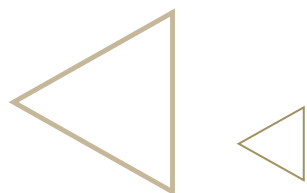
ثالثاً - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - مشترك (بعد طرح مخصص التدني):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١								٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية - بالصافي	-	٦٥,١٨٦,٦٧٤	٢٠,٩٣٧,٩٧٤	-	-	-	-	٨٦,١٢٤,٦٤٨	٧٨,٧١٧,٣٤٩
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	١,٠٥٩,٣٠٨,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٩,٣٠٨,٨٧٣	٧٤٨,٦١٨,٤٩٦
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١,٤٩٥,٤٨١	-	-	-	-	-	١,٤٩٥,٤٨١	١,٤٦٣,٣٣٤
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	٩٠,٠٩٦,٠٠٠	٧٠,٥٦٥,٥١٧	٦٥٨,٧٠٢	-	-	-	-	١٦١,٣٢٠,٢١٩	٥٦,٠٣٥,٨٠٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
الموجودات الأخرى	١,٥٥٢,٦٤١	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٢,٦٤١	١,٦٤٧,٣٩٤
الاجمالي / للسنة الحالية	١,٢١٥,٧٠٩,٥١٤	١٣٧,٢٤٧,٦٧٢	٢١,٥٩٦,٦٧٦	-	-	-	-	١,٣٧٤,٥٥٣,٨٦٢	٩٧٨,١٧٣,٣٦٩
السقوف غير المستغلة	١١٨,٤٦٤,١٢٦	-	-	-	-	-	-	١١٨,٤٦٤,١٢٦	١٣١,٠٢٧,٢٤٩
المجموع الكلي	١,٣٣٤,١٧٣,٦٤٠	١٣٧,٢٤٧,٦٧٢	٢١,٥٩٦,٦٧٦	-	-	-	-	١,٤٩٣,٠١٧,٩٨٨	١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨

* باستثناء دول الشرق الأوسط

رابعاً: توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - مشترك:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١					المجموع
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٩٣٣,٧٤٢,١٠٧	٣٠١,٠١١,١٦٧	٦٠,٨٩٠,٩٢٠	٣٥,٦٦٦,٤٠١	٢,٨٦٣,٠٤٥	١,٣٣٤,١٧٣,٦٤٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٣٧,٢٤٧,٦٧٢	-	-	-	-	١٣٧,٢٤٧,٦٧٢
أوروبا	٢١,٥٩٦,٦٧٦	-	-	-	-	٢١,٥٩٦,٦٧٦
آسيا	-	-	-	-	-	-
أفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٠٩٢,٥٨٦,٤٥٥	٣٠١,٠١١,١٦٧	٦٠,٨٩٠,٩٢٠	٣٥,٦٦٦,٤٠١	٢,٨٦٣,٠٤٥	١,٤٩٣,٠١٧,٩٨٨



٥- التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب التركيز في القطاع الاقتصادي و كما يلي:
أولا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي- ذاتي (بعد طرح مخصص التدني):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١										٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٢٩٣,٩٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢٩٣,٩٣١	٩,٦٦٩,٨٣٤
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	-	٢٠٥,٥٢١	٢,٢٧٨,٠٩٧	-	-	٧٦٧,٤٦٩	٤٦٩,٦٢٠	٥٠٩,٦٦٠	١,٢٩٥,٣٧٥	٥,٥٢٥,٧٤٢	٧,٠٠٥,٩٦٢
مكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٧٨٠,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٠,٨٠٨	٨٢٤,١٨٥
الاجمالي / للسنة الحالية	٣٤٥,٦٢٨,٦٧٩	٢٠٥,٥٢١	٢,٢٧٨,٠٩٧	-	-	٧٦٧,٤٦٩	٤٦٩,٦٢٠	٥٠٩,٦٦٠	١,٢٩٥,٣٧٥	٣٥١,١٥٤,٤٢١	٣٤٨,٣٦٥,٦٦٧
الكفالات المالية	١,١٣٦,٩٣٣	١,٢٨٧,٨٤١	٧,٦٠٠,٥٥٧	٤,٦٢٥,٧٣٥	-	١,٧٢٥,١٤٦	٧٤٢,٧٨٩	-	٢١,٦٧٧,١٢٨	٣٨,٧٩٦,١٤٨	٣٨,١٦٩,٨٧٣
الإعتمادات المستندية	٩,٣٥٥,١١١	١٦,٩٣٥,٧٣١	٢١,٨٥٧,٢٥٦	-	-	٢٤٩,٣٣٥	١,١٨٤,٥٧٦	-	١,٣٧٨,٢٣٨	٥٠,٩٦٠,٢٤٧	١١,١٧١,٥٤٧
القبولات	٨,١٧٣,٤٣٤	٤٦١,٦٣٨	١,٠٥٣,٢٩٥	-	-	-	-	-	١٤٠,٠٣٣	٩,٨٢٨,٤٠٠	٧,٨٤٢,٧٨٤
المجموع الكلي	٣٦٤,٢٩٤,١٥٦	١٨,٨٩٠,٧٣١	٣٢,٧٨٩,٢٢٥	٤,٦٢٥,٧٣٥	-	٢,٧٤١,٩٥٠	٢,٣٩٦,٩٨٥	٥٠٩,٦٦٠	٢٤,٤٩٠,٧٧٤	٤٥٠,٧٣٩,٢١٦	٤٥٠,٥٤٩,٨٧٠

ثانيا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٣٦٣,٤٦٧,٨٧٠	-	٨٢٦,٢٨٦	-	-	٣٦٤,٢٩٤,١٥٦
صناعي	١٣,٤٠٧,٨٦٣	٤٩,٩٠٤	٥,٢٥٣,٣٥٤	٧٣,١٣٧	٦,٤٧٣	١٨,٨٩٠,٧٣١
تجارة	٢٩,٧٦٩,٨٨٧	٤٣٢,٢٧٦	١,٦٣٠,٧٣٦	٦٣٢,٧٣١	٣٢٣,٥٩٥	٣٢,٧٨٩,٢٢٥
عقارات	٤,٦٢١,٢٠٢	-	٤,٥٣٣	-	-	٤,٦٢٥,٧٣٥
زراعة	-	-	-	-	-	-
أسهم	١,٩٠٩,٦٧٣	٧٦٧,٤٦٩	-	-	٦٤,٨٠٩	٢,٧٤١,٩٥٠
أفراد	١,٩١٦,٥٤٥	٤٦٩,٦٢٠	١٠,٨٢٠	-	-	٢,٣٩٦,٩٨٥
حكومة وقطاع عام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
أخرى	٢٢,٢٩٥,٣٣٨	٤٢١,٣٣٤	١,٤١١,٤٨٠	٣٠٩,٦٦٩	٥٢,٩٦٣	٢٤,٤٩٠,٧٧٤
المجموع	٤٣٧,٨٩٨,٠٣٧	٢,١٤٠,٥٩٣	٩,٢٣٧,٢٠٩	١,٠١٥,٥٣٧	٤٤٧,٨٤٠	٤٥٠,٧٣٩,٢١٦

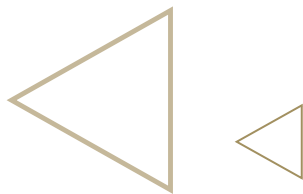


ثالثا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي - مشترك (بعد طرح مخصص التدني) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١										٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	٨٦,١٢٤,٦٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,١٢٤,٦٤٨	٧٨,٧١٧,٣٤٩
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	٥,٥١٠,٥٣٠	١٥٩,٥٢٢,٩٩٨	١٢٣,٥٣٦,٨٤٠	١٥,٨١٥,٣٣٧	-	١٧٩,٦٥٦,٩٨٠	١٣٥,٢١٤,٤١١	٣٢٧,٩٩٤,٦٤٢	٧٢,٠٥٧,١٣٥	١,٠٥٩,٣٠٨,٨٧٣	٧٤٨,٦١٨,٤٩٦
مكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٤٩٥,٤٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٥,٤٨١	١,٤٦٣,٣٢٤
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	٧١,٢٢٤,٢١٩	-	-	-	-	-	-	٩٠,٠٩٦,٠٠٠	-	١٦١,٣٢٠,٢١٩	٥٦,٣٥٨,٨٠٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	-	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
الموجودات الأخرى	١,٥٥٢,٦٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٢,٦٤١	١,٦٤٧,٣٩٤
الاجمالي / للسنة الحالية	١٦٥,٩٠٧,٥١٩	١٥٩,٥٢٢,٩٩٨	١٢٣,٥٣٦,٨٤٠	١٥,٨١٥,٣٣٧	-	١٧٩,٦٥٦,٩٨٠	١٣٥,٢١٤,٤١١	٤٨٢,٨٤٢,٦٤٢	٧٢,٠٥٧,١٣٥	١,٣٧٤,٥٥٣,٨٦٢	٩٧٨,٦٧٣,٣٦٩
السقوف غير المستغلة	١,٣٩٧,٤٧٨	٢٨,٧٤٣,١٦٧	٥٥,٣٧٦,٧٣٠	-	٥,٤٦٩,٧٦١	٥,٥١٠,١١٧	١٩,٠٨٦,٧٩٧	-	٢,٨٠٠,٠٧٦	١١٨,٤٦٤,١٢٦	١٣١,٠٢٧,٢٤٩
المجموع الكلي	١٦٧,٣٠٤,٩٩٧	١٨٨,٢٦٦,١٦٥	٢١٨,٩١٣,٥٧٠	١٥,٨١٥,٣٣٧	٥,٤٦٩,٧٦١	١٨٥,١٦٧,٠٩٧	١٥٤,٣٠١,٢٠٨	٤٨٢,٨٤٢,٦٤٢	٧٤,٩٣٧,٢١١	١,٤٩٣,٠١٧,٩٨٨	١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨

رابعا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - مشترك :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١					المجموع
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
مالي	١٦٧,٢٨٨,٠٤٩	-	١٦,٩٤٨	-	-	١٦٧,٣٠٤,٩٩٧
صناعي	١٦٧,٠٣٠,٠٤٦	٣,٤٦٠,٦١٩	١٦,٤٨٦,٠٦٢	١,٩٣٦,٣٨٣	(٦٤٦,٩٤٥)	١٨٨,٢٦٦,١٦٥
تجارة	١٧٦,٠٦١,٧٤٥	١١,١٣٦,٦١٦	١٩,٦٧٤,٦٨٢	١١,٠٥٢,٠٣٧	٩٨٨,٤٩٠	٢١٨,٩١٣,٥٧٠
عقارات	٣,٤٦٩,١٧٦	٥,٣٥٦,٦٤٢	٦,٤٨٠,٧٦٧	٤٥٩,٤٣٣	٤٩,٣١٩	١٥,٨١٥,٣٣٧
زراعة	٥,٤٦٩,٧٦١	-	-	-	-	٥,٤٦٩,٧٦١
أسهم	٢١,٥٦١,٤٨٥	١٥٤,٢٣٦,٦٦٠	٥,٠٣٨,٥١١	٣,٥٧٣,٤٠٠	٧٥٧,٠٤١	١٨٥,١٦٧,٠٩٧
أفراد	١٩,٢١٧,٨٣٩	١٢٢,٣٨٦,٦٧٢	١٨,٥١٣	١٢,٢٧٨,٠٤٧	٤٠٠,١٣٧	١٥٤,٣٠١,٢٠٨
حكومة وقطاع عام	٤٨٢,٨٤٢,٦٤٢	-	-	-	-	٤٨٢,٨٤٢,٦٤٢
أخرى	٤٩,٦٤٥,٧١٢	٤,٤٣٣,٩٥٨	١٣,١٧٥,٤٣٧	٦,٣٦٧,١٠١	١,٣١٥,٠٠٣	٧٤,٩٣٧,٢١١
المجموع	١,٠٩٢,٥٨٦,٤٥٥	٣٠١,٠١١,١٦٧	٦٠,٨٩٠,٩٢٠	٣٥,٦٦٦,٤٠١	٢,٨٦٣,٠٤٥	١,٤٩٣,٠١٧,٩٨٨



٦- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

اولا: إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ- ذاتي

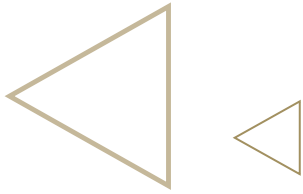
البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
			إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
			دينار	دينار		
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	١,٢٥٨,٣٦٤	١٣٣,٣٠٢	٥٣٩,١٥٧	(٣٨)	١٣٣,٦٦٤	٧,٤١٪
الكفالات المالية	٣,٥٩٦,٠٧٤	١٦١,٥٧٦	١٢٥,٣٠٩	١٠,٥٠٠	١٧٢,٠٧٦	٤,٦٢٪
القبولات	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية	٥,٤٦٣,٨٧٢	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٠,٣١٨,٣١٠	٢٩٤,٨٧٨	٦٦٤,٤٦٦	١٠,٤٦٢	٣٠٥,٣٤٠	٢,٧٨٪

ب- مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						البند
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢,٥٠٪	٥٧,٣٣٥,٥٩٨	٨,٠٣٣,٤٤٧	٢٧,٥٠٩,٩٨٠	٤٩,٣١٢,١٥١	١٠٧,٣٩٠,٧٣٧	التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي
(٢٥,٢٧٪)	(١,٠٥٢,٣١٢)	-	-	(١,٠٥٢,٣١٢)	٤,١٦٣,٤٥٨	السقوف غير المستغلة
٤٠,٤٧٪	٥٦,٢٨٣,٢٨٦	٨,٠٢٣,٤٤٧	٢٧,٥٠٩,٩٨٠	٤٨,٢٥٩,٨٣٩	١١١,٥٥٤,١٩٥	المجموع الكلي

ثانياً: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البند	أ- ذاتي
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثانية - فردي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - فردي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
(٢٠)	(١٠٠)	-	٥٢	٢٨	١٣٢,٦٦٤	(٣٨)	١٣٢,٣٠٢	التمويلات الائتمانية المباشرة	
١,٠٥٢	-	١	-	١,٠٥١	١٧٢,٠٧٦	١٠,٥٠٠	١٦١,٥٧٦	الكفالات المالية	
-	-	-	-	-	-	-	-	القنوات	
-	-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية	
١,٠٣٣	(١٠٠)	١	٥٢	١,٠٧٩	٣٠٥,٣٤٠	١٠,٤٦٢	٢٩٤,٨٧٨	المجموع الكلي	



٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
المجموع	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البند	ب- مشترك
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	تم تعديل تصنيفها إجمالي التعرضات التي	تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثالثة	تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثانية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٩,١٩٠	(٣٣٤,٤٥١)	٢,٨١٩,٦٣٨	٤٠٠,٥١٥	(٢,٨١١,٥١٢)	٥٧,٣٣٥,٥٩٨	٨,٠٣٣,٤٤٧	٤٩,٣١٢,١٥١		التمويلات الائتمانية المباشرة
(٦٢,١٩٨)	-	-	-	(٦٢,١٩٨)	(١,٠٥٢,٣١٢)	-	(١,٠٥٢,٣١٢)		السقوف غير المستغلة
(٥٣,٠٠٨)	(٣٣٤,٤٥١)	٢,٨١٩,٦٣٨	٤٠٠,٥١٥	(٢,٩٤٣,٧١٠)	٥٦,٢٨٣,٢٨٦	٨,٠٣٣,٤٤٧	٤٨,٢٥٩,٨٣٩		المجموع الكلي

(٤٨/ ب) مخاطر السوق

- يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة و هنالك لجنة لإدارة الموجودات و المطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات و المطلوبات سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها، وتشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي:
- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك و عرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها بصورة دورية و مراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية و تقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق و التنافسية المصرفية .
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعى توقعات لجنة الموجودات و المطلوبات لتوقعات العوائد و تقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة ، الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .
- إعداد تقارير لأسعار السوق و عرضها على لجنة الموجودات و المطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق.

١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق ، ويتم اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد وقياس و متابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها و مراقبتها بالشكل الصحيح .
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب سلم الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة .
- ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية و إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك و ذلك من خلال:
- ١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي و المحلي كمعيار ومرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء و المدارة من قبل البنك .
- ٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول والمؤسسات و بما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات .
- ٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة «Matching» بين مطلوبات البنك (المتتمثلة بودائع) وموجوداته بالعملات الأجنبية (المتتمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية).

٢- مخاطر العملات

- يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) و بما يتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولا بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.
- في جميع الاحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥٪ من حقوق المساهمين للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥٪ من حقوق المساهمين .
- فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة:

٢٠٢١	التغير في المؤشر (%)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة دينار	الأثر على حقوق المساهمين دينار
العملة			
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	١٩,٤٩٩	١٩,٤٩٩	١٩,٤٩٩
جنيه استرليني	٤,٠٨٤	٤,٠٨٤	٤,٠٨٤
ين ياباني	١٣,٤٠٠	١٣,٤٠٠	١٣,٤٠٠
عملات أخرى	٣٥,٦٠٤	٣٥,٦٠٤	٣٥,٦٠٤
٢٠٢٠	التغير في المؤشر (%)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة دينار	الأثر على حقوق المساهمين دينار
العملة			
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٦١٤	٦١٤	٦١٤
جنيه استرليني	٧١٢	٧١٢	٧١٢
ين ياباني	١٢,٣٤٩	١٢,٣٤٩	١٢,٣٤٩
عملات أخرى	١٩,٩٢١	١٩,٩٢١	١٩,٩٢١

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥٪ فانه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.



التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
						موجودات:
٢٢,٧٦٧,١٥٦	٣١٣,٤٨٢	-	٤٩٦,١٣١	٦,٠٥٣,٠٣٦	١٥,٩٠٤,٥٠٧	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٨,٢٩٣,٧٥٩	٢,١٢٦,٤٨٣	٢٦٧,٩٩٢	١٨٤,٤٣٨	١,١٠٥,٩٣٧	٤,٦٠٨,٩٠٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٠,٢٨٤,٧٣٢	-	-	-	-	١٣٠,٢٨٤,٧٣٢	ذمم البيوع المؤجلة
٨٦,٦٨٣,٢٣٦	-	-	٤,١١٠,١١٢	١٧,٣٤٥,١٢٤	٦٥,٢٢٨,٠٠٠	استثمارات وكالة دولية
٧١,٤٥٧,٠١٩	-	-	-	-	٧١,٤٥٧,٠١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١,٥٦٥,٢٩٤	-	-	-	-	١,٥٦٥,٢٩٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٦٦,٩٧٤	-	-	٣,٠٥٠	٨٠٦,٣٧٠	(٢٤٢,٤٤٦)	موجودات اخرى
٣٢١,٦١٨,١٧٠	٢,٤٣٩,٩٦٥	٢٦٧,٩٩٢	٤,٧٩٣,٧٣١	٢٥,٣١٠,٤٦٧	٢٨٨,٨٠٦,٠١٥	اجمالي الموجودات
						مطلوبات:
١,٩١٦,٣٠١	٩,٧٦٧	-	-	٩٢,٩٥٣	١,٨١٣,٥٨١	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٧٦,٥٠٣,٤٢٧	١,٦٧٨,٦١٦	-	٤,٧٠٢,٤٩٣	١٨,٤٠٤,٠٧٤	٢٥١,٧١٨,٢٤٤	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل، شهادات ايداع)
١١,٥٨٤,٨٨٥	٣٩,٤٧٢	-	-	٣,٣٩١,٧٤١	٨,١٥٣,٦٧٢	التأمينات النقدية
١٣,٩٠٨,٢٢٣	٣٠	-	٩,٥٦٨	٣,٠٣١,٧١٣	١٠,٨٦٦,٩١٢	مطلوبات اخرى
٣٠٣,٩١٢,٨٣٦	١,٧٢٧,٨٨٥	-	٤,٧١٢,٠٦١	٢٤,٩٢٠,٤٨١	٢٧٢,٥٥٣,٤٠٩	اجمالي المطلوبات
١٧,٧٠٥,٣٣٤	٧١٢,٠٨٠	٢٦٧,٩٩٢	٨١,٦٧٠	٣٨٩,٩٨٦	١٦,٢٥٣,٦٠٦	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة
١٠٩,٥٩٢,٩٩٠	١٦,٤٨٤,٢٧٣	-	-	١١,٨٦٩,٢٢٥	٨١,٢٣٩,٤٩٢	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
٢٦٨,٠٠٧,٣٨٠	٢,٥٣٩,٢٧٩	١٧٥,٦٨٣	٦,١٤٥,٣٩٤	٢٠,٨٢٣,١٢١	٢٣٨,٢٣٣,٩٠٣	اجمالي الموجودات
٢٤٧,٧٥٩,٧٢٢	٢,١٤٠,٨٥٩	(٧١,٢٩٥)	٦,١٣١,١٥٦	٢٠,٨١٠,٨٤١	٢١٨,٧٤٨,١٦١	اجمالي المطلوبات
٢٠,٢٤٧,٦٥٨	٣٩٨,٤٢٠	٢٤٦,٩٧٨	١٤,٢٣٨	١٢,٢٨٠	١٩,٥٧٥,٧٤٢	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة
٦١,٧٣٤,١٥٨	١٩,١٢٢,٤٥١	٥٦,٠٨٧	-	٥,٧٢٧,١١٣	٣٦,٣٢٨,٠٠٧	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

ينشأ التغير في أسعار الأوراق المالية (عدا الصكوك) بالأساس بناءً على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تأرجح القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائماً لتوقعات البنك وعملياته. حيث تتبنى دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي ، وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المتبعة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's, Standard & Poor's, ...) و تقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.



يبين الجدول التالي اثر تحرك المؤشر ٥% على قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة وحقوق المساهمين و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك على الاسهم المملوكة مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة:

٢٠٢١	التغير في المؤشر (٥%)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	دينار	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٢٣,٩٣٣	-	-	٢٣,٩٣٣
اسواق اجنبية	٣,٤٩١	٣,٤٩١	-	-

٢٠٢١	التغير في المؤشر (٥%)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	دينار	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٣,٦٨٠	-	-	١٣,٦٨٠
اسواق اجنبية	٢,٤٩٣	٢,٤٩٣	-	-

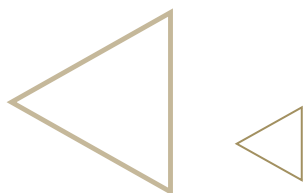
في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٤- مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات مُحددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المُشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحياة و إلى التقلب في القيمة المُتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

(٤٨/ج) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة إلتزاماته النقدية في الآجال القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته، وبنفس الوقت تحقيق متطلبات ادارة السيولة المثلى المعتمدة لدى البنك وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية على مستوى البنك بشكل منتظم، حيث يتم دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة المالية ودائرة الخزينة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل الفجوة لموجودات ومطلوبات البنك والتي تشتمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموائمة بين الجانبين ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.



أولاً: أدناه توزيع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١:								
اقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	اجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٥٣٠,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٣٠,٧١٨
٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨
٤٥,٣٩٩,٣٥٤	٢,٣٩٨,٤٨١	٢,١٨٢,٦١٢	٦,٣١٤,٨٩٧	-	-	-	-	٥٦,٢٩٥,٣٤٤
٨,٣٣٢,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٣٢,٤٠٢
٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٠,٠٠٠
-	٨٠,٤٢٧	-	٦,٠٠٠	٢,٤٠٠,٥٣٢	٨,٠٩١,٨٢٧	-	-	١٠,٥٧٨,٧٨٦
٢٩,٥١١,٣٦٢	١٥,٦٣١,٩٢٧	٥,٨٦٢,٧٧٧	٢٠٥,٢٥٩	-	-	-	-	٥١,٢١١,٣٢٥
٢٩٥,٠٩٤,٤٧٢	٣١٢,٩٤١,٧٧٨	٣٣١,٣٩٢,٨٩٢	٦٩٢,٧٨٧,٢٧٠	١٢٦,٨٠٧,٢٦٨	-	-	-	١,٧٥٩,٠٢٣,٦٨٠
٦٨٥,٣٧٥,٠٧٦	٣٣١,٠٥٢,٦١٣	٣٣٩,٤٣٨,٢٨١	٦٩٩,٣١٣,٤٢٦	١٢٩,٢٠٧,٨٠٠	٨,٠٩١,٨٢٧	-	-	٢,١٩٢,٤٧٩,٠٢٣
٤٩١,٢٨٣,٠٥٨	١٨٥,٩٩٢,٥٦٨	١٣٠,٥٣٢,٥٨٥	١٥٧,٢٧٦,٥٥٥	٥٠٣,٦١٠,٤٦٤	٨٢٨,٧١٠,٤٣٧	٣٨,٦٧٩,٦٥٢	٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:								
اقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	اجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٠٨٥,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٨٥,٥٧٩
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩
١٨,٨٠٧,٩٦٩	٥,٤٢٤,٨٣٣	١,٧٣٣,٢٣٩	١,٠٠٥,٠٢٢	-	-	-	-	٢٦,٩٧١,١٦٣
٨,٢٩٨,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢٩٨,٨٠٨
٩٥٤,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	-	٩٥٤,٥٩٧
-	-	٩٠,٣٢١	٦٥,٥٧٠	٤٠٤,١٣١	٩,٦٠٣,٢٢٤	-	-	١٠,١٦٣,٢٤٦
٢٤,٦١٤,٨٥٠	٨,٨٠٠,١٨٥	٦,٤٤٠,٦٣٤	٤٨٦,٣٧٠	-	-	-	-	٤٠,٤٢٢,٠٣٩
٢٢٨,٨٢٣,٦٨٨	٢٨٠,٢٢٣,٢٢٥	٢٨٦,٣١٠,٧٣١	٤٨٩,٦٦٠,٢٧٠	٥٥,١٢٨,٠٧٨	-	-	-	١,٣٤٠,١٤٥,٩٩٢
٥٣٤,٩٦٥,٥٨٠	٢٩٤,٥٢٨,٢٤٣	٢٩٤,٥٧٥,٠٢٥	٤٩١,٢١٧,٢٣٢	٥٥,٥٣٢,٢٠٩	٩,٦٠٣,٢٢٤	-	-	١,٦٨٠,٤٢١,٥١٣
٤٧٤,٨٠١,٦٥٢	١٢٣,٣٣٥,٨٧٦	١٤٣,١٥٦,٩٩٨	١٤٠,١٥١,٧٠٦	٤١٩,٣٨٢,٩٧٠	٤٩٤,٤٩٥,٧٧٠	٢٤,٩١٤,٢٣١	١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

لغاية سنة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١١,١٨٨,٥٤١	٥١,٠٦٠,٢٧٧	الاعتمادات
٧,٨٦٦,٨٣٩	٩,٨٦٢,٤٩٣	القبولات
٣٨,٣٦٧,٤٠١	٣٩,٠٠٣,٥٦٣	الكفالات
١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	١١٩,٣٠٦,٠٥١	السقوف غير المستغلة
١٨٩,٤٢٦,٦٧١	٢١٩,٢٣٢,٣٨٣	المجموع

(٤٩) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس أداء القطاعات وفقاً للتقارير التي تعرض على الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد:

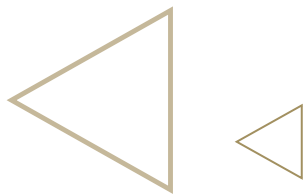
تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك وضمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات:

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك وضمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة:

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.



فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة

٢٠٢٠	٢٠٢١	اخرى	الخبزينة	المؤسسات	الافراد	
المجموع	المجموع					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢,٣٥٨,٤٨٨	٥٨,٦٩٨,٣٤٨	٣٤٦,٦٥٤	١٢,٠٤٠,٠٧٦	٢٠,٩٧٥,٦٤٣	٢٥,٣٣٥,٩٧٥	اجمالي الابرادات (مشاركة وذاتي)
(١٠,٠٤٤,٨٧٠)	(٩,٥٢١,٣٥٣)	-	(٢٧٢,١٢٦)	(٥,٢٧٩,٥٩٨)	(٣,٩٦٩,٦٢٩)	خسائر ائتمانية متوقعة (مشاركة وذاتي)
٤٢,٣١٣,٦١٨	٤٩,١٧٦,٩٩٥	٣٤٦,٦٥٤	١١,٧٦٧,٩٥٠	١٥,٦٩٦,٠٤٥	٢١,٣٦٦,٣٤٦	نتائج اعمال القطاع
(٤,١٤٨,٤٢٠)	(٣,٢٠٨,٤٨٧)	-	(٤٢٠,٣٤٨)	(٧٦٠,٠٠٤)	(٢,٠٢٨,١٣٥)	مصاريف موزعة
(٢٢,٣٣٤,١٧٨)	(٢٣,١٥١,٣٢٨)	(٢٣,١٥١,٣٢٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١٥,٨٣١,٠٢٠	٢٢,٨١٧,١٨٠	(٢٣,٨٠٤,٦٧٤)	١١,٣٤٧,٦٠٢	١٤,٩٣٦,٠٤١	١٩,٣٣٨,٢١١	الربح للسنة قبل الضريبة
(٥,٦٦٣,٨٨١)	(٨,٧٥٦,٨٦٠)	(٨,٧٥٦,٨٦٠)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٠,١٦٧,١٣٩	١٤,٠٦٠,٣٢٠	(٣١,٥٦١,٥٣٤)	١١,٣٤٧,٦٠٢	١٤,٩٣٦,٠٤١	١٩,٣٣٨,٢١١	الربح للسنة
٢٠٢٠	٢٠٢١					
دينار	دينار					
١,٤٠٨,٧٣٢,٥٦٢	١,٩١١,٨٨٢,١٩٦	-	٤٦٦,٣٤١,١٨٥	٧٦٤,٩٦٤,٥٦٤	٦٨٠,٥٧٦,٤٤٧	موجودات القطاع
٤١١,٦٠٦,٦٤١	٤٢٤,٢٥٣,١٢٣	٤٢٤,٢٥٣,١٢٣	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,٨٢٠,٣٣٩,٢٠٣	٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	٤٢٤,٢٥٣,١٢٣	٤٦٦,٣٤١,١٨٥	٧٦٤,٩٦٤,٥٦٤	٦٨٠,٥٧٦,٤٤٧	مجموع الموجودات
١,٦٠٩,٩٣٥,٢٢٢	٢,١٠٣,٤٧٠,٢١١	-	٩٣,٣٦٣,٠٣٦	٤٢٨,٢١٩,٤٣٠	١,٥٨١,٨٨٧,٧٤٥	مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٥٥,٦٨٦,٥٧٠	٦٩,٩٨٧,٣٨١	٦٩,٩٨٧,٣٨١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
١,٦٦٥,٦٢١,٧٩٦	٢,١٧٣,٤٥٧,٥٩٢	٦٩,٩٨٧,٣٨١	٩٣,٣٦٣,٠٣٦	٤٢٨,٢١٩,٤٣٠	١,٥٨١,٨٨٧,٧٤٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,١٨٠,٩٩٠	٢,٦١٨,٠٣٩	مصاريف راسمالية
٣,١٨٢,٥٥٥	٣,٢٤٠,١٩٠	استهلاكات واطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي -

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لاعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة والتي تمثل الاعمال المحلية.

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٢٠,٣٣٩,٢٠٣	١٥٧,٤٣٠,٤٥٩	١,٦٦٢,٨٠٨,٧٤٤	٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	١٦٦,٤٩٤,٣٩٤	٢,١٦٩,٦٤٠,٩٢٥	مجموع الموجودات
٥٢,٣٥٨,٤٨٨	٢,٩٧٤,٥٨١	٤٩,٣٨٣,٩٠٧	٥٨,٦٩٨,٣٤٨	٢,٢٧٥,٤٦٨	٥٦,٤٢٢,٨٨٠	اجمالي الابرادات
٢,١٨٠,٩٩٠	-	٢,١٨٠,٩٩٠	٢,٦١٨,٠٣٩	-	٢,٦١٨,٠٣٩	المصرفيات الراسمالية

(٥٠) إدارة رأس المال

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

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٧٢/٢٠١٨) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سنداً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالالف الدنانير:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار	ألف دينار	
١٤٢,٥١٦	١٥١,٣٣٩	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
٢٧,١٣٢	٣٢,٩١١	الارباح المدورة
٢٧,٤٨٥	٢٩,٧٦٧	الاحتياطي القانوني
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	أرباح مقترحة توزيعها
٦٥	٣٥	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
(٢,٠٢٥)	(١,٩٢٠)	موجودات غير ملموسة
(٨٠٧)	(٦٦٩)	الموجودات الضرائبية
(١,٩٢٥)	(٢,٦١٤)	حصة البنك من الموجودات الضرائبية في حال خلط الاموال
(١,٤٠٩)	(١٧١)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠٪
-	-	رأس المال الاضافي
٢,٥٤١	٢,١٣٣	رأس المال المساند
٢,٥٦٣	٢,١٥٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي وحصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة (مشارك) على ان لا يزيد عن ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية
(٢٢)	(١٩)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠٪
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٤٥,٠٥٧	١٥٣,٤٧٢	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٣٨,١٠٤	٨٤٦,٩٧١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٩,٦٥	٪١٨,١٢	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٩,٣١	٪١٧,٨٧	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)
٪١٩,٣١	٪١٧,٨٧	نسبة الشريحة الأولى Tier ١ (٪)
٪٠,٣٤	٪٠,٢٥	نسبة الشريحة الثانية Tier ٢ (٪)
٪١٦,١١	٪١٤,٠٤	نسبة الرافعة المالية

(٥١) نسبة تغطية السيولة

بلغت نسبة تغطية السيولة بالاجمالي ٣٣٤,٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و بمتوسط نسبة ٤٢٧,٠٪ خلال العام (٣٧٦,٩٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و بمتوسط نسبة ٤٦٦,٩٪ خلال العام (٢٠٢٠).

بلغت نسبة تغطية السيولة بالدينار الاردني ٢٦٩,٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و بمتوسط نسبة ٢٥٢,٩٪ خلال العام (٢٣٢,٧٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و بمتوسط نسبة ٢٢٣,١٪ خلال العام (٢٠٢٠).



