



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

<p>To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 4/4/2019 Ref. : FIN1/2/890/2019</p> <p><u>Subject:</u> Annual Report for the fiscal year ended 31/12/2018</p>	<p>السادة هيئة الاوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:- 2019/4/4 الرقم : مالية 2019/890 /2/1</p> <p><u>الموضوع: التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2018/12/31</u></p>
<p>Attached the Annual Report of (Safwa Islamic Bank) for the year 2018 ,also find attached a (CD) copy of Annual Report .</p> <p>(Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2018 has been approved by Central Bank of Jordan)</p>	<p>مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي (بنك صفوة الاسلامي) لعام 2018 ، كما ونرفق لكم نسخة من التقرير السنوي على قرص مدمج (CD) .</p> <p>(بعد موافقة البنك المركزي الاردني على البيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م)</p>
<p>Kindly accept our high appreciation and respect Safwa Islamic Bank</p> <p>Samer Tamimi CEO</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، بنك صفوة الاسلامي</p> <p>سامر تميمي الرئيس التنفيذي</p>

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٠٧ يناير ٢٠١٩

١٨٦٧

رقم المتسلسل:

رقم الملف:

المجلة المنتهية: ١٧٦٦ الجداول

شكراً لأنك صفوة

التقرير السنوي ٢٠١٨



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



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



قائمة المحتويات

١٠	نبذة تعريفية
١٢	أسماء أعضاء مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي
١٢	أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٣	أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك والمناصب التي يشغلونها
١٣	إسم مدقق الحسابات الخارجي المعتمد خلال العام ٢٠١٨
١٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٦	كلمة الرئيس التنفيذي
٢٢	التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية
٢٦	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣٤	القوائم المالية والإيضاحات حولها
١٦٦	تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨
٢٢٨	المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمة الشركات
٢٢٩	دليل الحاكمية المؤسسية
٢٥٢	تقرير الحوكمة
٢٦٤	دليل حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

نتنامى معكم

مع كل قطرة عطاء

بنك صفوة الإسلامى



بسم الله الرحمن الرحيم

بنك صفوة الإسلامي شركة مساهمة عامة محدودة

إن بنك صفوة الإسلامي (البنك أو المجموعة) شركة مساهمة عامة محدودة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله طوياً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢، وتم تحويل وتسجيل البنك كبنك إسلامي بإسم بنك الأردن دبي الإسلامي.

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي والذي عقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ تعديل اسم البنك من بنك الأردن دبي الإسلامي الى بنك صفوة الإسلامي.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على أساس غير ربيوي وفقاً للأحكام الشرعية الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثلاثة وثلاثون فرعاً والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله للأحكام قانون البنوك النافذ.

رؤيتنا

ريادة العمل المصرفي الإسلامي لخدمة جميع أطياف المجتمع.

مهمتنا

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

قيمنا

الإبداع:

نحن في بنك صفوة الإسلامي نتمسك بمبادئ الإبداع والابتكار ونميز أنفسنا كمؤسسة مالية رائدة من خلال الجمع بين القيم الإسلامية الحقيقية مع أحدث التقنيات العالمية والمنتجات والخدمات المبتكرة وبالتالي تقديم أفضل الخدمات المصرفية الإسلامية العصرية.

المعرفة:

نحن في بنك صفوة الإسلامي نعتمد منظومة سياسات ائتمانية وقوانين ولوائح عمل مستمدة من أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية الغراء ونحن فخورون بتقديم مفهوم جديد من الخدمات المصرفية الإسلامية العصرية في الأردن.

الجودة:

في بنك صفوة الإسلامي لدينا مجموعة واسعة من الحلول التي تمت ترجمتها عبر منتجات وخدمات تم إبداعها بالتناغم التام مع الحاجات التمويلية والمالية لمتعاملينا. حيث تم تصميم هذه الخدمات والمنتجات البنكية وفق مبدأ الإلتقان المرتكز على الجودة.

القيمة المضافة:

إن مفهوم العمل المصرفي الإسلامي المعاصر ونجاح متعاملينا هو انعكاس لالتزامنا في تقديم قيمة حقيقية ومضافة وعوائد مجدية من خلال توفير أرقى الخدمات المصرفية المتاحة، والنابعة من إيماننا المطلق بأن تلبية تطلعات متعاملينا وتحقيق قيمة مضافة لهم هو مفتاح نجاحنا.

الخدمات ضمن أرفع المستويات العالمية:

نحن في بنك صفوة الإسلامي قمنا ببناء وتصميم كافة منتجاتنا وخدماتنا العصرية بناء على فهم عميق ومستوف لحاجات متعاملينا وتطلعاتهم لنضمن لهم تجربة مصرفية فريدة ضمن أرفع المستويات العالمية.



أسماء أعضاء مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي

رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
 نائب رئيس المجلس / ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام
 ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
 ممثل شركة إدارة المساهمات الحكوميه ذ.م.م

الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور
 حمدان مصطفى فياض الفواعير
 باسم عصام حليم سلفيتي
 ديمة مفلح محمد عقل
 خالد عمروعريبي القنصل
 الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
 الدكتور أحمد منيسي عبدالحميد امينيسي
 الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
 الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
 سمير حسن علي أبولفد
 سالم عبد المنعم سالم برقان

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي
 نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان
 فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي
 سماحة الشيخ عبد الكريم الخصاونة
 فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك والمناصب التي يشغلونها

سامر سعدى حسن صاحب التميمي
 رامى زياد عبد الفتاح الخياط
 هاني «محمد صبحي» احمد الزراري
 زياد سعيد خليل كوكش
 ابراهيم صلاح محمد سمحه
 نصفت كمال سلامه طه
 وائل اسامة محمد موسى البيطار
 رامى رياض حسن الكيلاني
 احمد درويش مصطفى ترتير
 مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)
 منير محمد فياض فرعونية
 محمد احمد سالم الهواري
 خالد خليل محمد العيسى
 المدير العام / الرئيس التنفيذي
 نائب الرئيس التنفيذي
 رئيس الخدمات المصرفية للشركات
 نائب الرئيس التنفيذي
 رئيس العمليات المركزية
 نائب الرئيس التنفيذي
 رئيس ادارة المخاطر
 نائب الرئيس التنفيذي
 رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية
 رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
 رئيس الخزينة والاستثمار
 رئيس تكنولوجيا المعلومات
 رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال
 رئيس القانونية وامانة سر المجلس
 رئيس الرقابة الشرعية
 رئيس ادارة رأس المال البشري
 رئيس التدقيق الداخلي

إسم مدقق الحسابات الخارجي المعتمد خلال العام ٢٠١٨

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،



نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة في بنك صفوة الإسلامي يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي العاشر للبنك والذي يتضمن نتائج وإنجازات البنك خلال العام ٢٠١٨.

واصل بنك صفوة الإسلامي مسيرته نحو تحقيق أهداف وتطلعات المساهمين والمودعين والمتعاملين والموظفين في البنك وذلك لإيماننا بقدراتنا وامكانياتنا والفرص المتاحة في السوق الأردني. لقد حددنا أهدافنا الاستراتيجية على المدى القصير والمتوسط والبعيد ووضعنا أمام عيننا ضرورة بذل كافة الجهود لتنفيذ الخطط الاستراتيجية للبنك والتي ستجعل متعامل بنك صفوة الإسلامي شريكا في نجاحات البنك.

"حددنا أهداف البنك
الاستراتيجية وتنفيذها
سيجعل متعامل البنك
شريكا في نجاحات
البنك"

مضى البنك في تحقيق خطته من أجل تنمية قدراته واستثمار الفرص والحفاظ على قاعدته الصلبة وتعزيز معايير الجودة والتميز في ممارسته المصرفية لتحقيق اسمى وأرقى مستويات الخدمة لمتعامليه. فقد استطاع البنك خلال العام ٢٠١٨ تحقيق أرباحا صافية بعد الضريبة بلغت ٨,٤ مليون دينار مقارنة مع ٥,٧ مليون دينار في العام ٢٠١٧ لتنمو أرباح البنك بنسبة ٤٦٪ وذلك من خلال تعزيز الإيرادات التشغيلية للبنك بنمو وصل إلى نسبة ٢٣٪ عما تحقق خلال العام السابق، وقد نمت جميع مؤشرات بنود قائمة المركز المالي في العام ٢٠١٨، حيث وصلت موجودات البنك إلى ١١٢١ مليون دينار وبنسبة نمو بلغت ١٧٪، ونمت ودائع متعاملي البنك بنسبة ٢٠٪ لتصل إلى ٩٣١ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٨، كما نمت محفظة تمويلات البنك بنسبة ١٥٪ لتصل إلى ٧٧٦ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٨.

"شهد العام ٢٠١٨
نجاحا للبنك على
صعيد النتائج المالية
التشغيلية،
كما شهد طرح خدمات
جديدة ومتطورة"

على صعيد الخدمات المصرفية الالكترونية فقد شهد العام ٢٠١٨ طرح مجموعة من الخدمات الجديدة والمتطورة أكدت على موقع البنك الريادي في هذا المجال مع مراعاة تطبيق اجراءات الأمان والحماية اللازمة لمواجهة الجرائم الالكترونية والاختراقات السيبرانية.

انطلاقا من إيماننا بإيصال خدماتنا لأكبر شريحة من المتعاملين وضمن خطط التوسع والانتشار للبنك فقد قمنا خلال العام ٢٠١٨ وبفضل الله تعالى بافتتاح ٨ فروع جديدة، أربعة منها في محافظات العقبة والسلط وجرش ومادبا وأربعة فروع أخرى داخل العاصمة، لتصل شبكة فروعنا إلى ٣٣ فرعا في نهاية العام ٢٠١٨، كما تم إضافة ١٦ صرافا للخدمة ليصل إجمالي عددها إلى ٧٣ صرافا مما كان له الأثر الطيب على خدمة متعاملينا، كما انعكس ذلك التوسع إيجابا على عدد متعاملي البنك ليتجاوز عددهم ٦٨ ألف متعامل في نهاية العام ٢٠١٨ مقابل ٥٥ ألف متعامل في نهاية العام ٢٠١٧.

نتيجة للأداء المتميز للبنك خلال العام ٢٠١٨ فان مجلس الإدارة يوصي للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٧ مليون دينار وبنسبة ٧٪ من رأس المال.

بلغت نسبة كفاية رأس مال البنك ٢٦٪ تقريبا في نهاية العام ٢٠١٨ وذلك بعد تنزيل مبلغ التوزيعات النقدية المقترحة.

"نتطلع الى العام ٢٠١٩ بتفاؤل وإيجابية
انسجاما مع رؤية جلالته الملك والقائمة على
دولة القانون، اقتصاد منيع، وخدمات مميزة للمواطنين"

نتطلع الى العام ٢٠١٩ بنظرة تفاؤل وإيجابية انسجاما مع رؤية جلالته الملك عبدالله الثاني والقائمة على ثلاثة محاور هي دولة القانون، واقتصاد منيع وخدمات أساسية مميزة للمواطنين لإيماننا بقدرة الأردن على مواجهة التحديات القائمة واستغلال الفرص المتاحة وتوفير الامكانيات الكبيرة للنمو والتطور.

لقد تمكن الأردن من تجاوز محطات مهمة خاصة في مجال الاصلاحات الاقتصادية، وإننا نرى أن الاستقرار السياسي النسبي في دول الجوار وفتح المعابر وانخفاض أسعار النفط بالإضافة الى استقرار أسعار الفوائد العالمية سيسهل انطلاقة جيدة للاقتصاد الأردني.

بهذه المناسبة الطيبة، أتقدم بالشكر الى الادارة التنفيذية للبنك وكافة موظفينا كل في موقعه على جهودهم وتفانيهم في خدمة البنك ومتعامليه بكل كفاءة ومهنية وحرفية لتحقيق أهدافه وتطلعاته الاستراتيجية، كما لايفوتني أن أتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لكافة متعاملينا وكافة المساهمين على ثقتهم الدائمة والمستمرة ولمجلس الادارة على دعمه وتوجيهاته الهادفة لمسيرة هذا البنك.

"سنستمر في تطبيق
أفضل الممارسات
المصرفية العالمية
وبما يتفق مع الشريعة
السمة"

أود أن أشيد أيضا بالدور الذي تقوم به هيئة الرقابة الشرعية للبنك في مساعدة ادارة البنك بتقديم خدمات ومنتجات منافسة متوافقة مع المتطلبات الشرعية وإلى دورهم الرقابي والارشادي والاستشاري مما يعزز من ثقة متعاملينا بالبنك كمؤسسة مصرفية اسلامية رائدة.

في الختام، لا بد أن نشير الى ان الدور الإرشادي والرقابي الفعال الذي يقوم به البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية والجهات الرقابية ذات العلاقة لضمان سلامة واستقرار الجهاز المصرفي لتوفير بيئة استثمارية جاذبة ومحفزة للنشاط الاقتصادي وهي محل شكر وتقدير.

إننا من موقع مسؤوليتنا نؤكد لمساهميننا ومتعاملينا الكرام بأن البنك سيستمر على نهجه القويم في تطبيق أفضل الممارسات المصرفية العالمية وبما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحة إن شاء الله كما وسيستمر البنك أيضا في تحقيق أفضل النتائج والإنجازات متفاعلا مع احتياجات الاقتصاد الوطني والمجتمع المحلي ومواكبا للتطورات الحاصلة في الصناعة المصرفية وفي مختلف القطاعات الاقتصادية .

نسأل الله أن يوفقنا للعمل لما فيه مصلحة هذه المؤسسة وخدمة وطننا الغالي في ظل قيادة سيد البلاد الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورحاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

د. محمد أبو حمور
رئيس مجلس الإدارة



كلمة الرئيس التنفيذي



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

يسعدني ان أقدم لكم حصاد العام الأول كرئيس تنفيذي لبنك صفوة الإسلامي والذي أراه ناجحاً من مختلف الاتجاهات.

من خلال سنوات خبرتي التي قاربت الثلاثون عاما في مؤسسات مالية محلية ودولية وابتداءً من وظائف مصرفية بسيطة وانتهاءً بوظائف تنفيذية عليا، لا يسعني الا القول أن بنك صفوة الاسلامي يختلف عن كل ما واجهته وعلى مختلف الأصعدة.

لقد وجدت في هذه المؤسسة المصرفية الرائدة إحساسا عاليا بالمسؤولية ورغبة وثقة مرتفعة بقدرات هذه المؤسسة على استغلال الفرص المتاحة يرافقها حماس شديد لتحقيق الاهداف والمبادرات التي نعمل على تحقيقها.

من خلال هذه الكلمة أود مشاركتكم بعض الأفكار والمبادرات التي تبنيها للمضي قدما في مسيرة هذا البنك.

بداية أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لمجلس ادارة البنك على توجيهاته الرشيدة ودعمه المتواصل لي شخصياً ولأعضاء الادارة التنفيذية.

أما لزملائي فريق عمل البنك فلا يسعني الا شكركم على ما تقدموه لرفعة هذه المؤسسة وبرأيي الشخصي « أنتم الأفضل في الأردن » فلكم مني كل التقدير.

لقد تبينا خلال العام ٢٠١٨ العديد من خطط التحول التي ستساهم في الانتقال الى مرحلة جديدة من عمر البنك وبصورة واضحة وغير مسبوقه أمام الجميع بما نملكه من امكانيات وما نستطيع تحقيقه مستقبلا.

يتحدث الكثيرون عن التغيير الذي يشهده العالم بينما نحن في بنك صفوة الإسلامي قررنا التركيز على الكيفية التي سنغير بها أنفسنا، وفي هذا السياق أود أن اشارك معكم بعض المبادئ التي تبنيها:

- لقد وصل البنك الى مكانة جيدة وبإمكانيات ومزايا وضعنا على بداية الطريق.
- الاستفادة من هذه المزايا وتطويرها واستغلالها هي الهدف الأول لنا في قادم الايام.
- الاستمرار بتحقيق النمو مما سيضع بنك صفوة الإسلامي في مركز مميز في السوق المصرفي الأردني.

لقد حققنا خلال عام ٢٠١٨ نموا ملحوظا في عملياتنا ونتائجنا التشغيلية وما يميزها أننا استطعنا تحقيق هذا النمو مع تحقيق مؤشرات الرفع التشغيلي التي نصبو اليها حيث بلغت النسبة ١,٣ مرة على الرغم من أن البنك يسير على خطط التوسع الجغرافي والتحول الرقمي في عملياته حيث بلغ الانفاق الرأسمالي ٥,٦ مليون دينار خلال العام ٢٠١٨.

البند	مليون دينار	٢٠١٨	٢٠١٧	التغير %
الموجودات	١١٢١	٩٥٨	١٦٣	٪١٧
الودائع	٩٣١	٧٧٣	١٥٨	٪٢٠
التمويلات	٧٧٦	٧٦٢	١٠٤	٪١٠
الدخل قبل الضريبة	١٣,١ م	٨,٨ م	٤,٣ م	٪٤٩
صافي الربح	٨,٤ م	٥,٧ م	٢,٧ م	٪٤٦
EPS فلس / دينار	٠,٠٨٤	٠,٠٥٧		٪٤٧

تظهر مؤشرات البنك تحسنا في مؤشرات الكفاءة والفعالية الا انني أرى انها ليست كافية وأن بعض الجهود يجب أن تبذل لتخفيض نسبة التكاليف الى الابدادات بوتيرة أسرع، حيث سيتم تنفيذ العديد من المبادرات ومنها اجراء بعض التعديلات على هيكل البنك والذي أرى انه سيساهم في تحقيق هذا الهدف وزيادة الفعالية والانتاجية.

أما العائد على الاستثمار في البنك، فقد ساهم نمو العمليات وارتفاع احجام التمويل والاستثمار من تحقيق عوائد للمودعين هي الأعلى في القطاع المصرفي الإسلامي، واستطعنا أيضا زيادة العوائد لحملة أسهم بنك صفوة الإسلامي بواقع ٤٠٪ عما تم تحقيقه في العام الماضي.

كما تظهر القوائم المالية أن البنك يتمتع بقاعدة رأس مال قوية وبنسبة كفاية رأس مال تبلغ ٢٦٪ تقريبا مما يتيح للبنك المرونة الكافية والعديد من الخيارات للنمو مستقبلا، والذي سيعزز من قيمة الاستثمار في رأس مال بنك صفوة الاسلامي.

لدينا العديد من الفرص لتعظيم أعمالنا وزيادة قاعدة متعاملينا والاستفادة من الخصائص التي يتمتع بها البنك والتوسع جغرافيا ودخول أسواق جديدة مستقبلا، كل ذلك سيحقق لنا نمواً أعلى من كافة القطاعات المصرفي الأردني.

نضع في بنك صفوة الإسلامي معايير مرتفعة لاختيار فريق العمل وتنمية المواهب وبناء بيئة عمل مثلى عبر اختيار خيرة الموظفين في السوق الأردني وذلك لإيماننا أن ما يحقق القيمة للمستثمرين والمودعين هم موظفي بنك صفوة الإسلامي.

نعمل جاهدين في بنك صفوة الاسلامي على خلق بيئة فريدة تجعل من متعاملي البنك محور اهتمامنا عبر فتح كافة قنوات التواصل معهم والتركيز على التشاركية في صنع القرار مما ينعكس على مستوى رضاهم، وهذا ما لمسناه فعليا من خلال ارتفاع مستوى الثقة بالبنك.

