



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

الرقم : مالية / 1778/2/1/ 2023

التاريخ : 2023/3/30

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

تحية طيبة وبعد،،

الموضوع : التقرير السنوي للبنك لعام 2022

بناءً على تعميمكم رقم 23/00318/3/2 بتاريخ 2023/1/24 نرفق لكم التقرير السنوي لبنك صفوة الإسلامي لعام 2022، علماً بأن التقرير المرفق خاضع لموافقة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

أحمد صلاح غنيم
رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية



صفوة...

إنجازاتنا ببصمة أردنية



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



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

قائمة المحتويات

٨نبذة تعريفية.....
٩أعضاء مجلس الإدارة.....
٩أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.....
١٠أعضاء الإدارة التنفيذية والمناصب التي يشغلونها.....
١٠مدقق الحسابات للبنك والشركة التابعة.....
١١كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
١٣كلمة الرئيس التنفيذي.....
١٨تقرير هيئة الرقابة الشرعية.....
٢٣القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل.....
١٣٨تقرير مجلس الإدارة.....
٢٠٠المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمة الشركات.....
٢٠١دليل الحاكمية المؤسسية.....
٢٢٠تقرير الحوكمة.....
٢٣٠دليل حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.....



روح الفريق الواحد

يداً بيد من أجل اليوم والغد

نبذة تعريفية عن بنك صفوة الإسلامي

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 وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٢ فرعاً والشركة التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

يبلغ رأس مال البنك والمصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم.

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 الآخرين كما يريدون ان يعاملوا
- ◀ لا تبيع منتجات... بغير حلولاً
- ◀ "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 بالإدء 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 وقيّم الوضع الحالي وارفع صوتك عاليا
- ◀ "الإبداع والمبادرة يشكلان الفرق لتمييز البنك عن منافسيه"

أعضاء مجلس الإدارة

الدكتور " محمد ناصر " سالم محمد أبوحمور	رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
عبد الرحيم محمد علي الهزايمة	نائب رئيس المجلس / ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام/مستقل
سمير حسن علي أبو لغد	مستقل
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	مستقل
سالم عبد المنعم سالم برقان	مستقل
باسم عصام حليم سلفيتي	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
ديمة مفلح محمد عقل	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
خالد عمر وعريبي القنصل	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٤)
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور أحمد أمينسي عبد الحميد أمينسي	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٤)
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

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

أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك 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
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
احمد صلاح سعيد غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

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 الأخوة والأخوات المساهمين الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

إنه لمن دواعي سروري أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢ لبنك صفوة
الإسلامي والذي يتضمن نتائج وإنجازات البنك.

فقد طبقنا خلال العام ٢٠٢٢ استراتيجية مرنة ركزنا ضمنها على الحفاظ على
مؤشرات الأداء التصاعدي التي شهدناها خلال العام السابق، حيث انعكست
الاستراتيجية على نتائجنا وعلى حجم أعمالنا ومؤشرات النمو في مختلف الجوانب
بما في ذلك الموجودات وعوائد المودعين والودائع والسيولة والأرباح والتمويلات
والاستثمارات مع إدارة الموارد بكفاءة وضبط التكاليف والنفقات، محافظين على
مكانتنا المتصدرة في النمو ضمن القطاع المصرفي الأردني، وفي كسب المزيد من
المتعاملين. فقد حقق البنك نمواً في حجم أعماله، لترتفع الموجودات بنسبة ١١٪
وبمبلغ ٢٤٨ مليون دينار لتصل إلى ٢,٦ مليار دينار، مع وصول الربح قبل الضريبة إلى
٢٤,٤ مليون دينار وبنسبة نمو ٧٪ عن العام السابق مدفوعاً بارتفاع حجم تمويلاته
واستثماراته بنسبة ٢١٪ وودائعه بنسبة ١٢٪ حيث ارتفعت ودائع البنك خلال العام
بمبلغ ٢٤٤ مليون دينار والذي يمثل نسبة ٩٪ من ارتفاع ودائع القطاع المصرفي
خلال العام، كما أولى البنك إدارة موارده بكفاءة وفعالية، حيث حافظ على نسبة
التكلفة إلى الدخل عند مستوى ٤٤٪

إن هذه النتائج هي حصيلة عمل جاد ودؤوب من كافة موظفي البنك الذين لم
يتوانوا يوماً عن النهوض ببنككم ليصل إلى ما هو عليه اليوم، فقد عملوا خلال
العام ٢٠٢٢ على مواصلة المسار التصاعدي في التطويرات سواء التشغيلية الداخلية
وتلك ذات العلاقة بالتحسين المتواصل لرحلة المتعاملين إلى جانب العديد من
المبادرات والخدمات والإجراءات بما فيها مبادرات التحول الرقمي وإجراءات تعزيز
التوسع والانتشار وتسهيل الوصول إلينا وتقديم الجديد من الخدمات والمنتجات لتلبية
متطلبات الأفراد والشركات وفق ضوابط الشريعة الإسلامية، فنحن نسعى لتنويع
خدماتنا للأفراد والشركات خاصة في ظل الاستمرار بالاستثمار في التكنولوجيا.

من ناحية أخرى، فقد حافظت البنوك الإسلامية على مكانتها في القطاع المصرفي،
حيث استقرت حصتها في حجم الموجودات عند ١٨,٢٪ وحصتها في حجم الودائع عند
٢٤٪ مع نمو حصتها في التمويلات من ٢٥,٣٪ إلى ٢٥,٧٪، مما يعطي مؤشراً على رغبة
المجتمع الأردني في الحصول على خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية
السمحة.

وعلى صعيد التوسع الجغرافي، فقد قمنا خلال العام ٢٠٢٢ بإضافة فرعين جديدين
لشبكة فروعنا أحدهما في محافظة المفرق لتعزيز فروع الشمال والثاني في شارع
الجيش بالقرب من اتوستراد ماركا وذلك بناء على الخطة الاستراتيجية للتوسع لتغطية
مناطق الكثافة السكانية، وسنعمل خلال العامين القادمين باذن الله على إضافة
فروع أخرى بمناطق مدروسة بعناية، وفي ذات الصعيد، فقد عملنا على استبدال عدد
كبير من أجهزة الصراف الآلي بأجهزة حديثة تتوفر فيها خدمات إضافية تتناسب مع
متطلبات متعاملينا.



ارتفعت الموجودات
بمبلغ ٢٤٨ مليون دينار

تحسين مستمر على
رحلة المتعاملين

تحول رقمي استراتيجي لتلبية متطلبات السوق

سنحافظ بإذن الله على ربحيّتنا وحصتنا السوقية ومحفظة التمويلات

تبيننا برنامجاً كاملاً للتحويل الرقمي الاستراتيجي، قطعنا فيه شوطاً كبيراً؛ حيث غيرنا في الدعائم الرئيسة ضمن عملياتنا، بما يشمل البنية التحتية بالاعتماد على حلول وأنظمة بنكية مواكبة للأنظمة العالمية ومتماشية مع أحدث الأدوات التكنولوجية من أجل تلبية متطلبات السوق المتغيرة والمتنامية، ما يخدم البنك في تحقيق أهدافه خاصة في ظل التوجه المتزايد نحو الخدمات الذكية، هذا ونقدم في بنك صفوة الإسلامي حالياً العديد من الخدمات المصرفية الإلكترونية عبر عدة قنوات، ساعين لتعزيزها وتوسيع دائرتها بالتوازي مع تعزيزنا لمنصة خدماتنا الإلكترونية.

وفي ضوء نتائج البنك المالية، ناقش مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٥ توزيع أرباح على المساهمين عن العام ٢٠٢٢ وقرر المجلس بالأغلبية التوصية بعدم توزيع أرباح لهذا العام حيث ان هدف البنك الاستراتيجي هو زيادة حقوق الملكية بحيث تتعدى (٢٠٠) مليون دينار، وبحيث تسعى إدارة البنك للحفاظ على نسبة كفاية رأس مال مرتفعة والبقاء على قدرة البنك على التوسع و مواصلته النمو بنفس الوتيرة السابقة.

فيما يتعلق بخططنا المستقبلية فنحن نتطلع لمواصلة مسارنا التصاعدي، والحفاظ على ربحيتنا وحصتنا السوقية ومحفظة تمويلاتنا واستثماراتنا بنفس المستوى من الجودة، كذلك، فإننا سنستهدف توسيع قاعدة متعاملينا للوصول إلى شرائح أكبر وشمول قطاعات جديدة.

كما سنواصل العمل على تنفيذ مبادراتنا التطويرية خاصة تلك المتعلقة بالرقمنة لتحسين العمليات والأداء والعروض المقدمة بما فيها عروض التمويل الأخضر، وسنستمر في تأدية مسؤولياتنا الاجتماعية والبيئية وتقديم المساهمات ذات الأثر بما يتماشى مع التوجهات الوطنية والاحتياجات وبما يخدم العديد من محاور خطة رؤية التحديث الاقتصادي مع توسيع دائرة القطاعات التي نقدم الدعم والمساندة لها بالتركيز على البيئة والصحة،

ومن خلال أعمالنا ونشاطاتنا المتنوعة، فإننا نسعى للمساهمة على نحو أكبر في تحقيق الرؤية الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي، آمليين بذلك الإسهام في تحقيق نظام مالي أكثر عدلاً وإنصافاً لأهمية هذا الأمر في تحقيق التنمية المستدامة، ولن ندخر جهداً في مواصلة خدمة الاقتصاد والمتعاملين وأبناء المجتمع بشكل مباشر وغير مباشر من خلال ما نقوم به ونقدمه.

واسمحوا لي من خلالكم أن أتقدم بالشكر لمتعاملينا على ثقتهم بنا، ولكم مساهمينا الكرام على دعمكم ومؤازرتكم للبنك والشكر الموصول للبنك المركزي الأردني لإدارته للجهاز المصرفي بحكمة وسداد وإشرافه على كافة العمليات البنكية وتوجيهاته الحكيمة لنا والتي تعزز سلامة عمليات البنك وتعطي شعوراً بالثقة للمتعاملين والمستثمرين.

نسأل الله تعالى أن يوفقنا و إياكم للعمل لما فيه مصلحة أردننا الحبيب في ظل قيادته الهاشمية الحكيمة.

وأخيراً، فإننا في بنك صفوة الإسلامي نتمنى للجميع عاماً جيداً سعيداً مليئاً بالتفاؤل و الأمل والازدهار والإنجاز.

د. محمد أبوحمور
رئيس مجلس الإدارة

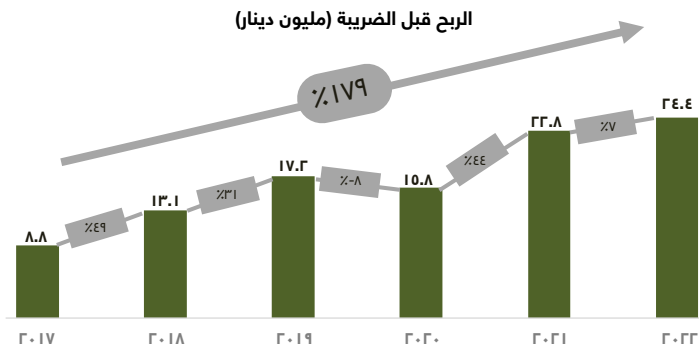
**كلمة الرئيس التنفيذي
الأخوة والأخوات مساهمي بنك صفوة الإسلامي المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،
وبعد،**



أستهل كلامي بخير ما أنزل على سيدنا محمد عليه الصلاة والسلام قوله تعالى : " فأما الزيد فيذهب جفاءً وأما ما ينفع الناس فيمكث في الأرض ". صدق الله العظيم.
اسمحوا لي أن آخذكم في رحلة ممتعة عنوانها (خمس سنوات) ومكانها مملكتنا الأردنية الهاشمية الحبيبة.

منذ أن توليت منصبتي كمديراً عاماً لبنك صفوة الإسلامي في بدايات العام ٢٠١٨ والتقيت بموظفي البنك، تبين هدفنا واضحاً للجميع (الأردن أولاً) لإيماني المطلق بأن هذا الشعار الذي بنينا عليه كافة الأهداف والاستراتيجيات سيكون هو الرابح كيفما اختلفت الظروف.

لقد عملت أنا وزملائي في البنك على مختلف مستوياتهم الوظيفية بمهمة وعزم على مدار الساعة وواصلنا الليل بالنهار لتحقيق الأهداف التي وضعناها وعرضناها عليكم في التقارير السنوية السابقة فكانت النتائج الايجابية ثمار هذا الجهد الدؤوب، واليوم أصبح بنككم في مقدمة البنوك الأردنية؛ إذ لا يمكن أن أكون أكثر فخراً وأنا أعلن لكم عن ارتفاع حقوق المساهمين لتصل إلى ١٧٢ مليون دينار أردني ومجموع الموجودات إلى ٢,٦ مليار دينار أردني.



إن توقعات المتعاملين مبنية على الأسلوب النمطي الذي تتبعه أغلب البنوك في تقديم منتجات وخدمات تتناسب مع سياسات وشروط البنك، ولكن نحن في بنك صفوة نعمل على أساس مختلف تماماً لنقدم خدمات تتناسب مع احتياجات المتعاملين ومزايا استثنائية وتجربة تشعر العميل أنها صُنعت لتتناسب أسلوب وأهداف حياته.

لقد سمعنا من بعض متعاملينا أن تجربتهم في صفوة تكاد لا تصدق، إنهم لا يعرفون أننا بنينا هذه التجربة لهم ومن أجلهم! تجربة مصرفية تفوق التوقعات.

تعلمون أن هذه النتائج لا يمكن أن تكون وليدة اللحظة ولا يمكن تحقيقها دون تكاتف جهود أسرة صفوة، فلقد لمست خلال مسيرة عملي المسؤولية والالتزام والجدية، فكيف لا وقد كان الهدف واضحاً، فكما قال جلالة الملك عبدالله الثاني في خطابه بمناسبة عيد الاستقلال السادس والسبعون : " قصة الكفاح والعطاء المجبولة بالدم والعرق، مسيرة الأردنيين جميعاً، جنوداً وعمالاً ومزارعين، وكفاءات في كل الميادين،

**تبين هدفنا واضحاً
للجميع (الأردن أولاً)**

**تجربة مصرفية صنعت
خصيصاً لمتعاملي
صفوة!**

وإنشاء مؤسسات وطنية رائدة". ومن هنا تحولت كل الشعارات لأهداف وانتقلت كافة الأعلام لواقع لمسناه وعشناه معاً حتى في أصعب الظروف، فلما كانت جائحة كورونا تلقي بظلالها على أردنا، أطلقنا لبواسل جيشنا العربي وخط دفاعنا الأول منتجات وحلول مصرفية بأسعار استثنائية، فأصبح صفوة الخيار المصرفي الأول لمنتسبي الجيش والقوات المسلحة، وكذلك الحال للكوادر التعليمية التي يحتم علينا واجبنا أن نقدم الدعم لها.

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

النسبة %	التغيير	٢٠٢٢	٢٠٢١	
أهم بنود القوائم المالية (مليون د.أ)				
الموجودات	٢٤٨	٢,٥٨٤	٢,٣٣٦	%١١
الودائع	٢٤٤	٢,٢٧٥	٢,٠٣١	%١٢
صافي التموليلات والإجارة	٣٣٨	١,٩٣٧	١,٥٩٩	%٢١
صافي الربح قبل الضريبة	١,٦	٢٤,٤	٢٢,٨	%٧
مؤشرات مالية				
حصة السهم من الارباح (EPS)	٠,١٥١	٠,١٤١	٠,١٤١	%٧
العائد على رأس المال (IROC)	%١٠	%١٥,١	%١٤,١	-
نسبة كفاية رأس المال (CAR)	(%١,٢)	%١٦,٩	%١٨,١	-

ولأن الأردن بمُده وبواديهِ وقُراه هو وحدة واحدة، عملنا على توسيع انتشارنا الجغرافي ليصل اليوم لإثنان وأربعون فرعاً وما يقارب الثمانين صرافاً آلياً لخدمة كل أردني وأردنية يتطلعون للاستفادة من خدماتنا ومنتجاتنا، وسنعمل خلال العام ٢٠٢٣ على إضافة أربعة فروع أخرى في مناطق حيوية مدروسة بعناية.

وعلى صعيد أتمّة العمليات، ودعمًا للسوق المحلي الأردني المليء بالخبرات والكفاءات والسواعد الأردنية الفذة، تعاقدنا مع شركات أردنية لإضافة تحسينات نوعية على التطبيق البنكي الذي بات حاجة أساسية في ظل التطور التكنولوجي السريع الذي تشهده المنطقة والعالم أجمع، فأصبح بإمكان المواطن الأردني سواء كان على أرض الوطن أو في الخارج من فتح حسابه البنكي بأعلى متطلبات الأمان وبدقائق معدودة.

هذا ولم ندخر جهداً للمساهمة في إحداث التنمية المنشودة بما يتماشى مع التوجهات الوطنية والحكومية، فوضعنا استراتيجية شاملة ومرنة للمسؤولية المجتمعية نجدها سنوياً بالانسجام مع أولويات التنمية، ونحرص على أن تنطوي على العديد من المبادرات والبرامج والرعايات التي تغطي مختلف القطاعات والفئات التي يقع في مقدمتها ولا يزال، قطاع التعليم والصحة والشباب والبيئة والفئات الأقل حظاً، والتي نهدف عبرها لإحداث فوارق إيجابية.

المرأة هي نصف المجتمع وتمكينها واجب وضرورة حتمية لتحقيق الشمول المالي، ومن هذا المنطلق عملنا على مدار الخمس سنوات الماضية لتمكين السيدات في مواقعهن داخل البنك وقدمنا كافة أشكال الدعم ليتمكنوا من تحقيق أفضل النتائج، وبالفعل كان لدينا أكثر من مثال وقصص نجاح لسيدات متميزات يستلمن اليوم دوائر حيوية في البنك، وكذلك الأمر على صعيد المجتمع المحلي فقد أتحنا الفرصة أمام عدد من السيدات العاملات في مشاريع صغيرة لتمكينهن من عرض وبيع منتجاتهن إلكترونياً.

" الشعب الأردني يستحق الأفضل دائماً، وواجبنا، مسؤولين ومؤسسات، أن نبذل أقصى طاقاتنا لترجمة أجندة التحديث إلى واقع يلمس المواطن أثره المباشر على نوعية ومستوى حياته." هذا ما قاله جلالة القائد في خطابه بمناسبة عيد الاستقلال السادس والسبعين، وهذا ما نسعى دوماً لتحقيقه لمتعاملينا، فقد كنتم ولا زلتم وستبقون أساس نجاحنا وشغفنا للاستمرار بتقديم الأفضل.

والله ولي التوفيق

سامر الصاحب التميمي
الرئيس التنفيذي

**استراتيجية شاملة ومرنة
للمسؤولية المجتمعية**



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

التفاني في العمل

التفاني في العمل والإخلاص،
أولى خطوات الإنجاز

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية
لبنك صفوة الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين ، و بعد.
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 بناء على خطاب تكليف من مجلس الإدارة ،تقدم الهيئة التقرير الآتي :-

لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2022/12/31 م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيّد بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها 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 ومبادئها والتأكد من ذلك، أما مسؤوليتنا فتتصر 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 أكثر من عينة لكل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال دائرة التدقيق الشرعي الداخلي.

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 الشريعة الإسلامية ومبادئها، كما استمرت الهيئة من خلال اجتماعاتها ومناقشة بنود جداول الأعمال المطروحة من قبل رئيس 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 الهيئة أطلعت على قائمة المركز المالي الموحد للبنك كما في 2022/12/31 م ، و قائمة الدخل و الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ، و لم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما أطلعت عليه .

ب. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في 2022/12/31 م، والتي أطلعنا 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 وكما في 2022/12/31 م والتي أطلعنا عليها وقد تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها.



هـ. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة 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 تجاوباً ملحوظاً في تطبيق هذه الفتاوى و القرارات والالتزام بها.

ح. إن 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 (2.577) % للسنة الميلادية .

- إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة، فإنه يزكي (2.5) % للسنة الهجرية أو (2.577) % للسنة الميلادية ، من قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع أم لم يوزع .

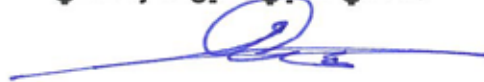
في الختام تقدم الهيئة شكرها إلى مجلس الإدارة على تعاونهم الطيب و المستمر وكذلك الإدارة التنفيذية و العاملين في البنك و متعاملي البنك ، داعين الله أن يبارك في هذا البلد العزيز .

والحمد لله رب العالمين ،،،،

التاريخ : 2023/2/6 م .

رئيس الهيئة

أ.د علي محيي الدين القره داغي



عضو الهيئة

د. علي محمد الحسين الموسى



نائب رئيس الهيئة

د . أحمد سالم ملحم



عضو الهيئة

د. صفوان علي عضيات





القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

التخطيط

العمل الدؤوب سمّتنا
لنخدمكم بكل مواردنا

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٤٥٨٩

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 ٢٠٢٢ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المتعلقة بها وبيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة و المعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ونتائج اعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين، وتدفقاتها النقدية وبيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن وبيان التغيرات 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 الأول ٢٠٢٢.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات 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 ٢٠٢٢. 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 الامور ادناه ، فقد تم تضمين وصفاً لكيفية استجابة تدقيقنا لهذا الأمر ضمن السياق .

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك بناء عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة 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.

ان تفاصيل آلية دراسة الامور المشار اليها مبينة ادناه :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية لرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر الموحدة. ان إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التمويلات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر عملاء التمويلات واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات .

ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية امر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي :

تم اختيار عينة من التمويلات بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بإجراء مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف عملاء التمويلات وقمنا بتحديد الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك مراجعة اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان ؛

امور التدقيق الرئيسية

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

كما هو مبين في الايضاح رقم ٨ والايضاح رقم ١٣ والايضاح رقم ٢٢ حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، بلغ صافي محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك حوالي ١,٩ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الذي يمثل حوالي ٧٥% من اجمالي الموجودات وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتعلقة به حوالي ٥٦ مليون دينار كما بلغ اجمالي التمويلات غير المباشرة حوالي ٢٨٤ مليون دينار كبنود خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بهم حوالي ١,٣ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة هو امر جوهري ومعقد يتطلب احكام الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

بالنسبة للتمويلات الائتمانية التي لم يتم تقييمها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على بيانات ثبوتية ذات صلة وذلك بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق. قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وتفقنا منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولاً إلى مصدر المعلومات. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المعينة لتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بما في ذلك عملية تحديد الأوزان ذات الصلة.

قمنا بتقييم التعديلات التي تمت على النموذج والمخصصات الإضافية التي تم قيدها من قبل الإدارة في سياق النماذج الأساسية ومعوقات المعلومات التي حددتها المجموعة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات، مع التركيز على احتمالية التعثر ومقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في تمويل الشركات، وتحدينا مبرراتها؛

قمنا بتحديد التعديلات التي تمت من قبل الإدارة من خلال تقييم تعديلات النماذج المتعلقة بعوامل الاقتصاد الكلي و سيناريوهات الرؤية المستقبلية والتي تم دمجها في عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا لتحدي سيناريوهات الاقتصاد المتعددة المختارة والأوزان التي تم تطبيقها لالتقاط أي خسائر؛

قمنا بتحديد فيما إذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة قد تم احتسابه وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني .

قمنا بتقييم الإفصاح في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

امور التدقيق الرئيسية

المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية الموحدة تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقي من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان و التدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة تأخذ المجموعة بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل تمويل ومحفظة ويقوم بتوزيع التمويلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر.

يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للمجموعة بموجب معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) كما تم إعتاده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التمويلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة لتأخذ بعين الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التمويلات المتدنية ائتمانياً بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني لاحتساب المخصصات بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة الخاصة بهذه التمويلات الائتمانية .

عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ المجموعة بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل تمويل ولكل محفظة، ويقوم بتوزيع التمويلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل تمويل بناءً على طبيعة وخصائص المخاطر له. ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تعتمد منهجية التدقيق الخاصة بنا بشكل كبير على فعالية الضوابط الآلية والضوابط اليدوية التي تعتمد على تكنولوجيا المعلومات ، وبالتالي قمنا بفهم البيئة الرقابية المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات وحددنا التطبيقات ، قواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات العلاقة بعملية إعداد التقارير والتدقيق الخاص بنا.

بالنسبة للضوابط المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات ضمن عمليات إعداد التقارير المالية فقد قمنا بمساعدة متخصصي تكنولوجيا المعلومات لدينا بتحديد الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وتقييم تصميمها وتنفيذها ومدى فعاليتها التشغيلية. كما قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة بإعداد التقارير المالية واختبار الضوابط الرئيسية لها خاصة في مجال حماية الوصول ، وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية ، اكتمال وصحة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي يتم إنشاؤها بواسطة أجهزة الحاسب الآلي والمستخدمين في التقارير المالية . غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على سبيل المثال لا الحصر ، للمجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:

ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية والبيانات التي يتم إنشاؤها بواسطة جهاز الحاسب الآلي التي تغطي أمن الوصول والتغير في البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

الضوابط المتعلقة بإذن الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو تغيير الأدوار للموظفين، سواء كان ذلك الوصول خاضعا للفحص المناسب ومعتمد من قبل الموظفين المصرح لهم.

الضوابط المتعلقة بإزالة موظف أو موظف سابق من الوصول للأنظمة خلال الفترة الزمنية الملائمة بعد تغيير الأدوار أو ترك المجموعة.

الضوابط المتعلقة بمدى ملائمة حقوق الوصول إلى النظام للتراخيص المميزة أو الإدارية التي تخضع لإجراءات التفويض والتراخيص والمراجعة المنتظمة لها.

حماية كلمات المرور وإعداد خاصية الأمان فيما يتعلق بتعديلات التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل، والفصل بين الإدارة ومستخدمي تكنولوجيا المعلومات والفصل بين الموظفين المسؤولين عن تطوير البرامج والمسؤولين عن عمليات النظام.

الضوابط الآلية الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة ذات الصلة بأعمال العمليات.

المعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة جهاز الحاسب والمستخدمين في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة.

أمور التدقيق الرئيسية

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

تعتمد المجموعة بشكل فعال على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة الخاصة به من أجل استمرارية وموثوقية عملياتها وعمليات إعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات والتي تتم معالجتها يوميا في أعمال المجموعة بما يشمل المخاطر السيبرانية.

المنح الغير ملائم والرقابة غير الفعالة للوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات بشكل خطرا على صحة المحاسبة المالية وإعداد التقارير. الرقابة المناسبة على تكنولوجيا المعلومات هي امر ضروري لحماية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والتطبيقات للمجموعة ، وللتأكد من معالجة المعاملات بشكل صحيح والحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغير في التطبيقات أو البيانات.

حقوق الوصول غير المصرح لها أو واسعة النطاق تسبب مخاطر للتلاعب بالمعلومات (متعمدة أو غير متعمدة) والتي من الممكن ان تؤثر بشكل مادي على صحة واكتمال القوائم المالية الموحدة. وعليه فقد قمنا باعتبار هذا الأمر إحدى أمور التدقيق الرئيسية.

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للعام ٢٠٢٢ 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 نبيد 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 جوهرية.

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 جوهرية، 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 جوهرية، 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 جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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 الأخطاء 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. إن 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 والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة 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 الأحداث 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 والأحداث 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.

كما نقوم بتزويد القارئ 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 القارئ 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

AJAS

أحمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٦ شباط ٢٠٢٣

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

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
			الموجودات
٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٢٩٣,٩٣١	١٣,٥٥١,١٦٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦,١٢٤,٦٤٨	٦٣,١٤١,٣٩٦	٦	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
١,٥٦٥,٢٩٤	٣٥,١٤٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٦٣,٢١٥,٢٩٤	١,٣١٦,٩٧٤,١٥٧	٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	٦٣٥,٠٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١٦٤,٦٣٣,٦٧٧	٢٧٢,٦٥٩,١٨٧	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٣٧,٣١٣,٠٠٠	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٤٣,٧٠٨	٣٤٥,٩٥٤	١٢	إستثمار في شركة حليقة
٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	٦١٣,٢٩٩,٧٧٢	١٣	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
١,٦١٩,٣٢١	٦,٧٨٠,٣٥٨	بيان (أ)	القروض الحسنة - بالصافي
٢٢,٢٣٣,٢٥١	٢١,٢٨٦,٠٦٨	١٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩١٩,٥٢٧	٢,٠٠٢,٤٧٦	١٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩,٣٦٧,٢٦٨	١٠,٠١٧,٨٣٠	١٥/٤٧	موجودات حق الاستخدام
٦,٧٣٤,٠٩٢	٨,٢٦٨,٥١٢	ج/٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٠٤٤,٦٨٨	١٤,٩١١,٧٠٥	١٦	موجودات أخرى
٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٦,٥٣٠,٧١٨	١٧,٩٨٩,٠٩٣	١٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨	٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	١٨	حسابات العملاء الجارية
٥٦,١٢٤,٨٠٢	٤٢,٩٠٠,١٣٢	١٩	تأمينات نقدية
٨,٢٣٢,٤٠٢	٨,٧٤٦,٠٩٧	٢١/٢١	مخصص ضريبة الدخل
٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	٢٠	مخصصات أخرى
٩,٣٤٢,٥٥٤	١٠,٠٤٤,٥١٩	ب/٤٧	التزامات التأجير
٥١,٢١١,٢٣٥	٥٧,٩٩٧,٣٦٥	٢٢	مطلوبات أخرى
٤٣٢,٠٤٨,٥٦٩	٤٣٧,٩٩٥,٤٨٦		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١,٧٤١,٢٣٦,٦١٠	١,٩٧٥,٢٣٤,٢١٣	٢٣	حسابات الاستثمار المشترك
٨٢,٤١٣	(١,٠١٦,٧٨٥)	ب/٢٤	احتياطي القيمة العادلة
١,٧٤١,٤٠٩,٠٢٣	١,٩٧٤,٣١٧,٤٢٨		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المدفوع
٢٩,٧٦٦,٨٨٩	٣٢,٢٠٨,٨٧٧	٢٦	احتياطي قانوني
-	١٤,٥٩٣	٢٤/٢٤	إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي
٣٢,٩١٠,٨٣٨	٣٩,٥٨٠,٨٦١	٢٧	أرباح مدورة
١٦٢,٦٧٧,٧٢٧	١٧١,٨٠٤,٣٤١		مجموع حقوق المساهمين
٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٤,٢٨٨,٨٤٧	٧٣٠,٧٣٧	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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة
قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٥٨,٧٥٤,٨٥٣	٧١,٤٧٣,٧٨٠	٢٨	إيرادات البيوع المؤجلة
٣٣,٦٠٦,٦٧٣	٣٩,٩٠٩,٦٢٠	٢٩	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٢٦٩,٢٦٤	١,٢٧٩,٢٢١	٣٠	أرباح استثمارات وكالة دولية
١,٩٣٣,٧٤٠	٥,٨٤٣,٧٤٥	٣١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١١٨,٤٠٧	(١١,٧٣٢)	٣٢	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥٣٩,٦٤٢	٢,٢٨١,٤٣٢	٣٣	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٥١	٨,٤٩٦	١٢	صافي حصة الأموال المشتركة من الاستثمار في شركة حليفة
(٤٨,٣٢٤)	(١٥٢,٣٩٣)	٣٤	(خسائر) تقييم عملات اجنبية
٨٥,٩٠٩	١,٤٩٠,٧٥٨		إيرادات أخرى مشتركة - بالصافي
٩٨,٢٦٠,٢١٥	١٢٢,١٢٢,٩٢٧		إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(١,٩٢٨,٩٩٩)	(٢,٣٩٠,٣٧٩)		رسوم ضمان الودائع - حسابات الاستثمار المشترك
(٤٥,٦٥٨,٦٨٠)	(٦٣,٢١٤,٧٨٤)	٣٥	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٩,٤٩٩,٥٨٦)	(١١,٩٠٤,٩٥٠)	٢٢ و ١٠ و ٨ و ٦	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
٤١,١٧٢,٩٥٠	٤٤,٦١٢,٨١٤	٣٦	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٦٨٦,٦٠٢	٧٣٣,٩٤٩	٣٧	إيرادات البنك الذاتية
١٥٠,٠١٨	٩٥,٥٧٧	٣٨	حصة البنك من ايرادات الاستثمارات المقيمة بصفته وكيل
١,٤٩١,٩٨٨	١,٥٦٨,١٦٨	٣٩	أرباح العملات الاجنبية
٦,٧٢٢,٧٣٣	٨,٦١٣,٥٩٢	٤٠	إيرادات الخدمات المصرفية بالصافي
١٥٨,٧٧٠	١٦,٥٦٣	٤١	إيرادات اخرى
(١,١٨٤,٢٩٩)	(١,٦٢٣,١٦٤)		رسوم ضمان الودائع - ذاتي
٤٩,١٩٨,٧٦٢	٥٤,٠٥٧,٤٩٩		إجمالي الدخل
(١٤,٤٠٢,٥٠٣)	(١٥,٣٨٤,٢٧٧)	٤٢	نفقات الموظفين
(٣,٢٤٠,١٩٠)	(٣,١٥٢,٩٧٦)	١٥ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
(٣٨٧,١٦٤)	(٤٢٥,٣٤٨)	٢٩	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(٢١,٧٦٧)	(١٢٢,٨٩٠)	٨ و ٢٢ و بيان (أ)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
(١,٤٤٥,٢٠٨)	(١,٦٥٧,٣٤٨)	٤٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٢٩٩,٧٣٢)	(٣٤٩,١٦٩)	٤٧	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(١٩٨,٨٠٢)	(١٨١,٢٤٣)		مصاريف الايجار
٥١٤,٥٩٧	-	٢٠	المسترد من (مصاريف) مخصصات متنوعة
(٦,٩٠٠,٨١٣)	(٨,٣٦٤,٢٧٣)	٤٣	مصاريف أخرى
(٢٦,٣٨١,٥٨٢)	(٢٩,٦٣٧,٥٢٤)		إجمالي المصروفات
٢٢,٨١٧,١٨٠	٢٤,٤١٩,٩٧٥		ربح السنة قبل الضريبة
(٨,٧٥٦,٨٦٠)	(٩,٣٠٧,٩٥٤)	ب/٢١	مصروف ضريبة الدخل
١٤,٠٦٠,٣٢٠	١٥,١١٢,٠٢١		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل
			بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
			يضاف: بنود الدخل الشامل بعد الضريبة :
-	١٤,٥٩٣		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
١٤,٠٦٠,٣٢٠	١٥,١٢٦,٦١٤		اجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
-/١٤١	-/١٥١	٤٤	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 القيمة العادلة - ذاتي	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٦٢,٦٧٧,٧٢٧	٣٢,٩١٠,٨٣٨	-	٢٩,٧٦٦,٨٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٥,١٢٦,٦١٤	١٥,١١٢,٠٢١	١٤,٥٩٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الارباح الموزعة**
-	(٢,٤٤١,٩٩٨)	-	٢,٤٤١,٩٩٨	-	المحول الى الاحتياطيات
١٧١,٨٠٤,٣٤١	٣٩,٥٨٠,٨٦١	١٤,٥٩٣	٣٢,٢٠٨,٨٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٥٤,٦١٧,٤٠٧	٢٧,١٢٣,٢٣٦	-	٢٧,٤٨٥,١٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٤,٠٦٠,٣٣٠	١٤,٠٦٠,٣٣٠	-	-	-	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

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٧٩٣,٢٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٦٩,٢٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) 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 لاحتياطي 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 ٢٤ نيسان ٢٠٢٢ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية بمبلغ (٦) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠٢١ وبنسبة 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	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٢,٨١٧,١٨٠	٢٤,٤١٩,٩٧٥		ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
٣,٢٤٠,١٩٠	٣,١٥٢,٩٧٦	١٥٩١٤	استهلاكات وإطفاءات
٤١,٨٥٥,٧٢٧	٤٢,٩٨٦,٠٨٢	٢٩	استهلاك اجارة منتهية بالتملك (ذاتي ومشارك)
١,٤٤٥,٢٠٨	١,٦٥٧,٣٤٨	٤٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢٩٩,٧٣٢	٣٤٩,١٦٩	٤٧	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير)
(٦,٢٦٩)	(١٧٢)	٣٢	(أرباح) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٤٩٩,٥٨٦	١١,٩٠٤,٩٥٠	٢٢٩١٠٩٨٩٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
٢١,٧٦٧	١٢٢,٨٩٠	٢٢٩٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
(٥١٤,٥٩٧)	-	٢٠	(المسترد)الزيادة في المخصصات الاخرى
٦٤٣,٣٦٤	٢٤٢,١٢٣	١٦	مخصص العقارات المستملكة
(٤٥١)	(٨,٤٩٦)	١٢	صافي حصة الأموال المشتركة من (أرباح) الاستثمار في شركة حليفة
(١١,١٠٢)	٣,٤٦٠	٤١	خسائر(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣٧,٣١٣	(٦٢٤,٥٨٣)		(أرباح) خسائر بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
٧٩,٣٢٧,٦٤٨	٨٤,٢٠٥,٧٢٢		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
			التغير في بنود رأس المال العامل :
(٣١٨,٦٢٦,٩٧٥)	(٢٦٥,٦٤٥,٦٢١)		(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(١٥٣,٥٩٣,٤٨٧)	(١٢٢,٤٨٠,٥٩٨)		(الزيادة) في موجودات اجارة منتهية بالتملك
١٥٠,٩٩٠	(٥,٤٤٠,١٩٦)		(الزيادة) النقص في القرض الحسن
(٣,٣٤٦,٩٤١)	(٣,١٠١,٧٢٥)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦١,٦٨٦,٦٧٩	٩,٨١١,٥١٢		الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٢٩,٢٦٧,٨٣٤	(١٣,٢٢٤,٦٧٠)		(النقص) الزيادة في حسابات التأمينات النقدية
١٠,٦٧٧,٧١٩	٦,٥٢٧,٣٩١		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٩٤,٤٥٦,٥٣٣)	(٣٠٩,٣٤٨,١٨٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,١٤٣,٤٨٣)	(١٠,٤٠٦,٦١١)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٠٤,٦٠٠,٠١٦)	(٣١٩,٧٥٤,٧٩٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤٥,٨٥٠)	١,٥٣٠,٣٢٣		صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٢٢٠,٤٠٧)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
(١٠٥,٨١١,٥٦٠)	(١٠٩,٣٩٤,٨٤٩)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالصافي
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
٦,٢٥٠	٦,٢٥٠	١٢	توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
(٦١٦,٦٥٩)	(٨٧٥,٧١٩)	١٥	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢,٠٠١,٣٨٠)	(١,٣٢٦,٠٥١)	١٤	(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
٥٠,٤٠٤	٩,٥٦٨		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣٤٧,٠٠٠	١,٥٩٥,١٠٠		المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
(٧,٨٢٧,١٩٧)	٢٣,٢٦١,٣٩١		صافي النقص (الزيادة) في استثمارات وكالة دولية
(٨٨,٤٥٩,٩٩٢)	(٥٧,٩٧٥,٣٩٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤١٤,٧٥٣,٤١٦	٢٣٤,٠٠٧,٦٠٣		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٦٩٨,٩١٠)	(١,٩٥٥,١١٤)	٤٧	المدفوع من التزامات التأجير
(٥,٨٥٦,٦٧٥)	(٥,٨٨١,٢٧٢)		(الأرباح الموزعة) على المساهمين
٤٠٧,١٩٧,٨٣١	٢٢٦,١٧١,٢١٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٤,١٣٧,٨٢٣	(١٥١,٥٥٨,٩٧٣)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٣٦,٢٧٨,٧٥٤	٣٥٠,٤١٦,٥٧٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٥٠,٤١٦,٥٧٧	١٩٨,٨٥٧,٦٠٤	٤٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية :
٢٤٢,٢١٤	٥٩٤,٣٧٣	١٤	تحويل الى ممتلكات ومعدات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ

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
بيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن

بيان (أ)

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٨١,٨٨٢	١,٢٧٩,٥٨١	الرصيد في بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
(٦,١٥٢,١٢٤)	(١٢,٥٩٦,٧٠٨)	حقوق المساهمين
(٦,١٥٢,١٢٤)	(١٢,٥٩٦,٧٠٨)	مجموع مصادر الأموال خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
٦,٤٤٤,٨٥٦	١٥,٥٢٦,٣٤٤	شركات
٤,٩٦٧	٣١,٢٧٦	موظفين
٦,٤٤٩,٨٢٣	١٥,٥٥٧,٦٢٠	مجموع الاستخدام خلال السنة
١,٢٧٩,٥٨١	٤,٢٤٠,٤٩٣	الرصيد الاجمالي
٥٤٠,٠٠١	٣,٠١٩,٢٨٥	يضاف : الحسابات المكشوفة
(٢٠٠,٢٦١)	(٤٧٩,٤٢٠)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٦١٩,٣٢١	٦,٧٨٠,٣٥٨	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 ٢٠٢٢
٤,٢٨٨,٨٤٧	٤,٢٨٨,٨٤٧		الرصيد في بداية السنة
١,٦٩٤,٢٢٧	١,٦٩٤,٢٢٧		يضاف : الایداعات
(٥,٢٥٢,٣٣٧)	(٥,٢٥٢,٣٣٧)		ينزل : السحوبات
١,٢٧٢,٩٤٢	١,٢٧٢,٩٤٢	٣٧	يضاف : أرباح استثمارية
(٩٥,٥٧٧)	(٩٥,٥٧٧)	٣٧	ينزل : أجر البنك بصفته وكيلًا
(١,١٧٧,٣٦٥)	(١,١٧٧,٣٦٥)	٣٧	ينزل : حصة الموكل
٧٣٠,٧٣٧	٧٣٠,٧٣٧		الاستثمارات في نهاية السنة
٤٨,٧٢٢	٤٨,٧٢٢		ايرادات مقبوضة مقدما
-	-		الایرادات المعلقة
٤٨,٧٢٢	٤٨,٧٢٢		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧,٠٩٦,٣٠٥	٧,٠٩٦,٣٠٥		الرصيد في بداية السنة
١٠,٢٨٧,٤٧٩	١٠,٢٨٧,٤٧٩		يضاف : الایداعات
(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
-	-		الایرادات المعلقة
١١٤,٥١٥	١١٤,٥١٥		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١) عام

إنّ 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 المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها اثنان وأربعون فرعاً وشركته 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 اسمية دينار للسهم الواحد.

تتملك 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 (٢٠٢٣/١) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم اطلاع ومراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠٢٣/١) بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٣ 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 إعماله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

أو لا: يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية 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 الإحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع نتائج الإحتساب 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.

ثانياً: تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً 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 (٥٪) 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، بتاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الاردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الابقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

إنّ 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 الأرباح أو الخسائر 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 المُوحدّة، القوائم المالية للبنك وشركته التابعة المُمَوَّلَة من أموال البنك الذاتية والخاضعة لسيطرته وتتحقق 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 باستخدام 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 ٢٠٢٢ 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر ؛
- إعادة تصنيف بحقوق المساهمين للبنك المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 ٢٠٢١ باستثناء المعايير الجديدة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الواردة أدناه والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠٢٢ ولم يكن لها أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك:

- 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 الى فهم أفضل للمعلومات التي تتضمنها القوائم المالية ذات الغرض العام ويعزز ثقة أصحاب المصالح في المؤسسات الوقفية.

تاريخ التطبيق للمعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، 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 مضمح.

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.

تاريخ التطبيق لهذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

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 وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠٢٢ على النحو التالي :

النسبة	
٦١٪	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٩٪	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 أو زان 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 ٥٣٪ الى ٩٥٪ من معدل رصيد حسابات لأجل بالدينار الاردني.
 - من ١٨٪ الى ٥١٪ من معدل رصيد حسابات لأجل بالعملات الاجنبية.
 - ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
 - من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.
- يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية بإستثناء مصاريف الدعاية والإعلان والتسويق الخاصة بالمنتجات، أما مصاريف تأمين موجودات الأجرة المنتهية بالتملك والمرايحات المشتركة 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 أو زان 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 تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر التي لا تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابَحة:

المُرَابَحة: 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.

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

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في معاملات المُرَابَحة 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 المُتوقع 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 الأرباح أو الخسائر 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 والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمعد لها مخصص تدني ذاتي فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص الذاتي والأرباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات وفي حال وجود أي نقص فيتم تسجيله على البنك ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر 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.

تُفاس 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 الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

القياس اللاحق:

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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 الآخر.
- والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً 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.

يأخذ 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 بـسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت استراتيجية 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 الإعتراف المبدئي 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 الإعتراف 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة إلى حقوق المساهمين.

أما فيما يتعلق بالصكوك وأدوات الملكية ضمن الاستثمارات المشتركة، عندما يتم إلغاء الإعتراف 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 الأرباح أو الخسائر 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 التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات على الأصل والعوائد على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و
 - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 تقييمها 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 الأرباح أو الخسائر 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 ونهاية الايداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة والتناسب 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 الأرباح أو الخسائر 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 للاحتفاظ بها لتحصيل 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ويتم إثبات أي خسائر ائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة فيما يتعلق بالاستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات المشتركة فيتم تحميل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الوعاء الاستثماري المشترك قائمة الأرباح أو الخسائر 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 وشراء وتقييم 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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

يطبق البنك معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يحدد المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن مختلف أنواع الإيجارات كمؤجر ومستأجر واللاجرة المنتهية بالتمليك.

البنك كمستأجر

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة 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، مخصومة 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 كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لبيان تكاليف التمويل الاضافي على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة معدل تكلفة التمويل الاضافي) 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 التغييرات 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 كبنء 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 الأرباح أو الخسائر 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 (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة والتي 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 الأرباح أو الخسائر 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 بالتمليك

• الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسم إلى:

• الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

• الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

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

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

تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن أيّة تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات المُموّلة من حسابات الإستثمار المشترك، حقوق المساهمين، حسابات الإستثمار المُقيّدة، الصناديق الإستثمارية وأسس التحويل والسياسات المُحاسبية 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 المترتبة على ذلك.

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

يتم الإفصاح عن الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملات الأجنبية مع بيان الآثار المالية المترتبة 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 الإستثمار المختلفة.

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

احتياطي معدل الارباح

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

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة ارباح اصحاب حسابات الإستثمار المشترك والمساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الاموال المشترك ويتم اضافة الارباح 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 الإستثمار المشترك كتبرع.

يلتزم البنك بما جاء ضمن معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥) " احتياطي المخاطر" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية عند الحاجة الى انشاء /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 والقياس للأدوات المالية ويتم الإعتراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال تحميل الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة وذلك فيما يتعلق بالموجودات والتمويلات الذاتية؛ ويتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع والتمويلات المشتركة وذمم الاجارة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك.