(٥٢) تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
		دينار	دينار	دينار
الموجودات				
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	-	٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٢٩٣,٩٣١	-	٨,٢٩٣,٩٣١	
استثمارات وكالة دولية - بالصافي	٨٦,١٢٤,٦٤٨	-	٨٦,١٢٤,٦٤٨	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٥٦٥,٢٩٤	-	١,٥٦٥,٢٩٤	
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي	٤٠٥,٤٦١,٦٥٨	٦٥٧,٧٥٣,٦٣٦	١,٠٦٣,٢١٥,٢٩٤	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	٣,٠٤٣,٤٥٨	١٦١,٣٢٠,٢١٩	١٦٤,٣٦٣,٦٧٧	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٣٧,٣١٣,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	
استثمارات في شركة حليفة	٣٤٣,٧٠٨	-	٣٤٣,٧٠٨	
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٥٣,١٩٩,١٨٣	٤٨٠,٦٠٦,٠٧٣	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	
القروض الحسنة - بالصافي	١,١٠٩,٦٦١	٥٠٩,٦٦٠	١,٦١٩,٣٢١	
ممتلكات و معدات -بالصافي	-	٢٢,٣٣٣,٢٥١	٢٢,٣٣٣,٢٥١	
موجودات غير ملموسة -بالصافي	-	١,٩١٩,٥٢٧	١,٩١٩,٥٢٧	
موجودات حق الاستخدام	٧٢,٠٨١	٩,٢٩٥,١٨٧	٩,٣٦٧,٢٦٨	
موجودات ضريبية مؤجلة	٦,٧٣٤,٠٩٢	-	٦,٧٣٤,٠٩٢	
موجودات أخرى	١٣,٠٤٤,٦٨٨	-	١٣,٠٤٤,٦٨٨	
مجموع الموجودات	٩٦٥,٠٨٤,٧٦٦	١,٣٧١,٠٥٠,٥٥٣	٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك				
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٦,٥٣٠,٧١٨	-	١٦,٥٣٠,٧١٨	
حسابات العملاء الجارية	٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨	-	٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨	
تأمينات نقدية	٥٦,١٢٤,٨٠٢	-	٥٦,١٢٤,٨٠٢	
مخصص ضريبة الدخل	٨,٣٣٢,٤٠٢	-	٨,٣٣٢,٤٠٢	
مخصصات اخرى	٤٤٠,٠٠٠	-	٤٤٠,٠٠٠	
التزامات التأجير - طويلة الأجل	٨٥,٨٣٩	٩,٢٥٦,٧١٥	٩,٣٤٢,٥٥٤	
مطلوبات اخرى	٥١,٢١١,٣٢٥	-	٥١,٢١١,٣٢٥	
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٨٢,٤١٣	-	٨٢,٤١٣	
حسابات الاستثمار المشترك	١,٦١٤,٥١٩,٣٤٢	١٢٦,٨٠٧,٢٦٨	١,٧٤١,٣٢٦,٦١٠	
مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢,٠٣٧,٣٩٣,٦٠٩	١٣٦,٠٦٣,٩٨٣	٢,١٧٣,٤٥٧,٥٩٢	
الصافي	(١,٠٧٢,٣٠٨,٨٤٣)	١,٢٣٤,٩٨٦,٥٧٠	١٦٢,٦٧٧,٧٣٧	



٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	-	٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٩,٦٦٩,٨٣٤	-	٩,٦٦٩,٨٣٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨,٧١٧,٣٤٩	-	٧٨,٧١٧,٣٤٩	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
١,٥١٣,١٧٥	-	١,٥١٣,١٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥٣,٩٠٣,١٩٨	٤١٦,٩٨٣,٣٦٧	٣٣٦,٩١٩,٨٣١	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
٥٨,٤٨٨,٩٨٣	٥٠,٦٨٠,٥٨٨	٧,٨٠٨,٣٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٩٢,١٩١,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٤٩,٥٠٧	-	٣٤٩,٥٠٧	استثمارات في شركة حليفة
٤٢٢,٠٧٧,٤٩٦	٣٧١,٨٥٦,٨٧٦	٥٠,٢١٠,٦٢٠	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
١,٧٢١,٢٦٠	٦٤٨,٥٤٦	١,٠٧٢,٧١٤	القروض الحسنة - بالصافي
٢٢,٨٨٩,٣٤٥	٢٢,٨٨٩,٣٤٥	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٢٤,٨٨٦	٢,٠٢٤,٨٨٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨,٩٦٩,٣٧٢	٨,٩٥٧,٣٦٣	١٢,٠٠٩	موجودات حق الاستخدام
٥,٣١٣,٨٧٥	-	٥,٣١٣,٨٧٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٧٢٥,٤٢٤	-	١٠,٧٢٥,٤٢٤	موجودات أخرى
١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	٩٣٨,٧٩٢,٩٧١	٨٨١,٤٤٦,٢٣٢	مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
٢٥,٠٨٥,٥٧٩	-	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	-	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	حسابات العملاء الجارية
٢٦,٨٥٦,٩٦٨	-	٢٦,٨٥٦,٩٦٨	تأمينات نقدية
٨,٢٩٨,٨٠٨	-	٨,٢٩٨,٨٠٨	مخصص ضريبة الدخل
٩٥٤,٥٩٧	-	٩٥٤,٥٩٧	مخصصات اخرى
٨,٨٩٨,٦٢٨	٨,٧٤٥,٩٠٢	١٥٢,٧٢٦	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٤٠,٤٢٢,٠٣٩	-	٤٠,٤٢٢,٠٣٩	مطلوبات اخرى
١٥١,٨٩٤	-	١٥١,٨٩٤	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,٣٣٦,٥٧٣,١٩٤	٥٥,١٢٨,٠٧٨	١,٢٨١,٤٤٥,١١٦	حسابات الاستثمار المشترك
١,٦٦٥,٦٢١,٧٩٦	٦٣,٨٧٣,٩٨٠	١,٦٠١,٧٤٧,٨١٦	مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٥٤,٦١٧,٤٠٧	٨٧٤,٩١٨,٩٩١	(٧٢٠,٣٠١,٥٨٤)	الصافي



(٥٣) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي: *

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١١,١٨٨,٥٤١	٥١,٠٦٠,٢٧٧	اعتمادات
٧,٨٦٦,٨٣٩	٩,٨٦٢,٤٩٣	قبولات
		كفالات:
٨,١٧٨,٢٥٦	٩,٠٩١,٢٩٣	دفع
١٢,٣١١,٦٣٦	١٢,٩٨٨,٧٩١	حسن التنفيذ
١٧,٨٧٧,٥٠٩	١٦,٩٢٣,٤٧٨	أخرى
٥٧,٤٢٢,٧٨١	٩٩,٩٢٦,٣٣٢	المجموع

ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	١١٩,٣٠٦,٠٥١	السقوف غير المستغلة / مباشرة
١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	١١٩,٣٠٦,٠٥١	المجموع

* بلغت السقوف غير المستغلة / غير المباشرة الذاتية مبلغ ١٦٥,٢١٢,٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات/ذاتي حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ٣٤١,٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٣٨,٥٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢١).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات/مشترك حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ٨٤١,٩٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩٧٦,٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢١).

(٥٤) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٧٣٠,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٢٤,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٣٤٠,٠٠٠ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(00) مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

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

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

العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
				دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١,٥١٣,١٧٥	١,٥٦٥,٢٩٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك بالصافي
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٢٧٣,٦٠٣	٤٧٨,٦٥١	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٥٣,٩٧١,٦٠٦	٧١,٢٢٤,٢١٩	صكوك متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	أحدث قوائم مالية متوفرة	المستوى الثالث	٢,١٧٩,٥٧٤	٢,٥٦٤,٨٠٧	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٢,٠٦٤,٢٠٠	٩٠,٠٩٦,٠٠٠	صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية
				٥٨,٤٨٨,٩٨٣	١٦٤,٣٦٣,٦٧٧	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك بالصافي
				٦٠,٠٠٢,١٥٨	١٦٥,٩٢٨,٩٧١	المجموع

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والعام ٢٠٢٠.



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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٦١,٣٦٤,٣٣٣	٣٦١,٣٦٤,٣٣٣	٣٦٦,٩٤٧,٢٩٥	٣٦٦,٩٤٧,٢٩٥	النقد والارصدة لدى البنوك
المستوى الثاني	١,٧٢١,٢٦٠	١,٧٢١,٢٦٠	١,٦١٩,٣٢١	١,٦١٩,٣٢١	القروض الحسنة - بالصافي
المستوى الثاني	٨٣٧,٧٣٦,٤٥٢	٧٥٣,٩٠٣,١٩٨	١,٢٠٧,٥٤٧,٥٠٦	١,٠٦٣,٢١٥,٢٩٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
المستوى الثاني	٩٣,٣١٥,٦٥٢	٩٢,١٩١,٠٠٠	٦٥,٧٧٤,٠٣٧	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
	١,٧١٦,٢٠٥,١٩٣	١,٦٣١,٢٤٧,٢٨٧	٢,١٧٥,٦٩٣,٤١٥	٢,٠٣٠,٣٣٩,١٦٦	مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٥٦٨,٥٢٦,٠٨١	١,٥٥٤,٩٥٣,٢٨٣	٢,٠٤٩,٠٩٠,٤٤٨	٢,٠٣١,٣٩٣,٣٧٨	حسابات العملاء الجارية وحسابات الاستثمار المشتركة
المستوى الثاني	٢٦,٩٧١,١٦٣	٢٦,٨٥٦,٩٦٨	٥٦,٢٩٥,٣٤٤	٥٦,١٢٤,٨٠٢	تأمينات نقدية
	١,٥٩٥,٤٩٧,٢٤٤	١,٥٨١,٨١٠,٢٥١	٢,١٠٥,٣٨٥,٧٩٢	٢,٠٨٧,٥١٨,١٨٠	مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

(٥٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق المساهمين لعام ٢٠٢٠ كما يلي:

الفرق	يعد اعادة التصنيف	قبل اعادة التصنيف	بنود ضمن قائمة المركز المالي:
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
	دينار	دينار	
دينار	٧٥٣,٩٠٣,١٩٨	٧٥٤,٦٦٢,٣٩٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
	٣٥,٢٥٠,٤٢٥	٣٥,٤٧٩,٩١٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (ذمم البيوع المؤجلة)
	١,٧٢١,٢٦٠	٩٦٢,٠٦٣	القروض الحسنة - بالصافي
	٢٤٩,٣١٢	١٩,٨٢٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (قروض حسنة)
الفرق	يعد اعادة التصنيف	قبل اعادة التصنيف	بنود ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة:
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
	دينار	دينار	
دينار	(٥٥٠,٠٠٠)	-	مصاريف مخصصات متنوعة
	(٧,٢١٢,٢٨٩)	(٧,٧٦٢,٢٨٩)	مصاريف أخرى



(٥٧) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ١٦,٨٩٩,٦٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥,٩٦٨,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات ١٤٤ دينار للعام ٢٠٢١ (٣,٥٠٥ دينار للعام ٢٠٢٠).

(٥٨) أثر فايروس كورونا (كوفيد - ١٩)

انتشر وباء كورونا المستجد («كوفيد - ١٩») عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية . ونجم عن فايروس كورونا («كوفيد - ١٩») حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي.

يراقب البنك الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كورونا («كوفيد - ١٩») على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي.

أجرى البنك تقييماً للأثر جائحة فايروس كورونا («كوفيد - ١٩») والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، علماً بأنه لا يوجد أي تغييرات على السياسات و التقديرات و الأحكام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

أ - الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن فايروس كورونا («كوفيد - ١٩») قيام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام ٢٠٢٠ . وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ ، وبالنظر الى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع ، فقد اخذ البنك بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وقد تم أخذ أثر هذه التقلبات من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات والعوامل الاستشرافية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ . يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للبنك.

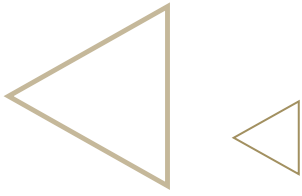
بالإضافة الى الافتراضات الموضحة اعلاه، أولى البنك اهتماماً خاصاً بتأثير فايروس كورونا («كوفيد - ١٩») على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ، وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها . كما وقام البنك بالآخذ في الاعتبار تقديرات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حده.

ب - تقديرات وأحكام التقييم

درست ادارة البنك الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للبنك والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها.

ج - الأقساط المؤجلة

بناءً على تعميم البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٥١٥/٣/١٠ الصادر بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢١ والتعاميم السابقة خلال العام ٢٠٢٠، قام البنك بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية ، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني و بلغت الأقساط التي تم تأجيلها ١٠٣,٦ مليون دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩١ مليون دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .



(٥٩) المعايير الصادرة وغير نافذة

- معيار المحاسبة المالي رقم ١ - المعدّل ٢٠٢١ (العرض العام والإفصاح في القوائم المالية)

يحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدّل ٢٠٢١ «العرض العام والإفصاح في القوائم المالية» العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١. يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). تتماشى معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدّل ٢٠٢١ مع التعديلات التي تمت على «الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)» (المعدّل ٢٠٢٠) (الإطار المفاهيمي). سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدّل - ٢٠٢١ على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمين القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ «التقرير المالي للمؤسسات الوقفية»

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

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

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ « (وعد)، (خيار)، (وتحوط)»

يصف هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير ومتطلبات ترتيبات (الوعد)، (الخيار)، و(التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية.

العديد من المنتجات مثل المرابحة والإجارة التي تقدمها المؤسسات تدمج تطبيق الوعد أو الخيار بشكل أو بآخر. الوعد الإضافي أو الخيار، بما يتماشى مع هذا المعيار، هو الوعد أو الخيار المرتبط بترتيب متوافق مع الشريعة فيما يتعلق بهيكلة الذي لا ينتج عنه أي أصل أو التزام ما لم يتحول إلى عقد أو التزام مضمحل. من ناحية أخرى، يعتبر منتج وعد أو خيار ترتيباً قائماً بذاته متوافق مع الشريعة ويستخدم إما كمنتج عادي أو، في بعض الأحيان، لغرض التحوط. قد يأخذ شكل معاملة واحدة أو سلسلة أو مجموعة من المعاملات وقد يتحول إلى معاملة مستقبلية أو سلسلة من المعاملات، بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تؤدي مثل هذه المعاملات إلى نشوء أصل أو التزام للأطراف، وفقاً للشروط المحددة في هذا المعيار. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ « التقارير المالية عن الزكاة»

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

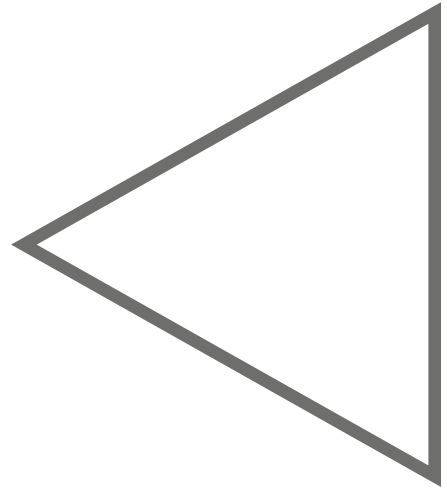
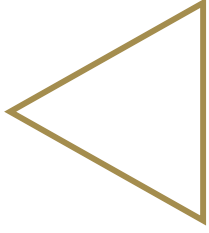
يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطالبة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة.

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

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ « التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي»

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

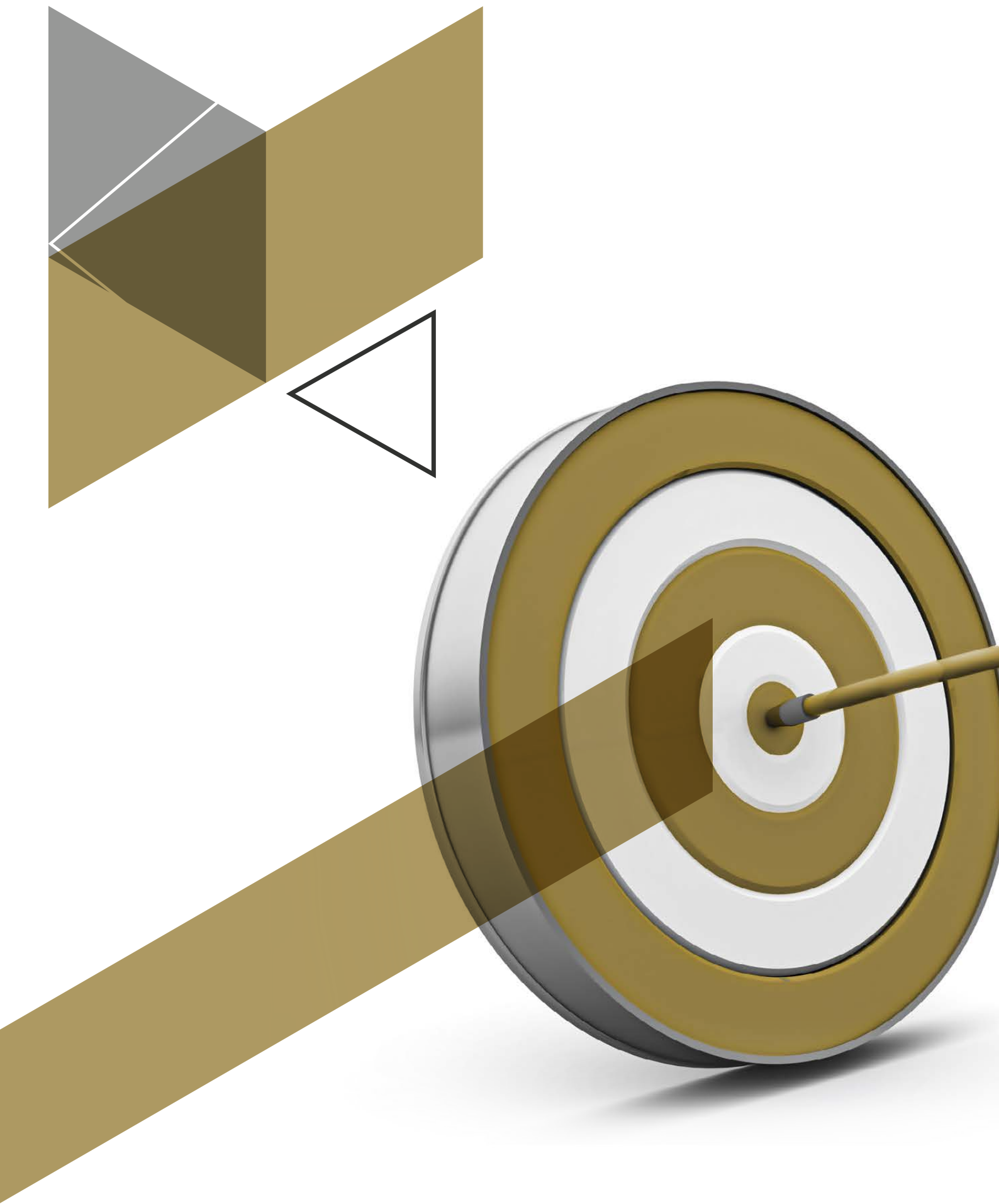
يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ تمويل إسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ « العرض العام والإفصاح في القوائم المالية».



تقرير مجلس الإدارة

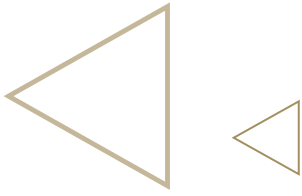


إنجازات نفتخر بها



تقرير مجلس الإدارة قائمة المحتويات

١٤٢.....	الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠٢١
١٤٦.....	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠٢١
١٤٨.....	تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية
١٥١.....	السلسلة الزمنية للأرباح المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية
١٥٣.....	الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي
١٥٤.....	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
١٥٤.....	حجم الاستثمار الرأسمالي
١٥٤.....	التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية
١٥٦.....	أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ تعيين كل منهم ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٦٢.....	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٦٤.....	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم
	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم،
١٦٨.....	والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما في نهاية العام ٢٠٢١ مقارنة مع السنة السابقة
١٧٠.....	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
١٧١.....	أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الأسهم كما بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١
١٧٣.....	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
١٧٤.....	اقرار مجلس الإدارة
١٧٥.....	اقرار مجلس الإدارة
١٧٦.....	اقرار صحة البيانات
١٧٧.....	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٧٨.....	اقرار عدم الحصول على منافع
١٧٩.....	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا
١٨٠.....	عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
١٨١.....	برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠٢١
١٨٢.....	أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
١٨٤.....	سياسة منح المكافآت لدى البنك
١٨٤.....	الشركات التابعة



١٨٤.....	أُتغاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والاعتاب الاضافية عن عام ٢٠٢١
١٨٤.....	درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين (محليا وخارجيا) في حال كون ذلك يشكل ١٠ ٪ فأكثر
١٨٤.....	من اجمالي المشتريات و/او المبيعات او الإيرادات على التوالي
١٨٤.....	وصف لأي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين والانظمة او غيرها ولا يوجد اي براءات
١٨٤.....	اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها
١٨٥.....	وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية
١٨٥.....	بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او
١٨٥.....	اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم
١٨٥.....	تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية
١٨٥.....	التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢١
١٨٦.....	ابرز القضايا المقامة من البنك وضد البنك
١٨٦.....	المخاطر التي يتعرض لها البنك
١٨٦.....	وصف دائرة ادارة المخاطر وطبيعة عملياتها
١٨٧.....	تطورات دائرة إدارة المخاطر
١٨٨.....	الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر
١٨٩.....	الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي
١٩٠.....	تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
١٩٢.....	وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي
١٩٥.....	إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠٢١
١٩٦.....	ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال)

تقرير مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمين المحترمين،،

يسر مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية والإنجازات التي تحققت والخدمات والمنتجات التي تم تطويرها خلال العام ٢٠٢١ والتي أتت للبنك بالعديد من النجاحات وتحقيق المزيد من الأهداف الاستراتيجية التي تم تحديدها مسبقا وستنعكس نتائجها الايجابية على مساهمي البنك ومتعامليه بإذن الله.

منذ أن تأسس بنك صفوة الإسلامي عام ٢٠١٠ وهو يعمل على تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المتكاملة، التي تجمع القيم الإسلامية الراسخة مع أحدث التقنيات التكنولوجية، لتقديم خدمة ذات جودة عالية وبللمسة شخصية لتلبية احتياجات متعامليه، حيث يتجسد كل ذلك في فلسفة شعار البنك القائمة على "مبادئ راسخة، حلول مبتكرة".

الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠٢١

سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا أربعون فرعاً منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أسس عصرية، ونمت عمليات البنك لتصل موجودات البنك إلى ٢,٣ مليار دينار وبنسبة نمو ٢٨٪ عن العام السابق، كما نمت محفظة التمويلات و الاجارة المنتهية بالتمليك للبنك لتصل إلى ١,٦ مليار دينار وبنسبة نمو ٣٦٪، وبلغت ودائع متعاملي البنك ٢,٠ مليار دينار وبنسبة نمو ٣١٪ وتالياً أبرز إنجازات ادارات البنك المختلفة :

الخدمات المصرفية للشركات

حققت دائرة الخدمات المصرفية للشركات في العام ٢٠٢١ نمواً ممتازاً في محفظة التمويل المباشرة وغير المباشرة، ونمواً كبيراً في الودائع المستقطبة من مختلف شرائح المتعاملين، حيث تم توسيع قاعدة المتعاملين في مختلف القطاعات الاقتصادية، وذلك عبر بناء محفظة متنوعة ذات جودة عالية من المتعاملين الجدد في قطاعي الشركات الكبرى والمتوسطة، وفي مختلف المجالات والقطاعات التجارية، الصناعية، الخدمية، المقاولات و القطاع الحكومي وغيره حيث نمت محفظة التسهيلات المباشرة وغير المباشرة خلال العام بنسبة ٣٢٪.

وحيث ان التميز في خدمة متعاملينا هو أولى اهتماماتنا فقد تم تعزيز الخدمة المتميزة و المبتكرة في المنتجات و الخدمات التي تقدمها لمتعاملينا بطريقة عصرية. وتم اطلاق خدمات جديده في هذا العام و تعزيز اقسام دعم عمليات الشركات لخدمة متعاملينا بأجود و اعلى درجات المهنية .

اننا في دائرة الخدمات المصرفية للشركات لبنك صفوة الاسلامي نحرص دائما على التركيز على تأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع متعاملينا في السوق الأردني محورها الخدمة المتميزة لهم، و تفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة وبناء علاقات طويلة المدى مع هذه الشركات من خلال تقديم حلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الاسلامية لتلبية الاحتياجات المختلفة للشركات من خلال فريق متمرس ومدراء علاقات أصحاب خبرة في خدمات الشركات المصرفية، نسعى دائماً الى تقديم أفضل خدمة للعملاء ليتمكنوا من تنمية أعمالهم والمضي قدماً.

الخدمات المصرفية للأفراد

نحرص في بنك صفوة الإسلامي على تعزيز تواجدها وانتشار شبكة فروعنا في انحاء المملكة لتقديم خدماتنا لأكبر فئة ممكنة، وقد استمرت شبكة فروع البنك بالتزايد ليصل عددها حتى يومنا هذا إلى ٤٠ فرعاً في المملكة الأردنية الهاشمية تغطي بالإضافة إلى العاصمة عمان كل من محافظات اربد، الزرقاء، العقبة، السلط، جرش مأدبا والكرك، وتم زيادة عدد الصرافات الآلية الخارجية لتصبح ٤٢ صراف وذلك لتقديم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات لتلبية حاجات ورغبات شريحة واسعة من المتعاملين.

على صعيد الودائع، يقدم البنك خدمات الحسابات الجارية، حسابات التوفير، حساب البنكي الأساسي، الودائع الاستثمارية وشهادات الإيداع التي صممت شروطها بمرونة متناهية ومنتج صكوك الحج حيث يوفر فرصة لأداء فريضة الحج في سن مبكر من خلال الادخار والاستثمار في صندوق الحج، وقد تمكن البنك من توسيع قاعدة المتعاملين حيث تجاوز عدد الحسابات ١٩٣ ألف حساب وذلك بفضل الحسابات المتنوعة والمبتكرة التي أطلقها البنك وتوزيع أعلى العوائد على الحسابات الاستثمارية.

على صعيد خدمات ومنتجات التمويل واصل البنك عملياته التطويرية بأعلى المعايير من خلال مجموعة من الحلول التمويلية المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية للأفراد وتصميمها بشكل يحاكي متطلباتهم وتطلعاتهم منها: تمويل السيارات بصيغة المrabحة، تمويل البضائع والأسهم بصيغة المrabحة، التمويل السكني وتمويل الأراضي والمكاتب بصيغة الإجارة المنتهية بالتمليك، وتمويل خدمات كالتعليم والحج وغيرها بالإضافة الى منتج اليسر لتسهيل سداد الالتزامات المالية للقروض الشخصية وقروض المركبات والبطاقات الائتمانية من بنك واحد أو أكثر من البنوك التقليدية، ومنتج المساومة حيث قام البنك بتوقيع اتفاقيات مع كبار التجار العاملين في السوق الأردني مع إمكانية إعادة تمويل العقارات المملوكة للمتعامل.

كما يقدم خدمة البطاقات بأنواعها كبطاقات الخصم المباشر «فيزا إلكترون»، والبطاقات المدفوعة مسبقاً وبطاقة المrabحة الالكترونية والتي تعمل وفق مبادي الشريعة الإسلامية السمحة كأول بطاقة ائتمانية قائمة على مبدأ المrabحة الاسلامية.



التطور وتحول الأعمال

يؤمن البنك أن الكفاءة والفعالية في أداء العمليات المصرفية هي الأساس لتحقيق مستقبل مستدام مع متعاملينا وشركائنا وأصحاب العلاقة، ومن هنا عمل البنك جاهداً لهندسة العمليات الرئيسية لديه والنماذج المختلفة.

طور صفوة منظومة الخدمات الرقمية المتاحة من خلال التطبيق البنكي والإنترنت البنكي على أن تتم هذه الخدمات ضمن أعلى درجات الأمان وبكل سهولة. تنوعت الخدمات ابتداءً من خدمة فتح حساب على التطبيق البنكي في أي وقت وربط وديعة استثمارية وتوفير خدمات الدفع المختلفة مثل: الحوالات المالية، دفع الفواتير، بالإضافة إلى نظام الدفع الفوري، الدفع من خلال CLIQ وما تتضمنه من طلب دفعة نقدية أو إرجاع الدفعات النقدية. كما أطلق بنك صفوة خدمة الدفع عن طريق رمز الاستجابة السريع QR الذي أتاح لمتعاملينا الاستغناء عن البطاقات وإجراء عمليات الدفع عند نقاط البيع POS من خلال الموبايل.

كان صفوة البنك الأول الذي استبدل خاصية التحقق من عمليات الدفع من خلال OTP بخاصية Biometric Authentication والتي سهّلت إجراء أية عملية مالية من خلال بصمة الإصبع أو الوجه. كل هذه الخصائص سهّلت على متعاملينا إجراء العمليات المصرفية المختلفة في أي وقت وأي مكان..

طور البنك الموقع الإلكتروني www.safwabank.com وبما يتناسب مع احتياجات المتعاملين، نعمل جاهدين لمواكبة التطور والتحديث المستمر. شهد الموقع الإلكتروني ارتفاعاً بعدد الزوار وبنسبة تصل إلى ٥٥٪ وارتفاعاً بالطلبات المتعلقة بالخدمات بنسبة تصل إلى ٣٥٠٪. كان الموقع بمثابة آلية لمحاكاة المتعاملين بمختلف الفئات والخدمات.

ولا نغفل عن أهمية دور مركز الاتصال والذي يمثل حلقة الاتصال الأولى والأساسية بين البنك والمتعاملين. تم تطوير الأمور اللوجستية في المركز لتصل نسبة جودة الخدمة المقدمة إلى ٩٣٪.

لا نغفل في صفوة عن أهمية أية حلقة اتصال بين المتعاملين والبنك.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة

تم استحداث عدد من المراكز والوحدات التابعة لدائرة الشركات الصغيرة لتغطي كافة مناطق المملكة لتقديم افضل الخدمات والتسهيلات المصرفية وموزعة كما يلي:-

١- مركز الشركات الصغيرة / عمان حيث تم خلال العام الحالي استحداث ٤ وحدات في مختلف مناطق عمان وكما يلي :

- ◀ وحدة غرب عمان / فرع خلدا
- ◀ وحدة جنوب عمان / فرع الوحدات
- ◀ وحدة شمال عمان / فرع المدينة الرياضية
- ◀ وحدة شرق عمان / الاداره العامه

٢- مركز الشركات الصغيرة / اربد والزرقاء حيث تم استحداث خلال العام الحالي وحدة الزرقاء و سيتم في العام القادم استحداث وحده اخرى في منطقة اربد

٣- وحدة الجنوب (الكرك/العقبة)

حجم التمويلات الممنوحة من خلال المراكز والوحدات التابعة لدائرة الشركات الصغيرة من تاريخ ٢٠٢١/١/١ ولغاية تاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١

حجم المحفظة كما في نهاية العام ٢٠٢١	مبلغ التمويل
وحدة عمان	٥,٦٥٧,٢٦٨
مركز اربد والزرقاء	٩,٣٨٩,٢٣٣
وحدة غرب عمان	١٤,٠٩٢,٨٨٣
وحدة جنوب عمان	١٢,٤٦٥,٤٧٦
وحدة شمال عمان	٤,٢٧٩,٩١٦
وحدة الكرك	١,٤٥٢,٧٣٨
المجموع	٤٧,٦٣٧,٥١٤

الخزينة والاستثمار

توفر دائرة الخزينة والاستثمار في بنك صفوة الإسلامي والمؤلفة من فريق عمل مؤهل ومحترف في أعمال الخزينة والاستثمار وأسواق المال مجموعة من المنتجات والخدمات العصرية المصممة والمتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والتي تحقق رسالة البنك، حيث تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإدارة ميزانية البنك لتحقيق أفضل عائد ممكن من خلال طرق الاستثمار المختلفة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى إدارة المراكز المالية بالعملة الأجنبية والإدارة الفعالة للسيولة النقدية والمخاطر المتعلقة بها.

وقد نجحت دائرة الخزينة والاستثمار في الاستفادة من خبرة أمراءها فسخرتها لتطوير وتحسين أدوات إسلامية تحوُّطية تتماشى مع توجهات السوق المتغيرة التي تتميز حالياً بتقلبها وديناميكيته وعدم وضوح رؤيتها المستقبلية والتي تشكل تحدياً بالغاً أمام الشركات والمؤسسات في مجال إدارة كل من السيولة ومخاطر السوق. وإعتمدت دائرة الخزينة والاستثمار على هذه الخبرات لتقديم حلولاً مبتكرة تحقق أفضل منفعة لجميع الأطراف، مصممة خصيصاً بحسب متطلبات المتعامل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما حرصت على أن تكون الحلول المبتكرة هي الأفضل والأكثر ملاءمة لظروف السوق القائمة كما تعمل الدائرة باستمرار على تطوير الحلول التي تقدّمها لتلبية لحاجات المتعاملين في مجال الاستثمار، السيولة، وإدارة المخاطر.

والتزاماً بدعم الاقتصاد الوطني وضرورة تفعيل الشراكة بين القطاعين العام والخاص، فقد حرص البنك على تعزيز استغلال متعاملي البنك للاتفاقيات الاستثمارية مع البنك المركزي الأردني والتي تهدف بشكل رئيسي الى توفير مصادر تمويل متوسطة الأجل للقطاعات الاقتصادية المختلفة والتي تعمل في مجالات عدة بهدف ممارسة أعمالها بكلفة منخفضة والتخفيف من تأثيرهم بجائحة الكورونا.



و قد تم ايضا استقطاب وتنفيذ تمويل صندوق الإسكان العسكري، مما كان له أثر ايجابي في دعم شريحة واسعة من افراد المجتمع الاردني المتمثلة في أفراد القوات المسلحة الاردنية تحقيقا لرؤية ورسالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين و ولي عهده الميمون.

إدارة رأس المال البشري

انطلاقاً من أهمية الدور الاستراتيجي الذي يلعبه العنصر البشري في بنك صفوة الاسلامي ومساهمته المباشرة في تحقيق الاهداف الاستراتيجية للبنك، فإننا نحرص في بنك صفوة الاسلامي على تنمية قدرات ومهارات الموظفين لدينا وتثمين خبراتهم والمحافظة عليها من خلال مجموعة من أبرز الانجازات التي تمت خلال العام ٢٠٢١ كما هو مبين ادناه:-

١. تم تنفيذ حملة Safwa Future Stars للعام الثالث على التوالي والتي تهدف إلى تمكين الطلبة المتواجدين حالياً على مقاعد الدراسة في الجامعات الاردنية ليكون لهم فرصة حقيقية في تطوير وتنمية مهاراتهم بشكل عملي في مؤسستنا المصرفية الاسلامية الاردنية .
٢. اطلاق تطبيق (Mena Me Application) حيث يتيح التطبيق الهاتفي للموظفين تقديم طلبات الاجازات والمغادرات وتسجيل ساعات العمل بدقة من خلال استخدام خرائط Google وتقنية GPS بالإضافة الى العديد من العمليات التي من شأنها المساهمة بتسهيل خدمات الموارد البشرية على الموظفين.
٣. تم تجديد عقد شركة سلاسل للتدريب الالكتروني وذلك وفقاً لاستراتيجية رأس المال البشري وانطلاقاً من حرص البنك على مواكبة التطور التكنولوجي في دعم وتطوير وتسهيل عملية التدريب واكساب الموظفين المعلومات و المعارف المتعلقة بأعمالهم.
٤. تطوير مواد تدريبية متخصصة عن طريق تصميم فيديوهات تعليمية مصورة وطرحها على منصة التدريب الالكترونية مما ساعد على توفير الوقت والجهد وتقليل الاخطاء وتعزيز المهارات وتأهيلهم ومساعدتهم على تعلم أمور جديدة .
٥. افتتاح عيادة طبية في مبنى الإدارة العامة مزودة بأحدث التجهيزات والأدوات الطبية، وتوفير كادر طبي ذو كفاءة عالية وبدوام كامل لتأمين افضل اساليب الرعاية الصحية لموظفي البنك و متعامليه،بالإضافة الى توفير الفحوصات الدورية وفحوصات PCR لجميع موظفي البنك.
٦. تم مراجعة واعتماد ٢٢ سياسة لإدارة رأس المال البشري من قبل مجلس الإدارة وبسرعة استثنائية.
٧. تحقيق وفر نسبته ١٪ في مصاريف الموظفين حتى نهاية الربع الرابع من العام ٢٠٢١ وبمبلغ قيمته ٨٤,٤٤١ دينار.
٨. الغاء قسم الرقابة الداخلية التابع لدائرة العمليات المركزية والاستفادة من موظفيه في تغطية الشواغل الاخرى .
٩. اتمتة منح الراتب المقدم للموظفين من خلال وظيفة القرض الحسن على النظام البنكي.
١٠. تكريم الفروع الثلاث الاولى والاعلى تحقيقاً للربحية للعام ٢٠٢٠ .
١١. صرف مكافأة لكافة الموظفين بقيمة راتب اساسي لكل منهم تقديراً للجهود المبذولة من الموظفين لتحقيق انجازات البنك المختلفة.
١٢. التعديل على مزايا سياسة تمويلات الموظفين وبما ينعكس بصورة ايجابية على أداء الموظفين وزيادة ولائهم وانتماءهم للبنك.
١٣. بدء العمل في مشروع الفرع الافتراضي لتدريب وتطوير مهارات الموظفين بهدف توفير كوادر بشرية مؤهلة ومدربة ولديها افضل المهارات لتقديم الخدمات للمتعاملين بجودة عالية وبما يتوافق مع اجراءات وسياسات العمل.
١٤. جاري العمل على اتمتة طلبات بدل العمل الاضافي، بهدف توفير الوقت والجهد اللازم في عملية احتسابهم.

تمكين المرأة

انطلاقاً من ادراكنا لأهمية دور المرأة في الاقتصاد الوطني وضرورة تمكينها وتعزيز فرصها وقدراتها من خلال تزويدها بكافة السبل والادوات اللازمة لتفعيل دورها القيادي فقد حقق البنك العديد من الانجازات الاستراتيجية على صعيد ذلك والتي اثمر عنها وصول نسبة اعداد الاناث في البنك إلى (٣٥٪) من اجمالي اعداد الموظفين منهم (٢٠٪) يشغلن مواقع ادارية وقيادية، والتي انت حصيلة ونتاج جهود البنك باعطاء الاولوية والتركيز على زيادة نسبة تعيين الموظفين الاناث حيث كانت نسبة تعيينات الاناث (٤١٪) من مجموع التعيينات الاجمالية للعامين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ، اضافة إلى التركيز جنبا الى جنب على زيادة اعداد الاناث في المواقع الادارية من خلال تمكينهم وتوفير التدريب والتوجيه اللازم لهم بالاضافة إلى اشراكهم في اللجان وفرق العمل الداخلية بهدف تعزيز قدرتهم على اتخاذ القرارات الهامة، زيادة على ذلك وصلت نسبة عدد الاناث في مناصب الصف الثاني لتبلغ (٣٠٪) وذلك كخطوة هامة وأساسية من البنك لزيادة التمثيل النسائي ضمن فريق الادارة العليا ومن الامثلة على القيادات النسائية في البنك واللاتي يشغلن مواقع هامة وحساسة الاسماء المبينه أدناه :

المهندسة زينة طارق حسني خرفان / رئيس دائرة تحول الاعمال

انضمت زينة إلى البنك بتاريخ ٢١ / ٠٩ / ٢٠١٠ بوظيفة مدير جودة الخدمات وبخبرة واسعة تصل إلى ١٨ عام حيث تدرجت خلالها بالعمل بعدة مناصب كرئيس دائرة التميز ومن ثم رئيس دائرة تحول الاعمال. بدأت حياتها المهنية في شركة ارامكس كرئيس فريق عمليات ثم انتقلت بعدها للعمل في شركة Agility كمسؤول رئيسي (Quality Assurance).