نؤمن في بنك صفوة الإسلامي وانطلاقا من مبادئ ديننا الحنيف بأهمية المعايير الأخلاقية، ومن هذا المنطلق فقد عقدنا ورشات عمل وجلسات مكثفة لأهمية ومهنية الالتزام بمعايير أخلاقية مرتفعة لتحديد ما هو جائز وما هو غير ذلك.

نستمد قوتنا من الحفاظ على قيم واضحة لا تهاون في تطبيقها والالتزام بها وثقافة ومبادئ راسخة تتيح للبنك تحقيق اهدافه واستكمال عمليات التحول للانطلاق نحو المستقبل.

أما عن الاستفادة من الميزات التي يتمتع بها هذا البنك وبناء استراتيجية عمل البنك للأعوام القادمة عبر مواصلة النمو وتحقيق الأهداف فإنني أؤمن بأن اختيار الأهداف الصحيحة وترتيبها حسب الأولوية وتنفيذها بفعالية سيحقق النجاح المستدام لهذا البنك، وفي هذا السياق اسمحولي أن استعرض معكم بعض الأساليب والمبادرات التي اتبعناها ووضعنا تركيزنا وجهودنا عليها:

" وجدت في هذه المؤسسة إحساسا عاليا بالمسؤولية وحماسا لتحقيق الاهداف "

" حققنا نموا ملحوظا في العمليات والنتائج التشغيلية "

" يمتلك البنك قاعدة رأس مال قوية تمنحه المرونة الكافية للنمو المستقبلي "



منذ منتصف العام ٢٠١٨ قمنا بدراسة الترتيب الداخلي للبنك وكيفية سير الأعمال واتخذنا بعض القرارات التي تنسجم مع أفضل الممارسات المصرفية والإدارية وللازال هنالك بعض التغييرات والتعديلات التي ستعكس ايجابا على أداء البنك مستقبلا إن شاء الله.

خلال النصف الثاني من العام أيضا قمنا بإضافة ثمانية فروع الى شبكة فروعنا نصفها في محافظات جديدة وتم اضافة مجموعة جديدة من الصرافات الخارجية كل ذلك لنصل الى أكبر شريحة ممكنة من مجتمعنا؛ مع ذلك استطاع البنك الحفاظ على وتيرة تحسين التكاليف الى الابدادات عبر اختيار أفضل نماذج الأعمال وأكثرها كفاءة.

" التوسع المدروس
إضافة ٨ فروع الى
شبكة البنك للوصول
لأكبر شريحة ممكنة "

استطعنا أيضا ومن خلال كامل فريق العمل على إختلاف مستوياتهم الادارية واماكنهم أن نضع نصب أعيننا تقديم أفضل خدمة وتجربة لمتعملي البنك؛ لقد تبيننا نماذج عمل مميزة عبر بناء علاقة تجارية بنيت على أساس تفهم احتياجات المتعاملين وتلبية طلباتهم بأفضل طريقة ممكنة والحصول على تقييمهم لمستوى الخدمات المقدمة لهم.

لأننا نؤمن أن متعاملينا هم رأس مالنا فقد وضعنا جل اهتمامنا على تسريع العمليات وتبسيطها؛ فبدأنا بدراسة رحلة المتعامل منذ التعامل الأول معنا عبر فتح حساب او من خلال طلب اي من خدماتنا او منتجاتنا والقنوات التي تمر من خلالها هذه الخدمات لتبسيطها وتسريعها للوصول الى رضى متعاملينا؛ وقمنا بتوظيف التكنولوجيا لمصلحة المتعامل عبر أتمتة العديد من العمليات من خلال الوسائط الالكترونية التي تجعل التعامل هو المسيطر على ادارة عملياته من تقديم الطلبات والحوالات وادارة حساباته وغيرها، وعملنا على تفعيل ثقافة فريدة، بالتفكير أكثر فأكثر مثل متعاملينا، لإيماننا بأنهم هم قادة هذا البنك.

" متعاملينا هم رأس
مالنا ونضع نصب
أعيننا تقديم أفضل
خدمة وتجربة لهم "

نحن نعلم أن الميزة التنافسية الحقيقية تأتي من خلال المشاركة والتطور والانخراط مع العملاء وهذا ما دفعنا الى تطوير الموبايل البنكي والخدمات عبر الانترنت ومركز الاتصال لتعزيز دور المتعامل بإدارة عملياته البنكية معنا ولم يكن ذلك ليتحقق لولا التزام كامل فريق بنك صفوة الإسلامي بتعزيز التحول الرقمي والشراكة مع المتعاملين.

" الميزة التنافسية
الحقيقية تأتي من
خلال المشاركة
والانخراط مع العملاء
وهو ما دفعنا لتطوير
الخدمات الالكترونية "

لقد تم توجيه المتعاملين وارشادهم لاستخدام خدماتنا الالية وذلك عبر العديد من طرق التواصل مع متعاملينا وتم تخصيص موظف في كل فرع لتقديم الدعم للمتعاملين وتم متابعة التطور الحاصل في اقبالهم على استخدام الخدمات التكنولوجية وكانت النتائج ايجابية للغاية حيث ارتفعت اعداد مستخدمي هذه الخدمات بشكل كبير ونتوقع لهذا العدد الاستمرار بالنمو والارتفاع مع التزامنا بشمول المزيد من الخدمات والميزات الى تطبيقاتنا الرقمية.

كل ذلك يضع البنك في قمة الترتيب بين البنوك الاسلامية في الاردن من حيث استقطاب المتعاملين الراغبين بمواكبة التقدم التكنولوجي الحاصل في الصناعة المصرفية ولذلك فقد بنينا استراتيجية التحول الرقمي لدينا باختيار التكنولوجيا المناسبة لنا ولمتعاملينا.

إن مذكرته وما انجزناه يعكس التحول التصاعدي الذي بدأناه ويعطي بنك صفوة الإسلامي القدرة للمحافظة على وتيرة نمو تصاعدي بإذن الله.

كلما نظرت الى المستقبل أرى هذا البنك أكبر وأسرع وأكثر تكاملاً وتفوقاً في خدمة عملائه وأؤمن بقوة هذا البنك وأنه يستحق أن يكون أفضل، إن لم يكن الأفضل.

في بنك صفوة الإسلامي " إننا لا ننتظر المستقبل بل نسعى اليه "

سامر التميمي
الرئيس التنفيذي

شركاء في رحلة التقدم

التقرير السنوي
لهيئة الرقابة
الشرعية



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

لبنك صفوة الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في 2018 / 12 / 31 م

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

بمقتضى قانون البنوك الأردني رقم 28 لسنة 2000 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، تقدم الهيئة التقرير التالي :-

لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2018 / 12 / 31 م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لبدء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام البنك بها .

تقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والتأكد من ذلك، أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء الرأي المستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات البنك وفي إعداد تقرير لكم .

لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال دائرة الرقابة الشرعية.

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

في رأينا:-

أ. اطلع أعضاء الهيئة على الميزانية العامة للبنك وقائمة الدخل كما هي بتاريخ 2018/12/31 م والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه .

ب. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في 2018/12/31 م، التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

ج. مكنت إدارة البنك الهيئة من الاطلاع على الدفاتر والسجلات التي طلبتها وحصلت على البيانات التي طلبتها لتمكينها من القيام بواجب التدقيق على معاملات البنك المنفذة .

د. راجعت الهيئة هيكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة الحالية وكما في 2018/12/31 م والتي اطلعنا عليها وقد تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

هـ. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده منا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

و. تم تجنب المبالغ التي آلت إلى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية إلى حساب الخيرات ليتم صرفها في أوجه الخير ولم يتم ضمها إلى إيرادات البنك .

ز. أجابت الهيئة على الاستفسارات التي عرضت عليها وأصدرت الفتاوى اللازمة وقد أبدت إدارة البنك تجاوباً ملحوظاً في تطبيق هذه الفتاوى والالتزام بها.

ح. إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين ،وليس هناك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ،لعدم توافر قانون لتحصيلها ،وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الجمعية العمومية ،أو توكيل من المساهمين بذلك ،لذا فإن على المساهم تزكية أسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الأخذ في الاعتبار ما يأتي :-

- إذا كانت النية عند الشراء للأسهم أو للاكتتاب بها 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 أو للاكتتاب بها 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 سواءً وزع أم لم يوزع .

والحمد لله رب العالمين ،،،،،

التاريخ : 26 كانون الثاني 2019 .

رئيس الهيئة
أ.د. حسين حامد حسان

نائب رئيس الهيئة
أ.د. علي القرة داغي

عضو الهيئة
د. أحمد ملحم

عضو الهيئة
سماحة الشيخ عبدالكريم الخضاونة

نقترب منكم أكثر فأكثر

القوائم
المالية الموحدة
للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
والإيضاحات حولها
مع تقرير مدقق
الحسابات المستقل





Deloitte.

Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
جبل عمان ، الدوار الخامس
شارع زهران ١٩٠
عمان، ص.ب ٢٤٨
الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٠) ٦ ٥٥٠ ٢٢٠٠
فاكس: +٩٦٢ (٠) ٦ ٥٥٠ ٢٢١٠
www.deloitte.com

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، في تكوين رأينا حولها ، ولا نبيدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . لكل أمر من الامور ادناه ، فقد تم تضمين وصفنا لكيفية استجابة تدقيقنا لهذا الأمر ضمن السياق .

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك . بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها 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 .

١- التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:

ان الايضاحات المتعلقة بخسارة التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى و موجودات اجارة منتهية بالتمليك) مفصلة في الايضاحين رقم (٨ و ١٤) حول القوائم المالية الموحدة ، و الايضاحات المتعلقة بصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار مفصلة في إيضاح رقم (٢٥) حول القوائم المالية الموحدة .

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

تضمنت اجراءات التدقيق تقييم نظام الضبط والرقابة الداخلي حول إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التمويلات واجراءات تسجيل خسارة التدني ، التي تتضمن الاخذ في الاعتبار متطلبات البنك المركزي الاردني ، للتحقق من فعاليتها وتقييم فاعلية تصميمها وتطبيقها .

لقد قمنا بالاطلاع على سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك ، وقمنا بمقارنتها مع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادر عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص .

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

أمر التدقيق الرئيسي

تمارس إدارة البنك اجتهاداً جوهرياً خلال استخدام الافتراضات الذاتية عند تحديد كلاً من التوقيت والمقدار الذي يتوجب تسجيله كخسائر تدني في قيمة محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) وتقدير مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها.

ان محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك ، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف محفظة التمويلات ضمن المراحل المختلفة المنصوص عليها في تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادر عن البنك المركزي الأردني وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، وبناءً على ذلك فإن تدقيق هذا المجال يعد من مخاطر التدقيق الرئيسية.

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

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً "البنك أو المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والنتائج الموحدة للعمليات والتغيرات في حقوق المساهمين وتدفقاته النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، والملائمة للنظام الاساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . ان مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى في الأردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمر آخر

التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك .



Deloitte.

بلغ صافي محفظة التمويلات للبنك (ذم البيوع المؤجلة والذم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتملك) حوالي ٧٧٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ١٨,٧ مليون دينار، المشتملة على مخصص بحوالي ٤,٣ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢) حوالي ١٤,٤ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن مرحلة (٣) .

هذا ويقوم البنك باقتطاع ١٠% من صافي أرباح الاستثمار المشترك وتحويله الى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الاردني .

لقد قمنا بفحص عينة من محفظة التمويلات للتعرضات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي و المصنفة على انها ضمن المرحلة (٣) وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ، وتم تقييم مدى معقوليتها وتحققنا من نتائج عملية احتساب المخصصات ؛

ولقد استخدمنا الاخصائين حيثما كان ذلك مناسباً للتأكد حول صحة تلك البيانات .

كذلك فقد قمنا بإعادة احتساب المبالغ المحولة إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

٢- أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣)

ان الايضاحات المتعلقة باتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مفصلة في الايضاحات رقم (٦ و ٨ و ١١ و ٢٣) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

قام البنك باتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع التعليمات .

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

لقد قمنا بفهم سياسة البنك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) .

Deloitte.

تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية الذاتية والبالغة حوالي ١٩٢ ألف دينار كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة وإثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية المشتركة والبالغة حوالي ٢,٥ مليون دينار كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ .

إن التغييرات الرئيسية الناتجة عن اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للمجموعة تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة ، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك .

تحدد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل المختلفة ، وذلك من خلال دراسة عينة من التمويلات الممنوحة من قبل البنك.

فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتحديد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وإفترضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها .

مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات .

مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملانمتها، وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصاديه محددة.

مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك .



Deloitte.

Deloitte.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

- مراجعة اكتمال التمويلات والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات أرقام (٢) و(٣) و(٤٩) حول القوائم المالية الموحدة.

- ٣ - تعليق الإيرادات على الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك)
ان الإفصاحات المتعلقة بتعليق الإيرادات على الذمم غير العاملة مفصلة في إيضاح رقم (٨) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فإنه يتم تعليق الإيرادات بعد ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع).

يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر ، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الإيرادات التي يجب تعليقها .
المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني . بالإضافة الى ذلك ، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد حدوث التعثر) .

- ٤ - توزيع إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك (الوعاء الاستثماري)

ان تفاصيل توزيع إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك (الوعاء الاستثماري) مفصلة في الإفصاحات رقم (٢٥ و ٣٧ و ٣٨) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

يعتبر توزيع إجمالي إيرادات حساب الاستثمار المشترك من الأمور الهامة في تدقيقنا حيث يتعين على البنك القيام باحتساب إجمالي الإيرادات الناتجة من عمليات الاستثمار المشترك وتوزيعها بشكل دوري وفقاً لنسب محددة ومعلنة فيما بين أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من تلك الإيرادات.
شملت إجراءات التدقيق فهم لعمليات احتساب وتوزيع إجمالي الإيرادات فيما بين أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفحص نظام الرقابة الداخلي المتبع بالإضافة إلى القيام بعمليات إعادة الاحتساب والتوزيع لعينة مختارة من قبل فريق مختص لتدقيق الأنظمة الإلكترونية لدراسة عمليات الاحتساب في النظام المستخدم لدى البنك وألية توزيع الإيرادات .

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للبنك للعام ٢٠١٨

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

إن هذه القوائم المالية الموحدة ، وإدارة عمليات البنك بصورة متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة البنك .

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للبنك . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرياً ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

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

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة مأخوذة ككل خالية من أخطاء جوهرياً ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان 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 ان 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 .



Deloitte.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي المصادقة عليها.

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ شباط ٢٠١٩

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010105

Deloitte.

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

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



قائمة (ب)

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

إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
إيرادات البيوع المؤجلة	٣٠	٣٠,٩٣٤,٦٤٥
إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك	٣١	٢٦,٠٩٩,٠٩٥
أرباح استثمارات وكالة دولية	٣٢	١,٠٩١,٤٦٩
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣٣	١,٣٣٣,٥٧٩
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٤	٢٠,٣٣٥
أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٥	٢,١٠٧,٧٣١
حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة خليفة	١٣	٨,٣٥٦
(خسائر) تقييم عملات اجنبية	٣٦	(٦٩٧)
إيرادات أخرى - مشتركة		٥٧٧,٠٧٠
إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك		٦٢,١٧١,٤٨٣
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣٧	(٢٥,٢٧٠,٠٥٢)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٥	(٦,٢١٧,١٤٨)
حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	٣٨	٣٠,٦٨٤,٢٨٣
إيرادات البنك الذاتية	٣٩	٧١٥,١٠٢
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيل	٤٠	١٨٢,٩٤٩
أرباح العملات الاجنبية	٤١	٥١٠,٥٣٣
إيرادات الخدمات المصرفية	٤٢	٤,٩٨٤,٢٧٣
إيرادات أخرى	٤٣	٢٩٢,٢٥٨
إجمالي الدخل	٣٧,٣٦٩,٣٩٨	٣١,٢٥٨,٠٩٠
نفقات الموظفين	٤٤	(١٢,٤٦٨,٢٢٧)
استهلاكات وإطفاءات	١٥ و ١٦	(٢,٥٢٣,٦٦٢)
استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي	٣١	(٤٦٢,٦٣١)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات - ذاتي	٨ و ٩	(١٦٥,٠٨٥)
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي- ذاتي	٣٣	١٢٤,٧٣٣
مصاريف أخرى	٤٥	(٨,٨٠٣,٨٦٤)
إجمالي المصروفات	(٢٤,٢٩٨,٧٤٦)	(٢٢,٥٠٧,٣٥٨)
ربح السنة قبل الضريبة	١٣,٠٧٠,٦٥٢	٨,٧٥٠,٧٣٢
مصروف ضريبة الدخل	٢٢/ب	(٤,٧١٩,٩٩١)
ربح السنة	٨,٣٥٠,٦٦١	٥,٧٠٧,٣٥٠
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل		
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي		(٤,٧٤٨)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية		(٣٣,٩٣٤)
اجمالي الدخل الشامل للسنة	٨,٣٢١,٧٢٧	٥,٧٠٦,٧٧٤
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٤٦	٨٤
	فلس/دينار	فلس/دينار
	٥٧	٨٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٨) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة (أ)

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

إيضاحات	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	١١٨,٧٦٧,٣٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٦,٥٧٠,٧٠٩
استثمارات وكالة دولية - بالصافي	٦	٥٦,٠٢٠,٨٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧	٦٨٨,٤٨٩
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٨	٤٤٨,٧٩٧,١٢٤
قروض غير محولة - بالصافي	٩	٧٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	١٠	٣٤٠,٥٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	١١	٢٨,١١٥,٧٩٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	١٢	٩٢,١٩١,٠٠٠
إستثمار في شركة خليفة	١٣	٣٧٦,٦١٨
صافي الاستثمار في شركات تابعة تحت التصفية		٧٩,٧١٧
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	١٤	٣٣٧,٢٥٢,٤٧٢
القرض الحسن		٥٠٩,٦٦٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٥	٢٤,٢٥١,٤٢٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٦	١,٦٠٠,٩٠٧
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٢/ج	٧٣٣,٦٠٦
موجودات أخرى	١٧	٨,٤٩٢,٢٩٤
مجموع الموجودات	١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٨	٤٣٦,٢٨٣
حسابات العملاء الجارية	١٩	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣
تأمينات نقدية	٢٠	١٢,٤٧٠,٢٦٤
مخصص ضريبة الدخل	٢١/ب	٤,٠٣١,٠٢٤
مخصصات أخرى	٢١	٣٨٠,٧٨٥
مطلوبات أخرى	٢٣	٢٨,٨١٩,٤٠٨
مجموع المطلوبات	١٨٩,٧٤٦,٣٤٧	١٦١,٧١٠,٤٠٥
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
حسابات الاستثمار المشترك	٢٤	٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨
إحتياطي القيمة العادلة	٢٦/ب	(٥٥٢,٦٦٥)
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٧٨٦,٤٣٣,٦٢٣	٦٥٢,١٠١,٠١٨
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٥	١,٩٤٥,٩٩٧
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	٢٥	٢,٠٥٢,٥٦٦
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	٢٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٨	٢٤,١٨١,٨٨١
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٨	-
إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي	٢٦/أ	(٢٤,٥١٠)
أرباح مدورة	٢٩	١٧,١٣٧,٦١١
مجموع حقوق المساهمين	١٤١,٢٩٤,٩٨٢	١٣٨,١٤٥,٤٩٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين	١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠
حسابات الاستثمار بالوكالة	بيان (أ)	٩,٠٣٠,٧١٠

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٨) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .



بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(١) عام

إنّ بنك صفوة الإسلامي «البنك أو المجموعة» هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلولا قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢، وتم تحويل وتسجيل البنك كبنك إسلامي بإسم بنك الأردن دبي الإسلامي.

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي والذي عقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ تعديل اسم البنك من بنك الأردن دبي الإسلامي الى بنك صفوة الإسلامي.

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 ثلاثة وثلاثون فرعاً والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

إن البنك مملوك بنسبة ٦١,٨٪ من قبل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار والتي يتم توحيد قوائمها المالية في القوائم المالية لبنك الاتحاد.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٩/١) بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم اطلاع ومراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠١٩/١) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٩ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والملائمة للنظام الأساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات 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.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك حيث تظهر بالقيمة العادلة.

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الوظيفية للبنك. يُراعى الفصل بين ما يخص اصحاب حقوق المساهمين وما يخص اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يُراعى الأخذ بعين الاعتبار صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية خسارة التدني والخسائر الائتمانية المتوقعة في حسابات التمويل والاستثمار الممولة من حسابات الاستثمار المشترك.

تعني حسابات الإستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أينما وردت.

بيان (أ)

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

المجموع دينار	مربحة محلية دينار	ايضاح	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
			الرصيد في بداية السنة
٥,٠٦٢,١٠٨	٥,٠٦٢,١٠٨		يضاف : الايداعات
١٥,٠٩١,٠٠٨	١٥,٠٩١,٠٠٨		يطرح : السحوبات
(١١,١٢٣,٤٠٦)	(١١,١٢٣,٤٠٦)		يضاف : أرباح استثمارية
٢٨٧,٣٥١	٢٨٧,٣٥١		يطرح : أجر البنك بصفته وكيل
(١٨٢,٩٤٩)	(١٨٢,٩٤٩)	٤٠	يطرح : حصة الموكل
(١٠٤,٤٠٢)	(١٠٤,٤٠٢)		
٩,٠٣٠,٧١٠	٩,٠٣٠,٧١٠		الاستثمارات في نهاية السنة
			ايرادات مقبوضة مقدما
٦٩٤,٠٠٧	٦٩٤,٠٠٧		الايادات المعلقة
-	-		
٦٩٤,٠٠٧	٦٩٤,٠٠٧		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
			الرصيد في بداية السنة
-	-		يضاف : الايداعات
٧,٦٠٨,٩١٤	٧,٦٠٨,٩١٤		يطرح : السحوبات
(٢,٥٤٦,٨٠٦)	(٢,٥٤٦,٨٠٦)		يضاف : أرباح استثمارية
٢٤,٧٣٦	٢٤,٧٣٦		يطرح : أجر البنك بصفته وكيل
(١٨,١٢١)	(١٨,١٢١)	٤٠	يطرح : حصة الموكل
(٦,٦٠٥)	(٦,٦٠٥)		
٥,٠٦٢,١٠٨	٥,٠٦٢,١٠٨		الاستثمارات في نهاية السنة
			ايرادات مقبوضة مقدما
٣٥٦,٤٩٠	٣٥٦,٤٩٠		الايادات المعلقة
-	-		
٣٥٦,٤٩٠	٣٥٦,٤٩٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧



أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والمشاركة والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركاته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الشركات 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
شركة الأحجار العقارية للإعمار/ تحت التصفية* (شركة الأردن دبي العقارية للإعمار سابقا)	١٠٠,٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

* صدر قرار من قبل الهيئة العامة لشركة الأحجار العقارية للإعمار في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٨ بتصفية الشركة وعليه انتقلت ادارة الشركة للمصفي المعين، وتم استبعاد أرصدة الشركة عند اعداد القوائم المالية الموحدة كما قد تم قيد مخصص تدني للاستثمار في شركة الأحجار العقارية للإعمار.

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

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

ويعيد 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.

وفي 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. وبأخذ 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. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع 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 المقيد في حقوق الملكية ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
 - إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل ؛
 - إعادة تصنيف بحقوق المساهمين للبنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق المساهمين في الشركات 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 ٢٠١٧ باستثناء أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والمتعلقة باحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، أما الجوانب المتبقية فينطبق عليها متطلبات المعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٢٥) ولحين صدور تعليمات خاصة بالبنوك الاسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠).

قام البنك بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للادوات المالية، وقد طبق البنك التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين وذلك فيما يتعلق بالاستثمارات والتمويلات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات والتمويلات المشتركة فقد تم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .

أثر تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣)

ان اثر التغيير في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة كما في الدول من كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي:

ذاتي :

التغير دينار	الرصيد المعدل بعد التعليمات دينار	الرصيد قبل التعليمات دينار	
(١,٨٧٣)	٥,٧٣٨,٧١٠	٥,٧٤٠,٥٨٣	تمويلات ائتمانية مباشرة بالصافي
(٣٠٠,٠٠٠)	-	٣٠٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية

مشترك :

التغير دينار	الرصيد المعدل بعد التعليمات دينار	الرصيد قبل التعليمات دينار	
(٣٩١,٣٥٩)	٣٣,٤٧٠,٢١٣	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالات دولية
(١٥٠,٥٩٣)	٣٨,٧٢٤,٧٥٢	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك
(١,٥٣٣,٤٣٢)	٦٦٥,١٣٧,٥٥٦	٦٦٦,٦٧٠,٩٨٨	تمويلات ائتمانية مباشرة بالصافي



مشترك وذاتي :

التغير دينار	الرصيد المعدل بعد التعليمات دينار	الرصيد قبل التعليمات دينار	مطلوبات اخرى *
(٥٧٤,٠٢٩)	١٤,٧٥٧,٤٢٤	١٥,٣٣١,٤٥٣	

* أن أثر التغير في المطلوبات الاخرى ناتج عن مبلغ ١٨٩,٧٣٠ دينار يخص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي للتمويلات الذاتية ومبلغ ٣٨٤,٢٩٩ دينار يخص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانية للتمويلات المشتركة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط 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 المشتركة فيما بين حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٨ على النحو التالي :

النسبة	
٥١%	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك (متوسط تقريبي)
٣٩%	حصة أصحاب حقوق المساهمين (متوسط تقريبي)
١٠%	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

ان أو زان حسابات الاستثمار المشترك هي كما يلي:

- من ٢٠٪ إلى ٣١٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ١٤٪ إلى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٣٩٪ إلى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ١٦٪ إلى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.
- من ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠٪ إلى ٨٥٪ من معدل رصيد شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية باستثناء مصاريف الدعاية والإعلان والتسويق الخاصة بالمنتجات أما مصاريف تأمين الموجودات المؤجرة المنتهية بالتملك يتم تحميلها على الوعاء الاستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشراك (خلط) أمواله وأية أموال أخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الاستثمار 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 تقرره 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 لتحويلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق تزكية أسهمه وامواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المُخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

يقوم البنك بتسجيلها في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي الموحد ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ولا يتم ضمها الى إيرادات البنك ويتم الصرف منه على أو جه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابحة:

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

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

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

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) يتم توزيع ارباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً 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 تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة والذمم وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) من خلال القيد على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد وذلك فيما يتعلق بالموجودات والتمويلات الذاتية، اما فيما يتعلق بالموجودات والتمويلات المشتركة فيتم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

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

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



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

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

كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ 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 والأصول 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 للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

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

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

إعادة التصنيف

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات على الأصل والعوائد على المبلغ الأصلي القائم؛ أو / و

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه / تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد/ على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم/ التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد/ على إيرادات الاستثمار)، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمعد لها مخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالتمويلات للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

القياس اللاحق:

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم(٢٠١٧/١٣) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

- ادوات 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 أدوات التمويل الأخرى مثل :
 - o الموجودات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك فتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب الإستثمار المشترك.
 - o وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي فتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
 - o والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقييم نموذج الأعمال

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



بالاستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات المشتركة فيتم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحسوبة 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 (التقايط).

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

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

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

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

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

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك إلى المستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

البنك كمؤجر:

يتم قيد دخل الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار، كما تضاف التكاليف المباشرة الدولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتقيد وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمستأجر:

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الإقرار الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، إيهما أقل، كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة، وتوزع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل عائد ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الدخل الموحد.

تقيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

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.

• موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحويل والبيع ؛ أو

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحد .

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 والصكوك والممولة من حسابات الإستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد إذا ما تبين بموضوعية 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 الابداعات 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 الدخل والدخل الشامل الموحد، 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 أية أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ويتم قيد أية خسائر ائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد فيما يتعلق



المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناءً على تعليمات من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المُعدّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

يؤول رصيد صندوق مخاطر الإستثمار المُشترك إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنّه ليس للمُستثمرين أي حق في المبالغ المُقتطعة بالنسبة المُقررة المُتجمعة في صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار، وإنما هي مبالغ مُخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الإستثمار المُشترك.

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الإستثمار المُشترك التي بدأت وتمت في سنة مُعينة، فتُغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الإستثمار المُشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتُغطى من صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار.

أمّا إذا بدأت عمليات إستثمار مُشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبيّن في النتيجة وفي سنة مُعينة أنّ تلك العمليات الإستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى خسارتها من صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار، على اعتبار انها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة.

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالتحقق من صحة تحميل البنك أي خسارة واقعة في نطاق عمليات الاستثمار على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك .

احتياطي معدل الرباح

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

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المشترك والمساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الاموال المشترك ويتم اضافة 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 الاستثمار المشترك بقرار من مجلس إدارة البنك وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

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. وعند 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:

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

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

الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى:

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

الإجارة المنتهية بالتملك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك رقم (٨) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتستهلك 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 وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

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

يتم قيد مصاريف التأمين والصيانة الاساسية 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 والتغييرات 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 المُرتتبة على ذلك.

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

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

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

يتم الإفصاح عن الأسباب والأُسس التي تحكم تحويل الموجودات بين حسابات الإستثمار المختلفة.

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

صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار المُشترك

اقتطع البنك خلال العام ٢٠١٨ ما نسبته (١٠٪) (خلال العام ٢٠١٧ ما نسبته ١٠٪) من صافي أرباح الإستثمار المُشترك



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 « متدني ائتمانياً » عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

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

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر التمويل قد تدني ائتمانياً عند منح المتعامل امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحتماالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

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 الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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 والتزامات 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 الحياة 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

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

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

مدخلات المستوى (٣) وهي 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 الاعتراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال عكس الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد وذلك فيما يتعلق بالموجودات والتمويلات الذاتية ، أما فيما يتعلق بالموجودات والتمويلات المشتركة فيتم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

يتم احتساب مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- وكالات الاستثمار الدولية.
- تمويلات ائتمانية مباشرة (ذاتية ومشاركة).
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين – ذاتي
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار – مشترك
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان(ذاتية ومشاركة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

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

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا 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 المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي أو على أساس تجميعي للتمويلات التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة



الممتلكات والمعدات

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

مباني	٢٪
معدات وأجهزة وأثاث	١٥٪
وسائط نقل	١٥٪
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠٪
أخرى	٤ - ١٠٪

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي 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 محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها أربعة سنوات ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد 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 أيّة تعديلات على الفترات اللاحقة.

فيما يلي نسبة اللطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى البنك:

أنظمة حاسوب وبرامج	٢٥٪
--------------------	-----

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والالتزامات 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 في 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 الأصول التي تشملها «قائمة المراقبة» حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تمويلات الافراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات ضعف الائتمان.

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

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

ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعه.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحد

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحد كما يلي:

للموجودات المالية المشتركة: كاستقطاع من القيمة الإجمالية للأصول؛ ويقابل هذا الانخفاض برصيد صندوق مواجهة المخاطر.

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

التمويلات المباشرة وغير المباشرة المشتركة : يتم قيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كاستقطاع من رصيد التمويلات المشتركة أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم عرض 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 نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحد عند استردادها.



المُخصّصات

يتم الاعتراف بالمُخصّصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد اللاتزامات 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمّة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

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

إنّ الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها واستردادها 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 الموحد وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي وتحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة، وقد تم استخدام نسبة ٢٨٪ لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٩، والذي سيتم 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المُلزّمة 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 اظهار الأموال المستثمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي الموحد، وحصة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

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 المعلّقة.

إيرادات ومصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المُتعلقة بها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد، 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 للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة للأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

(٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إنّ إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن اللاتزامات المحتملة، كما أنّ هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصّصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من قائمة الدخل 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، إنّ التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أو ضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

إننا نعتقد بان تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وتفصل التقديرات على النحوالتالي:

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات:- قام البنك خلال العام ٢٠١٨ باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (خلال العام ٢٠١٧: ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بخسارة التدني والخسائر الإتمانية المتوقعة لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس والتعليمات الموضوعة من قبل البنك المركزي الأردني.

- تدني في قيمة العقارات المستملكة:- يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.



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.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهرًا إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٩). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسبًا، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل نسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

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:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو.

- 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 اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد للسنة.

- مخصص ضريبة الدخل:- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا 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 بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد للفترة للاستثمارات الذاتية أو صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار في قائمة المركز المالي الموحد للاستثمارات المشتركة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهاادات 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. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٩).

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 أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل حقوق المساهمين -ذاتي أو القيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك والتي تم استيعادها قبل استحاقها لفهم سبب استيعادها 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 تغييرًا مستقبليًا 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. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدرة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٩).

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،



أثر تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الافتتاحية للعام ٢٠١٨ :

أ - ذاتي

بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون ثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	الخصارة الائتمانية المتوقعة * المتوقعة	المبلغ المعدل تصنيفه	المبلغ كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١١٩,٩٣٤,١٣٥	-	-	١١٩,٩٣٤,١٣٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
الأرباح المدورة	-	٥,٣٣٨,٧١٠	(١,٨٧٣)	-	٥,٧٤٠,٥٨٣	تمويلات ائتمانية مباشرة
الأرباح المدورة	-	٢,٣٩٣,٨٣٤	(١٢,٦٣٨)	-	٢,٣٩٣,٨٣٤	كفالات مالية
الأرباح المدورة	-	٤٧,٤٩٩,٢٨٥	(١٧٧,١٠٢)	-	٤٧,٤٩٩,٢٨٥	اعتمادات مستندية وقبولات

ب- مشترك

بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون ثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	الخصارة الائتمانية المتوقعة * المتوقعة	المبلغ المعدل تصنيفه	المبلغ كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٣٣,٤٧٠,٢١٣	(٣٩١,٣٥٩)	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالات دولية
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٦٦٥,١٣٧,٥٥٦	(١,٥٣٣,٤٣١)	-	٦٦٦,٦٧٠,٩٨٨	تمويلات ائتمانية مباشرة
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٣٨,٧٢٤,٧٥٢	(١٥٠,٥٩٣)	-	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (بضمانة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية)
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٨٢,٤٦١,١٣٣	(٣٨٤,٢٩٩)	-	٨٢,٤٦١,١٣٣	سقوف غير مستقلة

* يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للبند بعد اجراء عملية التصنيف.
** يتم اظهار رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بارتباطات والتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي ضمن بنود المطلوبات الاخرى.

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار 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. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.



• الرصيد الافتتاحي لمبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

أ - ذاتي

البند	مبلغ المخصصات الحالي دينار	الفرق نتيجة إعادة احتساب دينار	الرصيد وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-
تمويلات ائتمانية مباشرة*	٥٤,٧٣٥	١,٨٧٣	٥٦,٦٠٨
كفالات مالية	-	١٢,٦٢٨	١٢,٦٢٨
اعتمادات مستنديه وقبولات	-	١٧٧,١٠٢	١٧٧,١٠٢

مبلغ المخصص الحالي موزع بين تحت المراقبة بمبلغ ٥٣٨ دينار وغير عاملة بمبلغ ٥٤,١٩٧ دينار.

ب - مشترك

البند	مبلغ المخصصات الحالي دينار	الفرق نتيجة إعادة احتساب دينار	الرصيد وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) دينار
استثمارات وكالة دولية	-	٣٩١,٣٥٩	٣٩١,٣٥٩
تمويلات ائتمانية مباشرة*	١٣,٢٩٠,٥٧٨	١,٥٣٣,٤٣٢	١٤,٨٢٤,٠١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك	-	١٥٠,٥٩٣	١٥٠,٥٩٣
سقوف غير مستغلة	-	٣٨٤,٢٩٩	٣٨٤,٢٩٩

مبلغ المخصص الحالي موزع بين تحت المراقبة بمبلغ ٢٩٤,٩٣٢ دينار وغير عاملة بمبلغ ١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
نقد في الخزينة	١١,١٦٩,٤٦٨	١٥,٩٩٤,٩٠٢
ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :		
حسابات جارية	٥٤,٨٧٥,٦٣٨	٤٠,٤٣٠,٠٧٤
احتياطي نقدي الزامي	٥٣,٨٨٩,٠٢٩	٦٢,٣٤٢,٣٨٢
المجموع	١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٨,٧٦٧,٣٥٨

الخسائر الائتمانية المتوقعة للأول من كانون الثاني ٢٠١٨ (بعد مقارنة الأشد) :

أ - ذاتي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجمعي دينار	افرادي دينار	تجمعي دينار		
تمويلات ائتمانية مباشرة كفالات مالية	-	٢,٣٨٩	-	٣٢	٥٤,١٩٧	٥٦,٦٠٨
اعتمادات مستنديه وقبولات	٧,٣٢٩	-	٥,٢٥٩	-	-	١٢,٦٢٨
	١٧٣,٣٧٠	-	٣,٧٣٣	-	-	١٧٧,١٠٢
ب - مشترك	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجمعي دينار	افرادي دينار	تجمعي دينار		
استثمارات وكالة دولية	٣٩١,٣٥٩	-	-	-	-	٣٩١,٣٥٩
تمويلات ائتمانية مباشرة	٩٧٩,٧٥٢	١٥٢,٠٠٠	٦٥٨,٩٩٥	٣٧,٦١٧	١٢,٩٩٥,٦٤٦	١٤,٨٢٤,٠١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك	١٥٠,٥٩٣	-	-	-	-	١٥٠,٥٩٣
سقوف غير مستغلة	٣٨٤,٢٩٩	-	١٤,٥٩٤	-	-	٣٨٤,٢٩٩
أ - ذاتي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجمعي دينار	افرادي دينار	تجمعي دينار		
تمويلات ائتمانية مباشرة كفالات مالية	١٣٦	٥,٧١٦	٢,٤٨٧	٤١٩	٢١٢,٩٥٥	٢٢١,٦٩٣
اعتمادات مستنديه وقبولات	٢٥,٨٥١	-	٥,٢١٧	-	-	٣١,٠٦٨
	٢٩,٧٩٥	-	٤,١٤٤	-	-	٣٣,٩٣٩
ب - مشترك	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجمعي دينار	افرادي دينار	تجمعي دينار		
استثمارات وكالة دولية	٨٦,٣١١	-	-	-	-	٨٦,٣١١
تمويلات ائتمانية مباشرة	١,١٧٥,٥٧٥	٣٧٤,٩٢٤	٢,٦٩٨,٨٨٤	١٣٣,٠٩٣	١٤,٢٢٣,٥٤٢	١٨,٥٠٦,٠١٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك	١٣٧,٧٥٣	-	-	-	-	١٣٧,٧٥٣
سقوف غير مستغلة	١٧١,٢٨٦	-	٤٨,١٠٠	-	-	٢١٩,٣٨٦



- افصاح الحركة على ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المرحلة الأولى (افرادى)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	
٦,٥٧٠,٧٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٦٠٥,١٢٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٩١٠,٩٠٦)	الأرصدة المسددة
١٣,٢٦٤,٩٢٣	الرصيد في نهاية السنة

(٦) استثمارات وكالة دولية - بالصادف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		٣١ كانون الأول	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
٣١ كانون الأول				
تستحق :				
خلال شهر				
		٥٢,٠٧٦,٠٥٠	٢٦,٧٧١,٥٧٢	
من شهر إلى ثلاثة أشهر				
		٢,٧٧١,٦٥٦	٤,٩٦٣,٠٠٠	
من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر				
		١,٢٥٩,٤٦١	٢,١٢٧,٠٠٠	
اجمالي استثمارات وكالة دولية		٥٦,١٠٧,١٦٧	٣٣,٨٦١,٥٧٢	
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للوكالات الدولية				
		٨٦,٣١١	-	
صافي استثمارات وكالة دولية		٥٦,٠٢٠,٨٥٦	٣٣,٨٦١,٥٧٢	

إن الحركة على اجمالي إستثمارات وكالة دولية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
البند	المرحلة الأولى (افرادى) دينار	المرحلة الثانية (افرادى) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	٥٦,١٠٧,١٦٧	-	-	٥٦,١٠٧,١٦٧
الأرصدة والإيداعات المسددة	٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٦,١٠٧,١٦٧	-	-	٥٦,١٠٧,١٦٧

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

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقا للأثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وكما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا داعي لقيده مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي الاردني.