يتم احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- 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 لنهاية عمر الأداة المالية، 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 إثبات 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، مخصومة 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 المقرض 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 المقرض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال، العجز أو التأخير في التسديد؛
- قيام البنك بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.
- وصول مستحقة العميل ٩٠ يوم أو أكثر

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدا من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك / حقوق المساهمين في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني 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 افرادياً 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 ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وواقاتها، 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 الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى عمر التمويل.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف عن السداد :

- تخلف المتعامل عن السداد لأكثر من ٩٠ يومًا بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزاماته الائتمانية 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 الائتمانية 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 الائتماني 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 الأفراد، 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 للأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أو لي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٣٠) 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة في نفس الفترة.

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

فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى المجموعة : -

البند	نسبة الاستهلاك السنوية
أنظمة حاسوب وبرامج	٪٢٠

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد 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 (٥٪) 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، بتاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الاردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأکید على ضرورة الابقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

المُخصصات

يتم الاعتراف بالمُخصصات 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 المُتراكمه 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 المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي وتحقيق 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 ويتحملها 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 الأرباح أو الخسائر 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 ومصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة، وتُحتسب 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 ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

إيراد توزيعات الربح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ضمن بند أرباح(خسائر)الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ضمن بند إيرادات البنك الذاتية ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ضمن بند إيرادات الأرباح الأخرى الذاتية.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ضمن بند أرباح 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 المُقيّدة السحب.

(٣) 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وحقوق 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أو ضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم إثبات أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم إثبات 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 بأن التقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة، وأن 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) شهرًا 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 المالية 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 والمدمومة. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٨).

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 (٤٨). 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 وتحديد 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم ١٣٤٦٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) 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، بتاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الاردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الابقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة للسنة.

مخصص ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات 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 ويعاد 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 الأرباح أو الخسائر 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 اصحاب حسابات الاستثمار المشترك (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع والتمويلات المشتركة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك.

حيث تم تكوين مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية 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 مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفترض التعثر

تعتبر الخسارة بإفترض 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 (1)، 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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٢,٠٩٩,٤٢٤	٢٥,٠٧٧,٨٧٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
٢٥٩,٨٥٨,٢٨٣	٩٠,٠٣٦,١٧٢	حسابات جارية
٧٦,٦٩٥,٦٥٧	٨٨,١٨١,٤٨٨	احتياطي نقدي الزامي
٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	المجموع

باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٥,٥٣٦,٨٦٢	٨,١٤٠,١٨٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٩,٨٤٨,٦٠٨)	(١٦٦,٤٧٦,٤٦٦)	الأرصدة المسددة
٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	١٧٨,٢١٧,٦٦٠	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	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١٣,٦٩٨	٧٥٤,٢١٠	٧,٥٨٠,٢٣٣	١٢,٧٩٦,٩٥٢	٨,٢٩٣,٩٣١	١٣,٥٥١,١٦٢
٧١٣,٦٩٨	٧٥٤,٢١٠	٧,٥٨٠,٢٣٣	١٢,٧٩٦,٩٥٢	٨,٢٩٣,٩٣١	١٣,٥٥١,١٦٢

لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لايوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي حسابات جارية تستخدم لتغطية عمليات البنك ولا داعي لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها حسب معيار المحاسبة المالية الاسلامية رقم (٣٠).

- الحركة على ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩,٦٦٩,٨٣٤	٨,٢٩٣,٩٣١	الرصيد كما في بداية السنة
١٨٦,٥٩٥	٧١٣,٩٥٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٦)	(١٢٢,٣٨٥)	الأرصدة المسددة
(١,٥٦٢,٤٧٢)	٤,٦٦٥,٦٦١	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٨,٢٩٣,٩٣١	١٣,٥٥١,١٦٢	الرصيد في نهاية السنة

(٦) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مستزعة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		تستحق :
٦٦,٧٠١,٨٤٤	٣٧,٠٠٥,٦٦٣	خلال شهر
١٧,٢٠٩,٤٥٦	١٨,٣٩٥,٦٠٧	من شهر إلى ثلاثة أشهر
٢,٧٧١,٩٣٦	٢,١٢٧,٠٠٠	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر
-	٥,٨٩٣,٥٧٥	من ستة أشهر الى سنة
٨٦,٦٨٣,٢٣٦	٦٣,٤٢١,٨٤٥	اجمالي استثمارات وكالة دولية
(٥٥٨,٥٨٨)	(٢٨٠,٤٤٩)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأستثمارات الوكالة الدولية
٨٦,١٢٤,٦٤٨	٦٣,١٤١,٣٩٦	صافي استثمارات وكالة دولية

إن الحركة على اجمالي إستثمارات وكالة دولية:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٦,٦٨٣,٢٣٦	-	-	٨٦,٦٨٣,٢٣٦	٧٨,٨٥٦,٠٣٩
الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	٦٣,٤٢١,٨٤٥	-	-	٦٣,٤٢١,٨٤٥	٨٦,٦٨٣,٢٣٦
الأرصدة والإيداعات المسددة	(٨٦,٦٨٣,٢٣٦)	-	-	(٨٦,٦٨٣,٢٣٦)	(٧٨,٨٥٦,٠٣٩)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٦٣,٤٢١,٨٤٥	-	-	٦٣,٤٢١,٨٤٥	٨٦,٦٨٣,٢٣٦

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة.

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٥٨,٥٨٨	-	-	٥٥٨,٥٨٨	١٣٨,٦٩٠
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٨٠,٤٤٩	-	-	٢٨٠,٤٤٩	٥٥٨,٥٨٨
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة	(٥٥٨,٥٨٨)	-	-	(٥٥٨,٥٨٨)	(١٣٨,٦٩٠)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٨٠,٤٤٩	-	-	٢٨٠,٤٤٩	٥٥٨,٥٨٨

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دينار	دينار
اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية	-	٦٩,٨١٣
صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية	٣٥,١٤٣	١,٤٩٥,٤٨١
المجموع	٣٥,١٤٣	١,٥٦٥,٢٩٤

(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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
٣٥٨,٥٣٨,٢٨٩	٤٢٣,٧٥٩,٧٣٠	١,٣٨٧,٤٢٤	١,٥٧٣,٣٥١	٣٥٧,١٥٠,٨٦٥	٤٢٢,١٨٦,٣٧٩	المرابحة للآمر بالشراء
١,٤٤٠,٧٤١	٤٤٦,٧٠٥	٢٤٦	٧٨٢	١,٤٤٠,٤٩٥	٤٤٥,٩٢٣	ذمم – إجارة منتهية بالتمليك
٥,٢٧٤,٢٥٣	٦,٥٢٩,١٦٢	٣٠,٦١٢	٢٦,٦٣٣	٥,٢٤٣,٦٤١	٦,٥٠٢,٥٢٩	ذمم أخرى
٢٣,٩٢٢,٩٢٨	٢٠,٨٣٨,٠٦٦	-	-	٢٣,٩٢٢,٩٢٨	٢٠,٨٣٨,٠٦٦	التمويلات العقارية
٤٣١,٧٠٩	٩٣٩,٤٨٠	-	-	٤٣١,٧٠٩	٩٣٩,٤٨٠	ذمم – إجارة منتهية بالتمليك
						الشركات الكبرى
٤٣٠,٣٦٠,٩٠٤	٥٢٤,١١٩,٤٨١	-	-	٤٣٠,٣٦٠,٩٠٤	٥٢٤,١١٩,٤٨١	المرابحة للآمر بالشراء
٢,١٦١,٥٥١	١,٨٢١,٦٧٠	-	-	٢,١٦١,٥٥١	١,٨٢١,٦٧٠	ذمم – إجارة منتهية بالتمليك
٧٧٩,١٤٥	٣٢٤,٧٨٣	٧٧٩,١٤٥	٣٢٤,٧٨٣	-	-	ذمم أخرى
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤٤,٩٥١,٩٣٨	٥٣,١٧٦,٨٩٧	-	-	٤٤,٩٥١,٩٣٨	٥٣,١٧٦,٨٩٧	المرابحة للآمر بالشراء
٢٠,١١٠	٩٢,٢٢٣	-	-	٢٠,١١٠	٩٢,٢٢٣	ذمم – إجارة منتهية بالتمليك
١,٩٢٢,٧٦٧	٦٤٨,٠٨٩	١,٩٢٢,٧٦٧	٦٤٨,٠٨٩	-	-	ذمم أخرى
٣٨٤,٤٦٥,١٧١	٥٢٢,٤٣٨,٩٦٢	-	-	٣٨٤,٤٦٥,١٧١	٥٢٢,٤٣٨,٩٦٢	الحكومة والقطاع العام
١,٢٥٤,٢٦٩,٥٠٦	١,٥٥٥,١٣٥,٢٤٨	٤,١٢٠,١٩٤	٢,٥٧٣,٦٣٨	١,٢٥٠,١٤٩,٣١٢	١,٥٥٢,٥٦١,٦١٠	المجموع
١٤٤,٣٣٣,٢١٢	١٧٨,٩٧٨,٥٠٦	١٧٤,٢٥٧	٢٠٧,٨٥٣	١٤٤,١٥٧,٩٥٥	١٧٨,٧٧٠,٦٥٣	ينزل: الإيرادات المؤجلة
٢,١٥٦,٦٩٦	٢,٧٣٠,٥٢٣	٧,١١٢	٧,١١٢	٢,١٤٩,٥٨٤	٢,٧٢٣,٤١١	الإيرادات المعلقة
٤٤,٥٦٥,٣٠٤	٥٦,٤٥٢,٠٦٢	٣٢,٤٠٤	٤٢,٦٣١	٤٤,٥٣٢,٩٠٠	٥٦,٤٠٩,٤٣١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٠٦٣,٢١٥,٢٩٤	١,٣١٦,٩٧٤,١٥٧	٣,٩٠٦,٤٢١	٢,٣١٦,٠٤٢	١,٠٥٩,٣٠٨,٨٧٣	١,٣١٤,٦٥٨,١١٥	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ٤٠,٩٠٤,٢٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٢,٦٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة (٢٤٦,٢٦٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢,٤١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة).

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الايرادات المعلقة ٣٨,١٧٣,٧٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٢,٤٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الايرادات المعلقة (٢٨,٠٨٩,٥٣٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢,٢٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الايرادات المعلقة).

بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٦٧٤,٨٠٩ دينار، وبلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ١٨٠,٠٨٢,٣٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٤٢,٦٦٠) دينار و ٢٤٦,٦٤٦ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٤٣٩,٤٩٦,٦٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ اي ما نسبته ٢٨,١٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة (٢٣٥,٣٥٠,٨٣٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٨,٧٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة).

- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):
أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						البند
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
0,٧0٨,٤٠٧	0٣٩,١0٧	١,٠١0,00٤	٢٤٢,٨١٠	٢,١٤٦,٤٧٠	١,٨١٤,٤١٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٦٦١,٢٨٢	٣٣٢,٠٠٠	١٦٢,٩٨0	٦٣0,0٣0	٦٢٦,0١٦	٤,٩٠٤,٢٤٦	التمويلات الجديدة خلال السنة
(١,٨٤١,0٢٧)	(٤,٦١٢)	(٣٢٦,١٤٧)	(٧١,٧٠٤)	(0١٦,٩٤٣)	(٩٢٢,١٢١)	التمويلات المسددة
-	-	(٢١,٢٧٠)	-	٢١,٢٧٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٢٤,٤٦0	١٤,٦٨٣	(٢٢٤,٤٦0)	(١٤,٦٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠٨,٩١٦	(١٣0,٩0١)	-	(٧٢,٩٦0)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٠٧,٠٦٠	(0٢,٧١٩)	(٩١,0٦٧)	٢٦٦,٧١٠	(١0,٣٦٤)	-	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٠٦٦,٧٧١)	(٢,٢٧٦)	(٣0٣,٧١٢)	(٤0,٧٦٤)	(٤٨٣,٠٤٨)	(١٨١,٩٧١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩,٦١٨,٤0١	١,٠٢٠,٤٦٦	٤٧٤,٣0٧	١,٠٤٢,٢٧٠	١,٤٨١,٤٧١	0,0٩٩,٨٨٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / ذاتي:						
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						البند
الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٢,٦٦0	-	-	١0٢,٩٦٢	00,٣٩٧	٢٤,٣٠٦	رصيد بداية السنة
٢٧٤,٩٠٦	-	-	٤٣,٨٣٤	٢,٢٣٢	٢٢٨,٨٤٠	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١0,٦٠٣)	-	-	(0,٤0٩)	(١٤١)	(١٠,٠٠٣)	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
٣٠,١٩٠	-	-	١,0٩٦	١٠,٢0٦	١٨,٣٣٨	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٠٧)	-	-	١,٧٣٩	(١,٤٠٠)	(٤٤٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
0٢٢,٠0١	-	-	١٩٤,٦٧٢	٦٦,٣٤٤	٢٦١,٠٣0	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
إعادة توزيع:						
0١٠,٣٨١	-	-	١٨٤,١٤٩	٦0,١٩٧	٢٦١,٠٣0	المخصصات على مستوى إفرادي
١١,٦٧٠	-	-	١٠,0٢٣	١,١٤٧	-	المخصصات على مستوى تجميعي

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

ب- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٠٣,٨٤١,٧٧٣	٢٧,٥٠٩,٩٨٠	٣٧,٦١٠,٨٠٥	٦٩,٧٧٩,٩٣٢	٣٠٢,٢١٣,٩٦٤	٦٦٦,٧٢٧,٠٩٢	إجمالي الرصيد في بداية السنة
٤٥٨,٤٨٥,٦٨٢	٤,٧٨١,٠٤٥	٣,٥٦٠,٨٦٩	٤٧,٢٠٨,٥١٥	١٣٧,٤٦٣,١٠٠	٢٦٥,٤٧٢,١٥٣	التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٢٣,٥٤١,٧٥٦)	(٨١٢,١٠٢)	(٦,٠٦٧,٠٦٠)	(٦,٠٠٦,٤٤٩)	(٣١,٢٤٣,٩٩٧)	(٧٩,٤١٢,١٤٨)	التمويلات المسددة
-	(٢٨,٨٢٧)	(١٣,٠٧٣,٧٤٥)	(١٤,٣٨٦,٣٦٠)	١٣,١٠٢,٥٧٢	١٤,٣٨٦,٣٦٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,١١٩,٤٣٦)	٦,٢٩٣,٤٤٤	٢٠,٤٠٦,٨١٧	(٥,١٧٤,٠٠٨)	(٢٠,٤٠٦,٨١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٩,٦٣٠,٨٣٣	(٣,٣٥٦,٣٩٩)	(٣,٩٣٩,٠٩٨)	(٢,٣٣٥,٣٣٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤,٦٩٢,٢٥٨)	(٢,٤٩٩,٢١٤)	(٦٧٤,٩٢٦)	٢,١٨١,٣٩٩	(١,٣٢٢,٦٩٣)	(٢,٣٧٦,٨٢٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٦٣,٠٢٥,٨٩٥)	(٣١٢,٩١٩)	٧,١٤٧	(١٦,٥١٣,٩٩٩)	(٣٩,٧٠٩,٩٢٨)	(٦,٤٩٦,١٩٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٣٧١,٠٦٧,٥٤٦	٣٧,١٤٩,٣٦٠	٢٤,٣٠٠,١٣٥	٩٨,٧٣٠,٧٥٧	٣٧٢,٩٩٣,٦٧٤	٨٣٧,٨٩٣,٦٢٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٩,٤٥٠,٠٥٧	١,٥٧٤,٥٩٤	٩,٤٧٨,١٠٠	٤,٠٣٠,١٤٩	-	٤٤,٥٣٢,٩٠٠
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١١,٧٢٧,٤٩٩	١٧٩,٥٩٠	١,٤٥٣,٨١٣	٣٥٦,٩١٩	-	١٣,٧١٧,٨٢١
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٢,٢٧٧,٨٤٩)	(٢٣٠,٥٠٠)	(٧٩٠,٥١٢)	(١٤٧,٦٠٣)	-	(٣,٤٤٦,٤٦٤)
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	٤,٣٥٧,٧٩٥	٢١٩,٥٩٠	١,١٨٢,٨٠٨	٩٧,٥٨٧	-	٥,٨٥٧,٧٨٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤,٣٩٩,٨٥٥)	٣١٣,٩٣٧	٨٦٢,٨٢٢	(١,٠٢٩,٥١٠)	-	(٤,٢٥٢,٦٠٦)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٣٨,٨٥٧,٦٤٧	٢,٠٥٧,٢١١	١٢,١٨٧,٠٣١	٣,٣٠٧,٥٤٢	-	٥٦,٤٠٩,٤٣١
إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى إفرادي	٣٨,٨٥٧,٦٤٧	١,٦٢٢,٥٨٨	-	٣,٣٠٢,٨٠٧	-	٤٣,٧٨٣,٠٤٢
المخصصات على مستوى تجميعي	-	٤٣٤,٦٢٣	١٢,١٨٧,٠٣١	٤,٧٣٥	-	١٢,٦٢٦,٣٨٩

اليرادات المعلقة:
فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
		الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة (الداتي)	-	٧,١١٢	-	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	
يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ينزل : الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في نهاية السنة (الداتي)	-	٧,١١٢	-	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	
الرصيد في بداية السنة (المشترك)	٩٨٤,٧١١	١,٠٨١,٦٦٦	٨٣,١٧٧	٢,١٤٩,٥٨٤	٨١٥,٥١٢	٩٣٢,٦٦٠	٣٤,٨٥٣	١,٧٨٣,٠٢٥		
يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة	٦٠٩,٥٦٦	٢٨٨,٣٧٤	٥٢,٢٧١	٩٥٠,١١١	٤٦١,٩٨٧	٢٢٢,٥٤٤	٥١,٤٨٩	٧٣٦,٠٢٠		
ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات	٣٦٨,٤٧٣	٦,٦٨٨	١,١٣٣	٣٧٦,٢٨٤	٢٩٢,٧٨٨	٧٣,٥٠٨	٣,١٦٥	٣٣٩,٤٦١		
الرصيد في نهاية السنة (المشترك)	١,٢٢٥,٨٠٤	١,٣٦٣,٢٨٢	١٣٤,٣٢٥	٢,٧٢٣,٤١١	٩٨٤,٧١١	١,٠٨١,٦٩٦	٨٣,١٧٧	٢,١٤٩,٥٨٤		

(أ) 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 ٢٠٢٢				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	-	-	-	-	١٤,٤٤٢,٠٠
منخفض المخاطر	١٩٦,٠٨٧	-	-	١٩٦,٠٨٧	٤٩,٤٤٣
معتدل المخاطر	١,٥٥٧,٣٠١	-	-	١,٥٥٧,٣٠١	٨٦٦,٢٢٤
مقبول المخاطر	٣,٣٣٦,٨٣٩	١٢١,٨١٧	-	٣,٤٥٨,٦٥٦	٥٧٩,٤٦٠
مقبول مع عناية واجبة	-	٢,٨٨٣	-	٢,٨٨٣	٣٧,٤٧٤
تحت المراقبة	-	٢٨٢,٠٤٤	-	٢٨٢,٠٤٤	-
دون المستوى	-	-	٢٩٣,٣٣٣	٢٩٣,٣٣٣	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	١٠
خسارة	-	-	٣٣٠,٧٠٤	٣٣٠,٧٠٤	٣٣١,٤٣٣
غير مصنف	-	٦٣٥,٥٢٦	١٢,٧٣٣	٦٤٨,٢٥٨	٢,٨١٠
المجموع	٥,٠٩٠,٢٢٧	١,٠٤٢,٢٧٠	٦٢٦,٧٦٩	٦,٧٥٩,٢٦٦	١,٨٨١,٢٩٦

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٠٤,٧٥٦	٢٤٢,٨١٠	٣٣٣,٧٣٠	١,٨٨١,٢٩٦
التمويلات الجديدة خلال السنة	٤,٩٠٤,٢٤٦	٦٣٥,٥٣٥	٢٩٣,٤٩٢	٥,٨٣٣,٢٧٣
التمويلات المسددة	(٩٢٢,١٢١)	(٧١,٧٠٤)	(٢٧)	(٩٩٣,٨٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٤,٦٨٣)	١٤,٦٨٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٢٦٦,٧١٠	-	٢٦٦,٧١٠
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٨١,٩٧١)	(٤٥,٧٦٤)	(٤٢٦)	(٢٢٨,١٦١)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٠٩٠,٢٢٧	١,٠٤٢,٢٧٠	٦٢٦,٧٦٩	٦,٧٥٩,٢٦٦

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٠,١٠٤	٤١	١٤,١٦١	٢٤,٣٠٦
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٣,٩٦٨	١٨,٠٤٧	١٤٦,٨٢٥	٢٢٨,٨٤٠
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٩,٩٤٠)	(٣٦)	(٢٧)	(١٠,٠٠٣)
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	-	١٨,٣٣٨	-	١٨,٣٣٨
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٨)	(٢)	(٤٢٦)	(٤٤٦)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٤,١١٤	٣٦,٣٨٨	١٦٠,٥٣٣	٢٦١,٠٣٥

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٤,٥٣١,٣٨٨	-	-	٤,٥٣١,٣٨٨	٥,٤٣٢,٨٤٩
شبه خالية من المخاطر	٣,٩٩٣,٩٣١	-	-	٣,٩٩٣,٩٣١	٥,٠٩٢,٢٥٥
منخفض المخاطر	٢٨,٤٤٥,٤٦١	-	-	٢٨,٤٤٥,٤٦١	١٤,١٢٧,١٠٨
معتدل المخاطر	١٠٠,٥١٠,٠٠٥	٢,٩٤٣,٠٥٢	-	١٠٣,٤٥٣,٠٥٧	١٦٠,٨٢٧,٨٥٠
مقبول المخاطر	٣٠٠,٣٣٥,٠٦٧	٣٧,٣٢٩,٤٢٥	-	٣٣٧,٦٦٤,٤٩٢	١٦٨,٠٩١,٨٧١
مقبول مع عناية واجبة	٩,٧٨٦,٤٢٨	٢٣,١٥٣,٤٩٧	-	٣٢,٩٣٩,٩٢٥	٣٩,٣٧٦,٦٠٨
تحت المراقبة	-	٢١,٠٨٧,٤٥٧	-	٢١,٠٨٧,٤٥٧	٢,٨٣٢
دون المستوى	-	-	٣,٦٣٢,٩٥٥	٣,٦٣٢,٩٥٥	٣,٤٤٤,٤٨٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٨٨٣,٣٦٠	٢,٨٨٣,٣٦٠	١,١٤٦,٤٩٥
خسارة	-	-	١٦,٣٠٨,٠٦٤	١٦,٣٠٨,٠٦٤	١٢,٠٦٤,٤٥٨
غير مصنف	٣,٩٣٨,١٧٠	٣,٠٨٨,١٧٣	-	٧,٠٢٦,٣٤٣	١,٧٢٥,٠٩٢
المجموع	٣٨١,٥٤٠,٤٥٠	٨٧,٦٠١,٦٠٤	٢٢,٨٢٤,٣٧٩	٤٩١,٩٦٦,٤٣٣	٤١١,٣٣١,٩٠٥

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				المجموع
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٣٥,٢٥٦,٧٤٤	٥٩,٤١٩,٧٢١	١٦,٢٥٥,٤٤٠	٤١١,٣٣١,٩٠٥	
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٢٦,٣٧٧,٨١٦	٤٥,٨٥٥,٢٣٣	٤,٤٥١,٣٨١	١٧٧,٠٧٤,٨٣٠	
التمويلات المسددة	(٧٢,١٦٧,٤٦٨)	(٥,٩٩٩,٦٦٤)	-	(٧٨,١٦٧,١٣٢)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤,٢٨٠,٢٠٦	(١٤,٢٨٠,٢٠٦)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩,٤٧١,٧٦٤)	١٩,٤٧١,٧٦٤	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,٩٢٥,١١٣)	٣,٩٢٥,١١٣	-	
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢,٣٤١,٨٣٨)	٢,٤٦٣,٢٥٩	(١,٨٦٠,١٧٩)	(١,٧٣٨,٧٥٨)	
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٧٥٣,٢٤٦)	(١٥,٤٣٣,٧٩٠)	(٣٤٧,٣٧٦)	(١٦,٥٣٤,٤١٢)	
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٨١,٥٤٠,٤٥٠	٨٧,٦٠١,٦٠٤	٢٢,٨٢٤,٣٧٩	٤٩١,٩٦٦,٤٣٣	

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				المجموع
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣,٧٥٠,٠٢٧	٩,٠٨٩,٢٨٨	١٦,٦١٠,٧٤٢	٢٩,٤٥٠,٠٥٧	
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٩٣,١٧٠	٧,٢٥٤,٩٣٩	٣,٤٧٩,٣٩٠	١١,٣٣٧,٤٩٩	
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١,١٤٤,٨٧٣)	(١,١٣٢,٩٧٦)	-	(٢,٢٧٧,٨٤٩)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٨٧,٩٥١	(١٨٧,٩٥١)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤٤,٠٤١)	٢٤٤,٠٤١	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٧٠١,٥٣٣)	١,٧٠١,٥٣٣	-	
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٠٨,٤٢٩)	٤,٤٣١,٢٩٤	٣٤,٩٣٠	٤,٣٥٧,٧٩٥	
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٣٢٦,١٩٩)	(٣,٤٧٠,٠٠٢)	(٦٠٣,٢٥٤)	(٤,٣٩٩,٨٥٥)	
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٠٧,٦٠٦	١٤,٩٢٧,١٠٠	٢١,٢٢٢,٩٤١	٣٨,٨٥٧,٦٤٧	

٢) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

أ- ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٨٧,٨٨٤	-	٤١٧,٧٤٤	٢٠٩,٥٣٤	٧١٥,١٦٢	١,٩٧٨,٥٣٥
المجموع	-	٨٧,٨٨٤	-	٤١٧,٧٤٤	٢٠٩,٥٣٤	٧١٥,١٦٢	١,٩٧٨,٥٣٥

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٩٠٨,٠٥٥	-	١,٠١٥,٠٩٢	٥٥,٣٨٨
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٧٦	-	١٠٦,٦٦٩	١,٠٨٧
التمويلات المسددة	-	(٢٩٠,١١٥)	-	(٣٢٦,١٢٢)	(١٣٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٢١,٢٦٨	-	(٢١,٢٦٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢٢٤,٤٦٥)	-	٢٢٤,٤٦٥	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٢,٩٥٩)	-	(١٣٥,٨٠٧)	٢٠٨,٧٦٦
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(١٥,٣٦٦)	-	(٩١,٥٦٧)	(٥٤,١٧٣)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(٢٣٨,٦١٠)	-	(٣٥٣,٧١٨)	(١,٤٠٠)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٨٧,٨٨٤	-	٤١٧,٧٤٤	٢٠٩,٥٣٤
					٧١٥,١٦٢

- الحركة على مخصص التدني:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
رصيد بداية السنة	-	٥	-	٤	٥٥,٣٩٧	٥٥,٣٨٨
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	-	-	١,١٤٥	١,٠٨٧	٢,٢٣٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(١)	-	(٦)	(١٣٤)	(١٤١)
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	-	-	-	-	١٠,٢٥٦	١٠,٢٥٦
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٤	-	١,١٤٣	٦٥,١٩٧	٦٦,٣٤٤

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٢٩,١٨٨,٨٢٨	-	١٨,١٤٣,٨٤٠	٣,٥١٤,٢٦٧	٥٠,٨٤٦,٩٣٥	٤٣,٠١٧,٢٢٢
المجموع	-	٢٩,١٨٨,٨٢٨	-	١٨,١٤٣,٨٤٠	٣,٥١٤,٢٦٧	٥٠,٨٤٦,٩٣٥	٤٣,٠١٧,٢٢٢

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٢٠,١٥١,٦٢٣	-	٢٠,٤٧٥,٢٥٩	٢,٣٩٠,٣٤٠	٤٣,٠١٧,٢٢٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١٣,٧٦٩,٩١٧	-	٣,٤٦٢,٨٥٨	٢٧٩,٩٣٩	١٧,٥١٢,٧١٤
التمويلات المسددة	-	(٣,٩٥٢,٢٥١)	-	(٤,٥٥٥,٩٦١)	(١٢٥,٤٩٨)	(٨,٦٣٣,٧١٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٣,٨٩٣,٢٩١	-	(٣,٨٧٧,٧٤٢)	(١٥,٥٤٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٣,٣٣٠,٣٩٥)	-	٣,٣٦٩,٧٩٩	(٣٩,٤٠٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٥١٠,٠٦٨)	-	(١,١٧٠,٩٧٩)	١,٦٨١,٠٤٧	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٣٧٥,٩٩١	-	(٢٤٧,٢١٤)	(٦٢٨,٣١٦)	(٤٩٩,٥٣٩)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(١,٢٠٩,٢٨٠)	-	٦٨٧,٨٢٠	(٢٨,٢٩٢)	(٥٤٩,٧٥٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٢٩,١٨٨,٨٢٨	-	١٨,١٤٣,٨٤٠	٣,٥١٤,٢٦٧	٥٠,٨٤٦,٩٣٥

-الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	٢٧,٧٣١	-	٦٤٩,٢٩٩	٨٩٧,٥٦٤	١,٥٧٤,٥٩٤
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٢٩,٦٤٧	-	٩,١٥٦	١٤٠,٧٨٧	١٧٩,٥٩٠
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٦,٩١٢)	-	(١٧٣,٦٦٩)	(٤٩,٩١٩)	(٢٣٠,٥٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٣٧,٥٦٥	-	(٣٧,٥٦٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٥,٠٨٧)	-	٢١,٩٠٧	(١٦,٨٢٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,٢٣٠)	-	(٤٩٩)	٣,٧٢٩	-
الاثـر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بن المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٣٣,١٠٧)	-	٨,٠٧٤	٢٤٤,٦٢٣	٢١٩,٥٩٠
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(٢,٧٩٤)	-	(٨٥,٨٩٣)	٤٠٢,٦٢٤	٣١٣,٩٣٧
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٤٣,٨١٣	-	٣٩٠,٨١٠	١,٦٢٢,٥٨٨	٢,٠٥٧,٢١١

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

أ- ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١,٣٩٣,٥٨٧	٥٦,٦١٣	١٨٤,١٦٣	١,٦٣٤,٣٦٣	١,٣٨٨,٩١٦
المجموع	١,٣٩٣,٥٨٧	٥٦,٦١٣	١٨٤,١٦٣	١,٦٣٤,٣٦٣	١,٣٨٨,٩١٦

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٢٣٨,٤١٥	٤٦٢	١٥٠,٠٣٩	١,٣٨٨,٩١٦	
التمويلات المسددة	٦٢٦,٤٤٠	٥٦,٣١٦	٣٧,٤٢١	٧٢٠,١٧٧	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٢٢٦,٨٢٨)	(٢٥)	(٤,٤٥١)	(٢٣١,٣٠٤)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٢	(٢)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦)	(١٤٤)	١٥٠	-	
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢	-	١٥٠	١,٤٥٦	
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٤٤,٤٣٨)	٦	(٤٥٠)	(٢٤٤,٨٢٢)	
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣٩٣,٥٨٧	٥٦,٦١٣	١٨٤,١٦٣	١,٦٣٤,٣٦٣	

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				رصيد بداية السنة
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٥,٨٧٢	١٣	١٤٧,٠٧٧	١٥٢,٩٦٢	
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	٢,٧٧٦	٣,٦٣٧	٣٧,٤٢١	٤٣,٨٣٤	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١,٠٠٧)	(١)	(٤,٤٥١)	(٥,٤٥٩)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٨)	٨	-	
الاثار على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	١٥٩٦	١,٥٩٦	
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٧٦٠)	١	٢,٤٩٨	١,٧٣٩	
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٨٨١	٣,٦٤٢	١٨٤,١٤٩	١٩٤,٦٧٢	

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٣٣٩,٣٥١,١٠٤	٦,١٥٦,٢٩٥	١٠,٢٦٥,٠٥١	٣٥٥,٧٧٢,٤٥٠	٣٠١,٦٥٢,٥١٩
المجموع	٣٣٩,٣٥١,١٠٤	٦,١٥٦,٢٩٥	١٠,٢٦٥,٠٥١	٣٥٥,٧٧٢,٤٥٠	٣٠١,٦٥٢,٥١٩

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٧٦,٧٠٦,٦٣٤	١٦,٦٧٦,١١٣	٨,٢٦٩,٧٧٢	٣٠١,٦٥٢,٥١٩
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٢٢,٧٩١,٠١٤	٩٨,٠١١	٣٩,٤٨٨	١٢٢,٩٢٨,٥١٣
التمويلات المسددة	(٢٦,٥٦٠,٧١٨)	(١,٤٢٧,٦٥٣)	(٦٨٦,٦٠٤)	(٢٨,٦٧٤,٩٧٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,٠٨٩,٤٢٦	(٩,٠٧٦,١٤٨)	(١٣,٢٧٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٨٤٣,٦١٣)	٢,٩٢٣,٦٤٥	(١,٠٨٠,٠٣٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٨٢٥,٢٦٨)	(١,٩٢٩,٢٨٨)	٣,٧٥٤,٥٥٦	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٦٦٧,٦٤٢)	(٤٢٧,٧١٢)	(٦٠,٣٢٥)	(٢,١٥٥,٦٧٩)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٣٧,٢٣٨,٧٢٩)	(٦٨٠,٦٧٣)	٤١,٤٧٤	(٣٧,٩٧٧,٩٢٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣٩,٣٥١,١٠٤	٦,١٥٦,٢٩٥	١٠,٢٦٥,٠٥١	٣٥٥,٧٧٢,٤٥٠

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١,١٧٤,٨٩٣	١,٢٩٥,١٠٥	٧,٠٠٨,١٠٢	٩,٤٧٨,١٠٠
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٤٣٢,٣٩١	٣,٣٨٥	١٨,٠٣٧	١,٤٥٣,٨١٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٩٤,٩٣٧)	(٦٥,٨٢٥)	(٦٢٩,٧٥٠)	(٧٩٠,٥١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٠٧,٠٢٧	(٨٠٠,٣٧٦)	(٦,٦٥١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٣٥٩)	٨٢٠,٧١٧	(٨١٣,٣٥٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨,٥٤٣)	(١٧٨,٩٥٨)	١٨٧,٥٠١	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٧٨٨,٣٣٣)	(٧٦٧,٨٦٦)	٢,٧٣٩,٠٠٧	١,١٨٢,٨٠٨
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٤٠,٩١٣)	(١٩٤,٠٠٢)	١,٠٩٧,٧٣٧	٨٦٢,٨٢٢
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٤٧٤,٢٢٦	١١٢,١٨٠	٩,٦٠٠,٦٢٥	١٢,١٨٧,٠٣١

٤) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - التمويلات العقارية :

أ- ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	-	-	-	-	-	-	-

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	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 ٢٠٢٢				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	-	-	٦٢٤,١٠٠	-	-	٦٢٤,١٠٠	١,٠٠٦,٨٨٣
منخفض المخاطر	٥٥,١٦٢	-	-	-	-	٥٥,١٦٢	-
معتدل المخاطر	-	-	٥٩,٥٤٠	-	-	٥٩,٥٤٠	٨٦,٨٥٧
مقبول المخاطر	١,٥٣٦,٨٥٦	-	٦١٥,٢٣٤	-	-	٢,١٥٢,٠٩٠	٤,١٥٦,٤٦٣
مقبول مع عناية واجبة	٣,٩٤٨	-	٩,٥٩٧,١٥٨	-	-	٩,٦٠١,١٠٦	٨,٥٥٦,٩٣٥
تحت المراقبة	-	-	٢٣٣,٠٧١	-	-	٢٣٣,٠٧١	٢٠,٧٦٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	٦٥,٨٨١	٦٥,٨٨١	-
غير مصنف	٣١٠,٧٢٧	٤,٤٥٣,٧٤٢	-	-	٤٧٩,٧٨٢	٥,٢٤٤,٢٥١	٦,٠١٧,٥٨٩
المجموع	١,٩٠٦,٦٩٣	٤,٤٥٣,٧٤٢	١١,١٢٩,١٥٣	-	٥٤٥,٦٦٣	١٨,٠٣٥,٢٥١	١٩,٨٤٥,٤٨٦

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩,٨٤٥,٤٨٦	١٩٤,٤٢٨	٤٥٩,٤٣٣	١٠,٣٦٠,٢١١	٥,٣٥٥,٧٠٧	٣,٤٧٥,٧٠٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	٢,٥١٦,٨٤٦	١٠,٢٣٧	-	١,٣٢٢,٨٨٢	٩٠٢,١٦٩	٢٨١,٥٥٨
التمويلات المسددة	(٩٠٠,٩٨٤)	-	(٨٣,٤٤٦)	(٦,٧٨٥)	(٧٣١,٠٢٨)	(٧٩,٧٢٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	(١١٩,٨٥٥)	(١٠٦,١٥٤)	١١٩,٨٥٥	١٠٦,١٥٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	٩٣٥,٠٥٣	-	(٩٣٥,٠٥٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٢٧٠,١١٧	(٢٥٦,١٣٢)	(١٣,٩٨٥)	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٩٨,٢٨٢)	٤٩,٦٠٦	-	(٢٨١,٨٦٠)	(٣١,٠٤٢)	(٣٤,٩٨٦)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٣,١٢٧,٨١٥)	٢١,٢٧٥	-	(١,٠٨٠,٢٠٩)	(١,١٦١,٩١٩)	(٩٠٦,٩٦٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٠٣٥,٢٥١	٥٤٥,٦٦٣	-	١١,١٢٩,١٥٣	٤,٤٥٣,٧٤٢	١,٩٠٦,٦٩٣

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٤,٠٣٠,١٤٩	١٣٠,٥٢٧	-	٣,٨٩٥,٩٣١	١٧٣	٣,٥١٨
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٥٦,٩١٩	٢٠,٨٠٤	-	٣٣١,٠٩٤	٤,٣٢٨	٦٩٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٤٧,٦٠٣)	-	-	(١٤٧,٥٩٠)	(١٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	(١,١٦٢)	-	١,١٦٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	٧٠	-	(٧٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٣١٩,٧٦٥	-	(٣١٩,٧٦٥)	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	٩٧,٥٨٧	٩٥,٨٦٥	-	٢,٦٢٥	-	(٩٠٣)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١,٠٢٩,٥١٠)	٦٩,٠٦٥	-	(١,٠٩٧,٠٨٠)	٢٤٧	(١,٧٤٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٣٠٧,٥٤٢	٦٣٦,٠٢٦	-	٢,٦٦٤,١٢٣	٤,٧٣٥	٢,٦٥٨

٥) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الحكومة والقطاع العام:

أ- ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى (افرادي)		المرحلة الثانية (افرادي)		المجموعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
شبه خالية من المخاطر	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-
المجموع	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	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 ٢٠٢٢			
	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 الايرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	-	-	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١
المجموع	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	-	-	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	-	-	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٣٨,٤٥٢,٧٧٩	-	-	١٣٨,٤٥٢,٧٧٩
التمويلات المسددة	(٧,١٦٤,٩٥٥)	-	-	(٧,١٦٤,٩٥٥)
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	(٤,٨٣٥,٩٨٨)	-	-	(٤,٨٣٥,٩٨٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	-	-	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	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 المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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	٢٦١,٠٣٥	٦,٧٦٦,٣٧٨	-	٧,١١٢	١٦٠,٥٣٣	٦٣٣,٨٨١	-	-	٣٦٣,٢٧٨	١,٠٤٢,٢٧٠	-	-	٦٤,١١٤	٥٠,٩٠,٢٢٧	الشركات الكبرى
-	-	٦٦,٣٤٤	٧١٥,١٢٣	-	-	٦٥,١٩٧	٢٠,٩٥٣٤	-	-	١,١٤٣	٤١٧,٧٤٤	-	-	٤	٨٧,٨٨٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٠٧,٨٥٣	-	١٩٤,٧٧٢	١,٨٤٢,٢٦٦	-	-	١٨٤,١٤٩	١٨٤,١٣٣	-	-	٣,٦٤٢	٥٦,٦١٣	-	-	٦,٨٨١	١,٦٠١,٤٤٠	الأفراد (التجزئة)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات العقارية
-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	الحكومة والقطاع العام
٢٠٧,٨٥٣	٧,١١٢	٥٢٢,٠٥١	٩,٨٣٣,٤١٦	-	٧,١١٢	٤٠٩,٨٧٩	١,٠٢٧,٥٧٨	-	-	٤١,١٧٣	١,٥١٦,٦٢٧	٢٠٧,٨٥٣	-	٧٠,٩٩٩	٧,٢٨٩,٢١١	المجموع

مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليمك البالغ (٦٠,٦٨٠,٨٨٠) دينار.

ب - مشترك

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				
البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	البيانات	ECL	إجمالي	المعلقة	البيانات	ECL	إجمالي	المعلقة	البيانات	ECL	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٦٤٨,٤٣٥	١,٣٦٦,٢٧٣	٣٨,٠١٤,٧٠٨	٥٢٥,٩٤١,١٥١	٣١٤,٩٥٩	١,٣٦٦,٢٧٣	٢١,٢٢٢,٩٤١	٢٤,٤٦٥,٢٦١	٨,٤٩٢,٥٢٣	١٤,٩٣٧,١٠٠	٩٦,٠٩٤,١٦٦	٣٣,٨٤٠,٩١٤	-	-	٢,٧٠٧,٦٠٦	٤٠,٥٣٨,٣٦٤	الشركات الكبرى
٢,٢٨٧,٨٦٠	١٣٤,٣٢٥	٢,٠٥٣,٥٣٥	٥٣,٢٦٩,١٢٠	٧,٩٢٦	١٣٤,٣٢٥	١,٢٢٢,٥٨٨	٣,٧٦٦,٥١٨	٨٦٨,٦٧٦	٣٩,٠٨١٠	١٩٠,١٢,٥١٦	١,٣٤١,٢٥٨	-	-	٤٣٨,١١٣	٣٠,٥٣٠,٠٨٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٧٢,٢٠٦,٨٥٥	١,١٥٥,٥٢٦	١٢,٣٦٢,٣٨١	٤٢٩,١٣٤,٨٣١	٧٥٨,٧٦٨	١,١٥٥,٥٢٦	٩,٦٠٠,٢٢٥	١٢,١٧٩,٣٤٥	٦٧٠,٥١٩	١١٢,١٨٠	٦,٨٦٦,٨١٤	٧٠,٧٧٧,٥٦٨	-	-	٢,٤٧٤,٢٢٦	٤١٠,١٢٨,٦٧٢	الأفراد (التجزئة)
٣,٣٥٠,١٨	١٠٧,٢٧٧	٣,٤٥٧,٤٥٧	٢١,٧٧٧,٥٤٦	٢٦,١٤٧	١٠٧,٢٧٧	٢٣٦,٢٦٦	٦٧٩,٠٨٧	٢,٧٧٨,٩٧٧	٢,٦٦٤,١٢٣	١٣,٩٠٨,١٣٠	٨٢٩,٨٩٤	-	-	٧,٣٩٣	٧,١٩٠,٣٢٩	التمويلات العقارية
٦٧,٩٩٢,٤٨٥	-	-	٥٢٢,٤٣٨,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٩٩٢,٤٨٥	-	-	-	٥٢٢,٤٣٨,٩٢٣	الحكومة والقطاع العام
١٧٨,٧٧٠,٦٥٣	٢,٧٢٣,٤١١	٥٦,٤٠٩,٤٣١	١,٥٥٢,٥٦١,٦١٠	١,١٧٧,٨٠٠	٢,٧٢٣,٤١١	٣٣,٠٨٢,١٨٠	٤١,٠٥٠,٥٧١	١٢,٨١٠,٧٣٤	١٨,٠٩٤,٢١٣	١٣٥,٨٤١,٢٦٦	١٦٤,٧٨٢,١١٩	-	-	٥,٢٢٣,٠٢٨	١,٣٧٥,٦٦٩,٤١٣	المجموع

مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليمك البالغ (٦٠,٧٠,٨٩٢) دينار.

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

أ - ذاتي

المجموعة				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	المؤجلة	المعلقة	إجمالي	ECL	المؤجلة	المعلقة	إجمالي	ECL	المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	٢٤,٣٠٦	١,٨٨٨,٤٠٨	-	٧,١١٢	١٤,١٦١	١٤,١٦١	-	-	٢٤٢,٨١٠	٤١	-	-	١٠,١٠٤	١,٣٠٤,٧٥٦
-	-	٥٥,٣٩٧	١,٩٧٨,٥٣٥	-	-	٥٥,٣٩٨	٥٥,٣٩٨	-	-	١,٠١٥,٠٩٢	٤	-	-	٥	٩,٨٠,٥٥٠
١٧٤,٢٥٧	-	١٥٢,٩٦٢	١,٥٦٣,١٧٣	-	-	١٤٧,٠٧٧	١٤٧,٠٧٧	-	-	٤٦٢	١٣	١٧٤,٢٥٧	-	٥,٨٧٢	١,٤٦٢,٦٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
١٧٤,٢٥٧	٧,١١٢	٢٣٢,٦٦٥	٥,٩٣٩,٧٧٦	-	٧,١١٢	٢١٦,٦٢٦	٢١٦,٦٢٦	-	-	١,٢٥٨,٣٦٤	٥٨	١٧٤,٢٥٧	-	١٥,٩٨١	٤,١٣٥,١٤٣

مبلغ التموليات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتملك البالغ (٥,٠٤٤,٢٢١) دينار.