تحمل المهندسة زينة درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من الجامعة الهاشمية في العام ٢٠٠٣ وهي حاصلة ايضاً على الشهادات الدولية التالية : Six Sigma, PMP, EFQM, ISO Lead Auditor.



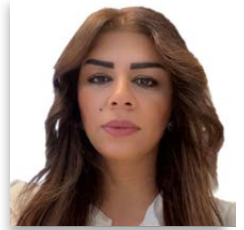
هبة حسن عثمان البدوان / رئيس شبكة الفروع

انضمت هبة إلى البنك بتاريخ ١٥ / ٠٤ / ٢٠١٠ بوظيفة مدير فرع وبخبرة واسعة تصل إلى ١٩ عاما في العمل المصرفي . بدأت حياتها المهنية في البنك العربي وكانت اخر وظيفة شغلتها هي مدير فرع. تحمل الفاضلة هبة درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية في العام ٢٠٠٠ .



يعاد عبدالكريم فيصل الدغمي / رئيس دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق

انضمت يعاد إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٥/٠٢ بوظيفة ضابط أول، الاتصال المؤسسي والتسويق وبخبرة واسعة تصل إلى ١٦ عاما. بدأت حياتها المهنية كمديرة مكتب المدير العام في شركة الفضاء للاتصالات، انتقلت بعدها للعمل في رئاسة الوزراء بوظيفة باحث مع مستشار رئيس الوزراء للشؤون البرلمانية. تحمل الفاضلة يعاد درجة البكالوريوس في اللغة الانجليزية وآدابها من الجامعة الأردنية في العام ٢٠٠٥ .



دوائر الدعم (العمليات المركزية / الخدمات المؤسسية / الهندسية والتقييم العقاري / ادارة الجودة الشاملة)

لقد حقق بنك صفوة الاسلامي خلال الاعوام الاربعه الماضية نمو كبيرا تمثل في مضاعفة ميزانية البنك، حيث أصبح عدد الفروع الحالية ٤٠ فرعاً موزعة داخل العاصمة عمان والمدن الرئيسية في المملكة. إن انتشار فروع البنك أدى الى سهولة الوصول لنسبة أكبر من العملاء حيث انه حصل زيادة كبيرة في عدد عملاء البنك والذي انعكس على نمو كبير في أعداد واحجام العمليات المالية المنفذة في البنك.

ان النمو السابق ذكره وضع العديد من التحديات امام ادارة البنك لضمان تنفيذ المعاملات ضمن اللوقات المعيارية الموافق عليها وبجودة عالية تعكس مبادئ البنك التي تضع عميل البنك ضمن اول اولوياتها مع الحفاظ على جودة الخدمة المقدمة والعمل على رفع ربحية البنك عن طريق تخفيض المصاريف التشغيلية ورفع الارباح وذلك بتطبيق عمليات الاتمة للعديد من العمليات ما امكن واعادة هندسة العمليات في العديد من الدوائر وما يتبعها من تعديل على السياسات والاجراءات حسب متطلبات العمل.

اعتمد البنك وخلال السنوات الماضية على وضع موضوع الأتمتة Digitization ضمن اولوياته العليا. حيث تم العمل على أتمتة العديد من العمليات عن طريق تطوير الانظمة البنكية المختلفة وخاصة نظام الموبايل البنكي الذي اتاح للعملاء تنفيذ العديد من المعاملات: كالحالات (الياً) ودون الرجوع للبنك. كما تم العمل على تطوير الية فتح الحسابات للعملاء الجدد او حسابات جديدة للعملاء الحاليين الكترونيا في الفرع او عن بعد.

ان عملية الأتمتة تضع تحديات كبيرة على الادارة لتوفير الحماية اللازمة لمعلومات العملاء ومنع الهجمات الالكترونية وكذلك توفير الحماية المستقبلية للموظفين لضمان ولائهم حيث انه لم يتم الاستغناء عن أي موظف بل تم العمل على اعادة هيكلة بعض الدوائر لتتواءم مع التطور التكنولوجي وتم العمل على استغلال العديد من الموظفين في دوائر اخرى حسب الحاجة. وقد أدى ذلك الى تحسن نسبة العائد مقارنة مع المصاريف (Cost to Income Ratio)

ولمواكبة التطور السابق ذكره كان لابد من الاستثمار في العامل البشري (الموظفين) لرفع كفاءة الموظف والعمل على ايجاد الموظف البديل. حيث تم التنسيق مع إدارة رأس المال البشري في البنك لتوفير العديد من الدورات للموظفين. تميزت الدورات بكونها دورات متخصصة حسب طبيعة اعمال الدائرة التابع لها الموظف، ودورات تدريبية عامة تعنى بمنتجات البنك المختلفة والتي تهدف لرفع الكفاءة العامة للموظفين. كما يتم ايضا توفير التدريب المناسب للموظفين على الانظمة الجديدة و/ أو التعديلات الحاصلة عليها لضمان الاستغلال الامثل لتلك الانظمة.

لقد أثر انتشار وباء الكورونا على ارتفاع في اسعار الشحن على العديد من المواد كما أثر على مدد التسليم والتي زادت في العديد من الحالات ما يزيد عن ضعفي المدة الى ثلاث اضعاف. هذا الارتفاع في الاسعار وضع تحد كبير على دائرة الخدمات الموسسية للعمل على ايجاد الحلول المناسبة وايجاد موردين اخرين للعمل على توفير متطلبات واحتياجات البنك ضمن الاسعار المعقولة مع ضمان الجودة وضمن مدد زمنية مقبولة لضمان الحد من ارتفاع مصروفات البنك وضمان توفر المواد لضمان عدم توقف البنك عن أي من خدماته.

خلال العام ٢٠٢١ تم العمل على افتتاح عدد من الفروع الجديدة والتي تم تصميمها حسب متطلبات البنك الخاصة بالفروع باوقات قياسية وبأسعار منافسة جدا مع اللخذ بعين الاعتبار تحديات وباء كورونا التي ادت الى ارتفاع العديد من اسعار المواد الاولية المستعملة في تصميم الفروع. حيث تم العمل على ايجاد بدائل بنفس الجودة وبأسعار اقل لضمان المحافظة على نفس كلف التصميم.

التحديات السابقة لم تقتصر فقط على العمليات البنكية (المالية) بل توسعت لسوق العقارات حيث كان لا بد من التأكد من الحصول على التقييم العادل للعقارات المنوي تمويلها او رهنها لصالح البنك. حيث تم الاعتماد على العديد من المقيمين الخارجيين بالإضافة الى عمل التقييم الداخلي لمقارنة الاسعار والعمل على دراسة اي متغيرات في اسعار العقارات ضمن السوق المحلي لضمان الوصول للقيمة السوقية العادلة للعقار.

كل ما سبق ذكره أدى الى حدوث طفرات وتعديلات كبيرة على اجراءات العمل وعلى السياسات المختلفة للبنك حيث قامت دائرة الجودة بعمل التغيرات اللازمة على السياسات والاجراءات لتواكب التغير الحاصل من الناحية التكنولوجية من حيث أتمتة العديد من العمليات او بسبب التغير في العديد من التعليمات والقوانين.



دائرة تكنولوجيا المعلومات

يؤمن البنك أن مستقبل الخدمات المصرفية يعتمد على قدرته على العمل بالقدر الكافي من المرونة وتبني المهارات المناسبة للتحويل الرقمي وفي عام ٢٠٢١ اتخذ البنك خطوات كبيرة في هذا الاتجاه من خلال تحديد استراتيجيات للتحويل الرقمي على المدين القصير والبعيد وتحديد الأولويات في هذا المجال وقد ساعد ذلك على توفير حلول شاملة تضمن تقديم أفضل الخدمات لعملائها سواء للشركات أو الأفراد من خلال تطوير تطبيقات مبسطة وحديثة للموبايل والإنترنت ومن أبرز هذه الخدمات خدمة Cliq وربط الودائع من خلال الموبايل بالإضافة الى تفويض الحركات من خلال Biometric features، وقد ساهمت هذه الإنجازات بزيادة عدد المشتركين في نظام الموبايل البنكي إلى أكثر من ٥٠٪ من نسبة المتعاملين الإجمالية.

ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حرصت إدارة البنك على إنجاز ستة عشر مشروعاً لتكنولوجيا المعلومات للوصول إلى المستوى المطلوب من الخدمات والوفاء بمستوى الامتثال لإدارة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المتمثلة بمعيار Cobit ٢٠١٩ والحفاظ على أعلى مستوى من الأمان والعديد من معايير الحماية مثل PCIDSS والأمن السيبراني.

دائرة الرقابة الشرعية

تستمد دائرة الرقابة الشرعية قوتها من وجود هيئة رقابة شرعية متميزة بخبرات شرعية مصرفية عريقة على مستوى العالم الإسلامي، وتحرص الدائرة على التأكد من تطبيق فتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية والتي تتعلق بجميع أنشطة البنك من خلال مراقبة وتدقيق كافة الأعمال وإجراء الدراسة الشاملة لنماذج العقود وسياسات المنتجات وإجراءات العمل والمعاملات المنفذة.

استمرت دائرة الرقابة الشرعية بالتواصل الفعال مع هيئة الرقابة الشرعية لعرض كافة المستجدات والقضايا الدقيقة والحصول على الإجابات والفتاوى ذات العلاقة والتأكد من تطبيق توجيهاتها وقراراتها من قبل الدوائر المعنية.

كما تقوم الدائرة بالتواصل اليومي مع مختلف أقسام وإدارات البنك وموظفيه لاستعراض أي مسائل قد تطرأ أثناء التطبيق والإجابة عليها وفق قرارات هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.

إنجازات دائرة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢١م:

- ◀ المساهمة في إطلاق منتج المساومة من خلال البطاقة الدوارة إلكترونياً.
- ◀ انشاء خدمة شراء وبيع الصكوك والأسهم الأجنبية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للمتعاملين وبالتنسيق مع دائرة الخزينة.
- ◀ إستحداث مُنتج إجارة المركبات بالتعاون مع دوائر البنك.
- ◀ تنظيم وتحديد العمولات على المشاريع والتمويلات/السقوف ذات المبالغ الكبيرة و بآلية مُبتكرة اعتماداً على محاسبة التكاليف، وأخذ الموافقات اللازمة من هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.
- ◀ المساهمة في تطبيق منتج المساومة على خدمات التعليم.

دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق

عملت دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق على إبراز مكانة البنك وتعزيز النجاحات التي حققها على مدى الأعوام السابقة بتسويق العلامة التجارية للبنك وإبراز صورته وهويته المؤسسية ليكون بنكاً إسلامياً متميزاً ينافس نظرائه من البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في الاردن وبناء حملات إعلانية لمختلف المنتجات والخدمات المبتكرة التي يقدمها البنك في جميع وسائل الإعلام التقليدية والحديثة لضمان وصولها للأكبر شريحة ممكنة من الجمهور المستهدف.

استطاعت الدائرة خلال الأزمة العالمية (كورونا) من الاستمرار بالتواصل مع المتعاملين على كافة القنوات المتاحة بل وكانت في الفترة الأولى من الإغلاق نتيجة الجائحة قناة التواصل الوحيدة بين البنك ومتعامليه وذلك نتيجة الاستقرار بإدارة صفحات مواقع التواصل الاجتماعي.

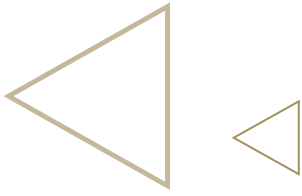
كان لحملة "شكراً لأنك صفوة" الأثر الطيب والايجابي في نفوس المتعاملين حيث اعتمدت الدائرة شهر تشرين الأول من كل عام شهر احتفال بمتعاملينا وتقديم هدايا وجوائز متنوعة ومختلفة للأكبر عدد ممكن من المتعاملين دون مقابل، مما أدى لزيادة عدد متعاملي البنك بشكل عام وزادت نسبة الرضا من المتعاملين عن البنك ونسعى للاستمرار بتقديم هذه الحملة كل عام بأسلوب جديد في كل مرة.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠٢١

قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بمواصلة تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية انطلاقاً من حرصه على المشاركة في تنمية المجتمع المحلي والارتقاء به على مختلف أشكاله، فقدم البنك مساهمات مادية كبيرة خلال هذا العام الاستثنائي والذي تطلب منا الوقوف جنباً إلى جنب مع القطاع العام ودعمه بكافة الوسائل الممكنة ومن الأمثلة على المساهمات التي قدمها بنك صفوة الإسلامي لخدمة المجتمع المحلي:

المبادرات التعليمية والدينية:

- رعاية مشروع نشر الثقافة المالية بالتعاون مع البنك المركزي الأردني.
- التبرع بمستلزمات مكتبية لصالح الجامعة الهاشمية.
- عقد اتفاقية مع دائرة الإفتاء العام لرعاية المسابقة الدينية خلال شهر رمضان المبارك لعام ٢٠٢١.
- التبرع بما يزيد على ٥٠٠ جهاز لوحي ذكي لمدارس ومديرية وزارة التربية والتعليم خلال مبادرة مئوية تأسيس الدولة.



المبادرات الإنسانية والصحية:

- التبرع لحساب نقابة الممرضين والممرضات والقابلات القانونيات لدعم أهالي الكادر التمريضي الذين توفتهم المنية جراء اصابتهم بفيروس كورونا.
- دعم عيادات الجمعية الأردنية للكون الطبي للفلسطينيين في المخيمات.
- التبرع لنشاطات الجمعية الوطنية لحماية المستهلك.
- دعم الملتقى الاقتصادي الاجتماعي تحت عنوان "أثر جائحة كورونا على القطاعين الاقتصادي والاجتماعي" بتنظيم من مؤسسة الياسمين لعقد الدورات التدريبية.
- عقد اتفاقية لتقديم الدعم لبرنامج تكية أم علي للعمل التطوعي والخيري.
- التبرع لصالح مديرية الأمن العام - طرود الخير.
- دعم صندوق علاج الصيادلة من مرض الكورونا التابع لنقابة الصيادلة الأردنيين.

مبادرات دعم الرياضة:

- رعاية سائق سباقات السرعة يزن قطان للعام ٢٠٢١ للمشاركة في بطولة رياضة السيارات.
- دعم نادي الجزيرة الرياضي - فريق كرة قدم.

دعم المرأة والطفل:

- دعم جمعية مبرة معان الخيرية لرعاية الأيتام.
- التبرع للأيتام المسجلين بجمعية سكيانة الخيرية للإسناد الاجتماعي.
- التبرع بكسوة ل ١٠٠ من المستفيدات من صندوق المعونة الوطنية من السيدات القائمت على رعاية عائلتهن بأنفسهن وذلك بمناسبة يوم الأم وبالتعاون مع بنك الملابس الخيري.
- التبرع بكسوة للشقاء لأكثر من ١٠٠ طفل من الأيتام المشمولين بخدمات برنامج صندوق المعونة الوطنية بالتعاون مع بنك الملابس الخيري.
- التبرع بكسوة ل ١٠٠ طفل من ذوي الاحتياجات الخاصة وذلك بالتعاون والتنسيق مع بنك الملابس الخيري.

دعم المبادرات والمؤتمرات الوطنية:

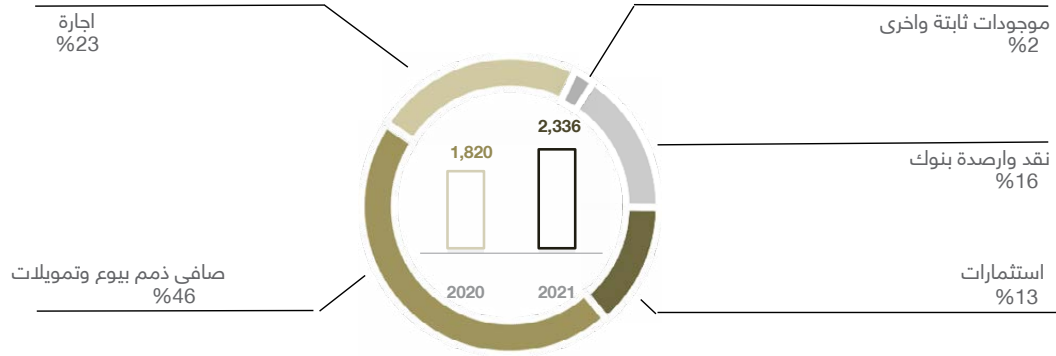
- دعم المنتدى الوزاري العربي الرابع للإسكان والتنمية الحضرية.
- رعاية فضية لمعرض ومؤتمر الذكاء الاصطناعي الأول لتكنولوجيا الدفاع والأمن السيبراني AIDTSEC الذي عُقد في البحر الميت.



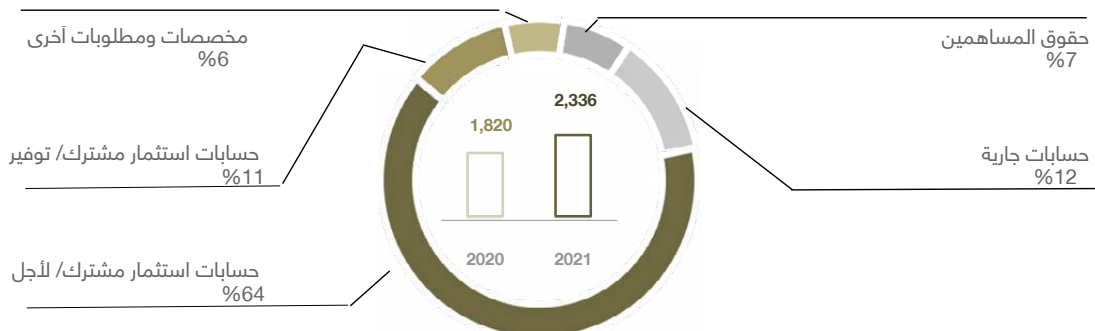
تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية

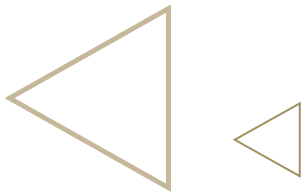
تحليل المركز المالي للبنك

الموجودات	مليون د.أ		الوزن النسبي	
	2020	2021	2020	2021
نقد وارصدة بنوك	361	367	%20	%16
استثمارات	231	317	%13	%13
صافي ذمم بيوع وتمويلات	756	1,065	%42	%46
اجارة	422	534	%23	%23
موجودات ثابتة وأخرى	50	53	%3	%2
الاجمالي	1,820	2,336	%100	%100



المطلوبات وحقوق الملكية	مليون د.أ		الوزن النسبي	
	2020	2021	2020	2021
حسابات جارية	228	290	%13	%12
حسابات استثمار مشترك/ للأجل وشهادات استثمار	1,156	1,497	%64	%64
حسابات استثمار مشترك/ توفير	171	245	%9	%11
مخصصات ومطلوبات أخرى	111	142	%6	%6
حقوق المساهمين	155	163	%8	%7
الاجمالي	1,820	2,336	%100	%100





أهم النسب المالية

2018	2019	2020	2021		
6.0%	7.1%	6.8%	9.4%	العائد على معدل حقوق المساهمين	الربحية
0.8%	0.7%	0.6%	0.7%	العائد على معدل الموجودات	
0/084	0/100	0/102	0/141	معدل الربح لكل سهم (فلس / سهم)	
55%	49%	50%	44%	نسبة التكلفة الى الدخل	
2.2%	2.3%	2.6%	2.5%	نسبة التمويلات غير العاملة	جودة
123%	141%	141%	137%	نسبة التغطية	الموجودات
13%	9%	8%	7%	المساهمين / الموجودات	
1.35	1.29	1.26	1.23	الرافعة المالية التشغيلية *	الانتاجية
39.7	45.1	47.9	61.5	الموجودات / عدد الفروع (مليون د.أ)	
1.8	2.6	2.9	3.6	الموجودات / عدد الموظفين (مليون د.أ)	

- عودة مؤشرات الربحية الى نسق التحسن مدفوعة بارتفاع حجم ميزانية البنك وإدارة موارد البنك بكفاءة
- انخفاض جوهري في نسبة التكلفة الى الدخل من 50% إلى 44%

الربحية

جودة الموجودات

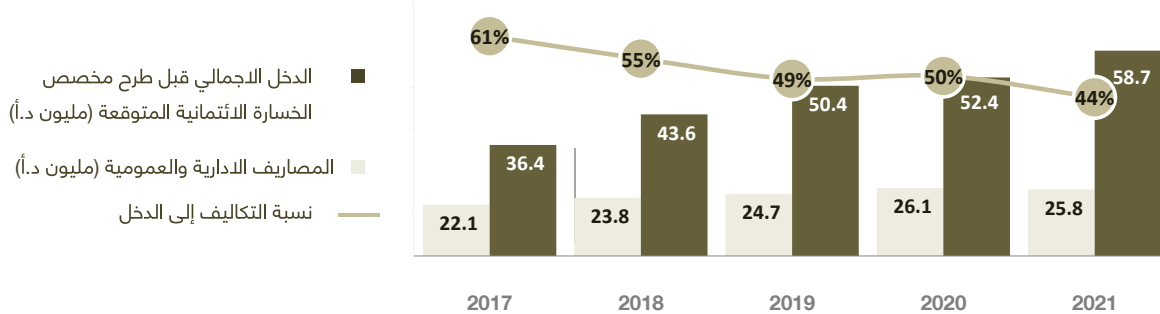
- جودة المحفظة والمتابعة المستمرة مع المتعاملين ساهمت في بقاء نسبة التعثر منخفضة.
- حافظ البنك على نسبة تغطية منافسة في السوق المصرفي، واستمر في تقوية مركزه المالي من خلال اقتطاع مخصصات إضافية لمواجهة أي آثار مستقبلية لجائحة كورونا.

- أظهر البنك تحسناً من عام لآخر في تغطية نفقاته الثابتة من خلال تحسن الرافعة المالية التشغيلية
- أظهرت مؤشرات الانتاجية لعدد الموظفين وعدد الفروع تحسناً يعود إلى ارتفاع حجم ميزانية البنك خلال العام والاستغلال الأمثل للموارد.

الانتاجية

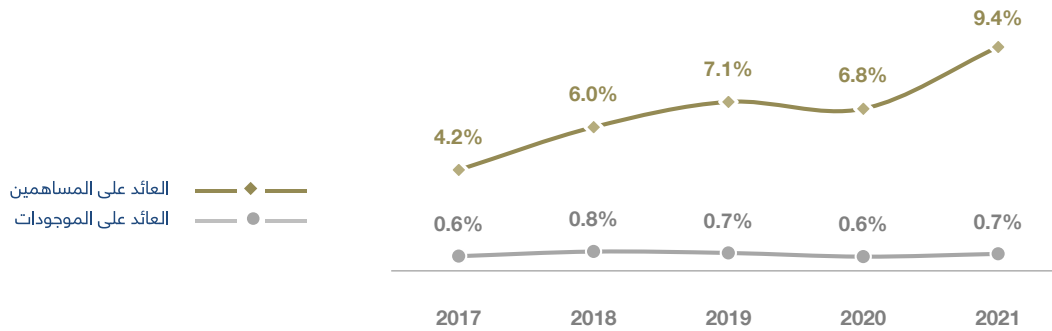
* الرافعة المالية التشغيلية: أداة تقيس قدرة المنشأة على تغطية تكاليفها الثابتة وتساوي (إجمالي الدخل والائيرادات الأخرى) مقسوماً على (إجمالي الدخل والائيرادات الأخرى ناقص المصاريف الإدارية والعمومية الثابتة)، كلما انخفضت كلما انخفض تأثير التكاليف الثابتة على صافي الدخل

نسبة التكاليف إلى الدخل



- عودة النسبة الى التحسن بعد ثباتها في العام السابق 2020، انخفضت 6% (من 50% إلى 44%) لتعكس نمو حجم أعمال البنك مدفوعا بالمبادرات والاندجات التي استهدفت تقديم خدمات أفضل وقنوات الكترونية محسّنة من خلال ادارة مثلى لموارد البنك
- شهد العام 2021 ارتفاع الدخل الاجمالي قبل طرح مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة 12% مقابل انخفاض المصاريف الادارية والعمومية 1%
- انخفضت النسبة منذ عام 2017 بـ 17% لتصبح ضمن أفضل النسب في السوق المصرفي رغم حداثة عمر البنك مقارنة مع أغلب البنوك العاملة في القطاع المصرفي

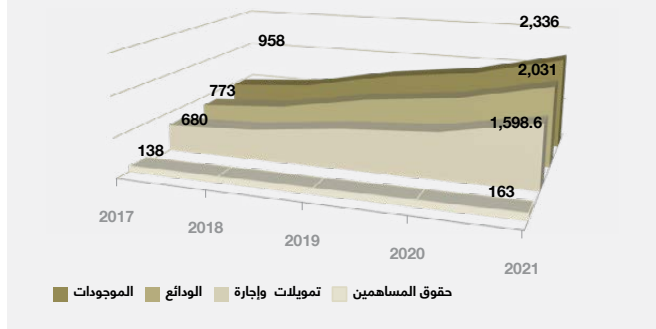
العائد على معدل حقوق المساهمين والعائد على معدل الموجودات



- عادت نسبة العائد على المساهمين إلى التحسن بعد السنة الاستثنائية التي شهدها البنك والقطاع المصرفي في عام 2021 وارتفعت النسبة 260 نقطة لتصل إلى 9.4%، ومن المتوقع استمرار هذه النسبة في التحسن مستقبلاً.
- جاء هذا التحسن مدفوعاً بارتفاع حجم ميزانية البنك، وانخفاض نسبة المصاريف الادارية والعمومية إلى اجمالي الإيرادات، وتحسن نسبة الموجودات المدرة للدخل إلى اجمالي الموجودات.
- شهدت نسبة العائد على الموجودات استقراراً منذ سنوات، وشهد هذا العام تحسناً طفيفاً محصلة انخفاض تكاليف المصاريف الادارية والعمومية إلى الموجودات 0.3%، ومصاريف مخصصات الديون إلى الموجودات 0.1%، وارتفاع إيرادات العمولات إلى الموجودات 0.1% من جهة، قابل ذلك انخفاض اجمالي الدخل إلى الموجودات 0.3% وارتفاع مصروف الضريبة إلى اجمالي الموجودات 0.1% من جهة أخرى.

السلسلة الزمنية للأرباح المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

السلسلة الزمنية (المركز المالي)



نمو 2021	
28%	موجودات
31%	ودائع
36%	تمويلات وإجارة
5%	حقوق المساهمين

التغير في 2021	2017	2018	2019	2020	2021	مليون د.أ
نسبة						
28%	516	958	1,121	1,557	1,820	2,336
31%	476	773	931	1,316	1,555	2,031
36%	421	680	777	1,025	1,178	1,599
5%	8	138	141	144	155	163
						حقوق المساهمين
						تمويلات وإجارة
						ودائع
						موجودات

موجودات

- واصل البنك نسقه التصاعدي في النمو بارتفاع موجوداته خلال 2021 بمبلغ 516 مليون دينار، ونسبة 28%
- بلغ المعدل التراكمي CAGR خلال أربعة سنوات منذ 2017 نسبة 25%
- حقق البنك المركز الأول في نسبة النمو لعام 2021 في القطاع المصرفي الأردني

ودائع

- حقق البنك نتائج مميزة في نمو الودائع بعد نجاحه في استقطاب ودائع جديدة وتوسيع قاعدة العملاء حيث ارتفعت خلال عام 2021 بمبلغ 476 مليون دينار، ونسبة 31%
- 293 مليون دينار نمو في ودائع قطاع الأفراد والمؤسسات الصغيرة من أصل نمو كامل الودائع 476 مليون دينار) ويشكل 62% مما يساعد على تخفيف مخاطر التركيز والسيولة.

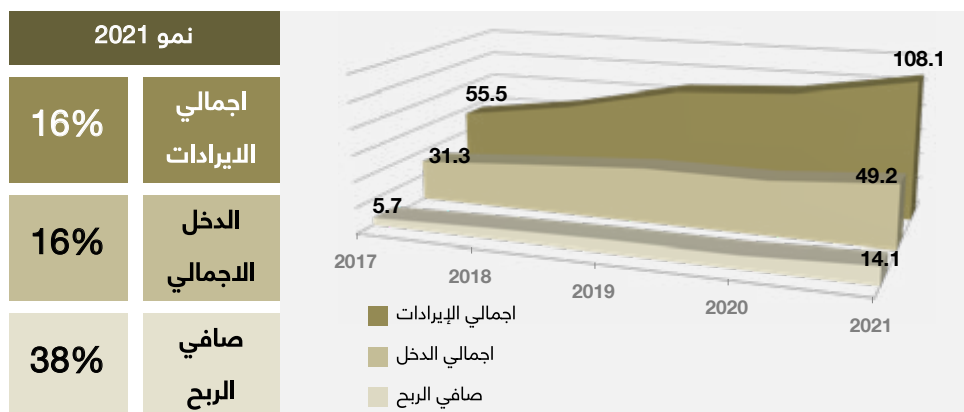
تمويلات وإجارة

- قام قطاع الأفراد بإعادة هندسة تطوير العمليات و تسريع الإجراءات بالإضافة إلى قيام البنك خلال العام بإجراء عدة حملات تسويقية وعروض ترويجية، بالإضافة إلى منح تمويل إلى صندوق الاسكان العسكري بمبلغ 150 مليون دينار ، دفعت هذه المبادرات والإنجازات إلى ارتفاع تمويلات البنك بنسبة وصلت إلى 36%

حقوق مساهمين

- ساهمت نتائج أعمال البنك خلال عامي 2021 بارتفاع حقوق المساهمين بمبلغ 8 مليون د.أ.
- أوصى مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة بالموافقة على توزيع أرباح نقدية بمبلغ 6 مليون د.أ. على المساهمين من الأرباح المدورة.

السلسلة الزمنية (الأرباح والخسائر)



التغير في 2021	2017	2018	2019	2020	2021	مليون د.أ.
نسبة	مبلغ					
16%	15.3	55.5	68.4	87.5	92.8	108.1
16%	6.8	31.3	37.4	42.9	42.4	49.2
38%	3.9	5.7	8.4	10.0	10.2	14.1
						اجمالي الإيرادات
						الدخل الإجمالي
						صافي الربح

اجمالي الاييرادات

- ارتفاع الإيرادات بمبلغ 15.3 مليون دينار محصلة ارتفاع الموجودات المنتجة بنسبة 36% قابله انخفاض العائد عليها لعدة أسباب أهمها جدولة وتأجيل الأقساط، التركيز على القطاع الحكومي.

الدخل الاجمالي

- ارتفع صافي الدخل الاجمالي مدفوعا بارتفاع حجم ميزانية البنك بمبلغ 516 رغم انخفاض الهامش من 3.7% إلى 3.1%

صافي الربح

- نما صافي الربح بعد الضريبة بنسبة 38% ليصل إلى 14.1 مليون د.أ مقارنة مع 10.2 مليون د.أ في العام السابق، ساهم في ذلك إدارة البنك لموارده بكفاءة وفعالية.

السلسلة الزمنية (سعر السهم والارباح الموزعة)

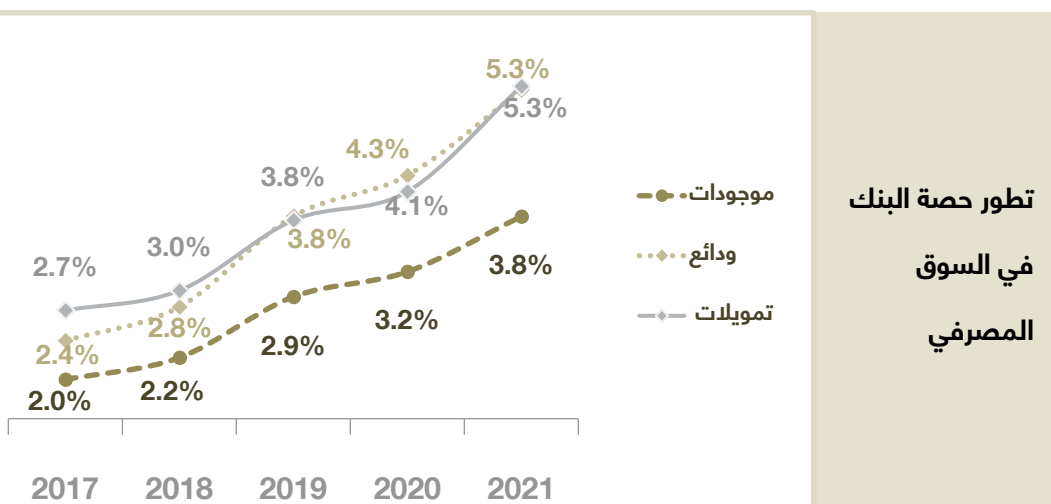
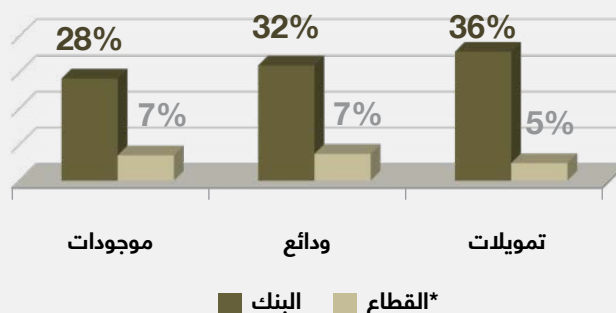
التغير في 2021	2017	2018	2019	2020	2021	سعر السهم (د.أ.)
نسبة	مبلغ					
35%	0.50	1.22	1.12	1.36	1.41	1.91
-	-	5% نقدا	5% نقدا	-	6% نقدا	6% نقدا*
						الأرباح الموزعة

* مقترح توزيعها على المساهمين

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي المحلي

نسب النمو للبنك
مقارنة مع القطاع
المصرفي خلال العام
2021



تطور حصة البنك
في السوق
المصرفي

استمر البنك في رفع حصته في السوق المصرفي محققا نسب نمو أعلى من القطاع المصرفي واستطاع
البنك خلال فترة 5 أعوام فقط من مضاعفة حصته في السوق المصرفي محافظا على نسب نمو بمضاعفات
عن نسب النمو القطاع المصرفي

شهد العام 2021

رفع البنك حصته في السوق المصرفي من 3.2% إلى 3.8% وذلك نتيجة ارتفاع موجوداته

الموجودات

بنسبة نمو 28% مقارنة مع نمو موجودات القطاع المصرفي بنسبة 7%

استقطب البنك المزيد من الودائع بمبلغ 476 مليون دينار فرفع حصته المصرفية من

الودائع

4.3% إلى 5.3% بنسبة 17% فيما ارتفعت ودائع القطاع المصرفي بنسبة 7%

ارتفاع محفظة التمويلات لدى البنك بنسبة 36% مقارنة مع نمو التمويلات لدى

تمويلات

القطاع المصرفي بنسبة 5%



الاثار المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام

قام البنك خلال العام ٢٠٢١ وضمن نشاطاته غير المتكررة ببيع عقار آلت ملكيته للبنك لقاء ديون نتج عن عملية البيع خسائر رأسمالية بمبلغ ٣٧,٣ ألف دينار.

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك ما مجموعه ٢٤,٣ مليون دينار كما في نهاية العام ٢٠٢١ تمثل صافي الموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة بالمقارنة مع مبلغ ٢٤,٩ مليون دينار بنهاية العام ٢٠٢١.

التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية

قام البنك بإعداد وتحديث خطته الاستراتيجية والتي تم بنائها على عوامل النجاح والانجازات التي حققها البنك في السنوات الأخيرة، وذلك بعد تقييم مدروس لوضع البنك من عدة نواحي أهمها العوامل الخارجية، القطاع المصرفي، المنافسين، التقييم الداخلي للبنك، وقياس أثرها على عمليات البنك وترتيبها حسب أهميتها على البنك، والاعتماد عليها لتحديد عوامل النجاح الأساسية لبناء أهداف استراتيجية واضحة يمكن تحقيقها وقياسها ومربوطة بمدة زمنية لكل هدف، ولضمان نجاح خطته الاستراتيجية، فإن بنك صفوة الإسلامي يحرص على قياس التقدم الحاصل، ويضع خطط عمل لتصويب أي تأخر مع مراجعة دائمة للأهداف وتحديث للخطة بناء على توجهات الادارة أو أي أمور تستجد وتؤثر على بيئة عمل البنك.

ويسعى البنك في الحاضر والمستقبل على التركيز على تجربة العميل، وتوفير كافة موارد البنك المختلفة لضمان الحصول على رضا العميل في سعيه ان يكون البنك المجتمعي الأول في المملكة.