- افصاح الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى (افرادى)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	
١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٩٩٢,٢١١)	الأرصدة المسددة
١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	الرصيد في نهاية السنة

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		٣١ كانون الأول
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٦,٥٧٠,٧٠٩	١٣,٢٦٤,٩٢٣	٥,٩٢٣,٥٨٣	٦,٣٧٦,٣٠٩	٦٤٧,١٢٦	٦,٨٨٨,٦١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٥٧٠,٧٠٩	١٣,٢٦٤,٩٢٣	٥,٩٢٣,٥٨٣	٦,٣٧٦,٣٠٩	٦٤٧,١٢٦	٦,٨٨٨,٦١٤	المجموع

لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقا للأثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وكما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا داعي لقيده مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .



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

المجموع دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٨			البند
	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في ١ كانون اول ٢٠١٨
٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩	رصيد بداية السنة المعدل
٨٦,٣١١	-	-	٨٦,٣١١	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة
٨٦,٣١١	-	-	٨٦,٣١١	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموعة	مشتركة	
	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
صكوك إسلامية مدرجة بالسواق المالية	-	٦٨,٤٨٩
المجموع	-	٦٨,٤٨٩

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	ذاتي		مشتركة		
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
					الأفراد (التجزئة)
					المرابحة للآمر بالشراء
١٣٥,٢٣٢,٧٩١	١٥٧,٧١٨,٢٥٠	١,٣١٣,٢٧٨	١,٥٢٩,٤٦٣	١٣٣,٩١٩,٥١٣	١٥٦,١٨٨,٧٨٧
٥١١,٢٣٠	٧٩٧,٤٨٣	٢,٨٧٢	-	٥٠٨,٣٥٨	٧٩٧,٤٨٣
٢٣٢,٤١٥	٣١٢,٩٨١	٢٣٢,٤١٥	٣١٢,٩٨١	-	-
١٣,٢٠٨,٩٧٢	٢٥,٢٢٥,٦٢٨	-	-	١٣,٢٠٨,٩٧٢	٢٥,٢٢٥,٦٢٨
					الشركات الكبرى
					المرابحات الدولية
٧,١٢٢,٧٠٢	١٤,٥٢٦,٤٢٧	-	-	٧,١٢٢,٧٠٢	١٤,٥٢٦,٤٢٧
١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	٢٠٦,٣٨٦,١٣٧	-	-	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	٢٠٦,٣٨٦,١٣٧
١,٣٧٠,٩٠٨	١,٩٩٦,٠٩٣	-	-	١,٣٧٠,٩٠٨	١,٩٩٦,٠٩٣
١٦,٦٢٩	٣٢٦,٥٥٠	١٦,٦٢٩	٣٢٦,٥٥٠	-	-
					مؤسسات صغيرة ومتوسطة
					المرابحة للآمر بالشراء
٤,٥٧٣,٤٨٤	١٤,٣٦٢,٩٤١	-	-	٤,٥٧٣,٤٨٤	١٤,٣٦٢,٩٤١
١٢,٥٧٦	٢٧,٥٦٠	-	-	١٢,٥٧٦	٢٧,٥٦٠
٧٠,٧٨١	١٦,٨٨٩	٧٠,٧٨١	١٦,٨٨٩	-	-
١١٧,٨٨٨,٧٨١	٩٥,٣٥٥,١٥٩	-	-	١١٧,٨٨٨,٧٨١	٩٥,٣٥٥,١٥٩
٤٧٤,٣٤٠,٩٩٤	٥١٧,٠٥٢,٠٩٨	١,٦٣٥,٩٧٥	٢,١٨٥,٨٨٣	٤٧٢,٧٠٥,٠١٩	٥١٤,٨٦٦,٢١٥
٤٣,٩٥٣,٦٤٠	٤٨,٤٨٣,٢١٩	٢١٠,١٤٣	٢٢٣,٣٧٩	٤٣,٧٤٣,٤٩٧	٤٨,٢٤٩,٨٤٠
٨٩٧,٢٦٠	١,٠٥٤,٨٠٨	-	-	٨٩٧,٢٦٠	١,٠٥٤,٨٠٨
١٣,٣٣٤,٥٥٠	١٨,٧١٦,٩٤٧	٤٣,٩٧٢	٢١٠,٩٣٠	١٣,٢٩٠,٥٧٨	١٨,٥٠٦,٠١٧
٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٤٨,٧٩٧,١٢٤	١,٣٨١,٨٦٠	١,٧٤١,٥٧٤	٤١٤,٧٧٣,٦٨٤	٤٤٧,٠٥٥,٥٥٠

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات واللاجرة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٩,٣٥٠,٢٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٢٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات واللاجرة المنتهية بالتمليك (١٧٣, ١٥,٨٠٩, ١٧٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,١٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات واللاجرة المنتهية بالتمليك).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات واللاجرة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٨,٢٩٥,٤٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,١٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات واللاجرة المنتهية بالتمليك (٩١٣, ١٤,٩١١, ٩١٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,٠٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات واللاجرة المنتهية بالتمليك).



-افصاح الحركة على مخصص التدني:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				البند
المجموع دينار	المرحلة الثالثة (افرادى) دينار	المرحلة الثانية (افرادى) دينار	المرحلة الأولى (افرادى) دينار	
١٩,٨٨٦	١٩,٨٨٦	-	-	رصيد بداية السنة
١,٨٣٢	١,٦٥٨	٤٨	١٢٦	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١)	-	(١)	-	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
١٥٨,٤٧١	١٥٦,٠٤١	٢,٤٣٠	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١٨٠,١٨٨	١٧٧,٥٨٥	٢,٤٧٧	١٢٦	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ب- مشترك

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				البند
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
-	-	-	-	-	ضئيل المخاطر
-	٢,٠٣,٠٤٢	-	-	٢,٠٣,٠٤٢	شبه خالية من المخاطر
-	١٣,٢٩٧,٨٥٥	-	-	١٣,٢٩٧,٨٥٥	منخفض المخاطر
-	٦٤,٥١٩,١٥٨	-	٢,٩٣٨,٢٠٣	٦١,٥٨٠,٩٥٥	معتدل المخاطر
-	٨١,٠٠٧,٤٢٤	٤٠٦,٣٥٢	٤,٢٨١,٦٣١	٧٦,٣١٩,٤٤١	مقبول المخاطر
-	٨,٩٩٥,٦٨٦	-	٥,٧٦٧,٣٧٨	٣,٢٢٨,٣٠٨	مقبول مع عناية واجبة
-	١٨,١٩٣,٨٣٤	-	١٨,١٩٣,٨٣٤	-	تحت المراقبة
-	٢,٨١٦,٣١٨	٢,٨١٦,٣١٨	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	٨,٧١٥,٨١٩	٨,٧١٥,٨١٩	-	-	خسارة
١٩٤,١٠٣,٤٦٣	١٤,٨٨٥,٩٣٧	٦٦,٠٩٤	٨٧,٦٩٧	١٤,٧٣٣,١٤٦	غير مصنف
١٩٤,١٠٣,٤٦٣	٢١٤,٤٣٥,٠٧٣	١٢,٠٠٤,٥٨٣	٣١,٢٦٨,٧٤٣	١٧١,١٦١,٧٤٧	المجموع

- بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لقانون البنوك فقرة (٥٥) مبلغ ٢٠,٩٥٩,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٧,٤٤١,٠٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). بينما بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٦٦٥,٤٠٥ دينار، وبلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ١٤,٢٣٣,٥٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٩٤,٩٣٢ دينار و١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٩٥,٣٥٥,١٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٨,٤٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات (١١٧,٨٨٨,٧٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٤,٨٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات).

- بلغ رصيد مخصص تدني التمويلات الذاتية والمحتسب على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ٢١٢,٩٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٤,١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(١) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الشركات الكبرى:

أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى , قروض غير محولة والقرض الحسن)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				البند
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
-	٦,٠٩٩	-	-	٦,٠٩٩	مقبول المخاطر
٨٧,٩٨٧	٣٣١,٢١٤	١٧٧,٥٨٥	١٥٣,٦٢٩	-	غير مصنف
٨٧,٩٨٧	٣٣٧,٣١٣	١٧٧,٥٨٥	١٥٣,٦٢٩	٦,٠٩٩	المجموع

-افصاح الحركة على التمويلات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				البند
المجموع دينار	المرحلة الثالثة (افرادى) دينار	المرحلة الثانية (افرادى) دينار	المرحلة الأولى (افرادى) دينار	
٨٧,٩٨٧	١٩,٨٨٦	٣٨٠	٦٧,٧٢١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٥٠,١٣٤	١٥٧,٦٩٩	٨٦,٤٠٧	٦,٠٢٨	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٨٠٨)	-	(٣٨٠)	(٤٢٨)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٧,٢٢٢	(٦٧,٢٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣٣٧,٣١٣	١٧٧,٥٨٥	١٥٣,٦٢٩	٦,٠٩٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



- افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة (افرادي) دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٦٥,٣١٧,٣٠٤	١٩,٤٨٣,٢٥٤	١٩٤,١٠٣,٤٦٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٦,٠٠٨,٦٢١	١,٦٤٧,٢١٠	٦٨,٣٧٧,٧٢٠
التمويلات المسددة	(٣٢,٣٢٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٩٩,٢٦٣)	(٤٨,٠٤٦,١٠٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٥٣٠,٦٣٥	(٢,٥٣٠,٦٣٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٧,٣٦٨,١٧٧)	٣٧,٣٦٨,١٧٧	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٠٠١,٩٨٦)	-	٣,٠٠١,٩٨٦
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧١,١٦١,٧٤٧	٣١,٢٦٨,٧٤٣	٢١٤,٤٣٥,٠٧٣

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة (افرادي) دينار
رصيد بداية السنة	٩٧٥,٩١٤	١٧٩,٢٠٠	١٢,١٠٦,٤٤٤
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٤٥,٧١٦	١,١٨٤	٢٦٧,٥٥٠
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٩,٨٩٠)	(٦٠,٠٦٩)	(٧٩,٩٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤١٧,٩٩٦	(٤١٧,٩٩٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥١٤,٨٦٦)	٥١٤,٨٦٦	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨,٥٩٤)	-	١٨,٥٩٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٨٢,٩١٩	٣٩٥,٨٥١	١,١٠٠,٦٠٢
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٦٩,١٩٥	٦١٣,٠٣٦	١٣,٣٩٤,٦٣٧

* رصيد بداية الفترة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتملك.

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

أ- ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار
غير مصنف	-	١٠,٠٦٨	-	٣,٠٩٥	٣,٧٢٦	١٦,٨٨٩
المجموع	-	١٠,٠٦٨	-	٣,٠٩٥	٣,٧٢٦	١٦,٨٨٩

-افصاح الحركة على التمويلات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٣٤٣	-	٣,١٢٤	٢,٣٠٥	٥,٧٧٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١٠,٠٦٨	-	٣,٠٩٥	٣,٦٦٨	١٦,٨٣١
التمويلات المسددة	-	(٣٤٣)	-	(٣,٠٦٦)	(٢,٣٠٥)	(٥,٧١٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(٥٨)	٥٨	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	١٠,٠٦٨	-	٣,٠٩٥	٣,٧٢٦	١٦,٨٨٩



افصاح الحركة على مخصص التدني:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	
٢,٣١٣	٢,٣٠٥	٨	-	-	-	رصيد بداية السنة
٢,٩٨٥	٢,٨٩٦	٥٧	-	٣٢	-	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(٢,٣٥٦)	(٢,٣٠٥)	(٥١)	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٩	(٩)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٥٩	١٠٧	٥٢	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣,١٠١	٣,٠١٢	٥٧	-	٣٢	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	
غير مصنف	٤,٠٩١,٨٤٨	١٣,١٣٠,٤٧٠	٤٩١,٣٢٨	٣٧٢,١١١	-	١٢,٢٦٧,٠٣١	-
المجموع	٤,٠٩١,٨٤٨	١٣,١٣٠,٤٧٠	٤٩١,٣٢٨	٣٧٢,١١١	-	١٢,٢٦٧,٠٣١	-

افصاح الحركة على التمويلات:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	
٤,٠٩١,٨٤٨	٩٠,٣٠٥	٣٧٩,٢٤٩	-	٣,٦٢٢,٢٩٤	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٢٢٥,٣٧٢	٢٧٢,٤٧١	٣٢٩,٨٣٣	-	١١,٦٢٣,٠٦٨	-	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٣,١٨٦,٧٥٠)	(٣١,٠٠٢)	(٢٩٨,١٣٢)	-	(٢,٨٥٧,٦١٦)	-	التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧٦,٧٨٧	-	(٧٦,٧٨٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٥٩,٥٥٤	(١١٥,٦٢٦)	-	(٤٣,٩٢٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١٣,١٣٠,٤٧٠	٤٩١,٣٢٨	٣٧٢,١١١	-	١٢,٢٦٧,٠٣١	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

*افصاح الحركة على مخصص التدني:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	
٣٠,٩٣٣	٢٢,٤٨٢	٩٧٨	-	٧,٤٧٣	-	رصيد بداية السنة
١١٣,٧٥٣	٤٦,٥٨١	١٥,٢٦٥	-	٥١,٩٠٧	-	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٤,٦١٣)	-	(٤٤٥)	-	(١٤,١٦٨)	-	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٦٨٣	-	(٢,٦٨٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٦١٨	(٤,٠٥٩)	-	(١,٥٥٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الاثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بن المراحل الثلاث خلال السنة
٥٦,١٣٩	٣٢,٠٨٧	٣,١٨٥	-	٢٠,٨٦٧	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١٨٦,٢١٢	١٠٦,٧٦٨	١٧,٦٠٧	-	٦١,٨٣٧	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتملك.

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

أ- ذاتي

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					البند
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المجموع دينار	المرحلة الثالثة (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	
١,٣٨٠,٥٨٤	١,٦٠٩,٨٣٢	٣٢,٤٨١	٢٦,٥٠٩	١,٥٥٠,٨٤٢	المجموع



- افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الثالثة (تجميعي) دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٤٠,٧٩٠	٤,٨٥٢	٣٤,٩٤٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	٧٢٠,٦٧٢	٢٣,٨٠٣	٢١,٩٨٦
التمويلات المسددة	(٤٨٩,٣٦٠)	(٢,٨٨٤)	(٤٤,٩٦٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٣٠١)	١,٣٠١	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٩,٩٥٩)	(٥٦٣)	٢٠,٥٣٢
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٥٠,٨٤٢	٢٦,٥٠٩	٣٢,٤٨١

-افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الثالثة (تجميعي) دينار
رصيد بداية السنة	٢,٣٩١	١٢	٣٤,٤٠٨
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٥,٢٦٧	٣٧٥	١٧,٣٤٥
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١,٣٦٨)	(٤٩)	(١٣,٣٤٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٠)	٣٠	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٧٦)	(٦)	٥٨٢
الاثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٦٨٤	٣٦٢	٣٨,٤٠٤

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الثالثة (تجميعي) دينار	المجموع دينار
غير مصنف	١٢٣,٩٨٤,٤٩٤	٢,٣٣٤,٦٥١	٢,٢١٤,١٩٦	١٢٨,٥٣٣,٣٤١
المجموع	١٢٣,٩٨٤,٤٩٤	٢,٣٣٤,٦٥١	٢,٢١٤,١٩٦	١٢٨,٥٣٣,٣٤١

-افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الثالثة (تجميعي) دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٧,٧٥١,٠١٤	١,٨٠٥,٦٨٩	١,٢٢٩,٢٨٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٨,٢٢٩,٨٨٣	٩٢,٤١٢	٢٢٥,٦٥٠
التمويلات المسددة	(٢٩,٥٥٣,٠٢٠)	(٩١٢,٨٧٣)	(٣٠,٧٩٦,٦١٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٨,٤٣٦	(٨٢,٩٦٥)	(٥,٤٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,١٧٢,٦٩٥)	٢,٣٨٧,٤٥٨	(٢١٤,٧٦٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٥٩,١٢٤)	(٩٥٥,٠٧٠)	١,٣١٤,١٩٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	(٣,٩٧٠)
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٣,٩٨٤,٤٩٤	٢,٣٣٤,٦٥١	٢,٢١٤,١٩٦



- افصاح الحركة على مخصص التدني:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				البند
المجموع دينار	المرحلة الثالثة (تجميعة) دينار	المرحلة الثانية (تجميعة) دينار	المرحلة الأولى (تجميعة) دينار	
١,٤١٤,١١٦	١,٢٣٣,١٧٨	٣٦,٦٣٩	١٤٤,٢٩٩	رصيد بداية السنة
١٣٣,٣٢٧	٣٤,٢٤١	٤,٧٣٣	٩٤,٣٦٣	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال العام
(٢٠١,٥٥٩)	(١٩١,٠٢٨)	(٣٧٢)	(١٠,١٥٩)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	(٣,٧٥٣)	٣,٧٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٧٧,١٦٤)	١٨٧,٠٣٢	(٩,٨٦٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤١,١١٥	(٤٠,١٦٩)	(٩٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	اللاثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة
٦٥٩,٩٩٤	٧٣٩,٠٠١	(٦٨,٦٤٠)	(١٠,٣٦٧)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف
٢,٠٠٥,٨٧٨	١,٦٧٩,٣٤٣	١١٥,٤٦٠	٢١١,٠٧٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتملك.