ب- مشترك

المجموعة				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	المؤجلة	المعلقة	إجمالي	ECL	المؤجلة	المعلقة	إجمالي	ECL	المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,١٠٨,٨٥٤	١,٠٨١,٦٩٦	٢٩,٤٥٠,٠٠٧	٨٢٢,٥٦٢,٤٥٥	٤٥,٠٤٣٩	١,٠٨١,٦٩٦	١٦,٦١٠,٧٤٢	١٨,١٨٧,٥٧٥	٢,٨٤٦,٨٠٢	-	٩,٠٨٩,٢٧٨	٦٢,٢٦٦,٥٦٣	١٦,٨١١,٦١٣	-	٢,٧٥٠,٠٢٧	٢٥٢,٠٦٨,٢٥٧
١,٨٧١,٦٤٩	٨٣,١٧٧	١,٥٧٤,٥٣٤	٤٤,٩٧٢,٠٤٨	١٠١,٨٧٧	٨٣,١٧٧	٨٩٧,٥٦٤	٢,٥٧٥,٣٩٤	٨٨٩,٦٧٩	-	٦٤٩,٢٩٩	٢١,٣٦٤,٩٧٨	٨٨٠,٠٩٣	-	٢٧,٧٣١	٢١,٣١٧,١٦٦
٦١,٢٤١,٨٧٩	٩٤,٠٥٣٣	٩,٤٧٨,١٠٠	٣٣٢,٨٣٥,٠٠١	٦٧٦,٧٠٢	٩٤,٠٥٣٣	٧,٠٠٨,١٠٢	٩,٨٨٧,٠٦٨	٢,٥٣١,١٤٤	-	١,٢٣٥,١٠٥	١٩,٢٠٧,٢٥٧	٥٨,٠٢٤,٠٤٢	-	١,١٧٤,٩٣٣	٣٣٤,٧٤٠,٦٧٦
٤,٤٦٥,٠٣٣	٤٤,١١٨	٤,٠٣٠,١٤٩	٢٤,٦٥٤,٢٧٧	١٣,١٤١	٤٤,١١٨	١٣,٠٥٧	٢٥١,٧١٥	٣,١٩٥,١٠٧	-	٣,٨٩٥,٩٣١	١٤,٠١٤,٧٥١	١,٢٥١,٧٥٧	-	٣,٦٩١	١٠,٠٨٨,١٧١
٥٦,٤٧٠,٥٣٠	-	-	٣٧٤,٤٦٥,١٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٤٧٠,٥٣٠	-	-	٣٧٤,٤٦٥,١٧١
١٤٤,١٥٧,٩٥٥	٢,١٤٩,٥٨٤	٤٤,٥٣٢,٩٠٠	١,٢٥٠,١٤٩,٣١٢	١,٢٤٢,١٨٨	٢,١٤٩,٥٨٤	٢٤,٦٤٦,٩٣٥	٣,٠٩٠,١٧٥٢	٩,٤٦٢,٧٣٣	-	١٤,٩٢٩,٦٦٣	١١٦,٨٥٢,٤١٩	١٣٢,٤٥٣,٠٣٥	-	٤,٩٥٦,٣٤٢	١,١٠٢,٢٩٤,٠٩١

مبلغ التموليات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتملك البالغ (٥٢٨,٢٤٨,٠٦٦) دينار.

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) وبشكل مقارن مع معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

أ - ذاتي

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)			
البيانات المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	مخصص	أصل	المعلقة البيادات	إجمالي إيرادات مؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٠٧,٨٥٣	٨٩,٠٤٢	٨٣٧,١٥٣	-	-	-	١١	-	-	-	١٦	-	٢٠٧,٨٥٣	٧٠,٩٩٩	٧,٢٨٩,٢١١	-	-	٢٠٧,٨٥٣	-
-	-	٣٣,١٤١	٤٣٤,٢٨١	-	-	-	-	-	-	٣٣,١٤١	٤٣٤,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,١١٢	-	٣٣٢,٠٠٧	١,٠٢٧,٥٢٢	٧,١١٢	-	-	١,٠٢٧,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١١٢	-	-	١,٠٢٧,٥٢٢
-	-	٧,١١٢	٤٨,٤١٥	-	-	-	٤٨,٤١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٤١٥
-	-	١٨٦,٦٧٥	٣٧٥,٧٩٩	-	-	-	٣٧٥,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٥,٧٩٩
٧,١١٢	-	١٦٧,٥١٣	٦,٣٣٤٨	٧,١١٢	-	-	٦,٣٣٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١١٢	-	-	٦,٣٣٤٨
المجموع	٢٠٧,٨٥٣	٤٧٤,١٩٠	٩,٨٣٣,٤١٦	٧,١١٢	-	٣٣٢,٠١٨	١,٠٢٧,٥٢٢	-	٤١,١٧٣	١,٥١٦,٢٢٧	-	٢٠٧,٨٥٣	٧٠,٩٩٩	٧,٢٨٩,٢١١	٧,١١٢	٢٠٧,٨٥٣	-	٢٠٧,٨٥٣	١٦,٠٠٢,٢٩٦

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

ب - مشترك

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)			
البيانات المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	مخصص	أصل	المعلقة البيادات	إجمالي إيرادات مؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٧٦,٣٥٩,٣٩١	١٨,٢٥٧,٣٢٤	١,٤٥٥,٥٠٤,٥٠١	-	-	-	١,١٣٣,٨٤١	-	١١,٨١٠,٥٥٤	١٣,١٠٥,٦٠٤	١١٠,٧٤٣,٦٠	-	١٢٤,٥٤٨,٩٧٧	٥,٢٣١,٣٧٠	١,٣٨٤,٢٥١,٢٩٥	-	-	١٧٦,٣٥٩,٣٩١	٢,٠٩٢,٣١٥,٣٩٣
-	١,٢٣٣,٤٢٢	٤,٩٩٠,٢٧٧	٢٧,١٨٠,٣٨٤	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,١٤٠	٤,٩٧٨,٦٠٩	٢٥,٧٧٦,٢٦٦	-	٢٣٣,٢٢٢	١,٢٦٨	١,٤١٣,١١٨	-	-	١,٢٣٣,٤٢٢	٢٧,١٨٠,٣٨٤
٢,٧٣٢,٤١١	١,١٧٨,٨٠٠	٢٣,٧١٣,٥٥٤	٣٩,٨٧٦,٧٥٥	٢,٧٣٢,٤١١	١,١٧٨,٨٠٠	٢٣,٧١٣,٥٥٤	٣٩,٨٧٦,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٢,٤١١	-	-	٣٩,٨٧٦,٧٥٥
١٢,٠٧٦	١٦٨,٧٢٠	٦٧٥,٠٢٣	٢,٠١٤,٦٥٨	١٢,٠٧٦	١٦٨,٧٢٠	٦٧٥,٠٢٣	٢,٠١٤,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٧٦	-	-	٢,٠١٤,٦٥٨
١١٠,٠٢٨	١٨٠,٥٧٦	٣,٦٧٥,٠٤٩	٨,٥٥٤,٢٦١	١١٠,٠٢٨	١٨٠,٥٧٦	٣,٦٧٥,٠٤٩	٨,٥٥٤,٢٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٠,٠٢٨	-	-	٨,٥٥٤,٢٦١
٢,٦٠١,٣٠٧	٨٧٨,٤٩٤	١٩,٣٣٢,٥٢٢	٢٩,٣٠٧,٨٠٦	٢,٦٠١,٣٠٧	٨٧٨,٤٩٤	١٩,٣٣٢,٥٢٢	٢٩,٣٠٧,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠١,٣٠٧	-	-	٢٩,٣٠٧,٨٠٦
المجموع	١٧٨,٧٢٠,٦٥٣	٤٧,٠٦١,٤٩٥	١,٥٥٢,٥١٦,٦١٠	٢,٧٣٢,٤١١	١,١٧٨,٨٠٠	٢٣,٧١٣,٥٥٤	٤١,٠٥٠,٥٧١	-	١٢,٨١٠,٧٣٤	١٨,٠٩٤,٢١٣	١٣٥,٨٤١,٢٦٦	-	١٢٤,٥٧٢,١١٩	٥,٢٣٣,٣٦٨	١,٣٧٥,٢٦٩,٤١٣	٢,٧٣٢,٤١١	-	١٧٨,٧٢٠,٦٥٣	٢,١٥٩,١٦٢,٥٠٢

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

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

أ - ذاتي

المجموع	معايير المحاسبة المالية الاسلامي رقم (٣٠)												حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)								
	المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى												
	إيرادات	ECL	إجمالي	إيرادات	ECL	إجمالي	إيرادات	ECL	إجمالي	مؤجلة	المعلقة	إجمالي							مؤجلة	المعلقة	إجمالي
البيانات المعلقة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٧٤,٢٥٧	١٨,٣٨٠	٥,٣٩٦,١٤٩	-	٢,٣٥٧	٢,٩٦٤	-	-	-	٤٢	١,٢٥٨,٠٤٢	-	١٧٤,٢٥٧	١٥,٩٨١	٤,١٣٥,١٤٣	-	١٠,٦٧٩,٠٨٣	-	١٧٤,٢٥٧	١٠,٨٥٣,٣٣٩	ديون عاملة
-	-	-	٣٢٢	-	-	-	-	-	-	١٦	٣٢٢	-	-	-	-	-	٤٢	٣٢٢	-	٣٢٢	ديون تحت المراقبة
٧,١١٢	-	١٧٨,٧٨٩	٥٤٣,٣٠٥	-	١٧٨,٧٨٩	٥٤٣,٣٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٦,٦١٦	٥٣٦,١٩٣	٧,١١٢	-	٥٤٣,٣٠٥	ديون غير عاملة
																					منها:
-	-	٤٧	٦٢	-	-	٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١	٦٢	-	-	٦٢	دون المستوى
-	-	٢,٤٣٦	٣٠,٦٤٤	-	-	٣٠,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٦٤٤	٣٠,٦٤٤	-	-	٣٠,٦٤٤	مشكوك في تحصيلها
٧,١١٢	-	١٧٦,٣٠٦	٥٤٠,١٧٩	-	١٧٦,٣٠٦	٥٤٠,١٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٥٠١	٥٣٣,٠٦٧	٧,١١٢	-	٥٤٠,١٧٩	هالكة
٧,١١٢	١٧٤,٢٥٧	١٩٧,١٨٥	٥,٣٩٦,٧٧٦	-	١٨١,١٤٦	٥٤٦,٢٦٩	-	-	-	٥٨	١,٢٥٨,٣٦٤	-	١٧٤,٢٥٧	١٥,٩٨١	٤,١٣٥,١٤٣	٢١٦,٦٦٨	١١,٢١٥,٥٩٧	٧,١١٢	١٧٤,٢٥٧	١١,٣٩٦,٩٦٦	المجموع

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

ب- مشترك

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)			
البيانات المتعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة	إيرادات المعلقة	إجمالي	إجمالي	إيرادات مؤجلة	إيرادات المعلقة	إجمالي	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة	إيرادات المعلقة	إجمالي	مخصص	أصل	إيرادات المعلقة	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٤٢,٢٣٣٧٤	١٨,٩٤٤,٨٦٩	١,٢١٤,٠٠٤,٧٢٣	-	٢,٣٧٦	١,٠٤٥,٢٥١	-	٨,٨٣١,٠٩٨	-	١١٠,٥٧٨,٤٤٥	١٣,٩٦٦,١٩٧	١١٠,٥٧٨,٤٤٥	-	١٣٣,٤٥٢,٧٧٦	٤,٩٥٢,٢٩٦	-	١,٦٠٠,٠٠٠,٦٩٣٦٤	-	١,٧٤٢,٢٥٢,٧٧٦
-	-	٩٣٢,٣١٠	٦,٤٤١,٧١٩	-	٣,٩١٧	-	١٥٢,٥٨٠	-	٣٣١,٣٢٤	٦,٦٧٥,٠٢٤	٩٣٢,٤٦٦	٦,٦٧٥,٠٢٤	-	٧٥٩	٤٦	٦٤٢,٦٢٠	٥,٨٠٤,٠٤٠	-	٦,٣٤٣,١٠٠
٢,١٤٩,٥٥٤	١,٢٣٨,٢٧١	١٩,٨٧٨,٤٦٦	٢,٩٧,٢٠٦,٩٢١	-	١,٢٣٨,٢٧١	١٩,٨٧٨,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٦٤١,٩٢٥	٢١,٣١٥,٠٦٦	٢,١٤٩,٥٥٤	٢,٩٧,٢٠٦,٩٢١
منها:																			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٦٧٧	٢٢٦,٤٥٢	٧٨٢,٠٥٧	٢,٣٧٧,١١٩	-	-	٧٨٢,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٢,٦٥٥	٢,١٢٨,٩٩٠	١١,٦٧٧	٢,٣٧٧,١١٩
٨٧,٧٥٥	٢٣٠,٧٢٩	١,٣٢١,٤١٥	٢,٩٠٩,١٠٧	-	-	١,٣٢١,٤١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٩,٨٧٧	٢,٥٢٧,٦٩٤	٨٧,٧٥٥	٢,٩٠٩,١٠٧
٢,٠٥٠,٢٢٢	٧١٨,٠٩٠	١٧,٧٢٤,٩٤٤	٢٤,٤١٦,٦٩٤	-	-	١٧,٧٢٤,٩٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٧٩٨,٤٠٣	٢١,٦٤٨,٣٧٢	٢,٠٥٠,٢٢٢	٢٤,٤١٦,٦٩٤
المجموع				٣٩,٧٥٦,٧٥٧				١٩,٨٧٠,٧٩٢				١١٠,٢٣٩٤,٠٩١				٢٥,٢٨٩,١٩٥			
٢,١٤٩,٥٥٤	١٤٤,١٥٧,٩٥٥	٣٩,٧٥٦,٧٥٧	١,٢٥٠,١٤٩,٢١٢	١,٢٤٢,١٨٨	١,٢٤٢,١٨٨	١٩,٨٧٠,٧٩٢	٣,٩٠١,٧٥٢	-	٩,٤٢٢,٧٣٢	١٤,٩٢٩,٢٢٣	١٤,٩٢٩,٢٢٣	٤,٩٥٢,٢٤٢	-	١٣٣,٤٥٢,٣٠٥	٤,٩٥٢,٢٤٢	١,١٠٢,٣٩٤,٠٩١	٢,١٢٨,٩٩٠	٢,١٤٩,٥٥٤	١,٧٧٨,٤٩٧,٣٧٨

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
-	٢٣٥,٠٠٠	اسهم شركات
-	٢٣٥,٠٠٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
-	٢٣٥,٠٠٠	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٤٧٨,٦٥١	١,٧٤٨,٩٣٠	اسهم شركات
٧١,٤٥٧,٠١٩	٥٣,٠٨٦,٥٠٣	صكوك اسلامية
٧١,٩٣٥,٦٧٠	٥٤,٨٣٥,٤٣٣	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢,٥٦٤,٨٠٧	٣,٩٥١,٩٧٦	اسهم شركات
٩٠,٠٩٦,٠٠٠	٢١٤,١٠٤,٧١٩	صكوك اسلامية
٩٢,٦٦٠,٨٠٧	٢١٨,٠٥٦,٦٩٥	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١٦٤,٥٩٦,٤٧٧	٢٧٢,٨٩٢,١٢٨	إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢٣٢,٨٠٠)	(٢٣٢,٩٤١)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
١٦٤,٣٦٣,٦٧٧	٢٧٢,٦٥٩,١٨٧	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 ٢٠٢٢ :

البند	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	١٦٤,٥٩٦,٤٧٧	-	-	١٦٤,٥٩٦,٤٧٧
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٣٦,٥٩٣,٩٦٢	-	-	١٣٦,٥٩٣,٩٦٢
الاستثمارات المستحقة والمباعة	(٤٤,٦٣٤,٢٠١)	-	-	(٤٤,٦٣٤,٢٠١)
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	١٦,٣٣٥,٨٩٠	-	-	١٦,٣٣٥,٨٩٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٢,٨٩٢,١٢٨	-	-	٢٧٢,٨٩٢,١٢٨

الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢٢ :

البند	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٣٢,٨٠٠	-	-	٢٣٢,٨٠٠
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٥,٤٨٦	-	-	٣٥,٤٨٦
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة والمباعة	(٣٦,٠٦٠)	-	-	(٣٦,٠٦٠)
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	٧١٥	-	-	٧١٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣٢,٩٤١	-	-	٢٣٢,٩٤١

(١١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٣٧,٣١٣,٠٠٠	صكوك اسلامية
٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٣٧,٣١٣,٠٠٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٣٧,٣١٣,٠٠٠	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

- تستحق الموجودات أعلاه خلال عام 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.

(١٢) موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
دينار	دينار				
٣٤٣,٧٠٨	٣٤٥,٩٥٤	صناعية	الأردن	٢٥%	الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها

- بلغت حصة البنك من توزيعات ارباح الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ٦,٢٥٠ دينار خلال عام ٢٠٢٢ (٦,٢٥٠ دينار خلال عام ٢٠٢١).

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

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٤٩,٥٠٧	٣٤٣,٧٠٨	الرصيد في بداية السنة
١٢,٩٥١	٨,٤٩٦	حصة الاموال المشتركة من أرباح السنة بعد الضريبة
(١٢,٥٠٠)	-	حصة الاموال المشتركة من خسارة التدني في استثمار الشركة الحليفة
(٦,٢٥٠)	(٦,٢٥٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٤٣,٧٠٨	٣٤٥,٩٥٤	الرصيد في نهاية السنة*

* تم اعتماد آخر قوائم مالية مدققة ومعتمدة للشركة الحليفة لغايات التقييم.

(١٣) موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالاصافي

ذاتية				مشتركة			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧٢,٨٠٠,٣٦٦	(١٠٧,٠٤٧,٠٥٣)	٦٧٩,٨٤٧,٤١٩	٦,١٦٨,٨٨٠	(١,٧٣١,٥٠٠)	٧,٩٠٠,٣٨٠	٥٦٦,٣٣١,٤٨٦	٦٧١,٩٤٧,٠٣٩
٣٦,٩٧٤,٣٤٤	(١٨,٦٧٣,٩٥١)	٥٥,٦٤٦,٩٥٥	-	-	-	٣٦,٩٧٤,٣٤٤	٥٥,٦٤٦,٩٥٥
٣,٥٥٥,٣٧٣	(٢٣٣,٨١٦)	٣,٧٥٩,١٨٩	-	-	-	٣,٥٥٥,٣٧٣	٣,٧٥٩,١٨٩
٦١٢,٢٩٩,٧٧٣	(١٢٥,٥٥٣,٨٢٠)	٧٣٨,٨٥٣,٥٩٣	٦,١٦٨,٨٨٠	(١,٧٣١,٥٠٠)	٧,٩٠٠,٣٨٠	٦٠٧,١٣٠,٨٩٢	٧٣٠,٩٥٣,٢١٢

المجموع				ذاتية			مشتركة			٣١ كانون الأول ٢٠٢١
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩٤,٣١٩,٦٦٣	(٩٣,٢٢٨,٧٩٠)	٥٨٧,٥٥٨,٤١٣	٥,٤٥٧,١٩٠	(١,٤٢١,٩٥٧)	٦,٨٧٩,١٤٧	٤٨٨,٨٢٢,٤٣٣	٥٨٠,٦٧٩,٢٦٦	(٩١,٨١٦,٨٣٣)	٥٨٠,٦٧٩,٢٦٦	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٣٩,٣٩٧,٤٩٨	(١٢,٥٧٩,٢٢٦)	٥١,٩٧٦,٧٢٤	-	-	-	٣٩,٣٩٧,٤٩٨	٥١,٩٧٦,٧٢٤	(١٢,٥٧٩,٢٢٦)	٥١,٩٧٦,٧٢٤	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت
٨٨,١٣٥	(٢٩,٨٤١)	١١٧,٩٧٦	-	-	-	٨٨,١٣٥	١١٧,٩٧٦	(٢٩,٨٤١)	١١٧,٩٧٦	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - مركبات
٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	(١٠٥,٨٤٧,٨٥٧)	٦٣٩,٦٥٣,١١٣	٥,٤٥٧,١٩٠	(١,٤٢١,٩٥٧)	٦,٨٧٩,١٤٧	٥٢٨,٢٤٨,٠٦٦	٦٣٣,٧٧٣,٩٦٦	(١٠٤,٤٢٥,٩٠٠)	٦٣٣,٧٧٣,٩٦٦	المجموع

- بلغ إجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٣,٣٠٠,٠٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥٤,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) والتي تم اظهارها ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٦,٢٥٩,٥٧٢ دينار اي ما نسبته ١,٠٢ ٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							المجموع
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة :							
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٧,٦٣٩,٠٢٢	٢٨٢,١٣١	٥,٣٣٦,٠١٧	١,١٣٩,٩٤٩	٤٠,٠٢٦,٦٩٣	
-	-	١,٤٤٧,١٠٤	-	٤١٥,٥٧١	٢٣,١٣٥	١,٨٨٥,٨١٠	
-	-	٧٧٧,٤٥٩	-	٩٧,٢٥٨	-	٨٧٤,٧١٧	
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٨,٣٠٨,٦٦٧	٢٨٢,١٣١	٥,٦٥٤,٣٣٠	١,١٦٣,٠٨٤	٤١,٠٣٧,٧٨٦	
الاستهلاك المتراكم :							
-	٢,١٨٧,٤٦٦	١٢,٤٨٠,١١٦	١٢٦,٤٥٤	٤,٠٠٧,٤٦٢	٣٠٢,٦٩٨	١٩,١٠٤,١٩٦	
-	٢٥٧,٣٠٣	١,٤٨٠,٠٠٩	٣٦,٩٢٣	٥١٩,٠٤٨	٦٦,٩٢٣	٢,٣٦٠,٢٠٦	
-	-	٧٧٠,٨٧٣	-	٩٠,٨١٦	-	٨٦١,٦٨٩	
-	٢,٤٤٤,٧٦٩	١٣,١٨٩,٢٥٢	١٢٣,٣٧٧	٤,٤٣٥,٦٩٤	٣٦٩,٦٢١	٢٠,٦٠٢,٧١٣	
٢,٧٤٧,٠٢١	١٠,٤٣٧,٧٨٤	٥,١١٩,٤١٥	١١٨,٧٥٤	١,٢١٨,٦٣٦	٧٩٣,٤٦٣	٢٠,٤٣٥,٠٧٣	
-	-	١٨,٣٦٩	-	٣٣٩,٥٠٣	٢٧٧,٩٤١	٢٣٥,٨١٣	
-	-	٢١٥,١٨٢	-	-	-	٢١٥,١٨٢	
٢,٧٤٧,٠٢١	١٠,٤٣٧,٧٨٤	٥,٣٥٢,٩٦٦	١١٨,٧٥٤	١,٥٥٨,١٣٩	١,٠٧١,٤٠٤	٢١,٢٨٦,٠٦٨	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
الكلفة :							
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٧,٠١٣,٠٤٠	٢٧٩,٥٣٠	٥,١٣٢,٩١٩	١,١٣٩,٩٤٩	٣٩,١٩٥,٠١٢	
-	-	٧٤٥,٧١٧	٢٣,٥٠١	٢٣٦,٦٨٤	-	١,٠٤٥,٩٠٢	
-	-	١١٩,٧٣٥	٦٠,٩٠٠	٢٣,٥٨٦	-	٢١٤,٢٢١	
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٧,٧٣٩,٠٢٢	٢٨٢,١٣١	٥,٣٣٦,٠١٧	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	٢٣٤,٠٦١	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	
-	٪٢	٪١٥	٪١٥	٪٢٠	٪٤-٪١٠	نسبة الاستهلاك السنوية	

- تبلغ كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١١,١٢٠,٥٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠,٣٥٨,٠٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٣٣٣,٢١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

* تم رسملة مبلغ ٥٩٤,٣٧٣ دينار من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ خلال عام ٢٠٢٢ (٢٤٢,٢١٤ دينار خلال العام ٢٠٢١).

(١٥) موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

انظمة حاسوب وبرامج		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٠٢٤,٨٨٦	١,٩١٩,٥٢٧	رصيد بداية السنة
٦١٦,٦٥٩	٨٧٥,٧١٩	اضافات
(٧٢٢,٠١٨)	(٧٩٢,٧٧٠)	الاطفاء للسنة
١,٩١٩,٥٢٧	٢,٠٠٢,٤٧٦	رصيد نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	نسب الاطفاء السنوية

(١٦) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
دينار	دينار	
٧,٩٤١,٦٥٨	٨,٢٨٣,٣٣١	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون- بالصافي *
١,١٢٠,٠٠٨	١,٥٤٠,٠٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٥٨٠,٠٦٦	٣,٠٣٨,١٧٨	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٢٨,٣٩٩	٢٣٩,١٨١	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٣١,١٨٠	٢١,٦٩٥	امانات ضريبة دخل
١٣٤,١٧٠	٣٧,٤٦٠	سلف وعهد
٦٤٨,٣٠٦	٧٩٥,٤١٨	ذمم مدينة اخرى
١,٣٦٠,٩٠١	٩٥٦,٣٥٦	اخرى
١٣,٠٤٤,٦٨٨	١٤,٩١١,٧٠٥	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢٢			
	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٩٤٥,٦٤٥	٩,٠٣٠,١٥٤	٨,٦٢٠,٣٢١	٤٠٩,٨٣٣	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٦٨,٨٢٢	١,٥٣٢,٨٤٩	١,٥٣٢,٨٤٩	-	اضافات
(٣٨٤,٣١٣)	(٩٤٩,٠٦٣)	(٩٣١,٤٧٤)	(١٧,٥٨٩)	بيع واستبعادات
٩,٠٣٠,١٥٤	٩,٦١٣,٩٤٠	٩,٢٢١,٦٩٦	٣٩٢,٢٤٤	المجموع
(١,٠٨٨,٤٩٦)	(١,٣٣٠,٦١٩)	(٩٨٧,١٧٨)	(٣٤٣,٤٤١)	مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)/تدني عقارات
٧,٩٤١,٦٥٨	٨,٢٨٣,٣٢١	٨,٢٣٤,٥١٨	٤٨,٨٠٣	الرصيد في نهاية السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ اللحالة، وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة سنتان متتاليتين كحد اقصى.
- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٢٥٦,١٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٢٥,٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

ان الحركة على مخصص العقارات المستملكة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٤٤٥,١٣٢)	(١,٠٨٨,٤٩٦)	(٧٤٥,٠٥٥)	(٣٤٣,٤٤١)	رصيد المخصص في بداية السنة
(٦٦٢,٢٤٠)	(٢٢٢,١٦٤)	(٢٢٢,١٦٤)	-	الاضافات على مخصص تدني العقارات
(١٢,١٩٧)	(٣٠,٣٩٤)	(٣٠,٢٨٦)	(١٠٨)	الاضافات على مخصص العقارات (تعليمات بنك مركزي اردني)
٣٠,٢٤٠	١٠,٤٣٥	١٠,٣٢٧	١٠٨	استبعادات من مخصص تدني العقارات
٨٣٣	-	-	-	استبعادات من مخصص العقارات (تعليمات بنك مركزي اردني)
(١,٠٨٨,٤٩٦)	(١,٣٣٠,٦١٩)	(٩٨٧,١٧٨)	(٣٤٣,٤٤١)	الرصيد في نهاية السنة

(١٧) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
	دينار	دينار	دينار	
١٦,٥٣٠,٧١٨	١٧,٩٨٩,٠٩٣	١١,٢٤٦,٥٠٩	٦,٧٤٢,٥٨٤	حسابات جارية
١٦,٥٣٠,٧١٨	١٧,٩٨٩,٠٩٣	١١,٢٤٦,٥٠٩	٦,٧٤٢,٥٨٤	المجموع

(١٨) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٠,٣٩٦,٧٢٥	٢٩,١٦٤,٥٣١	٧٧,٠٤٢,٧٠١	٣,٢٧٤,٣٢٣	٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	حسابات جارية
١٩٠,٣٩٦,٧٢٥	٢٩,١٦٤,٥٣١	٧٧,٠٤٢,٧٠١	٣,٢٧٤,٣٢٣	٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	المجموع

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

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٣,٢٧٤,٣٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ اي ما نسبته ١,٠٩ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٢٤٩,١٦٦ دينار اي ما نسبته ٠,٧٨ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٠٣٨,٩٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ اي ما نسبته ٠,٣٥ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (١,٤٦٥,٩٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ اي ما نسبته ٠,٥١ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية).

- بلغت الحسابات الجامدة ١١,٢٣٢,٥٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٩,٨٢٠,٥٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

(١٩) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣١,٩٨٣,٨٩٩	٣٩,٧٠٢,٦٦٢	تأمينات مقابل تمويلات مباشرة
٩,٧١٦,٤٦٥	١٥,٥٠١,١٣٥	تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة
١,١٩٩,٧٦٨	٩٣١,٠٠٥	تأمينات أخرى
٤٢,٩٠٠,١٣٢	٥٦,١٢٤,٨٠٢	المجموع

(٢٠) مخصصات اخرى

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	٣٤٠,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	٤٤٠,٠٠٠	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٣,٥٩٧	١٤٦,٤٠٣	-	-	٣٤٠,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٧١١,٠٠٠	-	-	٦٦١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٩٠٤,٥٩٧	١٤٦,٤٠٣	-	٦٦١,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	المجموع

(٢١) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨,٣٣٢,٤٠٢	٨,٢٩٨,٨٠٨	رصيد بداية السنة
١٠,٨٤٢,٣٧٤	١٠,١٧٧,٠٧٧	ضريبة الدخل المستحقة
(٢٢,٠٦٨)	-	تسويات سنوات سابقة (تقاص أمانات ضريبة للشركة التابعة)
(١٠,٤٠٦,٦١١)	(١٠,١٤٣,٤٨٣)	ينزل :ضريبة الدخل المدفوعة *
٨,٧٤٦,٠٩٧	٨,٣٣٢,٤٠٢	رصيد نهاية السنة

* منها مبلغ ٢,٠٦٤,٣٦٠ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠٢٢ (١,٨٩١,٦١٥ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠٢١).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(١٠,٨٤٢,٣٧٤)	(١٠,١٧٧,٠٧٧)	ضريبة الدخل المستحقة
(٤٨,٠٥٤)	(٢٩٦,٧٨٠)	يضاف : تحرير موجودات ضريبة مؤجلة - ذاتي
١٧١,٩٧٩	١٥٨,٦١٦	ينزل: موجودات ضريبة مؤجلة/ ذاتي
١,٤١٠,٤٩٥	١,٥٥٨,٣٨١	ينزل: موجودات ضريبة مؤجلة/ مشترك
(٩,٣٠٧,٩٥٤)	(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 بالاضافة الى ما نسبته ٣٪ كمساهمة وطنية.

الوضع الضريبي :

البنك:

- تم الحصول على مخالصة ضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم تقديم كشف الدخل السنوي لعام ٢٠٢١ ضمن المدة القانونية ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

الشركة التابعة :

شركة مسك للوساطة المالية:

- تم الحصول على مخالصة ضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢١ باستثناء عام ٢٠١٩ حيث قامت الشركة بتقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٩ ولم يتم مراجعتها بعد من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- أما فيما يخص ضريبة الاعوام ٢٠١١، ٢٠١٢ و٢٠١٣ وبناءً على كتاب المستشار القانوني للشركة فقد تم صدور قرار من المحكمة واكتسب صفة القطعية بشطب المبالغ المفروضة وقبول كشوفات الدخل السنوية كما هي ولكن لم يتم تنفيذ قرار المحكمة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخه.
- وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة كافية لغراض 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					
	٢٠٢٢					
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						موجودات ضريبية مؤجلة
						موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية
١٢٩,٢٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	-	١٢٩,٢٠٠	٣٤٠,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٣٠,٥٠٨	٣٤٣,٤٤١	-	-	١٣٠,٥٠٨	٣٤٣,٤٤١	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة ومخصص عقارات مستملكة (تعليمات البنك المركزي) - ذاتي
١٠٧,٨٥٥	٢٨٣,٨٣٠	٧٠,٣٦٣	-	٨١,١١٧	٢١٣,٤٦٧	مخصص خسائر ائتمانية للمرحلة الاولى والثانية - ذاتي
٢٤١,٩٧٠	٦٣٦,٧٦٢	-	١٣٦,٥٧٦	٢٩٣,٨٦٨	٧٨٣,٣٣٨	فروقات تطبيق معيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم (٣٢) الخاص بالايجازات
٣٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	٣٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٢١,٧٦٣	٥٧,٢٧٢	٥٦,٠٩٤	٣١٦,٠٠٠	١٢٠,٥٢٨	٣١٧,١٧٨	مكافآت وحوافز موظفين غير مدفوعة
٦٦٩,٢٩٦	١,٧٦١,٣٠٥	١٢٦,٤٥٧	٤٥٢,٥٧٦	٢,٠٨٧,٤٢٤	٧٩٣,٢٢١	مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية
						موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة
٢٤٤,٤٧٨	٦٤٣,٣٦٤	-	٢٤٢,١٢٣	٨٨٥,٤٨٧	٣٣٦,٤٨٥	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء ديون مستحقة ومخصص عقارات مستملكة (تعليمات البنك المركزي) - مشترك
٥,٨٢٠,٣١٨	١٥,٣١٦,٦٢٥	-	٣,٤٦٩,٧٠٦	١٨,٧٨٦,٣٣١	٧,١٣٨,٨٠٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الاولى والثانية - مشترك
٦,٠٦٤,٧٩٦	١٥,٩٥٩,٩٨٩	-	٣,٧١١,٨٢٩	١٩,٦٧١,٨١٨	٧,٤٧٥,٢٩١	مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة المشتركة
٦,٧٣٤,٠٩٢	١٧,٧٢١,٢٩٤	١٢٦,٤٥٧	٤,١٦٤,٤٠٥	٢١,٧٥٩,٢٤٢	٨,٢٦٨,٥١٢	المجموع

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨٠٧,٤٦٠	٦٦٩,٢٩٦	رصيد بداية السنة
١٥٨,٦١٦	١٧١,٩٧٩	المضاف خلال السنة
(٢٩٦,٧٨٠)	(٤٨,٠٥٤)	المطفاً خلال السنة
٦٦٩,٢٩٦	٧٩٣,٢٢١	رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٥٠٦,٤١٥	٦,٠٦٤,٧٩٦	رصيد بداية السنة
١,٥٥٨,٣٨١	١,٤١٠,٤٩٥	المضاف خلال السنة
٦,٠٦٤,٧٩٦	٧,٤٧٥,٢٩١	رصيد نهاية السنة

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٢,٨١٧,١٨٠	٢٤,٤١٩,٩٧٥	الربح المحاسبي للبنك
(٨٤٢,٩٥٥)	(١٨١,٦٢٩)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
٥,٠٤١,١٨٠	٤,٥٦٦,٧٤١	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٧,٠١٥,٤٠٥	٢٨,٨٠٥,٠٨٧	الربح الضريبي للبنك
		ويعود الى
٢٦,١٠٩,٤٦٢	٢٧,٧٨٧,٢٣٨	الربح الضريبي للبنك (منفصلاً)
٩٠٥,٩٤٣	١,٠١٧,٨٤٩	الربح الضريبي للشركات التابعة والحيطة
٪٣٨	٪٣٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك
٪٢٨	٪٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركة التابعة
٪٣٨,٤	٪٣٨,١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٢) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤١٠,٥١٧	٨٥٠,٧٨٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥,٩٢٥,٦٤٣	٦,٤٠٥,٩٩٣	شيكات مدير
٣٤١,٥٣٧	١٧٥,٠٤١	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي - (إيضاح ٥٤) **
٨٤١,٩٢٥	١,١٤٨,٣٤٢	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك - (إيضاح ٥٤) ***
١٠,٧٠٢,٦١٢	٧,٦١١,٢٣٩	امانات مساهمين وامانات عملاء
١٧,٨٦٧,٦١٢	٢٦,١٢٧,٨٢٢	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١٢,٥٩١,٠٠٨	١١,٨٤٢,٠١٠	امانات مؤقتة*
٢,٠٩٩,٠٣٢	٢,٨٩٧,٥٤٣	مطالبات شركة فيزا
٤٣١,٤٣٩	٩٣٨,٥٩٣	اخرى
٥١,٢١١,٣٢٥	٥٧,٩٩٧,٣٦٥	المجموع

* تشمل حسابات وسيطة بمبلغ ٩,٢٢٧,٤٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠,٩٩٣,٠٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وهي عبارة عن قيمة اعتمادات وبوالص 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 ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩,٩٢٦,٣٣٢	١٢٥,٣٠٩	-	٩,٠٥٩,٩٤٦	-	٩٠,٧٤١,٠٧٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦١,٩٠٢,٩٧٣	-	-	٤,٧٥٧,٤٥٥	-	٥٧,١٤٥,٥١٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥١,٣١٨,٣٠٦)	-	-	(٦,٨٧٠,٧٦٩)	-	(٤٤,٤٤٧,٥٣٧)	التعرضات المستحقة
-	(١٠,٠٠٠)	-	(٥٠٣,١٢٠)	-	٥١٣,١٢٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢٤٢,٥٠٠	-	(٢٤٢,٥٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٠,٠٠٠	-	-	-	(١٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٦٤,٢٨٢)	-	-	(٣١,٧٠٠)	-	(٣٢,٥٨٢)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٣,٣٥٤,٦٤٣	-	-	(١١٩,١٥٩)	-	٣,٤٧٣,٨٠٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١١٣,٨٠١,٣٦٠	١٢٥,٣٠٩	-	٦,٥٣٥,١٥٣	-	١٠٧,١٤٠,٨٩٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / ذاتي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٧٦,٠٣١	-	٦٥,٥٠٦	-	-	٣٤١,٥٣٧
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٥١,٣٤٧	-	٥,٠٣٩	-	-	٥٦,٣٨٦
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٢٦,٤٨٥)	-	(٣٨,٠٠٦)	-	-	(١٦٤,٤٩١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,١٢٢	-	(٤,١٢٢)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٠٣)	-	١,٢٠٣	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٦٣)	-	-	-	١٦٣	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣,٢٥٠)	-	(٦٢٣)	-	(١٦٣)	(٤,٠٣٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤٩,٨١٨)	-	(٤,٥٣٧)	-	-	(٥٤,٣٥٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٠,٥٨١	-	٢٤,٤٦٠	-	-	١٧٥,٠٤١

** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الكفالات

توزيع إجمالي التمويلات غير المباشرة / الكفالات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	١٨,١٧٢,٣٤٨	-	-	-	-	١٨,١٧٢,٣٤٨	١٧,١٠٥,١٣٢
منخفض المخاطر	١,٩٧٧,٣٨١	-	-	-	-	١,٩٧٧,٣٨١	١,١٩٦,٩٦٦
معتدل المخاطر	٢,٨٦٦,٩٤٦	-	-	-	-	٢,٨٦٦,٩٤٦	٢,٣٠٠,٦٦٣
مقبول المخاطر	١٢,٤٨٩,٥٦٢	-	-	-	-	١٢,٤٨٩,٥٦٢	١١,٥١١,٩٣٠
مقبول مع عناية واجبة	٧٩٢,١٣٨	-	١٢,٦٠٠	-	-	٨٠٤,٧٣٨	١,٦٨٦,٨٦٣
تحت المراقبة	-	-	١٨٦,٨٦٣	-	-	١٨٦,٨٦٣	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	٥٤,٨٠٩
خسارة	-	-	-	-	١١٤,٨٠٩	١١٤,٨٠٩	٦٠,٠٠٠
غير مصنف	٤,٦١٧,٧٣٠	-	٢,٦٣٧,٢١٩	-	١٠,٥٠٠	٧,٢٦٥,٤٤٩	٥,٠٨٧,١٩٩
المجموع	٤٠,٩١٦,١٠٥	-	٢,٨٣٦,٦٨٢	-	١٢٥,٣٠٩	٤٣,٨٧٨,٠٩٦	٣٩,٠٠٣,٥٦٢

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٢٨٢,١٧٩	-	٣,٥٩٦,٠٧٤	-	١٢٥,٣٠٩	٣٩,٠٠٣,٥٦٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٩,٠٦٥,٨٤٤	-	١,٠٥٨,٩٨٤	-	-	١٠,١٢٤,٨٢٨
التعرضات المسددة	(٢,٦٩٨,٧٤٨)	-	(١,٤٠٦,٨٩٧)	-	-	(٤,١٠٥,٦٤٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥١٣,١٢٠	-	(٥٠٣,١٢٠)	-	(١٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤٢,٥٠٠)	-	٢٤٢,٥٠٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٠,٠٠٠)	-	-	-	١٠,٠٠٠	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣٢,٥٨٢)	-	(٣١,٧٠٠)	-	-	(٦٤,٢٨٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٩٦١,٢٠٨)	-	(١١٩,١٥٩)	-	-	(١,٠٨٠,٣٦٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠,٩١٦,١٠٥	-	٢,٨٣٦,٦٨٢	-	١٢٥,٣٠٩	٤٣,٨٧٨,٠٩٦

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٥٧,١٠٦	-	٥٠,٣٠٨	-	-	٢٠٧,٤١٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٨,٩٠١	-	٥,٠٣٩	-	-	٤٣,٩٤٠
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢٣,٦٠٣)	-	(٢٢,٨٠٨)	-	-	(٤٦,٤١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,١٢٢	-	(٤,١٢٢)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٠٣)	-	١,٢٠٣	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٦٣)	-	-	-	١٦٣	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣,٢٥٠)	-	(٦٢٣)	-	(١٦٣)	(٤,٠٣٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤٤,٠١٩)	-	(٤,٥٣٧)	-	-	(٤٨,٥٥٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٧,٨٩١	-	٢٤,٤٦٠	-	-	١٥٢,٣٥١

** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - القبولات

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / القبولات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	٦٢٤,٩٥٥	-	-	-	-	٦٢٤,٩٥٥	-
منخفض المخاطر	١,١٤٨,٩٦٧	-	-	-	-	١,١٤٨,٩٦٧	١,١٧٦,٧٦٢
معتدل المخاطر	٤,٤٥١,٨٦٣	-	-	-	-	٤,٤٥١,٨٦٣	٣١٧,٠٧٦
مقبول المخاطر	٢٨٦,٥٣١	-	-	-	-	٢٨٦,٥٣١	١٦٣,٥٣٩
غير مصنف	٣٣,٤٦٠,٦٤٧	-	-	-	-	٣٣,٤٦٠,٦٤٧	٨,٢٠٥,١١٦
المجموع	٣٩,٩٧٢,٩٢٣	-	-	-	-	٣٩,٩٧٢,٩٢٣	٩,٨٦٢,٤٩٣

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / القبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩,٨٦٢,٤٩٣	-	-	-	-	٩,٨٦٢,٤٩٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٨,٨٦٣,٩٥٦	-	-	-	-	٣٨,٨٦٣,٩٥٦
التعرضات المسددة	(٨,٤٧٤,٨٩٧)	-	-	-	-	(٨,٤٧٤,٨٩٧)
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	(٣٣٨,٦٢٩)	-	-	-	-	(٣٣٨,٦٢٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٩,٩٧٢,٩٢٣	-	-	-	-	٣٩,٩٧٢,٩٢٣

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / القبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣٤,٠٩٣	-	-	-	-	٣٤,٠٩٣
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦,٥٨٧	-	-	-	-	٦,٥٨٧
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣٢,١٤٣)	-	-	-	-	(٣٢,١٤٣)
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	(١,٣١٣)	-	-	-	-	(١,٣١٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٢٢٤	-	-	-	-	٧,٢٢٤

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	١٥٨,١٧٥	-	-	-	-	١٥٨,١٧٥	-
منخفض المخاطر	٩,٨٧٨,٩٥٧	-	-	-	-	٩,٨٧٨,٩٥٧	٧,٣٥٦,٤٠٣
معتدل المخاطر	١,١٠٤,٢٨٨	-	-	-	-	١,١٠٤,٢٨٨	١١,١٢٨,٢٨٠
مقبول المخاطر	٦,٩٣٨,١٧٠	-	-	-	-	٦,٩٣٨,١٧٠	١٩,٥٨٨,٤٦٦
مقبول مع عناية واجبة	١٣٩,٨٨٦	-	-	-	-	١٣٩,٨٨٦	١,٣٠٨,٢٤٧
غير مصنف	٨,٠٣٣,٣٩٤	-	٣,٦٩٨,٤٧١	-	-	١١,٧٣٠,٨٦٥	١١,٦٧٨,٨٨١
المجموع	٢٦,٢٥١,٨٧٠	-	٣,٦٩٨,٤٧١	-	-	٢٩,٩٥٠,٣٤١	٥١,٠٦٠,٢٧٧

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٥,٥٩٦,٤٠٥	-	٥,٤٦٣,٨٧٢	-	-	٥١,٠٦٠,٢٧٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	٩,٢٥٥,٧١٨	-	٣,٦٩٨,٤٧١	-	-	١٢,٩٥٤,١٨٩
التعرضات المسددة	(٣٣,٢٧٣,٨٩٢)	-	(٥,٤٦٣,٨٧٢)	-	-	(٣٨,٧٣٧,٧٦٤)
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	٤,٦٧٣,٦٣٩	-	-	-	-	٤,٦٧٣,٦٣٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦,٢٥١,٨٧٠	-	٣,٦٩٨,٤٧١	-	-	٢٩,٩٥٠,٣٤١

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / الاعتمادات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨٤,٨٣٢	-	١٥,١٩٨	-	-	١٠٠,٠٣٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٥,٨٥٩	-	-	-	-	٥,٨٥٩
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٧٠,٧٣٩)	-	(١٥,١٩٨)	-	-	(٨٥,٩٣٧)
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	(٤,٤٨٦)	-	-	-	-	(٤,٤٨٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥,٤٦٦	-	-	-	-	١٥,٤٦٦

*** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٥,١٤٢,٥٩٣	-	٤,١٦٣,٤٥٨	-	-	١١٩,٣٠٦,٠٥١
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٢,٢٠٨,٢٢٠	-	١,٢٣٥,٥٤٠	-	-	٤٣,٤٤٣,٧٦٠
التعرضات المستحقة	(٣٠,٧٧٥,٢٤٨)	-	(١,٢٩٧,٥٠٩)	-	-	(٣٢,٠٧٢,٧٥٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٦٥٨,٤٩١	-	(١,٦٥٨,٤٩١)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١٦,٧٦٧)	-	٢١٦,٧٦٧	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٣٨,٤٦٣)	-	(٨١,٧٩٣)	-	-	(٣٢٠,٢٥٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣٩,٩٢٩,٣٥٢	-	٣٨٣,٥٥٣	-	-	٤٠,٣١٢,٩٠٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٧,٧٠٨,١٧٨	-	٢,٩٦١,٥٢٥	-	-	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / مشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٧٧٤,٦٧٤	-	٦٧,٢٥١	-	-	٨٤١,٩٢٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٠٨,٦٠٨	-	١٦,٨٣٠	-	-	٢٢٥,٤٣٨
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٧٦,٠٧٦)	-	(١٩,٠٤٦)	-	-	(١٩٥,١٢٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٧,٢٦٦	-	(٢٧,٢٦٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٨٦٢)	-	١,٨٦٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٧,٩٢٢)	-	٣,٩٦٢	-	-	(١٣,٩٦٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٨١,٧٦٤	-	٨,٢٩٧	-	-	٢٩٠,٠٦١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٩٦,٤٥٢	-	٥١,٨٩٠	-	-	١,١٤٨,٣٤٢

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

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
ضئيل المخاطر	١,٩٨٢,٧٦٤	-	-	-	-	١,٩٨٢,٧٦٤	٧١٩,٣٠١
شبه خالية من المخاطر	٣,٠٦٢,٥٤٥	-	-	-	-	٣,٠٦٢,٥٤٥	٢,٢٨٥,٤٠٢
منخفض المخاطر	٢٢,٢٩٦,٢٤٢	-	-	-	-	٢٢,٢٩٦,٢٤٢	٢٠,٨٠٥,٤١٦
معتدل المخاطر	٥٥,٦٧٠,٣٥٤	-	-	-	-	٥٥,٦٧٠,٣٥٤	٢٠,٧٦٣,٦٨٤
مقبول المخاطر	٤٢,٧٣٨,٩٥٠	-	-	-	-	٤٢,٧٣٨,٩٥٠	٣٠,٣٥٦,٠١٨
مقبول مع عناية واجبة	١٥,٧٢١,٦٩٩	-	٨٢١,٦٠٨	-	-	١٦,٥٤٣,٣٠٧	١٥,٢٨١,١٤٥
تحت المراقبة	-	-	١٣٤,٩٧٤	-	-	١٣٤,٩٧٤	١٨,٦١١
غير مصنف	٢٦,٢٣٥,٦٢٤	-	٢,٠٠٤,٩٤٣	-	-	٢٨,٢٤٠,٥٦٧	٢٩,٠٧٦,٤٧٤
المجموع	١٦٧,٧٠٨,١٧٨	-	٢,٩٦١,٥٢٥	-	-	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	١١٩,٣٠٦,٠٥١

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٥,١٤٢,٥٩٣	-	٤,١٦٣,٤٥٨	-	-	١١٩,٣٠٦,٠٥١
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٢,٢٠٨,٢٢٠	-	١,٢٣٥,٥٤٠	-	-	٤٣,٤٤٣,٧٦٠
التعرضات المسددة خلال السنة	(٣٠,٧٧٥,٢٤٨)	-	(١,٢٩٧,٥٠٩)	-	-	(٣٢,٠٧٢,٧٥٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٦٥٨,٤٩١	-	(١,٦٥٨,٤٩١)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١٦,٧٦٧)	-	٢١٦,٧٦٧	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٣٨,٤٦٣)	-	(٨١,٧٩٣)	-	-	(٣٢٠,٢٥٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣٩,٩٢٩,٣٥٢	-	٣٨٣,٥٥٣	-	-	٤٠,٣١٢,٩٠٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٧,٧٠٨,١٧٨	-	٢,٩٦١,٥٢٥	-	-	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / سقف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٧٧٤,٦٧٤	-	٦٧,٢٥١	-	-	٨٤١,٩٢٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٠٨,٦٠٨	-	١٦,٨٣٠	-	-	٢٢٥,٤٣٨
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٧٦,٠٧٦)	-	(١٩,٠٤٦)	-	-	(١٩٥,١٢٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٧,٢٦٦	-	(٢٧,٢٦٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٨٦٢)	-	١,٨٦٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٧,٩٢٢)	-	٣,٩٦٢	-	-	(١٣,٩٦٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٨١,٧٦٤	-	٨,٢٩٧	-	-	٢٩٠,٠٦١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٩٦,٤٥٢	-	٥١,٨٩٠	-	-	١,١٤٨,٣٤٢

(٢٣) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٧,٧٧٣,٧٤٢	٢٦,٧٤٤,٦٨٠	٤٩,١٨٩,٦١٣	٥,٧٠٧,٨٩٠	٢٨,٩٥٠,٩٥٩	٢٨٨,٣٦٦,٨٨٤	حسابات التوفير
٨٨٠,٠٥٢,٢٣٠	٢٠٦,٩٧٨,٢٠٦	٩٣,٨٩٢,٩٥٣	١٩١,٥٢٣,٨١٩	٦,٤٢٢,٨٤٣	١,٣٧٨,٨٧٠,٠٥١	حسابات للأجل / الودائع الاستثمارية
١٦٠,٦٥٨,٨٠٦	٥,٢٣٣,٠٢٢	١٣,٤٠٣,١٦٩	٢٧,٧٧٠,٨٧٣	٣٧,٨١٦,٦٢٤	٢٤٤,٨٨٢,٤٩٤	شهادات الابداع الاستثمارية
١,٢١٨,٤٨٤,٧٧٨	٢٣٨,٩٥٥,٩٠٨	١٥٦,٤٨٥,٧٣٥	٢٢٥,٠٠٢,٥٨٢	٧٣,١٩٠,٤٢٦	١,٩١٢,١١٩,٤٢٩	المجموع
٤٠,٢٤٦,١٤٩	٨,٢٩٨,٠٥٣	٤,٤٢٧,٢٠٠	٨,٢٤٧,٤٤٢	١,٩٩٥,٩٤٠	٦٣,٢١٤,٧٨٤	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١,٢٥٨,٧٣٠,٩٢٧	٢٤٧,٢٥٣,٩٦١	١٦٠,٩١٢,٩٣٥	٢٣٣,٢٥٠,٠٢٤	٧٥,١٨٦,٣٦٦	١,٩٧٥,٣٣٤,٢١٣	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك
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 للأجل / الودائع الاستثمارية
١١٤,١٣٠,٣٧٥	٥,٠٨٠,٩٥٢	١٠,٦٩٣,٦٧٢	١٨,٣٨٨,٢٠٨	٣٨,٥٥٢,٠٧٧	١٨٦,٨٤٥,٢٨٤	شهادات الابداع الاستثمارية
١,١١٣,٣٤٩,٢٣٩	١٨٥,٥٧٩,٩٠٥	١٣٨,٥٢٧,٧١٧	١٨٣,٦٩٢,٦٢٨	٧٤,٥١٨,٤٤١	١,٦٩٥,٦١٧,٩٣٠	المجموع
٣٠,٣٦٣,٤٣٧	٤,٧٣٥,٧٤٠	٣,٦٩٩,٣٤٣	٥,٥٣٧,٥١٣	١,٢٢٢,٦٤٧	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

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 ٥٣٪ الى ٩٥ ٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨٪ الى ٥١٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الاجنبية.
- ٩٠ ٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالعملة الاجنبية.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٩,٥٩٪) (ما نسبته ٢٧,٢٧٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠,٩٦٪) (ما نسبته ١٣,١٣٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة والقطاع العام ٢٣٣,٢٥٠,٠٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ اي ما نسبته ١١,٨١ ٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (١٨٩,٢٣٠,١٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ اي ما نسبته ١٠,٨٧ ٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٥١,١٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٠٢ ٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٤٣٧,٠٠٦ دينار أي ما نسبته ٠,٠٣ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة ١٨,٩٤٢,٥٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (١٨,٧٩٧,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).