المتعاملين:

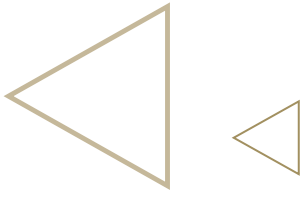
يسعى البنك ان يقدم معاملات مصرفية عادلة ومسؤولة، والتأكد من أن كافة الخدمات والمنتجات يتم تقديمها للمتعاملين بشكل عادل، وعدم تحميلهم أية أعباء إضافية بحيث تتناسب الرسوم والعمولات مع الجهد المبذول من قبل البنك، حيث بدأ البنك في سبيل ذلك بمراجعة كافة العمولات والرسوم لكافة الخدمات والمنتجات المقدمة.

- تعزيز تجربة المتعاملين من خلال دراسة رحلة المتعامل لكافة الخدمات والمنتجات المقدمة، واختصارها وتسريعها لضمان سهولة وسلاسة التعامل، بحيث يكون رضا المتعامل هو الغاية والهدف الذي يجب الوصول اليه وتحقيق اعلى درجات النجاح فيه.
- الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء من خلال تقديم حزمة متكاملة من الخدمات والمنتجات بشكل تنافسي يراعي احتياجات وطلبات العملاء
- اعادة دراسة شبكة الفروع والصرافات الالية والتوسع بشكل مدروس لخدمة افضل لكافة شرائح المتعاملين، والتطلع الى التوسع الخارجي بعد بذل العناية الكافية للفرص المتاحة.
- توسيع نطاق المنتجات والخدمات المقدمة لقطاع الشركات المتوافقة مع الشريعة الاسلامية السمة وتعزيز شبكة العلاقات مع متعاملي الشركات
- بناء علاقات جديدة مع شبكة البنوك المراسلة، وتعزيز دور البنك كبنك مراسل معتمد اقليميا وعالميا.
- إدارة موارد البنك بكفاءة وفعالية واستهداف رافعة مالية تشغيلية تتحسن من عام لآخر.

التحول الرقمي وهندسة العمليات

يؤمن البنك وبولي الأهمية القصوى لهندسة العمليات والتحول الرقمي تماشياً مع استراتيجية البنك والتي تقوم على أساس الكفاءة والفعالية والتطوير المستمر. التطور والابتكار هما محور اهتمام صفوة في جميع القنوات المتاحة للعميل والتي تنوعت من فروع، قنوات إلكترونية، مركز اتصال وأجهزة صراف آلي، الأمر الذي سيساهم بتقديم خدمات مضافة وبأعلى درجات الكفاءة والأمان وبكل سهولة ويسر.

التناغم بين دوائر الخدمات ودائرة تكنولوجيا المعلومات على أعلى الدرجات هو الأساس للتطور، حيث تقوم الدائرة بدورها في ترجمة الاحتياجات إلى خدمات رقمية ومؤتمتة من خلال توظيف التكنولوجيا في جميع الأنظمة المستعملة.



رأس المال البشري

نجاحات البنك تمت من خلال فريق عمل متعاون يعمل بروح الفريق الواحد، مثابر ومجتهد، يتطلع البنك الى تعزيز هذه النجاحات وتطويرها لتصبح ميزة يتمتع بها البنك وذلك من خلال :-

- الحفاظ على الكفاءات وتطوير برامج خاصة بهم.
- تصميم قيم جديدة تتناسب مع المرحلة القادمة والاهداف الاستراتيجية للبنك.
- التركيز على المسار الوظيفي، وتوفير الفرص للتقدم المهني.
- اعتماد أنظمة جديّة للحوافز لدوائر الاعمال.
- تصميم برامج تطوير القيادات الواعدة وخلق جيل جديد من القيادات.
- مواكبة التطورات في سوق العمل المصرفي واجراء دراسات مسحية لتطوير منظومة منافسة لمنافع الموظفين.
- تشجيع عنصري الابتكار والابداع ومكافأة المبدعين التي تساهم أفكارهم الجديدة والمبدعة في تحسين الفاعلية
- تطوير منظومة الاختبارات الوظيفية.
- تلبية احتياجات الموظفين وفق أفضل معايير الشفافية واجراءات واضحة وانظمة متطورة.

إدارة المخاطر والرقابة الداخلية

قام البنك بتطوير منظومة ادارة المخاطر؛ ويسعى البنك في الفترة القادمة الى التحسين المستمر لكافة مهام ادارة المخاطر سواء بتطوير السياسات والاجراءات القائمة، تطوير آلية قياس المخاطر، تحديث خطط السيولة ومخاطر معدل العائد، مراقبة دورية للمستويات المقبولة للمخاطر، الاستمرار في التقييم الذاتي للمخاطر، وايضا وضع الخطط التصحيحية ومراجعة بيئة العمل للحد من اثار المخاطر التي يتعرض لها البنك.

الهوية المؤسسية والمسؤولية الاجتماعية

تهدف الخطط الاستراتيجية الى تعزيز النجاحات التي حققها البنك على مدى الأعوام السابقة وتسويق العلامة التجارية للبنك وابرار صورته وهويته المؤسسية ليكون بنكا اسلاميا متميزا ينافس نظرائه من البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية في الاردن وبناء حملات إعلانية لمختلف المنتجات والخدمات المبتكرة التي يقدمها البنك في جميع وسائل الإعلام التقليدية والحديثة لضمان وصولها لأكبر شريحة ممكنة من الجمهور المستهدف .

في مجال المسؤولية المجتمعية للبنك سنسعى الى تعزيز مكانة البنك في المجتمع المحلي وسيكون لها الأثر الإيجابي في بناء صورة مشرقة ومنسجمة مع مبادئ الدين الإسلامي الحنيف .

كما سيستمر البنك خلال المرحلة القادمة برعاية الاحداث الهامة، تنظيم الاعلانات عن الحملات والمنتجات والخدمات الجديدة، تسويق البنك عبر المواقع الاجتماعية، اطلاق المبادرات لفعل الخير في شهر رمضان الكريم والمناسبات الدينية، كما أن البنك يتجه الى تعزيز دوره في مبادرات الخير وتقديم المساعدة للجهات المحتاجة والجمعيات الخيرية.

المحور المالي

تم بناء استراتيجية البنك للحفاظ على نجاحات البنك في تحقيق نسب نمو هي الأفضل في القطاع المصرفي، وفي نفس الوقت الحفاظ على متانة المركز المالي للبنك، واستهداف مؤشرات صحية للربحية ،السيولة. جودة الاصول، والفعالية، والتحسين المستمر لهيكل الموجودات والودائع، وضبط النفقات التشغيلية والرأسمالية خاصة الثابتة منها بما يضمن استغلال امثل للموارد.

كما تما وضع مستهدفات مالية للعديد من الاهداف الاستراتيجية للبنك تتم مراقبتها باستمرار، وتحليل الانحرافات الجوهرية ووضع خطة تصحيح تراقب باستمرار.

أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ تعيين كل منهم ونبذة تعريفية عن كل منهم.

الدكتور "محمد ناصر" سالم أبو حمور

رئيس مجلس الإدارة

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦١



المؤهلات العلمية:

- دكتوراة اقتصاد/ مالية من جامعة Surrey في بريطانيا عام ١٩٩٧
- ماجستير اقتصاد من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٩
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك عام ١٩٨٤

الخبرات العملية والعضويات :

- وزيراً للمالية من ٢٠٠٩/١٢/١٤ – ٢٠١١/١٠/١٧.
- رئيس مجلس إدارة شركة البوتاس العربية من ٢٠٠٧/١١/١ – ٢٠٠٩/١٢/١٤.
- رئيس للهيئة التنفيذية للتخاصية من ٢٠٠٥/٧/١١ – ٢٠٠٧/١١/٢٠.
- وزيراً للمالية من ٢٠٠٣/١٠/٢٥ – ٢٠٠٥/٤/٥.
- وزيراً للصناعة والتجارة من ٢٠٠٣/٧/٢١ – ٢٠٠٣/١٠/٢٢.
- أمين عام وزارة المالية من ٢٠٠٠/٢/٨ – ٢٠٠٣/٧/٢١.
- مستشار لمعالي وزير المالية من ١٩٩٨/١١/٨ – ٢٠٠٠/٢/٧ ورئيساً لوحدة الرقابة المالية ونائباً لرئيس لجنة تقييم الوضع الاقتصادي والمالي والنقدي.
- محاضر غير متفرغ في الجامعة الأردنية لطلبة الماجستير في الاقتصاد من ١٩٩٨-٢٠٠٣.
- عضو في مناقشة عدد من رسائل الماجستير من ١٩٩٨-١٩٩٩.
- شغل عدة وظائف إدارية في البنك المركزي الأردني.
- رئيس مجلس إدارة شركة السلام للنقل.

عبد الرحيم محمد علي الهزايمة / مستقل

نائب رئيس مجلس الادارة

ممثلاً عن: مؤسسة تنمية أموال الأيتام

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠٢٠/٥/٧

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩

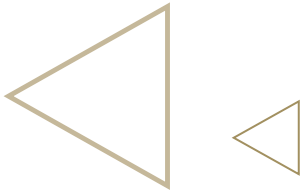


المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس فقه وتشريع/ اقتصاد واحصاء من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٢.

الخبرات العملية والعضويات:

- مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام بالوكالة من تاريخ ٢٠٢٠/٣/٢ وما زال.
- مساعد مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام من ٢٠١٧/١٠/٣.
- مدير فرع أيتام اربد من تاريخ ٢٠٠٨/٨/٣.
- رئيس قسم الاستثمار في مؤسسة تنمية اموال الايتام من ١٩٩٥.
- تعين في ملاك مؤسسة تنمية اموال الايتام من ١٩٩٢.



باسم عصام حليم سلفيتي

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢



المؤهلات العلمية :

- ماجستير في إدارة الأعمال، المالية واستراتيجية الشركة COLUMBIA BUSIENSS SCHOOL نيويورك ١٩٩٨-٢٠٠٠
- بكالوريوس هندسة كهربائية، جامعة براون ١٩٨٩-١٩٩٣

الخبرات العملية والعضويات :

- الشريك العام والمدير المشارك، Hummingbird Ventures، المملكة المتحدة ٢٠١٣ - ٢٠١٧.
- العضو المنتدب، رئيس الخدمات المصرفية لاستثمار التكنولوجيا الأوروبية، Perella Weinberg Partners لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٦ - ٢٠١٣.
- المدير التنفيذي، الخدمات المصرفية الاستثمارية للتكنولوجيا، Stanley Morgan لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٠ - ٢٠٠٦.
- الرئيس التنفيذي للعمليات، BEST IC Laboratories, Inc كاليفورنيا ١٩٩٤-١٩٩٨.
- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، بنك الاتحاد عمان، الأردن من ٢٠٠٩ لغاية تاريخه.
- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي لشركة دلتا للتأمين والاستشارات.
- عضو في مؤسسة الملك حسين.
- رئيس مجلس جامعة الحسين التقنية (HTU).

ديمة مفلح محمد عقل

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨



المؤهلات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال عام ٢٠٠١ من جامعة لندن Imperial College في بريطانيا
- ماجستير في الأسواق المالية عام ١٩٩٨
- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام ١٩٩٠

الخبرات العملية والعضويات:

- نائب مدير عام بنك الاتحاد منذ ٢٠١٢/٠١
- مساعد مدير عام بنك الاتحاد لإدارة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٢/٠١
- مساعد المدير العام/ مدير إدارة المخاطر والامتثال في البنك الأهلي ٢٠٠٥-٢٠٠٧
- رئيس إدارة المخاطر والسياسة الائتمانية في بنك الإسكان ٢٠٠٤-٢٠٠٥
- مدير مخاطر الائتمان في البنك العربي ١٩٩٠ - ٢٠٠٤
- عضو هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية
- عضو هيئة مديري شركة الاتحاد للتأجير التمويلي
- عضو مجلس إدارة البنك التجاري الفلسطيني ٢٠١١/٩ - ٢٠١٣/٧

خالد عمرو عريبي القنصل

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٧١



المؤهلات العلمية :

- ماجستير في البنوك والتمويل، الجامعة الأوروبية عام ٢٠٠٣.
- ماجستير في المحاسبة المالية من أكاديمية الدراسات العليا - ليبيا عام ١٩٩٦.
- بكالوريوس في المحاسبة المالية، من كلية المحاسبة، غريان، ليبيا عام ١٩٩٢.

الخبرات العملية والعضويات :

- عضو مجلس إدارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو ٢٠١٢-٢٠١٨).
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للاستثمارات البترولية (إيكورب ٢٠١٢-٢٠١٨).
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للاستثمارات الفندقية ٢٠١٥-٢٠١٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة ليبيا للاستثمار - مصر ٢٠١٢-٢٠١٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة إتران - مالطا ٢٠١٥-٢٠١٨.
- مدير إدارة العمليات النقدية والتخطيط المالي للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية ٢٠٠٨-٢٠١٢.
- عضو مجلس إدارة شركة كوفراك - أوكرانيا.
- مسؤوليات ووظائف قيادية بالشركات التابعة للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية ١٩٩٥-٢٠٠٨.

الدكتور أحمد أنيسي عبد الحميد أنيسي

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/٤/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٣٨

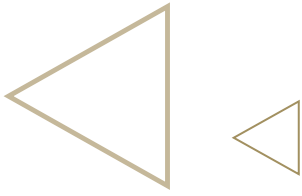


المؤهلات العلمية:

- دكتوراة في الاقتصاد من جامعة كلون/ ألمانيا عام ١٩٧٢.
- بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الليبية عام ١٩٦٣.

الخبرات العملية والعضويات:

- رئيس مجلس جمعية الاقتصاديين الليبيين ١٩٩٠-١٩٩٩.
- رئيس مجلس الإدارة والمدير العام مصرف الوحدة - ليبيا ٢٠٠٩/٩/٩ - ٢٠٠١/٣/٢٣.
- محافظ مصرف ليبيا المركزي ٢٠٠١/٣/٢٣ - ٢٠٠٦/٣/٣.
- أمين اللجنة الشعبية العامة للمالية (وزير المالية) ٢٠٠٦/٣/٣ - ٢٠٠٧/١/٣.
- سفير ليبيا لدى دولة النمسا ٢٠٠٧/٧/٤ - ٢٠١٢/٤/٤.
- أستاذ بقسم الاقتصاد من جامعة قاريونس - ليبيا ١٩٧٣ - ٢٠٠١.



الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

ممثلًا عن: المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي *

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٦/٨/٣

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

* (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٤/٢٩، حيث سبق وأن كان ممثلاً عن شركة إدارة الاستثمارات الحكومية ومنذ تاريخ ٢٠١٦/٨/٣)



المؤهلات العلمية :

- دكتوراة في القانون العام (قانون إداري / قضاء إداري) جامعة عين شمس - مصر ٢٠٠٥.
- ماجستير في القانون العام (قانون إداري) جامعة آل البيت ١٩٩٧.
- بكالوريوس حقوق، جامعة مؤتة ١٩٩٤.

الخبرات العملية والعضويات:

- رئيس ديوان التشريع والرأي - رئاسة الوزراء من ٢٠١٣/٦/٣٠ - ٢٠١٩/٥/٨.
- رئيس ديوان المظالم بالوكالة من ٢٠١٤/١٢/٣١ - ٢٠١٥/١٠/١٨.
- وزير دولة لشؤون رئاسة الوزراء من ٢٠١٢/١٠/٨ - ٢٠١٣/٣/٣٠.
- وزير التنمية السياسية من ٢٠١٢/٥/٢ - ٢٠١٢/١٠/٧.
- أستاذ القانون العام المشارك في الجامعة الأردنية منذ ٢٠٠٦ ولغاية تاريخه.
- محامي ومستشار قانوني منذ ٢٠٠٦ - ٢٠١٢.
- مدير الدائرة القانونية/ هيئة تنظيم قطاع الاتصالات من تاريخ ٢٠٠٣/١/٨ - ٢٠٠٤/١/٢٠.
- باحث قانوني في ديوان المحاسبة الأردني من تاريخ ١٩٩٩/١/١ - ١٩٩٩/١٢/٨.
- عضو في شركة الضمان لاستثمارات الطاقة.

الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف

ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١٠/٢٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥



المؤهلات العلمية :

- دكتوراة اقتصاد - جامعة لندن ٢٠٠١.
- ماجستير اقتصاد - جامعة لندن ١٩٨٨.
- بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة - جامعة اليرموك ١٩٨٦.

الخبرات العملية والعضويات :

- وزير التخطيط والتعاون الدولي من بداية العام ٢٠١٣ ولغاية ٢٠١٥، وفي آذار ٢٠١٥ تسلم حقيبة وزارة الطاقة والثروة المعدنية حتى حزيران ٢٠١٧.
- باحث في مركز كارنيجي للشرق الأوسط حيث ركزت أبحاثه على اقتصاديات الشرق الأوسط ٢٠١٢ - ٢٠١٥.
- أمين عام المجلس الاقتصادي والاجتماعي في الأردن ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- أستاذاً للاقتصاد ومديراً لمركز الدراسات الاستراتيجية في الجامعة الأردنية ٢٠٠٢ - ٢٠٠٨.
- المدير التنفيذي لمندى الاستراتيجيات الأردني.

سمير حسن علي أبولغد / مستقل

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/٤/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٥١

المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦



الخبرات العملية والعضويات:

- عضو لجنة تدقيق - المحكمة الجنائية الدولية/ لاهاي آذار ٢٠٢٠ وحتى تاريخه.
- رئيس لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية/ لاهاي آذار ٢٠١٧ لغاية آذار ٢٠٢٠.
- عضو لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية/ لاهاي كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية آذار ٢٠١٧.
- الشريك المسؤول - برابيس وتر هاوس كوبرز /الأردن ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- الشريك المسؤول - ارنست ويونغ/ الأردن ٢٠٠٢ - ٢٠٠٩.
- الشريك المسؤول - آرثر أندرسن/ الأردن ١٩٧٩ - ٢٠٠٢.
- مدقق حسابات - سابا وشركاهم ١٩٧٦-١٩٧٩.

سالم عبد المنعم سالم برقان / مستقل

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١٢/١٧

تاريخ الميلاد: ١٩٥٢

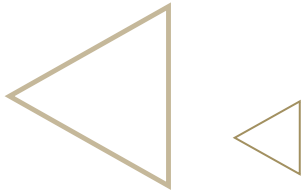
المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة/ الجامعة الأردنية، عمان/ الأردن.
- إجازة مزاولة المهنة/ جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.



الخبرات العملية والعضويات :

- رئيس تنفيذي ومن ثم رئيس مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
- مناصب إدارية هامة لدى البنك العربي في داخل الأردن وخارجه.
- نائب رئيس هيئة المديرين - الشركة العربية الوطنية للتأجير.
- عضو مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين ومن ثم رئيساً لمجلس إدارتها.
- رئيس هيئة المديرين - المجموعة الأردنية للوكالات البحرية.
- رئيس مجلس إدارة مجموعة العربي للاستثمار/ فلسطين وعضو مجلس إدارة مجموعة العربي للاستثمار/ الأردن.
- مدير مالي وإداري/ شركة التأمين العربية.
- مدقق حسابات/ سابا وشركاهم.
- شغل عضوية مجلس إدارة العديد من الشركات الهامة في المملكة.



الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي / مستقل

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٨/١٢/١٧

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤



المؤهلات العلمية:

- دكتوراة إدارة التمويل وإدارة تنظيم وتسويق جامعة البوسفور - تركيا ١٩٩٢.
- MBA ماجستير إدارة أعمال في المحاسبة الإدارية جامعة Hartford C.T الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨٢.
- بكالوريوس محاسبة - كلية الاقتصاد جامعة قاريونس بنغازي - ليبيا ١٩٧٦.

الخبرات العملية والعضويات:

- (١٩٨٨-٢٠٠٠) مدير/ نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، ألمانيا، الباكستان، مصر.
- (٢٠٠٠-٢٠٠٢) (أمين مساعد/ وزير دولة) لشؤون الاستثمار والتعاون الدولية - وزارة الوحدة الإفريقية - مجلس الوزراء الليبي.
- (٢٠٠٢-٢٠٠٤) الرئيس والمدير العام للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية لافيكو/ LAFICO.
- مدير عام ورئيس لجنة الإدارة/المحفظة الاستثمارية طويلة المدى/ ليبيا - طرابلس ٢٠٠٤/٢٠١٢.
- عضو هيئة تدريس (غير متفرغ) أكاديمية الدراسات العليا - طرابلس.
- المستشار المالي والاقتصادي والاستثماري للمحفظة طويلة المدى/ عمان - الأردن ٢٠١٦ لغاية الآن.
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي البريطاني لندن/ بريطانيا ٢٠٠٤/٢٠١٢.
- نائب رئيس مجلس الإدارة/ بنك الاتحاد/ عمان - الأردن ٢٠٠٧/٢٠١٢.
- نائب رئيس مجلس الإدارة/ المصرف الليبي الخارجي/ طرابلس ليبيا ٢٠٠٩/٢٠١٢.
- عضو مجلس الإدارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين ٢٠١٠/٢٠١٢.
- مستشار بنك الاتحاد Union Bank عمان/ الأردن ٢٠١٢-٢٠١٦.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم:

فضيلة الأستاذ الدكتور علي محيي الدين علي القره داغي

رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

تاريخ التعيين: ٢٠٢٠/٩/٢٢

الشهادات العلمية:

- دكتوراة في الشريعة والقانون بجامعة الأزهر الشريف في مجال العقود والمعاملات المالية عام ١٩٨٥.
- ماجستير في الفقه المقارن من كلية الشريعة والقانون بجامعة الأزهر الشريف عام ١٩٨٠.
- بكالوريوس في الشريعة الإسلامية ببغداد عام ١٩٧٥.
- شهادة الإجازة العلمية في العلوم الإسلامية على أيدي المشايخ عام ١٩٧٠.
- خريج المعهد الإسلامي عام ١٩٦٩.

الخبرات العملية:

- الأمين العام للاتحاد العالمي لعلماء المسلمين.
- خبير لمجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة.
- نائب رئيس المجلس الأوروبي للإفتاء والبحوث.
- أستاذ ورئيس قسم الفقه والأصول بكلية الشريعة والقانون والدراسات الإسلامية بجامعة قطر (سابقاً).
- عضو المجلس الشرعي لهيئة المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- رئيس وعضو تنفيذي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من البنوك الإسلامية، وشركات التأمين الإسلامي داخل قطر منها الإسلامية القطرية للتأمين، وخارج قطر منها بنك دبي الإسلامي، وبنك المستثمرون بالبحرين، والأولى للاستثمار بالكويت.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

رئيس أو عضو تنفيذي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من البنوك الإسلامية خارج الأردن



فضيلة الدكتور أحمد سالم بني ملحم

نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٦١

تاريخ التعيين: ٢٠٢٠/١١/٢٢

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه المقارن ١٩٩٤.
- ماجستير في الفقه والتشريع ١٩٨٧.
- بكالوريوس في الفقه والتشريع ١٩٨٢.

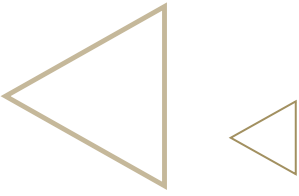
الخبرات العملية:

- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية التابعة للاتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين الإسلامي في الخرطوم.
- مستشار شرعي في الهيئة الاستشارية لبنك شمال إفريقيا في ليبيا.
- محاضر غير متفرغ في جامعة الزيتونة الخاصة.
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية في شركة التأمين الإسلامية - سابقاً.
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية في نقابة المهندسين الأردنيين.
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية بمؤسسة تنمية أموال الأيتام.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية في نقابة المهندسين الأردنيين
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية بمؤسسة تنمية أموال الأيتام



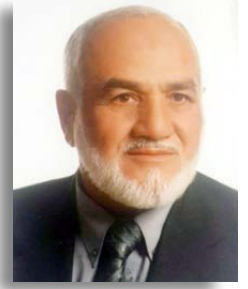


فضيلة الدكتور علي محمد الحسين الموسى "الصوا"

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨/٠١/٠١

تاريخ التعيين: ٢٠٢١/٤/٢٩



الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه المقارن من جامعة الأزهر ١٩٧٨.

الخبرات العملية :

- أستاذ جامعي في الجامعة الأردنية منذ ١٩٧٩.
- أستاذ جامعي في جامعة الملك سعود حتى ١٩٩١.
- أستاذ جامعي في جامعة الزرقاء الأهلية حتى ١٩٩٦.
- أستاذ جامعي في جامعة الكويت حتى ٢٠٠٤.
- عضو هيئة الرقابة الشرعية في شركة التأمين الإسلامية حتى ٢٠١٢.
- عضو الرقابة الشرعية في الشركة الأولى للتمويل حتى الآن.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- عضو دائم في جمعية الدراسات الإسلامية
- عضو دائم في جمعية العفاف الخيرية الأردنية

فضيلة الدكتور صفوان «محمد رضا» علي عضبيات.

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥/٠٦/١٠

تاريخ التعيين: ٢٠٢١/٤/٢٩



الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه وأصوله ٢٠١٢ م.
- ماجستير في الفقه وأصوله ٢٠٠٥ م.
- بكالوريوس الفقه وأصوله ١٩٩٧ م.

الخبرات العملية:

- مدير الرقابة والتفتيش الشرعي في دائرة الإفتاء العام.
- عضو هيئة رقابة شرعية الشركة النموذجية الإسلامية للتمويل الأصغر .
- عضو هيئة رقابة شرعية شركة بندار للتجارة والاستثمار.
- مندوب دائرة الإفتاء العام كمستشار شرعي لقسم التمويل الإسلامي في بنك تنمية المدن و القرى التابعة لوزارة الإدارة المحلية.
- محاضر في جامعة الأم العالمية/ تركيا .
- باحث ومحكم في مجلة الإصباح للدراسات الاستراتيجية و السياسية الدولية في فرنسا.
- منتدب في المركز الوطني للأمن و إدارة الأزمات، وحدة الاستجابة الإعلامية.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- مدير الرقابة الشرعية والتفتيش في دائرة الإفتاء العام
- عضو لجنة التخطيط الاستراتيجي لدائرة الإفتاء العام
- عضو لجنة الموارد البشرية في دائرة الإفتاء العام

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال عام ٢٠٢١:

سماعة الشيخ عبد الكريم سليم السليمان الخصاونة

- انضم سماعة الشيخ عبد الكريم الخصاونة لعضوية هيئة الرقابة الشرعية للبنك بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٨، واستقال بتاريخ ٢٠٢١/٤/٢٨.

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم

سامر "الصاحب التميمي" / المدير العام، الرئيس التنفيذي

انضم السيد سامر التميمي إلى بنك صفوة الاسلامي اعتباراً من بداية ٢٠١٨، بخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٣٣ عاماً عمل خلالها في مؤسسات مالية عريقة في كل من المملكة الأردنية الهاشمية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة قطر والولايات المتحدة الأمريكية، استراليا والمملكة المتحدة.



رامي زياد عبد الفتاح الخياط / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات

انضم السيد رامي الخياط إلى البنك بتاريخ ٠١ / ٠٣ / ٢٠١٠ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن ٢٧ عاماً في التمويل والخدمات المصرفية للشركات وذلك في بنوك تجارية وإسلامية أردنية وإقليمية مرموقة.

بدأ السيد رامي حياته المهنية كضابط للتسهيلات في بنك القاهرة عمان في العام ١٩٩٥، ثم انتقل بعدها للعمل في المملكة العربية السعودية كرئيس وحدة الخدمات التجارية للمنطقة الغربية في البنك العربي الوطني، ثم شغل منصب رئيس قسم تسهيلات دبي وشمال الإمارات في مصرف أبو ظبي الإسلامي في الإمارات العربية المتحدة، كما عمل محاضراً غير متفرغ و مدرب في الأكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية.

يشغل السيد رامي الخياط عضوية هيئة مديرين - شركة مسك للوساطة المالية التابعة للبنك كما انه يشغل عضوية مجالس ادارات شركات خارجية، ويحمل درجة الماجستير في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ العام ١٩٩٥، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة و العلوم المالية و المصرفية من جامعة اليرموك في الاردن في العام ١٩٩٤.



هاني (محمد صبحي) احمد الزراري / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية

انضم السيد هاني الزراري إلى البنك بتاريخ ٠١ / ٠٧ / ٢٠١٠ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات وبخبرة تزيد عن ٢٨ عاماً في العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان، ليصبح رئيساً لدائرة الحوالات وصرف العملات الأجنبية ثم انتقل للعمل في سيتي بنك حيث تولى العديد من الوظائف فيها مثل العمليات المركزية، وحدة الامتثال ووحدة الرقابة الداخلية، انتقل بعدها الى دولة الامارات العربية للعمل في بنك دبي الاسلامي كرئيس وحدة دعم المشاريع الدولية.

يحمل السيد هاني درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٨٥.



زياد سعيد خليل كوكش / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة الائتمان

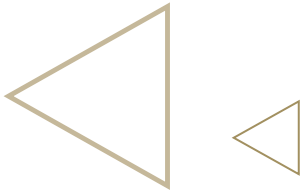
انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ١٦ / ٠٩ / ٢٠١٢ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٣٠ عاماً في إدارة الائتمان و المخاطر، ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة الائتمان.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان / قسم التسهيلات اذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم اصبح مدير تسهيلات الائتمان - بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الاهلي وكانت اخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام، رئيس مجموعة ادارة المخاطر.

يحمل السيد زياد درجة الماجستير في الادارة المالية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية في الاردن ٢٠٠٦ ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٩٢.

يشغل السيد زياد كوكش نائب رئيس هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية، حيث يشغل ايضاً عضو هيئة مديري في الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة كممثل عن البنك.





مسعود اسماعيل مسعود سقف الحيط / رئيس القانونية وأمانة سر المجلس

انضم السيد مسعود سقف الحيط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢ / ٠٤ / ٠١ بوظيفة رئيس الدائرة القانونية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٩ عاما في الاعمال القانونية.

بدأ حياته المهنية كمحامي في البنك العربي وانتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كرئيس الدائرة القانونية ثم عمل كمحامي في مكتب علي شريف الزعبي.

يحمل السيد مسعود درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية ١٩٩٢.



رامي رياض حسن الكيلاني / رئيس تكنولوجيا المعلومات

انضم السيد رامي الكيلاني الى البنك بتاريخ ٢٠١٢/ ١٠ / ٠١ بوظيفة مدير اول، نائب رئيس تكنولوجيا المعلومات وبخبرة واسعة تصل الى ٢٨ عاما في مجال تكنولوجيا المعلومات.

بدأ حياته المهنية كمحلل نظم في بنك الاسكان ثم انتقل للعمل في بنك القاهرة عمان كرئيس لدعم التطبيقات البنكية والتحق بعدها للعمل في بنك عودة كرئيس لتكنولوجيا المعلومات.

يحمل السيد رامي الكيلاني درجة البكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة عمان الأهلية ١٩٩٣ ودرجة الماجستير في ادارته الاعمال من جامعه Heriot Watt-Edinburgh

وحاصل على شهادات الاختصاص التالية ,ITIL, COBIT5, CISSP, TOGAF, Fintech Certified Professional, Data Scientist Certified , PMP, ISO27001, COBIT 2019



منير محمد فياض فرعونية / رئيس التدقيق الشرعي الداخلي

انضم السيد منير فرعونية الى البنك بتاريخ ٢٠١٠ / ٠٨ / ٠١ بوظيفة مدقق شرعي وبخبرة واسعة تصل الى ٢٦ عامًا في العمل المصرفي الإسلامي والتدقيق الشرعي.

عمل السيد منير فرعونية في البنك الاسلامي الاردني في العديد من المواقع والاقسام وكانت اخر وظيفة شغلها هي مدقق اول، التدقيق الداخلي والشرعي.

يحمل السيد منير فرعونية درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص مصارف إسلامية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك وحاصل كذلك على شهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية -البحرين (AAOIFI).



وائل اسامة محمد موسى البيطار / رئيس الخزينة والاستثمار

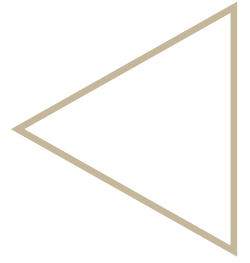
انضم السيد وائل البيطار إلى البنك في ٢٠١٠ / ١ / ٣ بوظيفة مدير أول / رئيس علاقات المؤسسات المالية وبخبرة واسعة تصل الى ٢٧ عامًا.

عمل في العديد من المجالات شملت تسهيلات الشركات، الخزينة والاستثمار، الائتمان والمؤسسات المالية لدى العديد من البنوك الأردنية (البنك العربي، Bank ABC، كابيتال بنك) وتدرج في عدة وظائف هامة في العمل المصرفي.

يحمل السيد وائل البيطار درجة الماجستير في إدارة الأعمال / التمويل من الجامعة الاردنية في العام ١٩٩٩ ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد/التمويل من جامعة اليرموك في العام ١٩٩٤ .

يشغل السيد وائل البيطار عضوية عدة شركات (نائب رئيس هيئة مالكي صكوك شركة الكهرباء الوطنية، نائب رئيس هيئة مالكي صكوك وزارة المالية ، عضو هيئة مديرين - شركة مسك للوساطة المالية ، عضو هيئة مديرين- شركة مجموعة البنوك الاسلامية للمساهمة في الشركات (وحاصل على ترخيص إدارة الإصدار ، امانة الإصدار والحفظ الأمين من هيئة الأوراق المالية.





نصفت كمال سلامه طه/ رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

انضم السيد نصفت إلى البنك بتاريخ ٢١ / ٠٢ / ٢٠١٠ بوظيفة رئيس شبكة الفروع وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٨ عاما في الاعمال المصرفية للأفراد.

بدأ حياته المهنية في البنك العربي حيث كانت اخر وظيفه شغلها هي مدير منطقة - فروع الأردن / دائرة كبار المتعاملين. يحمل السيد نصفت درجة البكالوريوس في ادارة الاعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة في العام ١٩٩٣.



خالد خليل محمد العيسى/ رئيس التدقيق الداخلي

انضم السيد خالد العيسى الى البنك بتاريخ ٢٠ / ٠٢ / ٢٠١١ بوظيفة مدير ، التدقيق المالي والعمليات وبخبرة مصرفية تصل الى ١٧ عامًا في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية بالعمل في بنك الاسكان في دائرة التدقيق الداخلي وكانت اخر وظيفة شغلها هي مدقق عمليات. يحمل السيد خالد العيسى شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعه آل البيت في العام ٢٠٠٤ وحاصل كذلك على الشهادات الدولية التالية CIA, DIP-IFRS, CCSA, CGAP



احمد درويش مصطفى ترتير / رئيس الامتثال

انضم السيد أحمد ترتير الى البنك بتاريخ ٢١ / ٠٦ / ٢٠١٥، بوظيفة مدير اول ، رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال، ولديه خبرة مصرفية تصل إلى ١٥ عاما في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية في بنك المؤسسة العربية المصرفية كمدقق داخلي ثم اصبح مساعد مدير - دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال في البنك العربي، وكانت اخر وظيفة شغلها هي رئيسا للامتثال ومكافحة غسل الاموال في بنك الكويت الوطني - الاردن.

يحمل السيد أحمد ترتير شهادة البكالوريوس في المحاسبة والقانون التجاري من الجامعة الهاشمية ٢٠٠٧ ، وخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال من معهد ACAMS في ميامي- الولايات المتحدة الامريكية وحاصل على الشهادات الدولية التالية .CAMS, CAMS AUDIT, CCM, CCOS, CPT, CGSS



محمد احمد سالم الهواري/ رئيس ادارة رأس المال البشري

انضم السيد محمد الهواري الى البنك بتاريخ ١٨ / ٠١ / ٢٠١٠ بوظيفة مدير، عمليات الموارد البشرية وبخبرة مصرفية تصل الى ١٨ عامًا في العمل المصرفي .

بدأ حياته المهنية بالعمل في البنك الاردني الكويتي في الدائرة المالية وكانت أخر وظيفة شغلها هي مساعد مدير / الدائرة المالية.

يحمل السيد محمد الهواري درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة مؤته في العام ٢٠٠٣ ودرجة الماجستير في المحاسبة من جامعه عمان العربية للدراسات العليا في العام ٢٠٠٥ وحاصل على الشهادات المهنية (CHRM) مدير موارد بشريه معتمد و (CIPTM) مدير تدريب محترف دولي معتمد.