٤ (خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - التمويلات العقارية :

أ-ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	تجميعة دينار	افرادي دينار	تجميعة دينار	افرادي دينار	تجميعة دينار	دينار
المجموع	-	-	-	-	-	-	-

- افصاح الحركة على التمويلات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعة دينار	افرادي دينار	تجميعة دينار	افرادي دينار	
-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعة دينار	افرادي دينار	تجميعة دينار	افرادي دينار	
-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ب- مشترك

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	تجميعة دينار	افرادي دينار	تجميعة دينار	افرادي دينار	تجميعة دينار	دينار
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	٢,١٩٨,٠٣٣	-	-	-	-	-	-
منخفض المخاطر	٦٤,٨٦٠	-	٦٤,٨٦٠	-	-	-	-
معتدل المخاطر	١١٦,٨١١	-	-	-	-	-	١١٦,٨١١
مقبول المخاطر	٣,٥٧٥,٨٢٥	-	١,٧٠٦,١١٧	-	-	-	١,٨٦٩,٧٠٨
مقبول مع عناية واجبة	٤٩,٦٣٨	-	٢٥,٩٧٧	-	-	-	٣٣,٦٦١
تحت المراقبة	٨,١٠٩,٩١٩	-	٨,١٠٩,٩١٩	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	٣٣٩,٥٣١	٣٣٩,٥٣١	-	-	-	-	-
غير مصنف	١١,٧٩٢,٨٩٤	٥,٩٧٦,١١١	٣,١٩٠	١٣٤,٣٠٨	٣٦,٠١٥	٥,٨٠٢,٥٩٨	-
المجموع	١١,٧٩٢,٨٩٤	٢٠,٤٢٠,٧١٨	٣٣٢,٧٢١	١٣٤,٣٠٨	٩,٩٤٢,٨٨٨	٥,٨٠٢,٥٩٨	٤,٢٠٨,٢٠٣



- افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١,٧٩٢,٨٩٤	٢٧٤,٢٤٧	-	٥,٨٠٤,٠١٥	٣,٩٧٣,٠٠٠	١,٧٤١,٦٣٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٥,٥٦٤,٧٤٠	١٧٦,٨٢٧	-	٩,٨٥٩,٨٣٥	٢,٦١٢,٩٤٦	٢,٩١٥,١٣٢
التمويلات المسددة	(٦,٩٣٦,٩١٦)	(١١٨,٣٥٣)	(٨,٧٥٧)	(٥,٥٣١,٤٢١)	(٦٤٠,٢٨٣)	(٦٣٨,١٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	(١٩٣,٩٨١)	-	١٩٣,٩٨١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	١٤٣,٠٦٥	٤,٤٤٠	(١٤٣,٠٦٥)	(٤,٤٤٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠,٤٢٠,٧١٨	٣٣٢,٧٢١	١٣٤,٣٠٨	٩,٩٤٢,٨٨٨	٥,٨٠٢,٥٩٨	٤,٢٠٨,٢٠٣

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١,٢٧٢,٥١٧	٧٨٨,٦٥٦	-	٤٧٩,٧٩٥	٢٢٨	٣,٨٣٨
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٢,٠٨١,٩١٧	-	-	٢,٠٧٧,٩٠٠	٣٧	٣,٦٤٠
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٧٣١,٥٦٧)	(١٤٩,٤٠٤)	-	(٥٨٢,٠٣٤)	-	(١٢٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	(٣,٨٣٠)	-	٣,٨٣٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	٩	٨٧	(٩)	(٨٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
اللاثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٩٦,٤٢٣	١٨٥,٧٧٣	١٦	١١٣,٩٣٠	١,٤١٦	(٤,٧١٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٩١٩,٢٩٠	٨٢٥,٠٢٥	٢٥	٢,٠٨٥,٨٤٨	٢,٠١٢	٦,٣٨٠

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتسليم.

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

أ- ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
المجموع	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠

- افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣
المجموع	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣



- افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	المرحلة الأولى افرادى دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الثالثة افرادى دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	-
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	-	-
التمويلات المسددة	(١٨,٢٤٨,١٠٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	-

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	المرحلة الأولى افرادى دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الثالثة افرادى دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ اللجاجة المنتهية بالتملك.

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

أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى، قروض غير محولة والقرض الحسن)

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	افرادى دينار	تجميعى دينار	افرادى دينار	تجميعى دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٧٧,٣٨١	١,٣٤١,١٣٣	٣٨٠	٧,٩٧٦	١,٩٨٤,٠٠٣
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦,٠٢٨	٧٣٠,٧٤٠	٨٦,٤٠٧	٢٦,٨٩٨	١,٠٣٣,٤٢٦
التمويلات المسددة	(٤٢٨)	(٤٨٩,٧٠٣)	(٣٨٠)	(٥,٩٥٠)	(٥٤٣,٧٣٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٧,٢٢٢)	(١,٣٠١)	٦٧,٢٢٢	١,٣٠١	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٩,٩٥٩)	-	(٦٢١)	٢٠,٥٨٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥١٥,٧٥٩	١,٥٦٠,٩١٠	١٥٣,٦٢٩	٢٩,٦٠٤	٢,٤٧٣,٦٩٤



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

البند	للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
	الشركات الكبرى دينار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	الأفراد (التجزئة) دينار	التمويلات العقارية دينار	الحكومة والقطاع العام دينار
رصيد بداية السنة	١٩,٩٤٥	٢,٥٦٦	٣٢,٢٢٤	-	٥٤,٧٣٥
أثر تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	(٥٩)	(٢٥٣)	٢,١٨٤	-	١,٨٧٢
رصيد بداية السنة المعدل	١٩,٨٨٦	٢,٣١٣	٣٤,٤٠٨	-	٥٦,٦٠٧
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٨٣٢	٢,٩٨٥	١٧,٣٤٥	-	٢٢,١٦٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١)	(٢,٣٥٦)	(١٣,٣٤٩)	-	(١٥,٧٠٦)
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	١٥٨,٤٧١	١٥٩	-	-	١٥٨,٦٣٠
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة *	١٨٠,١٨٨	٣,١٠١	٣٨,٤٠٤	-	٢٢١,٦٩٣
إعادة توزيع:					
المخصصات على مستوى إفرادي	١٨٠,١٨٨	٣,٠١٢	٣٢,٣٥٨	-	٢١٥,٥٥٨
المخصصات على مستوى تجميعي	-	٨٩	٦,٠٤٦	-	٦,١٣٥

* منها مبلغ ١٠,٧٦٣ دينار تخص القروض غير المحولة.

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتملك.

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

ب- مشترك

البند	للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
	افرادى دينار	تجميعي دينار	افرادى دينار	تجميعي دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد في بداية السنة	٢٧٤,٣٤٩,٠٠٩	١١٥,٣٤٦,٣٠٨	٢٥,٢٨٧,٢٦٩	٢,١٨٤,٩٣٨	٤٢٨,٠٦٤,٢٦٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٨,٩٢٣,٧٥٣	٦٢,٤٦٥,٨٩٧	١١,٥٠٧,٠٤٥	٤٢٢,٢٤٥	١٤٤,٧١٥,٧٧٧
التمويلات المسددة	(٤١,٢١٠,٨٦٠)	(٣٣,٠٥٠,٩١٩)	(٣٠,٣٣٠,٦٨٤)	(١,٢١٩,٧٦٢)	(١٠٧,٢١٤,٥٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٧٢٤,٦١٦	٨٨,٤٣٦	(٢,٧٢٤,٦١٦)	(٨٢,٩٦٥)	(٥,٤٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٧,٣٧٢,٦١٧)	(٢,٣٩٢,٥٤٧)	٣٧,٣٧٢,٦١٧	٢,٦٠٧,٣١٠	(٢١٤,٧٦٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٠٠١,٩٨٦)	(٤٠,٣٠,٥٢٢)	-	(١,٠٧٠,٦٩٦)	٤,٤٧٥,٧٣٤
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	(٣,٩٧٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٦٤,٤١١,٩١٥	١٤٢,٠٥٤,١٢٣	٤١,٢١١,٦٣١	٢,٨٤١,٠٧٠	٤٦٥,٥١١,٥٦٧

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

البند	للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
	الشركات الكبرى دينار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	الأفراد (التجزئة) دينار	التمويلات العقارية دينار	الحكومة والقطاع العام دينار
رصيد بداية السنة	١٠,٩٨٧,١٥٦	٣٣,٨٩٠	١,٣٤٦,٠٩٥	٩٢٣,٤٣٧	١٣,٢٩٠,٥٧٨
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	١,١١٩,٢٨٨	(٢,٩٥٧)	٦٨,٠٢١	٣٤٩,٠٨٠	١,٥٣٣,٤٣٢
رصيد بداية السنة المعدل	١٢,١٠٦,٤٤٤	٣٠,٩٣٣	١,٤١٤,١١٦	١,٢٧٢,٥١٧	١٤,٨٢٤,٠١٠
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٦٧,٥٥٠	١١٣,٧٥٣	١٣٣,٣٣٧	٢,٠٨١,٩١٧	٢,٥٩٦,٥٤٧
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٧٩,٩٥٩)	(١٤,٦١٣)	(٢٠١,٥٥٩)	(٧٣١,٥٦٧)	(١,٠٢٧,٦٩٨)
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	١,١٠٠,٦٠٢	٥٦,١٣٩	٦٥٩,٩٩٤	٢٩٦,٤٢٣	٢,١١٣,١٥٨
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٣٩٤,٦٣٧	١٨٦,٢١٢	٢,٠٠٥,٨٧٨	٢,٩١٩,٢٩٠	١٨,٥٠٦,٠١٧
إعادة توزيع:					
المخصصات على مستوى إفرادي	١٣,٣٩٤,٦٣٧	١٠٦,٧٦٨	-	٢,٩١٧,٢٥٣	١٦,٤١٨,٦٥٨
المخصصات على مستوى تجميعي	-	٧٩,٤٤٤	٢,٠٠٥,٨٧٨	٢,٠٣٧	٢,٠٨٧,٢٥٩

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتملك.



الديرات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الديرات المعلقة:

المجموع دينار	مشترك							الرصيد في بداية السنة
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
	المؤسسات والمتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	الأفراد (التجزئة) دينار	المجموع دينار	المؤسسات والمتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	الأفراد (التجزئة) دينار	
٦٣٢,٢٩٨	-	٤٨١,٩٧٢	١٥٠,٣٢٦	٨٩٧,٢٦٠	٤٩٣	٦٩٣,٣٢٠	٢٠٣,٤٤٧	الرصيد في بداية السنة
٣٧٠,٨٠٢	٤٩٨	٢١١,٣٤٨	١٥٨,٩٥٦	٣٥٠,٨٥٤	٣,٤٩٦	١٩٤,٧٠٣	١٥٢,٦٥٥	يضاف: الديات المعلقة خلال السنة
١٠٥,٨٤٠	٥	-	١٠٥,٨٣٥	١٩٣,٣٠٦	٤٤٤	٦٦,٦٩٥	١٢٦,١٦٧	ينزل : الديات المعلقة المحولة للديات
٨٩٧,٢٦٠	٤٩٣	٦٩٣,٣٢٠	٢٠٣,٤٤٧	١,٠٥٤,٨٠٨	٣,٥٤٥	٨٢١,٣٢٨	٢٢٩,٩٣٥	الرصيد في نهاية السنة

- مبلغ التمويل حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٤,٢١٤,٣٦٤) دينار.

أ - ذاتي

فيما يلي التعرضات الائتمانية لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			الشركات الكبرى والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الأفراد (التجزئة) التمويلات العقارية الحكومة والقطاع العام المجموع
	الديرات المعلقة دينار	إجمالي دينار	ECL دينار	الديرات المعلقة دينار	إجمالي دينار	ECL دينار	الديرات المعلقة دينار	إجمالي دينار	ECL دينار	
٢٣٣,٣٧٩	-	٣٣٣,٣٧٩	-	-	١٥٣,٦٢٩	٢,٤٥٧	-	-	١٣٦	٦,٠٩٩
-	-	١٦,٨٨٩	-	-	٣,٠٩٥	٥٧	-	-	٣٣	١٠,٠٦٨
٣٣٣,٣٧٩	-	١,٨٨٣,٢١١	-	-	٣٦,٥٠٩	٣٦٠	-	-	٥,٦٨٤	١,٨٨٤,٢٢١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
٢٣٣,٣٧٩	٧,١١٢	٢,٧١٤,١٨٥	٧,١١٢	٢٢١,٦٩٣	٢,٧١٤,١٨٥	٢,٨٩٦	٢٣٣,٣٧٩	١٨٣,٢٣٣	٥,٨٤٢	٢,٣١٠,٤٨٨

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما في 31 كانون الأول 2017
أ - ذاتي

المجموعة	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى					
	المعقودات المؤجلة		ECL		إجمالي		المعقودات المؤجلة		ECL		إجمالي		المعقودات المؤجلة		ECL		إجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	١٩,٨٨٦	٧,١١٢	١٩,٨٨٦	٣٦,٩٩٨	-	-	٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٨٣١	الشركات الكبرى
-	-	٢,٢١٣	-	٢,٢٠٠	٢,٢٠٥	-	-	٨	-	٣,١٢٤	-	-	-	-	-	-	٣٤٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢١٠,١٤٣	-	٣٤,٤٤٩	-	٣٢,٠٠٦	٣٤,٩٤٢	-	-	١٢	-	٤,٨٥٢	٢١٠,١٤٣	-	-	٢,٢١٦	-	-	٥٢٣,٢٤٨	الأفراد (التجزئة)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات العقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	الحكومة والقطاع العام
٢١٠,١٤٣	٧,١١٢	٥٦,٦٠٨	٦,٠١٢,٥٧٣	٥٤,١٩٧	٦٤,٢٤٥	-	-	٢٠	-	٨,٢٥٦	٢١٠,١٤٣	-	-	٢,٢١٦	-	-	٥,٩٣٩,٧٧٣	المجموع

مبلغ التمويلات حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٠٩) متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليم البالغ (٣,٨١١,٣١٥) دينار.

ب - مشترك

المجموعة	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى					
	المعقودات المؤجلة		ECL		إجمالي		المعقودات المؤجلة		ECL		إجمالي		المعقودات المؤجلة		ECL		إجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٠٤٧,٣٧٧	٦٩٢,٩١٦	١٠,٠٤٨	٢٢٢,١٧٥,٢١٦	٩٩٢,٩١٦	١١,٦١٢,٤٠٦	١٢,٧١٢,٥٤٧	٦٨٤,٢٥٨	-	٦١٢,٠٣٦	٢١,٩٥٢,٠٠١	٦,٢٤٨,٠٢١	-	-	١,٠٦٩,١٩٥	١٧,٥٠٩,٧٦٨	الشركات الكبرى		
١,٢٤٥,٤٧٧	٢,٥٤٥	١٠,٩٥٣	١٤,٣٩٩,٤٤٢	٣,٥٤٥	١٠,٦٧٨	٥,٠,٨٢٥	٧,٢٢٨	-	١٧,٦٠٧	٣٧٩,٣٣٩	١,٢٢٧,٢٤٧	-	-	٦١,٨٣٧	١٢,٤٩٤,٢٧٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
٢٨,١١٥,١١٨	٢٢٩,٩٣٥	٢٣٩,٩٣٥	١٥١,٨٧٨,٣٩٤	٢٢٩,٩٣٥	١,٦٧٩,٢٤٢	٢,٧١٢,٤٨٤	٢,٠٠,٩١٣	-	١١٥,٤١٠	٢,٦٤٢,٦١٤	٢٧,٥٢٧,٨٠٢	-	-	٢١١,٠٧٥	١٥١,٥٢٢,٢٩٦	الأفراد		
٥,٥٢٨,٧٧٤	١٢٨,٤١٢	-	٢,٠٧٧,٩٠٤	١٢٨,٤١٢	٨٢٥,٢٥٠	٤٦١,١٣٣	٢,٠٩١,٢٠١	-	٢,٠٨٥,٧٨٣	١٢,١٧٣,٤٧٧	٢,٤٢٢,٤٧٣	-	-	٨,٣٢٢	١٢,٤٤٢,٧٧٤	التمويلات العقارية		
٦,٢١٢,١٩٤	-	-	٩٥,٢٥٥,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢١٢,١٩٤	-	-	-	٩٥,٢٥٥,١٥٩	الحكومة والقطاع العام		
٤٨٢٤,٩٨٠	١,٠٥٤,٨٠٨	١,٠٥٤,٨٠٨	٥١٤,٨١٦,٢١٥	٢٩٤,٢٥٣	١٤,٢٢٣,٥٤٢	١٦,٣٢١,٩٨٩	٤,٠٩٦,٧٥٠	-	٢,٨٣١,٩٦٦	٤٨,١٤٩,٤٥١	٤٢,٨٥٨,٧٣٧	-	-	١,٤٥٠,٤٩٩	٤٥,٠٣٤,٧٧٥	المجموع		

- مبلغ التمويلات حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليم البالغ (٣٣٣,٠٢٨,٢٠٨) دينار.





(٩) قروض غير محولة – بالصافي

يتضمن هذا البند قروض غير محولة وفقاً لصيغ التمويل المعتمدة والمقبولة شرعاً وقد اصدرت هيئة الرقابة الشرعية للبنك فتوى تقرر أن القروض التي لم يتم تحويلها تبقى لحساب المساهمين حتى تسديدها او تحويلها ولا تدخل في الوعاء المشترك واما ما يحصل من اقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥,٦١٣	١٧,٨٧٥	٣٧,٧٤٨	١٨,٦٤٢	١٧,٨٧٥	٧٦٧
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-
٣٧,٧٤٨	-	٣٧,٧٤٨	٧٦٧	-	٧٦٧

مُخصص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني:

الشركات الكبرى		للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	الرصيد في بداية السنة
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	الرصيد في نهاية السنة

الإيرادات المعلقة

ذاتي		
للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار
٧,١١٢	٧,١١٢	-
٧,١١٢	٧,١١٢	-

ب - مشترك

المجموعة	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع
	إجمالي	ECL	دينار	إجمالي	ECL	دينار	إجمالي	ECL	دينار	
الشركات الكبرى	١٧١,٣٨١,١٥٦	٩٥,٩١٤	-	٣٣,٧٨٨,٨٤١	١٧٩,٢٠٠	-	٤,٨٩١,٥٦٣	١٢,٠٩٢,٨٠٥	١٢,٠٩٢,٨٠٥	١٨٩,٠٦١,٥٦٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨,٥٥٠,١٩١	٧,٤٧٣	-	٣٦,١٥٥	٩٧٨	-	٩,٧٥٩	٩,١٧٨	٩,١٧٨	٨,٥٥٠,١٩١
الأفراد	٣٣٣,١٧٢,٣٧٤	١٤٤,٢٩٩	-	٣٣,٤٤٤,٨٤٤	٣٦,٣٣٩	-	٢١٣,٣٧٧	٢,١٣٢,٤٦٦	٢,١٣٢,٤٦٦	٣٦٦,٦٦٠,٥٦٧
التمويلات العقارية	١٤,٠٥٥,٤١٣	٤,٠٦١	-	٣١٢,٣٧٥	٤٧٩,٧٩٥	-	٥٦٦,٢٠٨	١,٤٤٦,٧٨٤	١,٤٤٦,٧٨٤	١٥,٥١٧,٥٠١
الحكومة والقطاع العام	١١٧,٨٨٨,٧٨١	-	-	١٠,٥٩٨,٧٠٨	-	-	-	-	-	١٢٨,٤٨٧,٤٨٩
المجموع	٦٥٠,٠٨٧,٩١٥	١,١٣١,٧٥٢	-	٣٧,٩٥٢,٢٤٢	١٩٦,٦١٢	-	٥,٤٦١,٢٧٧	١٥,٧٦٢,٨٠٣	١٥,٧٦٢,٨٠٣	٦٦٦,٠٤٠,٤٦٧

مبلغ التمويل حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠١٧) متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٢٥١,٨٩٧,٣٠٤) دينار.