(٢٤) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:
أ- ذاتي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
١٤,٥٩٣	-	أرباح غير متحققة / أسهم
١٤,٥٩٣	-	رصيد نهاية السنة

ب- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٢,٤١٣	١٥١,٨٩٤	رصيد بداية السنة
(١,١٧٦,١٢٠)	(٣٨,٠٧٦)	(خسائر) غير متحققة / صكوك
٧٦,٩٢٢	(٣١,٤٠٥)	أرباح (خسائر) غير متحققة أسهم
(١,٠١٦,٧٨٥)	٨٢,٤١٣	رصيد نهاية السنة

(٢٥) 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 ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(٢٦) 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
	٢٠٢٢	٢٠٢١	
	دينار	دينار	
متطلبات قوانين (البنوك والشركات)	٣٢,٢٠٨,٨٧٧	٢٩,٧٦٦,٨٨٩	إحتياطي قانوني

(٢٧) ارباح مدورة

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٧,١٣٢,٢٣٦	٣٢,٩١٠,٨٣٨	رصيد بداية السنة
(٢,٢٨١,٧١٨)	(٢,٤٤١,٩٩٨)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
١٤,٠٦٠,٣٢٠	١٥,١١٢,٠٢١	الربح للسنة
٣٢,٩١٠,٨٣٨	٣٩,٥٨٠,٨٦١	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٧٩٣,٢٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٦٩,٢٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) 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 بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

(٢٨) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠٢١		٢٠٢٢		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الأفراد (التجزئة)
٩٤,٨٥٤	٢١,٩٢٦,٦١٠	٩٧,٤١٩	٢٥,٨٧٧,٦٨٨	مرايحات للأمر بالشراء
-	١,٩٩٠,١٧٧	-	٢,١٩٣,٣٠٣	التمويلات العقارية
				الشركات الكبرى
-	٤,٨١٤	-	٥٠,٥٣٥	مرايحات دولية
-	٢٠,٩٩٣,٨٥٨	-	٢٤,٩٢٨,١٢٧	مرايحات للأمر بالشراء
				مؤسسات صغيرة ومتوسطة
-	٢,١١٩,٠٧٥	-	٢,٩٧٣,٦٧٧	مرايحات للأمر بالشراء
-	١١,٧٢٠,٣١٩	-	١٥,٤٥٠,٤٥٠	الحكومة والقطاع العام
٩٤,٨٥٤	٥٨,٧٥٤,٨٥٣	٩٧,٤١٩	٧١,٤٧٣,٧٨٠	المجموع

(٢٩) إيرادات موجودات الأجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠٢١		٢٠٢٢		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨٨,١٢٢	٧١,٤٣٠,٣٠٤	٦٥٧,٠٥٤	٧٨,٦٠٠,٣٩٨	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	٣,٦٤٤,٥٣٢	-	٣,٦٨٠,٣٣٩	اجارة منتهية بالتمليك - آلات
-	-	-	١٨٩,٦١٧	اجارة منتهية بالتمليك - مركبات
(٣٨٧,١٦٤)	(٤١,٤٦٨,٥٦٣)	(٤٢٥,٣٤٨)	(٤٢,٥٦٠,٧٣٤)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٢٠٠,٩٥٨	٣٣,٦٠٦,٢٧٣	٢٣١,٧٠٦	٣٩,٩٠٩,٦٢٠	المجموع

(٣٠) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٦٩,٢٦٤	١,٢٧٩,٢٢١	أرباح استثمارات وكالة دولية
٢٦٩,٢٦٤	١,٢٧٩,٢٢١	المجموع

(٣١) 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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٩,٩٤١	٣٨,٧٨٣	عوائد توزيعات اسهم
٢١٤,٩٢٥	(٤١,٧٥٦)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية
١,٦٩٨,٨٧٤	٥,٨٤٦,٧٢٨	عوائد الصكوك
١,٩٣٣,٧٤٠	٥,٨٤٣,٧٤٥	المجموع

(٣٢) (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة								
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول								
٢٠٢١				٢٠٢٢				
المجموع	أرباح موزعة	(خسائر) أرباح غير مُتحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة	(خسائر) أرباح مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,١٨٦	٧٨١	(٣١٢)	٢٦,٧١٧	(٢٣,٤٤٦)	٥٤١	-	(٢٣,٩٨٧)	اسهم شركات
٩٤,٠٤٣	-	٦,٥٨١	٨٧,٤٦٣	١٢,٥٤٤	-	١٧٢	١٢,٣٧٢	صكوك
١٢١,٢٢٩	٧٨١	٦,٢٦٩	١١٤,١٧٩	(١٠,٩٠٢)	٥٤١	١٧٢	(١١,٦١٥)	المجموع
								يطرح :
٢,٨٢٢	-	-	٢,٨٢٢	٨٣٠	-	-	٨٣٠	عمولة عقد أسهم
١١٨,٤٠٧	٧٨١	٦,٢٦٩	١١١,٣٥٧	(١١,٧٣٢)	٥٤١	١٧٢	(١٢,٤٤٥)	المجموع

(٣٣) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٥٣٩,٦٤٢	٢,٢٨١,٤٣٢	صكوك
٣,٥٣٩,٦٤٢	٢,٢٨١,٤٣٢	المجموع

(٣٤) (خسائر) تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٤٨,٣٣٤)	(١٥٢,٣٩٣)	(خسائر) تقييم عملات أجنبية
(٤٨,٣٢٤)	(١٥٢,٣٩٣)	المجموع

(٣٥) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		عملاء
١,٥٤٠,٦٤٥	٢,٢١٤,٦٤٦	حسابات التوفير
٣٧,٨٦٠,٩٩٩	٥٢,٤١٤,٨٨٣	حسابات لأجل
٤,٩٣٤,٣٨٩	٦,٥٨٩,٣١٥	حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية
٤٤,٣٣٦,٠٣٣	٦١,٢١٨,٨٤٤	مجموع ايرادات العملاء
		بنوك
١,٣٢٢,٦٤٧	١,٩٩٥,٩٤٠	حسابات بنوك ومؤسسات مالية
١,٣٢٢,٦٤٧	١,٩٩٥,٩٤٠	مجموع ايرادات البنوك
٤٥,٦٥٨,٦٨٠	٦٣,٢١٤,٧٨٤	المجموع

(٣٦) حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٥,٤٣٨,٩٨١	٣٥,١٢٤,٢٨٦	بصفته مضاربا *
٥,٧٣٣,٩٦٩	٩,٤٨٨,٥٢٨	بصفته رب مال
٤١,١٧٢,٩٥٠	٤٤,٦١٢,٨١٤	المجموع

* بلغت حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٤١,٦٨٤.٣٢١ دينار، وقد تم التبرع خلال العام ٢٠٢٢ بمبلغ ٦,١٦٠,٠٣٥ دينار بموافقة هيئة الرقابة الشرعية لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

(٣٧) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		ايضاح	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٥٨٨,١٢٢	٦٥٧,٠٥٤	٢٩	ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٩٤,٨٥٤	٩٧,٤١٩	٢٨	ايرادات البيوع المؤجلة
٣,٦٢٦	١٩,٤٧٦		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - ذاتي
٦٨٦,٦٠٢	٧٧٣,٩٤٩		المجموع

(٣٨) حصة البنك من ايرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,١٣٦,٧٤٦	١,٢٧٢,٩٤٢	إيرادات ذمم البيوع
(٩٨٦,٧٢٨)	(١,١٧٧,٣٦٥)	ينزل : حصة الموكل
١٥٠,٠١٨	٩٥,٥٧٧	حصة البنك (الوكيل) - بيان(أ)

يمثل هذا البند إيرادات مرابحات للامر بالشراء ومن ضمن وكالة الاستثمار المقيد الموقع مع البنك المركزي الاردني.

(٣٩) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٤٩١,٩٨٨	١,٥٦٨,١٦٨	ناتجة عن التداول / التعامل
١,٤٩١,٩٨٨	١,٥٦٨,١٦٨	المجموع

(٤٠) إيرادات الخدمات المصرفية (بالصافي)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٤١٥,٦٢٥	٢,٧٦٦,٩٣٢	عمولات تمويلات غير مباشرة
٢,٢٢٢,٢٣٨	٢,٢٠٠,١٢٧	عمولات تمويلات مباشرة
٥,٢٦٧,٢٩٩	٦,٨٨٢,٦٤١	عمولات اخرى
(٢,١٨٢,٤٢٩)	(٣,٢٣٦,١٠٨)	ينزل : عمولات مدينة
٦,٧٢٢,٧٣٣	٨,٦١٣,٥٩٢	المجموع

(٤١) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١١,١٠٢	(٣,٤٦٠)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١١,٠٠٨)	٢,٤١١	أرباح (خسائر) بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك *
٤,٩٤١	٣,٨٩١	عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة
١٤٧,٦٥٠	-	ايرادات ناتجة عن تسوية حسابات
٦,٠٨٥	١٣,٧٢١	إيرادات أخرى
١٥٨,٧٧٠	١٦,٥٦٣	المجموع

* تخص الإيرادات الذاتية فقط حيث ان هناك أرباح بيع تخص الجزء المشترك تبلغ ٦٤٣,٦٢٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٦,٣٠٥ دينار (خسائر) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

(٤٢) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١١,١٢٦,١٧٥	١١,٢٥٩,٧٤٠	رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
١,١٤٧,١١٣	١,١٩٣,٩٠٠	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٦٢٠,١١٦	٧٣٣,٤٣٠	نفقات طبية
٥٤,٦٥٧	١٠٥,٠٥١	تدريب موظفين
٣٥,٥٣٨	٣٥,٤٦١	نفقات تأمين
١,٤١٨,٩٠٤	٢,٠٥٦,٦٩٥	نفقات موظفين أخرى
١٤,٤٠٢,٥٠٣	١٥,٣٨٤,٢٧٧	المجموع

(٤٣) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٥٢,٦٦٦	٣٧١,٦١٩	قرطاسية ومطبوعات
٥٠٩,٦٠٨	٦١٢,٢٠١	بريد وهاتف وسويقت وخطوط اتصال
٣٦٩,٣٨٩	٥٦٢,٣١٠	كهرباء ومياه ومحروقات
١٢١,٩٧٩	١٥٦,٧٦٠	مصاريف سفر وتنقلات
٩٥١,١٥٤	٩٠٣,٩١٨	دعاية وإعلان وتسويق
٤٨٧,٢٥٥	٥٨٤,٦٩٩	اشتراكات ورسوم
٤٦٦,٩٨٣	٤٨٩,٢٨٨	صيانة ونظافة
٥٥٢,٤٨٨	٥٦٠,٣٣٤	رسوم ورخص
٥٦٢,٠٠٥	٥٥٨,١٩٣	مصاريف اجتماعات مجلس إدارة
١,٢٠٠,٦٣٩	١,٤٥١,٦٧٣	مصاريف أنظمة المعلومات
٤٧٨,٥٣٢	٥٣٠,٨٥٨	مصاريف التأمين والحماية
٤٧,٥٠٠	٦٤٠,٧١٦	تبرعات
٢١١,٤١١	٢٧٠,٤٣٣	اتعاب إدارية واستشارات
١٣٠,٢٠٠	١٣٨,٤٤٤	اتعاب مهنية
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٥,٣٩١	٨٩,٥٩٣	مصاريف الضيافة
٢٠٧,٧٩٠	٢١٤,٩٩٧	مصاريف نقل نفود
٦٨,٧٨٦	١١,٤٩٠	مصاريف قانونية - ذاتية
١٦٢,٠٣٧	١٦١,٧٤٧	متفرقة
٦,٩٠٠,٨١٣	٨,٣٦٤,٢٧٣	المجموع

(٤٤) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٤,٠٦٠,٣٣٠	١٥,١١٢,٠٢١	ربح السنة
سهم	سهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/١٤١	٠/١٥١	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٥) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	النقد والارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٨,٢٩٣,٩٣١	١٣,٥٥١,١٦٢	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(١٦,٥٣٠,٧١٨)	(١٧,٩٨٩,٠٩٣)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٣٥٠,٤١٦,٥٧٧	١٩٨,٨٥٧,٦٠٤	المجموع

(٤٦) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية، إنَّ جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

المجموع		اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار*	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	كبار المساهمين	
٢٠٢١	٢٠٢٢						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :
٢٧٠,٨٢٤	١٩١,٥١٨	-	١٩١,٥١٨	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢,٠٤٢,١٦٥	٣٣,١٣٢,٠٠٦	٥٩,٢٧٠	١٠,٤٥١,٥٢٤	٢٠,٧٢١,٠٠٤	١,٢٨٤,٦٩٧	٦١٥,٥١١	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
٢٥٦,٦٦٠	٢٩٤,٦٧٣	-	-	١١,٠٠٧	٢٨٣,٦٦٦	-	ذمم بيوع مؤجلة والتمويلات
١,٩٠٨,٩٤٥	٢,٠٢٣,٣٦٥	-	-	٤٨٨,٠٦٠	١,٥٣٥,٣٠٥	-	موجودات اجارة منتهية بالتملك
-	-	-	-	-	-	-	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
							بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :
-	١,٥٠٠	-	-	١,٥٠٠	-	-	كفالات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول							عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة :
٢٠٢١	٢٠٢٢						
٨٤٨,١٨١	١,٠٣٢,٢٩٤	١,٣٧٢	٣١٣,٣٤٦	٦٩٨,٤١١	١٩,٠٧٧	٨٨	ارباح موزعة
٢,٦٥٣,٠٦٤	٢,٥٣٩,٧٦٥	٥٢,٤٠٠	-	٥٥,٠٠٠	٢,٤٣٢,٣٦٥	-	رواتب ومكافآت
٥٨٥,٢٠٠	٥٧٤,٢٠٠	٣٠,٨٠٠	-	٥٤٣,٤٠٠	-	-	تنقلات
٨,٥١٠	٨,٥٠٨	-	٨,٥٠٨	-	-	-	خدمات بطاقات

*تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار حصة ٦٢,٣٧٪ في بنك صفوة الاسلامي.

- بلغت ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك ٥,٤٧٪ واعلى نسبة مرابحة ٩,٤٦٪.
- بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتملك تقاضاها البنك ٣,٧١٪ واعلى نسبة ٨,٠٠٪.
- بلغت أدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٠,٨٧٪ واعلى نسبة للتوزيع ٥,٣٥٪.
- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٢,٤٣٢,٣٦٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٥٤٨,٠٣١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- إن جميع التمويلات الممنوحة لاطراف ذات علاقة عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات.

(٤٧) 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 ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨,٩٦٩,٣٧٢	٩,٣٦٧,٢٦٨	الرصيد في بداية السنة
١,٩٨٩,٨٣٠	٢,٥٣١,٧٢٠	يضاف : إضافات خلال السنة
(١٤٦,٧٢٦)	(٢٢٣,٨١٠)	ينزل : الاستبعادات خلال السنة
(١,٤٤٥,٢٠٨)	(١,٦٥٧,٣٤٨)	ينزل : الإستهلاك للسنة
٩,٣٦٧,٢٦٨	١٠,٠١٧,٨٣٠	الرصيد في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(١,٤٤٥,٢٠٨)	(١,٦٥٧,٣٤٨)	استهلاك موجودات حق الاستخدام للسنة
(٢٩٩,٧٣٢)	(٣٤٩,١٦٩)	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير) خلال السنة

ب- التزامات عقود التأجير

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨,٨٩٨,٦٢٨	٩,٣٤٢,٥٥٤	الرصيد في بداية السنة
١,٩٨٩,٨٣٠	٢,٥٣١,٧٢٠	يضاف : إضافات خلال السنة
(١٤٦,٧٢٦)	(٢٢٣,٨١٠)	ينزل : الاستبعادات خلال السنة
٢٩٩,٧٣٢	٣٤٩,١٦٩	تكاليف التمويل - خصم التزامات التأجير خلال السنة
(١,٦٩٨,٩١٠)	(١,٩٥٥,١١٤)	ينزل : المدفوع خلال السنة
٩,٣٤٢,٥٥٤	١٠,٠٤٤,٥١٩	الرصيد في نهاية السنة

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨٥,٨٣٩	٨١,٧٤٨	خلال أقل من سنة
٢,٢٨٧,٢١٥	٢,٣٥٢,٩٤٥	من سنة الى ٥ سنوات
٦,٩٦٩,٥٠٠	٧,٦٠٩,٨٢٦	أكثر من ٥ سنوات
٩,٣٤٢,٥٥٤	١٠,٠٤٤,٥١٩	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة مبلغ ١١,٢٨٨,٤٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:
دينار	دينار	
٨٦,٤٢٧	٨٣,٠٠٥	خلال أقل من سنة
٢,٤٠٠,٥٣٢	٢,٤٩٦,٠٨٢	من سنة الى ٥ سنوات
٨,٠٩١,٨٢٧	٨,٧٠٩,٣٥٥	أكثر من ٥ سنوات
١٠,٥٧٨,٧٨٦	١١,٢٨٨,٤٤٢	

(٤٨) إدارة المخاطر

يطبق البنك 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 موثق 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) واجراء اختبارات الأُو ضاع 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 وغيرها من سياسات إدارة المخاطر. 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 للتحول 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 لاطلاعهم 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 الأُو ضاع 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 وتنفيذ 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 الاعمال - 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). حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الشركات بالإضافة إلى نظام تصنيف ائتماني متخصص للشركات الصغيرة ونظام تصنيف متخصص لمتعاملي 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 وتسعيره.

مخففات مخاطر الائتمان:

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

الانظمة المستخدمة في البنك لإدارة مخاطر الائتمان:

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

١- نظام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)

أنجزت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع جميع وحدات البنك ذات العلاقة بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامية 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 الى اعتباره أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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

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

- الدرجات من الأولى الى السادسة للتمويلات العاملة حيث تعتبر الدرجة الأولى هي الأفضل.
 - الدرجة السابعة للتمويلات العاملة تحت المراقبة.
 - الدرجات من الثامنة الى 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 لمتعاملي المؤسسات الصغيرة، حيث تعتمد عملية التصنيف فيه على معايير كمية ونوعية ويتم الاعتماد على النظام كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية.

يطبق البنك نظاماً للتقييم الداخلي لمتعاملي الأفراد (Risk Scoring System) علماً بأنه يعتبر جزء أساسي 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 نظم التصنيف الائتماني لمختلف محافظ البنك وفق أفضل الممارسات العالمية وبشكل يلي المتطلبات التشريعية الدولية والمحلية.

٣- نظام المعلومات الادارية (MIS)

يعتبر نظام المعلومات الادارية أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية 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 المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

يطبق البنك منظومة متكاملة للحاكمية 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 المالية 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 إمكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمرابحاث 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 معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI هو 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 الألو ضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث قام البنك بوضع التصورات المناسبة للمخاطر فقد قام البنك بعكس الألو ضاع الاقتصادية العالمية والمحلية بالإضافة الى آثار جائحة 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. ويعتمد البنك 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 المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال رؤية مستقبلية تستند للفترة الزمنية التي يحتمل وقوع التعثر خلالها؛ ويتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية إذ يتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد

(EAD Haircut) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع لمخاطر التعرضات 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 التمويل 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 المالية 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).

قام البنك بتطوير منهجية احتساب الخسارة عند التعثر (LGD)، وفقاً للآتي:

١. تم اعتماد نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمتعاملي المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بناءً على البيانات التاريخية المحدثة للمبالغ و/أو الضمانات 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 إلى الدراسات الاقتصادية الصادرة عن مؤسسات التصنيف العالمي.

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

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 حدة للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية 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 وللإستثمارات.

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 المالية رقم (٣٠) 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 والجدوليات،، التغيرات السلبية على أداء وسلوك المتعامل، ارتفاع مخاطر الائتمان، وضع المتعامل تحت المراقبة وإدارة حسابه بشكل دقيق، تغير قيمة الضمانات بشكل جوهري، 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، حيث يتبنى البنك ثلاث تصورات وهي التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن للأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) ويتم تحديدها بناءً على الدراسات الاقتصادية الصادرة عن البنك الدولي ومؤسسات التصنيف العالمية.

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 وتقييم الضوابط 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 أيضاً 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 وإضافة الملاحظات التي تخص المخاطر التشغيلية على ملف المخاطر الخاص بكل وحدة إضافة الى أي ملاحظات ترد من وحدات الرقابة الداخلية في البنك.

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 الادارة، ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الاحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها.

وقد قام البنك باعتماد الاطار العام لمؤشرات المخاطر الأساسية (Key Risk Indicators KRIs) والتي توفر أداة هامة في ادارة عوامل المخاطر التشغيلية وتحسين قدرة البنك على ادارة هذه المخاطر حتى قبل وقوعها.

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 وارسال 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 المتعاملين 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 وسلامتها وتوافرها وقد قام البنك بما يلي:-

- وضع استراتيجية طويلة المدى وخطة وبرنامح سنوي متكامل يتضمن تنفيذ استراتيجيات وسياسات ومعايير وأنظمة لأمن المعلومات والأمن السيبراني للوصول إلى بيئة أنظمة آمنة وتعزيز قدرات الأمن السيبراني للبنك.
- تطوير وتحديث مركز العمليات الأمنية SOC للمراقبة على مدار الساعة ٧/٢٤.
- تنفيذ عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات والأمن السيبراني بهدف تطبيق أفضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة أنظمة المعلومات في البنك.
- الالتزام بمعيار أمن البطاقات PCI DSS لعام ٢٠٢٢، وقد حصل البنك على شهادة الالتزام الخاصة بالمعيار.
- الإمتثال لمعايير أمن الشبكة المالية SWIFT من خلال تطبيق SWIFT Customer Security Program CSP
- يتم اجراء عدة فحوصات للشبكات والانظمة وكذلك فحوصات متخصصة للتطبيقات البنكية (الانترنت البنكي والموبايل البنكي) ومعالجة نتائج الفحوصات أولاً بأول.
- 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 دوري واصدار نشرات توعوية دورية للموظفين وكذلك اصدار نشرات توعية للمتعاملين وبالإضافة إلى ارسال رسائل نصية للتوعية في مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني.

استمرارية الاعمال

في هذا المجال، فيتم اجراء تعديلات على خطة استمرارية الأعمال المعتمدة في البنك دورياً وبما يتناسب مع ظروف العمل المتغيرة، وقد تم اعتماد آليات العمل عن بعد وإعادة توزيع الموظفين بين مواقع البنك.

كما قام البنك بإعادة تصميم وتفعيل الموقع البديل بما يوفر بيئة عمل سليمة وصحية وآمنة للعمل، ويقوم البنك باجراء فحوصات دورية للمواقع البديلة والأنظمة للتأكد من جاهزيتها في حالات الطوارئ بما يضمن استمرارية الأعمال.

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

وبهدف المواءمة مع افضل الممارسات العالمية، فقد تم نقل الموقع البديل للامال خارج مدينة عمان وبما يضمن عدم تعرض الموقع البديل لنفس مخاطر الموقع الاصيل.

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- والمتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الاسلامية

هي المخاطر التي يتعرض لها البنك والتي قد تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة التدقيق الشرعي الداخلي التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لوحدة الامتثال الشرعي ودائرة ادارة 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 الأضعاف الضاغطة (Stress Testing)

تعتبر اختبارات الأضعاف 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 الأضعاف الضاغطة، وتشمل 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 إعداد سياسة خاصة باختبارات الأضعاف الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة البنك لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأضعاف الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها، حيث تم الاستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني

هذا في ضوء أزمة فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩-) والتوترات الجيوسياسية وتأثيرها على الاقتصاد الأردني، قام البنك بإضافة سيناريوهات خاصة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات الناجمة عن هذه التغيرات الاقتصادية.

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

يعتمد البنك منظومة متكاملة خاصة بإكتمية اختبارات الأضعاف الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأضعاف 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 الأضعاف الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للبنك.

(٤٩ / أ) مخاطر الائتمان

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الاخرى):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٧٨,٢١٧,٦٦٠	١٧٨,٢١٧,٦٦٠	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٥٥١,١٦٢	١٣,٥٥١,١٦٢	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣,١٤١,٣٩٦	-	٦٣,١٤١,٣٩٦	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
٣٤٤,٩٠٨,٩٧٦	١,٣٢٣,٥٥٧	٣٤٣,٥٨٥,٤١٩	للأفراد (التجزئة)
١٤,٧٣٧,٧٠٩	-	١٤,٧٣٧,٧٠٩	التمويلات العقارية
٤٥٣,٤٦٤,١٣١	٣٥٥,٣٤٥	٤٥٣,١٠٨,٧٨٦	الشركات الكبرى
٤٩,٤٢٦,٨٦٤	٦٣٧,١٤٠	٤٨,٧٨٩,٧٢٤	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	-	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	الحكومة والقطاع العام
			الصكوك
٣٥,١٤٣	-	٣٥,١٤٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٦٦,٩٥٨,٢٨١	-	٢٦٦,٩٥٨,٢٨١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٦,٧٨٠,٣٥٨	٦,٧٨٠,٣٥٨	-	القروض الحسنة
٣,٩٨٦,١٧١	٩٨٣,٤٦٩	٣,٠٠٢,٧٠٢	الموجودات الاخرى
١,٨٨٦,٩٥٧,٣٢٨	٢٠١,٨٤٨,٦٩١	١,٦٨٥,١٠٨,٦٣٧	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٤٣,٧٢٥,٧٤٥	٤٣,٧٢٥,٧٤٥	-	كفالات
٢٩,٩٣٤,٨٧٥	٢٩,٩٣٤,٨٧٥	-	اعتمادات
٣٩,٩٦٥,٦٩٩	٣٩,٩٦٥,٦٩٩	-	قبولات
١٦٩,٥٢١,٣٦١	-	١٦٩,٥٢١,٣٦١	السقوف غير المستغلة
٢,١٧٠,١٠٥,٠٠٨	٣١٥,٤٧٥,٠١٠	١,٨٥٤,٦٢٩,٩٩٨	المجموع الكلي

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 ومتوسطة
٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	-	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	الحكومة والقطاع العام
			الصكوك
١,٤٩٥,٤٨١	-	١,٤٩٥,٤٨١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
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
١,٦١٩,٣٣١	١,٦١٩,٣٣١	-	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

توزيع التعرضات الائتمانية

أو لا : توزيع التعرضات الائتمانية - ذاتي (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) لأقرب 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	دينار	دينار	دينار	دينار	
أ- التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):							
%٥٣	٠,٤٢٨	-	%٠,٥	-	٥٠٩,٦٦٠	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٥٣	٠,١٦٧	-	%١	١,٢٩٦	١٩٦,٠٨٧	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٥٣	١,٣١٠	-	%٢	١٥,٢٨٥	١,٥٥٧,٣٠١	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٥٣	٢,٩٤١	-	%٣	٤٧,٥٣٣	٣,٤٥٨,٦٥٦	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٥٣	٠,٠٠٢	-	%٥	١	٢,٨٧٣	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٥٣	٠,٢٤٢	-	%١٥	١٨,٣٤٠	٢٨٢,٠٤٤	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٧١	٢,٢٧٢	-	%٢	٢٩,٧١٦	٢,٥٩١,٣٥٤	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٧,٣٦٢			١١٢,١٧١	٨,٥٩٧,٩٨٥		المجموع (العامة)
%٥٣	٠,٢٩٣	-	%١٠٠	١٤٦,٦٦٧	٢٩٣,٣٣٣	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
%٨٨	٠,٣٢١	-	%١٠٠	٧,١٠٩	٣٢٠,٧٠٤	تعرضات غير عاملة	خسارة
%٧٣	٠,٤٠٦	-	%١٠٠	٢٥٦,١٠٣	٤٠٦,٤٢٩	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	١,٠٢٠			٤٠٩,٨٧٩	١,٠٢٠,٤٦٦		المجموع (غير العامة)
	٨,٣٨٣			٥٢٢,٠٥٠	٩,٦١٨,٤٥١		المجموع الكلي
ب- التمويلات غير المباشرة (بنود خارج الميزانية - ذاتي):							
%٥٣	٧,٥١٤	-	%٠,٥	١٧,٦١٧	١٨,٩٥٥,٤٧٨	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٥٣	١,٨٣٥	-	%١	١١,٣٠٢	١٣,٠٠٥,٣٠٥	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٥٣	١,٦٨١	-	%٢	١٣,٢١٦	٨,٤٢٣,٠٥٧	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٥٣	٥,٧٢٥	-	%٣	٨٨,٨٩٦	١٩,٧١٤,٢٦٣	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٥٣	٠,٣٣٨	-	%٥	٧,١٨٩	٩٤٤,٦٢٤	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٥٣	٠,٠٧٥	-	%١٥	٤,٨٤٦	١٨٦,٨٦٣	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٦٥	٧,٠٩٨	-	%٣	٣١,٩٧٥	٥٢,٤٤٦,٤٦١	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٢٤,٢٦٦			١٧٥,٠٤١	١١٣,٦٧٦,٠٥١		المجموع (العامة)
%٧	٠,١١٥	-	%١٠٠	-	١١٤,٨٠٩	تعرضات غير عاملة	خسارة
%٧	٠,٠٠١	-	%١٠٠	-	١٠,٥٠٠	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٠,١٢٥			-	١٢٥,٣٠٩		المجموع (غير العامة)
	٢٤,٣٩٢			١٧٥,٠٤١	١١٣,٨٠١,٣٦٠		المجموع الكلي

توزيع التعرضات الائتمانية

ثانياً: توزيع التعرضات الائتمانية - مشترك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر (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	دينار	دينار	دينار	دينار	
٪٧٥	٦٤,٠	A-CCC	٪٠,٥	٦٨٠,٤٤٩	٦٣,٤٢١,٨٤٥	تعرضات عاملة	أ - استثمارات وكالة دولية
							ب- صكوك:
٪٧٥	-	B	٪٠,٠	-	٣٥,١٤٣	تعرضات عاملة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٪٧٥	٦٦٧,١٩١	A - BBB-	٪١,١	٦٣٢,٩٤١	٦٦٧,١٩١,٢٢٢	تعرضات عاملة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٪٠	-	B	٪٠,٠	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠	تعرضات عاملة	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
							ج - التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):
٪٣٧	٤٤٣,٧٩٩	-	٪٠	٥	٤٥٨,٩٧٧,٨٦٥	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
٪٥٤	٤,٣٤٢	-	٪٠,٥	٣,٠٠٤	٤,٦١٨,٠٨١	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
٪٥٤	٦٦,٠٧٨	-	٪٢	١٢١,٨٤٤	٦٨,٥٠٠,٦٢٣	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
٪٥٣	٩٣,٤٤٧	-	٪٣	٦٣٤,٠١٤	١٠٣,٥١٢,٥٩٧	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
٪٥٣	٦٥٢,٦٢٤	-	٪٣	٨,٥٠٣,٨٩٥	٦٦٩,٨١٦,٥٨٢	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
٪٥٣	٤١,٦٥٠	-	٪١١	٦,٦٢٦,٦٦٣	٤٢,٥٤١,٠٣١	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
٪٥٤	١٩,٣٣٦	-	٪١٩	٤,٦٦٨,٢٢٣	٢١,٣٢٠,٥٢٨	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
٪٧٠	٤١٣,١٠٠	-	٪١	٣,١٣٣,٦٠٣	٤٠٤,٦٣٠,٨٧٩	تعرضات عاملة	غير مصنف
	١,٦٩٤,٣٧٦			٢٣,٣٢٧,٢٥١	١,٣٣٣,٩١٨,١٨٦		المجموع (العامة)
٪٥٣	٣,٦٣٣	-	٪١٠٠	٢,٤٤٤,٥١١	٣,٦٣٢,٩٥٥	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
٪٥٣	٢,٩٤٩	-	٪١٠٠	٣,١٥٨,٢٠٤	٢,٩٤٩,٢٤١	تعرضات غير عاملة	مشكوك في تحصيلها
٪٨٩	١٦,٣٠٨	-	٪١٠٠	١٦,٠٠٦,٤٦٩	١٦,٣٠٨,٠٦٤	تعرضات غير عاملة	خسارة
٪٨٠	١٤,٢٥٩	-	٪١٠٠	١١,٤٧٢,٩٩٦	١٤,٢٥٩,١٠٠	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٣٧,١٥٠			٣٣,٠٨٢,١٨٠	٣٧,١٤٩,٣٦٠		المجموع (غير العامة)
	١,٣٣١,٥٢٥			٥٦,٤٠٩,٤٣١	١,٣٧١,٠٦٧,٥٤٦		المجموع الكلي
							د - السقوف غير المستغلة
٪٠	١,٠٩١	-	٪٠	-	١,٩٨٢,٧٦٤	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
٪٥٣	١,٦٨٤	-	٪٠,٥	٤,٥٠٧	٣,٠٦٢,٥٤٥	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
٪٥٣	١٢,٦٦٣	-	٪١	٩٣,٨٥٤	٢٢,٢٩٦,٢٤٢	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
٪٥٣	٣٠,٦١٩	-	٪٢	٣٨٣,٧١١	٥٥,٦٧٠,٣٥٤	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
٪٥٣	٢٣,٥٠٦	-	٪٣	٣٨٨,٠٩٧	٤٢,٧٣٨,٩٥٠	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
٪٥٣	٩,٠٩٩	-	٪٤	١٩٥,٣٣٥	١٦,٥٤٣,٣٠٧	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
٪٥٣	٠,٠٧٤	-	٪١٥	٥,٨٢٥	١٣٤,٩٧٤	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
٪٧٠	٦,٢٣٤	-	٪٢	٧٧,٠٢٣	٢٨,٢٤٠,٥٦٧	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٨٤,٥٧٠			١,١٤٨,٣٤٢	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣		المجموع (العامة)
	٨٤,٥٧٠			١,١٤٨,٣٤٢	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣		المجموع الكلي

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

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

يحتفظ البنك بضمائم أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (مشتركة) بمبلغ ١,٧٤٢,٠٣١,٤٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١,٤١٩,٨٧٨,١٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٣٠٩,٥٢٨,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢٦٧,٣٣٢,٩٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). 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	اجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		القيمة العادلة للضمانات								
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
دينار	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	٣٣,٤٢١,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٤٢١,٨٤٥	٢٨٠,٤٤٩
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):										
للأفراد	٣٥٥,٧٧٢,٤٥٠	٧,٣٨٨,٣٢٨	-	-	١,٢١٨,٤٤٣	١٢٥,٠٥٣,٩٥٢	-	١٣٣,٦٦٠,٧٢٣	٢٢٢,١١١,٧٢٧	١٢,١٨٧,٠٣١
التمويلات العقارية	١٨,٠٣٥,٢٥١	٢١١,٣٩١	-	-	٩,٠٨٠,٨٠٦	١٨,٩٥١	-	٩,٣١١,١٤٨	٨,٧٢٤,١٠٣	٣,٣٠٧,٥٤٢
للشركات	٤٩١,٩٦٦,٤٣٣	٩,٣٦٨,٣٤٩	-	-	٩٥,٩٧٢,٠٤٦	١٢,٢٥٧,٣٩٢	٣,٠٨٢,٢٧٦	١٢٠,٦٨٠,٠٧٣	٣٧١,٢٨٦,٣٧٠	٣٨,٨٥٧,٦٤٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٥٠,٨٤٦,٩٣٥	١,٨١٩,٠٢٧	-	-	٤١,١٥٩,٠٤٣	١,٤٥٥,٩٣٣	١,٤٤٢,٦٤٦	٤٥,٨٧٦,٦٤٩	٤,٩٧٠,٢٨٦	٢,٠٥٧,٢١١
للحكومة والقطاع العام	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	-
صكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٥,١٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,١٤٣	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢٦٧,١٩١,٢٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٧,١٩١,٢٢٢	٢٣٢,٩٤١
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠	-
الموجودات الأخرى	٣,٠٠٢,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٢,٧٠٢	-
المجموع	١,٧٤٢,٠٣١,٤٥٨	١٨,٧٨٧,٠٩٥	-	-	١٤٧,٤٣٠,٣٣٨	١٣٨,٧٨٦,٢٢٨	٤,٥٢٤,٩٢٢	٣٠٩,٥٢٨,٥٨٣	١,٤٣٢,٥٠٢,٨٧٥	٥٦,٩٢٢,٨٢١
السقوف غير المستغلة	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	-	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	١,١٤٨,٣٤٢
المجموع الكلي	١,٩١٢,٧٠١,١٦١	١٨,٧٨٧,٠٩٥	-	-	١٤٧,٤٣٠,٣٣٨	١٣٨,٧٨٦,٢٢٨	٤,٥٢٤,٩٢٢	٣٠٩,٥٢٨,٥٨٣	١,٦٠٣,١٧٢,٥٧٨	٥٨,٠٧١,١٦٣

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 ٢٠٢,٣٧٠,٧٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٣٥١,٣٨٧,٠٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ١,٦٧٠,١٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٣,٢٣٧,٤٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). 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	اجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		القيمة العادلة للضمانات								
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	١٧٨,٢١٧,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٢١٧,٦٦٠	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٥٥١,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٥٥١,١٦٢	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة):										
للأفراد	١,٦٣٤,٣٧٣	-	-	-	٧٨٢	٧٠٣,٥٨٢	-	٧٠٤,٣٦٤	٩٢٩,٩٩٩	١٩٤,٦٧٢
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	٦,٧٥٩,٢٦٦	٥,٩٧٢	-	-	٢٩٠,٣٥٨	١٦,٧٧١	٤,٥٧٠	٣١٧,٦٧١	٦,٤٤١,٥٩٥	٢٦١,٠٣٥
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٧١٥,١٦٢	-	-	-	٥٧٤,٨٨٧	٩٤٢	-	٧٢,٠٨٩	٧٧,٠٧٣	٦٦,٣٤٤
للحكومة والقطاع العام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-
الموجودات الأخرى	٩٨٣,٤٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٣,٤٦٩	-
المجموع	٢٠٢,٣٧٠,٧٤٢	٥,٩٧٢	-	-	٨٦٦,٠٢٧	٧٢١,٢٩٥	٧٦,٨٣٠	١,٦٧٠,١٢٤	٢٠٠,٧٠٠,٦١٨	٥٢٢,٠٥١
الكفالات المالية	٤٣,٨٧٨,٠٩٦	٥,٢٩٤,٨٨٤	-	-	-	-	-	٥,٢٩٤,٨٨٤	٣٨,٥٨٣,٢١٢	١٥٢,٣٥١
الإعتمادات المستندية	٢٩,٩٥٠,٣٤١	٤,٤٢١,٥٨١	-	-	-	-	-	٤,٤٢١,٥٨١	٢٥,٥٢٨,٧٦٠	١٥,٤٦٦
القبولات	٣٩,٩٧٢,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٩٧٢,٩٢٣	٧,٢٢٤
المجموع الكلي	٣١٦,١٧٢,١٠٢	٩,٧٢٢,٤٣٧	-	-	٨٦٦,٠٢٧	٧٢١,٢٩٥	٧٦,٨٣٠	١١,٣٨٦,٥٨٩	٣٠٤,٧٨٥,٥١٣	٦٩٧,٠٩٢

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

البند	اجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		القيمة العادلة للضمانات								
		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الابرادات المؤجلة والمعلقة):										
للأفراد	١٠,٢٦٥,٠٥١	٢,٦٠٩	-	-	٢٥٥,٦٣٥	٤,٥٠٣,١٤٧	-	٤,٧٦١,٣٩١	٥,٥٠٣,٦٦٠	٩,٦٠٠,٦٢٥
التمويلات العقارية	٥٤٥,٦٦٣	-	-	-	٤٩٦,٤٤٩	-	-	٤٩٦,٤٤٩	٤٩,٢١٤	٦٣٦,٠٢٦
للشركات	٢٢,٨٢٤,٣٧٩	١٤٨,٧٠٨	-	-	١,٤٢٨,١٧٠	٢٨٥,٦٣٧	-	١,٨٦٢,٥١٥	٢٠,٩٦١,٨٦٤	٢١,٢٢٢,٩٤١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٣,٥١٤,٢٦٧	٦٤٦,٠٩٧	-	-	٢,٣١٠,٢٧٨	٧٥,٧٦٧	-	٣,٠٣٣,١٤٢	٤٨٢,١٢٥	١,٦٢٢,٥٨٨
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٣٧,١٤٩,٣٦٠	٧٩٧,٤١٤	-	-	٤,٤٩٠,٥٣٢	٤,٨٦٤,٥٥١	-	١٠,١٥٢,٤٩٧	٢٦,٩٩٦,٨٦٣	٣٣,٠٨٢,١٨٠
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٣٧,١٤٩,٣٦٠	٧٩٧,٤١٤	-	-	٤,٤٩٠,٥٣٢	٤,٨٦٤,٥٥١	-	١٠,١٥٢,٤٩٧	٢٦,٩٩٦,٨٦٣	٣٣,٠٨٢,١٨٠

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

البند	اجمالي قيمة التعرض	31 كانون الأول 2022							الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		القيمة العادلة للضمانات							
		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الابرادات المؤجلة والمعلقة):									
للأفراد	١٨٤,١٦٣	-	-	-	-	-	-	-	١٨٤,١٤٩
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	٦٢٦,٧٦٩	٥,٩٧٢	-	-	٤,٧٥٧	-	-	-	١٦٠,٥٣٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٠٩,٥٣٤	-	-	-	١٤٣,٣١٣	-	-	-	٦٥,١٩٧
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٠٢٠,٤٦٦	٥,٩٧٢	-	-	١٤٨,٠٧٠	-	-	-	٤٠٩,٨٧٩
الكفالات المالية	١٢٥,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١,١٤٥,٧٧٥	٥,٩٧٢	-	-	١٤٨,٠٧٠	-	-	-	٤٠٩,٨٧٩

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 ٣,٠٠١,٠٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٢٩٠,٥٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ١٤٨,٧٦١,٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٧٤,٩٦٨,١٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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 ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
		دينار	دينار
Aa3	Moody's	٩,٢٠٥,٩٠٧	٣,٦٤٤,٩٥٩
A1	Moody's	٣,٣٩٥,١٦٨	٤,٠٨٤,٦٧٧
A2	Moody's	٣,٧٤٩,٦٧٩	٥,٤٧٣,٨٣٤
A3	Moody's	٢,٦٩٨,٧٧٦	-
B1	Moody's	١٤١,٨٣٧	-
B2	Moody's	-	٦٥٨,٧٠٢
B3	Moody's	٦٩٨,٦٧٣	-
Ba3	Moody's	١,٣٠٧,٢٠٣	٩٣٤,٥٤٩
A+	Fitch	٧,٠٢٩,٢٣٠	٢,٠٧٤,٠٢٩
A	Fitch	١٢,٥٥٨,٩٢٤	٣٩,٩٢٦,٥٩٥
A-	Fitch	٣,٠٨٦,٧٠٥	-
AA-	Fitch	٢,٧٩٨,٢٢٧	-
BBB+	Fitch	٦٨٩,٨١١	-
غير مصنف	-	٥,٤٩٣,٤٢٢	١٤,٤٢٦,٨٧٤
حكومية	-	١٣,٣٢٨,٠٠٠	-
يكفالة الحكومة	-	٢٠٠,٧٧٦,٧١٩	٩٠,٠٩٦,٠٠٠
		٢٦٦,٩٥٨,٢٨١	١٦١,٣٢٠,٢١٩
ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
يكفالة الحكومة	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠
		٣٧,٣١٣,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠
ج- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر			
A	Fitch	٣٥,١٤٣	-
غير مصنف	-	-	١,٤٩٥,٤٨١
		٣٥,١٤٣	١,٤٩٥,٤٨١
الاجمالي		٣٠٤,٣٠٦,٤٢٤	٢٢٧,٥٦٧,٧٠٠

ان جميع الصكوك أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى للعام ٢٠٢٢.

٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي
أولاً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي (بعد طرح مخصص التدني) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أو روبا	اسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	١٧٨,٢١٧,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	١٧٨,٢١٧,٦٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥٤,٢١٠	٢,٤٣٥,٣٦٣	٤,١٨٠,٥٠٨	٢٢٦,٤٧٦	-	٥,٩٤٤,٠٣٦	١٠,٥٦٩	٨,٢٩٣,٩٣١	١٣,٥٥١,١٦٢
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصادفي	٩,٠٩٦,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	٩,٠٩٦,٤٠٠	٩,٠٩٦,٤٠٠
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصادفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصادفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٩٨٣,٤٦٩	-	-	-	-	-	-	٩٨٣,٤٦٩	٧٨٠,٨٠٨
الاجمالي / للسنة الحالية	١٨٩,٠٥١,٧٣٩	٢,٤٣٥,٣٦٣	٤,١٨٠,٥٠٨	٢٢٦,٤٧٦	-	٥,٩٤٤,٠٣٦	١٠,٥٦٩	٢٠١,٨٤٨,٦٩١	٣٥١,١٥٤,٤٢١
الكفالات المالية	٤٢,٦٤١,٩٠٥	١,٠٨٣,٨٤٠	-	-	-	-	-	٤٣,٧٢٥,٧٤٥	٣٨,٧٩٦,١٤٨
الإعتمادات المستندية	٢٥,٩٩٣,٩٨٥	٣,٩٤٠,٨٩٠	-	-	-	-	-	٢٩,٩٣٤,٨٧٥	٥٠,٩٦٠,٢٤٧
القبولات	٣٩,٨٧٥,١٢٤	٩٠,٥٧٥	-	-	-	-	-	٣٩,٩٦٥,٦٩٩	٩,٨٢٨,٤٠٠
المجموع الكلي	٢٩٧,٥١٢,٧٥٣	٧,٥٥٠,٦٦٨	٤,١٨٠,٥٠٨	٢٢٦,٤٧٦	-	٥,٩٤٤,٠٣٦	١٠,٥٦٩	٣١٥,٤٧٥,٠١٠	٤٥٠,٧٣٩,٢١٦

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٢٨٧,٣٦٦,١٢٤	١,٤٧٤,٥٨٦	٧,٥١٦,٥٧٥	٤٦٩,٥٧٢	٧٣٥,٨٩٦	٢٩٧,٥١٢,٧٥٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٧,٥٥٠,٦٦٨	-	-	-	-	٧,٥٥٠,٦٦٨
أو روبا	٤,١٨٠,٥٠٨	-	-	-	-	٤,١٨٠,٥٠٨
آسيا	٢٢٦,٤٧٦	-	-	-	-	٢٢٦,٤٧٦
أفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	٥,٩٤٤,٠٣٦	-	-	-	-	٥,٩٤٤,٠٣٦
دول أخرى	١٠,٥٦٩	-	-	-	-	١٠,٥٦٩
المجموع	٣٠٥,٢٧٨,٣٨١	١,٤٧٤,٥٨٦	٧,٥١٦,٥٧٥	٤٦٩,٥٧٢	٧٣٥,٨٩٦	٣١٥,٤٧٥,٠١٠

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أو روبا	اسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	اجمالي
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 -بالصافي	-	٦٣,١٤١,٣٩٦	-	-	-	-	-	٦٣,١٤١,٣٩٦	٨٦,١٢٤,٦٤٨
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	١,٣١٤,٦٥٨,١١٥	-	-	-	-	-	-	١,٣١٤,٦٥٨,١١٥	١,٠٥٩,٣٠٨,٨٧٣
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٣٥,١٤٣	-	-	-	-	-	٣٥,١٤٣	١,٤٩٥,٤٨١
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	٢١٤,١٠٤,٧١٩	٥٢,١٥٤,٨٨٩	٦٩٨,٦٧٣	-	-	-	-	٢٦٦,٩٥٨,٢٨١	١٦١,٣٢٠,٢١٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٣,٠٠٢,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٢,٧٠٢	١,٥٥٢,٦٤١
الاجمالي / للسنة الحالية	١,٥٦٩,٠٧٨,٥٣٠	١١٥,٣٣١,٤٢٨	٦٩٨,٦٧٣	-	-	-	-	١,٦٨٥,١٠٨,٦٣٧	١,٣٧٤,٥٥٣,٨٦٢
السقوف غير المستغلة	١٦٩,٥٢١,٣٦١	-	-	-	-	-	-	١٦٩,٥٢١,٣٦١	١١٨,٤٦٤,١٢٦
المجموع الكلي	-	١١٥,٣٣١,٤٢٨	٦٩٨,٦٧٣	-	-	-	-	١,٨٥٤,٦٢٩,٩٩٨	١,٤٩٣,٠١٧,٩٨٨

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٢٥٦,٢١٥,٥٠٣	٣٧٠,٤٧٠,٩٠٠	٨٤,٠٤٩,١٦٩	٢٣,٧٩٧,١٤٥	٤,٠٦٧,١٨٠	١,٧٣٨,٥٩٩,٨٩٧
دول الشرق الأوسط الأخرى	١١٥,٣٣١,٤٢٨	-	-	-	-	١١٥,٣٣١,٤٢٨
أو روبا	٦٩٨,٦٧٣	-	-	-	-	٦٩٨,٦٧٣
آسيا	-	-	-	-	-	-
أفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٣٧٢,٢٤٥,٦٠٤	٣٧٠,٤٧٠,٩٠٠	٨٤,٠٤٩,١٦٩	٢٣,٧٩٧,١٤٥	٤,٠٦٧,١٨٠	١,٨٥٤,٦٢٩,٩٩٨

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢										٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	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	١٧٨,٢١٧,٦١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٢١٧,٦١٠	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٥٥١,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٥٥١,١٦٢	٨,٢٩٣,٩٣١
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	-	١٢٦,٥٠٢	٤,١٦٠,٧١٧	-	-	٨١٢,٣٧٩	٥٦١,٥٠٧	٥٠٩,٦٦٠	٢,٩٢٥,٦٣٥	٩,٠٩٦,٤٠٠	٥,٥٢٥,٧٤٢
صكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٩٨٣,٤٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٣,٤٦٩	٧٨٠,٨٠٨
الاجمالي / للسنة الحالية	١٩٢,٧٥٢,٢٩١	١٢٦,٥٠٢	٤,١٦٠,٧١٧	-	-	٨١٢,٣٧٩	٥٦١,٥٠٧	٥٠٩,٦٦٠	٢,٩٢٥,٦٣٥	٢٠١,٨٤٨,٦٩١	٣٥١,١٥٤,٤٢١
الكفالات المالية	٥٣٣,٠٩٩	٣,٩٠٠,٣١٦	٣,٤١٩,٢٥٨	١٠,٣٩٣,٠٠٦	٥١٨,١٧٨	-	٢,٣٢٤,٦٩٢	-	٢٢,٦٣٧,١٩٦	٤٣,٧٢٥,٧٤٥	٣٨,٧٩٦,١٤٨
الإعتمادات المستندية	٧,١٦٤,٣٦٥	١,٢٥٣,٠١٨	١٩,٩١٠,٧٨٣	-	-	-	١,٣٠٢,٥٤٢	-	٣٠٤,١٧٧	٢٩,٩٣٤,٨٧٥	٥٠,٩٦٠,٢٤٧
القبولات	٦٦٩,٤٤٥	١,١٢١,٥٢٧	٣٧,٨٤٢,٥٨٠	٢٨٦,٠٧١	-	-	-	-	٤٦,٠٧٦	٣٩,٩٦٥,٢٩٩	٩,٨٢٨,٤٠٠
المجموع الكلي	٢٠١,١١٩,٢٠٠	٦,٤٠١,٣٦٣	٧٢,٣٠٧,٠٧٦	٣,٧٠٥,٣٢٩	٥١٨,١٧٨	٨١٢,٣٧٩	٤,١٨٨,٧٤١	٥٠٩,٦٦٠	٢٥,٩١٣,٠٨٤	٣١٥,٤٧٥,٠١٠	٤٥٠,٧٣٩,٢١٦

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					المجموع
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
مالي	٢٠١,١١٩,٢٠٠	-	-	-	-	٢٠١,١١٩,٢٠٠
صناعي	٦,٠١٤,٦٤٥	١,٩٠٠	٢٦٩,٦٢٨	١٠٨,٧١٣	٦,٤٧٢	٦,٤٠١,٣٦٣
تجارة	٦٥,٨٨١,٧١٠	٦١,٠٠٣	٥,٦٨١,٤٠٤	١٦٥,٢٤٩	٥١٧,٧١٠	٧٢,٣٠٧,٠٧٦
عقارات	٣,٦٩٩,٩٨٢	٧٨٥	٤,٥٦٢	-	-	٣,٧٠٥,٣٢٩
زراعة	٥,٠٠٠	-	٥١٣,١٧٨	-	-	٥١٨,١٧٨
أسهم	-	٨١٢,٣٧٩	-	-	-	٨١٢,٣٧٩
أفراد	٣,٦٦٦,٢٣٤	٥٦١,٥٠٧	١١,٠٠٠	-	-	٤,١٨٨,٧٤١
حكومة وقطاع عام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
أخرى	٢٤,٤٣١,٩٥٠	٣٧,٠٠٧	١,٠٣٦,٨٠٣	١٩٥,٦١٠	٢١١,٧١٤	٢٥,٩١٣,٠٨٤
المجموع	٣٠٥,٢٧٨,٣٨١	١,٤٧٤,٥٨٦	٧,٥١٦,٥٧٥	٤٦٩,٥٧٢	٧٣٥,٨٩٦	٣١٥,٤٧٥,٠١٠

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢										٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	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	٦٣,١٤١,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,١٤١,٣٩٦	٨٦,١٢٤,٦٤٨
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	٤,٦١٤,٧١٨	١٣٥,٤٠٢,٢٤٦	١٨١,٣٣٩,٣٦٠	١٤,٧٢٧,٧٠٦	١,٣٣٧,٠٩٣	٦٣٣,٧٠٥,٦٦٣	١٤٢,٢٣٤,٢٥١	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	١٤٦,٨٥٠,٦٠١	١,٣١٤,٦٥٨,١١٥	١,٠٥٩,٣٠٨,٨٧٣
صكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٥,١٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,١٤٣	١,٤٩٥,٤٨١
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	٥٢,٨٥٣,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	٢١٤,١٠٤,٧١٩	-	٢٦٦,٩٥٨,٢٨١	١٦١,٣٢٠,٢١٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٣,٠٠٢,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٢,٧٠٢	١,٥٥٢,٦٤١
الاجمالي / للسنة الحالية	١٢٣,٦٤٧,٥٢١	١٣٥,٤٠٢,٢٤٦	١٨١,٣٣٩,٣٦٠	١٤,٧٢٧,٧٠٦	١,٣٣٧,٠٩٣	٦٣٣,٧٠٥,٦٦٣	١٤٢,٢٣٤,٢٥١	٧٠٥,٨٦٤,١٩٦	١٤٦,٨٥٠,٦٠١	١,٣١٤,٦٥٨,١١٥	١,٣٧٤,٥٥٣,٨٦٢
السقوف غير المستغلة	٦,٨٣٠	٧٨,٨٣٥,٥٢٠	٥١,٤٦٥,٩٦٢	٥٢٩,٢٣١	٩٦٠,٩٩٠	٢,٠٨٧,٩٦٦	١٩,٥٠٠,٠٣٣	-	١٦,١٣٤,٨٢٩	١٦٩,٥٢١,٣٦١	١١٨,٤٦٤,١٢٦
المجموع الكلي	١٢٣,٦٥٤,٣٥١	٢١٤,٢٣٧,٧٦٦	٢٣٢,٨٠٥,٣٢٢	١٥,٢٥٦,٩٣٧	٢,٢٩٨,٠٨٣	٦٣٥,٧٩٣,٦٢٩	١٦١,٧٣٤,٢٨٤	٧٠٥,٨٦٤,١٩٦	١٦٢,٩٨٥,٤٣٠	١,٨٥٤,٦٢٩,٩٩٨	١,٤٩٣,٠١٧,٩٨٨

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					المجموع
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
مالي	١٢٣,٦٤٧,٢٢٥	-	-	٧,١٢٦	-	١٢٣,٦٥٤,٣٥١
صناعي	١٨٦,٥٠٢,٧٢٩	٥,١٨٢,٣٢٦	٢٠,٥١٦,٤٩٧	٢,٤٧٥,٤١٦	(٤٣٩,٢٠٢)	٢١٤,٢٣٧,٧٦٦
تجارة	١٧١,٦٨٥,٠٤٩	١٥,٧٦٢,٩٣٥	٣٤,٥٤٠,٤٧٧	٧,٦٥٧,٥٨٦	٣,١٥٩,٢٧٥	٢٣٢,٨٠٥,٣٢٢
عقارات	٢,٤٣٣,٢٦٨	٤,٤٤٩,٠٠٦	٨,٤٦٥,٠٢٨	-	(٩٠,٣٦٥)	١٥,٢٥٦,٩٣٧
زراعة	٩٦٠,٩٩١	٩٦٠,١٩٤	-	٣٧٦,٨٩٨	-	٢,٢٩٨,٠٨٣
أسهم	١٦,٥١١,١٣٥	٢٠١,٣٧٨,٧٧٠	١٤,٥٦٢,٥٥٧	٢,٦٢٤,٠٨٥	٦٦٧,٠٨٢	٢٣٥,٧٩٣,٦٢٩
أفراد	١٩,١١٦,٣٠٩	١٣٧,٤٢٩,٣٧٣	٣٨٣,٧٢٤	٤,٢٥١,٢٠٨	٥٥٣,٦٧٠	١٦١,٧٣٤,٢٨٤
حكومة وقطاع عام	٧٠٥,٨٦٤,١٩٦	-	-	-	-	٧٠٥,٨٦٤,١٩٦
أخرى	١٤٥,٤٧٤,٧٠٢	٥,٣٠٨,٢٩٦	٥,٥٨٠,٨٨٦	٦,٤٠٤,٨٢٦	٢١٦,٧٢٠	١٦٢,٩٨٥,٤٣٠
المجموع	١,٣٧٢,٢٤٥,٦٠٤	٣٧٠,٤٧٠,٩٠٠	٨٤,٠٤٩,١٦٩	٢٣,٧٩٧,١٤٥	٤,٠٦٧,١٨٠	١,٨٥٤,٦٢٩,٩٩٨

٦- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها
اولاً: إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:
أ- ذاتي

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	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
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	١,٥١٦,٦٢٧	٨١,٩٢٧	١,٠٢٠,٤٦٦	٢٠٨,٩١٦	٢٩٠,٨٤٣	٪١١,٤٦
الكفالات المالية	٢,٨٣٦,٦٨٢	(٢٦٠,٦٢٠)	١٢٥,٣٠٩	-	(٢٦٠,٦٢٠)	(٪٨,٨٠)
القبولات	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية	٣,٦٩٨,٤٧١	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٨,٠٥١,٧٨٠	(١٧٨,٦٩٣)	١,١٤٥,٧٧٥	٢٠٨,٩١٦	٣٠,٢٢٣	٪٠,٣٣

ب- مشترك

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	النسبة 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
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	١٢٣,٠٣٠,٨٩٢	(٨,٠٥٥,٣٤١)	٣٧,١٤٩,٣٦٠	٨,٤٨٢,٥٧٠	٤٢٧,٢٢٩	٠,٢٧٪
السقوف غير المستغلة	٢,٩٦١,٥٢٥	(١,٤٤١,٧٢٤)	-	-	(١,٤٤١,٧٢٤)	(٤٨,٦٨٪)
المجموع الكلي	١٢٥,٩٩٢,٤١٧	(٩,٤٩٧,٠٦٥)	٣٧,١٤٩,٣٦٠	٨,٤٨٢,٥٧٠	(١,٠١٤,٤٩٥)	(٠,٦٢٪)

ثانياً: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							البند
	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٨	-	(٨)	-	٢٩٠,٨٤٣	٢٠٨,٩١٦	٨١,٩٢٧	إ- ذاتي
(٢,٧٥٦)	-	١٦٣	-	(٢,٩١٩)	(٢٦٠,٦٢٠)	-	(٢٦٠,٦٢٠)	التمويلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	القبولات
-	-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
(٢,٧٥٦)	٨	١٦٣	(٨)	(٢,٩١٩)	٣٠,٢٢٣	٢٠٨,٩١٦	(١٧٨,٦٩٣)	المجموع الكلي

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢										ب- مشترك
	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها						التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				
	المجموعة	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٧٦٥,٣٧٥)		(٣٥٥,٨٣٤)	١,٧٠١,٥٣٣	(١٧٤,٧٧٤)	(١,٩٦٦,٣٠٠)	٤٦٧,٢٢٩	٨,٤٨٢,٥٧٠	(٨٠,٠٥٥,٣٤١)			التمويلات الائتمانية المباشرة
(٢٥,٤٠٤)	-	-	-	(٢٥,٤٠٤)	(٣٨١,٢٤١)	-	(٣٨١,٢٤١)			السقوف غير المستغلة	
(٧٩٠,٧٧٩)	(٣٥٥,٨٣٤)	١,٧٠١,٥٣٣	(١٧٤,٧٧٤)	(١,٩٩١,٧٠٤)	(١٠١,٤٤٥)	٨,٤٨٢,٥٧٠	(٩,٤٩٧,٠٦٥)			المجموع الكلي	

(٤٩/ ب) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهنالك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وأجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها , وتشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي :

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية.
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك.
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعى توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة، الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية.
- إعداد تقارير للأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات 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 ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها 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 وإستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك وذلك من خلال:
- ١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتمادا على مؤشر السوق العالمي والمحلي كمعيار ومرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء والمدارة من قبل البنك.
- ٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنويع على أساس الدول و المؤسسات وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات.
- ٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة "Matching" بين مطلوبات البنك (المتمثلة بودائعه) وموجوداته بالعملات الأجنبية (المتمثلة 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) وبما يتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.
- حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أو لا 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 ومجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥% من حقوق المساهمين.
- فيما يلي جدول يبين اثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠٢٢	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(%٥)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٢١,٧٠٥	٢١,٧٠٥	٢١,٧٠٥
جنيه استرليني	٣,٤٤٢	٣,٤٤٢	٣,٤٤٢
ين ياباني	٨,٣٦٩	٨,٣٦٩	٨,٣٦٩
عملات اخرى	٥١,٣٦٦	٥١,٣٦٦	٥١,٣٦٦
٢٠٢١	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(%٥)	دينار	دينار
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 اخرى	٣٥,٦٠٤	٣٥,٦٠٤	٣٥,٦٠٤

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
						موجودات :
٢٧,١٩٥,٨٩٣	١٩٠,٠١٩	-	٣٢٣,٦٦٩	٢,١٢٩,٢٠٥	٢٤,٥٥٣,٠٠٠	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٣,٥٥٠,٩٩٠	٢,٥٥٠,٧٣٢	١٦٧,٣٧٢	٦٧٨,٠٣٩	٣,٤٤٠,٤٤٩	٦,٧١٤,٣٩٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٥,٨٥٣,٩٧٦	-	-	-	-	١٨٥,٨٥٣,٩٧٦	ذمم البيوع المؤجلة
٦٣,٤٢١,٨٤٥	-	-	٣,٣٢٩,٦٠٥	١٧,٥٥٢,٢٤٠	٤٢,٥٤٠,٠٠٠	استثمارات وكالة دولية
٥٣,٢٦١,٤٩٩	-	-	-	٢,٧٩٩,٨٢٠	٥٠,٤٦١,٦٧٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٥,١٤٣	-	-	-	-	٣٥,١٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٤١٥,٤٣٧)	-	-	١١,٣٧٨	(١,٩٤١,٦٢٧)	٥١٤,٨١٢	موجودات اخرى
٣٤١,٩٠٣,٩٠٩	٢,٧٤٠,٧٥١	١٦٧,٣٧٢	٤,٣٤٢,٦٩١	٢٣,٩٨٠,٠٨٧	٣١٠,٦٧٣,٠٠٨	اجمالي الموجودات
						مطلوبات :
٣,٥٨٣,٠٢٨	٧,٢٤٦	-	١٦٤	٨٧,٢٥٠	٣,٤٨٨,٣٦٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٩٦,١٢٦,٤٧٢	١,٦٦٥,٨٠٣	-	٤,٢٧٠,١١٩	٢٠,٦٩٠,٠٤٤	٢٦٩,٥٠٠,٥٠٦	ودائع العملاء (جاري، توفير، للأجل، شهادات ايداع)
٩,٥٨٨,٢٩٠	٣٩,٤١٥	-	-	١,٧٤٥,٢٢٤	٧,٨٠٣,٦٥١	التأمينات النقدية
١٠,٩٥٦,٦٦٣	٩٦٦	-	٣,٥٦٤	١,٠٢٣,٤٦٤	٩,٩٢٨,٦٦٩	مطلوبات اخرى
٣٢٠,٢٥٤,٤٥٣	١,٧١٣,٤٣٠	-	٤,٢٧٣,٨٤٧	٢٣,٥٤٥,٩٨٢	٢٩٠,٧٢١,١٩٤	اجمالي المطلوبات
٢١,٦٤٩,٤٥٦	١,٠٢٧,٣٢١	١٦٧,٣٧٢	٦٨,٨٤٤	٤٣٤,١٠٥	١٩,٩٥١,٨١٤	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة
١٦٧,٩٠٨,٥٥٤	١٩,٥٨٣,٦٩٧	-	-	٧,٦٥٨,٧٠١	١٤٠,٦٦٦,١٥٦	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
٣٢١,٦١٨,١٧٠	٢,٤٣٩,٩٦٥	٢٦٧,٩٩٢	٤,٧٩٣,٧٣١	٢٥,٣١٠,٤٦٧	٢٨٨,٨٠٦,٠١٥	اجمالي الموجودات
٣٠٣,٩١٢,٨٣٦	١,٧٢٧,٨٨٥	-	٤,٧١٢,٠٦١	٢٤,٩٢٠,٤٨١	٢٧٢,٥٥٢,٤٠٩	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

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 وعملائه. 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, ...) وتقوم 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 أثر ترك المؤشر ٥% على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة وحقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك على الاسهم المملوكة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة :

٢٠٢٢	التغير في المؤشر (%)	الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	دينار	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٩٠,٤٤٧	-	١١,٧٥٠	٧٨,٦٩٧
اسواق اجنبية	٨,٧٥٠	-	-	٨,٧٥٠

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

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 محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المُشترَأة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحياة وإلى التقلب في القيمة المُتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

(٤٩/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 الموازنة 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 ٢٠٢٢:							
اجمالي	بدون استحقاق	اكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	اقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٩٨٩,٠٩٣	-	-	-	-	-	-	١٧,٩٨٩,٠٩٣
٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠
٤٣,١٠٣,٠٨٠	-	-	-	١١,٣٤٩,٢٠٤	٧٥٣,٥٤٨	٩٢٧,٥٦٦	٣٠,٠٧٢,٧٦٢
٨,٧٤٦,٠٩٧	-	-	-	-	-	-	٨,٧٤٦,٠٩٧
٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤٤٠,٠٠٠
١١,٢٨٨,٤٤٢	-	٨,٧٠٩,٣٥٥	٢,٤٩٦,٠٨٢	٥,٠٠٠	٧٨,٠٠٥	-	-
٥٧,٩٩٧,٣٦٥	-	-	-	٤٢٥,٣٩١	٥٠٣,٠٣٦	١٥,٢٧٩,٩٧٥	٤١,٣٨٨,٩٦٣
٢,٠٠١,٢٥٩,٠٨٧	-	١٠,٩٣٩,٢٥٠	١١٦,١٥٩,٥٢٩	٧٣٥,٢٤٩,٠٠٥	٣٧٨,٨٢٠,٤٢٣	٣٩٤,١٧٢,٧٠٢	٣٦٥,٥١٨,١٧٨
٢,٤٤٠,٧٠١,٤٤٤	-	١٩,٦٤٨,٦٠٥	١١٨,٦٥٥,٦١١	٧٤٧,٤٢٨,٦٠٠	٣٨٠,١٥٥,٠١٢	٤١٠,٧٨٠,٢٤٣	٧٦٤,٠٣٣,٣٧٣
٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	٤٠,١٧٥,٢٢٦	١,٠٣٣,٠٧٨,٣٨٦	٦٢٦,٨٣٨,٧٩٢	٢٥٠,١٨١,٨١٢	١٣٩,٠٤٣,٣٤٦	١٤٨,٨٤٧,٧١٦	٣٤٥,٩٥١,٨٧٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢١:							
اجمالي	بدون استحقاق	اكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	اقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٥٣٠,٧١٨	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٣٠,٧١٨
٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨	-	-	-	-	-	-	٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨
٥٦,٢٩٥,٣٤٤	-	-	-	٦,٣١٤,٨٩٧	٢,١٨٢,٦١٢	٢,٣٩٨,٤٨١	٤٥,٣٩٩,٣٥٤
٨,٣٣٢,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	٨,٣٣٢,٤٠٢
٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤٤٠,٠٠٠
١٠,٥٧٨,٧٨٦	-	٨,٠٩١,٨٢٧	٢,٤٠٠,٥٣٢	٦,٠٠٠	-	٨٠,٤٢٧	-
٥١,٢١١,٣٢٥	-	-	-	٢٠٥,٢٥٩	٥,٨٦٢,٧٧٧	١٥,٢٣١,٩٢٧	٢٩,٥١١,٣٦٢
١,٧٥٩,٠٢٣,٦٨٠	-	-	١٢٦,٨٠٧,٢٦٨	٦٩٢,٧٨٧,٢٧٠	٣٣١,٣٩٢,٨٩٢	٣١٢,٩٤١,٧٧٨	٢٩٥,٠٩٤,٤٧٢
٢,١٩٢,٤٧٩,٠٢٣	-	٨,٠٩١,٨٢٧	١٢٩,٢٠٧,٨٠٠	٦٩٩,٣١٣,٤٢٦	٣٣٩,٤٣٨,٢٨١	٣٣١,٠٥٢,٦١٣	٦٨٥,٣٧٥,٠٧٦
٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	٣٨,٦٧٩,٦٥٢	٨٢٨,٧٦٠,٤٣٧	٥٠٣,٦١٠,٤٦٤	١٥٧,٢٧٦,٥٥٥	١٣٠,٥٣٢,٥٨٥	١٨٥,٩٩٢,٥٦٨	٤٩١,٢٨٣,٠٥٨

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

لغاية سنة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥١,٠٦٠,٢٧٧	٢٩,٩٥٠,٣٤١	الاعتمادات
٩,٨٦٢,٤٩٣	٣٩,٩٧٢,٩٢٣	القبولات
٣٩,٠٠٣,٥٦٢	٤٣,٨٧٨,٠٩٦	الكفالات
١١٩,٣٠٦,٠٥١	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	السقوف غير المستغلة
٢١٩,٢٣٢,٣٨٣	٢٨٤,٤٧١,٠٦٣	المجموع

(٥٠) 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 ودمج البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات :

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمج 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 أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

٢٠٢١	٢٠٢٢	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
المجموع	المجموع					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨,٦٩٨,٣٤٨	٦٥,٩٦٦,٤٤٩	١,٦٨٩,٨٩٧	١٦,٣٣٤,٧٦٨	٢٢,٦٤٤,٥٤٤	٢٥,٢٩٣,٢٤٠	إجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)
(٩,٥٢١,٣٥٣)	(١٢,٠٢٧,٨٤٠)	-	٢٩٣,١٥٥	(٩,٥٧٠,٣٥٤)	(٢,٧٥٠,٦٤١)	خسائر ائتمانية متوقعة (مشتركة وذاتي)
٤٩,١٧٦,٩٩٥	٥٣,٩٣٨,٦٠٩	١,٦٨٩,٨٩٧	١٦,٦٢٧,٩٢٣	١٣,٠٧٤,١٩٠	٢٢,٥٤٢,٥٩٩	نتائج أعمال القطاع
(٣,٢٠٨,٤٨٧)	(٥,٦٠٨,٤٣٠)	-	(٧١٩,٦٩٤)	(١,١٩٠,٢٥٥)	(٣,٦٩٨,٤٨١)	مصاريف موزعة
(٢٣,١٥١,٣٢٨)	(٢٣,٩٠٦,٢٠٤)	(٢٣,٩٠٦,٢٠٤)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٢٢,٨١٧,١٨٠	٢٤,٤١٩,٩٧٥	(٢٢,٢١٦,٣٠٧)	١٥,٩٠٨,٢٢٩	١١,٨٨٣,٩٣٥	١٨,٨٤٤,١١٨	الربح للسنة قبل الضريبة
(٨,٥٥٦,٨٦٠)	(٩,٣٠٧,٩٥٤)	(٩,٣٠٧,٩٥٤)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٤,٠٦٠,٣٢٠	١٥,١١٢,٠٢١	(٣١,٥٢٤,٢٦١)	١٥,٩٠٨,٢٢٩	١١,٨٨٣,٩٣٥	١٨,٨٤٤,١١٨	الربح للسنة
٢٠٢١	٢٠٢٢					
دينار	دينار					
١,٩١١,٨٨٢,١٩٦	٢,٥٢٧,٦٣٠,٦٦٤	-	٧٤١,٠٠١,٣٧٧	٩٧٤,٦٤٤,٦٢١	٨١١,٩٨٤,٦٦٦	موجودات القطاع
٤٢٤,٢٥٣,١٢٣	٥٦,٤٨٦,٥٩١	٥٦,٤٨٦,٥٩١	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	٥٦,٤٨٦,٥٩١	٧٤١,٠٠١,٣٧٧	٩٧٤,٦٤٤,٦٢١	٨١١,٩٨٤,٦٦٦	مجموع الموجودات
٢,١٠٣,٤٧٠,٢١١	٢,٣٣٥,٠٨٤,٩٣٣	-	٩٥,٢٧٣,٩٤٥	٧٧٤,٩٢٤,١٩٤	١,٤٦٤,٨٨٦,٧٩٤	مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٦٩,٩٨٧,٣٨١	٧٧,٢٢٧,٩٨١	٧٧,٢٢٧,٩٨١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢,١٧٣,٤٥٧,٥٩٢	٢,٤١٢,٣١٢,٩١٤	٧٧,٢٢٧,٩٨١	٩٥,٢٧٣,٩٤٥	٧٧٤,٩٢٤,١٩٤	١,٤٦٤,٨٨٦,٧٩٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٦١٨,٠٣٩	٢,٢٠١,٧٧٠	مصاريف رأسمالية
٣,٢٤٠,١٩٠	٣,١٥٢,٩٧٦	استهلاكات وإطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	١٦٦,٤٩٤,٣٩٤	٢,١٦٩,٦٤٠,٩٢٥	٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	١٢٩,٠٠٢,٠٤٩	٢,٤٥٥,١١٥,٢٠٦	مجموع الموجودات
٥٨,٦٩٨,٣٤٨	٢,٢٧٥,٤٦٨	٥٦,٤٢٢,٨٨٠	٦٥,٩٦٦,٤٤٩	٢,٧٥٦,٤٠٦	٦٣,٢٠٦,٠٤٣	إجمالي الإيرادات
٢,٦١٨,٠٣٩	-	٢,٦١٨,٠٣٩	٢,٢٠١,٧٧٠	-	٢,٢٠١,٧٧٠	المصرفوات الرأسمالية

(٥١) 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 ٢٠٢٢ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) 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 بالآلاف الدنانير:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف دينار	ألف دينار	
١٥١,٣٣٩	١٦٤,٣٥٨	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
٣٣,٩١١	٣٩,٥٨١	الارباح المدورة
٢٩,٧٦٧	٣٣,٢٠٩	الاحتياطي القانوني
(٦,٠٠٠)	-	أرباح مقترح توزيعها
-	١٥	احتياطي القيمة العادلة بالكامل (ذاتي)
٣٥	(٤٨٩)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
(١,٩٢٠)	(٢,٠٠٢)	موجودات غير ملموسة
(٦٦٩)	(٧٩٣)	الموجودات الضرائبية
(٢,٦١٤)	(٣,٥٩١)	حصة البنك من الموجودات الضرائبية في حال خلط الاموال
(١٧١)	(٥٧٢)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية والبنوك وشركات التكافل التي تقل عن ١٠٪
-	-	رأس المال الاضافي
٢,١٣٣	٣,٥٠٩	رأس المال المساند
٢,١٥٢	٣,٥٠٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي وحصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة (مشارك)
(١٩)	-	على ان لا يزيد عن ١٠,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية والبنوك وشركات التكافل التي تقل عن ١٠٪
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٥٣,٤٧٢	١٦٧,٨٦٧	مجموع رأس المال التنظيمي
٨٤٦,٩٧١	٩٩٥,٨١١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,١٢	٪١٦,٨٦	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٧,٨٧	٪١٦,٥٠	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)
٪١٧,٨٧	٪١٦,٥٠	نسبة الشريحة الأولى Tier ١ (٪)
٪٠,٢٥	٪٠,٣٥	نسبة الشريحة الثانية Tier ٢ (٪)
٪١٤,٠٤	٪١٥,٣٥	نسبة الرافعة المالية

(٥٢) نسبة تغطية السيولة

بلغت نسبة تغطية السيولة بالاجمالي ٣٣٥,٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبمتوسط نسبة ٣٦٧,٨٪ خلال العام (٣٢٤,٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبمتوسط نسبة ٤٢٧,٠٪ خلال العام (٢٠٢١).

بلغت نسبة تغطية السيولة بالدينار الاردني ٣٣٣,٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبمتوسط نسبة ٣١٨,٥٪ خلال العام (٢٦٩,٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبمتوسط نسبة ٢٥٢,٩٪ خلال العام (٢٠٢١).

(03) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	-	٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٥٥١,١٦٢	-	١٣,٥٥١,١٦٢
استثمارات وكالة دولية - بالصافي	٦٣,١٤١,٣٩٦	-	٦٣,١٤١,٣٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٥,١٤٣	-	٣٥,١٤٣
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٤٤٧,٢٨٨,٦٦١	٨٦٩,٦٨٥,٤٩٦	١,٣١٦,٩٧٤,١٥٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	٢٧,٩٤٥,٠٩٠	٢٤٤,٧١٤,٠٩٧	٢٧٢,٦٥٩,١٨٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين-ذاتي	٢٣٥,٠٠٠	-	٢٣٥,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠
استثمارات في شركة حليفة	٣٤٥,٩٥٤	-	٣٤٥,٩٥٤
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٦١,٥٠٠,٠٠٢	٥٥١,٧٩٩,٧٧٠	٦١٣,٢٩٩,٧٧٢
القروض الحسنة - بالصافي	٦,١٩٠,٧٠١	٥٨٩,٦٥٧	٦,٧٨٠,٣٥٨
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٢١,٢٨٦,٠٦٨	٢١,٢٨٦,٠٦٨
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢,٠٠٢,٤٧٦	٢,٠٠٢,٤٧٦
موجودات حق الاستخدام	٢,٨٩٠	١٠,٠١٤,٩٤٠	١٠,٠١٧,٨٣٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٨,٢٦٨,٥١٢	-	٨,٢٦٨,٥١٢
موجودات أخرى	١٤,٩١١,٧٠٥	-	١٤,٩١١,٧٠٥
مجموع الموجودات	٨٨٤,٠٢٤,٧٥١	١,٧٠٠,٠٩٢,٥٠٤	٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٧,٩٨٩,٠٩٣	-	١٧,٩٨٩,٠٩٣
حسابات العملاء الجارية	٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	-	٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠
تأمينات نقدية	٤٢,٩٠٠,١٣٢	-	٤٢,٩٠٠,١٣٢
مخصص ضريبة الدخل	٨,٧٤٦,٠٩٧	-	٨,٧٤٦,٠٩٧
مخصصات اخرى	٤٤٠,٠٠٠	-	٤٤٠,٠٠٠
التزامات التأجير - طويلة الأجل	٨١,٧٤٨	٩,٩٦٢,٧٧١	١٠,٠٤٤,٥١٩
مطلوبات اخرى	٥٧,٩٩٧,٣٦٥	-	٥٧,٩٩٧,٣٦٥
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	(١,٠١٦,٧٨٥)	-	(١,٠١٦,٧٨٥)
حسابات الاستثمار المشترك	١,٨٤٨,٣٣٥,٤٣٤	١٢٧,٠٩٨,٧٧٩	١,٩٧٥,٤٣٤,٢١٣
مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢,٢٧٥,٢٥١,٣٦٤	١٣٧,٠٦١,٥٥٠	٢,٤١٢,٣١٢,٩١٤
الصافي	(١,٣٩١,٢٢٦,٦١٣)	١,٥٦٣,٠٣٠,٩٥٤	١٧١,٨٠٤,٣٤١

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	-	٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٨,٢٩٣,٩٣١	-	٨,٢٩٣,٩٣١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦,١٢٤,٦٤٨	-	٨٦,١٢٤,٦٤٨	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
١,٥٦٥,٢٩٤	-	١,٥٦٥,٢٩٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٧٣,٢١٥,٢٩٤	٦٥٧,٧٥٣,٧٣٦	٤٠٥,٤٦١,٦٥٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١٦٤,٣٧٣,٦٧٧	١٦١,٣٢٠,٢١٩	٣,٠٤٣,٤٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٣٧,٣١٣,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٤٣,٧٠٨	-	٣٤٣,٧٠٨	استثمارات في شركة حليفة
٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	٤٨٠,٦٠٦,٠٧٣	٥٣,١٩٩,١٨٣	موجودات اجارة منتهية بالتعليك - بالصافي
١,٦١٩,٣٢١	٥٠٩,٦٦٠	١,١٠٩,٦٦١	القروض الحسنة - بالصافي
٢٢,٣٣٣,٢٥١	٢٢,٣٣٣,٢٥١	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩١٩,٥٢٧	١,٩١٩,٥٢٧	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩,٣٦٧,٢٦٨	٩,٢٩٥,١٨٧	٧٢,٠٨١	موجودات حق الاستخدام
٦,٧٣٤,٠٩٢	-	٦,٧٣٤,٠٩٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٠٤٤,٦٨٨	-	١٣,٠٤٤,٦٨٨	موجودات أخرى
٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	١,٣٧١,٠٥٠,٥٥٣	٩٦٥,٠٨٤,٧٦٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
١٦,٥٣٠,٧١٨	-	١٦,٥٣٠,٧١٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨	-	٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨	حسابات العملاء الجارية
٥٦,١٢٤,٨٠٢	-	٥٦,١٢٤,٨٠٢	تأمينات نقدية
٨,٣٣٣,٤٠٢	-	٨,٣٣٣,٤٠٢	مخصص ضريبة الدخل
٤٤٠,٠٠٠	-	٤٤٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
٩,٣٤٢,٥٥٤	٩,٢٥٦,٧١٥	٨٥,٨٣٩	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٥١,٢١١,٣٣٥	-	٥١,٢١١,٣٣٥	مطلوبات أخرى
٨٢,٤١٣	-	٨٢,٤١٣	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,٧٤١,٣٢٦,٦١٠	١٢٦,٨٠٧,٢٦٨	١,٦١٤,٥١٩,٣٤٢	حسابات الاستثمار المشترك
٢,١٧٣,٤٥٧,٥٩٢	١٣٦,٠٦٣,٩٨٣	٢,٠٣٧,٣٩٣,٦٠٩	مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٦٢,٦٧٧,٧٢٧	١,٢٣٤,٩٨٦,٥٧٠	(١,٠٧٢,٣٠٨,٨٤٣)	الصافي

(٥٤) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي: *

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥١,٠٦٠,٢٧٧	٢٩,٩٥٠,٣٤١	اعتمادات
٩,٨٦٢,٤٩٣	٣٩,٩٧٢,٩٣٣	قبولات
		كفالات:
٩,٠٩١,٢٩٣	١٦,٢٤٣,٨٨٣	- دفع
١٢,٩٨٨,٧٩١	١٦,٤١٢,٦٤٩	- حسن التنفيذ
١٦,٩٣٣,٤٧٨	١١,٢٢١,٥٦٤	- أخرى
٩٩,٩٢٦,٣٣٢	١١٣,٨٠١,٣٦٠	المجموع

ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١١٩,٣٠٦,٠٥١	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	- السقوف غير المستغلة / مباشرة
١١٩,٣٠٦,٠٥١	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	المجموع

* بلغت السقوف غير المستغلة / غير المباشرة الذاتية مبلغ ٢٣,١٧٠,٩٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات ذاتي حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ١٧٥,٠٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٤١,٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (إيضاح ٢٢).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات مشترك حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ١,١٤٨,٣٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٨٤١,٩٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (إيضاح ٢٢).

(٥٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٧٣٥,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٢٠,٨٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) 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.

(٥٦) 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 ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
				دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١,٥٦٥,٢٩٤	٣٥,١٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	-	٣٣٥,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك بالصافي
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٤٧٨,٦٥١	١,٧٤٨,٩٣٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٧١,٢٢٤,٢١٩	٥٢,٨٥٣,٥٦٢	صكوك متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	أحدث قوائم مالية متوفرة	المستوى الثالث	٢,٥٦٤,٨٠٧	٣,٩٥١,٩٧٦	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٩٠,٠٩٦,٠٠٠	٢١٤,١٠٤,٧١٩	صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية
				١٦٤,٣٦٣,٦٧٧	٢٧٢,٦٥٩,١٨٧	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك بالصافي
				١٦٥,٩٢٨,٩٧١	٢٧٢,٩٢٩,٣٣٠	المجموع

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والعالم ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٢٠٧,٥٤٧,٥٠٦	١,٠٦٣,٢١٥,٢٩٤	١,٤٩٥,٩٥٢,٦٦٣	١,٣١٦,٩٧٤,١٥٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
المستوى الثاني	٦٥,٧٧٤,٠٣٧	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٣٨,٠١٧,٥٧٢	٣٧,٣١٣,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	٦١٣,٢٩٩,٧٧٢	٦١٣,٢٩٩,٧٧٢	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
	١,٨٠٧,١٢٦,٧٩٩	١,٦٦١,٧٧٢,٥٥٠	٢,١٤٧,٢٧٠,٠٠٧	١,٩٦٧,٥٨٦,٩٢٩	مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢,٠٤٩,٠٩٠,٤٤٨	٢,٠٣١,٣٩٣,٣٧٨	٢,٣٠١,١٣٧,٣٦٧	٢,٢٧٥,٢١٢,٤٩٣	حسابات العملاء الجارية وحسابات الاستثمار المشتركة
المستوى الثاني	٥٦,٢٩٥,٣٤٤	٥٦,١٢٤,٨٠٢	٤٣,١٠٣,٠٨٠	٤٢,٩٠٠,١٣٢	تأمينات نقدية
	٢,١٠٥,٣٨٥,٧٩٢	٢,٠٨٧,٥١٨,١٨٠	٢,٣٤٤,٢٤٠,٤٤٧	٢,٣١٨,١١٢,٦٢٥	مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

(٥٧) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ١٨,٨٨٨,١٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٦,٨٩٩,٦٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الموحدة، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات ١٥,٤٢١ دينار للعام ٢٠٢٢ (٧,١٤٤ دينار للعام ٢٠٢١).

(٥٨) المعايير الصادرة وغير نافذة

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

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

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية. يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطابقة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة.

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

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

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية" ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية. يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ تمويل إسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية".