احمد محمود عبدالقادر جعفر/ رئيس ادارة المخاطر

انضم السيد أحمد جعفر للبنك بتاريخ ٢٠١١/٠٢/٠٦ بوظيفة مدير أول، رئيس سياسات المخاطر وإدارة المحافظ ومخاطر السوق وبخبرة مصرفية تصل إلى ٢١ عاماً في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية بالعمل في البنك العربي الاسلامي الدولي من عام ٢٠٠٠ ولغاية عام ٢٠٠٥ ضمن دائرة التنظيم والنظم المصرفية ليصبح مشرف سياسات وأنظمة مصرفية ثم التحق بالعمل لدى بنك الجزيرة - المملكة العربية السعودية من عام ٢٠٠٥ ولغاية عام ٢٠١١ كمدير أول لدائرة إدارة مخاطر الائتمان ومقررات بازل.

يحمل السيد أحمد جعفر درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان الاهلية في عام ٢٠٠٠ ودرجة الماجستير من جامعة عمان العربية في المحاسبة في عام ٢٠٠٣ وحاصل على شهادة مهنية في التشريعات الدولية لإدارة المخاطر.



أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢١:

ابراهيم صلاح محمد سمحه / نائب الرئيس التنفيذي ، رئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية.

- انضم السيد ابراهيم سمحه للبنك بتاريخ ٢٠١٣/٠٣/٣١ بوظيفة نائب رئيس تنفيذي ، رئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية واستقال بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٠٩.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة وأشخاص الادارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وقاربهم والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما في نهاية العام ٢٠٢١ مقارنة مع السنة السابقة.

٢٠٢١/١٢/٣١							
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	الجنسية	إسم ممثل الشخص الاعتباري	عضو مستقل/غير مستقل	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	الجنسية	إسم العضو ممثل الجهة الاعتبارية
٢٧.٦٢%	٦٣,٣٧٠,٢٤٩	الاردنية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور "محمد ناصر" سالم ابو حمور
				غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	باسم عصام حليم سلفيتي
				غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	ديمة مفاح محمد عقل
				غير مستقل	غير تنفيذي	ليبي	خالد عمرو عربى القنصل
				غير مستقل	غير تنفيذي	ليبي	الدكتور احمد أمينسي عبد الحميد أمينسي
٣٨.٩٣%	٩,٣٨٣,٠٣٧	الاردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
				غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
٤.٩٢٥%	٤,٩٢٥,٠٠٠	الاردنية	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	مستقل	غير تنفيذي	أردني	عبدالرحيم محمد علي الهزايمة
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)					
٢.٠٠٢%	١,٥٠٠		عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي	الاردنية	سمير حسن علي أبو لغد
٢.٠٠٢%	٢,٠٠٠			مستقل	غير تنفيذي	أردني	سالم عبدالمنعم سالم بركان
١.٠٠١%	١,٠٠٠		نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	مستقل	غير تنفيذي	ليبي	خالد فرج محمد الزنتوتي
				عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	الجنسية	الجنسية	عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية
			٢.٠٠١%	١,٠٠٠	أردني	أردني	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
			٢٥.٠٦٥%	٦٥,٠٠٠	أردني	أردني	الدكتور «محمد ناصر» سالم ابو حمور
			٢.٠٠٢%	١,٥٠٠	أردني	أردني	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
			-	-	أردني	أردني	السيد باسم عصام حليم سلفيتي
			-	-	أردني	أردني	السيدة ديمة مفاح محمد عقل
			-	-	ليبي	ليبي	السيد خالد عمرو عربى القنصل
			-	-	ليبي	ليبي	الدكتور احمد أمينسي عبد الحميد أمينسي
			-	-	أردني	أردني	عبدالرحيم محمد علي الهزايمة



* لا يمتلك أعضاء هيئة الرقابة الشرعية أي أسهم في البناء



التمويلات الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة واي عمليات اخرى تمت بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة أو الاطراف ذوي العلاقة بهم

أعضاء مجلس الإدارة الحالي	تمويلات مباشرة (دينار)	تمويلات غير مباشرة (دينار)
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	٤٩٦,٣٠٤	-

◀ لا يوجد تمويلات او عمليات اخرى تمت بين البنك واعضاء مجلس الإدارة باستثناء ما ورد في الجدول اعلاه .

ملكيات اشخاص الإدارة التنفيذية واقاربهم او الشركات المسيطرة عليها من قبلهم كما هو في نهاية عام ٢٠٢١

الاسم	الوظيفة	الجنسية	عدد الاسهم في نهاية عام ٢٠٢١	عدد الاسهم كما في نهاية ٢٠٢٠
سامر الصاحب التميمي	المدير العام/ الرئيس التنفيذي	الاردنية	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

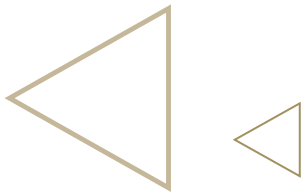
◀ لا يوجد ملكيات لأشخاص الإدارة التنفيذية وأقاربهم أو الشركات المسيطرة عليها من قبلهم باستثناء ما ورد في الجدول اعلاه .

◀ لا يوجد ملكيات من اقارب مجلس الإدارة باستثناء ملكية ابناء الدكتور نوفان منصور العقيل (عبد الله, نور, نوف وعمر) لما مجموعة ١٠٠٠ سهم لكل منهم في بنك صفوة الاسلامي كما في نهاية عام ٢٠٢٠ وعام ٢٠٢١.

◀ لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو اشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية واقاربهم .

أسماء كبار مالكي الاسهم وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	الجنسية	٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١	
		نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	%٦٢,٣٧٠	٦٢,٣٧٠,٢٤٩	%٦٢,٣٧٠	٦٢,٣٧٠,٢٤٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	%٩,٣٨٣	٩,٣٨٣,٠٣٧	%٩,٣٨٣	٩,٣٨٣,٠٣٧
شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	الاردنية	%٠,٠٠٠	٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٠٠٠	٠,٠٠٠,٠٠٠

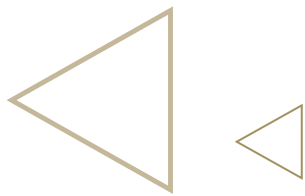


أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الاسهم كما بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١.

جهة الرهن	نسبة المراهنة من المساهمة	عدد الاسهم المراهنة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة غير المباشرة في رأس المال	نسبة المساهمة المباشرة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم	١
-	-	لا يوجد			٣٧.٠٪	٦٢,٣٧٠,٢٤٩	الأردنية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	١, ١
-	-			٥٨.٠٠٠٪	٢٦.١٧٥٪	٣٦,١٧٤,٧٤٤	الأردنية	بنك الاتحاد	١, ١
-	-	لا يوجد	<p>فرع من فروع بنك لبنان و المهرج في فرنسا المساهمين في إدارة بنك لبنان و المهرج:</p> <p>Bank of NEWYORK 34.37%</p> <p>Rest - Shareholders 26.68%</p> <p>Banorabe S.A SPF 17.55%</p> <p>Azhari Family 7.53%</p> <p>Shaker Family 4.83%</p> <p>Saade Family 2.55%</p> <p>Jaroudi Family 2.17%</p> <p>Actionnaires - Unis 1.83%</p> <p>Khoury Family 1.95%</p>	١٧.١٤٠٪	٦.٢٠٠٪	٢٧,٤٣٥,٩٦٧	الفرنسية	BANQUE BANORIENT FRANCE	١, ١, ١
-	-	لا يوجد	<p>مملوكة بالكامل للحكومة اللبنانية</p> <p>مملوك من قبل الشركات:</p> <p>TRHS Holding 25% ownership (Tareq Rajai Salfiti) 100%</p> <p>ZRS Holding 25% ownership (Zaid Rajai Salfiti) 100%</p> <p>FRS Holding 25% ownership (Faisal Rajai Salfiti) 100%</p> <p>DRS Holding 12.5% ownership (Dina Rajai Salfiti) 100%</p> <p>SRHS Holding 12.5% ownership (Samia Farah issa Fraih) 100%</p>	٢٠.٢٦٠٪	٧.٣٣٩٪	٣٢,٤١٣,٧٦٣	اللبنية	الشركة اللبنانية للاستثمارات الخارجية	١, ١, ٢
بنك سويسيتيه جنرال (الاردن)	٧٨٪	١٦,٤٢٩,٠٠٠		١٥.١٠٠٪	٥.٤٦٢٪	٢٤,١٧١,٥٩٩	جزر كايمان	RS FINANCE	١, ١, ٣

جهة الرهن	نسبة المرهونة من اجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة غير المباشرة في رأس المال	نسبة المساهمة المباشرة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم	
بنك سوسيتيه جنرال (الاردن)	٤٩,٦٪	0,001,0٠٨	نفسه	٩,0٠٠٪	٣,٤٣٧٪	١0,٢٠٧,٨٨٦	الأردنية	عصام حليم جريس السلفيتي	١,١,٤
بنك الكويت الوطني فرع البحرين		٢,٠٠٠,٠٠٠							
-	-	٧,001,0٠٨	المجموع	-	-	-	-	-	-
-	-	لا يوجد	نفسه/جهة حكومية	٨,0٢٠٪	٣,٠٨٢٪	١٣,٦٤0,٣0٨	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١,١,0
-	-	لا يوجد	نفسها	٢,٧٩0٪	١,٠١١٪	٤,٤٧٣,٣٠٠	الأردنية	وداد أبوب عوده الله الخوري	١,١,٦
-	-	لا يوجد	مملوكة بالكامل للحكومة الليبية	٤٦,٠٠٠٪	٣٦,١٩0٪	٣٦,١٩0,0٠0	الليبية	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	١,٢
-	-	لا يوجد	نفسها / جهة حكومية	-	٩,٣٧٣٪	٩,٣٧٣,٠٣٧	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٢
-	-	لا يوجد	نفسها / جهة حكومية	-	0,00٠٪	0,00٠,٠٠٠	الأردنية	شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	٣
-	-	لا يوجد	نفسها / جهة حكومية	-	٤,٩٢0٪	٤,٩٢0,٠٠٠	الأردنية	مؤسسة تنمية اموال اليتام	٤
-	-	لا يوجد	نفسها	-	١,٧٣٩٪	١,٧٣٨,0٩0	الأردنية	شركة المحاسن الاردنية للتطوير العقاري	0
-	-	لا يوجد	نفسه	-	١,٣0٩٪	١,٣0٨,٧٣٣	الأردنية	بنك الاتحاد	٦
-	-	لا يوجد	نفسها	-	١,٠٢٩٪	١,٠٢٩,٣٤٣	الأردنية	زينا سعد خلف التل	٧
-	-	لا يوجد	نفسها	-	١,٠٢٩٪	١,٠٢٩,٣٤١	الأردنية	تمارا سعد خلف التل	٨





المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	التنقلات و حضور جلسات لجان ومجلس الإدارة	عضوية اللجان	المكافآت المستحقة وغير المدفوعة عن عام ٢٠٢١	المجموع
الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد أبو حمور	١٧٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠	٥,٠٠٠	١٨٨,٥٠٠
عبد الرحيم محمد علي الهزايمة	٢٤,٠٠٠	١٠,٤٠٠	٥,٠٠٠	٣٩,٤٠٠
باسم عصام حليم السلفيتي	٢٤,٠٠٠	١٥,٥٠٠	٥,٠٠٠	٤٤,٥٠٠
ديمة مفلح محمد عقل	٢٤,٠٠٠	١٥,٥٠٠	٥,٠٠٠	٤٤,٥٠٠
خالد عمرو عريبي القنصل	٢٤,٠٠٠	٤,٥٠٠	٥,٠٠٠	٣٣,٥٠٠
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	٤٠,٠٠٠	١٤,٩٠٠	٥,٠٠٠	٥٩,٩٠٠
الدكتور احمد امنيسي عبد الحميد امنيسي	٢٤,٠٠٠	١,٥٠٠	٥,٠٠٠	٣٠,٥٠٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (اعتبارا من ٢٠٢١/٤/٢٩)	١٦,٠٠٠	٢,٥٠٠	٣,٣٣٣	٢١,٨٣٣
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	٢٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٩,٠٠٠
سمير حسن علي ابو لغد	٣١,٥٠٠	١٢,٤٠٠	٥,٠٠٠	٤٨,٩٠٠
سالم عبد المنعم سالم برقان	٣١,٥٠٠	١٤,٥٠٠	٥,٠٠٠	٥١,٠٠٠
شركة ادارة الاستثمارات الحكومية (لغاية ٢٠٢١/٤/٢٨)	٨,٠٠٠	١,٥٠٠	١,٦٦٧	١١,١٦٧
المجموع	٤٤١,٠٠٠	١١٦,٧٠٠	٥٥,٠٠٠	٦١٢,٧٠٠



اقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي امور جوهريّة قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية ٢٠٢٢ .
يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

رئيس مجلس الإدارة

د. «محمد ناصر» سالم أبو حمور

ديمة مفلح محمد عقل

باسم عصام حليم سلفيتي

نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحيم الهزايمة

د. خالد فرج محمد الزنتوتي

خالد عمرو عريبي القنصل

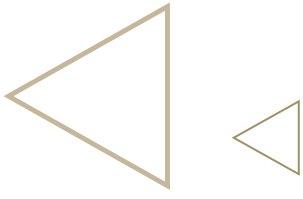
د. نوفان منصور عقيل العقيل

سمير حسن علي أبو لغد

سالم عبد المنعم سالم برقان

د. احمد أميني عبد الحميد أميني

د. ابراهيم حسن مصطفى سيف



اقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع من البنك خلال عضويته في المجلس ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك خلال السنة المالية ٢٠٢١.

رئيس مجلس الإدارة
د. «محمد ناصر» سالم أبو حمور

ديمة مفلاح محمد عقل

باسم عصام حليم سلفيتي

نائب رئيس مجلس الإدارة
عبد الرحيم الهزايمة

د. خالد فرج محمد الزنتوتي

خالد عمرو عريبى القنصل

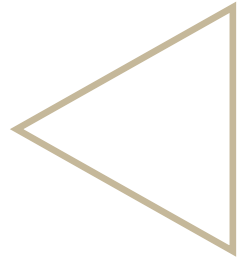
د. نوفان منصور عقيل العقيل

سمير حسن علي أبو لغد

سالم عبد المنعم سالم برقان

د. احمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي

د. إبراهيم حسن مصطفى سيف



إقرار

نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢١.

الرئيس التنفيذي
سامر "الصاحب التميمي"

رئيس مجلس الإدارة
د. «محمد ناصر» سالم ابو حمور

مدير أول
رئيس المحاسبة والعمليات والتقارير
ماجد محمود «الحاج علي» حمدان

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	التنقلات وحضور جلسات هيئة الرقابة الشرعية	عدد جلسات الهيئة التي تم حضورها	مكافأة سنوية	المجموع
فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي	٧,٧٠٠	٧	٣١,١٠٠	٣٨,٨٠٠
فضيلة الدكتور أحمد سالم بني ملحم	٧,٧٠٠	٧	٧,١٠٠	١٤,٨٠٠
سماحة الشيخ عبد الكريم خصاونة (*)	٣,٣٠٠	٣	٢,٣٦٧	٥,٦٦٧
فضيلة الأستاذ الدكتور علي محمد موسى (**)	٤,٤٠٠	٤	٤,٧٣٣	٩,١٣٣
فضيلة الدكتور صفوان "محمد رضا" عضيبات (***)	٤,٤٠٠	٤	٤,٧٣٣	٩,١٣٣
المجموع	٢٧,٥٠٠		٥٠,٠٣٣	٧٧,٥٣٣

عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢١ م (٧) اجتماعات .

(*) استقال سماحة الشيخ عبد الكريم خصاونة في تاريخ ٢٠٢١/٤/٢٨ م .

(**) تم تعيين فضيلة الدكتور علي موسى في ٢٠٢١/٤/٢٩ م .

(***) تم تعيين فضيلة الدكتور صفوان "محمد رضا" عضيبات في ٢٠٢١/٤/٢٩ م

إقرار بعدم الحصول على منافع

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

بالإشارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (64 / 2016) ، نقر بصفتي عضو هيئة الرقابة الشرعية أننا لم نحصل على أية منافع من خلال عملنا في البنك ولم نفصح عنها ، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية ، وسواء كانت لنا شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بنا ، وذلك عن السنة المنصرمة 2021 م.

رئيس الهيئة

الاسم : أ.د علي محيي الدين القره داغي .

التوقيع : 

عضو هيئة

الاسم : أ.د علي محمد الحسين الموسى .

التوقيع : 

نائب الرئيس

الاسم : أ.د أحمد سالم ملحم .

التوقيع : 

عضو هيئة

الاسم : الدكتور صفوان "محمد رضا" علي عضيبيات

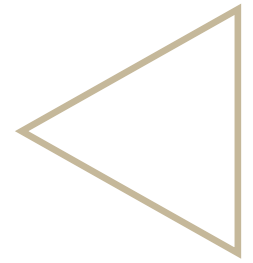
التوقيع : 



المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا

الاسم	الوظيفة	مبلغ الرواتب والعلاوات السنوية	مصاريف التنقلات	الاجمالي
سامر " صاحب التميمي "	المدير العام/ الرئيس التنفيذي	٦٦٨,٤١٥	-	٦٦٨,٤١٥
رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي, رئيس الخدمات المصرفية للشركات	٢٠٧,٨٤٢	٣٣٠٠	٢١١,١٤٢
هاني (محمد صبحي) احمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي, رئيس العمليات المركزية	١٩١,٦٣٠	٣٣٠٠	١٩٤,٩٣٠
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي, رئيس ادارة الائتمان	١٩٧,١٧٦	٣٣٠٠	٢٠٠,٤٧٦
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وأمانة سر المجلس	١٦٣,٢١٧	٣٣٠٠	١٦٦,٥١٧
رامي رياض حسن الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات	١٦٧,٧٣٠	٣٠٠٠	١٧٠,٧٣٠
منير محمد فياض فرعونية	رئيس التدقيق الشرعي الداخلي	٨٢,٦٢٧	٢٩٠٠	٨٥,٥٢٧
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار	١٥٧,٦٦٠	٣٣٣٢	١٦٠,٨٩٢
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	١٥٩,٢٢٨	٢٩٠٠	١٦٢,١٢٨
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي	٧٦,٨١٩	٢٩٠٠	٧٩,٧١٩
احمد درويش مصطفى ترتير	رئيس الامتثال	٩٨,٤٢٠	٢٩٠٠	١٠١,٣٢٠
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري	٨٤,٠٥٦	٢٩٠٠	٨٦,٩٥٦
احمد محمود عبد القادر جعفر	رئيس دائرة ادارة المخاطر	١٠٦,٩٤٤	٢٩٠٠	١٠٩,٨٤٤
ابراهيم صلاح محمد سمحه*	نائب الرئيس التنفيذي, رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	١٤٩,٤٣٥	-	١٤٩,٤٣٥
المجموع		٢,٥١١,١٩٩	٣٦,٨٣٢	٢,٥٤٨,٠٣١

* استقال السيد ابراهيم سمحه بتاريخ ٢٠٢١/٣/٩ .



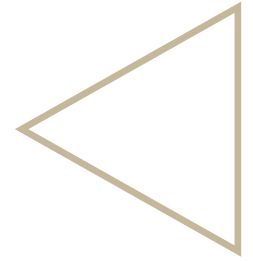
عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
دكتوراه	٤
ماجستير	٥٢
دبلوم عالي	٣
بكالوريوس	٥٧٠
دبلوم	١٣
توجيهي	٥
أقل من توجيهي	١١
المجموع	٦٥٨



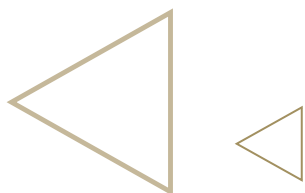
برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠٢١

اسم البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين	الوصف العام لأهداف البرنامج
برامج التثقيف الشرعي	١	٦٥٠	تهدف هذه البرامج الى تطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية ومنح الموظفين الاسس والمركبات المصرفية الشرعية التي تمكنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيذ المعاملات.
برامج التثقيف بالسياسات والقوانين واجراءات العمل المعتمدة	٢٠	٢٦٥٤	حرص ادارة البنك على الالتزام بكافة السياسات والقوانين المعتمدة مما يساهم في متابعة الالتزام بالأنظمة والتشريعات ذات العلاقة
تطوير المهارات الإدارية والشخصية واتباع السلوكيات الايجابية	٤	٤١٣	تهدف هذه البرامج الى تنمية مهارات الموظفين الادارية ومساعدة القيادات على تحقيق اهداف البنك وتزويدهم بالمهارات اللازمة التي تمكنهم من اداء اعمالهم بشكل احترافي
برامج الممارسات الفضلى في خدمة العملاء	٤	٥٧	تهدف هذه البرامج إلى التأكيد على مهارات الموظفين في التميز في خدمة العملاء ، والمحافظة عليهم والتعامل مع الشكاوي والتأكيد على رسالة البنك في تقديم خدمات متميزة ومبتكرة تهدف الى بناء شراكة دائمة ، وتعريفهم بأسس البيع الصحيح وحسب اعلى معايير الجودة.
برامج متخصصة في العمل المصرفي	٥٦	١٢١٧	تهدف هذه البرامج إلى تأكيد وتمكين معرفة الموظفين بمجالات عملهم المتخصصة ومعرفة اخر التطورات والمستجدات على اعمالهم وبما يزيد من الكفاءة والفعالية في قيامهم بأعمالهم المختلفة
برامج تدريب وتأهيل الموظفين الجدد	١	٤١	تأهيل الموظفين الجدد وتوفير كافة المعلومات والدعم اللازم لهم لضمان اندماجهم في بيئة العمل وتحقيق الاداء المتوقع منهم .
شهادات مهنية متخصصة	٩	١٢	تأهيل الموظفين وتمكين المعرفة لديهم وتعزيز مهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنية متخصصة.
مؤتمرات وندوات	١٥	٣٢	حضور عدد من المؤتمرات والندوات.
المجموع	١١٠	٥٠٧٦	



أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

اسم الفرع / الإدارة	اسم الحي / المنطقة	الشارع	رقم البناية	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
مبنى الإدارة الرئيسي	مشروع العبدلي / البوليفارد	شارع المالية	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٤٧٨٢١	٢٨١
مبنى الإدارة - جبل عمان	الدوار الثاني	شارع الكلية العلمية الاسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢١٨٤	٥٢
العبدلي	مشروع العبدلي / البوليفارد	شارع المالية	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٨	١٠
جبل عمان	حي جبل عمان / منطقة زهران	الكلية العلمية الاسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٣	٧
البيادر	الرونق/ منطقة وادي السير	حسني صوبر	٣٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١١	٩
شارع المدينة المنورة	حي السلام/ منطقة تلح العلي	المدينة المنورة	١٢١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٢	٩
الشميساني	حي الشميساني / منطقة العبدلي	إيليا ابو ماضي	٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٣	٧
الوحدات	العودة/منطقة اليرموك	الامير الحسن	٣١٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٤	٧
الصويفية	حي الصويفية / منطقة وادي السير	عبد الرحيم الحاج محمد	٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٨	٧
شارع الخالدي	حي الرضوان / منطقة زهران	ابن خلدون	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٩	٥
خلدا	منطقة خلدا	وصفي التل	٣٠٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٠	٨
تاج مول	حي عبدون الجنوبي / منطقة زهران	سعد عبده شموط	٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٢٠٧٢١	١٢
الجبيهة	حي الفضيلة / منطقة صويلح	المكلا رانيا العبدالله	٣٢٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٢	٧
الهاشمي	حي رغدان / منطقة بسمان	شارع البطحاء	٩٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٥	٧
جبل الحسين	حي جبل الحسين / منطقة العبدلي	شارع خالد بن الوليد	١٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٦	٧
شارع وصفي التل	حي بركة / منطقة تلح العلي	شارع الشهيد وصفي التل	١١٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢١٠٩	١١
دابوق	حي البشائر / منطقة صويلح	شارع الملك عبدالله الثاني بن الحسين	١٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٤	٧
استقلال مول	حي جبل النهضة / منطقة بسمان	شارع الاستقلال	١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٠	١٠
ابو نصير	حي الأمانة / منطقة ابو نصير	شارع ابو نصير	١٤٥	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣١	٧
طبربور	منطقة طارق	شارع طارق	٧٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٣	١٠
مكة مول	منطقة تلح العلي / حي ام السماق	شارع عبدالله الداود	٢٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٦	١٢
شارع الحرية	المقابلين	شارع الحرية	١٥٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٠	٨
ماركا	حي الزهراء	شارع الملك عبدالله الاول	٤٤٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٩	٨



اسم الفرع / الإدارة	اسم الحي / المنطقة	الشارع	رقم البناية	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
المدينة الرياضية	حي مدينة الحسين للشباب	شارع صرح الشهيد	٩٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٤	٨
سحاب	مدينة الملك عبدالله الثاني بن الحسين الصناعية	شارع البنوك	٢٥٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٦٠٧٢٤	٧
مرج الحمام	منطقة مرج الحمام	الأميرة تغريد محمد	٤٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٩	٧
مادبا	الحي الغربي	شارع اليرموك	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٣	٨
الزرقاء - شارع السعادة	المنطقة الأولى	شارع السعادة	٧٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٥	٧
الزرقاء	الزرقاء الجديدة / المنطقة الخامسة	شارع ٣٦	٣٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٦	٧
السلط	حي الخرابشة	جسر العامرية	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٢	٨
جرش	حي القيروان	دوار القيروان	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧١	٧
اربد	الهاشمي	شارع الهاشمي	٨٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٥	١٠
اربد ستي سنتر	ستي سنتر مول	شارع الأمير حسن	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٧	١١
العقبة	المنطقة الفندقية	شارع النهضة	٧٢٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٨	١٠
الكرك	الثنية	طريق الكرك	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٥	٨
شارع الملكة رانيا	صندوق الحج	شارع الملكة رانيا	١٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٦	٥
ابو علندا	اسواق النهار التجارية / ابو علندا	ابراهيم راشد الحناطي	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧	٨
الرونق	مجمع المجموعة الدولية / الدوار السابع/حي الرونق	شارع معن بن عدي	١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٨	٨
الرمثا	شارع الشهيد وصفي التل / خط الشام	شارع الشهيد وصفي التل	-	٤٦٠٤١٣٥	٤٦٠٤١٣٥	٨
سوق باب المدينة / الزرقاء	مدينة خادم الحرمين الشريفين	مدينة الملك عبد الله بن عبد العزيز	-	٤٦٠٤٤٣٦	٤٦٠٤٤٣٦	٧
شارع مكة	مجمع صفوة / شارع مكة	شارع مكة	٨٢	٤٦٠٢٧٣٧	٤٦٠٢٧٣٧	٧
دوار القبة/ إربد	دوار القبة	شارع راتب البطاينة	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٢	٨
المجموع						٦٥٨

سياسة منح المكافآت لدى البنك

يعتمد البنك سياسة واضحة في منح المكافآت التي تهدف الى خلق نتائج مميزة لديه ،من خلال تعزيز ثقافة التميز والاداء العالي لدى الموظفين، الامر الذي يساهم في استقطاب كفاءات مميزة ذات خبرات ومؤهلات عالية إضافة إلى المحافظة على الكفاءات الحالية ودعمها وتطويرها مما يؤدي الى الارتقاء بالمؤسسة و زيادة تنافسيتها

يتم توزيع المكافآت على الموظفين بشكل سنوي و بناء على تقييم الاداء السنوي ومدى انجاز الاهداف التي تم تحديدها في بداية العام، بحيث يتسم نظام منح المكافآت بالشفافية والعدالة وبما يتفق مع سياسات رأس المال البشري وتعليمات الحاكمية المؤسسية.

الشركة التابعة

شركة مسك للوساطة المالية

- باشرت أعمالها في عام ٢٠١١ براس مال ٧٥٠,٠٠٠ دينار اردني.
- بلغ رأس مال الشركة في نهاية ٢٠٢١ مبلغ ٢ مليون دينار اردني.
- النشاط الرئيسي للشركة هو الوساطة المالية في بورصة عمان.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠٪.
- عنوان الشركة هو جبل عمان بجانب الكلية العلمية الاسلامية .
- عدد موظفي الشركة: ٨
- غايات الشركة: شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوسيط لحسابه

أتعاب مدققي الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والالتعاب الاضافية عن عام ٢٠٢١

- بلغت أتعاب مدقق حسابات البنك والشركة التابعة له ١٣٣,١١٠ دينار عن عام ٢٠٢١ (متضمنة اتعاب التدقيق الشرعي).
- كما بلغت الاتعاب مقابل خدمات اضافية للبنك وشركته التابعة ٦٤,١٧٧ دينار خلال العام ٢٠٢١ تفاصيلها كما يلي:-
- أتعاب دراسة محددات نظام احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٤٧,٣٥٧ دينار.
 - أتعاب استشارات ضريبية للبنك وشركاته التابعة بمبلغ ١٣,٣٤٠ دينار أردني.
 - التأكد من قيام شركة مسك للوساطة المالية بتطبيق أحكام القانون وتعليمات مكافحة غسل الأموال الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والإجراءات المتعلقة بذلك بمبلغ ٣,٤٨٠ دينار أردني.
 - قامت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بدراسة كتب التكاليف والعقود مع المدقق الخارجي وأثرها على استقلالية مكتب التدقيق الخارجي، وقد تم اتخاذ التدابير اللازمة للحفاظ على استقلالية المدقق الخارجي للبنك.

درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل ١٠٪ فاكث من اجمالي المشتريات و/او المبيعات او الإيرادات على التوالي

- لا يوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محليا او خارجيا يشكلون ١٠٪ فاكث من اجمالي المشتريات و/او المبيعات و/او الإيرادات على التوالي.

وصف لأي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين والانظمة او غيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها

- لا يوجد اية حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين والانظمة اوغيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها.



وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية

- لا يوجد اية قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية.

بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم

- لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم.

تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية

- تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك، حيث حصل البنك على:

- شهادة المعيار العالمي PCI DSS لتطبيق أفضل المعايير العالمية المتعلقة بأمن المعلومات في تعاملات البطاقات المصرفية، ولتوفير أعلى مستويات الحماية والسرية للبيانات الخاصة ببطاقات الدفع الإلكترونية، ضمن أحدث نسخة V3.2.1

التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢١

البيان	المبلغ
مديرية وزارة التربية و التعليم	٢٠,٠٠٠
جمعية تكية ام علي للعمل التطوعي والخيري	١٠,٠٠٠
صندوق مطبعة الامن العام	٥,٠٠٠
الجمعية الاردنية للوعون الطبي للفلسطينيين	٣,٠٠٠
نقابة الصيادلة الاردنيين	٢,٠٠٠
نادي الجزيرة	٢,٠٠٠
نقابة الممرضين و الممرضات و القابلات القانونيات	١,٥٠٠
جمعية سكنة الخيرية للاسناد الاجتماعي	١,٠٠٠
المنتدى العالمي للوسطية	١,٠٠٠
دائرة الافتاء العام	١,٠٠٠
الجمعية الوطنية لحماية المستهلك	٥٠٠
جمعية مبرة معان الخيرية	٥٠٠
المجموع	٤٧,٥٠٠

أبرز القضايا المقامة من البنك ضد البنك:

أولاً: أبرز القضايا المقامة ضد البنك :

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠٢٠/٣٤٢	مطالبة مالية وإجراء محاسبة	٢٠٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان
٢٤٣/٢٠٢١	إبطال إجراءات تنفيذ سندات الدين ومطالبة مالية وإجراء محاسبة	٢٠٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق جرش
٨٠٨٧/٢٠٢١	إثبات ملكية	٢٠٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان

ثانياً: أبرز القضايا المقامة من البنك :

لا يوجد قضايا بارزة مقامة من قبل البنك .

المخاطر التي يتعرض لها البنك

تعتبر المخاطر التي يتعرض لها بنك صفوة الإسلامي ضمن المستوى المقبول به من قبل مجلس الإدارة، وتقوم لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بتحديد الأطر العامة لاستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بتنفيذ مهامها من خلال إدارة متخصصة مزودة بكوادر مؤهلة وبما ينسجم مع توجيهات المجلس والاستراتيجية العامة للبنك، وتعمل هذه الإدارة على تطبيق أفضل الممارسات الدولية في إدارة المخاطر (مقررات بازل III) وبما ينسجم مع متطلبات وتوجيهات البنك المركزي الأردني.

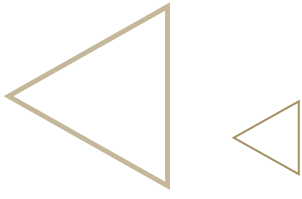
وصف دائرة إدارة المخاطر وهيكلها وطبيعة عملياتها

تعد دائرة إدارة المخاطر الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك. حيث تقوم بإعداد ومراجعة السياسات ووثائق إجراءات العمل والضوابط والحدود الخاصة بأنشطة البنك ذات العلاقة من خلال إدارة كافة أنواع المخاطر (كمخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر معدل العائد، مخاطر السمعة، مخاطر عدم الامتثال، مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية والمخاطر الأخرى) وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد هذه المخاطر التي تؤثر بدورها على ربحية البنك ومدى كفاية رأس ماله وبما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد لإدارة المخاطر الشاملة الذي يشكل الأساس لهذه السياسات بالإضافة إلى السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر. وكذلك فإن الإطار العام لإدارة المخاطر وسياسات المخاطر ذات العلاقة يعتبر المرجع الأساسي لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing). حيث تقوم الدائرة بإعداد المستويات المقبولة من المخاطر (Risk Appetite) لجميع أنشطة البنك واعتمادها من مجلس الإدارة ومقارنة هذه المستويات بمستوى التعرض الفعلي بشكل دوري.

إضافة إلى ذلك، تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد التقارير الدورية وعرضها على مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

تتكون دائرة إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

- دائرة مخاطر الائتمان.
- دائرة مخاطر التشغيل وأمن المعلومات والأمن السيبراني.
- دائرة مخاطر السوق.



تطورات دائرة إدارة المخاطر

لقد قامت دائرة إدارة المخاطر بتطوير أدوات قياس مخاطر الائتمان من خلال تحديث المعايير الخاصة بنظام تصنيف متعاملي الأفراد (Risk Scoring System) وتطبيق نظام تقييم خاص بمتعاملي المؤسسات الصغيرة وكذلك تطبيق نظام (Moody's: CreditLens) الخاص بمتعاملي الشركات.

إن تحديث وتطوير نظم تقييم متعاملي مختلف المحافظ الائتمانية في البنك سيكون له أثر إيجابي في قدرة البنك على تقييم محافظه الائتمانية والمساهمة في تطوير منهجية اتخاذ القرارات الائتمانية بالإضافة إلى التقدم خطوة نحو الأمام لتطبيق الطرق المتقدمة في احتساب مخاطر الائتمان وفق مقررات بازل.

كما تابعت دائرة إدارة المخاطر تطبيق المنهجيات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل من حيث استكمال تطبيق ورشات التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (RCSA) مع مختلف دوائر ووحدات عمل البنك والدوائر المستدثة بحسب الهيكل التنظيمي للبنك. كما تتابع الدائرة مدى التزام الدوائر بتطبيق الإجراءات التصحيحية الخاصة بالفجوات الرقابية وعمليات متابعة فحص الضوابط الرقابية وذلك بتنسيق الأدوار مع دوائر الرقابة والمراجعة للتأكد من توثيق عمليات فحص الضوابط التي تقوم بها الدوائر كجزء من عملية التقييم الذاتي للمخاطر. كما قامت الدائرة بتحديث ملفات المخاطر لعدد من الدوائر والادارات وتوفير الملفات لدائرة التدقيق الداخلي بما يوفر الأساس لتطبيق منهجيات المراجعة والتدقيق المبنية على أساس المخاطر. وتقوم الدائرة بتجميع بيانات خسائر العمليات والأحداث التشغيلية وتحليل هذه البيانات وربطها مع ملفات المخاطر.