- إن الحركة على اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	البند
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	-	-	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٥,٣٣٤,٩٣١	-	-	٥,٣٣٤,٩٣١	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٥,٩٥٦,٧٢٥)	-	-	(١٥,٩٥٦,٧٢٥)	الاستثمارات المستحقة والمباعة
٢٨,٢٥٣,٥٥١	-	-	٢٨,٢٥٣,٥٥١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك للفترة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	البند
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١٥٠,٥٩٣	-	-	١٥٠,٥٩٣	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٥٠,٥٩٣	-	-	١٥٠,٥٩٣	رصيد بداية السنة المعدل
٩,٧٧٠	-	-	٩,٧٧٠	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٥,٧٨٣)	-	-	(٢٥,٧٨٣)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة والمباعة
-	-	-	-	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
٣,١٧٣	-	-	٣,١٧٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣٧,٧٥٣	-	-	١٣٧,٧٥٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ذاتي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			المجموع
الافراد	الشركات الكبرى	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	٧,١١٢	٧,١١٢
-	٧,١١٢	٧,١١٢	٧,١١٢

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		اسهم شركات
١٧,٧٠٠	٣٤٠,٥٠٠	
١٧,٧٠٠	٣٤٠,٥٠٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٧,٧٠٠	٣٤٠,٥٠٠	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة ٣١ كانون الأول		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		اسهم شركات
١,١١٢,٣٨٥	٢١٠,٤٧٧	
٢٩,٣١١,٦٨٣	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	صكوك اسلامية
٣٠,٤٢٤,٠٦٨	٢٠,٩٩٧,٢٢٦	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
		اسهم شركات
١٩٤,٤٧٧	١,٠٦٣,٧٢٥	
٨,٢٥٦,٨٠٠	٦,١٩٢,٦٠٠	صكوك اسلامية
٨,٤٥١,٢٧٧	٧,٢٥٦,٣٢٥	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٨,٢٥٣,٥٥١	إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	١٣٧,٧٥٣	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٨,١١٥,٧٩٨	صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

- تظهر الموجودات المالية غير المتوفر لها أسعار سوقية بالكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة.



(١٢) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:		مستركة	
		٣١ كانون الأول	
		٢٠١٧	٢٠١٨
		دينار	دينار
صكوك اسلامية		٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية		٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي		٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠

- تستحق الموجودات أعلاه خلال الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ .
- لا داعي لقيد خسائر ائتمانية متوقعة مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة كون أن هذه الصكوك مصدرة بكفالة الحكومة الاردنية.

(١٣) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مستركة):

٣١ كانون الأول					نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الأردن	صناعية
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨	٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨	٣٧٧,٢٦٢	٣٧٧,٢٦٢	الأردن	صناعية

بلغت توزيعات الأرباح من الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ٩,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٨ (١٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٧) .

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

مستركة		مستركة	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٧٧,٢٦٢	٣٧٧,٢٦٢	٣٧٧,٢٦٢
حصة الاموال المشتركة من أرباح السنة	١٤,٠٧١	٢٧,٣٥٠	٢٧,٣٥٠
حصة الاموال المشتركة من الضرائب	(٥,٧١٥)	(١٠,٤٥٠)	(١٠,٤٥٠)
توزيعات نقدية مقبوضة	(٩,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة *	٣٧٦,٦١٨	٣٧٧,٢٦٢	٣٧٧,٢٦٢

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

(١٤) موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		مستركة		ذاتية		المجموع	
دينار	التكلفة	دينار	الاستهلاك	دينار	الاستهلاك	دينار	الاستهلاك
صافي القيمة	دينار	صافي القيمة	دينار	صافي القيمة	دينار	صافي القيمة	دينار
٣٨٢,٣١١,٩١٥	٣٤٨,٧٠٩,٠٧٤	٣٧٧,٨١٧,٦٥١	(٦٥,٢٤٥,٢٤٠)	٠,٦٤٦,١٨٣	(١,٤٣١,٩١٩)	٤,٢١٤,٣٦٤	(٦٦,٦٧٧,١٥٩)
٤٥,٢٣٠,٥٥٧	٤٩,٩٥٢,٥٨٨	٤٥,٢٣٠,٥٥٧	(٤,٧٣٣,٣١١)	-	-	-	(٤,٧٣٣,٣١١)
٣٣٧,٢٥٢,٤٧٢	٣٩٨,٦٦١,٦٦٢	٣٢٣,٠٤٨,٢٠٨	(٦٩,٩٧٧,٢٧١)	٥,٦٤٦,١٨٣	(١,٤٣١,٩١٩)	٤,٢١٤,٣٦٤	(٧١,٤٠٩,١٩٠)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		مستركة		ذاتية		المجموع	
دينار	التكلفة	دينار	الاستهلاك	دينار	الاستهلاك	دينار	الاستهلاك
صافي القيمة	دينار	صافي القيمة	دينار	صافي القيمة	دينار	صافي القيمة	دينار
٣٥١,٨٤٦,٤٠٠	٣١٨,٤٤٢,٣٦٣	٣٤٨,٠٣٥,٠٨٥	(٦٥,٤٦٤,٨٥٩)	٤,٩٤٢,٣١٩	(١,١٣١,٠٠٤)	٣,٨١١,٣١٥	(٦٦,٥٩٥,٨٣٣)
٣,٨٦٢,٢١٩	٦,٢٠٦,٩٧٣	٣,٨٦٢,٢١٩	(٢,٣٤٤,٧٥٤)	-	-	-	(٢,٣٤٤,٧٥٤)
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	٣٢٤,٦٤٩,٣٣٦	٣٥١,٨٩٧,٣٠٤	(٦٧,٨٠٩,٦١٣)	٤,٩٤٢,٣١٩	(١,١٣١,٠٠٤)	٣,٨١١,٣١٥	(٦٨,٩٤٠,٦١٧)

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ١,٨٩٤,٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٨٩٤,٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) والتي تم اظهارها من ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى (ايضاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٤,٤٤٧,١٣٤ دينار اي ما نسبته ١,٣٦٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٤,٥٣٨,١٧٢ دينار اي ما نسبته ١,٧٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).



(١٥) ممتلكات ومعدات - بالصافي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة :							
٣٣,٠٨٣,٧٠١	١,١٣٧,٤٤٩	٣,٥٦١,٠٣٠	١٥١,٧٠١	١١,٦٠٣,٩٤٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	
٣,٥٩٨,٦٤٥	٢,٥٠٠	٥٠١,٩٨٩	١٠٨,٧٠٠	٢,٩٨٥,٤٥٦	-	-	
٤٥,٥٤٤	-	١٥,٤٣١	-	٣٠,١١٣	-	-	
٣٥,٦٣٦,٨٠٢	١,١٣٩,٩٤٩	٤,٠٤٧,٥٨٨	٢٦٠,٤٠١	١٤,٥٥٩,٢٩٠	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	
الاستهلاك المتراكم :							
١١,٢٣٣,٧٥٦	٣٥,٥٩٢	٢,٠١٣,٣٢٦	١٤٠,١٩٥	٧,٨٨٨,٤٢٠	١,١٥٦,٢٣٣	-	
١,٩٧١,٦٩٠	٦٦,٦٨٠	٤٩٦,٤٠٠	١٩,٤٤٣	١,١٣١,٥١٨	٢٥٧,٦٤٩	-	
٣٦,٨٧٥	-	٦,٧٦٤	-	٣٠,١١١	-	-	
١٣,١٦٨,٥٧١	١٠٢,٢٧٢	٢,٥٠٢,٩٦٢	١٥٩,٦٣٨	٨,٩٩٨,٨٢٧	١,٤١٣,٨٧٢	-	
٢٢,٤٦٨,٢٣١	١,٠٣٧,٦٧٧	١,٥٤٤,٦٢٦	١٠٠,٧٦٣	٥,٥٦٩,٤٦٣	١١,٤٦٨,٦٨١	٢,٧٤٧,٠٢١	
١,٤٥٦,٧٣١	-	١,٣٣٣,٦٦٦	-	١٣٠,٠٥٥	-	-	
٣٢٦,٤٧٤	-	-	-	٣٢٦,٤٧٤	-	-	
٢٤,٢٥١,٤٣٦	١,٠٣٧,٦٧٧	٢,٨٦٨,٢٩٢	١٠٠,٧٦٣	٦,٠٢٨,٩٩٢	١١,٤٦٨,٦٨١	٢,٧٤٧,٠٢١	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
الكلفة :							
٢٩,٩١١,٥٢٠	-	٢,٧٩٣,٠٠١	٣٠٢,٩٤٤	١١,٢٨١,٩١٦	١٢,٧٨٦,٦٣٨	٢,٧٤٧,٠٢١	
٢,٥٥٧,٦٠٢	١,١٣٧,٤٤٩	٧٧٠,٥٥٩	-	٥٥٢,٣١٤	٩٧,٢٨٠	-	
٣٨٥,٤٣١	-	٢,٥٣٠	١٥١,٢٤٣	٢٣٠,٢٨٣	١,٣٦٥	-	
٣٣,٠٨٣,٧٠١	١,١٣٧,٤٤٩	٣,٥٦١,٠٣٠	١٥١,٧٠١	١١,٦٠٣,٩٤٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	
الاستهلاك المتراكم :							
٩,٢٠٣,٧٦٦	-	١,٦١٧,٣٤٩	١٥٦,٧٤٨	٦,٥٣٠,٠٧٣	٨٩٩,٥٩٦	-	
٢,٢١٥,٣٧٧	٣٥,٥٩٢	٣٩٧,٤٩٦	٢٥,٢٧٧	١,٥٠٠,٢٣٦	٢٥٦,٧٧٦	-	
١٨٥,٣٨٧	-	١,٥١٩	٤١,٨٣٠	١٤١,٨٨٩	١٤٩	-	
١١,٢٣٣,٧٥٦	٣٥,٥٩٢	٢,٠١٣,٣٢٦	١٤٠,١٩٥	٧,٨٨٨,٤٢٠	١,١٥٦,٢٣٣	-	
٢٠,٨٤٩,٩٤٥	١,١٠١,٨٥٧	١,٥٤٧,٧٠٤	١١,٥٠٦	٢,٧١٥,٥٢٧	١١,٧٢٦,٣٣٠	٢,٧٤٧,٠٢١	
٤٤٠,٨٣١	-	٤٤٠,٨٣١	-	-	-	-	
٨,٩٩٦	-	-	-	٨,٩٩٦	-	-	
٢١,٢٩٩,٧٧٢	١,١٠١,٨٥٧	١,٩٨٨,٥٣٥	١١,٥٠٦	٢,٧٢٤,٥٢٣	١١,٧٢٦,٣٣٠	٢,٧٤٧,٠٢١	
نسبة الاستهلاك السنوية							
	٤ - ١٠ %	٢٠ %	١٥ %	١٥ %	٢ %	-	

- تبلغ كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٧,٢٢٨,٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٣٦, ٤,٤٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٩٦١,٣٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

(١٦) موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

انظمة حاسوب وبرامج		٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٧٤٢,٥٦٦	١,٤٤٩,٥٨٣	رصيد بداية السنة
٣٢١,٦٣٠	٧٠٣,٢٩٦	اضافات
(٦١٤,٦١٣)	(٥٥١,٩٧٢)	الاطفاء للسنة
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٦٠٠,٩٠٧	رصيد نهاية السنة
%٢٥	%٢٥	نسبة الإطفاء السنوية

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون - بالصافي*
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٩٧٧,٩٤٨	٤,٩١٧,٧٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٣٨٠,٩٤٥	١,٤٣١,٩٢٣	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٨٣٣,٨٣٤	٧٣١,٦٩٠	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٤٠,٨٦١	١٤٥,٨٩٨	امانات ضريبة دخل
٦١,٦٦٠	١١٩,٥٧٨	سلف وعهد
٨٤,٤٦٥	٧٤,٤٢٥	ذمم مدينة اخرى
٢٥٤,٦٤٦	٤٤٤,٠٦٨	دفعات على حساب استثمارات
٦٥,٦٢٨	-	اخرى
٧,٥٢٧,١٧٦	٨,٤٩٢,٢٩٤	المجموع



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

المجموع دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
	عقارات مستلمة ذاتية دينار	عقارات مستلمة مشتركة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد في بداية السنة	٩٦٤,٦٥٢	٣,٣٥٦,٧٣٧	٤,٣٢١,٣٨٩	٤,٣١٢,٧٩٦
إضافات	-	٣,٨٣٠,٩٥٨	٥٩٩,٦٢٩	٣,٨٣٠,٩٥٨
بيوعات	(٢٨٢,٢٠٩)	(٢,٥٤٤,٥٣٣)	(٥٩١,٠٣٦)	(٢,٨٢٦,٧٤٢)
المجموع	٦٨٢,٤٤٣	٤,٦٤٣,١٦٢	٥,٣٢٥,٦٠٥	٤,٣٢١,٣٨٩
مخصص عقارات مستلمة (تعليقات بنك مركزي أردني)	(٢٢٩,٣٩٧)	-	(٢٢٩,٣٩٧)	(٢٢٩,٣٩٧)
مخصص تدني عقارات مستلمة	(١١٤,٠٤٤)	(٦٤,٣٨١)	(١٧٨,٤٢٥)	(١١٤,٠٤٤)
الرصيد في نهاية السنة	٣٣٩,٠٠٢	٤,٥٧٨,٧٨١	٤,٩١٧,٧٨٣	٣,٩٧٧,٩٤٨

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

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستلمة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٢٢٩,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٨) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	داخل المملكة دينار	خارج المملكة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
حسابات جارية	-	٤٣٦,٢٨٣	٤٣٦,٢٨٣	٨٧٦,٢٨٨
المجموع	-	٤٣٦,٢٨٣	٤٣٦,٢٨٣	٨٧٦,٢٨٨

(١٩) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				حسابات جارية
	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبرى دينار	افراد دينار	
١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	٣٩٦,١٧٩	١٩,٦٦٨,٠٥٢	٢١,٠٩١,٣٧٨	١٠٢,٤٥٢,٩٧٤	حسابات جارية
١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	٣٩٦,١٧٩	١٩,٦٦٨,٠٥٢	٢١,٠٩١,٣٧٨	١٠٢,٤٥٢,٩٧٤	المجموع
المجموع دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧				حسابات جارية
	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبرى دينار	افراد دينار	
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	٢٦٤,٩٤٣	١٨,٩٤٢,٠٤١	١٧,٦٨٠,٣٢٣	٨٣,١٨١,٦٥٨	حسابات جارية
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	٢٦٤,٩٤٣	١٨,٩٤٢,٠٤١	١٧,٦٨٠,٣٢٣	٨٣,١٨١,٦٥٨	المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٣٩٦,١٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٢,٨٨٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢٦٤,٩٤٣ دينار اي ما نسبته ٠,٢٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٦٥,٩٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٠,٦٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢٤٨,٤٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٠,٢١٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية).

- بلغت الحسابات الجامدة ١٢,٣٧٣,٣٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٦٧٤,٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(٢٠) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٨
تأمينات مقابل ذمم بيوع تمويلات	١٠,٩٠٣,٩٦٦	١٠,٤٩٥,٨٤١
تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة	١١,٥١٤,٩٥٢	١,٦٦١,٥١٦
تأمينات أخرى	٣٢٧,١٣٠	٣١٢,٩٠٧
المجموع	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١٢,٤٧٠,٢٦٤



(٢١) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	ما تم رده الى الايرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار	
٢٣,٨١٨	-	٨,٥٥٤	١٥,٢٦٤	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٨٤,٦٠٣	٣٢٠,٠٠٠	٨,٥٥٤	١٥,٢٦٤	٣٨٠,٧٨٥	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	ما تم رده الى الايرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار	
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٤,٤٨٨,٨٧٣)	مصروف ضريبة الدخل
-	(٨,٣٣٦)	تحرير موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٣٥٤,٩٠٩)	يضاف : تسويات سنوات سابقة
	١٣٢,١٢٧	اثر تطبيق قانون الضريبة الجديد *
(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٤,٧١٩,٩٩١)	المجموع

البنك :

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣، وفيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الآن منظورة أمام المحكمة، حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للأعوام المذكورة بالإضافة الى عدم تنزيل ارباح بيع اراضي على اعتبار انها دخل من ارباح رأسمالية، تم اجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قبل نهاية العام ٢٠١٨ بخصوص جزء من هذه القضية يتعلق بايراد بيع عقار مستملك خلال العام ٢٠١٥.

تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

الشركة التابعة :

شركة مسك للوساطة المالية : تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وتم الحصول على مخالصة نهائية لعام ٢٠١٤ كما تم قبول كشف الدخل السنوي للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي ان المخصصات المؤخوة في القوائم المالية الموحدة كافية لاغراض الالتزامات الضريبية.

* تم استخدام نسبة ٣٨ % لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٩، والذي تم البدء بتطبيقه اعتبارا من الأول من كانون ثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب المقررة او المتوقعه للفترات القادمة.

(٢٢) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٢,٤٣٨,٧٣٣	٢,٦٠٣,٠٤٨	رصيد بداية السنة
٣,٠٤٣,٣٨٢	٤,٤٨٨,٨٧٣	ضريبة الدخل المستحقة
-	٣٥٤,٩٠٩	يضاف : تسويات سنوات سابقة
(٢,٣١٢,٧٨٥)	(٢,٥٣٢,٩٦٠)	ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
(٥٦٦,٢٨٢)	(٨٢٢,٨٤٦)	ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة الحالية
٢,٦٠٣,٠٤٨	٤,٠٣١,٠٢٤	رصيد نهاية السنة



ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
	٢٠١٧	٢٠١٨				
دينار	الضريبة المؤجلة * دينار	رصيد نهاية السنة دينار	المبالغ المضافة دينار	المبالغ المحذرة دينار	رصيد بداية السنة دينار	
موجودات ضريبية مؤجلة						
موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية						
٨,٣٣٦	-	-	-	٣٣,٨١٨	٣٣,٨١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١,٣٧٥	٣٣,٠٩٨	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٢٠,٢٠٤	١٣٠,٥٠٨	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٤٥٠,٠٠٠	٥٧٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	مصاريف قانونية
٥٩٩,٨١٥	٧٢٣,٦٠٦	١,٩٠٤,٢٢٦	-	٣٣,٨١٨	١,٩٢٨,٠٤٤	المجموع

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	رصيد بداية السنة
-	١٣٢,١٢٧	أثر تطبيق قانون الضريبة *
-	(٨,٣٣٦)	المطفاً خلال السنة
٥٩٩,٨١٥	٧٢٣,٦٠٦	رصيد نهاية السنة

* تم استخدام نسبة ٣٨٪ لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٩، والذي سيتم البدء بتطبيقه اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعه للفترة القادمة.