تقرير مجلس الإدارة

الإبداع والتميز

عبقرية الإبداع بالتفكير،
طريق التميز والتغيير

تقرير مجلس الإدارة

المحتويات

١٤٠ الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠٢٢
١٤٤ مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠٢٢
١٤٨ تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية
١٥١ السلسلة الزمنية للأرباح المحققة 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، والشركات المسيطر عليها من
١٦٧ قبل أي منهم كما في نهاية العام ٢٠٢٢ مقارنة مع السنة السابقة
١٦٩ أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
١٧٠ أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الأسهم كما بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١
١٧٢ المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
١٧٣ اقرار مجلس الإدارة (عدم وجود امور جوهريّة تؤثر على استمرارية البنك/مسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال)
١٧٤ اقرار مجلس الإدارة (عدم الحصول على منافع)
١٧٥ اقرار صحة ودقة واكتمال البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي
١٧٦ المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٧٧ اقرار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية (عدم الحصول على منافع)
١٧٨ المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الادارة العليا
١٧٩ عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١٧٩ برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠٢٢
١٨٠ أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١٨١ سياسة منح المكافآت لدى البنك
١٨١ الشركات التابعة
١٨١ أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والالتعاب الاضافية عن عام ٢٠٢٢
	درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين (محليا وخارجيا) في حال كون ذلك يشكل ١٠ ٪ فاكتر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات
١٨١ او الإيرادات على التوالي
	وصف لأي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او أي من منتجاته بموجب القوانين والانظمة او غيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق
١٨١ امتياز حصل البنك عليها
١٨٢ وصف لأي 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

١٨٢المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم
١٨٢تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية
١٨٢التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٢
١٨٣ابرز القضايا المقامة من البنك وضد البنك
١٨٣المخاطر التي يتعرض لها البنك
١٨٣وصف دائرة ادارة المخاطر وطبيعة عملياتها
١٨٤تحديثات وتطويرات دائرة إدارة المخاطر
١٨٥الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر
١٨٦الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي
١٨٧الهيكل التنظيمي للشركة التابعة
١٨٨تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
١٩٠وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي
١٩٣إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠٢٢
١٩٤ملخص 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 ٢٠٢٢ والتي أتت للبنك بالعديد من النجاحات وتحقيق المزيد من الأهداف الاستراتيجية التي تم تحديدها مسبقاً 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 وبلمسة 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 ٢٠٢٢

سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا اثنان وأربعون منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أسس عصرية، ونمت عمليات البنك لتصل موجودات البنك إلى ٢,٦ مليار دينار وبنسبة نمو ١١٪ عن العام السابق، كما نمت محفظة التمويلات والادارة المنتهية بالتمليك للبنك لتصل إلى ١,٩ مليار دينار وبنسبة نمو ٢١٪، وبلغت ودائع متعاملي البنك ٢,٣ مليار دينار وبنسبة نمو ١٢٪ وتالياً أبرز إنجازات ادارات البنك المختلفة :

الخدمات المصرفية للشركات

حققت دائرة الخدمات المصرفية للشركات في العام ٢٠٢٢ 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 وذات جودة عالية من المتعاملين الجدد في قطاعي الشركات الكبرى والمتوسطة، وفي مختلف المجالات والقطاعات التجارية، الصناعية، الخدمية، المقاولات والقطاع الحكومي وغيره حيث نمت محفظة التسهيلات المباشرة وغير المباشرة خلال العام بنسبة تقارب ٢٨٪.

وحيث ان التميز في خدمة متعاملينا هو أولى اهتماماتنا فقد تم تعزيز الخدمة المتميزة والمبتكرة في المنتجات والخدمات التي نقدمها لمتعاملينا بطريقة عصرية. وتم اطلاق خدمات جديدة في هذا العام وتعزيز اقسام دعم عمليات الشركات لخدمة متعاملينا بأجود واعلى 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، وتفهم 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 ليمكنوا 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 الى ٤٢ فرعاً في المملكة الاردنية الهاشمية تغطي بالإضافة إلى العاصمة عمان كل من محافظات اربد، الزرقاء، العقبة، السلط، جرش مادبا والكرك والمفرق، وتم زيادة عدد الصرافات الآلية الخارجية لتصبح ١٣٣ صرافاً 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 ٢٥٨ 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 المرافعة وبصيغة الاجارة المنتهية بالتمليك، تمويل البضائع والأسهم بصيغة المرافعة، التمويل السكني وتمويل الأراضي والمكاتب بصيغة الإجارة المنتهية بالتمليك، وتمويل خدمات كالتعليم والحج وغيرها بالإضافة الى منتج اليسر لتسهيل سداد الالتزامات المالية للقروض شخصية 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 المرافعة الالكترونية والتي تعمل وفق مبادئ الشريعة الإسلامية السمحة كأول بطاقة ائتمانية قائمة على مبدأ المرافعة الاسلامية.

التطور وتحول الأعمال

تهدف استراتيجية بنك صفوة الى خدمة متعاملينا ضمن أعلى درجات الامن والكفاءة والفعالية، ومن هنا نحرص في صفوة على تطوير مختلف قنوات الاتصال مع العملاء.

شمل التطوير تطبيق صفوة الالكتروني بحيث تم إتاحة خدمة فتح الحساب الكترونياً في اي وقت واي مكان وما يتبعها من خدمات دعم مقدمة من خلال مركز اتصال مجهز لخدمة العملاء على مدار ٧/٢٤ في حال الحاجة، بالإضافة الى خدمات الدفع سواء خدمة الدفع الفوري "كليك"، خدمة الدفع باستخدام رمز ال QR والحوالات المختلفة، خدمة تحديث البيانات للعميل وإدارة بطاقة المراجعة الالكترونية.

تم تحديث صرافاتنا الآلية خلال العام ٢٠٢٢ بهدف توفير خدمات مختلفة للمتعاملين، وجاري العمل على إضافة خدمات متعددة على الصرافات الآلية. نحرص في صفوة على تحديث موقعنا الالكتروني باستمرار ليعكس جميع خدمات ومنتجات البنك والميزات، بلغ معدل الزائرين الشهري ٥٨ ألف زائر شهرياً. كما يتيح موقع صفوة الالكتروني تقديم طلبات لخدمات التمويل المختلفة. جميع هذه التحسينات ساهمت في رفع كفاءة العمليات المقدمة في الفروع.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة

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

١ - مركز الشركات الصغيره / عمان

◀ وحدة شرق عمان / فرع الرونق

◀ وحدة التطوير العقاري / الاداره العامه

٢ - مركز الشركات الصغيره / اربد والزرقاء

حجم التمويلات الممنوحة من خلال المراكز والوحدات التابعة لدائرة الشركات الصغيرة من تاريخ ٢٠٢٢/١/١ ولغاية تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١

وحدات الدائرة	حجم المحفظة كما هي بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ (ألف دينار)
وحدة شرق عمان / فرع الرونق	٧,٥٧٤
وحدة غرب عمان / فرع خلدا	٢٣,٢٣٦
وحدة جنوب عمان / فرع الوحدات	١٦,٥٦٧
وحدة شمال عمان / فرع ماركا الاتوستراد	٩,٢٥٢
وحدة التطوير العقاري/ الاداره العامه	١٠,٣٢١
وحدة الجنوب (الكرك/العقبة)	٣,٨٧٢
وحدة الزرقاء	٩,٩٢٨
وحدة اربد	٨,٧٢٢
المجموع	٨٩,٦٥٢

الخزينة والاستثمار :

إستمرت إدارة الخزينة والإستثمار خلال العام ٢٠٢٢ على نهجها المتميز في الاداء من خلال تقديم مستوى عالي من المنتجات والخدمات العصرية المصممة للمتعاملين والمتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والتي تهدف إلى تحقيق رسالة ورؤية البنك وذلك من خلال فريق عمل مؤهل ومحترف في اعمال الخزينة واسواق رأس المال والقائمة على مبادئ الشريعة الإسلامية. حيث ساهمت إدارة الخزينة والإستثمار وبشكل إيجابي في تعظيم أرباح البنك وتنويع مصادر أمواله على مختلف المستويات والأصعدة، فضلاً عن رفع معدلات العائد على الإستثمار، إدارة المراكز المالية بالعملة الأجنبية، الكفاءة في إدارة السيولة والمخاطر المتعلقة بها، رفع كفاءة عمليات التمويل لا سيما الإدارة الفعالة لميزانية البنك.

كما إستحدثت إدارة الخزينة والاستثمار منتجات وحلول تحوّل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية منها منتج الوعد بالصراف الذي يعد المنتج الأول من نوعه في سوق الصيرفة الإسلامية الأردني والذي أتاح لشريحة واسعة من المتعاملين ممن يرغب بالحصول على أداء تحوّل من مخاطر تقلبات أسعار الصرف. ومن جهة أخرى قامت دائرة المؤسسات المالية على تعزيز التعامل وبناء علاقات متميزة مع مختلف المؤسسات المالية المحلية والإقليمية والعالمية في خطوة منها لإدارة متطلبات واحتياجات المتعاملين بشكل عام والبنك بشكل خاص.

بالإضافة الى ذلك قامت إدارة الخزينة والاستثمار باستحداث قسم جديد معني بمبيعات الخزينة الذي بدوره يعد نقطة الربط ما بين متعاملي البنك وإدارة الخزينة والإستثمار ويهدف إلى تقديم أفضل الخدمات والمنتجات وتوطيد العلاقة مع كبار متعاملي البنك والشركات والأفراد.

وعلى صعيد دعم الاقتصاد الوطني وتفعيل الشراكة بين القطاعين العام والخاص، ما زال بنك صفوة الإسلامي مستمراً في حرصه على استغلال متعاملي البنك للاتفاقيات الاستثمارية الموقعة 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.

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 ٢٠٢٢ كما هومبين ادناه:-

١. تم تنفيذ حملة Safwa Future Stars للعام الرابع 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. إطلاق "تطبيق وجيز" على الهواتف الذكية والذي يوفر تلخيص ٣,٠٠٠ كتاب من الكتب العالمية والعربية الأكثر أهمية وشهرة.
٣. تم التعاقد مع منصة Pioneers للتدريب الالكتروني لتطوير وتسهيل عملية التدريب واكساب الموظفين المعلومات والمعارف المتعلقة بأعمالهم.
٤. الانتهاء من البرنامج التدريبي "أخصائي خدمات ومبيعات" لكافة موظفي الخدمات والمبيعات والذي يهدف الى تعميق المعرفة حول كافة المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك للمتعاملين، ووصل بالمشاركين الى مستوى مستشار للعميل وليس فقط مقدم للخدمة المطلوبة ويعتبر هذا البرنامج الاول من نوعه منذ تأسيس البنك.
٥. تحقيق وفر نسبته ٨,٥٪ مقارنة مع الموازنة المرصودة في مصاريف الموظفين لنهاية العام ٢٠٢٢ .
٦. تم نقل تبعية دائرة المشتريات ودائرة الموردين في البنك تحت إدارة رئيس الدائرة المالية وذلك بهدف توحيد وضبط عملية ادارة المشتريات بالشكل الأمثل.
٧. تم تكريم الفروع الثلاث الاولى من كل مجموعة والاعلى تحقيقاً للربحية للعام ٢٠٢١ وبمجموع ٩ فروع.
٨. تم اتمتة تقديم طلبات بدل العمل الاضافي من خلال نظام المينا
٩. المشاركة في معرضي التوظيف الخاص بكل من جامعتي الحسين التقنية والجامعة الالمانية والذي تم فيه تقديم معلومات وافية للطلاب المشاركين حول طبيعة العمل في القطاع المصرفي والفرص الوظيفية المتوفرة والذي نتج عنه تعريف خريجي الجامعات وتوعيتهم بأبرز المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك.
١٠. تمكين الاناث في البنك وتفعيل دورهن القيادي للوصول الى مناصب صنع القرار، والتي اثمر عنها وصول (٤٩) موظفة للمناصب الادارية خلال العام ٢٠٢٢ وبنسبة ٢١٪ من اجمالي المناصب الادارية في البنك، مقارنة مع ما كان عليه في العام ٢٠٢١ حيث بلغ عددهن (٣٩) موظفة وبنسبة ١٨٪ من اجمالي المناصب الادارية.

دوائر الدعم (العمليات المركزية / الخدمات المؤسسية / التقييم العقاري والهندسية / ادارة الجودة الشاملة)

بهدف مواكبة استراتيجية البنك بالتوسع والعمل على زيادة فروع البنك، وزيادة عملاء البنك والتنوع في منتجات البنك يقع دور رئيسي لدوائر الدعم من حيث العمل على تطوير الانظمة البنكية والانظمة المساندة لها لمواكبة التطور التكنولوجي وتوفير احدث التطبيقات والعمل على توفير مستوى عالي من الخدمات المقدمة لعملاء البنك عن طريق توفير تلك الخدمات بسرعة ودقة عالية تمكن البنك من المنافسة بالسوق المحلي. كما تقوم دوائر الدعم وبشكل متواصل بالعمل على مراجعته السياسات والاجراءات الخاصة باعمالها لتحقيق الاهداف السابق ذكرها والعمل على تحسين البيئة الرقابية في البنك.

إن عملية التطوير التكنولوجي Digitization ما زالت تعتبر من اهم ركائز التطوير في البنك والتي تم منحها الاولوية القصوى من الادارة العليا في البنك. ان أي عملية تطوير تعتمد على فهم كامل لعملية التطوير، وضع المتطلبات بشكل واضح ويسير والتعاون الكامل فيما بين كافة الدوائر المرتبطة بعملية التطوير. حيث ساهمت دوائر الدعم بشكل كبير في عملية تطوير المنتجات، وتطوير الانظمة البنكية المختلفة وتطوير السياسات والاجراءات والتي استدعت من دوائر الدعم العمل على توفير المتطلبات، والعمل على فحص تلك التعديلات ومن ثم تطبيقها على البيئة الحية.

تنعكس عملية التطوير في البنك على ٣ نتائج رئيسية وهي: اولاً العمل على تحسين مستوى خدمته من ناحية السرعة والدقة. ثانياً العمل على توفير مستوى رقابة عالي آمن. واخيراً العمل على توفير الوقت والجهد مما يساهم في تقليل المصاريف والحد من الاخطاء والعمل على رفع الربحية.

يعتبر العام ٢٠٢٢ هوعام بدء التعافي من وباء كورونا على مستوي العالم والمملكة. واحدى ظواهر هذا التعافي انتعاش الوضع الاقتصادي في المملكة مما انعكس على زيادة في المعاملات البنكية. حيث قامت دائرة العمليات المركزية باستيعاب الزيادة في اعداد المعاملات والعمل على توفير مستوى عالي من الخدمة دون العمل على زيادة الموظفين. كما قامت دائرة العمليات المركزية وخلال العام ٢٠٢٢ بتطوير وأتمتة العديد من اعمالها لمواكبة التطورات المختلفة (التكنولوجية اوزيادة اعداد المعاملات).

قامت دائرة العمليات المركزية بالعمل على تطبيق مشروع منصة بنى (نظام المقاصة الالكتروني بين الدول العربية) ذلك تمشياً مع تعليمات البنك المركزي الاردني.

وحرصاً من المسؤولية المجتمعية للبنك وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الاردني قامت دائرة العمليات المركزية بالعمل على تأجيل كافة التمويلات لاغلب العملاء اكثر من مره خلال العام ٢٠٢٢.

قامت دائرة الجودة بالعمل على المساهمة بتطوير العديد من المنتجات واهمها عملية فتح الحسابات إلكترونياً. حيث مكنت هذه الطريقه الاشخاص الغير عملاء من القيام بفتح حسابات لدى البنك الكترونياً ودون ضرورة زيارة اي من فروع البنك شخصياً. وقد انعكس ذلك ايجابياً على زيادة عملاء البنك وزيادة

الودائع. كما ساهمت الدائرة بأستحداث وتطوير وإعادة هندسة العديد من المنتجات والسياسات واجراءات العمل بهدف مواكبة التطور التكنولوجي، وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي، وبهدف تبسيط اجراءات العمل و/أو تحسين الضوابط الرقابية.

وللعمل على الاستمرار به إستراتيجية البنك بالتوسع قامت دائرة التقييم العقاري / الهندسي بالعمل على تنفيذ ٣ فروع جديدة في منطقة اوتسترد الزرقاء، المفرق وإربد (نقل الفرع القديم لموقع جديد). كم تم العمل على تطوير فرع تاج مول ليتواءم مع الشكل الجديد لبنك صفوه. كما تم العمل والمشاركة بمشروع تبديل الصرافات الآلية القديمة لصرافات حديثه وعددها ٤٠ صراف آلي.

وللعمل على الحد من المصاريف الراسمالية قامت دائرة التطوير العقاري / الهندسية بالعمل على مراجعه لمتطلبات تجهيز الفروع وخاصة الاثاث والعمل على ايجاد حلول بديلة تتوافق مع تعليمات تجهيز الفروع ولكن ضمن أسعار اقل. كما قامت الدائرة وخلال العام ٢٠٢٢ بتنفيذ مشروع توسعه محطة الطاقة المتجددة عبر ربط ٤٥٧ لوح جديد مما يمنح البنك وفرا ماديا جيدا على مصاريف الطاقة.

دائرة تكنولوجيا المعلومات :

تتولى دائرة تكنولوجيا المعلومات مهمة تقديم الخدمات المرتبطة بإدارة البيئة التقنية للمعلومات في البنك، وذلك من خلال وضع الاستراتيجيات والسياسات اللازمة لتمكين جميع دوائر البنك من تحقيق اهدافها، إضافة إلى وضع الخطط اللازمة لتنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات من خلال المشاريع للتأكد من تماشيها مع الأهداف الاستراتيجية للبنك وفقاً لقواعد حوكمة تقنية المعلومات والمعايير ذات العلاقة بهدف زيادة كفاءة وفعالية العمل وتوفير المعلومة بالسرعة والشكل الأنسب، حيث تقوم الدائرة بما يلي :-

- إعداد وتحديث الخطط في مجال تقنية المعلومات ووضع الإجراءات اللازمة لتنفيذها.
- إدارة البنية التحتية لتقنية المعلومات وإدامة عملها.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة لرفع الجاهزية الالكترونية للبنك وتحديد استراتيجيات للتحويل الرقمي على المديين القصير والبعيد وتحديد الأولويات في هذا المجال لتوفير حلول شاملة تضمن تقديم أفضل الخدمات لعملائها سواء للشركات أو الافراد من خلال تطوير تطبيقات الموبايل البنكي والانترنت ومن أبرز هذه الخدمات خدمة فتح الحساب البنكي من خلال تطبيق صفوة موبايل ومن دون الحاجة لزيارة الفرع ضمن اعلى المعايير المعتمدة.
- متابعة مواقع البنك الرئيسية والبديلة من خلال الموظفين المختصين في تلك المواقع وبالتنسيق مع الجهات المعنية.
- المتابعة المستمرة لتنمية قدرات الكادر الفني وزيادة كفاءة العاملين في الدائرة لمواكبة التطور التكنولوجي لتقنية المعلومات.
- وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حرصت إدارة البنك للامتثال لحاكمية تكنولوجيا المعلومات المتمثلة بمعيار ٢٠١٩ Cobit والحفاظ على أعلى مستوى من الأمان والعديد من معايير الحماية مثل PCIDSS والأمن السيبراني.

دائرة التدقيق الشرعي الداخلي

تستمد دائرة التدقيق الشرعي الداخلي 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 التدقيق الشرعي الداخلي 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.

دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق

استمرت دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق بالعمل على تعزيز مكانة البنك في السوق المحلي خلال العام ٢٠٢٢ من خلال إطلاق العديد من الحملات التسويقية سواء للخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد والشركات على حد سواء أو حملات لتسويق العلامة التجارية لإبراز صورة البنك وهويته المؤسسية.

وتقوم الدائرة أيضاً بتبني العديد من برامج المسؤولية المجتمعية المختلفة التي تغطي معظم محاورها وبالانسجام مع أولويات التنمية، فقد تم خلال العام ٢٠٢٢ بإشراك موظفي البنك بمعظم الأنشطة والمبادرات التي نقوم بها ونحرص على أن تتنوع لتشمل مختلف القطاعات والفئات لإحداث فوارق إيجابية.

ونتيجة للتطور الحاصل والسريع في روتين الحياة اليومي للأردنيين، تولي الدائرة اهتماماً خاصاً بمواقع التواصل الاجتماعي حيث يتم خدمة المتعاملين الحاليين أو المحتملين الذين يتركون ملاحظاتهم واستفساراتهم أولاً بأول إضافة لتسويق خدمات ومنتجات البنك بطريقة عصرية تواكب التطور الحاصل في هذا المجال.

لقد كان لتعاقد البنك مع فريق شركة "فوق السادة" كسفير للعلامة التجارية الأثر الطيب في نفوس المتابعين، فتم تسويق العلامة التجارية بطريقة شبابية أردنية تتناسب مع المجتمع الأردني وحقت مقاطع الفيديو التي تم انتاجها معهم نسب مشاهدة عالية فاقت المليون مشاهدة لكل فيديو منهم.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠٢٢

قام البنك خلال العام ٢٠٢٢ بمواصلة تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية إنطلاقاً 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:

- منح دراسية لطالبي من جامعة الحسين التقنية للسنة الثالثة والرابعة.
- دعم جامعة مؤتة لإعادة تجهيز قاعة طلابية في عمادة شؤون الطلبة.
- توقيع اتفاقية تعاون مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام لتغطية منح دراسية كاملة للدراسة الجامعية لعدد من الطلاب من منتفعي الصندوق حتى التخرج.
- دعم إفطار رمضاني لحفل تكريمي للمرضين بالتعاون مع نقابة الممرضين والممرضات والقبائل القانونيات.
- تنفيذ حملة "توزيع التمر والماء" الرمضانية وقت الإفطار في مختلف مناطق المملكة بالتنسيق والتعاون مع إدارة السير.
- مشاركة موظفي البنك ضيوف تكية أم علي على موائد الرحمن خلال إفطارهم في شهر رمضان المبارك.
- توزيع طرود غذائية على الأسر العفيفة خلال شهر رمضان المبارك بالتعاون مع وزارة التنمية الإجتماعية.
- دعم حفل للمولد النبوي الشريف بالتعاون مع جمعية أباء الخيرية.
- دعم دورة تأهيل المقبلين على الزواج بالتعاون مع دائرة قاضي القضاة.
- دعم مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية بالتعاون مع البنك المركزي الأردني.
- دعم كتاب "البيوت القديمة في الأردن وقصصها".
- دعم كتاب "البنوك الأردنية في مئة عام من مسيرة الدولة" بالتعاون مع مركز التوثيق الملكي الأردني الهاشمي.
- دعم حفل تكريم الفائزين بجائزة الحسن بن طلال للتميز العلمي بالتعاون مع المجلس الأعلى للعلوم والتكنولوجيا.
- دعم كتاب "القضاء الإداري لدى المحاكم الإدارية في مصر والأردن".
- دعم مجلة منظومة المعرفة الإنسانية بالتعاون مع جمعية الدراسات والبحوث الإسلامية.
- رعاية المؤتمر الدولي الثالث لكلية الأعمال في جامعة آل البيت تحت عنوان "الريادة وتكنولوجيا المال في بيئة الأعمال الرقمية".
- رعاية مؤتمر "جائحة كورونا: آثارها واستراتيجيات التعافي" بتنظيم مشترك بين جامعة الزرقاء وجامعة النجاح الفلسطينية.

• المبادرات الإنسانية والصحية:

- دعم مبادرة "شتاء الخير" لتوزيع ١٠٠٠ طرد بالتعاون مع تكية أم علي.
- دعم برنامج التسمية والتشريف لتسمية غرفة فحص العلامات الحيوية في مبنى الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان في مركز الحسين للسرطان وتغطية البنية التحتية والأجهزة والمعدات في المركز.
- عقد إتفاقية مع تكية أم علي لدعم برامج وأنشطة الجمعية من خلال توزيع طرود غذائية بشكل شهري.
- رعاية النشاط العلمي للهيئة الأردنية للإضطرابات والالام الفموية الوجهية بالتعاون مع نقابة أطباء الأسنان الأردنية.
- دعم ومشاركة البنك في مبادرة التشيية والتي تضمنت توزيع مدافئ وكوبونات محروقات وبطانيات على الأسر العفيفة استعداداً لفصل الشتاء وبالتعاون مع الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية.
- دعم برنامج حب الأردن للقيادات الشبابية بالتعاون مع شركة من أجل الأردن للتدريب.
- دعم منتدى السياسات العالمي بالتعاون مع جمعية البنوك في الأردن.
- رعاية ذهبية لمؤتمر دُلي الأول بعنوان "بين الريادي ورجل الأعمال" بتنظيم ملتقى الأعمال الفلسطيني الأردني
- تنظيم حملة طبية وتوعوية للتوعية حول سرطان الثدي في مبنى الإدارة العامة خلال شهر تشرين الأول.
- الدعم السنوي للجمعية الأردنية للوعون الطبي للفلسطينيين لعام ٢٠٢٢.
- رعاية اليوم الطبي للجمعية الأردنية لطب أسنان الأطفال بالتعاون مع نقابة أطباء الأسنان الأردنية.
- دعم ومشاركة البنك في حملة الشتاء "دفا" لتوزيع عدد من المدافئ والبطانيات وقسائم الكاز على عدد من الأسر المحتاجة والمستفيدة من خدمات تكية أم علي.

• مبادرات دعم الرياضة:

- رعاية المتسابق يزن قطان في بطولة الأردن لسباقات السرعة لعام ٢٠٢٢.
- دعم الزميل محمد الخطيب في بطولة الأردن الثانية للقوس والسهم ٢٠٢٢.
- دعم البطولة النسائية الدولية للإلتقاط الأوتاد في البتراء بالتعاون مع مديرية الأمن العام.

- رعاية لاعبي رياضة القوس والسهم لتمثيل الأردن في كأس آسيا للقوس والسهم ٢٠٢٢.

• المبادرات البيئية:

- دعم المشاريع الزراعية لشركة زرع من أجل الخير وتطوع فريق من موظفي البنك في مبادرة "إزرع من أجل الخير" لتشجير أرض في العاصمة عمان.

• دعم المرأة والطفل:

- التبرع بحقائب مدرسية على الأطفال الصم بالتعاون مع نادي سمو الأمير علي بن الحسين للصم.
- التبرع للأيتام المسجلين بجمعية سكنة الخيرية للإسناد الاجتماعي.

• دعم المبادرات والمؤتمرات الوطنية:

- رعاية بلاتينية للمؤتمر الحوار الوطني الشبابي الأول في البحر الميت بتنظيم من مجلس الأعيان الأردني.
- رعاية الجلسة الحوارية "السياسة النقدية في الأردن في ظل التطورات الدولية الراهنة" بالتعاون مع منتدى الاستراتيجيات الأردني.
- رعاية بلاتينية لمؤتمر ومعرض التكنولوجيا المالية الأردني بتنظيم من "سوفكس".
- رعاية معرض بوابة الأردن الدولي للإسكان والبناء لعام ٢٠٢٢.



من رعاية المتسابق يزن قطان في بطولة الأردن
لسباقات السرعة لعام ٢٠٢٢



مشاركة موظفي البنك في مبادرة "إزرع من أجل الخير"



رعاية اليوم الطبي للجمعية الأردنية لطب أسنان الأطفال



جانب من مشاركتنا مؤتمر ومعرض التكنولوجيا المالية الأردن



رعاية مؤتمر (دُلني) الأول



رعاية المؤتمر الحوار الوطني الشبابي الأول في البحر الميت
بتنظيم مجلس الأعيان الأردن



مشاركة موظفي البنك بتوزيع المساعدات ضمن حملة الشتاء "دفا" بالتعاون مع تكية أم عل



جانب من مؤتمر "جائحة كورونا: آثارها واستراتيجيات التعافي"

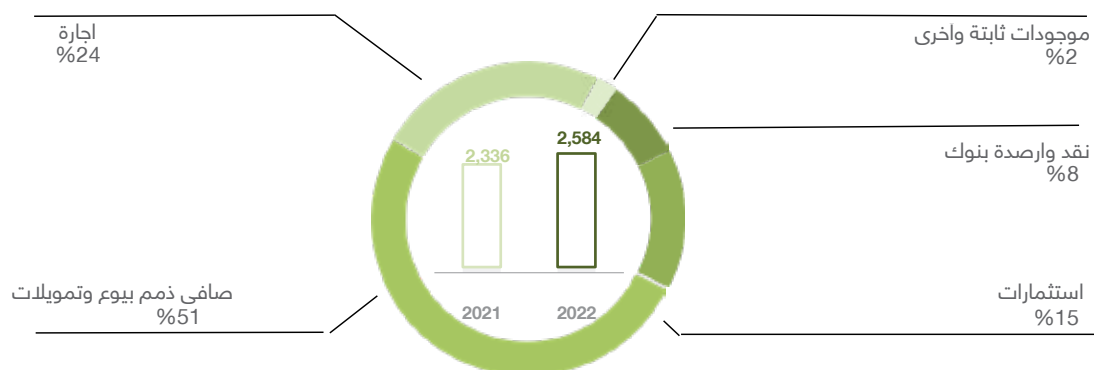


الزميل محمد الخطيب في بطولة الأردن الثانية للقوس والسهم ٢٠٢٢

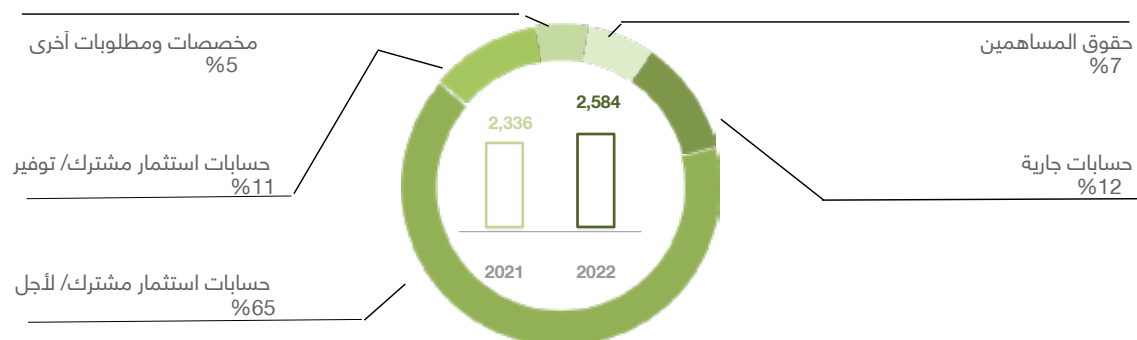
تحليل المركز المالي وأهم النسب المالية

تحليل المركز المالي للبنك

الوزن النسبي		مليون د.أ		الموجودات
2021	2022	2021	2022	
%16	%8	367	217	نقد وارصدة بنوك
%13	%15	317	374	استثمارات
%46	%51	1,065	1,324	صافي ذمم بيوع وتمويلات
%23	%24	534	613	اجارة
%2	%2	53	56	موجودات ثابتة وأخرى
%100	%100	2,336	2,584	الاجمالي



الوزن النسبي		مليون د.أ		المطلوبات وحقوق الملكية
2021	2022	2021	2022	
%12	%12	290	300	حسابات جارية
%64	%65	1,497	1,684	حسابات استثمار مشترك/ لأجل وشهادات استثمار
%11	%11	245	290	حسابات استثمار مشترك/ توفير
%6	%5	142	138	مخصصات ومطلوبات أخرى
%7	%7	163	172	حقوق المساهمين
%100	%100	2,336	2,584	الاجمالي



أهم النسب المالية

2019	2020	2021	2022		
7.1%	6.8%	8.9%	9.1%	العائد على معدل حقوق المساهمين	الربحية
0.7%	0.6%	0.7%	0.6%	العائد على معدل الموجودات	
0/100	0/102	0/141	0/151	معدل الربح لكل سهم (فلس/ سهم)	
50%	50%	44%	44%	نسبة التكلفة الى الدخل	
2.0%	2.3%	2.2%	2.4%	نسبة التمويلات غير العاملة	جودة الموجودات
141%	134%	131%	125%	نسبة التغطية	
9%	8%	7%	7%	المساهمين / الموجودات	
1.29	1.26	1.23	1.21	الرافعة المالية التشغيلية *	الانتاجية
45.1	48.5	59.9	62.3	الموجودات / عدد الفروع (مليون دأ)	
2.6	2.9	3.6	3.8	الموجودات / عدد الموظفين (مليون دأ)	

- ثبات مؤشرات الربحية خلال العام 2022 حيث تحسنت نسبة العائد على معدل حقوق المساهمين تحسنا طفيفا، مقابل انخفاض طفيف في نسبة العائد على معدل الموجودات.
- نسبة التكلفة الى الدخل في مستوى مثالي عند 44% ويهدف البنك التحسن المستمر في هذه النسبة ذات الاهمية

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 اي اثار مستقبلية تفرضها التحديات الاقتصادية.

- اظهر البنك تحسنا من عام لآخر في تغطية نفقاته الثابتة من خلال تحسن الرافعة المالية التشغيلية
- اظهرت مؤشرات الانتاجية لعدد الموظفين وعدد الفروع تحسنا يعود إلى ارتفاع حجم ميزانية البنك خلال العام والاستغلال الأمثل للموارد.

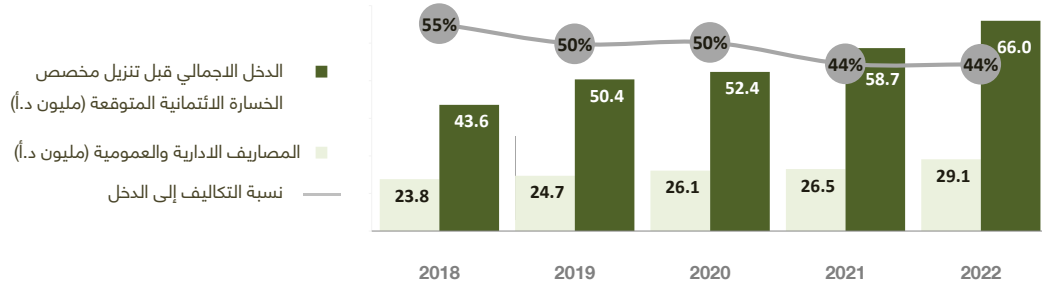
الانتاجية

* الرافعة المالية التشغيلية: اداة تقيس قدرة المنشأة على تغطية تكاليفها الثابتة وتساوي (اجمالي الدخل والادارات الاخرى)

مقسوما على (اجمالي الدخل والادارات الاخرى ناقص المصاريف الادارية والعمومية الثابتة) ،

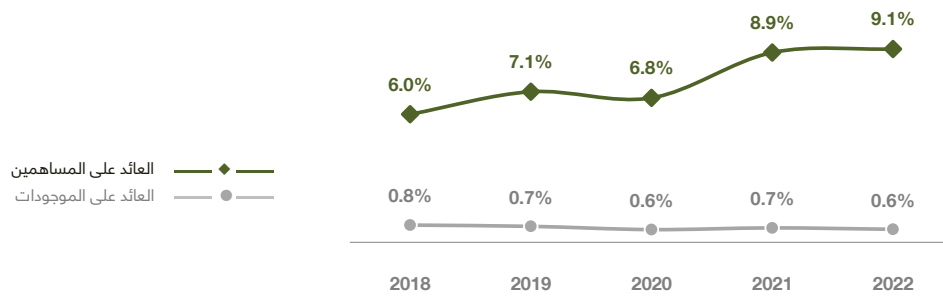
كلما انخفضت كلما انخفض تأثير التكاليف الثابتة على صافي الدخل

نسبة التكاليف إلى الدخل



- ثبات نسبة التكاليف إلى الدخل عند مستوى 44% محصلة نمو الدخل الاجمالي قبل تنزيل مخصص الخسارة الائتمانية من جهة، والمصاريف الادارية والعمومية بنسب متقاربة.
- شهد العام 2022 ارتفاع الدخل الاجمالي قبل تنزيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة 12% مدفوعا بارتفاع حجم البنك، قابل ارتفاع المصاريف الادارية والعمومية بنسبة 10% مدفوعة بارتفاع حجم واعمال البنك وكذلك لبنود ذات طبيعة غير متكررة
- انخفضت النسبة منذ عام 2018 بـ 11% لتصبح ضمن أفضل النسب في السوق المصرفي رغم حادثة عمر البنك مقارنة مع أغلب البنوك العاملة في القطاع المصرفي

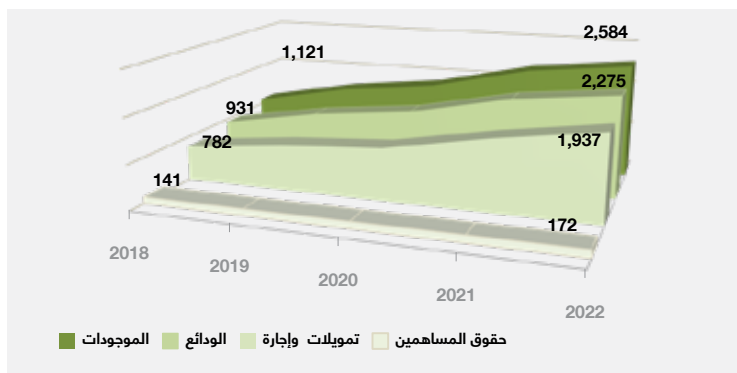
العائد على معدل حقوق المساهمين والعائد على معدل الموجودات



- شهدت سنة 2022 تحسنا طفيفا لنسبة العائد على المساهمين لتصل إلى 9.1% مقارنة مع عام 2021 (8.9%) ، ومن المتوقع استمرار هذه النسبة في التحسن مستقبلاً.
- جاء هذا التحسن مدفوعا بارتفاع حجم ميزانية البنك، وانخفاض نسبة المصاريف الادارية والعمومية الى الموجودات، قابل ذلك انخفاض نسبة الهامش إلى الموجودات
- شهدت نسبة العائد على الموجودات استقرارا منذ سنوات، وشهد هذا العام انخفاضا طفيفا محصلة انخفاض تكاليف المصاريف الادارية والعمومية الى الموجودات 0.1%، وارتفاع إيرادات العمولات الى الموجودات بنفس النسبة، قابل ذلك انخفاض اجمالي الدخل الى الموجودات 0.2%

السلسلة الزمنية للأرباح المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

السلسلة الزمنية (المركز المالي)



نمو 2022	
11%	موجودات
12%	ودائع
21%	تمويلات وإجارة
6%	حقوق المساهمين

التغير في 2022	2018	2019	2020	2021	2022	مليون دأ
نسبة						
11%	248	1,121	1,557	1,820	2,336	2,584
12%	244	931	1,316	1,555	2,031	2,275
21%	338	782	1,025	1,178	1,599	1,937
6%	9	141	144	155	163	172
						حقوق المساهمين
						تمويلات وإجارة
						ودائع
						موجودات

موجودات

- واصل البنك نسقه التصاعدي في النمو بارتفاع موجوداته خلال 2022 بمبلغ 248 مليون دينار، ونسبة 11%
- بلغ المعدل التراكمي CAGR خلال أربعة سنوات منذ 2018 نسبة 23%
- استمر البنك في تحقيق مراكز متقدمة منذ خمس سنوات في نسب نمو الودائع، التمويلات والموجودات

ودائع

- حقق البنك نتائج مميزة في نمو الودائع بعد نجاحه في استقطاب ودائع جديدة وتوسيع قاعدة العملاء حيث ارتفعت خلال عام 2022 بمبلغ 244 مليون دينار، ونسبة 12%
- 145 مليون دينار نمو في ودائع قطاع الأفراد والمؤسسات الصغيرة (من أصل نمو كامل الودائع 244 مليون دينار) ويشكل 60% مما يساعد على تخفيف مخاطر التركيز والسيولة.

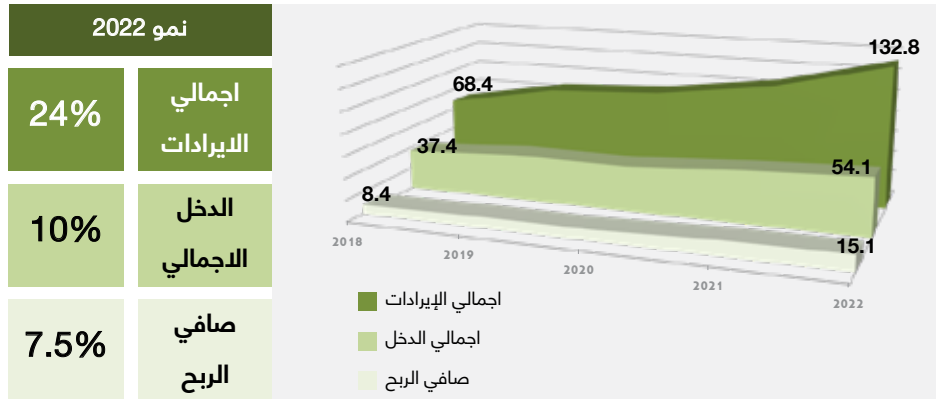
تمويلات وإجارة

- قام البنك خلال العام بإجراء عدة حملات تسويقية وعروض ترويجية، بالإضافة إلى عقد عدة صفقات مع جهات حكومية، دفعت هذه المبادرات والإنجازات إلى ارتفاع تمويلات البنك بنسبة وصلت إلى 21%

حقوق المساهمين

- ساهمت نتائج أعمال البنك خلال عامي 2022 بارتفاع حقوق المساهمين بمبلغ 9 مليون دأ.
- على الرغم من تحقيق البنك أرباحاً قياسية خلال عام 2022 قرر مجلس إدارة البنك بالأغلبية التوصية بعدم توزيع أرباح لهذا العام للحفاظ على رأسمال قوي ودعم فرص التوسع مستقبلاً.

السلسلة الزمنية (الأرباح والخسائر)



التغير في 2022		2018	2019	2020	2021	2022	مليون د.أ
نسبة	مبلغ						
24%	25.7	68.4	87.5	92.8	107.1	132.8	اجمالي الإيرادات
10%	4.9	37.4	42.9	42.4	49.2	54.1	الدخل الإجمالي
7.5%	1.1	8.4	10.0	10.2	14.1	15.1	صافي الربح

اجمالي الإيرادات

- ارتفعت اجمالي الإيرادات بنسبة 25% من 107 مليون د.أ في 2021 إلى 134 مليون د.أ في 2022 مدفوعاً بنمو الموجودات المنتجة بمبلغ 374 مليون دينار وبنسبة 23%

الدخل الاجمالي

- ارتفع صافي الدخل الاجمالي مدفوعاً بارتفاع المعدل السنوي لحجم ميزانية البنك بمبلغ 382 مليون دينار رغم انخفاض الهامش من 3.1% إلى 2.8%

صافي الربح

- نما صافي الربح بعد الضريبة بنسبة 7.5% ليصل إلى 15.1 مليون د.أ مقارنة مع 14.1 مليون د.أ في العام السابق، ساهم في ذلك إدارة البنك لموارده بكفاءة وفعالية.

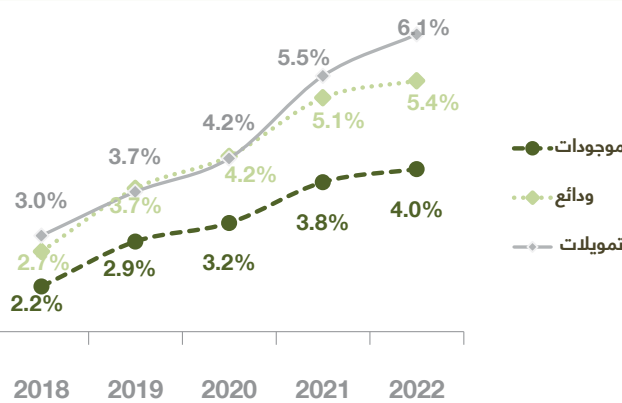
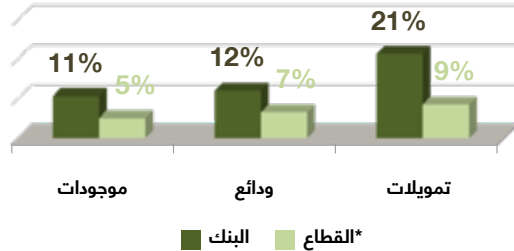
السلسلة الزمنية (سعر السهم والأرباح الموزعة)

2018	2019	2020	2021	2022	
1.12	1.36	1.41	1.91	1.92	سعر السهم (د.أ)
5%	-	6%	6%	-	الأرباح الموزعة
نقدا		نقدا	نقدا		

الوضع التنافسي للبنك ضمن النشاط المصرفي

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي المحلي

نسب النمو للبنك
مقارنة مع القطاع
المصرفي خلال العام
2022



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 2022

رفع البنك حصته في السوق المصرفي من 3.8% إلى 4.0% وذلك نتيجة ارتفاع موجوداته بنسبة نمو 11% مقارنة مع نمو موجودات القطاع المصرفي بنسبة 5%

الموجودات

استقطب البنك المزيد من الودائع بمبلغ 244 مليون دينار فرفع حصته المصرفية من 5.1% إلى 5.4% بنسبة 12% فيما ارتفعت ودائع القطاع المصرفي بنسبة 7%

الودائع

ارتفاع محفظة التمويل لدى البنك بنسبة 21% مقارنة مع نمو التمويل لدى القطاع المصرفي بنسبة 9%

تمويلات

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام

قام البنك خلال العام ٢٠٢٢ وضمن نشاطاته غير المتكررة ببيع عقارات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون نتج عن عملية البيع أرباح رأسمالية بمبلغ ٦٤٦ ألف دينار.

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك ما مجموعه ٣,٣ مليون دينار كما في نهاية العام ٢٠٢٢ تمثل صافي الموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة بالمقارنة مع مبلغ ٢٤,٣ مليون دينار بنهاية العام ٢٠٢١.

التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية

قام البنك بإعداد خطته الاستراتيجية 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 الإدارة 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 السمحة وتعزيز شبكة العلاقات مع متعاملي الشركات
- بناء علاقات جديدة مع شبكة البنوك المراسلة، وتعزيز دور البنك كبنك مراسل معتمد اقليميا وعالميا.

التحول الرقمي والقنوات الالكترونية

وضع البنك ضمن خطته الاستراتيجية اهتماما متزايدا في التحول الرقمي والقنوات الالكترونية يتلاءم مع التطورات المتلاحقة والمتغيرات في احتياجات العملاء المتزايدة، ولا يسعى البنك فقط الى مواكبة هذه التطورات، بل التميز في تقديم الخدمات دون اغفال عامل الامان والسرية.

تم اضافة العديد من الخدمات في القنوات الالكترونية، وتم تطوير خدمة الموبايل البنكي، ويسعى البنك لاحقا الى اضافة المزيد من الخدمات من خلال قنواته الالكترونية لضمان تميز الخدمات.

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
- تطوير برامج الحوافز الخاصة بدوائر الأعمال باستمرار بما يضمن تحفيز الموظفين ونمو 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 باستمرار الى التحسين المستمر لكافة مهام ادارة المخاطر سواء بتطوير السياسات والإجراءات القائمة، تطوير آلية قياس المخاطر، تحديث خطط السيولة ومخاطر معدل العائد والمراقبة الدورية للمستويات المقبولة للمخاطر مع الاستمرار في التقييم الذاتي للمخاطر، بالإضافة إلى وضع الخطط التصحيحية ومراجعة بيئة العمل للحد من آثار المخاطر التي يتعرض لها البنك. وتعتبر ادارة المخاطر من دوائر الرقابة الداخلية وكذلك من الدوائر ذات الصلة التشريعية في تطوير أعمال الرقابة والمراجعة ومتابعة التجاوزات لمستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجتها ضمن اطار زمني محدد.

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 عبر وضع خطط تفصيلية لكافة الاهداف المبينة أعلاه والتي ستعكس ايجابا على نتائج البنك المالية وتحقيق عوائد مميزة لمساهمي البنك ومودعيه مع الحفاظ على نسب ملاءة مالية وسيولة تضمن للبنك الاستمرارية في الاعمال والالتزام بما نصت عليه التشريعات والتعليمات النافذة، والعمل على ضبط النفقات التشغيلية والرأسمالية بما يضمن استغلال امثل للموارد.

ستسعى ادارة البنك الى المحافظة على وتيرة نموفي بنود المركز المالي وتعظيم الارباح خلال العام القادم وما يليه.

أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ تعيين كل منهم ونبذة تعريفية عن كل منهم.