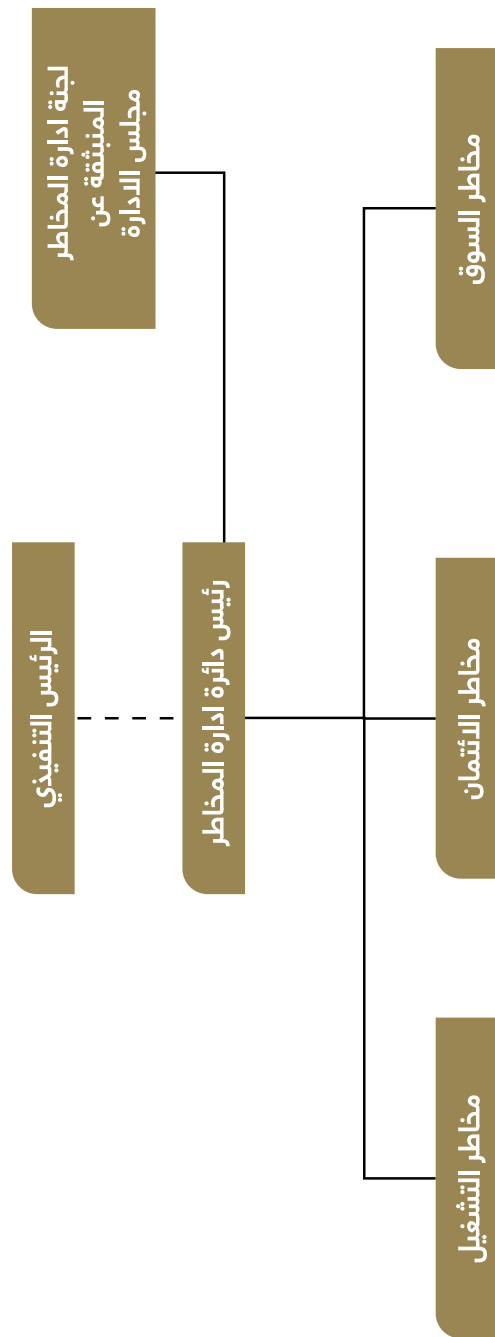
في مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني تم منح البنك شهادة الالتزام بمعيار أمن بيانات بطاقات الدفع (PCI DSS) ضمن الإصدار الثالث (١, ٢, ٣). كذلك تم تطوير استراتيجية متكاملة حول أمن المعلومات والأمن السيبراني في البنك من خلال تحديث سياسات أمن المعلومات ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وإدارة المشاريع ذات العلاقة التي تهدف إلى تحسين منظومة الضوابط الرقابية في البيئة التقنية للبنك وبما يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي الأردني. كما شاركت الدائرة بمشروع تطبيق حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT ٢٠١٩) تماشيًا مع تعليمات البنك المركزي الأردني. تقوم وحدة أمن المعلومات والأمن السيبراني بالرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات من مركز متابعة الأحداث الأمنية (SOC). كما تم إدارة مشروع الامتثال لتعليمات مخاطر الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي الأردني وبمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك وتم توريد أنظمة حماية لاحتواء المخاطر ذات العلاقة. وفي مجال فحوصات الاختراقات الأمنية فقد تم إجراء عدة فحوصات للشبكات والأنظمة وتم إجراء فحص متخصص للتطبيقات البنكية. أما فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال، فإن الدائرة تقوم بعقد ورشات تدريبية لموظفي البنك والفروع بشكل سنوي وكذلك إرسال رسائل توعية أمنية للمتعاملين بشكل دوري.

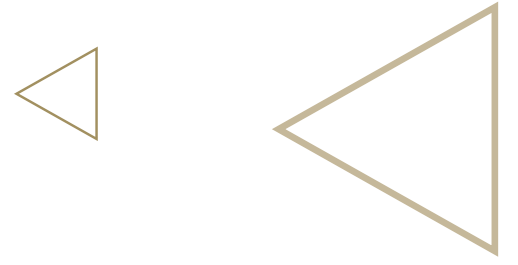
وفي مجال خطط استمرارية الاعمال فقد قامت الدائرة بتحديث خطط استمرارية الأعمال استجابةً لعوامل المخاطرة الخارجية وتم البدء بإجراء الفحوصات والاختبارات للتأكد من مستوى الجاهزية في المواقع البديلة. وتم مؤخراً تحديث الموقع البديل للبنك من خلال تحديث أجهزة الحاسوب والمكاتب لتتلاءم مع عدد الموظفين المتواجدين في البنك في حالات الطوارئ. كما تم تحديث الخطة الأساسية لاستمرارية الأعمال لتشمل استمرارية العمل خلال الجائحة (19-Covid) وإضافة العمل عن بعد كجزء من استراتيجيات استمرارية الأعمال.

في مجال الاستجابة لجائحة كورونا، فقد قام البنك بتفعيل استراتيجيات العمل عن بعد والتباعد الاجتماعي وكذلك العمل من خلال الموقع البديل لتوفير بيئة عمل آمنة وسليمة بحيث يضمن استمرارية العمل. وتم تطوير خطة متكاملة للتعامل مع الجائحة، كما تم تحديد المتطلبات ذات العلاقة. ولا زال البنك مستمراً في تطبيق هذه الخطة وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرسمية والتشريعية في هذا الصدد.

في مجال مخاطر السوق فقد طورت الدائرة تقارير خاصة بمخاطر معدل العائد يتم إرسالها بشكل دوري، كما قامت الدائرة بإعداد منهجية خاصة بنسبة تغطية السيولة LCR ضمن سياسة إدارة مخاطر السيولة وخطة طوارئ أزمة السيولة والتي تم اعتمادها من قبل الجهات ذات العلاقة، وكذلك تم تحديث سياسة مخاطر السوق.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر





تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يتم اعتماد استراتيجية البنك والخطط التشغيلية المنبثقة عنها وما يتعلق بها من سياسات في مختلف المجالات (إئتمان، مخاطر، موارد بشرية، تكنولوجيا المعلومات) من قبل مجلس الإدارة. وتقوم الإدارة التنفيذية بالبنك بإعداد إجراءات عمل تحكم كافة عمليات البنك، وتعمل على تنفيذ السياسات المعتمدة بكفاءة وفعالية عالية، وتقوم بإجراء مراجعة دورية لهذه الإجراءات والتأكد من مواءمتها لبيئة ومتطلبات العمل، والتأكد من قدرتها على تنفيذ السياسات المعتمدة بالشكل الأمثل.

إن مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية موجودات وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- كفاية أنظمة الضوابط الشرعية.

يأتي ذلك انطلاقاً من إيمان البنك بأهمية وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة ومتابعتها بشكل مستمر كونها من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساس لسلامة وجودة عمليات البنك، حيث تبنى البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية وضعها وتطبيقها والتحقق من فعاليتها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة، إضافة إلى قيام الإدارة التنفيذية للبنك بإعداد الاستراتيجيات والسياسات وتطويرها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من المجلس، إضافة إلى إعداد وتحديث إجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك وتطبيق تلك الإجراءات، ويعمل مجلس إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذا الإطار فقد قام مجلس الإدارة برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقييد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

ويتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

الرقابة الشرعية:

الرقابة الشرعية جزء أساسي من أنظمة الرقابة المُندرجة ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، حيث تقوم دائرة الرقابة الشرعية داخل البنك بفحص وتقييم مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والفتاوى، والإرشادات، والتعليمات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بإصدار تقرير يرفق بالتقرير السنوي للبنك حول الرأي الشرعي عن أعمال ونشاطات البنك.

علماً أن دائرة الرقابة الشرعية ترفع كافة الاستفسارات إلى هيئة الرقابة الشرعية و التي تقوم بدراسة جميع الأنشطة والموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية التي يتعامل بها البنك ، و من ثم تقوم بتزويد الدوائر ذات العلاقة بإجابة و قرار هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.

إدارة رأس المال البشري

تشمل أنشطة إدارة رأس المال البشري إعداد وتفعيل كافة الضوابط الرقابية لوضع كل موظف في مكانه المناسب، وفقاً لمؤهلاته ومتطلبات العمل، إضافة إلى متابعة أدائه بشكل مستمر وتقييمه بشكل نصف سنوي. ويتحقق ذلك من إعداد وصف وظيفي خاص بكل موظف يتلاءم مع الهيكل التنظيمي للبنك وسياسة إدارة رأس المال البشري. إضافة إلى ما يتم تحقيقه من خلال التدريب المستمر لكافة موظفي البنك لرفع كفاءاتهم للتأكد من امتلاكهم المؤهلات المطلوبة لأداء عملهم بمهنية عالية.

التدقيق الداخلي

رسالة دائرة التدقيق الداخلي في بنك صفوة الإسلامي هي السعي إلى تحسين وحماية القيمة المؤسسية للبنك، من خلال تبني أسلوب التدقيق المبني



على المخاطر وتقديم الخدمات التوكيدية والاستشارية الموضوعية بالإضافة إلى تقديم النصح والإرشاد للأطراف المعنية لدى البنك، وتتبع دائرة التدقيق إداريًا إلى المدير العام ووظيفيًا وبشكل مباشر إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتخضع دائرة التدقيق للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وتقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى الإدارة التنفيذية ولجنة التدقيق. كما يوجد لدى الدائرة ميثاق تدقيق (Internal Audit Charter) وهو معتمد من قبل مجلس الإدارة، حيث يتضمن هذا الميثاق مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها، وتم تعميمه داخل البنك وبما يتوافق مع التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٤ / ٢٠١٦) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٥ / ٩ / ٢٠١٦، ويتم مراجعته سنويًا.

ويشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك والشركات التابعة له بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق، كما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وبما يتوافق مع تعليمات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية رقم (٣٥ / ٢٠٠٧) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ١٠ / ٦ / ٢٠٠٧.

إدارة المخاطر

يعتبر الإطار العام لإدارة المخاطر المظلة الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر في البنك، حيث ينبثق عن هذا الإطار مجموعة متكاملة من سياسات إدارة المخاطر المختلفة التي من الممكن التعرض لها ضمن قيام البنك بأعماله.

تعتبر دائرة إدارة المخاطر الدائرة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر وقياسها ومن ثم إدارتها بشكل فعال وكفؤ؛ وتتمثل أهم الأدوار الأساسية لدائرة إدارة المخاطر بإعداد سياسات المخاطر ذات العلاقة، إعداد المستويات المقبولة من المخاطر بشكل دوري وبما يتوافق مع التوجهات الاستراتيجية للبنك، وتقديم تقارير بالتجاوزات والتأكد من معالجتها، إضافة إلى تقييم مدى قدرة البنك على مواجهة المخاطر غير الاعتيادية من خلال إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة. كما تقوم إدارة المخاطر بتحليل ودراسة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير المختصة بالقطاع المصرفي.

لقد ساهم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ضمن نظام آلي متكامل في تعزيز القدرة على التنبؤ وتحديد الخسائر المتوقعة، هذا ويتم إعادة تقييم المتغيرات التي يتم الاعتماد عليها في احتساب الائتمانية المتوقعة بشكل دوري عن طريق توسيع قاعدة البيانات التاريخية التي تتضمن قيم التعثر والضمانات والاسترداد لغايات عكس الواقع الحالي للاقتصاد بشكل عام وللبنك بشكل خاص وزيادة الدقة في عملية الاحتساب والتنبؤ بالخسائر الائتمانية المتوقعة. أما بالنسبة للحسابات التي يظهر عليها بواذر تعثر، فإن إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة تنص على اتخاذ الخطوات التصحيحية والوقائية كمحاولة فعالة لتخفيض المخاطر وعدم تجاوز الحدود والمستويات المقبولة منها.

الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية:

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي ووفقاً للضوابط الشرعية ويهدف ذلك إلى إظهار الوضع المالي للبنك بشكل عادل وحقيقي وتوفير المعلومات الضرورية واللازمة لصاحب القرار لاتخاذ القرار المناسب. ويتم تقييم الأداء الربعي للبنك بموضوعية وحيادية استناداً إلى الأهداف المحددة في خطط العمل والموازنة التقديرية، كما تتابع الدائرة المالية تطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك، والتي تتضمن كافة المحاور ذات الصلة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل، ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات الدوائر كافة، سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية.

دوائر الدعم (العمليات المركزية / الخدمات المؤسسية والهندسية / الرقابة الداخلية / إدارة الجودة الشاملة)

تقوم دوائر الدعم بتقديم العديد من الخدمات للعديد من دوائر البنك المختلفة إما عن طريق تنفيذ العمليات المالية المختلفة والمتعلقة بعملاء الشركات أو الأفراد أو العمليات الخاصة بدائرة الخزينة. كما تقوم وعبر الدائرة الهندسية بتنفيذ مشاريع الفروع الجديدة كما تقوم وحدة التقييم العقاري بعمل التقييمات اللازمة للعقارات المنوي تمويلها أو تلك المنوي اتخاذها كرهونات.

أن جميع الأعمال السابق ذكرها تنطوي على تنفيذ معاملات مالية ذات أثر مالي كبير على عملاء البنك وعلى البنك نفسه. لذا كان لا بد من العمل على تطبيق العديد من المبادئ التي تضمن صحة تنفيذ هذه العمليات والحصول على القيمة السوقية الحقيقية للعقارات.

لتنفيذ ذلك يتم الاعتماد على تطوير سياسات وإجراءات عمل محكمة تضمن مبدئاً ثنائية التنفيذ للمعاملات المالية مع ضمان عدم وجود تضارب مصالح وتتوافق مع الأصول المصرفية والمحاسبية والشرعية.

كما يتم الاعتماد على العديد من التقارير اليومية والشهرية والفصلية التي تهدف للتأكد من ضمان تنفيذ تلك العمليات حسب السياسات والإجراءات الموافق عليها. كما تقوم دوائر التدقيق الداخلي، والرقابة الشرعية، ودائرة الامتثال ووحدة الرقابة في دائرة العمليات المركزية بعمل المراجعات والزيارات العملية لدراسة العمليات المنفذة لضمان الالتزام التام بالسياسات والإجراءات.



دائرة تكنولوجيا المعلومات

تعمل دائرة تكنولوجيا المعلومات وفق منهجية تحدد من خلالها مالكي الأنظمة وبالتالي حصر المسؤوليات، بما يؤمن سلامة استخدام النظام الآلي وفق ضوابط فعالة في الأنظمة تخضع لمراقبة مستمرة، بما في ذلك عمليات صيانة النظام وأي تطبيقات مستجدة تتم وفق إجراءات محكمة تضمن حماية الأنظمة والبيانات على الدوام.

دائرة الامتثال

تقوم دائرة الامتثال بالتأكد من التزام البنك وسياساته الداخلية بكافة الأنظمة والقوانين والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وذلك من خلال وضع وتطوير سياسة الامتثال وسياسة مكافحة غسل الاموال وسياسة الامتثال الشرعي وعقد الدورات التدريبية اللازمة، كما تقوم برفع التقارير الخاصة بهذا الشأن الى لجنة الامتثال ولجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقتين عن مجلس الإدارة.

ومن خلال هذه الاجراءات تؤكد الإدارة التنفيذية بأن الإدارات المعنية بال ضبط والرقابة الداخلية قد قامت بتنفيذ خطتها الموضوعية، وأن عملها كان على مستوى عال من الانضباطية والاحتراف.

وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي

الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم بنك صفوة الإسلامي منتجات تمويلية متنوعة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تشمل التمويلات المباشرة كالمرايبات ووكالة المراقبة والإيجارات اضافة الى التمويلات غير المباشرة كالاعتمادات المستندية وخطابات الضمان بأنواعها ، كما نقوم بعمل منتجات خاصة لبعض المتعاملين استنادا لحاجتهم التمويلية و طبيعة أعمالهم .

ان محور اهتمام فريقنا العامل في الخدمات المصرفية للشركات هو العميل , و نحن نحرص على ان تكون احتياجات و اهداف و نجاح المتعامل هو حرصنا للعمل ولهذا فأنا في بنك صفوة الإسلامي حريصون ان نكون محطة المتعامل البنكية الوحيدة التي تلبى جميع احتياجاته و لمختلف احجام و أنواع الشركات.

و في هذا الصدد فنحن نحرص ان نقدم خدمة متكاملة من الخدمات و المنتجات الي تلبى احتياجات متعاملينا وان نضع منتجات و حلول خاصة باي متعامل و حسب احتياجاته و توقعاته وكل ذلك بمهنية و خدمة عالية و لمسة شخصية من الاهتمام و عليه فقد قدمنا مجموعة متكاملة من المنتجات و الخدمات الخاصة بالشركات الفريدة من نوعها.

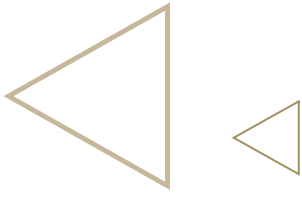
كما قام بنك صفوة الاسلامي في هذا العام بالتوسع في خدمة الانترنت المصرفي للشركات و خدمة ادارته النقد، علما بأن هذه الخدمة هي الوحيدة المقدمة من بنك اسلامي في الاردن و بطريقة عصرية متميزة، إضافة الى منتج حساب الادخار الاستثماري الخاص بالشركات و الوحيد من نوعه بالاردن أيضا يضاف الى ذلك تقديم حلول مالية مبتكرة للمتعاملين تحت مظلة الأنظمة المصرفية الإسلامية والتي تشمل تمويل الشركات الكبيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات الاقتصادية، حيث تحرص دائرة الخدمات المصرفية للشركات على التركيز على تأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع المتعاملين محورها الخدمة المتميزة لهم، وتفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة.

وفي هذا العام تم البدء بتمويلات البوند لغايات تخزين البضائع الممولة من قبل بنك صفوة الاسلامي فيها حيث يتم تخزين البضائع والعتالة والترتيب وضمان سلامة الطرود لقاء البدلات المقررة وذلك تحت إشراف جمركي .

وعلى صعيد آخر ولأننا حريصون ان نقدم لجميع متعاملينا ارقى أنواع الخدمات فقد تم تعزيز قسم الودائع وقسم خدمات عمليات الشركات حيث تم تطوير مهام قسم COSO وهو قسم معني بإتمام كافة معاملات الشركات الخاصة بالتمويل وفتح الاعتمادات واصدار الكفالات وعمل الحوالات وغيره، و من دون الحاجة لمراجعة مدير الحساب، حيث انعكس ذلك على خدمة المتعاملين بسرعة و كفاءة و خدمة عالية نالت رضى المتعاملين وتم اضافة مهام المندوبين لمتعاملي الشركات الكبرى و المتوسطة و الصغيرة ايضا.

وفي ذات السياق، ومن اجل تأسيس علاقات استراتيجية مع متعاملينا فقد استمر التركيز على البيع التقاطعي مع دوائر الاعمال و الخدمات الأخرى بالبنك من دائرة الافراد و الخزينة و ذلك لخدمة متعاملي الشركات بالطريقة المثلى و خدمة العاملين في هذه الشركات من خلال عروض خاصة لهم .

وما زلنا نكرر إن مسيرة نجاحنا مقترنة بنجاح متعاملينا لأنهم شركاؤنا ونحن وإياهم مستمرين معاً.



الخدمات المصرفية للأفراد:

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد الخدمات التالية:

خدمات كبار المتعاملين (صفوة جولد):

يتميز بنك صفوة الإسلامي بكونه أول بنك إسلامي في المملكة يقدم لكبار المتعاملين خدمات مميزة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث يحرص البنك على توفير باقة من الخدمات الرفيعة والمميزة والتي صممت خصيصاً لتلبي تطلعات كبار المتعاملين وذلك من خلال مراكز صفوة جولد مصممة و مهيئة لتوفير أعلى مقاييس الراحة وسرعة الخدمة، كما وتوفر هذه الخدمة مدير علاقة متعاملين خاص لمساعدة المتعاملين على إنجاز معاملاتهم البنكية وتوجيه النصح والإرشاد من خلال الاستشارات المصرفية المتعلقة بكافة منتجات وخدمات البنك.

خدمات ومنتجات التمويل:

واصل البنك استحداث خدمات ومنتجات مصرفية جديدة وتطوير أخرى قائمة سعياً نحو المزيد من الارتقاء بتجربة العملاء ومحاكاة تطلعاتهم من جهة وتحقيق طموحاتهم من جهة أخرى، من خلال تطبيق مشاريع وبرامج تهدف إلى تبسيط إجراءاته وتطوير سير العمليات وأتممتها بشكل سريع ولغايات تسهيل المعاملات المصرفية المتنوعة من منتجات التمويل الشخصية وغيرها المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية

منتجات التمويل وفق نظام المراجعة:

- التمويل الشخصي يشمل تمويل السلع والبضائع والأسهم والدراجات النارية والأراضي وأنظمة الخلايا والسخانات الشمسية بصيغة المراجعة.
- خدمة تمويل الأسهم بصيغة المراجعة والتي توفر خيار شراء أصول (أسهم) في شركات ذات نشاط مباح ووفق معايير التحليل الشرعي المالي المقررة من هيئة الرقابة الشرعية.
- منتج تمويل السيارات الجديدة والمستعملة بإجراءات سريعة وباقل المتطلبات حيث نجح البنك في بناء علاقات استراتيجية مع الموردين وتقديم عروض تمويلية منافسة وبشروط ميسرة.
- تمويل مصاريف السفر لأداء مناسك الحج والعمرة بالإضافة إلى تمويل مصاريف الرحلات السياحية، وتغطية تكاليف فاعات الزفاف ومصاريف الدراسة، وتتم بإبرام عقد تملك منفعة ما بين البنك والمتعامل.
- منتج تمويل البضائع بصيغة المساومة والذي يتيح للمتعاملين تمويل مشترياتهم من البضائع بنفس السعر النقدي وبدون أرباح من خلال شبكة تجار معتمدة للبنك
- منتج البسر والذي يتيح للمتعاملين سداد الالتزامات المالية المتعددة لدى البنوك التقليدية (سداد القروض الشخصية والسيارات والبطاقات الائتمانية).
- منتجات التمويل وفق نظام الإجارة المنتهية بالتمليك:
- تمويل شراء الشقق والمنازل الجاهزة بالإضافة إلى إمكانية التمويل باقل المتطلبات.
- تمويل شراء الأراضي بهدف البناء عليها وتمويل المزارع والأراضي السكنية.
- تمويل المكاتب التجارية كالعيادات والمكاتب الهندسية.
- إعادة تمويل العقارات المملوكة للمتعامل.

تم توقيع اتفاقية مع السادة وزارة الطاقة والثروة المعدنية /صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة وبموجبها يقوم المتعاملين بالحصول على الدعم من صندوق الطاقة لأحدى الأنظمة (نظام الخلايا الشمسية أو نظام السخانات الشمسية من نوع مرايا أو انابيب) في حال رغبته بالاستفادة من أنظمة الطاقة المتجددة و/أو كفاءة وترشيد الطاقة. ويقوم الصندوق بدعم ما نسبته ٣٠٪ من قيمة الأنظمة ضمن السقوف المحددة.

وفي ظل الظروف الصحية الصعبة بسبب تداعيات فيروس كورونا ورغبة العملاء بتوفير سيولة لتسديد المصاريف الشهرية،

فقد قام البنك بتقديم ما يلي:

- تأجيل جميع الأقساط المترتبة على تمويلات المراجعة والإجارة للأفراد لشهر نيسان وبدون أي عمولات أو أرباح إضافية تضاف على هذا التأجيل.
- إمكانية استخدام أي من الصرافات الآلية التابعة للبنوك الأخرى والمتواجدة في كافة أنحاء المملكة.
- تخفيض أسعار العوائد لمتعاملي الافراد.
- تعديل على إعادة تمويل عقار القائم ليصبح مدة التمويل ١٠ سنوات.
- تخفيض عمولة الحوالات الخارجية بالعملات الأجنبية
- تعديل إجراءات خدمة فتح الحسابات من خلال تطبيق الصفوة موبايل Customer On Boarding Service خلال فترة التعطل لغايات تحويل الرواتب



خدمات الحسابات والودائع:

وتشمل الحسابات الجارية والتوفير وحسابات توفير الأطفال (كنزي) وحسابات توفير السيدات (حرير) كما يتميز البنك في قطاع البنوك المصرفية الإسلامية بتقديم منتج ودائع الاستثمار المربوطة بشكل منافس من حيث السعر وخصائص المنتج حيث يتيح البنك للمتعاملين إمكانية ربط الودائع بشكل شهري، ودفع الأرباح ربعياً مما يمثل ميزة تنافسية للبنك، هذا بالإضافة إلى منتج شهادات الإيداع الإسلامية للأفراد والمؤسسات المالية وذلك للمتعاملين الذين يرغبون بالحصول على عائد مناسب و منتج صكوك الحج حيث يوفر فرصة لأداء فريضة الحج في سن مبكر من خلال الادخار والاستثمار في صندوق الحج التابع لوزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية. كما تتوفر خدمة إجارة الخزائن الحديدية في عدة فروع وبأحجام مختلفة لتمكين المتعاملين من حفظ مقتنياتهم الثمينة.

الخدمات المصرفية الإلكترونية:

ضمن استراتيجية البنك في التحول الرقمي لتقديم حلول استثنائية لمتعاملية، قام البنك باستحداث مجموعة من الخدمات من خلال قنواته الإلكترونية بالإضافة إلى العمل على تحديث الخدمات القائمة للارتقاء بجودة الخدمة المقدمة لمتعاملينا.

يتيح التطبيق البنكي لمتعاملي البنك انجاز معاملاتهم البنكية بأقصى درجات الأمان بكل سهولة ويسر. تنوعت الخدمات ابتداءً من فتح حساب على التطبيق البنكي وفي أي وقت وربط وديعة استثمارية وتوفير خدمات الدفع المختلفة مثل: الحوالات المالية، دفع الفواتير، بالإضافة إلى نظام الدفع الفوري الدفع CLIQ وما تضمنه من طلب دفعة نقدية أو ارجاع الدفعات النقدية. واطلق بنك صفوة خدمة الدفع عن طريق رمز الاستجابة السريع QR الذي أتاح لمتعاملينا الاستغناء عن البطاقات و اداء الدفع عند نقاط البيع POS من خلال الموبايل .

كان بنك صفوة البنك الاول الذي استبدل خاصية التحقق من عمليات الدفع من خلال OTP بخاصية Biometric Authentication والذي سهل اجراء اي عملية مالية من خلال بصمة الاصبع او الوجه. كل هذه الخصائص ساهمت بزيادة عدد المتعاملين الفعاليين على التطبيق البنكي والإنترنت البنكي بنسبة ٦٠٪ .

و فيما يتعلق بموقع البنك الإلكتروني www.safwabank.com نعمل جاهدين في بنك صفوة لتحديث الموقع الإلكتروني وتطويره المستمر وبما يساعد المتعامل من اختيار الخدمة والمنتج وفقاً لاحتياجاته، وشهد الموقع الإلكتروني ارتفاعاً بالزوار وبنسبة تصل إلى ٥٥٪ .

وفيما يخص مركز الاتصال والذي يمثل حلقة اتصال أساسية بين البنك والمتعاملين، تم اجراء بعض التحديثات على المركز لتصل نسبة جودة الخدمة المقدمة ٩٣٪ .

البطاقات المصرفية:

تم إطلاق العديد من الحملات الترويجية خلال العام تحاكي احتياجات المتعاملين في كل المناسبات الدينية و الاجتماعية وذلك من باب المسؤولية المجتمعية التي قام البنك باعتمادها كجزء لا يتجزأ من قيمه كلاعب رئيسي و فاعل في المجتمع الأردني،،

وكنتيجة لهذه الجهود التي بذلت خلال العام قام بنك صفوة الاسلامي بتسجيل زيادة في عدد إصدارات بطاقة المرافحة الإلكترونية بنسبة ٣٨٪ عن ما تم إصداره خلال عام ٢٠٢٠ كما وقد تم خلال العام العمل على إثراء عدد تجار المساومة بزيادة وقدرها ٢١ تاجر و إضافة ٢٨ تاجر خاصة بحملة الخصم الفوري التي تم إطلاقها خلال شهر اب من هذا العام .

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة:

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة في البنك الخدمات المصرفية التمويلية للمؤسسات والشركات الصغيرة العاملة في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال المنتجات التالية :-

١. تمويل المشتريات الخارجية و المحليه (رأس المال العامل / البضاعة، المواد الخام)
٢. منتج تمويل المشتريات الداخليه والخارجيه بضمان مبيعات نقاط البيع Pos.
٣. اجارة الخدمات.
٤. تمويل مرابحة الاصول الثابته (مركبات، ماكينات، الات، خطوط انتاج، معدات مختلفه)
٥. تمويل العقارات (اراضي، مكاتب، مجمعات تجاريه) بصيغة الاجاره المنتهيه بالتملك والمرابحه
٦. الاعتمادات المستنديه وتمويلها
٧. بوالص التحصيل وتمويلها
٨. الكفالات بمختلف انواعها (كفالات الدفع، كفالات دخول العطاء، كفالات حسن التنفيذ، كفالات الصيانه، الكفالات الخارجيه)
٩. الحوالات الخارجيه
١٠. منتجات تمويل رأس المال العامل و الاصول الثابته ضمن برامج البنك المركزي (الاتفاقيه الاستثماريه) وكما يلي :-
١١. تمويل الطاقة المتجدده.
١٢. تمويل الاصول الثابته والمعدات
١٣. تمويل القطاع السياحي (التمويل السياحي).
١٤. تمويل القطاع الزراعي (برنامج ايفاد).



دائرة الخزينة والاستثمار:

تقدم دائرة الخزينة والاستثمار في بنك صفوة الإسلامي مجموعة متنوعة من الخدمات والمنتجات والحلول المبتكرة والعصرية والمتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية لكل من دوائر البنك المختلفة ومتعاملي البنك الأفراد والشركات بالإضافة للمتعاملين الذين يمتلكون خبرة متينة في الأسواق المالية، ومن شأن تلك المنتجات والحلول مساعدة كل منهم في إدارة مخاطر استثماراته.

وتشمل هذه الخدمات والمنتجات ما يلي:

- تبديل العملات الأجنبية الآنية.
- تبديل العملات الأجنبية الآجلة المبنية على الوعد بالصرف بهدف التحوط
- الاستثمار في الوكالات الدولية والمرابحات الدولية.
- الاستثمار في الصكوك الدولية والمحلية والأسهم المحلية والإقليمية.
- الاستثمار في شهادات الإيداع الاستثمارية الصادرة عن البنك للمتعاملين والمؤسسات المالية.
- خدمة ترتيب وإدارة إصدارات الصكوك للشركات والمؤسسات المحلية لا سيما الحكومية منها.
- خدمة أمانة إصدار الصكوك.
- خدمة التداول والاستثمار والحفظ الأمين للصكوك.
- خدمة تبليغ و تعزيز الاعتمادات الواردة، وخدمة تسهيل إصدار / إعادة إصدار وتعزيز الاعتمادات الصادرة للبنوك المراسلة.
- خدمة شراء وبيع الأسهم المتوافقة مع الشريعة من خلال شركة مسك للوساطة المالية المملوكة بالكامل للبنك.

إحصائيات بالشكاوي التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠٢١.

تصنيف الشكاوى	عدد الشكاوى الإجمالي
الخدمات الالكترونية	٤٠
العمولات والرسوم	٣٧
أسعار الريباج / العوائد	٤٦
سلوك التعامل المهني	١٩٦
البطاقات البنكية	١٠
العقود وشروط التعامل	٣٥
بيئة العمل	٣٣١
الحوالات	٦
الاستعلام الائتماني	٦
اخرى	٤
المجموع	٧٠١

يولي بنك صفوة الاسلامي اهمية كبيرة لشكاوى المتعاملين ،حيث تعد من اهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات واداء المنتجات المقدمة من قبل البنك لمتعامليه ،حيث تتبع وحدة شكاوى المتعاملين لدائرة الامتثال وذلك انسجاما مع المتطلبات الرقابية ،كما يتم التعامل مع جميع الشكاوى بمهنية عالية وبشكل فعال، و يتم متابعتها مع الاقسام والدوائر المعنية بالبنك حال ورودها وذلك لضمان ايصال الشكاوى الى الوحدات المعنية وبالتالي معالجتها والعمل على ايجاد حلول جذرية وتجنب تكرار حدوثها مع المتعاملين الاخرين.

ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال)

بنك صفوة الإسلامي

تمهيد

تنظم هذه السياسة العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال).
تخضع هذه السياسة واية تعديلات عليها لموافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك و مجلس ادارة البنك و البنك المركزي الاردني.

أولاً: تعريف حسابات الاستثمار:

حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية):

هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المستثمرين على أساس المضاربة ويفوض اصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة ، وتنقسم حسابات الاستثمار إلى حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة المطلقة التي يفوض فيها المضارب باستثمار المال فيما يراه ، وحسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة المقيدة التي يقيد فيها المضارب بنوع أو كيفية مخصصة من الاستثمار يعينها رب المال ، والعلاقة بين أصحاب هذه الحسابات وبين المؤسسة علاقة رب المال بالمضارب ، وهي حالة وحدة المضارب وتعدد أرباب المال وينطبق على تلك العلاقة الضوابط والأحكام الشرعية للمضاربة المشتركة.

حسابات الاستثمار المشترك:

هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المستثمرين ويفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين ، ويشترك أصحاب الحسابات والبنك في الأرباح إن وجدت حسب النسب التي تحدد لكل منهما إما في عقد المضاربة أو في طلب فتح الحساب المقدم من المودع والموافق عليه من البنك ويتحمل أصحاب الحسابات جميع الخسارة بنسبة حصصهم في رأس المال إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فيتحمّلها البنك (المضارب).

حسابات الاستثمار المقيدة:

هي المبالغ التي يفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد، أو برنامج استثماري معين ويشترك البنك وصاحب هذا الحساب في الأرباح - إن وجدت - حسب النسبة التي تحدد لكل منهما في عقد المضاربة أو طلب فتح الحساب المقدم من المودع والموافق عليه من البنك، ويتحمل صاحب كل حساب الخسارة بنسبة حصته في رأس المال التي تخص حسابه إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فتحمّلها المؤسسة.

ثانياً: أولوية الاستثمار / المساواة في فرص الاستثمار:

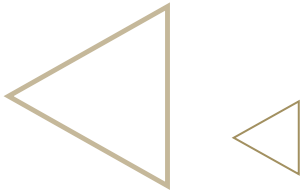
يطبق مبدأ المساواة في فرص الاستثمار بين أموال المساهمين وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية في المضاربة المشتركة وتظهر استثمارات البنك الذاتية في حسابات منفصلة عن حسابات الاستثمار المشترك.

ثالثاً: عناصر / أسس توزيع الأرباح:

- تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك
- تحديد النقاط (تخصيص معدل التوزيع لمعدل الأرصدة)
- تحديد مبالغ المساهمين (رب المال) المستثمرة في مجمع الأموال المشترك.
- تحديد مبالغ اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (المستثمرين) في مجمع الأموال المشترك.
- احتساب صافي أرباح مجمع الأموال المشترك.

رابعاً: الزكاة:

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة، حيث أنه ليس هنالك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة و لعدم توافر قانون لتحويلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق/المقيد تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط و الضوابط الشرعية للزكاة.



خامساً: احتياطي معدّل الأرباح :

يتم تحرير هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و كذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الأسواق.

سادساً: نقاط (تخصيص الأوزان الترجيحية لمعدل الأرصدة):

هي عبارة عن وسيلة لغايات احتساب حصة المستثمرين من إيرادات الوعاء الاستثماري المشترك، حيث أنه من المتفق عليه ضمناً ان العائد على الودائع و شهادات الایداع الاستثمارية يدفع على معدل رصيد قيمة الوديعة و شهادات الایداع الاستثمارية، حيث يتم تخصيص الوزن الترجيحي بناءً على حجم أو قيمة الوديعة (وفق جدول معد مسبقاً يحدد تلك الأوزان ويوضح للمتعاملين)، مدة الوديعة و شهادات الایداع الاستثمارية و تكرار دفع الأرباح للمتعامل

سابعاً: تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك :

يتم احتساب قيمة حصة المضارب من الأرباح بتطبيق نسبة مئوية محددة المتفق عليها مسبقاً على صافي الربح وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك وذلك بعد احتساب حصة الأرباح لكل فئة من فئات الودائع و كل اصدار من شهادات الایداع الاستثمارية والقيام بالتحويلات من/إلى مخصص الخسارة الائتمانية للفترة المالية.

ثامناً: تحويلات من أو الى احتياطي معدّل الارباح :

يجوز لإدارة البنك القيام بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية باقتطاع جزء من دخل الاموال المشتركة قبل اقتطاع نصيب المضارب وتحويلها إلى ما يسمى باحتياطي معدل الارباح ، بحيث يكون الهدف من هذا الإحتياطي مساواة معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة و للمساهمين في فترة توزيع أرباح معينة مع معدلات عوائد السوق لنفس الفترة.

تاسعاً: ضريبة دخل اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة « ضريبة مقطوعة » :

يتم اقتطاع ضريبة دخل من كافة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة بناءً على قرار الدائرة الرسمية بالخصوص (دائرة ضريبة الدخل و المبيعات الأردنية) وما لم تكن تلك الودائع معفاة بموجب القانون .

عاشراً: تحقق الأرباح:

يشترط لتحقيق الأرباح القابلة للتوزيع ما يأتي:

١. سلامة رأس المال حيث لا يتحقق الربح في حسابات الاستثمار إلا بعد وقاية رأس المال.

٢. التنضيز الحقيقي أو الحكمي حيث يتحقق الربح لحسابات الاستثمار بعد تنضيز (تسبيل) موجودات المضاربة، سواء كان حقيقياً بتحويل جميع الموجودات إلى نقود وتحويل جميع الديون، أو حكماً بالتقييم للموجودات غير النقدية وتقييم الدين من حيث إمكانية التحصيل وتكوين مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها، أما النقود فتثبت بمبالغها

٣. تغطية المصروفات الخاصة بالإستثمار

حادي عشر: استحقاق الربح:

يقوم البنك بإعلان كافة انواع الحسابات و شهادات الایداع الاستثمارية المدارة ضمن محفظة الاموال المشتركة والنسب المعتمدة للتوزيع لكل من هذه الحسابات و شهادات الایداع الاستثمارية لدى كافة فروع البنك وفي مكان بارز امام جمهور المتعاملين و على الموقع الالكتروني للبنك.

يستحق أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة الربح عند التوزيع والمقاسمة على أساس النسبة ولا يجوز أن يحدد بمبلغ مقطوع. ويجوز للبنك أن يحدد نسباً مختلفة بينه وبين شرائح مختلفة من أصحاب الحسابات الاستثمارية، كما يجوز أن تكون نسبة الربح موحدة بينه وبين جميع أصحاب الحسابات الاستثمارية ويجوز أن تكون نسب الأرباح فيما بين أصحاب الحسابات الاستثمارية موحدة ، كما يجوز أن تكون مختلفة تحدد على أساس أوزان معلومة.

يجوز الاتفاق على آلية أو طريقة لتوزيع الربح، كأن تكون بشكل ربع سنوي أو عند الإستحقاق بعد التنضيز لكل فترة.

إذا خلط البنك مال المضاربة بماله (اصطلاحاً)، فإنه يصبح شريكاً ومضارباً بمال الآخر ويقسم الربح الحاصل على المالكين فيأخذ البنك ربح عمله وماله، ويطبق على حصته في الربح ما يطبق على بقية أصحاب الحسابات الاستثمارية.



ثاني عشر: التخارج / المبرأة:

يجوز تخارج أحد أصحاب الحسابات بجميع مبلغه أو بعضه وذلك يمثل مصالحةً عن حصته في موجودات المضاربة، وليس استردادًا للمبلغ النقدي (المودع في الحساب) كليًا أو جزئيًا وإذا قام المصرف بتحديد المبلغ المتخارج به بحيث لا يربح شيئًا أو يربح أقل مما يستحقه لو بقي، فإن هذا جائز، وليس حرمانًا من الربح بل هو تخارج بحسب العرض والطلب وبذلك يُبرئ صاحب الحساب الاستثماري المشترك عند التخارج باقي المستثمرين (أصحاب حسابات الاستثمار) من أي ربح لم يوزع أو لم يظهر وعما تبقى من احتياطات مخاطر الاستثمار ومعدل احتياطي الأرباح والتبرع بما تبقى لصالح صندوق الزكاة عند تصفية الوعاء الاستثماري، ويُبرئ المستثمرون أصحاب حسابات الاستثمار (المستثمر) المنسحب/ المتخارج من أي خسارة لم تظهر، ويتحمل المستثمر الخسارة بقدر المدة التي بقي فيها المبلغ مشتركًا في الحساب الاستثماري قبل استرداده، ولا يتحمل خسارة المدة الباقية من السنة بعد استرداده.

ثالث عشر: منتجات جديدة ضمن الوعاء المشترك:

في حالة قيام البنك بطرح أي منتج جديد (التزامات) يقع ضمن إطار مفهوم الايداعات الاستثمارية المشتركة وله تأثير على ربحية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كشهادات الايداع الإسلامية أو غيرها فإن ذلك يتطلب الموافقة المسبقة لهيئة الرقابة الشرعية بحيث يتم طرحه ضمن المحددات والشروط التي توافق عليها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.



دليل الحاكمية المؤسسية
وتقرير الحوكمة

الضبط والتوجيه من
أساسيات التطور المستمر

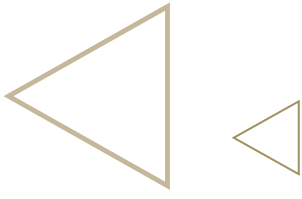




دليل الحاكمية المؤسسية وتقرير الحوكمة

المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمة الشركات

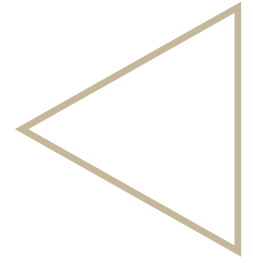
لقد تم اعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وتقرير الحوكمة انسجامًا مع التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، وتقوم الادارة العليا للبنك وبإشراف من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة بالمهام والاجراءات اللازمة للامتثال لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الاوراق المالية ذات العلاقة، بالإضافة إلى رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن مدى الالتزام بالتعليمات والاجراءات التي تم اتخاذها للتوافق معها بهذا الخصوص.



دليل الحاكمية المؤسسية لبنك صفوة الإسلامي

المحتويات

المقدمة	٢٠٤
المادة (١): التعريفات	٢٠٤
المادة (٢): نشر دليل الحاكمية	٢٠٥
المادة (٣): تشكيلة المجلس	٢٠٥
المادة (٤): إجتماعات المجلس	٢٠٥
المادة (٥): إجتماعات الهيئة العامة	٢٠٦
المادة (٦): مهام ومسؤوليات المجلس	٢٠٦
المادة (٧): حدود المسؤولية والمساءلة	٢٠٩
المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس	٢١٠
المادة (٩): هيئة الرقابة الشرعية	٢١٤
المادة (١٠): الملاءمة	٢١٦
المادة (١١): ملاءمة أعضاء المجلس	٢١٦
المادة (١٢): ملاءمة أعضاء الادارة التنفيذية العليا	٢١٦
المادة (١٣): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٢١٧
المادة (١٤): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة	٢١٧
المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة	٢١٨
المادة (١٦): تعارض المصالح	٢١٨
المادة (١٧): التدقيق الداخلي	٢١٩
المادة (١٨): التدقيق الشرعي الداخلي	٢١٩
المادة (١٩): التدقيق الخارجي	٢٢٠
المادة (٢٠): إدارة المخاطر	٢٢٠
المادة (٢١): إدارة الإمتثال	٢٢١
المادة (٢٢): حقوق أصحاب المصالح	٢٢١
المادة (٢٣): الإفصاح والشفافية	٢٢٢
المادة (٢٤): أحكام عامة	٢٢٣



المقدمة

لقد تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية إنسجاماً مع التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ وكذلك مبادئ الحاكمية المؤسسية الصادرة عن منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية (OECD) والإرشادات الصادرة عن لجنة بازل حول تعزيز الحاكمية المؤسسية في المؤسسات المصرفية وتطبيقاً لأفضل الممارسات المصرفية المتعارف عليها بشكل ينسجم مع إحتياجات البنك وسياساته.

إن تطبيق مبادئ الحاكمية المؤسسية في البنك يوفر أساساً للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي، ويدعم الثقة في أنشطة البنك وتعاملاته، كما تمكنه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي الأردني، الأمر الذي يساهم في رفع كفاءة الاقتصاد الوطني وخلق جو من الاطمئنان للمساهمين والمتعاملين.

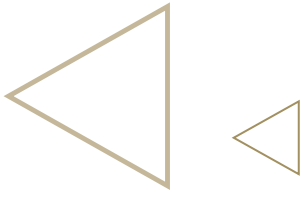
يرتكز هذا الدليل على عدد من المبادئ الأساسية التي ستساهم بشكل فعال في تطبيق أفضل ممارسة للحاكمة المؤسسية في البنك، ومنها:

- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة (Stakeholders) مثل: المساهمين، المودعين، الممولين، موظفي البنك، السلطات الرقابية.
- الشفافية والإفصاح بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضعيه البنك وأدائه المالي.
- المساواة في العلاقات بين إدارة البنك التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- المسؤولية، من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

المادة (١): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها وذلك على النحو التالي:

المصطلح	التعريف
الحاكمة المؤسسية	النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام بالبنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
المجلس	مجلس إدارة البنك.
الهيئة	هيئة الرقابة الشرعية للبنك
أصحاب المصالح	أي جهة ذات مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار، أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو المتعاملين أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذي	عضو المجلس الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
عضو مستقل	عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ لقرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في هذا الدليل لاحقاً.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار)، ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.



المادة (٢): نشر دليل الحاكمية

يقوم بنك صفوة الإسلامي بنشر الدليل الخاص به على موقعه الإلكتروني، وبأي طريقة أخرى مناسبة للاطلاع الجمهور ويقوم بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحاكمة المؤسسية لديه، وكذلك الإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل، وعن مدى إلتزامه بتطبيق ما جاء فيه.

المادة (٣): تشكيلة المجلس

١. يتألف المجلس من أحد عشر عضواً على الأقل.
 ٢. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
 ٣. يجب ألا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
- تكون الشروط الواجب توافرها في العضو المستقل كما يلي:
- ألا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
 - ألا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
 - ألا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 - ألا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 - ألا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
 - ألا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
 - ألا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثماني سنوات متصلة.
 - ألا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأس مال البنك المكتتب به، وألا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
 - أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

المادة (٤): اجتماعات المجلس

١. يعقد المجلس اجتماعاته بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حال غيابه أو بناءً على طلب خطي يقدم إلى رئيس المجلس من ربع أعضائه على الأقل، بحضور الأكثرية المطلقة لأعضائه.
٢. تصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الحاضرين وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.
٣. يعقد المجلس اجتماعاً واحداً على الأقل كل شهرين بحيث لا يقل عدد اجتماعاته خلال السنة المالية عن ستة اجتماعات.
٤. يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين سر المجلس على محضر الاجتماع ونصابه القانوني.
٥. يتم تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثّرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
٦. تتولى الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

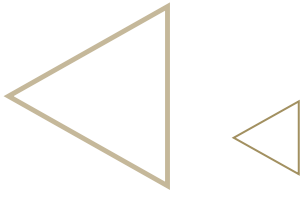
المادة (5): اجتماعات الهيئة العامة

١. تتكون الهيئة العامة من جميع المساهمين الذين يحق لهم التصويت.
٢. تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً عادياً مرة واحدة كل سنة على الأقل، على أن يعقد هذا الاجتماع خلال الأشهر الأربعة التالية لانتهاج السنة المالية للبنك، كما يجوز أن تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً غير عادي في أي وقت وفقاً للتشريعات النافذة.
٣. يوجه المجلس الدعوة إلى هيئة الأوراق المالية وإلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة إما باليد أو عن طريق البريد المسجل أو البريد الإلكتروني الخاص بالمساهم قبل ٢١ يوماً على الأقل من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع، على أن يتم إعداد الترتيبات والإجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان، بما يساعد ويشجع على حضور أكبر عدد ممكن من المساهمين.
٤. يجب أن تتم الإشارة في الدعوة إلى موعد ومكان الاجتماع ويرفق بها جدول أعمال الهيئة العامة متضمناً المواضيع التي سيتم بحثها خلال الاجتماع بشكل مفضل وواضح إضافة إلى أية وثائق أو مرفقات تتعلق بتلك المواضيع.
٥. لا يتم إدراج أية مواضيع جديدة أثناء اجتماع الهيئة العامة غير مدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة المرسل سابقاً للمساهمين.
٦. على المساهم الراغب بالترشح لعضوية المجلس تزويد البنك بنبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للبنك والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة للانتخاب المجلس، وفي هذه الحالة يرفق المجلس هذه النبذة التعريفية بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة، على أن يقوم البنك بإعلام جميع الراغبين بالترشح بضرورة وجود ما يثبت عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على ترشحهم، وعلى أن يتقدم البنك بالحصول على ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشحهم قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة لمساهمي البنك بمدة كافية لا تقل عن أسبوعين.
٧. يقوم المجلس بالإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في صحيفتين يوميتين محليتين ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للبنك.
٨. يجوز للمساهم أن يوكل عنه مساهماً آخر لحضور اجتماع الهيئة العامة بالنيابة عنه بموجب وكالة خطية أو أن يوكل عنه شخصاً آخر بموجب وكالة عدلية، وفق التشريعات النافذة.
٩. يرأس اجتماع الهيئة العامة رئيس المجلس أو نائبه في حال غيابه أو من ينتدبه المجلس في حال غيابهما، كما يجب أن يحضر أعضاء المجلس اجتماع الهيئة العامة بعدد لا يقل عن الحد الذي يحقق النصاب القانوني لأي اجتماع للمجلس.
١٠. تتم إدارة اجتماع الهيئة العامة بشكل يسمح للمساهمين بالمشاركة الفاعلة والتعبير عن آرائهم بحرية، والحصول على الإجابات على تساؤلاتهم وتوفير المعلومات الكافية بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم.

المادة (٦): مهام ومسؤوليات المجلس

يتولى المجلس المهام والمسؤوليات التالية:

١. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
٢. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
٣. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
٤. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
٥. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإدارتي البنك.
٦. سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
٧. بناءً على توصية اللجنة المختصة تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، (أما بخصوص مدير التدقيق الشرعي الداخلي فتمنح التوصية للمجلس من قبل هيئة الرقابة الشرعية) على أن يتم الحصول على عدم ممانعة



- البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم، والبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.
٨. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٩. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
١٠. ضمان استقلالية أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بدايةً واستمراراً وحسب الشروط المبينة لاحقاً في هذا الدليل.
١١. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
١٢. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
١٣. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاکمية المؤسسية لمتعاملي الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للمتعاملين بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاکمية.
١٤. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.
١٥. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاکمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر: -
- ألا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
 - أن تستند الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
١٦. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والهيئة والإدارة التنفيذية.
١٧. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس. وألا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
١٨. وضع نظام داخلي خاص يتم مراجعته بشكل سنوي، تحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته.
١٩. اعتماد تقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك.
٢٠. تعيين ضابط ارتباط يعهد اليه متابعة الأمور المتعلقة بتطبيقات الحوكمة في البنك مع هيئة الأوراق المالية.
٢١. اعتماد سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالبنك ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.
٢٢. وضع سياسة تفويض واضحة في البنك يحدد بموجبها الأشخاص المفوضين وحدود الصلاحيات المفوضة لهم.
٢٣. اعتماد سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي واعتماد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك.
٢٤. وضع سياسة للمسؤولية الاجتماعية الخاصة بالبنك وبرامجها تجاه المجتمع المحلي والبيئة.
٢٥. وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة، بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة.
٢٦. وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن 5٪ من أسهم البنك المكتتب بها بإضافة بنود على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك قبل إرساله بشكله النهائي للمساهمين، على أن يتم تزويد هيئة الأوراق المالية بهذه الآلية.
٢٧. وضع سياسة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح بما يضمن تنفيذ التزامات البنك تجاههم وحفظ حقوقهم وتوفير المعلومات اللازمة لهم وإقامة علاقات جيدة معهم.
٢٨. تقييم مدى تطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة ومراجعتها بشكل سنوي وبما لا يتعارض مع التعليمات المعدلة للحاکمية المؤسسية للبنوك الإسلامية.
٢٩. في حال حصول أي تعارض بين توصيات أي من اللجان وقرارات المجلس، يتعين على المجلس أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقييد المجلس بها.

٣٠. تحديد مهام أمين السر بحيث تشمل:

- حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

٣١. التأكد من أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

٣٢. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من أن هنالك إشرافاً شرعياً فاعلاً مستقلاً على كل وحده من وحدات البنك.

٣٣. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.

٣٤. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل بالخصوص.

٣٥. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحمل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.

٣٦. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني.

٣٧. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل ما يلي:

- آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
- دليل إجراءات عمل الهيئة.
- آلية ضمان الالتزام بالفتاوى أو القرارات الصادرة عن الهيئة.
- آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.

٣٨. ضمان وجود آلية لتزويد متعاملي البنك -عند طلبهم- بشرح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.

٣٩. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الإلكتروني، وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات، فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ الطرح/الاعتماد.

٤٠. ضمان الالتزام بمعايير الضبط الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٤١. اعتماد الخطة الاستراتيجية للبنك والمتابعة المستمرة للإنجاز الفعلي.

٤٢. اتخاذ القرارات المتعلقة باعتماد الموازنة التقديرية السنوية للبنك والمتابعة المستمرة للإنجاز الفعلي.

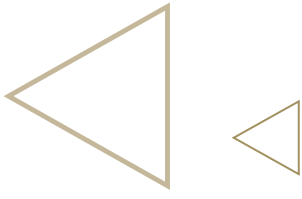
٤٣. اتخاذ القرارات في طلبات تجاوزات محددات السياسة الاستثمارية للمبالغ والتجاوزات التي تزيد عن صلاحيات الإدارة التنفيذية.

٤٤. اتخاذ القرارات في طلبات الاستثمار في أسهم الطرح الأولى (IPO) أو الأسهم غير المدرجة التي تزيد عن صلاحيات الإدارة التنفيذية.

٤٥. اتخاذ القرارات في الاكتتاب في الشركات الجديدة كمؤسس لجميع المبالغ.

٤٦. التوصية للهيئة العامة للمساهمين بالقرارات المتعلقة بتعديل النظام الداخلي وعقد التأسيس وتحديثه بما يتلائم مع متطلبات القوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

٤٧. يقوم رئيس المجلس بما يلي كحد أدنى:



- الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
 - الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.
 - التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
 - التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضرات الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
 - التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
 - مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
 - تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
 - تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
 - التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
 - تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
 - البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - الأوضاع المالية للبنك.
 - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
 - الضوابط الشرعية.
٤٨. يقوم كل عضو من أعضاء المجلس بما يلي كحد أدنى:
- الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الإسلامي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
 - حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
 - عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
 - تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
 - تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.
- هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ منظمات.. إلخ.

المادة (٧): حدود المسؤولية والمساءلة.

١. يعتمد المجلس حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
٢. يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
 - المجلس ولجانه.
 - هيئة الرقابة الشرعية.
 - إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
 - وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان ومiddle Office).
٣. يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تموّض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.



٤. يعتمد المجلس ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
٥. على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب ألا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.
٦. يقوم المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات بما يلي:
- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
 - تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 - تنفيذ قرارات المجلس.
 - تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام بها.
 - توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 - توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 - إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 - إدارة العمليات اليومية للبنك.

المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس

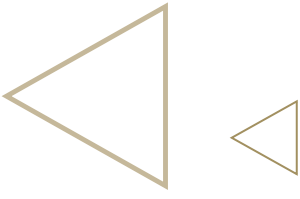
يشكل المجلس لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس وتقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، وتأخذ كل من اللجان قراراتها وتوصياتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. ويشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

لجنة الحاكمية المؤسسية:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس.
٢. تجتمع اللجنة مرتين في السنة على الأقل أو بطلب من رئيسها.
٣. تتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه، وإعداد تقرير الحوكمة وتقديمه للمجلس، ودراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

لجنة التدقيق:

١. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وألا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.
 ٢. تجتمع اللجنة دورياً على ألا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات في السنة.
 ٣. يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك وفي حال عدم وجود خبرة مناسبة بأعمال البنوك الإسلامية العمل على إخضاعهم لبرامج تدريبية مناسبة في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
 ٤. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:
- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
 - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
 - تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، آخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.



٥. تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوباً على ذلك في ميثاقها.
٦. تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
٧. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية مخالفات شرعية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
٨. تقوم اللجنة بالتأكد من قدرة المدقق الخارجي على مراجعة مدى التزام البنك بالضوابط الشرعية وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه والتأكد من قيامه بذلك.
٩. اتخاذ القرارات في طلبات (إعدام الدين كلياً أو جزئياً) لكافة التسهيلات.
١٠. التأكد من عدم وجود أي تعارض في المصالح قد ينجم عن قيام البنك بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.
١١. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

لجنة الترشيح والمكافآت:

١. تتألف اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
 ٢. تجتمع اللجنة دورياً على ألا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
 ٣. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
 - تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكة فقهية متمكناً من فهم كلام المجتهدين قادراً على الاجتهاد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة، وأن يتصف بالفطنة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعرافهم والتنبه لحيلهم في التزوير وقلب الكلام وتصوير الباطل بصور الحق وأن يعرف أعراف البلد وعاداته ليعرف قصد المستفتي، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات الهيئة.
 - ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
 - التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.
 - تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وإعلام هيئة الأوراق المالية في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء المجلس.
 - إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والهيئة والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.
 - إجراء تقييم سنوي لأداء المجلس واللجان المنبثقة عنه، على أن تقوم اللجنة بإعلام هيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.
 - توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس وأعضاء الهيئة عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي الإسلامي.
 - التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
 - وضع سياسة للإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.



لجنة إدارة المخاطر:

١. تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
 ٢. تجتمع اللجنة دورياً على ألا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
 ٣. تتولى اللجنة المهام التالية:
 - وضع إطار إدارة المخاطر (سياسة إدارة المخاطر) في البنك ومراجعتها بشكل سنوي.
 - مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
 - مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
 - التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
- متابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

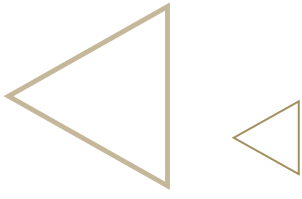
يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنيتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

لجنة التسهيلات:

١. تتألف اللجنة من خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على ألا يكون عضواً في لجنة التدقيق، كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها لعرض توصياتهم.
٢. تنحصر صلاحيات اللجنة باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل أعلى لجنة في لجنة الإدارة التنفيذية.
٣. يتم تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
٤. يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
٥. يتم رفع تقرير دوري إلى المجلس بتفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبل اللجنة.
٦. يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
٧. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

لجنة الامتثال:

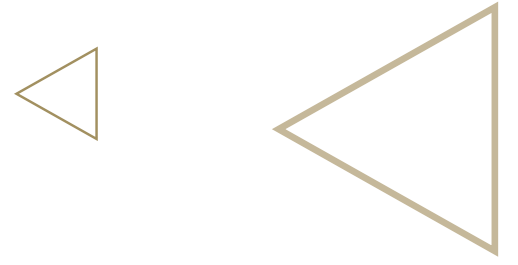
١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل على أن يكون غالبيتهم من الأعضاء المستقلين.
٢. تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي أو بطلب من رئيسها.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:
 - الإشراف على ضمان استقلالية إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وبحيث تتضمن إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال قسماً للامتثال الشرعي وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرية.
 - الإشراف على قيام إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال برفع تقاريرها إلى اللجنة، وإلى هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالامتثال الشرعي، مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.
 - اعتماد سياسة الامتثال (من ضمنها مهام ومسؤوليات دائرة الامتثال) والامتثال الشرعي ومكافحة غسل الأموال وأي سياسة أخرى تتعلق بأعمال دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والتوصية للمجلس بالموافقة عليها.



- تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك «مخاطر عدم الامتثال ومكافحة غسل الأموال» مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أية تغييرات عليها.
- الإشراف والرقابة على أسس الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك من خلال التقارير التي يحضرها و/أو يرفعها أمين سر اللجنة.
- التأكد من الامتثال وفقاً للسياسات والإجراءات ومتطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية الأخرى بما فيها متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التأكد من ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال لتطبيق سياسات الامتثال، والتحقق من حسن أدائه.
- متابعة التقارير الإفصاحية الصادرة عن دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال في البنك.
- العمل والتنسيق مع لجان المجلس الأخرى لرفع سوية الامتثال في البنك.
- مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال ورفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التوصية للمجلس في نطاق مسؤولياتها إذا ارتأت أنها ضرورية لتحسين أعمالها، أو في حال تطلبت التعليمات ذلك.
- التوصية بتوفير الموارد اللازمة للأنشطة الامتثال وردها بالمتطلبات اللازمة.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

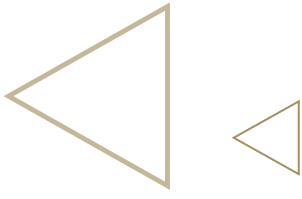
١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل يتم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
 ٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل.
 ٣. تتولى اللجنة المهام التالية:
- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك و تحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
 - اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Control Objectives for Information and related Technology-COBIT) يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
 - اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمعيار (Enabling Processes COBIT5) بهذا الخصوص.
 - التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
 - الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
 - الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
 - التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.



المادة (٩): هيئة الرقابة الشرعية

مع مراعاة ما ورد في المادة (٥٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته يتم الالتزام بما يلي:

١. تعيين الهيئة العامة للمساهمين أعضاء الهيئة بناءً على توصية المجلس وبتنسيب من لجنة الترشيح والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
٢. يتم توقيع رسالة ارتباط بين البنك والهيئة يتم فيها تحديد نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعابها.
٣. اجتماعات الهيئة:
 - تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى ألا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات في السنة، كما يجب أن تجتمع مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
 - يجوز لأعضاء الهيئة حضور اجتماعاتها بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع على أن يصادق رئيس الهيئة وأمين سر الهيئة على محضر الاجتماع ونصائه القانوني.
 - يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
 - تتولى الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة، ويتولى رئيس الهيئة التحقق من ذلك.
٤. تتولى الهيئة إعداد دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة، واختصاصاتها، ومسؤولياتها، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية، وآلية إعداد تقاريرها التي ترفع إلى الإدارة والمجلس والمساهمين، ومنهجيتها في الرقابة الشرعية، وآلية عقد اجتماعاتها.
٥. على الهيئة مراعاة البيئة الشرعية - آخذة بالاعتبار أحكام المادة ٥٣/أ من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته - والتشريعية في المملكة.
٦. تطبق مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك على أعضاء الهيئة.
٧. يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى لضمان استقلالية عضو الهيئة:
 - ألا يكون حاصلًا على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو أي من الشركات التابعة للبنك.
 - ألا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.
 - ألا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وألا يكون عضواً في هيئات رقابية شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة، مع مراعاة عدم تضارب المصالح.
 - ألا يكون عضواً في مجلس إدارة البنك أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لمتعاملي وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
 - ألا تربطه بأي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو بأي شخص من الإدارة التنفيذية العليا في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية، وألا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي أو مكافآت أو مزايا أو هدايا باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في الهيئة أو ما يتقاضاه مقابل أي أعمال إضافية يكلف بها ولا تؤثر على استقلاليته.
 - ألا يكون مساهماً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي في البنك، أو مساهماً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.
٨. على عضو الهيئة السعي لتحقيق ما يلي:
 - المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.
 - التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.
 - أن يأخذ في الاعتبار عند اتخاذ القرار الجوانب القانونية والتشريعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.
 - تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.
٩. تتولى الهيئة أعمال الفتوى والرقابة الشرعية وعلى النحو التالي:
 - مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية.
 - إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.



- الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.
- تكوين وإبداء الرأي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي:
 - مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ورفعته للجنة التدقيق.
 - إصدار تقرير نصف سنوي /سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وإي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهري وعلى أن يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للبنك المركزي.
 - مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها.
 - تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين.
 - التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
 - التأكد من كفاية وفعالية إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الإدارة عليها وتقديم التوجيهات لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي.
 - التنسيق مع لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 - اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.
 - الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.
 - حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
 - إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامهما مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 - التنسيب للمجلس على تعيين أو إنهاء خدمات مدير التدقيق الشرعي الداخلي.
- ١٠. يتم تعيين مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أمين سر للهيئة.
- ١١. يتولى أمين سر الهيئة المهام التالية:
 - حضور جميع اجتماعات الهيئة، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.
 - تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.
 - التحضير لاجتماعات الهيئة واستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.
 - التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
 - متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ودائرة الامتثال للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 - حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
 - تدوين اسم العضو المتغيب عن الاجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا. ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
 - تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء الهيئة.
- ١٢. يحق للهيئة الحصول على أي معلومة والوصول من دون قيود إلى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب، بما في ذلك استدعاء أي موظف في البنك.
- ١٣. للهيئة إذا ما اقتضت الحاجة، وبعد الحصول على موافقة المجلس الاستعانة بمصادر خارجية وعلى نفقة البنك لمساعدتها في القيام بالمهام الموكلة إليها على أكمل وجه.

المادة (١٠): الملاءمة

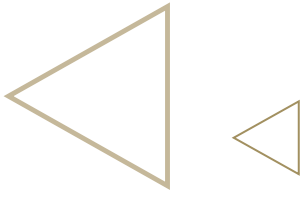
يجب أن يتمتع أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

المادة (١١): ملاءمة أعضاء المجلس

١. يعتمد المجلس سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.
٢. تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية: -
 - ألا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
 - ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - ألا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
 - أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
 - ألا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
 - ألا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
 - أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
٣. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
٤. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المرفق رقم (١)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
٥. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

المادة (١٢): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

١. يعتمد المجلس سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ويقوم المجلس بمراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
٢. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
٣. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
٤. يعتمد المجلس خطة إخلال (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، ويتم مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
٥. يتم إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
٦. تتوفر فيمن يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية: -
 - ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 - أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
 - أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام، الذي يجب ألا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
 - يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البند السابق سنتين على الأقل في مجال البنوك الإسلامية، وبخلاف ذلك إخضاع عضو الإدارة التنفيذية العليا للبنك لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنوك الإسلامية ومعايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.



٧. يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا كما يتم قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا الحصول من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المرفق رقم (٢)، ويتم تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

المادة (١٣): ملائمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

١. يعتمد المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملائمة أعضاء الهيئة، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، ويتم تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة المعتمدة من المجلس.
٢. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:
 - أن يكون حاصلاً على الأقل على درجة البكالوريوس في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو الاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.
 - أن يتمتع بخبرة لا تقل عن (٣) سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل عن أربع سنوات بعد التخرج.
٣. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
٤. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة توقيع إقرار (وفق النموذج المرفق رقم (٣)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
٥. يقوم رئيس المجلس بإعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضاء الهيئة.
٦. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.

المادة (١٤): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة

١. يعتمد المجلس نظاماً لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، ويتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:-
 - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
 - التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 - دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.
 - دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
٢. تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل ولجانته وأعضائه، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٣. يتولى المجلس تقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الهيئة وأعضائها وذلك من خلال دور العضو في اجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم كما يجب أن يشمل نظام التقييم مدى إنجاز الهيئة لمهامها وواجباتها ومدى فعالية نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك، ويقوم البنك بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٤. يتولى المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، والتزامه بتطبيق الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٥. يعتمد المجلس نظاماً لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام، ويشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
 - أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 - ألا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
 - عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

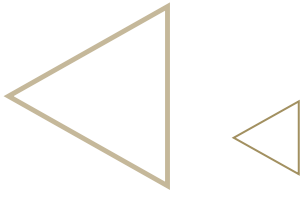


المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة

١. يتولى المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٢. يتولى المجلس وضع إجراءات لتحديد أتعاب أعضاء الهيئة، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٣. تتولى لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، ويتم اعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
٤. يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
 - أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 - أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 - أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
 - ألا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).
 - أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
 - تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
 - أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 - ألا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

المادة (١٦): تعارض المصالح

١. على الإداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.
٢. يعتمد المجلس سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
٣. تعتمد الهيئة سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
٤. يعتمد المجلس سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
٥. تتولى الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة، وتتولى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وفق سياسة وإجراءات معالجة تعارض المصالح، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
٦. يتولى المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
٧. يعتمد المجلس ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
٨. يعتمد المجلس سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:
 - عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
 - قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.
 - الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
٩. يتولى المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.



المادة (١٧): التدقيق الداخلي

١. يتولى المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
 - التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها.
 - التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 - تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 - مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
 - مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 - التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
٢. يتولى المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
٣. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
 - إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
 - متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
٤. تتولى لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
٥. تتولى لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
٦. تتولى لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
٧. تتولى لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
٨. يعتمد المجلس ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
٩. يتولى المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق وإلى المدير العام.
١٠. تتولى لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (١٨): التدقيق الشرعي الداخلي

١. تتولى الهيئة التأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
 - فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
 - متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
 - وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
 - فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التمويلات غير العاملة أو التي تقرر إعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من قبل البنك.
 - حصر المكاسب المخالفة للشرعية ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
 - التحقق من تقيد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.
٢. يتولى المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.



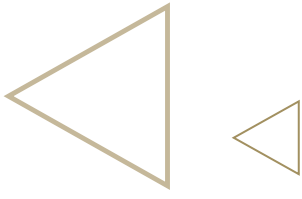
٣. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال:
 - إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.
 - متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.
٤. يتولى المجلس التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى أن يتوفر في العاملين في الدائرة الحد الأدنى من المتطلبات التالية:
 - شهادة جامعية ملائمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساد.
 - أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٥. يتولى المجلس التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحدٍ أعلى.
٦. يتولى المجلس التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.
٧. يتولى المجلس التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
٨. يعتمد المجلس ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي، وتعميمه داخل البنك.
٩. يتولى المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة، وأنها ترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة ونسخه منها إلى لجنة التدقيق وإلى المدير العام.
١٠. تتولى الهيئة وبالتنسيق مع لجنة الترشيح والمكافآت تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (١٩): التدقيق الخارجي

١. يتولى المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحدٍ أعلى.
٢. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
٣. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
٤. تتولى الهيئة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق التحقق من مراجعة المدقق الخارجي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
٥. تتولى لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
٦. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

المادة (٢٠): إدارة المخاطر

١. تتولى دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
٢. يتولى المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٣. يتولى المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
٤. يعتمد المجلس منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر بما فيها المخاطر الشرعية التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
٥. يتولى المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
٦. يتولى المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.



٧. يتولى المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

٨. تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى: -

- مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن مستويات المخاطر المقبولة.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (٢١): إدارة الامتثال

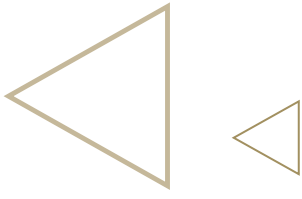
١. يتولى المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال وبحيث تتضمن إدارة الامتثال قسمًا للامتثال الشرعي، وضمان استمرار رفعها بكوادر كافية ومدرّبة.
٢. يعتمد المجلس سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة وللقتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٣. يعتمد المجلس مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
٤. تقدم دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة الامتثال المنبثقتين عن المجلس، وإلى هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالامتثال الشرعي، مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

المادة (٢٢): حقوق أصحاب المصالح

١. يتولى المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
 - اجتماعات الهيئة العامة.
 - التقرير السنوي.
 - تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 - الموقع الإلكتروني للبنك.
 - قسم علاقات المساهمين.
٢. يتولى المجلس التأكد من تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
٣. يتولى المجلس التأكد من تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار ونشر السياسة التي تنظم العلاقة فيما بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

المادة (٢٣): الإفصاح والشفافية

١. يتولى المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
٢. يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة الضوابط الشرعية.
٣. يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات التي حدتها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حدتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية - وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. يتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
٥. يتأكد كل من المجلس والهيئة من تضمين التقرير السنوي للبنك، إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الإستثمار الحاليين أو المحتملين الإطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك.
٦. يضع البنك إجراءات عمل خطية وفقاً لسياسة الإفصاح المعتمدة من قبل المجلس لتنظيم شؤون الإفصاح عن المعلومات ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.
٧. يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 - ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
 - معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك التمويلات الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
 - معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
 - معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا والهيئة المستقلين خلال العام.
 - ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، وعن أتعاب أعضاء الهيئة كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
 - أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
 - إقرارات من كافة أعضاء المجلس وكذلك أعضاء الهيئة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
 - تقرير الحوكمة على أن يكون موقعاً من رئيس المجلس.



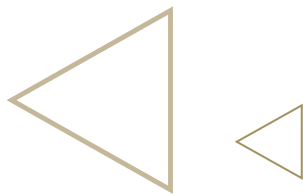
المادة (٢٤): أحكام عامة

١. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
٢. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
٣. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٤. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٥. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
٦. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المرفقة (١/٤، ٢/٤، ٣/٤، ٤/٤) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
٧. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة (١/٥، ٢/٥، ٣/٥) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.



جدول محتويات تقرير حوكمة الشركات

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢١.....	٢٢٥
أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠٢١.....	٢٢٥
أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢١.....	٢٢٥
أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال العام ٢٠٢١.....	٢٢٥
أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها.....	٢٢٦
أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين خلال العام ٢٠٢١.....	٢٢٦
ضابط ارتباط الحوكمة في البنك.....	٢٢٧
أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وأعضائها.....	٢٢٧
اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر.....	٢٢٧
اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية.....	٢٢٨
عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠٢١.....	٢٢٩
عضويات مجلس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات الأخرى.....	٢٣٠



أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢١

الاسم	تاريخ إعادة الانتخاب	صفة الاستقلالية / الجهة الممثلة
الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور	رئيس مجلس الإدارة اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل - ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
عبد الرحيم محمد علي الهزايمة	نائب رئيس المجلس اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	مستقل - ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام
باسم عصام حليم سلفيتي	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل - ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
ديمة مفلح محمد عقل	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل - ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل - ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
خالد عمرو عريبي القنصل	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل - ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل - ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور أحمد أميني عبد الحميد أميني	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل - ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	مستقل
سمير حسن علي أبو لغد	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	مستقل
سالم عبد المنعم سالم برقان	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	مستقل

* جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠٢١

* لا يوجد استقالات من أعضاء مجلس الإدارة في البنك خلال العام ٢٠٢١

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢١

فضيلة الأستاذ الدكتور علي محيي الدين علي القره داغي	اعتبارًا من ٢٠٢٠/٩/٢٢	رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي
فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم بني ملحم	اعتبارًا من ٢٠٢٠/١١/٢٢	نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الدكتور علي محمد الحسين الموسى "المصوا"	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	عضو هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الدكتور صفوان "محمد رضا" علي عضيبيات	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	عضو هيئة الرقابة الشرعية

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال عام ٢٠٢١

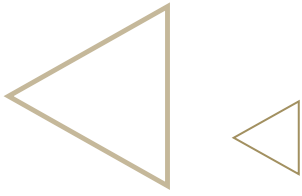
سماحة الشيخ عبد الكريم سليم السليمان الخصاونة	تاريخ الاستقالة ٢٠٢١/٤/٢٨	عضو هيئة الرقابة الشرعية
---	---------------------------	--------------------------

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها

الاسم	المسمى الوظيفي
سامر "الصاحب التميمي"	المدير العام / الرئيس التنفيذي
رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي رئيس الخدمات المصرفية للشركات
هاني "محمد صبحي" احمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس العمليات المركزية
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس ادارة الائتمان
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار
رامي رياض حسن الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات
احمد درويش مصطفى ترتير	رئيس الامتثال
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الرقابة الشرعية
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي
احمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس دائرة ادارة المخاطر

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلين خلال عام ٢٠٢١

السيد ابراهيم صلاح محمد سمحة	تاريخ الاستقالة ٢٠٢١/٣/٩	نائب الرئيس التنفيذي رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية
------------------------------	--------------------------	--



اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

السيد أحمد درويش مصطفى ترتير / رئيس الامتثال

اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

لجنة الترشيح والمكافآت

لجنة الإمتثال

لجنة إدارة المخاطر

لجنة الحاكمية

لجنة التدقيق

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

لجنة التسهيلات

رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر

لجنة الحاكمية

- الدكتور «محمد ناصر» سالم محمد أبوحومر (الرئيس)
- سمير حسن علي أبولغد (نائب الرئيس)
- عبد الرحيم محمد علي الهزايمة

لجنة الترشيح والمكافآت

- سالم المنعم سالم برقان (الرئيس)
- سمير حسن علي أبولغد (نائب الرئيس)
- باسم عصام حليم سلفيتي

لجنة إدارة المخاطر

- ديمة مفلح محمد عقل (الرئيس)
- الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي (نائب الرئيس)
- خالد عمرو عريبي القنصل
- السيد سالم عبدالمنعم سالم برقان
- الدكتور احمد أمينسي عبدالحميد أمينسي



اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية او المحاسبية

سمير حسن علي أبولعد (رئيس اللجنة)

الشهادات العلمية:

بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦

المؤهلات العملية:

- عضو لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠٢٠ وحتى تاريخه.
- رئيس لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠١٧ وحتى آذار ٢٠٢٠.
- عضو لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية آذار ٢٠١٧.
- الشريك المسؤول - شركة برايس ووتر هاوس كوبر / الأردن ٢٠٠٩-٢٠١٢.
- الشريك المسؤول - ارنست ويونغ / الأردن ٢٠٠٢-٢٠٠٩.
- الشريك المسؤول - آرثر آندرسن / الأردن ١٩٧٩-٢٠٠٢.
- مدقق حسابات - سابا وشركاهم ١٩٧٦-١٩٧٩.

عبد الرحيم محمد علي الهزايمة (نائب رئيس اللجنة)

المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس فقه وتشريع/اقتصاد واحصاء من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٢.

الخبرات العملية والعضويات :

- مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام بالوكالة من تاريخ ٢٠٢٠/٣/٢ وما زال.
- مساعد مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام من ٢٠١٧/١٠/٣.
- مدير فرع أيتام اربد من تاريخ ٢٠٠٨/٣.
- رئيس قسم الاستثمار في مؤسسة تنمية اموال الايتام من ١٩٩٥.
- يعمل في مؤسسة تنمية اموال الايتام من ١٩٩٢.

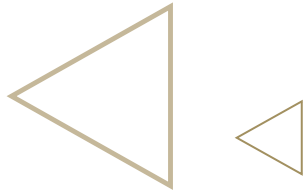
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

الشهادات العلمية:

- دكتوراه ادارة التمويل (كتخصص رئيسي) وادارة تنظيم وتسويق (كتخصص فرعي) جامعة البوسفور تركيا.
- MBA ماجستير ادارة اعمال في المحاسبة الادارية جامعة Hartford C.T الولايات المتحدة الامريكية.
- بكالوريوس محاسبة كلية الاقتصاد جامعة قاريونس بنغازي - ليبيا.

الخبرات العملية:

- ٢٠٠٠ - ١٩٨٨ مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، ألمانيا، الباكستان، مصر.
- ٢٠٠٠ - ٢٠٠٢ أمين مساعد/ وزير دولة لشؤون الإستثمار والتعاون الدولية - وزارة الوحدة الإفريقية - مجلس الوزراء الليبي.
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٤ رئيس والمدير العام للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية لافيكو LAFIC.
- ٢٠١٢ - ٢٠١٦ عضو هيئة متفرغ - أستاذ مساعد في التمويل والمحاسبة جامعة الأميرة سمية. عمان - الأردن.
- ٢٠٠٤ - ٢٠١٢ مدير عام ورئيس لجنة الادارة / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا - طرابلس.
- ٢٠١٢ - ٢٠١٦ مستشار بنك الاتحاد عمان / الاردن.
- ٢٠٠٤ - ٢٠١٢ نائب رئيس مجلس ادارة البنك العربي البريطاني لندن / بريطانيا.
- ٢٠٠٧ - ٢٠١٢ نائب رئيس مجلس الادارة / بنك الاتحاد عمان الاردن.
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٢ نائب رئيس مجلس الادارة / المصرف الليبي الخارجي / طرابلس ليبيا.
- ٢٠١٠ - ٢٠١٢ عضو مجلس الادارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين.



عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠٢١

المجلس /اللجان	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة الحاكمية	لجنة الامتثال	لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة التسويقات	إجتماعات مجلس الإدارة
عدد الاجتماعات	٤	٤	٣	١٢	٥	٤	٢٢	٨
اسم العضو	٤	٤/٤	-	-	-	-	٢٢/٢٢	٨/٨
الدكتور "محمد ناصر" سالم محمود أبو حمور	-	٤/٤	-	-	-	-	٢٢/٢٢	٨/٨
عبد الرحيم محمد علي الهزايمة	-	٤/٤	-	١٢/١٢	-	-	-	٨/٨
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	-	-	٣/٣	-	-	٤/٤	-	٨/٨
ديمة مفلح محمد عقل	-	-	٣/٣	-	٥/٥	-	٢٢/٢٢	٨/٨
باسم عصام حليم السلفيتي	٤/٤	-	-	-	-	٤/٤	٢٢/١٩ غ (٣)	٨/٨
خالد عمرو عربيي القنصل	-	-	-	-	٥/٤ غ (١)	٤/٤	-	٨/٨
الدكتور احمد امنيسي عبد الحميد امنيسي	-	-	٣/٣	-	-	-	-	٨/٨
سمير حسن علي ابو لغد	٤/٤	٤/٤	-	١٢/١٢	-	-	-	٨/٨
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	-	-	-	-	٢/٢ (ج)	٤/٤	١٤/١٣ (أ) غ (١)	٨/٨
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	-	-	-	١٢/١٢	٥/٥	-	٨/٨ (ب)	٨/٨
سالم عبد المنعم برقان	٤/٤	-	-	-	٤/٣ (د) غ (١)	-	٢٢/٢٢	٨/٨

اجتمعت لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للبنك (٤) مرة خلال العام ٢٠٢١

- اجتمعت لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي ومع المدقق الداخلي ومع مسؤول الامتثال مرة واحدة خلال العام، بدون حضور أي من أعضاء الادارة التنفيذية العليا.
- اجتمع مجلس الادارة مع هيئة الرقابة الشرعية مرتين خلال العام ٢٠٢١.
- غ : غياب عن الاجتماع خلال فترة العضوية.
- (أ) من الاجتماع رقم ٢٠٢١/٩ لغاية الاجتماع رقم ٢٠٢١/٢٢ كونه تم اعادة تشكيل اللجنة بتاريخ ٢٠٢١/٤/٢٩.
- (ب) من الاجتماع رقم ٢٠٢١/١ لغاية الاجتماع ٢٠٢١/٨ كونه تم اعادة تشكيل اللجنة بتاريخ ٢٠٢١/٤/٢٩.
- (ج) من الاجتماع رقم ٢٠٢١/١ لغاية الاجتماع رقم ٢٠٢١/٢، كونه تم اعادة تشكيل اللجنة بتاريخ ٢٠٢١/٤/٢٩.
- (د) من الاجتماع رقم ٢٠٢١/١ لغاية الاجتماع ٢٠٢١/٢، كونه تم اعادة تشكيل اللجنة بتاريخ ٢٠٢١/٤/٢٩، ومن الاجتماع رقم ٢٠٢١/٤ لغاية الاجتماع ٢٠٢١/٥، كونه تم اعادة تشكيل اللجنة بتاريخ ٢٠٢١/١٠/٣١.



عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات الاخرى :

الدكتور "محمد ناصر " سالم أبو حمور - رئيس مجلس الإدارة

- رئيس مجلس ادارة شركة السلام الدولية للنقل والتجارة.
- رئيس هيئة مديرين شركة التجمع الدولي للاستثمارات والاستشارات.
- رئيس هيئة مديرين شركة الحسن لتمويل المشاريع الصغيره.
- رئيس هيئة مديرين شركة دنفر للاستثمارات.
- رئيس هيئة مديرين شركة بصائر العالميه للاستشارات الماليه والاقتصادي.
- رئيس هيئة مديرين شركة المجموعه العربيه للتنميه.
- رئيس هيئة مديرين شركة السلام للاستثمارات الماليه.

عبد الرحيم محمد الهزايمة - نائب رئيس المجلس

- لا يوجد.

باسم عصام حليم سلفيتي

- نائب رئيس مجلس ادارة بنك الاتحاد .
- عضو مجلس ادارة شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار.
- عضو مجلس ادارة شركة دلتا للتأمين.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة صوت الكنار للاستثمار.
- رئيس هيئة مديرين متاجر عمان لادارة المشاريع العقاري.
- عضو مجلس ادارة الصندوق الأردني للريادة.

ديمة مفلح محمد عقل

- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتاجير التمويلي.
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

- لا يوجد.

خالد عمرو عريبي القنصل

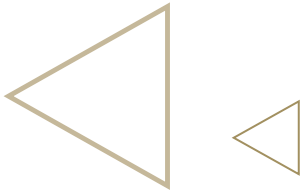
- عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

- لا يوجد.

الدكتور أحمد منيسي عبدالحميد امنيسي

- لا يوجد.



الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف

- عضو مجلس ادارة الشركة الأردنية لضمان القروض.
- عضو مجلس ادارة شركة الخطوط البحرية الوطنية الاردنيه.
- عضو هيئة مديرين مجموعة المناشير للاستثمارات الصناعية والتجارية.
- عضو هيئة مديرين معهد الدراسات البحرية الاردني.
- عضو هيئة مديرين شركة التجمعات البحرية الاردنية للاستثمار العقاري.
- عضو هيئة مديرين شركة دوحة الأدب للاستثمارات التعليمية.
- عضو هيئة مديرين شركة بلو داي몬드 لتجارة المشتقات النفطية.

سمير حسن علي أبو لغد

- لا يوجد.

سالم عبد المنعم سالم برقان

- عضو مجلس ادارة شركة القدس للتأمين

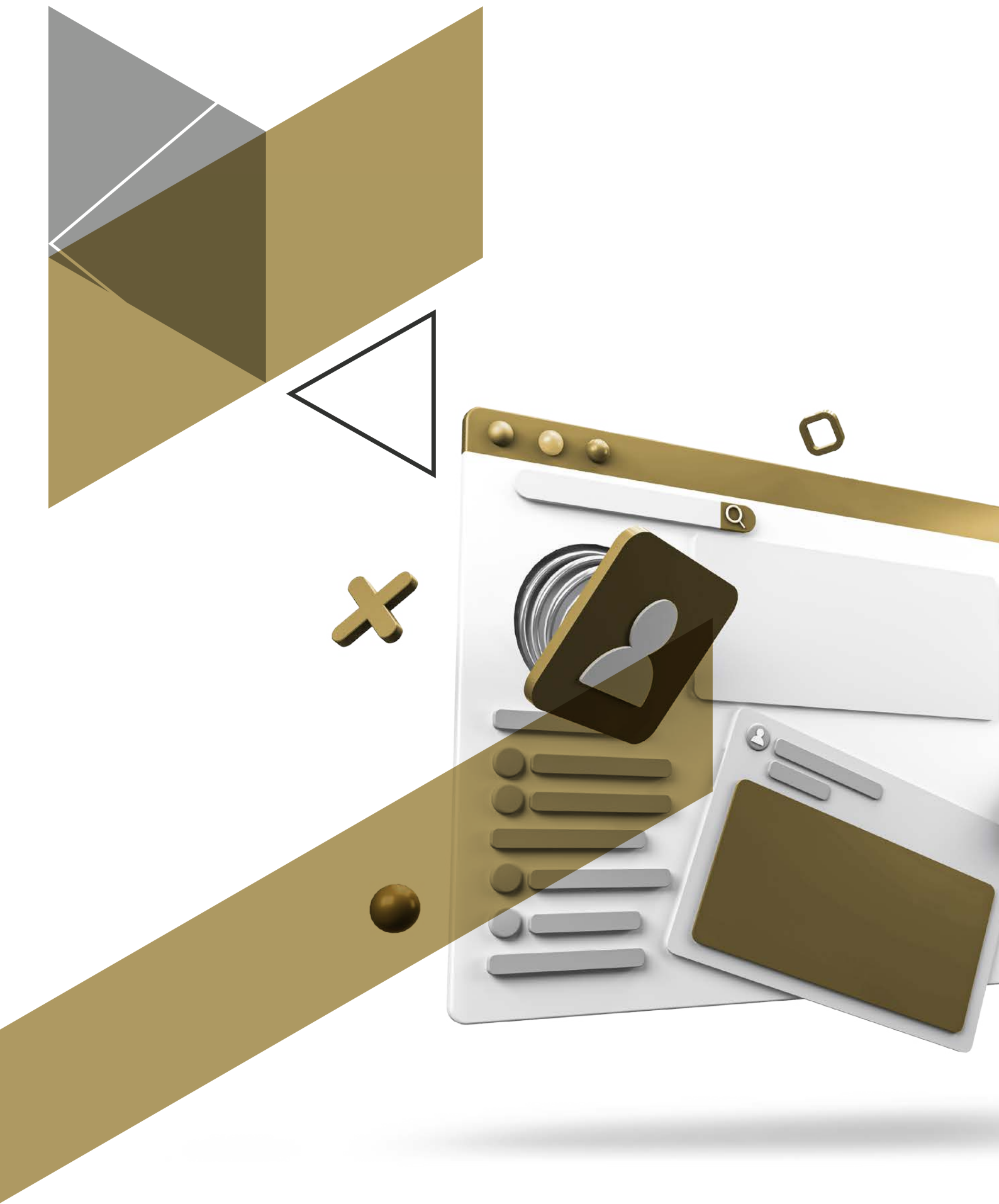
رئيس مجلس الإدارة

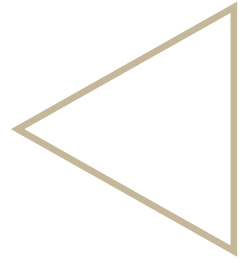
د"محمد ناصر" سالم أبو حمور



دليل حاكمية وإدارة المعلومات
والتكنولوجيا المصاحبة لها

التفوق بإدارة المعلومات
ومواجهة المخاطر

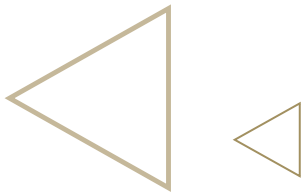




دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها أفضل الانظمة الرقابية لحماية المعلومات المالية والشخصية لمتعاملينا

جدول محتويات دليل الحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ٢٠٢١

٢٣٥.....	المقدمة
٢٣٥.....	التعريفات
٢٣٦.....	نطاق العمل
٢٣٦.....	السياسات والاحكام العامة
٢٣٧.....	الاستاد
٢٣٧.....	اللجان
٢٣٩.....	الاهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات
٢٣٩.....	المبادئ والسياسات وأطر العمل
٢٣٩.....	المعلومات والتقارير
٢٤٠.....	الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات
٢٤٠.....	المعارف والمهارات والخبرات
٢٤٠.....	منظومة القيم والاخلاق والسلوك



مقدمة

تماشياً مع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها فقد أقر مجلس الاداره في بنك صفوة الاسلامي وادارته التنفيذيه هذه اجراءات لمساواة دائره تكنولوجيا المعلومات مع دوائر الاعمال الرئيسيه الأخرى الهامة في البنك، حيث استخدام البنك إطار (COBIT 2019) للحوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، ويساعده في خلق القيمة المثلى من تكنولوجيا المعلومات من خلال المحافظة على التوازن بين تحقيق الفوائد وتحسين مستويات المخاطر واستخدام الموارد. كما تمكن (COBIT 2019) تكنولوجيا المعلومات من التحكم بطريقة شاملة بالمشاريع بأكملها، مع الأخذ بعين الاعتبار المسؤوليات الوظيفية و التكنولوجيا من البدايه إلى النهاية ، والنظر في المصالح المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من الجهات المعنية الداخلية والخارجية والعمل على اطار إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك وبحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر، وتضمن تحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف مع التخفيف من الخسائر والمخاطر المتوقعة بما يعكس رؤية البنك بهذا الخصوص وضمن حدود المخاطر المقبولة ما أمكن.

التعريفات

يكون للكلمات والعبارات التالية حيثما وردت في هذه اللائحة المعاني المخصصة لها أدناه ما لم تدل القرينة على غير ذلك :

الكلمة/ العبارة	المعنى
البنك	بنك صفوة الإسلامي.
المجلس	مجلس إدارة بنك صفوة الاسلامي
اللجنة	حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
الهيكل التنظيمي	الهيكل التنظيمي للبنك والموجود ضمن الملحق
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار)، ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام وبما لا يتعارض مع سياسات رأس المال البشري.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين، الموظفين، الدائنين، العملاء، المزودون الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية
أصحاب العلاقة	اشخاص ومجموعات أو مؤسسات لها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بالبنك حيث أنهم يؤثرون أو يتأثرون بممارستها أو أنشطتها.
الدليل	دليل حاكمية واداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتي تهدف الى تقديم التوصية والارشاد لعمل اللجنة
حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة باتباع النهج الأمثل الذي يكفل موازنه بين المخاطر والعوائد المتوقعة من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.
ادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموائمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس والتقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.
عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات	مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللائحة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللائحة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
الاهداف المؤسسية	مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللائحة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذه التعليمات.
On – Site لبنية الإدارة العامة	مكان العملية في نفس بناية الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off – Site لبنانية مغيرة	مكان العملية في بناية مغيرة لبنانية الإدارة العامة للبنك في الأردن لكن بنفس المحافظة.
Near – Site	مكان العملية في محافظة مغيرة للمحافظة التي تتواجد فيها الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off – Shore لبلد مغير	مكان العملية في بلد مغير لبلد الإدارة العامة للبنك.

نطاق العمل

تكون دائرة تكنولوجيا المعلومات هي الجهة المسؤولة عن هذا الدليل، ويتم مراقبة الالتزام بالتطبيق من قبل كافة دوائر البنك الرقابية، ويكون موعد المراجعة لهذا الدليل عند الحاجة.

يشمل نطاق تطبيق هذا الدليل كافة عمليات بنك صفوة الاسلامي المستخدمه لتكنولوجيا المعلومات في مختلف الفروع والدوائر. وتعتبر جميع الأطراف أصحاب مصالح معنيين في تطبيق هذه التعليمات، كل في مكانه وحسب دوره.

السياسات والأحكام العامة

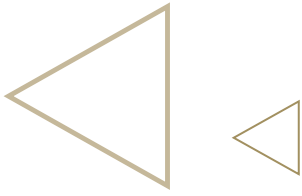
مسؤوليات اصحاب المصالح الرئيسيين:

- رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والخبراء الخارجيين وتتضمن مسؤولياتهم إداره مشروع/برنامج الحاكميه، والموافقة على مهام ومسؤوليات المشروع، والدعم، وتوفير الأموال اللازمة.
- المدير العام و الاداره العليا:
- وتتضمن مسؤولياتهم توظيف أشخاص ذوي الخبرة الصحيحه في عمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.
- دائرة تكنولوجيا المعلومات ومكتب اداره المشاريع:
- وتتضمن مسؤولياتهم إدارة المشروع / البرنامج.
- التدقيق الداخلي:
- وتتضمن مسؤولياتهم تدقيق على تنفيذ التعليمات بشكل مباشر، والمشاركة في المشروع / البرنامج، الذي يمثل دور المراجعة الداخلية في المسائل التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل لتسهيل نجاح وإنجاز المشروع / البرنامج.
- إدارة المخاطر، وأمن المعلومات، والامتثال والإدارات القانونية:
- وتتضمن مسؤولياتهم المشاركة في المشروع / البرنامج بما يمثل دور تلك الدوائر.
- المتخصصين وأصحاب الشهادات الفنية والمهنية (COBIT 2019 مؤسسة COBIT 2019 مقيم، COBIT 2019 التنفيذ، CGEIT القياسية)، الذين يتم تعيينهم من داخل وخارج البنك:
- وتتضمن مسؤولياتهم دور المرشد لنشر المعرفة من مستوى و لتسهيل عملية التنفيذ.
- يتولى مجلس إداره بنك صفوة الاسلامي مسؤولية الاشراف على تطبيق عمليات الحاكميه الخمس و التي تشمل (التنظيم الإداري) (تقييم وتوجيه ومراقبة) بالإضافة الى عملية «ضمان تحسين المخاطر» (EDM 03) وعملية «APO12 إدارة المخاطر»، تماشياً مع تعليمات الحاكميه الصادره عن البنك المركزي الاردني.

أهداف حاكميه و إداره المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها تحقيق ما يلي:

تهدف حاكميه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها:

1. تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهداف البنك من خلال الاستفادة من إطار الحاكميه بما يلي:
- تسهيل خلق قيمة مضافة من خلال تقديم خدمات الكترونية تتوافق مع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بما يضمن التعامل مع المخاطر بشكل مدروس ويعزز الاستخدام الأمثل للموارد.
- توفير ضمان جودة المعلومات لدعم عملية صنع القرار.
- توفير البنية التحتية للخدمات الالكترونية التي تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
- استدامة تطوير عمليات البنك عن طريق زيادة أتمتة العمليات المنفذة وتفعيل استخدام النظم التكنولوجية فعالة وموثوقة وهادفة.
- إدارة المخاطر لتكنولوجيا المعلومات لضمان الحماية اللازمة لموجودات البنك.
- بناء منظومة الكترونية تتوافق مع متطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات.
- تحسين موثوقية بيئة الرقابة الداخلية.
- تعظيم مستوى رضا مستخدمي تكنولوجيا المعلومات بكفاءة وفعالية لتلبية احتياجات عملهم.
- إدارة الخدمات المقدمة من موردين أو شركاء (Outsourcing) الذين يقدمو خدماتهم/ منتجاتهم للبنك أو ينفذو عمليات وخدمات ومنتجات تابعة للبنك.



٢. يعتبر استخدام (COBIT ٢٠١٩) هو المعيار المرجعي لتصميم كافة الأنظمة الالكترونية والحلول الناجحة والفعالة بما يحقق اهداف البنك وكافة اصحاب العلاقة.
٣. الفصل بين الحاكيمه والإدارة بما يتوافق مع المعايير المعترف بها دوليا للحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة.
٤. تحقيق الشمولية في حاكمية و ادارته المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها و انما توفير عناصر التمكين السبعه بحسب معيار (COBIT ٢٠١٩).
٥. بناء ممارسات و قواعد العمل و التنظيم بحسب افضل المعايير الدوليه بما يتعلق في مجالي حاكمية تكنولوجيا المعلومات و مشاريع و موارد تكنولوجيا المعلومات.
٦. تعزيز اليات الرقابه الذاتيه و الرقابه المستقله و فحص الامتثال في مجالي حاكمية و ادارته المعلومات و التكنولوجيا لها و بما يسهم في تطوير و تحسين العمل بشكل مستمر.

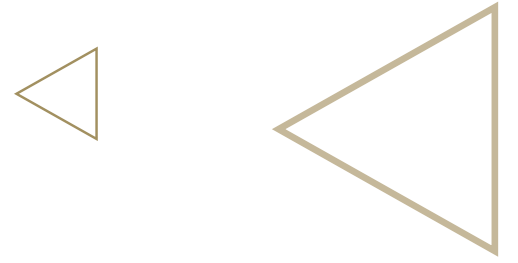
الاسناد

استند هذا الدليل على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٥ و التعليمات رقم ٩٨٤/٦/١٠ تاريخ ٢٠١٩/١/٢١، بالإضافة الى اطار (COBIT ٢٠١٩)، علما انه يجب مراجعته وتحديثه على أساس منتظم من قبل لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها، أو عند صدور تعليمات بالخصوص من قبل البنك المركزي الاردني.

سيقوم البنك بنشر هذا الدليل على الموقع الالكتروني وسيقوم بنشره بأي طريقة مناسبة للاطلاع الجمهور، و سيقوم البنك بالافصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل خاص لحاكمية و ادارته المعلومات و مدى الالتزام بها.

اللجان

- أنشأ بنك صفوة الاسلامي اللجان التاليه:
 ١. لجنة حاكمية المعلومات – مجلس الاداره.
 ٢. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا و أمن المعلومات.
- اعتمد مجلس ادارته بنك صفوة الإسلامي الهياكل التنظيمية (الهرمية وهياكل اللجنة) الخاصة بإدارة الموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، التي تلبي الاحتياجات التشغيلية لمنظومه حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها وتحقيق الكفاءة والفعالية.

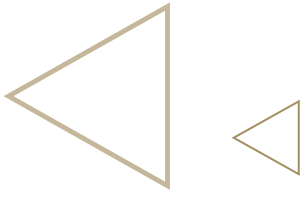


لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات – مجلس الاداره:

١. وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني ، قام البنك بتشكيل لجنة حاكمية لتكنولوجيا المعلومات ، و تضم اللجنة ثلاثه اعضاء على الاقل تم اختيارهم من ذوي الخبرة و المعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل، و تحتفظ بتوثيق للاجتماعات، و تضمنت اللائحة التنظيمية لهذه اللجنة المهام التاليه:
 - اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
 - اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد COBIT، بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية و إدارة المعلومات التكنولوجيا المصاحبه لها رقم ٢٠١٦/٦٥ من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
 - اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
 - اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمدعمات المعيار (Enabling Processes ٢٠١٩ COBIT) بهذا الخصوص.
 - التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.
 - الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفاءتها و مساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
 - الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
 - التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.
 - رفع تقارير دورية للمجلس.
 - اعتماد أهمية وترتيب أولوية الاهداف (Governance and Management Objectives) ومدى ارتباطها في الأهداف المؤسسية (Enterprise Goals) و (Alignment Goals) بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers or Componentets) الستة الواردة في التعليمات و ذلك بناء على دراسته نوعيه و/او كميته تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل و تأخذ بعين الاعتبار ال (Design Factors) الوارده في (Design Guide-٢٠١٩ Cobit).

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات:

- قام البنك بتشكيل لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات من اعضاء الإدارة التنفيذية العليا لضمان التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات و تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك والتي يجب أن تكون بطريقة مستدامة. لذلك، عينت اللجنة وتم تشكيلها برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار المديرين الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات، مدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات، و تم انتخاب أحد أعضاء مجلس الاداره ليكون عضو مراقب في هذه اللجنة وكذلك مدير التدقيق الداخلي، ويمكن دعوة أطراف أخرى لحضور الاجتماعات، عند الحاجة، و تضمنت اللائحة التنظيمية و تقوم اللجنة بتوثيق اجتماعاتها، شريطة أن تعقد الاجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل لهذه اللجنة المهام التالية:
١. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
 ٢. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف التعليمات، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها و تكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر و إطلاع اللجنة على ذلك.
 ٣. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، و الاستعانة بالعنصر البشري الكفؤ والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، و تطويع البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.



٤. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.
٥. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
٦. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:
 - تخصيص الموارد اللازمة و الآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - أية إنحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
 - أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.
 - تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
 - تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.

الاهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تتولى لجنة حاكمية المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها اعتماد مجموعة من الأهداف على مستوى البنك و تكنولوجيا المعلومات وفقاً للإطار COBIT ٢٠١٩. وسيتم استعراض الأهداف و مراجعتها وتحديد المناسبة منها والتي تلبي احتياجات أصحاب المصالح، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات و المجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص، ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص دائرة تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي وتغطي متطلبات كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

و قد اعتمد بنك صفوة الاسلامي في (COBIT ٢٠١٩) أهدافاً متتالية لترجمة احتياجات أصحاب المصالح إلى أهداف محددة، قابلة للتنفيذ وحسب الطلب، وأهداف متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وأهداف تمكين (Enablers). هذه الترجمة تتيح وضع أهداف محددة على كل المستويات وفي كل دوائر و فروع من البنك لدعم الأهداف العامة ومتطلبات أصحاب المصالح. يتولى المجلس و دائرة إدارة المخاطر المسؤولية المباشرة عن عملية «ضمان إدارة حصة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات»، وعملية «إدارة المخاطر».

المبادئ و السياسات واطر العمل

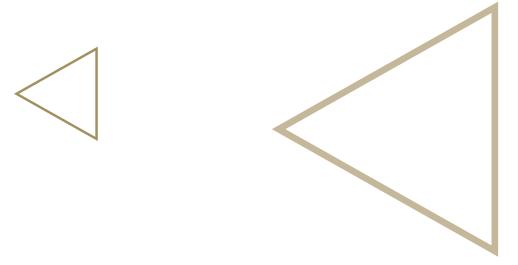
تتولى لجنة حاكمية المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها السياسات اللازمة لضمان إدارة عمليات تكنولوجيا المعلومات، واعتبارها الحد الأدنى مع إمكانية الجمع بين هذه السياسات وفقاً لما تتطلبه طبيعة العمل.

المبادئ الخمسة الرئيسية لإطار الحاكمية:

١. يستند إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها في بنك صفوة الاسلامي على خمسة مبادئ أساسية من COBIT 2019:
 - **المبدأ ١:** تلبية احتياجات أصحاب المصالح (Meeting Stakeholder Needs).
 - **المبدأ ٢:** تلبية احتياجات البنك من النهاية الى النهاية (Covering the Enterprise End to End).
 - **المبدأ ٣:** تطبيق اطار واحد متكامل (Applying a Single Integrated Framework).
 - **المبدأ ٤:** تمكين منهج كلي (Enabling a Holistic Approach).
 - **المبدأ ٥:** فصل الحاكمية عن الإدارة (Separating Governance from Management).
٢. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات

المعلومات والتقارير

يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك.



الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات

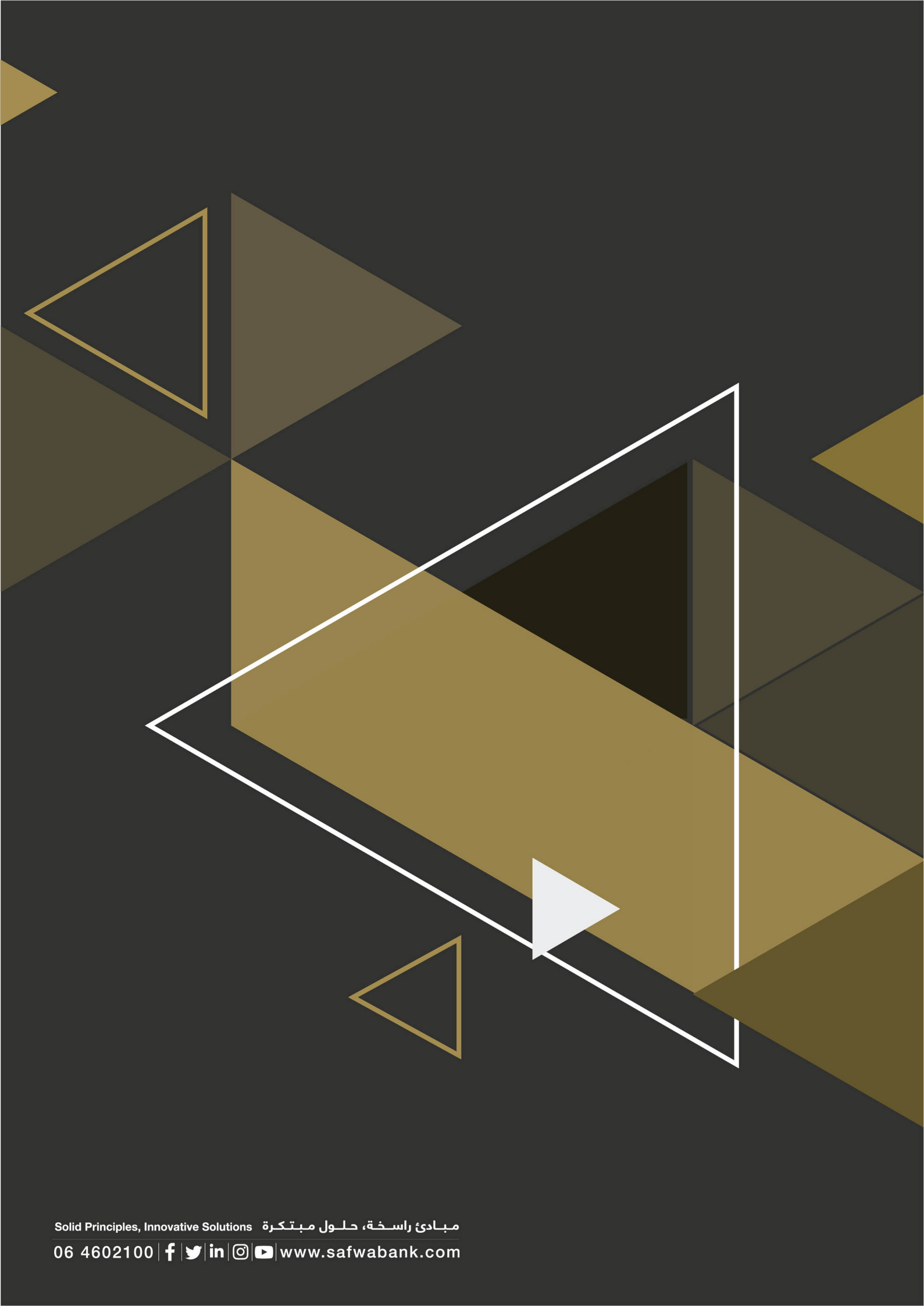
يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه والاداره العليا اعتماد منظومه الخدمات والخدمات والبرامج والبنية التحتية الداعمة لتحقيق أهداف البنك و الوصول الى مستوى مقبول في حوكمه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها.

المعارف والمهارات والخبرات

١. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات هذه التعليمات بشكل عام، وضمان وضع الرجل المناسب في المكان المناسب.
٢. تتولى إدارة البنك توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرّب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات الداخلي و الخارجي اعتمادا على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية باعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC ١٧٠٢٤) و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه، على أن يتم إعادة تأهيل وتدريب الكوادر الموظفة حاليا لتلبية المتطلبات المذكورة خلال سنتين من تاريخ هذه التعليمات.
٣. تعتبر الاداره التنفيذيه مسؤوله عن الاستمرار برغد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يليي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٤. تعتبر الاداره التنفيذيه مسؤوله عن تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

منظومه القيم و الاخلاق و السلوك

١. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعاتها.
٢. يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب لسلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحاكمية.



مبادئ راسخة، حلول مبتكرة Solid Principles, Innovative Solutions

06 4602100 | [f](#) | [t](#) | [in](#) | [@](#) | [www.safwabank.com](#)