الدكتور "محمد ناصر" سالم أبوحمور

رئيس مجلس الإدارة

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس : ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/١٢/٢٠



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.
- عضوفي 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: ١٩٦٩/٦/١



المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس فقه وتشريع/ اقتصاد واحصاء من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٢.

الخبرات العملية والعضويات:

- مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام من تاريخ ٢٠٢٠/٣/٢ وما زال.
- مساعد مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام ٢٠١٧.
- مدير فرع أيتام اربد ٢٠٠٨.
- رئيس قسم الاستثمار في مؤسسة تنمية اموال الايتام ١٩٩٥.
- تعين في ملاك مؤسسة تنمية اموال الايتام ١٩٩٢.

باسم عصام سليم سلفيتي

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٤/٢٩



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 الأوربية، 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 أمناء جامعة الحسين التقنية (HTU).

ديمة مفلح محمد عقل

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٢/١٣



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 ولغاية ٢٠٢٢/١٢/٤
تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٨/١٣



المؤهلات العلمية :

- ماجستير في البنوك والتمويل، الجامعة الأو روبية 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 :

- عضومجلس إدارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو ٢٠١٢-٢٠١٨).
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للاستثمارات البترولية (إيكورب ٢٠١٢-٢٠١٨).
- عضومجلس 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.
- عضومجلس إدارة شركة كوفراك - أوكرانيا.
- مسؤوليات ووظائف قيادية بالشركات التابعة للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية ١٩٩٥-٢٠٠٨.

الدكتور أحمد أمينسي عبد الحميد أمينسي

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧ / ٤ / ١٣ ولغاية ٢٠٢٢/١٢/٤
تاريخ الميلاد: ١٩٣٨/١٢/٢٨



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 ٢٠٠٠/٩/٩ - 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 / ١ / ١

* (اعتباراً من تاريخ ٢٩/٤/٢٠٢١، حيث سبق وأن كان ممثلًا 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.
- عضوفي شركة الضمان لاستثمارات الطاقة.

الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف

ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١٠/٢٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٧/١٠



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.
- أستاذًا للاقتصاد ومديرًا 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: ١٩٥١/١٢/٧



المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦

الخبرات العملية والعضويات:

- عضولجنة تدقيق -المحكمة الجنائية الدولية/ لاهاي آذار ٢٠٢٠ ولغاية كانون الاول ٢٠٢٢.
- رئيس لجنة التدقيق -المحكمة الجنائية الدولية/ لاهاي آذار ٢٠١٧ لغاية آذار ٢٠٢٠.
- عضولجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية/ لاهاي كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية آذار ٢٠١٧.
- الشريك المسؤول - برايس 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: ٢٠١٨/١٢/١٧

تاريخ الميلاد : ١٩٥٢/١/١



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: ١٩٥٤/١٢/٢٤



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 ٢٠٠٤/١٢/٢٠.
- عضوية 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 ٢٠٠٤/١٢/٢٠.
- نائب رئيس مجلس الإدارة/ بنك الاتحاد/ عمان - الأردن ٢٠٠٧/١٢/٢٠.
- نائب رئيس مجلس الإدارة/ المصرف الليبي الخارجي/ طرابلس ليبيا ٢٠٠٩/١٢/٢٠.
- عضو مجلس الإدارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المناطة البحرين ٢٠١٠/١٢/٢٠.
- مستشار بنك الاتحاد 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: ١٩٤٩/٠١/٠١

تاريخ الانضمام للهيئة: ٢٠١٨/٠٤/٢٨

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الشريعة والقانون بجامعة الأزهر الشريف في مجال العقود و المعاملات 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:

- 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 أو عضو 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 عبد الله بني ملحم

نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٠٢/١٥

تاريخ الانضمام للهيئة: ٢٠١٨/٠٤/٢٨

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 لاتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين الإسلامي في الخرطوم.
- مستشار شرعي في الهيئة الاستشارية لبنك شمال إفريقيا في ليبيا.
- محاضر غير متفرغ في جامعة الزيتونة الخاصة.
- 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.
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية في شركة التأمين الإسلامية - سابقاً.

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 الأستاذ الدكتور علي محمد الحسين موسى

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨/١/١١

تاريخ الانضمام للهيئة : 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 حاليا خارج البنك:

- عضو دائم في جمعية الدراسات الإسلامية.
- عضو دائم في جمعية العفاف الخيرية الأردنية.

فضيلة الدكتور صفوان "محمد رضا" علي عضيبيات.

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥/٦/١٠

تاريخ الانضمام للهيئة : 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 و التفتيش الشرعي في دائرة الإفتاء العام.
- عضو هيئة رقابة شرعية الشركة النموذجية الإسلامية للتمويل الأصغر.
- عضو هيئة رقابة شرعية شركة بندار للتجارة و الاستثمار.
- 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 و محكم في مجلة الإصباح للدراسات الاستراتيجية و السياسية الدولية في فرنسا.
- منتدب في المركز الوطني للأمن و إدارة الأزمات، و حدة الاستجابة الإعلامية.

الوظائف التي يشغلها حاليا خارج البنك:

- مدير الرقابة الشرعية و التفتيش 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 العام ٢٠٢٢:

لا يوجد استقالات بين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في البنك خلال العام ٢٠٢٢



أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم

سامر "الصاحب التميمي" / المدير العام، الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/١٠/٣٠ م

انضم السيد سامر التميمي إلى بنك صفوة الاسلامي اعتباراً من بداية ٢٠١٨، بخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٢٣ عاماً عمل خلالها في مؤسسات مالية عريقة في كل من المملكة الاردنية الهاشمية، دولة الامارات العربية المتحدة، دولة قطر و الولايات المتحدة الامريكية، استراليا والمملكة المتحدة.



رامي زياد عبد الفتاح الخياط / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٨/١٥ م

انضم السيد رامي الخياط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٣/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن ٢٨ عاماً في التمويل و الخدمات 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 في المنطقة 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 في الأكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية.

يرأس ويشغل السيد رامي الخياط عضوية مجالس ادارات عدة 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

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٣/١٠ م

انضم السيد هاني الزراري إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٧/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات وبخبرة تزيد عن ٢٩ عاماً في العمليات المركزية.

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٨/٣١ م

انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٩/١٦ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٣١ عاماً في إدارة الائتمان و المخاطر، ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي رئيس ادارة 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، ويشغل ايضاً عضو هيئة مديري في الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة كممثل عن البنك.



مسعود اسماعيل مسعود سقف الحيط / رئيس القانونية وأمانة سر المجلس

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٧/١٦ م

انضم السيد مسعود سقف الحيط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/٠١ بوظيفة رئيس الدائرة القانونية وبخبرة واسعة تصل إلى ٣٠ 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.



منير محمد فياض فرعونية / رئيس التدقيق الشرعي الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٦/٥ م

انضم السيد منير فرعونية الى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٧/٠١ بوظيفة مدقق شرعي وبخبرة واسعة تصل الى ٢٧ 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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٨/١٦ م

انضم السيد وائل البيطار إلى البنك في ٢٠١٠/٠١/٠٣ بوظيفة مدير أول / رئيس علاقات المؤسسات المالية وبخبرة واسعة تصل الى ٢٨ 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 الأردنية 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، عضو هيئة مالكي صكوك وزارة المالية، عضو هيئة مديريين- شركة مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات، عضو هيئة مديريين - شركة صندوق راس المال والاستثمار الإسلامي الأردني) وحاصل على ترخيص إدارة الإصدار ، امانة الإصدار والحفظ الامين من هيئة الأوراق المالية.



نصفت كمال سلامه طه /رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٥/٢٦ م

انضم السيد نصفت إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٢/٢١ بوظيفة رئيس شبكة الفروع وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٩ 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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/١٠/٢٨ م

انضم السيد خالد العيسى الى البنك بتاريخ ٢٠١١/٠٢/٢٠ بوظيفة مدير، التدقيق المالي والعمليات وبخبرة مصرفية تصل الى ١٨ 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



أحمد درويش مصطفى ترتير / رئيس الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/١٢/١١م

انضم السيد أحمد ترتير الى البنك بتاريخ ٢٠١٥/٠٦/٢١، بوظيفة مدير اول، رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال وبخبرة مصرفية تصل إلى ١٦ عاما في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية في بنك المؤسسة العربية المصرفية كمحقق داخلي ثم اصبح مساعد مدير/ دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال في البنك العربي، وكانت اخر وظيفة شغلها هي رئيسا للامتثال ومكافحة غسل الاموال لبنك (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.

يشغل السيد احمد ترتير عضو هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية.



محمد احمد سالم الهواري / رئيس ادارة رأس المال البشري

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٧/١٣م

انضم السيد محمد الهواري الى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠١/١٨ بوظيفة مدير، عمليات الموارد البشرية وبخبرة مصرفية تصل الى ١٩ عامًا في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية بالعمل في البنك الاردني الكويتي في الدائرة المالية وكانت آخر وظيفة شغلها هي مساعد مدير / الدائرة المالية.

يحمل السيد محمد الهواري درجة الماجستير في المحاسبة من جامعه عمان العربية للدراسات العليا في العام ٢٠٠٥ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة مؤته في العام ٢٠٠٣، وحاصل كذلك على الشهادات الدولية التالية : شهادة مدير موارد بشرية معتمد (CHRM) وشهادة مدير تدريب محترف دولي معتمد (CIPTM).



أحمد محمود عبدالقادر جعفر / رئيس دائرة إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/٩/٢٠م

انضم السيد أحمد جعفر للبنك بتاريخ ٢٠١١/٠٢/٠٦ بوظيفة مدير أول، رئيس سياسات المخاطر وإدارة المحافظ ومخاطر السوق وبخبرة مصرفية تصل إلى ٢٢ عامًا من 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 الماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية في عام ٢٠٠٣ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان الاهلية في عام ٢٠٠٠ وحاصل على شهادة مهنية في التشريعات الدولية لإدارة المخاطر.



احمد صلاح سعيد غنيم / رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/١/٨م

انضم السيد احمد غنيم إلى البنك بتاريخ ٢٠٢٢/٠٣/١٥ بوظيفة رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة مصرفية تزيد عن ١٩ عاما في المالية.

بدأ حياته المهنية في سيتي بنك -الاردن ليصبح مساعد رئيس الادارة المالية ولينتقل بعدها الى دولة الامارات العربية المتحدة للعمل في مجموعة سامبا المالية كمراقب مالي، ثم انتقل الى الاردن ليشغل منصب رئيس الادارة المالية في العديد من البنوك والشركات (ABC Bank ، بنك عودة، شركة تمويلكم) وشغل ايضاً منصب Chief Business Intelligence Officer لدى بنك كابيتال.

يحمل السيد احمد درجة الماجستير في ادارة الاعمال (MBA) من جامعة غرب ميشيغان - الولايات المتحدة الامريكية، ودرجة البكالوريوس في ادارة الاعمال (محاسبة) من جامعة غرب ميشيغان - الولايات المتحدة الامريكية وحاصل كذلك على الشهادة المهنية محاسب اداري معتمد (CMA) وزمالة المحاسبين القانونيين (FCCA-UK).

يشغل السيد احمد غنيم عضو هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية.



أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٢ :

رامي رياض حسن الكيلاني/رئيس تكنولوجيا المعلومات.

- انضم السيد رامي الكيلاني للبنك بتاريخ ٢٠١٢/١/٠١ بوظيفه مدير أول، نائب رئيس تكنولوجيا المعلومات واستقال بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٢٣.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما في نهاية العام ٢٠٢٢ مقارنة مع السنة السابقة

٢٠٢٢/١٢/٣١							
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
٧٢,٣٧٠ %	٦٢,٣٧٠,٢٤٩	الاردنية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور "محمد ناصر" سالم ابو حمور
				غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	باسم عصام حليم سلميّي
				غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	ديمة مفلح محمد عقل
				غير مستقل	غير تنفيذي	لبيي	خالد عمرو عريبي القنصل لغاية تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٤
				غير مستقل	غير تنفيذي	لبيي	الدكتور أحمد أمينسي عبد الحميد أمينسي (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٤)
٩,٣٧٣ %	٩,٣٧٣,٠٣٧	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
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	عبدالرحيم محمد علي الهزائمه
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الاسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	الجنسية	إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)				
٧٠,٠٠١ %	١,٥٠٠	أردني	غير تنفيذي	مستقل	غير تنفيذي	أردني	سميّر حسن علي أبو لغد
٧٠,٠١٥ %	٢,٠٠٠	أردني	غير تنفيذي	مستقل	غير تنفيذي	أردني	سالم عبدالمنعم سالم بركان
٧٠,٠٠١ %	١,٠٠٠	لبيي	غير تنفيذي	مستقل	غير تنفيذي	لبيي	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة				
	٧٠,٠٠١ %	اردني	١,٠٠٠				
	٧٠,٠٦٥ %	أردني	٦٥,٠٠٠				
	١٥,٠٠٠ %	أردني	١,٥٠٠				
	-	أردني	-				
	-	أردني	-				
	-	لبيي	-				
	-	لبيي	-				
	-	أردني	-				
	-	أردني	-				

٢٠٢٢/١٢/٣١						
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	الجنسية	إسم ممثل الشخص الاعتباري	عضو مستقل /غير تنفيذي	الجنسية	إسم العضو ممثل الجهة الاعتبارية
٢٨,٣٧٠ %	٢٨,٣٧٠,٢٤٩	الاردنية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	غير مستقل	أردني	الدكتور "محمد ناصر" سالم ابوحمور
				غير مستقل	أردني	باسم عصام حليم سلفيتي
				غير مستقل	أردني	ديمة مفلح محمد عقل
				غير مستقل	ليبي	خالد عمرو عربى القنصل
				غير مستقل	ليبي	الدكتور احمد أمينسي عبد الحميد أمينسي
٩,٣٧٣ %	٩,٣٧٣,٠٣٧	الاردنية		غير مستقل	أردني	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
				غير مستقل	أردني	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
٤,٩٣٥ %	٤,٩٣٥,٠٠٠	الاردنية	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	مستقل	أردني	عبدالرحيم محمد علي الهزايمة
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الاسهم المملوكة من قبل عضومجلس الإدارة			عضو مستقل /غير تنفيذي	الجنسية	إسم عضومجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)
٢,٠٠٢ %	١,٥٠٠			مستقل	اردني	سمير حسن علي أبولغد
٢,٠٠٢ %	٢,٠٠٠			مستقل	أردني	سالم عبدالمنعم سالم بركان
٢,٠٠١ %	١,٠٠٠			مستقل	ليبي	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوني
	نسبة السهم المملوكة في رأسمال البنك %			عدد الأسهم المملوكة من قبل عضومجلس الإدارة	الجنسية	عضومجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية
			٢,٠٠١ %	١,٠٠٠	أردني	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
			٢,٠٦٥ %	٦٥,٠٠٠	أردني	الدكتور "محمد ناصر" سالم ابوحمور
			٢,٠٠٢ %	١,٥٠٠	أردني	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
	-		-	-	أردني	باسم عصام حليم سلفيتي
	-		-	-	أردني	ديمة مفلح محمد عقل
	-		-	-	ليبي	خالد عمروعربى القنصل
	-		-	-	ليبي	الدكتور احمد أمينسي عبد الحميد أمينسي
	-		-	-	أردني	عبدالرحيم محمد علي الهزايمة

ملكيات اشخاص الإدارة التنفيذية واقاربهم والشركات المسيطرة عليها من قبلهم كما هو في نهاية عام ٢٠٢٢

الاسم	الوظيفة	الجنسية	عدد الاسهم كما في نهاية ٢٠٢٢	عدد الاسهم في نهاية عام ٢٠٢١
سامر "الصاحب التميمي"	المدير العام/الرئيس التنفيذي	الأردنية	٢٣,١٣٩	٢٠,٠٠٠
رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي / رئيس الخدمات المصرفية للشركات	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
هاني "محمد صبحي" احمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس العمليات المركزية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس ادارة الائتمانش	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
احمد درويش مصطفى ترتير	رئيس الامتثال	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
مسعود اسماعيل مسعود "سقف الحيط"	رئيس القانونية وامانة سر المجلس	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
منير محمد فياض فرعونية	رئيس التدقيق الشرعي الداخلي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
احمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس دائرة ادارة المخاطر	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
احمد صلاح سعيد غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد

- ◀ 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 أبناء الدكتور نوفان منصور العقيل (عبد الله، نور، نواف وعمر) لما مجموعه ١٠٠٠ سهم لكل منهم في بنك صفوة الاسلامي كما في نهاية عام ٢٠٢٢ وعام ٢٠٢١.
- ◀ لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو اشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية واقاربهم.

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 (ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي)	٤٨,٠٦٠	-
عبد الرحيم محمد علي الهزايمة (ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام)	١٠,٩٧١	١,٥٠٠

- ◀ لا يوجد تمويلات اوعمليات اخرى تمت بين البنك واعضاء مجلس الإدارة باستثناء ما ورد في الجدول اعلاه.

أسماء كبار مالكي الاسهم وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	الجنسية	٢٠٢٢/١٢/٣١		الاسم	الجنسية	٢٠٢١/١٢/٣١	
		نسبة المساهمة	عدد الاسهم			نسبة المساهمة	عدد الاسهم
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٪٦٢,٣٧٠	٦٢,٣٧٠,٢٤٩	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٪٦٢,٣٧٠	٦٢,٣٧٠,٢٤٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٪٩,٣٨٣	٩,٣٨٣,٠٣٧	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٪٩,٣٨٣	٩,٣٨٣,٠٣٧
شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	الأردنية	٪٥,٥٥٠	٥,٥٥٠,٠٠٠	شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	الأردنية	٪٥,٥٥٠	٥,٥٥٠,٠٠٠

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مسال البنك والمستفيد النهائي لهذه الاسهم كما بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١

جهة الرهن	نسبة المرهونة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة غير المباشرة في رأس المال	نسبة المساهمة المباشرة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم	١
-	-	-	-	-	٪٢٢,٣٧٠	٢٢,٣٧٠,٢٤٩	الأردنية	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	١
-	-	-	-	٪٥٨,٠٠٠	٪٣٦,١٧٥	٣٦,١٧٤,٧٤٤	الأردنية	بنك الاتحاد	١,١
-	-	-	<p>فرع من فروع بنك لبنان والمهجر في فرنسا</p> <p>المساهمين في إدارة بنك لبنان والمهجر:</p> <p>Bank of NEWYORK 34.37%</p> <p>Rest Shareholders 26.68%</p> <p>Banorabe S.A SPF 18.73</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- Units 1.83%</p> <p>Khoury Family 1.8%</p>	٪٩,١٤٠	٪٢٣,٠٦	١٤,٣٥,٩٦٧	الفرنسية	BANQUE BANORIENT FRANCE	١,١,١
-	-	-	<p>مملوكة بالكامل الحكومة اللبنانية</p> <p>مملوك من قبل الشركات:</p> <p>Raja i Salfiti Holding 100%</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>	٪٢٠,٢٥٩	٪٧,٢٣٩	٣٢,٤٣,٧٣٣	اللبنية	الشركة اللبنانية للاستثمارات الخارجية	١,١,٢
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	٪٨٨,٧٢	٢١,٣٢,٣٠٧		٪١٥,٠١٠	٪٥,٤٣	٢٤,٠٢١,٥٩٩	جزر كايمان	RS FINANCE	١,١,٣

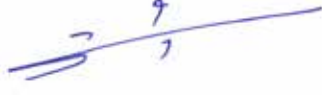
جهة الرهن	نسبة الاسهم الموهونة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم الموهونة	ownership% ١٢,٥ SRHS Holding (Samia Farah issa Fraih) ١٠٠%	نسبة المباشرة في رأس المال	نسبة المباشرة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم	
بنك المال الأردني	٥٣,٩٧%	٨,١٢٧,٢٢٣	نفسه	٩,٤١٠%	٣,٤٠٤%	١٠,٠٥٧,٨١٦	الأردنية	عصام سليم جريس السلفيتي	١,١,٤
-	-	-	نفسه	١١,٠٢٠%	٣,٩٨٦%	١٧,٦٤٥,٣٥٨	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١,١,٥
-	-	-	١- طارق رجائي سليم سلفيتي (٢٥)% ٢- فيصل رجائي سليم سلفيتي (٢٥)% ٣- زيد رجائي سليم سلفيتي (٢٥)% ٤- دينا رجائي سليم سلفيتي (١٢,٥٠)% ٥- ساميه فرح عيسى فريخ (١٢,٥٠)%	٤,٠٣٠%	١,٤٥٨%	٦,٤٤٩,٩٨١	الأردنية	شركة حورية المحيط للاستثمار	١,١,٦
-	-	-	نفسها	٢,٧٩٠%	١,٠٠٩%	٤,٤٣٧,٣٠٠	الأردنية	وداد أيوب عوده الله الخوري	١,١,٧
-	-	-	موظفي بنك الاتحاد	٢,٧%	١%	٤,٣٣٣,٤٨٢	الأردنية	صندوق ادخار موظفي ومستخدمي بنك الاتحاد	١,١,٨
-	-	-	LIA LIBIAN INVESTMENT AUTHORITY والحكومة الليبية	٤٢%	٢٦,١٩٤%	٣٦,١٩٥,٥٠٥	الليبية	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	١,٢
-	-	-	نفسها / جهة حكومية	٩,٣٧٣%	٩,٣٧٣%	٩,٣٧٣,٣٧	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٢
-	-	-	نفسها / جهة حكومية	٠,٥٥٠%	٠,٥٥٠%	٠,٥٥٠,٠٠٠	الأردنية	شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	٣
-	-	-	نفسها / جهة حكومية	٤,٩٢٥%	٤,٩٢٥%	٤,٩٢٥,٠٠٠	الأردنية	مؤسسة تنمية اموال اليتام	٤
-	-	-	هيا عاكف مثقال العايز ١٠٠%	١,٣٢٨%	١,٣٢٨%	١,٣٢٨,٥٩٥	الأردنية	شركة المحاسن الأردنية للتطوير العقاري	٥
-	-	-	نفسه	١,٥٧٠%	١,٥٧٠%	١,٥٧٠,٠٠٠	الأردنية	بنك الاتحاد	٦
-	-	-	نفسها	١,٠٢٩%	١,٠٢٩%	١,٠٢٩,٣٤٢	الأردنية	زينا سعد خلف التل	٧
-	-	-	نفسها	١,٠٢٩%	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 وحضور جلسات لجان ومجلس الإدارة	عضوية اللجان	المكافآت المستحقة وغير المدفوعة عن عام ٢٠٢٢	المجموع
الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد أبوحمور	١٧٥,٠٠٠	٩,٥٠٠	٥,٠٠٠	١٨٩,٥٠٠
عبد الرحيم محمد علي الهزايمة	٢٤,٠٠٠	٩,٨٠٠	٥,٠٠٠	٣٨,٨٠٠
باسم عصام حليم السلفيتي	٢٤,٠٠٠	٩,٥٠٠	٥,٠٠٠	٣٨,٥٠٠
ديمة مفلح محمد عقل	٢٤,٠٠٠	١٣,٥٠٠	٥,٠٠٠	٤٢,٥٠٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٢٤,٠٠٠	٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣١,٠٠٠
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	٢٤,٠٠٠	٨,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٧,٠٠٠
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	٣٤,٠٠٠	١٩,٨٠٠	٥,٠٠٠	٥٨,٨٠٠
سمير حسن علي ابولغد	٣٤,٠٠٠	١١,٣٠٠	٥,٠٠٠	٥٠,٣٠٠
سالم عبد المنعم سالم برقان	٣٤,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥٢,٠٠٠
خالد عمرو عريبي القنصل (لغاية ٢٠٢٢/١٢/٤)	٢٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
الدكتور احمد امنيسي عبد الحميد امنيسي (٢٠٢٢/١٢/٤)	٢٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
المجموع	٤٤١,٠٠٠	١٠٢,٤٠٠	٥٥,٠٠٠	٥٩٨,٤٠٠

اقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي امور جوهريّة قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية ٢٠٢٣.
يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.



رئيس مجلس الإدارة

د. "محمد ناصر" سالم ابو حمور



ديمة مفلح 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



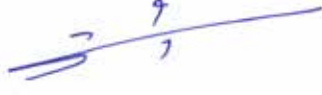
د. احمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي



د. 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 ٢٠٢٢.



رئيس مجلس الإدارة

د. "محمد ناصر" سالم ابو حمور



ديمة مفلح محمد عقل



باسم عصام حلیم سلفيتي



نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحيم الهزايمة



د. خالد فرج محمد الزنتوتي



خالد عمرو عريبى القنصل



د. نوفان منصور عقيل العكيل



سمير حسن علي أبو لغد



سالم عبد المنعم سالم برقان



د. احمد أمينسي عبد الحميد أمينسي



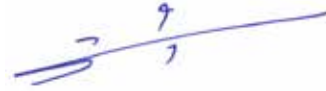
د. ابراهيم حسن مصطفى سيف

إقرار

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢.



الرئيس التنفيذي
سامر "الصاحب التميمي"



رئيس مجلس الإدارة
د. "محمد ناصر" سالم أبو حمور



رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية
احمد صلاح سعيد غنيم

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية

المجموع	مكافأة سنوية	عدد جلسات التي تم حضورها	التنقلات وحضور جلسات الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٣٨,٨٠٠	٣١,١٠٠	٦	٧,٧٠٠	فضيلة الاستاذ الدكتور علي "محيي الدين" القره داغي
١٤,٨٠٠	٧,١٠٠	٧	٧,٧٠٠	فضيلة الدكتور احمد سالم عبدالله بني ملح
١٤,٨٠٠	٧,١٠٠	٧	٧,٧٠٠	فضيلة الأستاذ الدكتور علي محمد الحسين الموسى
١٤,٨٠٠	٧,١٠٠	٧	٧,٧٠٠	فضيلة الدكتور صفوان "محمد رضا" علي عضيبات
٨٣,٢٠٠	٥٢,٤٠٠		٣٠,٨٠٠	المجموع

عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٢ م (٧) اجتماعات.

- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة مرتين خلال العام ٢٠٢٢.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مرتين خلال العام ٢٠٢٢.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مدقق الحسابات الخارجي مرتين خلال العام ٢٠٢٢.

بسم الله الرحمن الرحيم

إقرار بعدم الحصول على منافع

إلى من يهمه الأمر

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 نصح عنها ، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية ، وسواء كانت لنا شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بنا ، وذلك عن السنة المنصرمة 2022 م.

و على هذا جرى التوقيع
بتاريخ : 6 / 2 / 2023 م

رئيس الهيئة

أ.د علي القره داغي



عضو الهيئة

د. صفوان عضييات



عضو الهيئة

أ.د. علي محمد
الموسى "الصوا"



نائب رئيس الهيئة

د. أحمد بني ملحم



المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا

الاسم	الوظيفة	مبلغ الرواتب والعلوات السنوية	مصاريف التنقلات	الاجمالي
سامر سعدى حسن "الصاحب التميمي"	المدير العام/الرئيس التنفيذي	٧٠٩,٠٤٠	٠	٧٠٩,٠٤٠
رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي , رئيس الخدمات المصرفية للشركات	١٩٣,٦٩٠	٣,٣٠٠	١٩٦,٩٩٠
هاني محمد صبحي احمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي , رئيس العمليات المركزية	١٨١,٥٠٦	٣,٣٠٠	١٨٤,٨٠٦
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي , رئيس ادارة الائتمان	١٩٠,٣٩٢	٣,٣٠٠	١٩٣,٦٩٢
مسعود اسماعيل مسعود "سقف الحيط"	رئيس القانونية وامانة سر المجلس	١٥٨,٢٥١	٣,٣٠٠	١٦١,٥٥١
رامي رياض حسن الكيلاني*	رئيس تكنولوجيا المعلومات	١٠١,٣٣٨	٨٢٥	١٠٢,١٦٣
منير محمد فياض فرعونية	رئيس , التدقيق الشرعي الداخلي	٨١,٧٥٥	٢,٩٠٠	٨٤,٦٥٥
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار	١٥١,٣٨٥	٣,٣٠٠	١٥٤,٦٨٥
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	١٥٩,٤٣٣	٣,١٠٠	١٦٢,٥٣٣
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي	٧٥,٢٤٥	٢,٩٠٠	٧٨,١٤٥
احمد درويش مصطفى ترتير	رئيس الامتثال	١٠٢,٦٣٩	٢,٩٠٠	١٠٥,٥٣٩
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري	٨٢,٢٢٩	٢,٩٠٠	٨٥,١٢٩
احمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس دائرة ادارة المخاطر	١٠٣,٧٨٧	٢,٩٠٠	١٠٦,٦٨٧
احمد صلاح سعيد غنيم**	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	١٠٤,٤٤٢	٢,٣٠٨	١٠٦,٧٥٠
المجموع		٢,٣٩٥,١٣٢	٣٧,٢٣٣	٢,٤٣٢,٣٦٥

* استقال السيد رامي الكيلاني بتاريخ ٢٠٢٢/٠٣/٢٣

** تم تعيين السيد أحمد غنيم اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٠٣/١٥

عدد موظفي البنك والشركة التابعة حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي الشركة التابعة / شركة مسك للوساطة المالية
دكتوراه	٤	-
ماجستير	٦٠	٣
دبلوم عالي	٣	-
بكالوريوس	٥٩٨	٤
دبلوم	١٥	-
توجيهي	٣	١
أقل من توجيهي	١٢	-
المجموع	٦٩٥	٨

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠٢٢

اسم البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين	الوصف العام لأهداف البرنامج
برامج التثقيف الشرعي	٤	٧٥٤	تهدف هذه البرامج الى تطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية ومنح الموظفين الاسس والمرتكزات المصرفية الشرعية التي تمكنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيذ المعاملات.
برامج التثقيف بالسياسات والقوانين واجراءات العمل المعتمدة	٤	٧٢٠	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	١٢	٨٠٧	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	٢٢	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	٧٤	٢,٤١٦	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	٣	١١٤	تأهيل الموظفين الجدد وتوفير كافة المعلومات والدعم اللازم لهم لضمان اندماجهم في بيئة العمل وتحقيق الاداء المتوقع منهم.
شهادات مهنية متخصصة	١٣	١٩	تأهيل الموظفين وتمكين المعرفة لديهم وتعزيز مهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنية متخصصة.
مؤتمرات وندوات	٤٤	٨١	حضور عدد من المؤتمرات والندوات.
المجموع	١٥٨	٤,٩٣٣	

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

اسم الفرع / الإدارة	اسم الحي / المنطقة	الشارع	رقم البناية	هاتف	فاكس	الرقم	عدد الموظفين
مبنى الإدارة الرئيسي	مشروع العبدلي / البوليغارد	شارع المالية	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٤٧٨٢١	١	٣٠٢
مبنى الإدارة - جبل عمان	الدوار الثاني	شارع الكلية العلمية الإسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢١٨٤	٢	٥٤
العبدلي	مشروع العبدلي / البوليغارد	شارع المالية	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٨	٣	٩
جبل عمان	حي جبل عمان / منطقة زهران	الكلية العلمية الإسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٣	٤	٧
البيادر	الرونق/ منطقة وادي السير	حسني صوبر	٣٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١١	٥	٩
المدينة المنورة	حي السلام/ منطقة تلّاع العلي	المدينة المنورة	١٢١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٢	٦	٩
الشميساني	حي الشميساني / منطقة العبدلي	إيليا ابوماضي	٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٣	٧	٨
الوحدات	العودة/منطقة اليرموك	الامير الحسن	٣١٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٤	٨	٧
الصويفية	حي الصويفية / منطقة وادي السير	عبد الرحيم الحاج محمد	٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٨	٩	٧
الخالدي	حي الرضوان / منطقة زهران	ابن خلدون	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٩	١٠	٥
خلدا	منطقة خلدا	وصفي التل	٣٠٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٠	١١	٩
تاج مول	حي عبدون الجنوبي / منطقة زهران	سعد عبده شموط	٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٢٠٧٢١	١٢	١١
الجبيهة	حي الفضيلة / منطقة صويلح	المكّلة رانيا العبدالله	٣٢٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٢	١٣	٨
الهاشمي	حي رغدان / منطقة بسمان	شارع البطحاء	٩٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٥	١٤	٧
جبل الحسين	حي جبل الحسين / منطقة العبدلي	شارع خالد بن الوليد	١٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٦	١٥	٧
الجاردنز	حي بركة / منطقة تلّاع العلي	شارع الشهيد وصفي التل	١١٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢١٠٩	١٦	٩
دابوق	حي البشائر / منطقة صويلح	شارع الملك عبدالله الثاني بن الحسين	١٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٤	١٧	٧
استقلال مول	حي جبل النزهة / منطقة بسمان	شارع الاستقلال	١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٠	١٨	١٠
ابونصير	حي الأمانة / منطقة ابونصير	شارع ابونصير	١٤٥	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣١	١٩	٧
طبربور	منطقة طارق	شارع طارق	٧٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٣	٢٠	٨
مكة مول	منطقة تلّاع العلي / حي ام السماق	شارع عبدالله الداود	٢٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٦	٢١	١٢
شارع الحرية	المقابلين	شارع الحرية	١٥٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٠	٢٢	٩
ماركا	حي الزهراء	شارع الملك عبدالله الاول	٤٤٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٩	٢٣	٩
المدينة الرياضية	حي مدينة الحسين للشباب	شارع صرح الشهيد	٩٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٤	٢٤	٦
سحاب	مدينة الملك عبدالله الثاني بن الحسين الصناعية	شارع البنوك	٢٥٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٦٠٧٢٤	٢٥	٧
مرج الحمام	منطقة مرج الحمام	الأميرة تغريد محمد	٤٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٩	٢٦	٧
مادبا	الحي الغربي	شارع اليرموك	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٣٣	٢٧	٧
الزرقاء - شارع السعادة	المنطقة الأولى	شارع السعادة	٧٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٥	٢٨	٨
الزرقاء	الزرقاء الجديدة / المنطقة الخامسة	شارع ٣٦	٣٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٦	٢٩	٨
السلط	حي الخرابشة	جسر العامرية	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٢	٣٠	٨
جرش	حي القبروان	دوار القبروان	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧١	٣١	٧
أربد	الهاشمي	شارع الهاشمي	٨٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٥	٣٢	١٠
أربد ستي سنتر	ستي سنتر مول	شارع الأمير حسن	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٧	٣٣	١١
العقبة	المنطقة الفندقية	شارع النهضة	٧٢٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٨	٣٤	٩
الكرك	الثنية	طريق الكرك	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٥	٣٥	٩
شارع الملكة رانيا	صندوق الحج	شارع الملكة رانيا	١٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٦	٣٦	٥
ابوعلندا	اسواق النهار التجارية / ابوعلندا	ابراهيم راشد الحناطي	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٧	٣٧	٨
حي الرونق	مجمع المجموعة الدولية/ الدوار السابع/حي الرونق	شارع معن بن عدي	١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٨	٣٨	٧
الرمثا	شارع الشهيد وصفي التل / خط الشام	شارع الشهيد وصفي التل	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤١٣٥	٤٠	٨
سوق باب المدينة / الزرقاء	مدينة خادم الحرمين الشريفين	مدينة الملك عبد الله بن عبد العزيز	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٤٣٦	٤١	١٠
شارع مكة	مجمع صفوة / شارع مكة	شارع مكة	٨٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٧	٤٢	٨
أتوستراد ماركا/نانسي سنتر	ماركا	أتوستراد ماركا	-	٤٦٠٢١٠٠	-	٤٣	٧
المفرق	المفرق	شارع جرش الرئيسي	-	٤٦٠٢١٠٠	-	٤٤	٧
دوار القبة/أربد	دوار القبة	شارع راتب البطاينة	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٢	٤٥	٨
المجموع							٦٩٥

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، الأمر الذي يساهم في استقطاب كفاءات مميزة ذات خبرات ومؤهلات عالية إضافة إلى المحافظة على الكفاءات الحالية ودعمها وتطويرها مما يؤدي إلى الإرتقاء بالمؤسسة وزيادة تنافسيتها.

يتم توزيع المكافآت على الموظفين بشكل سنوي وبناء على تقييم الأداء السنوي ومدى انجاز الأهداف 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 برأس مال ٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني.
- بلغ رأس مال الشركة في نهاية ٢٠٢٢ مبلغ ٢ مليون دينار أردني.
- 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 ٢٠٢٢

بلغت أتعاب مدقق حسابات البنك والشركة التابعة له ١٣٨,٤٤٦ دينار عن عام ٢٠٢٢ (متضمنة أتعاب التدقيق الشرعي).

كما بلغت الالاعاب مقابل خدمات اضافية للبنك وشركته التابعة ٢٣,٨٤٤ دينار خلال العام ٢٠٢٢ تفاصيلها كما يلي:-

- أتعاب دراسة الأسعار التحويلية لغايات الضريبة بمبلغ ٧,٠٢٤ دينار.
- أتعاب استشارات ضريبية سنوية للبنك وشركته 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 اوعملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل ١٠ ٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/اوالمبيعات اوالإيرادات على التوالي

- لا يوجد اعتماد على موردين محددين اوعملاء رئيسيين محليا اوخارجيا يشكلون ١٠٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/اوالمبيعات و/اوالإيرادات على التوالي.

وصف لأي حماية حكومية اوامتيازات يتمتع بها البنك اوأي من منتجاته بموجب القوانين والانظمة اوغيرها ولا يوجد أي براءات اختراع اوحقوق امتياز حصل البنك عليها

- لا يوجد اية حماية حكومية اوامتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والانظمة اوغيرها ولا يوجد أي براءات اختراع اوحقوق 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 واعضاء 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 واعضاء 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 ٧٣,٢,١

التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٢

البيان	المبلغ
دعم مبادرات	٥٣١,٠٠٠
وقف ثريد لمكافحة الجوع	٣٥,٠٠٠
جمعية تكية ام علي للعمل التطوعي والخيري	٣٣,٢٩٥
مؤسسة الحسين للسرطان	١٥,٠٠٠
دائرة قاضي القضاة	٧,٥٠٠
الهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية	٦,٠٢٠
جمعية الثقافة والتعليم	٣,٠٠٠
صندوق الزكاة	٢,٠٣٢
وزارة الاوقاف	٢,٠٣٢
وزارة التربية والتعليم	٢,٠٣٢
نادي الأمير علي بن الحسين للصم	١,٣٠٥
الجمعية الاردنية للوعون الطبي للفلسطينيين	١,٠٠٠
جمعية الدراسات والبحوث الاسلامية	١,٠٠٠
جمعية سكينه الخيرية للاسناد الاجتماعي	٥٠٠
المجموع	٦٤٠,٧١٦

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	٢٠٠,٠٠٠ لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان
٢٠٢١/٢٤٣	إبطال إجراءات تنفيذ سندات الدين ومطالبة مالية وإجراء محاسبة	٢٠٠,٠٠٠ لغايات الرسوم	بداية حقوق جرش
٢٠٢١/٨٠٨٨	إثبات ملكية	٢٠٠,٠٠٠ 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 لاحقاً اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. من الناحية التنفيذية تتم إدارة المخاطر في البنك من قبل 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 هي 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 بإدارة 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 الأضعاف 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.

تحديثات وتطويرات دائرة إدارة المخاطر

إن تحديث وتطوير نظم تقييم متعاملي مختلف المحافظ الائتمانية في البنك سيكون له أثر إيجابي في قدرة البنك على تقييم محافظ البنك الائتمانية والمساهمة في تطوير منهجية اتخاذ القرارات الائتمانية بالإضافة إلى التقدم خطوة نحو الأمام لتطبيق الطرق المتقدمة في احتساب مخاطر الائتمان وفق مقررات بازل، حيث يستخدم البنك نظام التصنيف الائتماني (CreditLens) من شركة Moody's لتقييم وتصنيف متعاملي الشركات، ونظام التصنيف الائتماني (RSS) من شركة Loxon لتقييم تصنيف متعاملي المؤسسات الصغيرة ومتعاملي الأفراد.

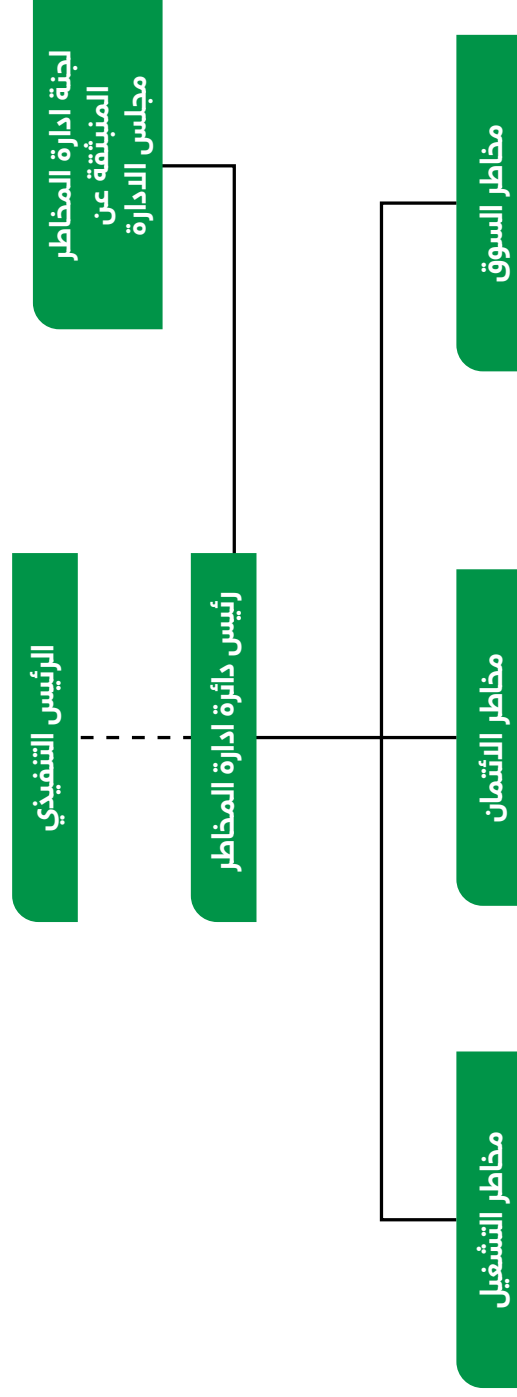
كما تابعت دائرة إدارة المخاطر تطبيق المنهجيات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل من حيث استكمال تطبيق ورشات التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (RCSA) Risk & Control Self-Assessment مع مختلف دوائر ووحدات عمل البنك والدوائر المستحدثة بحسب الهيكل التنظيمي للبنك. كما تتابع الدائرة مدى التزام الدوائر بتطبيق 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 والدوائر الرقابية الداخلية في البنك 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 وتحديد الفجوات الرقابية ومعالجتها حسب الأصول.

في مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني تم تجديد 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 ومعايير أمن المعلومات والأمن السيبراني العالمية وكذلك متطلبات البنك المركزي بما يخص حاكمية أمن المعلومات، تقوم وحدة أمن المعلومات والأمن السيبراني بالرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات من مركز متابعة الأحداث الأمنية (SOC) كما تم إدارة مشروع الإمتثال لتعليمات مخاطر الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي الأردني وبمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك وتم توريد أنظمة حماية لإحتواء 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 للموظفين وللمتعاملين بشكل دوري.

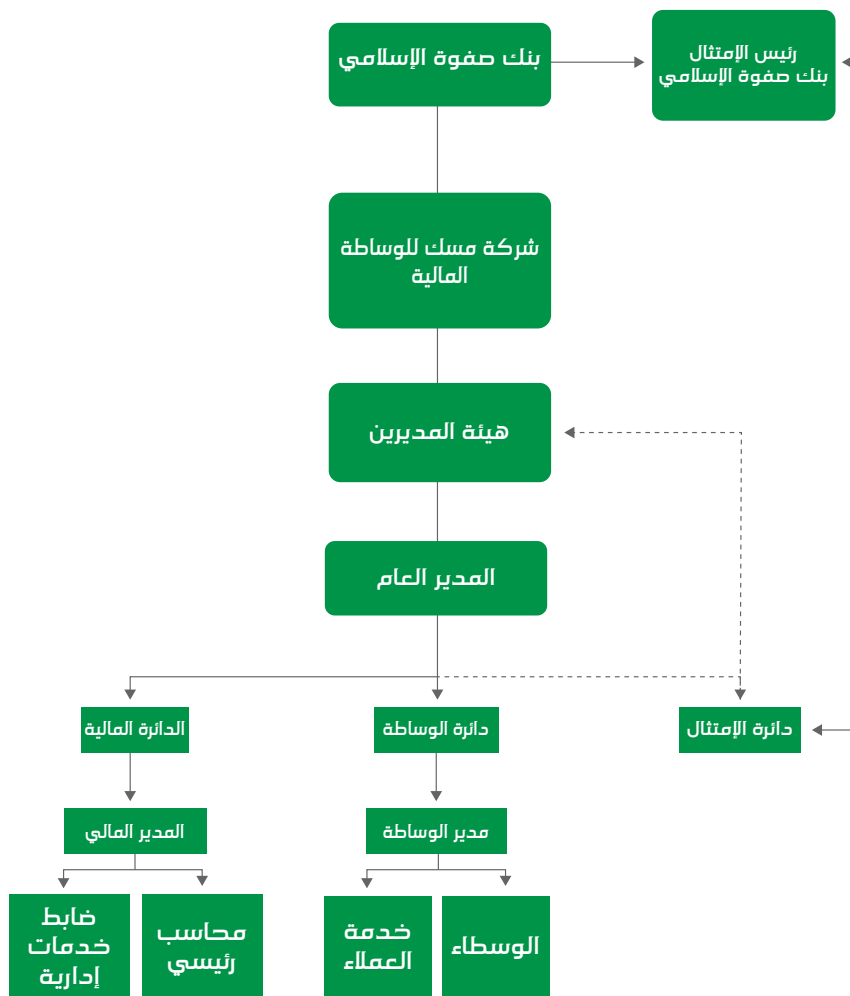
وفي مجال خطط استمرارية الأعمال، فقد قامت الدائرة بتحديث خطط استمرارية الأعمال استجابة لعوامل المخاطرة الخارجية ويتم إجراء الفحوصات والاختبارات للتأكد من مستوى الجاهزية في المواقع البديلة. وتم مؤخراً تحديث الموقع البديل للبنك من خلال تحديث أجهزة الحاسوب والمكاتب لتتلاءم مع عدد الموظفين المتواجدين في البنك في حالات الطوارئ. وقد تم اعتماد آلية العمل عن بعد كجزء من استراتيجيات استمرارية الأعمال.

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، بالإضافة إلى تحديث سياسات مخاطر السوق.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



الهيكل التنظيمي للشركة التابعة (شركة مسك للوساطة المالية)



تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يتم اعتماد استراتيجية البنك والخطط التشغيلية المنبثقة عنها وما يتعلق بها من سياسات في مختلف المجالات (إتقان، 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 تقيد 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:

دائرة التدقيق الشرعي الداخلي

التدقيق الشرعي الداخلي جزء أساسي من أنظمة الرقابة المُندرجة ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، حيث تقوم دائرة التدقيق الشرعي الداخلي 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 التدقيق الشرعي الداخلي ترفع كافة الاستفسارات إلى هيئة الرقابة الشرعية والتي تقوم بدراسة جميع الأنشطة والموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية التي يتعامل بها البنك، ومن ثم تقوم بتزويد الدوائر ذات العلاقة بإجابة وقرار 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 إدارياً إلى المدير العام ووظيفياً 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 (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥، ويتم مراجعته سنوياً.

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 (٢٠٠٧/٣٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠٠٧/١٠/٦.

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 كفؤ وفعال؛ وتتمثل أهم الأدوار الأساسية لدائرة إدارة المخاطر بإعداد سياسات المخاطر ذات العلاقة وإعداد المستويات المقبولة من المخاطر بشكل دوري وبما يتوافق مع التوجهات الإستراتيجية للبنك وتقديم تقارير بالتجاوزات والتأكد من معالجتها، إضافة إلى تقييم مدى قدرة البنك على مواجهة المخاطر غير الإعتيادية من خلال إجراء اختبارات الأوضاح الضاغطة. كما تقوم إدارة المخاطر بتحليل ودراسة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالإستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير المختصة بالقطاع المصرفي.

لقد ساهم تطبيق معيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم (٣٠) ضمن نظام آلي متكامل في تعزيز القدرة على التنبؤ وتحديد الخسائر المتوقعة، هذا ويتم إعادة تقييم المتغيرات التي يتم الاعتماد عليها في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل دوري عن طريق توسيع قاعدة البيانات التاريخية التي تتضمن قيم التعثر والضمانات والإستردادات لغايات عكس الواقع الحالي للاقتصاد بشكل عام وللمنك بشكل خاص وزيادة الدقة في عملية الإحتساب والتنبؤ بالخسائر الائتمانية المتوقعة. أما بالنسبة للحسابات التي يظهر عليها بواذر تعثر، فإن اجراءات 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 الربحي للبنك بموضوعية وحيدة 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 / التقييم العقاري والهندسية / إدارة الجودة الشاملة)

تقوم دوائر الدعم بتقديم العديد من الخدمات للعديد من دوائر البنك المختلفة اما عن طريق تنفيذ العمليات المالية المختلفة والمتعلقة بعملاء الشركات أو الافراد او العمليات الخاصة بدائرة الخزينة. كما تقوم وعبر الدائرة الهندسية بتنفيذ مشاريع الفروع الجديدة كما تقوم وحدة التقييم العقاري بعمل التقييمات اللازمة للعقارات المنوي تمويلها او تلك المنوي اتخاذها كرهونات. أن جميع الاعمال السابق ذكرها تنطوي على تنفيذ معاملات مالية ذات اثر مالي كبير على عملاء البنك وعلى البنك نفسه. لذا كان البدء 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 واجراءات عمل محكمة تضمن مبدأ ثنائية التنفيذ للمعاملات المالية مع ضمان عدم وجود تضارب مصالح وتتوافق مع الاصول المصرفية والمحاسبية والشرعية. كما يتم الاعتماد على العديد من التقارير اليومية والشهرية والفصلية التي تهدف للتأكد من ضمان تنفيذ تلك العمليات حسب السياسات والاجراءات الموافق عليها. كما تقوم دوائر التدقيق الداخلي، والرقابة الشرعية، ودائرة الامتثال ووحدة الرقابة في دائرة العمليات المركزية بعمل المراجعات والزيارات العملية لدراسة العمليات المنفذه لضمان الالتزام التام بالسياسات والاجراءات.

دائرة تكنولوجيا المعلومات

ان المنهجية المعتمدة لدى دائرة تكنولوجيا المعلومات وهي تحديد ملكية كل نظام تساهم في تحقيق عملية الاتصال المباشر وحصر المسؤوليات وهذا بدوره يؤدي الى ضمان استخدام هذه الانظمة بكفاءة عالية وضمن اعلى معايير الرقابة والامان كما ان عملية الصيانة المستمرة والغير منقطعة ساهمت في استمرارية عمل الانظمة وفق إجراءات عمل محكمة تضمن حماية هذه الأنظمة وحماية البيانات واستمرار توفرها على الدوام.

دائرة الامتثال

تقوم دائرة الامتثال بالتأكد من التزام البنك وسياساته الداخلية بكافة الانظمة 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 خال هذه الاجراءات تؤكد الإدارة التنفيذية بأن الإدارات المعنية بالضبط 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 كالمراحيات ووكالة المراجعة والإيجارات إضافة إلى التمويلات غير المباشرة كالاعتمادات المستندية وخطابات الضمان بأنواعها، كما نقوم بعمل منتجات خاصة لبعض المتعاملين استناداً لحاجتهم التمويلية وطبيعة أعمالهم.

مازال محور اهتمام فريقنا العامل في الخدمات المصرفية للشركات هو العميل، ونحن نحرص على أن تكون احتياجات واهداف ونجاح المتعامل هو حرصنا للعمل ولهذا فأنا في بنك صفوة الإسلامي حريصون أن نكون محطة المتعامل البنكية الوحيدة التي تلبي جميع احتياجاته ولمختلف أحجام وأنواع الشركات. وفي هذا الصدد فنحن نحرص أن نقدم خدمة متكاملة من الخدمات والمنتجات التي تلبي احتياجات متعاملينا وأن نضع منتجات وحلول خاصة بأي متعامل وحسب احتياجاته وتوقعاته وكل ذلك بمهنية وخدمة عالية ولمسة شخصية من الاهتمام وعليه فقد قدمنا مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات الخاصة بالشركات الفريدة من نوعها.

كما قام بنك صفوة الإسلامي في هذا العام التوسع في خدمة الانترنت المصرفي للشركات وخدمة ادارة النقد، علماً بأن هذه الخدمة هي الوحيدة المقدمة من بنك إسلامي في الأردن وبطريقة عصرية متميزة، إضافة إلى منتج حساب الادخار الاستثماري الخاص بالشركات والوحيد من نوعه بالأردن أيضاً. يضاف إلى 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.

وعلى صعيد آخر ولأننا حريصون أن نقدم لجميع متعاملينا أرقى 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 وإصدار الكفالات وعمل الحوالات وغيره، ومن دون الحاجة لمراجعة مدير الحساب، حيث انعكس ذلك على خدمة المتعاملين بسرعة وكفاءة وخدمة عالية نالت رضى المتعاملين وتم إضافة مهام المندوبين لمتعاملي الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة في استلام البضائع في معاملات المراجعة المتعلقة بتمويل الفواتير المحلية وتم توظيف موظف مختص لهذه المهمة وهذا أدى أيضاً إلى سرعة تقديم الخدمة في هذا المجال مقارنة بما كان يتم سابقاً.

وتم مؤخراً تعيين مهندس تابع لدائرة الخدمات المصرفية للشركات، ويخدم أيضاً الشركات الصغيرة ودائرة الافراد حيث يقوم بزيارة المشاريع الممولة وعمل تقارير دورية عنها مما سينعكس إيجابياً أيضاً على محفظة المقاولين وقطاع تطوير العقارات في البنك.

وفي ذات السياق، ومن أجل تأسيس علاقات استراتيجية مع متعاملينا فقد استمر التركيز على البيع التقاطعي مع دوائر الاعمال والخدمات الأخرى بالبنك من دائرة الافراد والخزينة وذلك لخدمة متعاملين الشركات بالطريقة المثلى وخدمة العاملين في هذه الشركات من خلال عروض خاصة لهم.

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 ومهيئة لتوفير أعلى مقاييس الراحة وسرعة الخدمة، كما وتوفر هذه الخدمة مدير علاقة متعاملين خاص لمساعدة المتعاملين على إنجاز معاملاتهم البنكية وتوجيه النصائح 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 وأتممها 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 قاعات 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 ارباح من خلال شبكة تجار معتمدة للبنك
- منتج اليسر 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 الى إمكانية التمويل باقل المتطلبات.
- تمويل شراء الأراضي بهدف البناء عليها وتمويل المزارع والأراضي السكنية.
- تمويل المكاتب التجارية كالعقارات والمكاتب الهندسية.
- إعادة تمويل العقارات المملوكة للمتعامل.
- منتج تمويل المركبات الجديدة وفق نظام الاجارة المنتهية بالتمليك بالتعاون مع المعارض والوكالات الرائدة في السوق الاردني

تم اعادة 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 اونظام السخانات الشمسية من نوع مرايا اوانابيب) في حال رغبته بالاستفادة من أنظمة الطاقة المتجددة و/او كفاءة وترشيد الطاقة. حيث يقوم الصندوق بدعم ما نسبته ٣٠٪ من قيمة الأنظمة ضمن السقوف المحددة.

كما تم توقيع اتفاقية مع شركة سين كاف لتصميم المواقع الالكترونية "منصة مكاني" لحرص البنك على دعم وتمكين دور المرأة في المجتمع حيث تقوم الشركة بتصميم المواقع الالكترونية المتكاملة ومساعدة الشركات الناشئة والصغيرة ورواد الاعمال على بيع منتجاتهم الكترونيا والتي تمارس نشاطها من خلال المنزل

قام البنك بتقديم خدمات وعروض عديدة وبرزها ما يلي:

- تعديل على إعادة تمويل عقار القائم ليصبح مدة التمويل ١٠ سنوات
- تمديد مدة تسديد منتج تمويل اسهم ليصبح لغاية ١٠ سنوات
- تخفيض عمولة الحوالات الخارجية بالعملات الاجنبية
- تم عمل عدة حملات تسويقية لتنشيط وتشجيع التمويلات العقارية مع عدة مطورين عقاريين
- تم اطلاق عدة حملات تسويقية لمنتج تمويل المركبات

خدمات الحسابات والودائع:

وتشمل الحسابات الجارية والتوفير وحسابات توفير الأطفال (كنزي) وحسابات توفير السيدات (حرير) وحساب توفير الشركات للمحامين والاطباء. 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 الى منتج شهادات الإيداع الإسلامية للأفراد والمؤسسات المالية وذلك للمتعاملين الذين يرغبون بالحصول على عائد مناسب ومنتج 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 لمتعامليه، قام البنك باستحداث مجموعة من الخدمات من خلال قنواته الالكترونية بالإضافة الى 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 اي وقت وربط وديعة استثمارية وتوفير خدمات الدفع المختلفة مثل : الحوالات المالية، دفع الفواتير، بالإضافة الى نظام الدفع الفوري الدفع CLIQ وما تضمنه من طلب دفعة نقدية اوارجاع الدفعات النقدية . واطلاق بنك صفوة خدمة الدفع عن طريق رمز الاستجابة السريع QR الذي اتاح لمتعاملينا الاستغناء عن البطاقات واداء 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 اوالوجه.كل هذه الخصائص ساهمت بزيادة عدد المتعاملين الفعاليين على التطبيق البنكي والأترنت البنكي بنسبة ٦٠٪.

وفيما يتعلق بموقع البنك الالكتروني www.safwabank.com نعمل جاهدين في بنك صفوة لتحديث الموقع الالكتروني وتطويره المستمر وبما يساعد

المتعامل من اختيار الخدمة والمنج وفقا لاحتياجاته , وشهد الموقع الالكتروني ارتفاعا بالزوار وبنسبة تصل ال ٥٥٪. وفيما يخص مركز الاتصال والذي يمثل حلقة اتصال اساسية 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 والاجتماعية وذلك من باب المسؤولية المجتمعية التي قام البنك باعتمادها كجزء لا يتجزأ من قيمه كلاعب رئيسي وفاعل في المجتمع الأردني.

وكنتيجة لهذه الجهود التي بذلت خلال العام قام بنك صفوة الاسلامي بتسجيل زيادة في عدد إصدارات بطاقة المرافحة الإلكترونية بنسبة ١٩٪ عن ما تم إصداره خلال عام ٢٠٢١ كما وقد تم خلال العام العمل على إثراء عدد تجار المساومة لتحتوي على ما يزيد عن ١٠٠ تاجر معتمد، وإضافة ٣٠ تاجر بما يخص حملة الخصم الفوري، كما وتم العمل على حملة لتشجيع الاصدار والتي تضمنت بطاقات مرافحة الكترونية بتصميمها الجديد الذي يحمل شعار دي دوري ابطال اوربا شركة ماستركارد العالمية، كما وانه تم الانتهاء من تطبيق خدمة التسوق الامن عبر الانترنت من خلال بطاقات السحب المباشر.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة:

اهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة

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 والمحلية (رأس المال العامل / البضاعة، المواد الخام).
 ٢. منتج تمويل المشتريات الداخلي والخارجي بضمان مبيعات نقاط البيع Pos.
 ٣. اجارة الخدمات (مكاتب السياحة والسفر).
 ٤. تمويل مرابحة الاصول الثابتة (مركبات، ماكينات، الات، خطوط انتاج، معدات مختلفة).
 ٥. تمويل العقارات (اراضي، مكاتب، مجمعات تجارية) بصيغة الاجاره المنتهية بالتملك والمرابحة.
 ٦. التأجير التمويلي للمطورين العقاريين.
 ٧. الاعتمادات المستندية وتمويلها.
 ٨. بوالص التحصيل وتمويلها.
 ٩. الكفالات بمختلف انواعها (كفالات الدفع، كفالات دخول العطاء، كفالات حسن التنفيذ كفالات الصيانة، الكفالات الخارجية).
 ١٠. منتجات تمويل رأس المال العامل والاصول الثابتة ضمن برامج البنك المركزي (الاتفاقيه الاستثماريه) وكما يلي :-
- تمويل الطاقة المتجدده.
 - تمويل الاصول الثابتة والمعدات.
 - تمويل القطاع السياحي (التمويل السياحي).
 - تمويل القطاع الزراعي (برنامج ايفاد).
 - تمويل انهض (برنامج التشغيل الذاتي).

إدارة الخزينة والاستثمار:

مع إستمرار بنك صفوة الإسلامي في توسيع نطاق محفظته لتشمل مجموعة واسعة من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتعزيز مصادر الدخل وتنويعها، واصلت إدارة الخزينة والاستثمار في بنك صفوة الإسلامي بناء وتنفيذ إستراتيجيات ذات رؤى فعّالة لتعزيز حصة البنك السوقية من الخدمات المقدمة للمتعاملين. لذلك إستحدثت إدارة الخزينة والاستثمار العديد من المنتجات وحلول التحوط التي من شأنها خدمة متعاملي الشركات والأفراد على حد سواء بما يلبي رغبتهم وتطلعاتهم الاستثمارية وتنميتها، حيث تشمل هذه الخدمات والمنتجات ما يلي:

- تبديل العملات الأجنبية الآتية.
- تبديل العملات الأجنبية الآجلة المبنية على منتج لوعد بالصرف بالذي يهدف إلى التحوط من مخاطر تقلبات أسعار الصرف.
- الاستثمار في الوكالات والمراحيات الدولية.
- الاستثمار في الصكوك الدولية والمحلية
- الإستثمار في الأسهم المحلية والإقليمية والأجنبية.

- تقديم خدمة ترتيب وإدارة إصدارات الصكوك للشركات والمؤسسات المحلية لا سيما الحكومية منها.
- تقديم خدمة أمانة إصدار الصكوك التي تراعي حقوق حملة الصكوك.
- تقديم خدمة الحفظ الأمين والتداول والتقااص للصكوك.
- الاستثمار في شهادات الإيداع الاستثمارية الصادرة عن البنك للمتعاملين والمؤسسات المالية.
- خدمة تبليغ وتعزيز الاعتمادات الواردة.
- خدمة 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 ٢٠٢٢

تصنيف الشكاوى	عدد الشكاوى الإجمالي
الخدمات الالكترونية	٧٥
العمولات والرسوم	٣٧
أسعار الارباح/ العوائد	٢٨
سلوك التعامل المهني	١٩٣
البطاقات البنكية	٦٠
العقود وشروط التعامل	١٤٨
بيئة العمل	١٤٣
الحوالات	٢٠
الاستعلام الائتماني	١٦
تصنيف الحساب	١٩
اخرى	٢
المجموع	٧٤١

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، ويتم 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 الآخرين.

ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال)

بنك صفوة الإسلامي

تنظم هذه السياسة العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال). تخضع هذه السياسة واية تعديلات عليها لموافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك ومجلس ادارة البنك والبنك المركزي الاردني.

أولاً : تعريف حسابات الاستثمار :

حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية):

هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المستثمرين على أساس المضاربة ويفوض أصحابها 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 فيتحملها 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 فتتحمّلها المؤسسة.

ثانياً : أو لوية 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 أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (المستثمرين) في مجمع الأموال المشترك.
- احتساب صافي أرباح مجمع الأموال المشترك.

رابعاً : الزكاة:

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة، 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/المقيد تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

خامساً: احتياطي معدّل الأرباح :

يتم تحرير هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الأسواق.

سادساً : نقاط (تخصيص الألو زان التوزيعية 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 وشهادات الایداع الاستثمارية يدفع على معدل رصيد قيمة الوديعة وشهادات الایداع الاستثمارية، حيث يتم تخصيص الوزن التوزيعي بناءً على حجم أو قيمة الوديعة) وفق جدول معد مسبقاً يحدد تلك الألو زان ويوضح للمتعاملين)، مدة الوديعة وشهادات الایداع الاستثمارية وتكرار 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 وكل 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 وللمساهمين في فترة توزيع أرباح معينة مع معدلات عوائد السوق لنفس الفترة.

تاسعاً: ضريبة دخل اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة "ضريبة مقتطعة":

يتم اقتطاع ضريبة دخل من كافة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة بناءً على قرار الدائرة الرسمية بالخصوص (دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الأردنية) وما لم تكن تلك الودائع معفاة بموجب القانون.

عاشراً: تحقق الأرباح:

يشترط لتحقيق الأرباح القابلة للتوزيع ما يأتي :

سلامة رأس المال حيث لا يتحقق الربح في حسابات الاستثمار إلا بعد وقاية رأس المال.

التنضيف الحقيقي أو الحكمي حيث يتحقق الربح لحسابات الاستثمار بعد تنضيف (تسييل) موجودات المضاربة، سواء كان حقيقياً بتحويل جميع الموجودات إلى نقود وتحصيل جميع الديون، أو حكماً بالتقييم للموجودات غير النقدية وتقييم الدين من حيث إمكانية التحصيل وتكوين مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها، أما النقود فتثبت بمبالغها

تغطية المصروفات الخاصة بالإستثمار

حادي عشر: استحقاق الربح:

يقوم البنك بإعلان كافة انواع الحسابات وشهادات الایداع الاستثمارية المدارة ضمن محفظة الاموال المشتركة والنسب المعتمدة للتوزيع لكل من هذه الحسابات وشهادات الایداع الاستثمارية لدى كافة فروع البنك وفي مكان بارز امام جمهور المتعاملين وعلى 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 أو زان معلومة.

يجوز الاتفاق على آلية أو طريقة لتوزيع الربح، كأن تكون بشكل ربع سنوي أو عند الإستحقاق بعد التنضيف 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 / المبارأة:

يجوز تخارج أحد أصحاب الحسابات بجميع مبلغه أو بعضه وذلك يمثل مصالحةً عن حصته في موجودات المضاربة، وليس استرداداً للمبلغ النقدي (المودع في الحساب) كلياً أو جزئياً وإذا قام المصرف بتحديد المبلغ المتخارج به بحيث لا يربح شيئاً أو يربح أقل مما يستحقه لوبقي، فإن هذا جائز، وليس حرماناً 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/ المُتخارج) من أي خسارة لم تظهر، ويتحمل المستثمر الخسارة بقدر المدة التي بقي فيها المبلغ مشتركاً 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 اطار مفهوم الابداعات الاستثمارية المشتركة وله تأثير على ربحية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كشهادات الابداع 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 الحاكمة المؤسسية وتقرير الحوكمة

الخدمة المتميزة

خدماتنا تفوق التوقعات
لتلبي جميع الاحتياجات

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 ٢٠٢٢

المحتويات

الموضوع	الصفحة
المقدمة.....	٢٠٢
المادة (١): التعريفات.....	٢٠٢
المادة (٢): نشر دليل الحاكمية.....	٢٠٣
المادة (٣): تشكيلة المجلس.....	٢٠٣
المادة (٤): إجتماعات المجلس.....	٢٠٣
المادة (٥): إجتماعات الهيئة العامة.....	٢٠٤
المادة (٦): مهام ومسؤوليات المجلس.....	٢٠٤
المادة (٧): حدود المسؤولية والمساءلة.....	٢٠٧
المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس.....	٢٠٨
المادة (٩): هيئة الرقابة الشرعية.....	٢١١
المادة (١٠): الملاءمة.....	٢١٣
المادة (١١): ملاءمة أعضاء المجلس.....	٢١٣
المادة (١٢): ملاءمة أعضاء الادارة التنفيذية العليا.....	٢١٣
المادة (١٣): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.....	٢١٤
المادة (١٤): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة.....	٢١٤
المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتاعب أعضاء الهيئة.....	٢١٥
المادة (١٦): تعارض المصالح.....	٢١٥
المادة (١٧): التدقيق الداخلي.....	٢١٦
المادة (١٨): التدقيق الشرعي الداخلي.....	٢١٦
المادة (١٩): التدقيق الخارجي.....	٢١٧
المادة (٢٠): إدارة المخاطر.....	٢١٧
المادة (٢١): إدارة الإمتثال.....	٢١٨
المادة (٢٢): حقوق أصحاب المصالح.....	٢١٨
المادة (٢٣): الإفصاح والشفافية.....	٢١٨
المادة (٢٤): أحكام عامة.....	٢١٩

المقدمة

لقد تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية إنسجاماً مع التعليمات المعدلة للحوكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ وكذلك مبادئ الحوكمة المؤسسية الصادرة عن منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية (OECD) والإرشادات الصادرة عن لجنة بازل حول تعزيز الحوكمة المؤسسية في المؤسسات المصرفية وتطبيقاً لأفضل الممارسات المصرفية المتعارف عليها بشكل ينسجم مع إحتياجات البنك وسياساته.

إن تطبيق مبادئ الحوكمة 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 جومن اللامثمنان للمساهمين والمتعاملين.

يرتكز هذا الدليل على عدد من المبادئ الأساسية التي ستساهم بشكل فعال في تطبيق أفضل ممارسة للحوكمة المؤسسية في البنك، ومنها:

- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة (Stakeholders) مثل: المساهمين، المودعين، الممولين، موظفي البنك، السلطات الرقابية.
- الشفافية والإفصاح بشكل يمكّن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضعيّة البنك وأدائه المالي.
- المساءلة 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
الحوكمة 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، والتزام البنك 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 (٥٠٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذي	عضوالمجلس الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
عضو مستقل	عضوالمجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه 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 مباشرةً بالمدير العام.

المادة (٢): نشر دليل الحاكمية

يقوم بنك صفوة الإسلامي بنشر الدليل الخاص به على موقعه الإلكتروني، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور ويقوم بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحاكمية 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 توفرها 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 عضوم 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 تُشكل 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 عضوية مديريين فيها لأكثر من ثماني سنوات متصلة.
 - ألا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضوفي 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 أثيرت 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 لانتهاء 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. 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 لانتخاب 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 الأوراق 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 تعميمها 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 أو ضاعه 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، وللبank 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 الحاكمية المؤسسية لمعاملتي الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للمعاملين بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية.

١٤. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.

١٥. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:-

١٦. ألا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

١٧. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطاتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

١٨. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والهيئة والإدارة التنفيذية.

١٩. 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 لعضومن أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

٢٠. وضع نظام داخلي خاص يتم مراجعته بشكل سنوي، تحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته.

٢١. اعتماد تقرير الحوكمة وتضمنه للتقرير السنوي للبنك.

٢٢. تعيين ضابط ارتباط يعهد اليه متابعة الأمور المتعلقة بتطبيقات الحوكمة في البنك مع هيئة الرقابة المالية.

٢٣. اعتماد سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالبنك ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.

٢٤. وضع سياسة تفويض واضحة في البنك يحدد بموجبها الأشخاص المفوضين وحدود الصلاحيات المفوضة لهم.

٢٥. اعتماد سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي واعتماد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك.

٢٦. وضع سياسة للمسؤولية الاجتماعية الخاصة بالبنك وبرامجها تجاه المجتمع المحلي والبيئة.

٢٧. 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.

٢٨. وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن ٥٪ 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 الرقابة المالية بهذه الآلية.

٢٩. وضع سياسة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح بما يضمن تنفيذ التزامات البنك تجاههم وحفظ حقوقهم وتوفير المعلومات اللازمة لهم وإقامة علاقات جيدة معهم.

٣٠. تقييم مدى تطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة ومراجعتها بشكل سنوي وبما لا يتعارض مع التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية.

٣١. 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.

٣٢. 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.
٣٣. 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.
٣٤. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الداخلية وذلك من خلال التأكد من أن هنالك إشراقاً شرعياً فعّالاً مستقلاً على كل وحده من وحدات البنك.
٣٥. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.
٣٦. 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.
٣٧. 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.
٣٨. 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.
٣٩. 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.
٤٠. ضمان وجود آلية لتزويد متعاملي البنك -عند طلبهم- بشرح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.
٤١. 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.
٤٢. ضمان الالتزام بمعايير الضبط الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٤٣. اعتماد الخطة الاستراتيجية للبنك والمتابعة المستمرة للإنجاز الفعلي.
٤٤. اتخاذ القرارات المتعلقة باعتماد الموازنة التقديرية السنوية للبنك والمتابعة المستمرة للإنجاز الفعلي.
٤٥. اتخاذ القرارات في طلبات تجاوزات محددات السياسة الاستثمارية للمبالغ والتجاوزات التي تزيد عن صلاحيات الإدارة التنفيذية.
٤٦. اتخاذ القرارات في طلبات الاستثمار في أسهم الطرح الأولى (IPO) أو الأسهم غير المدرجة التي تزيد عن صلاحيات الإدارة التنفيذية.
٤٧. اتخاذ القرارات في الاكتتاب في الشركات الجديدة كمؤسس لجميع المبالغ.
٤٨. التوصية للهيئة العامة للمساهمين بالقرارات المتعلقة بتعديل النظام الداخلي وعقد التأسيس وتحديثه بما يتلائم مع متطلبات القوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.
٤٩. 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 عضوين أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس

بما فيها هذه التعليمات، وبكثيب 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.
 - الأوصاف المالية للبنك.
 - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
 - الضوابط الشرعية.
 - 5. 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 تفوض 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 منصب 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 الرقابة 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 هورئيس 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 عضواً للهيئة 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 الرقابة المالية في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضوين 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 الرقابة 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 إدارية 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 عضوفي المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

هـ. لجنة التسهيلات:

١. تتألف اللجنة من خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على ألا يكون عضوًا 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 شخصيًا، 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.

و. 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 قسما 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 وفقا 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 ورفدها بالمتطلبات اللازمة.

ز. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

٤. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل يتم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
٥. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل.
٦. 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 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 (ROI) (Return).

(On Investment)، 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 أو لى (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمعيار (COBIT5 Enabling Processes) 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.
- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفاءتها 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 وتنسيب من لجنة الترشيح والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
٢. يتم توقيع رسالة ارتباط بين البنك والهيئة يتم فيها تحديد نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعاها.
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 ونصابه القانوني.
 - يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثارت 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 عضوا 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 لمعامله 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 استقلاليتها.
- 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 عضوا 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 ورفع له للجنة التدقيق.
 - إصدار تقرير نصف سنوي /سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وأي 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 إثم 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 إحلال (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. تتوافر 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 حاصلًا 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.
- 7. يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضوفي الإدارة التنفيذية العليا كما يتم قبل تعيين أي عضوفي الإدارة التنفيذية العليا الحصول من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات خبرة 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 حاصلًا 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 وللجان 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.
- 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 ملءة 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 الألو ضاع 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.
5. يتولى المجلس التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحدٍ أعلى.
 6. يتولى المجلس التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.
 7. يتولى المجلس التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
 8. يعتمد المجلس ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي، وتعميمه داخل البنك.
 9. 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.
 10. 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

1. 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.
2. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
3. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
4. تتولى الهيئة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق التحقق من مراجعة المدقق الخارجي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
5. تتولى لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
6. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

المادة (٢٠): إدارة المخاطر

1. تتولى دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
2. يتولى المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
3. 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.
4. 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.
5. يتولى المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
6. 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.
7. يتولى المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
8. تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحدٍ 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 بكفاءة ومدرية.
٢. يعتمد المجلس سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة وللأوامر 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 الحوكمة 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 ووضعها 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 حددتها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حددتها 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 الاستثمار الحاليين أو المحتملين الاطلاع 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 عضومن 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 عضومن أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
- معلوماتٍ عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضوفي 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 (1٪) 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 العضولم 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 بتزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (1٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
٥. 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.
٦. 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

المحتويات

٢٢١	أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢٢
٢٢١	أسماء أعضاء مجلس الإدارة / ممثلي أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠٢٢
٢٢١	أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٢
٢٢١	أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال عام ٢٠٢٢
٢٢٢	أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها
٢٢٢	أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٢
٢٢٣	اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك
٢٢٣	اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة
٢٢٣	رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاکمية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر
٢٢٤	اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية او المحاسبية
٢٢٥	عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠٢٢
٢٢٦	عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضومجلس الادارة في الشركات الاخرى

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢٢

الاسم	تاريخ إعادة الانتخاب	صفة الاستقلالية / الجهة الممثلة
الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد أبوحومر	رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
عبد الرحيم محمد علي الهزايمة	نائب رئيس المجلس اعتباراً من ٢٠٢١/٤/٢٩	مستقل ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام
باسم عصام حليم سلفيتي	اعتباراً من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
ديمة مفلح محمد عقل	اعتباراً من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	اعتباراً من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف	اعتباراً من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	اعتباراً من ٢٠٢١/٤/٢٩	مستقل
سمير حسن علي أبولغد	اعتباراً من ٢٠٢١/٤/٢٩	مستقل
سالم عبد المنعم سالم بركان	اعتباراً من ٢٠٢١/٤/٢٩	مستقل

* جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة / ممثلي أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠٢٢

الاسم	تاريخ الاستقالة	صفة الاستقلالية / الجهة الممثلة
خالد عمرو عريبي القنصل	٢٠٢٢/١٢/٤	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور أحمد منيسي عبدالحاميد امنيسي	٢٠٢٢/١٢/٤	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٢

فضيلة الأستاذ الدكتور علي "محيي الدين" علي القره داغي	اعتباراً من ٢٠٢٠/٩/٢٢ *	رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي
فضيلة الدكتور أحمد سالم عبدالله بني ملحم	اعتباراً من ٢٠٢٠/١١/٢٢ **	نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الأستاذ الدكتور علي محمد الحسين موسى	اعتباراً من ٢٠٢١/٤/٢٩	عضو هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الدكتور صفوان "محمد رضا" علي عضيبيات	اعتباراً من ٢٠٢١/٤/٢٩	عضو هيئة الرقابة الشرعية

* وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تعيين فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية وعضواً تنفيذياً لها بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٢٢، علماً بأن فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي شغل منصب نائب رئيس اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٤/٢٨ ولغاية ٢٠٢٠/٩/٢١.

** وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تعيين فضيلة الدكتور أحمد بني ملحم نائباً لرئيس هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢، علماً بأن فضيلة الدكتور أحمد بني ملحم شغل منصب عضو هيئة الرقابة الشرعية اعتباراً من ٢٠٢٠/٤/٢٨ ولغاية ٢٠٢٠/١١/٢١.

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال عام ٢٠٢٢

لا يوجد استقالات من بين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في البنك خلال العام ٢٠٢٢

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها

الاسم	المسمى الوظيفي
سامر سعدى حسن "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
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
احمد صلاح سعيد غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٢

الاسم	تاريخ الاستقالة	المسمى الوظيفي
رامي رياض حسن الكيلاني	٢٠٢٢/٣/٢٣	رئيس تكنولوجيا المعلومات

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

السيد أحمد درويش مصطفى ترثير / 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)
- السيد سمير حسن علي أبولغد (نائب الرئيس)
- السيد عبد الرحيم محمد علي الهزايمة

لجنة الترشيح والمكافآت

- السيد سالم المنعم سالم بركان (الرئيس)
- السيد سمير حسن علي أبولغد (نائب الرئيس)
- السيد باسم عصام حليم سلفيتي

لجنة إدارة المخاطر

- ديمة مفلح محمد عقل (الرئيس)
- الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي (نائب الرئيس)
- السيد خالد عمرو عريبي القنصل (لغاية ٢٠٢٢/١٢/٤)
- السيد سالم عبدالمنعم سالم بركان
- الدكتور احمد أمينيسي عبدالحميد أمينيسي (لغاية ٢٠٢٢/١٢/٤)

اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية

سمير حسن علي أبولغد (رئيس اللجنة)

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦

الخبرات العملية:

- عضولجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠٢٠ ولغاية كانون الأول ٢٠٢٢.
- رئيس لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠١٧ وحتى آذار ٢٠٢٠.
- عضولجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية آذار ٢٠١٧.
- الشريك المسؤول - شركة برايس وتر هاوس كوبر / الأردن ٢٠٠٩-٢٠١٢.
- الشريك المسؤول - ارنست ويونغ / الأردن ٢٠٠٢-٢٠٠٩.
- الشريك المسؤول - آرثر أندرسن / الأردن ١٩٧٩-٢٠٠٢.
- مدقق حسابات- سابا وشركاهم ١٩٧٦-١٩٧٩.

عبد الرحيم محمد علي الهزايمة

المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس فقه وتشريع/اقتصاد واحصاء من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٢.

الخبرات العملية:

- مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام بالوكالة من تاريخ ٢٠٢٠/٣/٢ حتى تاريخه.
- مساعد مدير عام مؤسسة تنمية اموال الأيتام من ٢٠١٧/١٠/٣.
- مدير فرع أيتام اربد من تاريخ ٢٠٠٨/٧/٣.
- رئيس قسم الاستثمار في مؤسسة تنمية اموال الأيتام من ١٩٩٥.
- يعمل في مؤسسة تنمية اموال الأيتام منذ 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:

- ١٩٨٨-٢٠٠٠ مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، ألمانيا، باكستان، 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 للافيكوLAFIC
- ٢٠١٢-٢٠١٦ عضوية متفرغ – أستاذ مساعد في التمويل والمحاسبة جامعة الأميرة سمية.
- ٢٠١٢-٢٠٠٤ مدير عام ورئيس لجنة الادارة / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا -طرابلس.
- ٢٠١٢-٢٠١٦ مستشار بنك الاتحاد عمان / الاردن.
- ٢٠١٢-٢٠٠٤ نائب رئيس مجلس ادارة البنك العربي البريطاني لندن / بريطانيا.
- ٢٠١٢-٢٠٠٧ نائب رئيس مجلس الادارة / بنك الاتحاد عمان الاردن.
- ٢٠١٢-٢٠٠٩ نائب رئيس مجلس الادارة / المصرف الليبي الخارجي / طرابلس ليبيا.
- ٢٠١٢-٢٠١٠ عضو مجلس الادارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المناطة البحرين.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠٢٢ :

المجلس /اللجان	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة الحاكمية	لجنة الامتثال	لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة التسهيلات	إجتماعات مجلس الإدارة
عدد الاجتماعات		٣	٣	٤	٩	٧	٣	٨
اسم العضو								
الدكتور " محمد ناصر" سالم أبوحمور		-	٣/٣	-	-	-	-	١٦/١٦
عبد الرحيم محمد علي الهزايمة		-	٣/٣	٤/٤	٩/٩	-	-	-
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل		-	-	٤/٤	-	-	٣/٣	-
ديمة مفلح محمد عقل		-	-	٤/٤	-	٧/٧	-	١٦/١٥
باسم عصام حليم السلفيتي		٣/٣	-	-	-	-	٣/٣	١٦/١٤
خالد عمرو عريبي القنصل (لغاية ٢٠٢٢/١٢/٤)		-	-	-	-	٧/٦	*٢/٠	-
الدكتور احمد امنيسي عبد الحميد امينسي (لغاية ٢٠٢٢/١٢/٤)		-	-	-	-	٧/٦	-	-
سمير حسن علي ابولغد		٣/٣	٣/٣	٤/٤	٩/٩	-	-	-
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف		-	-	-	-	-	٣/٣	١٦/١٦
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي		-	-	٤/٤	٩/٩	٧/٧	-	-
سالم عبد المنعم بركان		٣/٣	-	-	-	٧/٧	-	١٦/١٦

*تم عقد الاجتماع الثالث للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بعد تاريخ استقالة السيد خالد القنصل من مجلس الإدارة.

- اجتمعت لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للبنك (٤ مرات) خلال العام ٢٠٢٢.
- 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 ٢٠٢٢.

عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضومجلس الادارة في الشركات الاخرى :

الدكتور "محمد ناصر " سالم أبوحمور - 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 والاقتصاديه.
- رئيس هيئة مديرين شركة المجموعه العربيه للتنميه.
- رئيس هيئة مديرين شركة السلام للاستثمارات الماليه.

عبد الرحيم الهزايمة- نائب رئيس المجلس

- لا يوجد.

باسم عصام حليم سلفيتي

- نائب رئيس مجلس ادارة بنك الاتحاد.
- عضومجلس ادارة شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار.
- عضومجلس ادارة شركة دلتا للتأمين.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة صوت الكنار للاستثمار.
- رئيس هيئة مديرين متاجر عمان لادارة المشاريع العقارية.
- عضومجلس ادارة الصندوق الأردني للريادة.

ديمة مفلح محمد عقل

- عضوهيئة مديرين شركة الاتحاد للتاجير التمويلي.
- عضوهيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

- لا يوجد.

خالد عمروعريبي القنصل

- عضومجلس 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

- عضومجلس ادارة الشركة الأردنية لضمان القروض.
- عضومجلس ادارة شركة الخطوط البحرية الوطنية الاردنيه.
- عضوهيئة مديرين مجموعة المناصير للاستثمارات الصناعية والتجارية.
- عضوهيئة مديرين معهد الدراسات البحرية الاردني.
- عضوهيئة مديرين شركة التجمعات البحرية الاردنية للاستثمار العقاري.
- عضوهيئة مديرين شركة دوحة الأدب للاستثمارات التعليمية.
- عضوهيئة مديرين شركة بلودايموند لتجارة المشتقات النفطية.

سمير حسن علي أبولغد

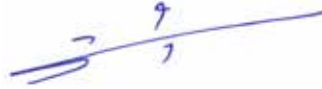
- لا يوجد.

سالم عبد المنعم سالم برقان

- عضومجلس ادارة شركة القدس للتأمين

رئيس مجلس الإدارة

د"محمد ناصر" سالم أبوحمور





دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

مواكبة التطور

طموحنا يسبق التوقعات لنقدم
أفضل الخدمات بأحدث التقنيات

المحتويات

٢٣١مقدمة
٢٣١التعريفات
٢٣٢نطاق العمل
٢٣٢السياسات والأحكام العامة
٢٣٣الاسناد
٢٣٣اللجان
٢٣٤الاهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات
٢٣٥المبادئ والسياسات واطر العمل
٢٣٥المعلومات والتقارير
٢٣٥الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات
٢٣٥المعارف والمهارت والخبرات
٢٣٦منظومه القيم والاخلاق والسلوك

مقدمة

تأسس بنك صفوة الإسلامي (بنك الاردن دبي الاسلامي سابقاً) في عمّان، في المملكة الأردنية الهاشمية، وسجّل بصفته شركة مساهمة عامة في سجل الشركات بتاريخ ١٩٦٣/٦/٢٣ تحت الرقم ٨ باسم بنك الإنماء الصناعي. حيث تأسس بموجب القانون رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ والذي تم إلغاؤه بموجب قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لعام ٢٠٠٨، وحلّ محله بنك صفوة الإسلامي حلولاً قانونياً وواقعياً.

وتماشياً مع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها فقد أقر مجلس الاداره في بنك صفوة الاسلامي وادارته التنفيذية عدة اجراءات لمساواة دائره تكنولوجيا المعلومات مع دوائر الاعمال الرئيسية الأخرى الهامة في البنك، حيث استخدام البنك إطار (COBIT ٢٠١٩) 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 ٢٠١٩) تكنولوجيا المعلومات من التحكم بطريقة شاملة بالمشاريع بأكملها، مع الأخذ بعين الاعتبار المسؤوليات الوظيفية والتكنولوجية 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 ادارة بنك صفوة الاسلامي.
اللجنة	حاكمية واداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها.
الهيكل التنظيمي	الهيكل التنظيمي للبنك والموجود ضمن الملحق
الاداره 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 وبما لا يتعارض مع سياسات رأس المال البشري.
اصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.
اصحاب 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 المصاحبه لها والتي تهدف الى تقديم التوصية والارشاد لعمل اللجنة.
حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه 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 الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والاليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.
اداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه 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 واللازمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها	مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللازمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
الاهداف المؤسسية	مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللازمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذه التعليمات.
Site – On لبنية الإدارة العامة	مكان العملية في نفس بناية الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Site – Off لبنية مغايرة	مكان العملية في بناية مغايرة لبنانية الإدارة العامة للبنك في الأردن لكن بنفس المحافظة.
Site – Near	مكان العملية في محافظة مغايرة للمحافظة التي تتواجد فيها الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off – Shore لبلد مغاير	مكان العملية في بلد مغاير 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 والاداره العليا:
- وتتضمن مسؤولياتهم توظيف أشخاص ذوي الخبرة الصحيحه في عمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.
- دائره 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 ٢٠١٩ مؤسسة COBIT ٢٠١٩ مقيم، COBIT ٢٠١٩ التنفيذ، CGEIT القياسية)، الذين يتم تعيينهم من داخل وخارج البنك:
- وتتضمن مسؤولياتهم دور المرشد لنشر المعرفة من مستوى وتسهيل عملية التنفيذ.
- يتولى مجلس إداره بنك صفوة الاسلامي مسؤولية الاشراف على تطبيق عمليات الحاكميه الخمس والتي تشمل (التنظيم الإداري) (تقييم وتوجيه ومراقبة) بالإضافة الى عملية "ضمان تحسين المخاطر" (EDM ٣) وعملية "APO١٢ إدارة المخاطر"، تماشيا مع تعليمات الحاكميه الصادره عن البنك المركزي الاردني.

أهداف حاكميه وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها تحقيق ما يلي:

- تهدف حاكميه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها:
١. 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 يقدموخدماتهم/ منتجاتهم للبنك أو ينفذوعمليات وخدمات ومنتجات تابعه 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 الحاكمية والإدارة بما يتوافق مع المعايير المعترف بها دوليا للحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة.
٤. تحقيق الشمولية في حاكمية واداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وانما توفير عناصر التمكين السبعة بحسب معيار (Cobit ٢٠١٩).
٥. بناء ممارسات وقواعد العمل والتنظيم بحسب افضل المعايير الدولية بما يتعلق في مجالي حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.
٦. تعزيز اليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجالي حاكمية واداره المعلومات والتكنولوجيا لها وبما يسهم في تطوير وتحسين العمل بشكل مستمر.

الاسناد

استند هذا الدليل على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٥ والتعليمات 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 لاطلاع الجمهور، وسيقوم البنك بالافصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل خاص لحاكمية واداره المعلومات ومدى الالتزام بها.

اللجان

- شكّل بنك صفوة الاسلامي اللجان التالية :
 ١. لجنة حاكمية المعلومات – مجلس الاداره.
 ٢. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن 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، وتضم اللجنة ثلاثة اعضاء على الاقل تم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل، وتحفظ بتوثيق للاجتماعات، وتضمنت اللائحة التنظيمية لهذه 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 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 (ROI) (Return On Investment) ، 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 واداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها رقم ٢٠١٦/٦٥ من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها.
 - اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها واعتبار معيشتها 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 أو لى (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمدعمات المعيار COBIT ٢٠١٩ (Enabling Processes) 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 ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.
- رفع تقارير دورية للمجلس.
- اعتماد أهمية وترتيب أو لوية الاهداف (Governance and Management Objectives) ومدى ارتباطها في الأهداف المؤسسية (Enterprise Goals) و (Alignment Goals) بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers or Componenets) الستة الواردة في التعليمات وذلك بناء على دراسته نوعيه و/اوكميه تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل وتأخذ بعين الاعتبار ال (Design Factors) الواردة 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 وتحقيق 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. وتم انتخاب أحد أعضاء مجلس الاداره ليكون عضومراقب في هذه اللجنة وكذلك مدير التدقيق الداخلي، ويمكن دعوة أطراف أخرى لحضور الاجتماعات، عند الحاجة، وتضمنت اللائح التنظيميه وتقوم اللجنة بتوثيق اجتماعاتها، شريطة أن تعقد الاجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل لهذه اللجنة المهام التاليه:

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 وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك.
٣. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والاستعانة بالعنصر البشري الكفؤ والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطوير 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 والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - أية إنحرافات قد تؤثر سلبا 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 أو لا بأو ل والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.

الاهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تتولى لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها اعتماد مجموعة من الأهداف على مستوى البنك وتكنولوجيا المعلومات وفقا للإطار COBIT ٢٠١٩. وسيتم استعراض الأهداف ومراجعتها وتحديد المناسبة منها والتي تلبي احتياجات أصحاب المصالح، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والمجلس 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.

وقد اعتمد بنك صفوة الاسلامي في (COBIT ٢٠١٩) أهداف 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 وفروع من البنك لدعم الأهداف العامة ومتطلبات أصحاب المصالح.

يتولى المجلس ودائرة إدارة المخاطر المسؤولية المباشرة عن عملية "ضمان إدارة حصة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات"، وعملية "إدارة المخاطر".

المبادئ والسياسات واطر العمل

تتولى لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها السياسات اللازمة لضمان إدارة عمليات تكنولوجيا المعلومات، واعتبارها الحد الأدنى مع إمكانية الجمع بين هذه السياسات وفقا لما تتطلبه طبيعة العمل.

المبادئ الخمسة الرئيسية لإطار الحاكمية:

١. يستند إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في بنك صفوة الاسلامي على خمسة مبادئ أساسية من COBIT ٢٠١٩:
 - **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 تلبى 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 اومن يفوض من لجانه والادارة العليا اعتماد منظومه الخدمات والخدمات والبرامج والبنية التحتية الداعمة لتحقيق أهداف البنك والوصول الى مستوى مقبول في حوكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

المعارف والمهارات والخبرات

- أ. 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.
- ب. 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 والخارجي 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.
- ج تعتبر الادارة التنفيذية مسؤوله عن الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- د. تعتبر الادارة التنفيذية 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 والاخلاق والسلوك

أ. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانته 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.

ب. يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب لسلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحاكمية