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
٨,٧٥٠,٧٣٢	١٣,٠٧٠,٦٥٢	الربح المحاسبي للبنك
(٧٤٦,٥٣٨)	(٩٧١,٠٧٧)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
٧٦٩,٣٧٧	٧٨٠,٩٦٤	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١١٥,٠٠٤)	(٥,٩٢٥)	ينزل: خسائر مدورة من سنوات سابقة
٨,٦٥٨,٤٦٧	١٢,٨٧٤,٦١٤	الربح الضريبي للبنك
ويعود الى		
٨,٦٩٥,٣٧٧	١٢,٧٢٣,٩٤٩	الربح الضريبي للبنك (منفصلاً)
(٣٦,٩١٠)	١٥١,٦٦٥	الربح (الخسارة) الضريبية للشركات التابعة
٪٣٥	٪٣٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك
٪٢٤	٪٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركات التابعة
٪٣٤,٨	٪٣٤,٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٣) مطلوبات اخرى.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
٨٩٣,٤٩٩	٣٧٧,٣٣٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٤٨٩,٠٠٦	٣,١٧١,٥٥٣	شيكات مدير
-	٦٥,٠٠٧	مخصص خسائر ائتمانية بنود خارج الميزانية - ذاتي - (ايضاح ٥٤)**
-	٢١٩,٣٨٦	مخصص خسائر ائتمانية السقوف غير المستغلة - مشترك - (ايضاح ٥٤)**
٢,٨٤١,٣١٦	٤,٢٢٨,٤٠٨	امانات مساهمين وامانات عملاء
٧,٢١١,٣١٠	٩,٦٣٧,٦٤٦	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١,٣٥٦,٣٨٣	٩,٧٩٨,٢٤٤	امانات مؤقتة
٤٦٠,٨٤٥	٧١٤,٩٣٠	مطالبات شركة فيزا
١,٠٨٠,٠٩٤	٦٠٦,٩٠٥	اخرى
١٥,٣٣١,٤٥٣	٢٨,٨١٩,٤٠٨	المجموع



• الخسائر الائتمانية المتوقعة

- خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

أ - ذاتي

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,٨٩٢,١١٩	٥٠,٠٠٠	-	١,٦٩٢,١٢٩	-	٤٨,١٤٩,٩٩٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤١,٩٧٥,٦٩٣	-	-	٥٥٠,٩١٣	-	٤١,٤٢٤,٧٨٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٥,٢٣٠,٦٦٧)	-	-	(١,٠٨٥,٠٩٧)	-	(٤٤,١٤٥,٥٧٠)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٨٣٤,١١٧)	-	٨٣٤,١١٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٥٠٢,٣٣١	-	(١,٥٠٢,٣٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٦,٦٣٧,١٤٥	٥٠,٠٠٠	-	١,٨٢٦,١٥٩	-	٤٤,٧٦٠,٩٨٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / ذاتي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١٨٩,٧٣٠	-	-	٨,٩٩١	-	١٨٠,٧٣٩	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٨٩,٧٣٠	-	-	٨,٩٩١	-	١٨٠,٧٣٩	رصيد بداية السنة المعدل
٤٨,١٢٨	-	-	٥,٠٣٦	-	٤٣,٠٩٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤٥,٣٥٢)	-	-	(٢,٧٧٧)	-	(١٤٢,٥٧٥)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(١,٥٣٩)	-	١,٥٣٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,١٤٦	-	(٤,١٤٦)	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
(٣٧,٤٩٩)	-	-	(٤,٤٩٦)	-	(٣٣,٠٠٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٥,٠٠٧	-	-	٩,٣٦١	-	٥٥,٦٤٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الكفالات

توزيع إجمالي التمويلات غير المباشرة / الكفالات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	ضئيل المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	شبه خالية من المخاطر
-	١٠,٣٩٦	-	-	-	-	١٠,٣٩٦	منخفض المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	معتدل المخاطر
-	٣٠٠	-	-	-	-	٣٠٠	مقبول المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	مقبول مع عناية واجبة
-	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	-	خسارة
٢,٣٩٢,٨٣٤	٢٠,٤٩٩,٤٧٦	٥٠,٠٠٠	-	٧٩٨,٤٦٣	-	١٩,٦٥١,٠١٣	غير مصنف
٢,٣٩٢,٨٣٤	٢٠,٥١٠,١٧٢	٥٠,٠٠٠	-	٧٩٨,٤٦٣	-	١٩,٦٦١,٧٠٩	المجموع

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٩٢,٨٣٤	٥٠,٠٠٠	-	١,٠٣٣,٩٣٢	-	١,٣٠٨,٩٠٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٨٠١,٩١٦	-	-	٥٥٠,٩١٣	-	١٨,٢٥١,٠٠٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٨٤,٥٧٨)	-	-	(٥٦٤,٩٤٢)	-	(١١٩,٦٣٦)	التعرضات المسددة
-	-	-	(٣٦٠,٤٤٠)	-	٣٦٠,٤٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٩,٠٠٠	-	(٣٩,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٠,٥١٠,١٧٢	٥٠,٠٠٠	-	٧٩٨,٤٦٣	-	١٩,٦٦١,٧٠٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١٢,٦٢٨	-	-	٥,٢٥٩	-	٧,٣٦٩	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٢,٦٢٨	-	-	٥,٢٥٩	-	٧,٣٦٩	رصيد بداية السنة المعدل
٢٤,٠٦٩	-	-	٥,٠٣٦	-	١٩,٠٣٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٩٣١)	-	-	(٢,٢٩٨)	-	(٦٣٣)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(١,١٥٥)	-	١,١٥٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢	-	(٢)	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
(٢,٦٩٨)	-	-	(١,٦٢٧)	-	(١,٠٧١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣١,٠٦٨	-	-	٥,٢١٧	-	٢٥,٨٥١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

- خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الاعتمادات والقبولات

توزيع إجمالي التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
			دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	ضئيل المخاطر	
-	-	-	-	-	-	شبه خالية من المخاطر	
-	-	-	-	-	-	منخفض المخاطر	
-	-	-	-	-	-	معتدل المخاطر	
-	-	-	-	-	-	مقبول المخاطر	
-	-	-	-	-	-	مقبول مع عناية واجبة	
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة	
-	-	-	-	-	-	دون المستوى	
-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	-	-	خسارة	
٤٧,٤٩٩,٢٨٥	٢٦,١٢٦,٩٧٣	-	١,٠٢٧,٦٩٦	-	٢٥,٠٩٩,٢٧٧	غير مصنّف	
٤٧,٤٩٩,٢٨٥	٢٦,١٢٦,٩٧٣	-	١,٠٢٧,٦٩٦	-	٢٥,٠٩٩,٢٧٧	المجموع	



إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي دينار	افرادى دينار	تجميعي دينار	افرادى دينار	
٤٧,٤٩٩,٢٨٥	-	-	٦٥٨,١٩٧	-	٤٦,٨٤١,٠٨٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,١٧٣,٧٧٧	-	-	-	-	٣٣,١٧٣,٧٧٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٤,٥٤٦,٠٨٩)	-	-	(٥٢٠,١٥٥)	-	(٤٤,٠٢٥,٩٣٤)	التعرضات المسددة
-	-	-	(٥٧٣,٦٧٧)	-	٥٧٣,٦٧٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٤٦٣,٣٣١	-	(١,٤٦٣,٣٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٦,١٢٦,٩٧٣	-	-	١,٠٢٧,٦٩٦	-	٢٥,٠٩٩,٢٧٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي دينار	افرادى دينار	تجميعي دينار	افرادى دينار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١٧٧,١٠٢	-	-	٣,٧٣٢	-	١٧٣,٣٧٠	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٧٧,١٠٢	-	-	٣,٧٣٢	-	١٧٣,٣٧٠	رصيد بداية السنة المعدل
٢٤,٠٥٩	-	-	-	-	٢٤,٠٥٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤٢,٤٢١)	-	-	(٤٧٩)	-	(١٤١,٩٤٢)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣٨٤)	-	٣٨٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,١٤٤	-	(٤,١٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢٤,٨٠١)	-	-	(٢,٨٦٩)	-	(٢١,٩٣٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٣,٩٣٩	-	-	٤,١٤٤	-	٢٩,٧٩٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

- خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي دينار	افرادى دينار	تجميعي دينار	افرادى دينار	
٨٢,٤٦١,١٣٢	-	-	٣,٥٤٨,٤٥٥	-	٧٨,٩١٢,٦٧٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٠٧٨,٩٧٦	-	-	٤,٠٥٩,٧١٠	-	٢٨,٠١٩,٢٦٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٢,١٥٣,٣٩٣)	-	-	(٣,٦٠٦,٨٩٣)	-	(٤٨,٥٤٦,٥٠٠)	التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
١,٤٦٩,٩٠٨	-	-	٧٣٤,٩٥٤	-	٧٣٤,٩٥٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٦٥,٠١٣	-	(٣٦٥,٠١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	-	٥,١٠١,٢٣٩	-	٥٨,٧٥٥,٣٨٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / مشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي دينار	افرادى دينار	تجميعي دينار	افرادى دينار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
٣٨٤,٢٩٩	-	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣٨٤,٢٩٩	-	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥	رصيد بداية السنة المعدل
١٦٥,٨٠٢	-	-	٤٣,٢٧٤	-	١٢٢,٥٢٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٣٩,٢٨٢)	-	-	٧,٤١٨	-	(١٤٦,٧٠٠)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٤,٧٣٥)	-	٤,٧٣٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣,٠٠٩	-	(٣,٠٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٩١,٤٣٣)	-	-	(١٥,٤٦٠)	-	(١٧٥,٩٧٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١٩,٣٨٦	-	-	٤٨,١٠٠	-	١٧١,٢٨٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة /سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
٣٨٤,٢٩٩	-	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣٨٤,٢٩٩	-	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥	رصيد بداية السنة المعدل
١٦٥,٨٠٢	-	-	٤٣,٢٧٤	-	١٢٢,٥٢٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٣٩,٢٨٢)	-	-	٧,٤١٨	-	(١٤٦,٧٠٠)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٤,٧٣٥)	-	٤,٧٣٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣,٠٠٩	-	(٣,٠٠٩)	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
(١٩١,٤٣٣)	-	-	(١٥,٤٦٠)	-	(١٧٥,٩٧٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١٩,٣٨٦	-	-	٤٨,١٠٠	-	١٧١,٢٨٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

توزيع إجمالي التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
منخفض المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
معتدل المخاطر	-	٩٩١,٩٩٦	-	-	-	٩٩١,٩٩٦	-
مقبول المخاطر	-	١,٤٧٣,٦١٦	-	-	-	١,٤٧٣,٦١٦	-
مقبول مع عناية واجبة	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	٨٧٠,٧٧١	-	-	-	٨٧٠,٧٧١	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٨٢,٤٦١,١٣٢	٦٠,٥٢٠,٢٤٠	-	-	٤,٢٣٠,٤٦٨	-	٥٦,٢٨٩,٧٧٢
المجموع	٨٢,٤٦١,١٣٢	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	-	٥,١٠١,٢٣٩	-	٥٨,٧٥٥,٣٨٤

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة/ سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	
٨٢,٤٦١,١٣٢	-	-	٣,٥٤٨,٤٥٥	-	٧٨,٩١٢,٦٧٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٢,٠٧٨,٩٧٦	-	-	٤,٠٥٩,٧١٠	-	٢٨,٠١٩,٢٦٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٢,١٥٣,٣٩٣)	-	-	(٣,٦٠٦,٨٩٣)	-	(٤٨,٥٤٦,٥٠٠)	التعرضات المستحقة
١,٤٦٩,٩٠٨	-	-	٧٣٤,٩٥٤	-	٧٣٤,٩٥٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٦٥,٠١٣	-	(٣٦٥,٠١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	-	٥,١٠١,٢٣٩	-	٥٨,٧٥٥,٣٨٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



(٢٤) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المجموع دينار	بنوك ومؤسسات مالية دينار	حكومة وقطاع عام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبرى دينار	افراد دينار
٨١,٨٩٩,٠١١	٢٦٦,٥٢٠	٦٧٣,٩٥٤	١,٦٤١,٥٤٣	١١,٩٩٥,٥١٤	٦٧,٣٣١,٤٨٠
٦١٧,٨٢٢,٦٥٧	٩٨٦,٣٥٣	٣٦,٧٥٠,٠٢٦	٦٤,٢٧٠,٧١٠	٩٠,١٧٩,٩٠٧	٤٣٥,٦٣٥,٦٦١
٦١,٩٩٤,٥٦٨	٩,٥٢٦,٢٧٠	١٢,٥١٤,٩٦٨	٣,٣٣١,٢٨٠	١,٣٦٥,٠٩٤	٣٥,٢٦٦,٩٥٦
٧٦١,٧١٦,٢٣٦	١٠,٧٧٩,١٤٣	٤٩,٩٣٨,٩٤٨	٦٩,٢٣٣,٥٣٣	١٠٣,٥٤٠,٥١٥	٥٢٨,٢٢٤,٠٩٧
٢٥,٢٧٠,٠٥٣	٤٨٧,٣٧٧	١,٨٠٥,٥٣٣	٢,٤٢٨,٣٦٦	٣,٣٨١,٣٠٦	١٧,١٦٧,٥١١
٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨	١١,٢٦٦,٥٢٠	٥١,٧٤٤,٤٨٠	٧١,٦٦١,٨٥٩	١٠٦,٩٢١,٨٢١	٥٤٥,٣٩١,٦٠٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
المجموع دينار	بنوك ومؤسسات مالية دينار	حكومة وقطاع عام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبرى دينار	افراد دينار
٥٦,٧٥٠,٩٠٥	-	١٠,٦٠٦	١٣٨,٥١٨	٤,٦١٠,٥٠٩	٥١,٩٩١,٢٧٢
٥٣٦,٠٣٣,٤٨٥	-	٢١,٨٩٥,٧٨٧	٦١,٧٩٣,٠٦٩	٦٤,١١٢,٢٥٩	٣٨٨,٣٣٢,٢٧٠
٤٠,٦١٤,١٣٣	٤,٨٤٥,٩٢٧	٧,٧٦٤,٨١٨	٢,٤٢٦,٥٠٦	٨,٧٣٣,٤٧٩	١٦,٨٤٣,٤٠٣
٦٣٣,٣٩٨,٥٢٣	٤,٨٤٥,٩٢٧	٢٩,٦٧١,٢١١	٦٤,٣٥٨,٠٩٣	٧٧,٤٥٦,٢٤٧	٤٥٧,٠٦٧,٠٤٥
١٩,٥٢٣,٦١٦	١٥٤,٠٧٣	٩٦٢,٥٣٣	٢,١١٥,٩٠٢	٢,٤٣٣,٩٦٦	١٣,٨٥٦,١٥٢
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٣٣,٧٣٤	٦٦,٤٧٣,٩٩٥	٧٩,٨٩٠,٢١٣	٤٧٠,٩٢٣,١٩٧

(٢٥) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

أ- ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١٤,٥٦٣,٢٩٨	١٧,٤٤١,٠٠٨	رصيد بداية السنة
٥,٠٩٧,٠٧٣	٦,٢١٧,١٤٨	يضاف: المحول من إيرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
-	٣,٩٧٠	ينزل: ديون معدومة
٦٦٩,٨٢٧	٣٩٤,٣٧١	ينزل: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة*
-	٢٦٣,٣٨٨	ينزل: ضريبة سنوات سابقة - إيرادات مشتركة*
١,٥٤٩,٥٣٦	٢,٠٣٦,٥٨٢	ينزل: ضريبة الدخل المستحقة
١٧,٤٤١,٠٠٨	٢٠,٩٥٩,٨٤٥	رصيد نهاية السنة

- إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .

- بلغت النسبة المقتطعة ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أو ل كانون الثاني ٢٠١٨ (٢٠١٧ : ١٠٪).

- يخص خسائر سنوات سابقة (أسهم وصكوك) تم بيعها ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك وضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة تخص إيرادات مشتركة استنادا للمادة رقم ١٢,٤ والمادة رقم ١٥ من السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك (المضارب) واصحاب حسابات الاستثمار (اصحاب المال) المعتمدة والتي تنص على أنه اذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت من سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة خاسرة، فتغطى خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة .

ب- ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١٧,٤٤١,٠٠٨	٢٠,٩٥٩,٨٤٥	رصيد بداية السنة
-	١٣٧,٧٥٣	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك
-	٨٦,٣١١	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة استثمارات وكالة دولية
٣,١٠٣,٦٣٣	٣,٠٦١,٨٧١	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم إجارة منتهية بالتملك
١٠,١٨٦,٩٤٦	١٥,٤٤٤,١٤٦	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم البيوع المؤجلة
-	٢١٩,٣٨٦	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة سقوف غير مستغلة/مشترك
-	٦٤,٣٨١	مقابل تدني موجودات مستملكة سدادا لديون -مشترك
٤,١٥٠,٤٣٠	١,٩٤٥,٩٩٧	الرصيد المتبقي

يعود الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع) لحسابات الاستثمار المشترك .

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٢٠٪ الى ٣١٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .
- من ١٤٪ الى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية .
- من ٣٩٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .
- من ١٦٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية .
- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالدينار الاردني .
- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية .
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٧٩٪) (مقابل (٣,٣٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٧٠٪) (مقابل (١,٣٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة والقطاع العام ٥١,٧٤٤,٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٦,٥٨٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (مقابل ٣٠,٦٣٣,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٤,٦٩٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٥٣,٢٤٩ دينار أي ما نسبته ٠,٠١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (مقابل مبلغ ٧٢,٠٥٣ دينار أي ما نسبته ٠,٠١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت حسابات الاستثمار الجامة كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٨ مبلغ ١٠,٢٥٠,٣٩٠ دينار (١٧٧,٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).



ج- مخصص ضريبة صندوق مواجة الاستثمار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٩٧,٠٦٧	١,٦٩٥,٢٩٧	رصيد بداية السنة
١,٥٤٩,٥٣٦	٢,٠٣٦,٥٨٢	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
١,٤٥١,٣٠٦	١,٦٧٩,٣١٣	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٦٩٥,٢٩٧	٢,٠٥٢,٥٦٦	رصيد نهاية السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣، وفيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الآن منظورة أمام المحكمة، حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريق قانونية للأعوام المذكورة بالإضافة الى عدم تنزيل ارباح بيع اراضي على اعتبار انها دخل من ارباح رأسمالية، تم اجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قبل نهاية العام ٢٠١٨ بخصوص جزء من هذه القضية يتعلق بايراد بيع عقار مستملك خلال العام ٢٠١٥.

- تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

٢٦) 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
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٥٧٦)	(٥٧٦)	رصيد بداية السنة
-	-	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
-	-	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات / المطلوبات للضريبة المؤجلة
(٥٧٦)	(٥٧٦)	الرصيد في بداية السنة المعدل
-	(٢٤,٥١٠)	(خسائر) غير متحققة أسهم
-	(٤,١٧٢)	خسائر بيع موجودات مالية
-	٤,٧٤٨	خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي منقولة للارباح المدورة نتيجة البيع
(٥٧٦)	(٢٤,٥١٠)	الرصيد في نهاية السنة

ب- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - مشترك
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٩٧٦,٧٦٧)	(٨٢٠,١٢١)	رصيد بداية السنة
-	-	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
-	-	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات / المطلوبات للضريبة المؤجلة
(٩٧٦,٧٦٧)	(٨٢٠,١٢١)	الرصيد في بداية السنة المعدل
(٣٣٣,١٤٥)	(٧٠,٢١٠)	أرباح (خسائر) غير متحققة أدوات دين
٦٦٩,٨٢٧	٣٩٤,٣٧١	خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك منقولة لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار نتيجة البيع
(٣٣٣,٩٦٦)	(٤٩,٠٨٢)	(خسائر) غير متحققة أسهم
(٤٧,٠٧٠)	(٧,٦٣٣)	أرباح بيع موجودات مالية
(٨٢٠,١٢١)	(٥٥٢,٦٦٥)	الرصيد في نهاية السنة

٢٧) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٨) الاحتياطيات

- إحتياطي قانوني:

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

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يُمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة على ذمم البيوع المؤجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقيد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	
متطلبات القانون	٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢٤,١٨١,٨٨١	إحتياطي قانوني
تعليمات البنك المركزي الأردني	٣٠٠,٠٠٠	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

**(٢٩) ارباح مدورة**

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١٠,١٣٢,٣٦٨	١٤,٩٧١,٢٥٠	رصيد بداية السنة
-	(١٩١,٦٠٣)	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
-	٣٠٠,٠٠٠	المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,١٣٢,٣٦٨	١٥,٠٧٩,٦٤٧	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
-	(٤,٧٤٨)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين ذاتي المحول الى الاحتياطي القانوني
(٨٧٥,٠٧٣)	(١,٣٠٧,٠٦٥)	الأرباح الموزعة
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	أثر استبعاد استثمار في شركة تابعة
٦,٦٠٥	١٩,١١٦	ارباح السنة الحالية
٥,٧٠٧,٣٥٠	٨,٣٥٠,٦٦١	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٧٣٣,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٩٩,٨١٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

ارباح مقترح توزيعها على المساهمين

- أوصى مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩ بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٧) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠١٨ وبنسبة ٧٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح القابلة للتوزيع، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٣٠) ايرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠١٧		٢٠١٨		
ذاتي دينار	مشارك دينار	ذاتي دينار	مشارك دينار	
				الأفراد (التجزئة)
٨٤,٧٥٤	١٠,٦٨٨,١٨٩	٩٢,١٧٦	١١,٨٤٨,٦٢٤	مرايحات للآمر بالشراء
-	١,٠٦٩,٥٦٤	-	١,٦٠٨,٦٦٠	التمويلات العقارية
				الشركات الكبرى
-	١٧٣,٠٣٥	-	٣٥٢,٥٣١	مرايحات دولية
-	١٥,٦٥٩,٧٦٣	-	١٦,٣٠٣,٤٧٣	مرايحات للآمر بالشراء
				مؤسسات صغيرة ومتوسطة
-	٣٠٧,٩٤٨	-	٨٢١,٣٥٨	مرايحات للآمر بالشراء
٨٤,٧٥٤	٢٧,٨٩٨,٤٩٨	٩٢,١٧٦	٣٠,٩٣٤,٦٤٥	المجموع

(٣١) ايرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠١٧		٢٠١٨		
ذاتي دينار	مشارك دينار	ذاتي دينار	مشارك دينار	
٥٢٤,٠٧٩	٦١,٨٨٨,٣٤٥	٦٢٢,٤٢٦	٦٧,٩٢٧,٩١٥	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	١٠٠,٠٧٧	-	٣,٤٨٧,٦٠٢	اجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٣٧٥,٢٠٢)	(٤٢,٨٥٤,٧٣٧)	(٤٦٢,٦٣١)	(٤٥,٣١٦,٤٢٢)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٤٨,٨٧٧	١٩,١٣٣,٦٨٥	١٥٩,٧٩٥	٢٦,٠٩٩,٠٩٥	المجموع

(٣٢) ارباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٤٤٠,٢٤٠	١,٠٩١,٤٦٩	أرباح استثمارات وكالة دولية
٤٤٠,٢٤٠	١,٠٩١,٤٦٩	المجموع

(٣٣) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٥٥,٥٦٢	٤٦,٦٣٣	عوائد توزيعات اسهم
٧٤,٨٦٧	٣٥,٨٨٥	أرباح بيع موجودات مالية
١,٠١٦,٤٧٣	١,٢٥١,٠٦١	عوائد الصكوك
١,١٤٦,٩٠٢	١,٣٣٣,٥٧٩	المجموع



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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة								
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول								
٢٠١٧				٢٠١٨				
المجموع دينار	ارباح موزعه دينار	ارباح غير متحققة دينار	ارباح مُتحققة دينار	المجموع دينار	ارباح موزعه دينار	ارباح غير متحققة دينار	ارباح مُتحققة دينار	
-	-	-	-	٢٠,٣٣٥	-	١٩,٥٤٧	٦٨٨	صكوك
-	-	-	-	٢٠,٣٣٥	-	١٩,٥٤٧	٦٨٨	المجموع

(٣٥) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١,٦٥٦,٩٤٠	٢,١٠٧,٧٣١	صكوك
١,٦٥٦,٩٤٠	٢,١٠٧,٧٣١	المجموع

(٣٦) خسائر تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
(٨,٦٤٣)	(٦٩٧)	(خسائر) تقييم عملات أجنبية
(٨,٦٤٣)	(٦٩٧)	المجموع

(٣٧) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
		عملاء
٤٩٠,٤٠٨	٦٩٠,٤٥٠	ايرادات حسابات استثمار التوفير
١٧,٧٩٤,٧٨٣	٢٢,٠٥٨,٧٥٦	ايرادات حسابات استثمار للأجل
١,٠٨٣,٣٥٢	٢,٠٣٣,٤٦٩	ايرادات حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية
١٩,٣٦٨,٥٤٣	٢٤,٧٨٢,٦٧٥	مجموع إيرادات العملاء
		بنوك
١٥٤,٠٧٣	٤٨٧,٣٧٧	ايرادات حسابات بنوك ومؤسسات مالية
١٥٤,٠٧٣	٤٨٧,٣٧٧	مجموع إيرادات البنوك
١٩,٥٢٢,٦١٦	٢٥,٢٧٠,٠٥٢	المجموع

(٣٨) 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		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١٦,٤٨٨,٧١٤	١٩,٦٣٢,٩٢١	بصفته مضاربا *
٩,٨٦٢,٣٢٤	١١,٠٥١,٣٦٢	بصفته رب مال
٢٦,٣٥١,٠٣٨	٣٠,٦٨٤,٢٨٣	المجموع

* بلغت حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا مبلغ ١٩,٧٩٨,٧٠٧ دينار، وقد تم التبرع بمبلغ ١٦٥,٧٨٦ دينار بموافقة هيئة الرقابة الشرعية لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.



(٣٩) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		ايضاح	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٨		
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٥٢٤,٠٧٩	٦٢٢,٤٢٦	٣١	إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٨٤,٧٥٤	٩٢,١٧٦	٣٠	إيرادات البيوع المؤجلة
-	٥٠٠		توزيعات نقدية - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الساهمين - ذاتي
٦٠٨,٨٣٣	٧١٥,١٠٢		المجموع

(٤٠) حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٤,٧٢٦	٢٨٧,٣٥١	إيرادات ذمم البيوع
(٦,٦٠٥)	(١٠٤,٤٠٢)	ينزل : حصة الموكل
١٨,١٢١	١٨٢,٩٤٩	حصة البنك (الوكيل) - بيان(أ)

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

(٤١) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٤٢,٥٧٩	٥١٠,٥٣٣	ناتجة عن التداول / التعامل
٤٤٢,٥٧٩	٥١٠,٥٣٣	المجموع

(٤٢) إيرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٩٧,١٦٥	٩٨١,٣٣٣	عمولات تمويلات غير مباشرة
١,١٣٨,٤٣٧	١,٨٧٧,٢٠٦	عمولات تمويلات مباشرة
١,٥٦٥,٩٤٩	٢,١٢٥,٧٤٤	عمولات اخرى
٣,٧٠١,٥٥١	٤,٩٨٤,٢٧٣	المجموع

(٤٣) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٤,٣٧٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٢,٦٨٢	٢١٧,٧٩١	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك
١٢٠,٠٠٠	١٥,٢٨٨	إيرادات تصفية شركات مستثمر بها
-	١٤,٧٧٠	تعويض استملاك وزارة الاشغال من اراضي مملوكة للبنك
-	١٠,١٤٦	عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة
	١٥,٢٦٤	المحرر من مخصصات اخرى
٣,٢٨٦	١٤,٦٢٧	إيرادات أخرى
١٣٥,٩٦٨	٢٩٢,٢٥٨	المجموع

(٤٤) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩,٢٣٣,٨٥٩	١٠,١٦١,٠٦٢	رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
٩٧١,٠٨٩	١,١٢٦,٢٩٧	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٥٢١,٥٤٨	٥٦٤,٧٨٩	نفقات طبية
٢٢٤,٤٨١	١٨٩,٠٢٥	تدريب موظفين
٣٧,٨٢٠	٣٨,٧٦٩	نفقات تأمين
٣٣٦,٤٦٧	٣٨٨,٢٨٥	نفقات موظفين أخرى
١١,٤١٥,٢٦٤	١٢,٤٦٨,٢٢٧	المجموع

**(٤٥) مصاريف أخرى**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٢٧١,٧٠٥	١,٥٣٦,٣٤٩	إيجارات وبدل خلو
٣٦٥,٣٣١	٣٠٢,٩٤٥	قرطاسية ومطبوعات
٤٧٤,١١٧	٤٩٦,٢٧٢	بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال
٤٠٢,٢٣٣	٤٤٩,٤٥٠	كهرباء ومياه ومحروقات
١٢٧,٤٥١	١٨١,١٠٦	مصاريف سفر وتنقلات
١,١٠٢,٦١٣	٧٩٢,١٦٥	دعاية واعلان وتسويق
٢٧٥,٠٧٩	٣٩٨,١٦٨	اشتراقات ورسوم
٤٢٠,٧٥٣	٥٣١,٨٩٦	صيانة وتنظيفات
٣٥٣,٠٤٥	٤٧٤,١٩٥	رسوم ورخص
٤٣٧,٥٣٢	٤٧٤,٧٦١	مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
٨٩٥,٥١١	٩٢٨,٣١٤	مصاريف انظمة المعلومات
٢٦٦,٦٤٩	٣١٠,٣٨٥	مصاريف التامين والحماية
٧٦,٦١٩	٩٦,٨٤٢	تبرعات
٣٤٠,٥٨٤	١٧٨,٧٢١	اتعاب ادارية واستشارات
٧٩,٠٠٨	٩٢,٢٦٩	اتعاب مهنية
٥٥,٠٠٠	٥٣,٤٣٨	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
١١٤,٨٥٢	٩٨,٠٥٣	مصاريف الضيافة
٨٢,٣٧٩	٩١,٢٧٢	مصاريف نقل نقود
٤٣٢,١٨٤	٥٢١,٩٣٦	مصاريف بطاقات الكترونية
٤٢,٠٩٢	١١٦,٠٧٩	مصاريف قانونية - ذاتية
-	٣٢٠,٠٠٠	مصاريف التزامات محتملة
٢٤٧,٠٥٥	٣٦٩,٢٥٨	متفرقة
٧,٨٦١,٧٨٢	٨,٨٠٣,٨٦٤	المجموع

(٤٦) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٧٠٧,٣٥٠	٨,٣٥٠,٦٦١	ربح السنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
./ ٥٧	./ ٨٤	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٧) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٨,٧٦٧,٣٥٨	النقد والارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٦,٥٧٠,٧٠٩	١٣,٢٦٤,٩٢٣	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٨٧٦,٢٨٨)	(٤٣٦,٢٨٣)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
١٢٥,٦٢٨,٥٥٦	١٣١,٥٩٥,٩٩٨	المجموع

(٤٩) إدارة المخاطر

يطبق بنك صفوة الإسلامي منظومة إدارة مخاطر محكمة تتبنى مفهوم إدارة المخاطر الشاملة الفعالة والتي تنظم وتؤطر إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بجميع عملياته وفق مفهوم الإدارة التنظيمية التي تعتمد الوقاية قبل العلاج، حيث يعتمد البنك إطار عام 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 الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس التي تقوم بالتوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك. وتكون دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وتقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتخوف 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 مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر للاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

كما وتقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق في 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.

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

ويقوم البنك حالياً باستخدام برامج تكنولوجية متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر لكافة أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها وبما يتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك. حيث اتمت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الدائرة المالية وجميع وحدات البنك ذات العلاقة مشروع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وأفضل الممارسات العملية من خلال تطبيق نظام آلي متكامل لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمختلف محافظ البنك وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي وبهدف يشمل هذا النظام استخراج جميع الكشوفات المطلوبة من الجهات الرقابية بشكل آلي. كما يولي البنك اهتمام بالغ بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين وإلحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق مقررات بازل II وبازل III بصورة سليمة.

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:

- تعريف كل نوع من أنواع المخاطر.
- تحديد الأهداف الاستراتيجية لإدارة هذا النوع من المخاطر.
- تحديد المستوى المقبول من المخاطر.
- تقييم وقياس هذه المخاطر.
- إدارة المخاطر.
- الرقابة والتقارير.

وتشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

١ - مخاطر الائتمان:

يعرف البنك مخاطر الائتمان علي 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.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة 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

(٤٨) معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة 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 أطراف ذات علاقة:

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	٦,٠٩٤,٦١٩	-	-	٦,٠٩٤,٦١٩	٣٣,٦٨٠
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية	١٦,٦٤٣	٦٦٨,٩٢١	١٤,٩٧٥,٠٣١	١٨,٦٥١,١٠٨	-	١٢,١٣٣	٣٣,٩٣٣,٤٣٦	٣٦,٣٧٥,٢٧٧	٣٦,٣٧٥,٢٧٧
ذمم بيوع مؤجلة والتمويلات	-	٤٧١,٩٢٤	٣٩٨	-	-	-	٤٧٣,٢٢٣	٤٩١,٣٩٥	٤٩١,٣٩٥
موجودات اجارة منتهية بالتمليك	-	٧٤٧,١٢١	-	-	-	-	٧٤٧,١٢١	٧٠٣,٧٢١	٧٠٣,٧٢١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد:									
كفالت	-	-	-	-	-	-	-	-	-

عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
ارباح موزعة	١١٤	٦١٠,١	٦١١,١٧٥	٦١١,١٧٥
رواتب ومكافآت	-	٢,٠٩٣,٨٣٠	٥٣,٤٣٨	٥٣,٤٣٨
تقلبات	-	-	٤٣٤,٤٤٥	٤٣٤,٤٤٥

* شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار تمتلك حصة ٦١,٨٪ في بنك صفوة الإسلامي.

بلغت ادنى نسبة مراجعة تقاضاها البنك ٣,٤٣٪ وأعلى نسبة مراجعة ٦,٣٣٪.

بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتمليك تقاضاها البنك ٣,٨١٪ وأعلى نسبة ٨٪.

بلغت ادنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ١,٠٨٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٩٣,٩٣٪.

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٣٠,٩٣,٨٣٠ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٥,١,٧٠١ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* إن جميع التمويلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.



المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة وكذلك السياسة الخاصة بمنح السقوف الائتمانية للمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومعايير بازل II وبازل III .

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

- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح وتنفيذ التمويل.
- مخاطر التكررات.
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

• وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مخاطر 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؛ وتنحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.
- 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 - المناطة بقطاعات الاعمال - والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

• قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحد حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). وجاري العمل على تحضير البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB)، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الشركات 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 وتسعيه. وتم البدء بمشروع تقييم متعاملي الأفراد والمؤسسات الصغيرة (Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية وتحديد التسعير المناسب، علماً أن مشروع تقييم متعاملي الأفراد هو من ضمن مشروع متكامل لامتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر المختلفة.

• مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً لسياسة مخففات مخاطر الائتمان 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 في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

حاكمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

يطبق البنك منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) 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 الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

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 اقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى امكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمرابحات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

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

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 المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

يطبق بنك صفوة الإسلامي تصنيف ائتماني داخلي لمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للشركات وهي عملية معيارية لتصنيف المتعاملين من حيث درجة مخاطر الائتمان التي يتعرّض لها البنك بشكل دوري ومنتظم؛ حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير ائتمانية نوعية وكمية ووفق نموذج معتمد وموافق عليه من مجلس إدارة البنك، حيث يتضمن التصنيف الائتماني تصنيفين أحدهما على مستوى المتعامل ("ORR" Obligor Risk Rating) والآخر على مستوى التمويلات ("FRR" Facility Risk Rating)؛ حيث أن 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 تقسم على النحوالتالي:

- من الدرجة الأولى الى الدرجة السادسة للتمويلات العاملة حيث تعتبر الدرجة الأولى هي الأفضل.
- الدرجة السابعة للتمويلات العاملة تحت المراقبة.
- من الدرجة الثامنة الى الدرجة العاشرة للتمويلات غير العاملة.

هذا ويتم تصنيف المتعامل على نظام التصنيف الائتماني مرة واحدة على الأقل سنوياً في حال عدم حدوث أي حدث ائتماني خلال العام (Credit Events) ويسعى البنك وبشكل مستمر لمراجعة وتطوير نظام التصنيف الائتماني وفق أفضل الممارسات العالمية وبشكل يلبي المتطلبات التشريعية الدولية والمحلية.

وقد تم البدء بمشروع تقييم متعاملي الأفراد والمؤسسات الصغيرة (Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية وتحديد التسعير المناسب، علماً أن مشروع تقييم متعاملي الأفراد هو من ضمن مشروع متكامل لامتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر المختلفة.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

إن النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) هي على النحوالتالي:

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 المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي. حيث يتم احتساب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التعثر لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. علماً بأن البنك يعتمد نسبة تعثر على مستوى متعاملي محفظة الشركات ومتعاملي محفظة الاستثمارات على أساس إفرادي (Individual Basis) في حين يعتمد نسبة 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال رؤية مستقبلية تستند للفترة الزمنية التي يحتمل وقوع التعثر خلالها حيث يتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد (EAD Haircut) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر للتعرضات داخل الميزانية أما فيما يتعلق بالتعرضات خارج الميزانية (الكفالات، الاعتمادات والسقوف غير المستغلة) فيتم تحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر من خلال استخدام المعامل الاحصائي لإستغلال التعرضات خارج الميزانية (DDF) لتحديد مبلغ الاستغلال المحتمل لهذه التعرضات. ويتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

ج.الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر الدين والذي يتم احتسابه من خلال نموذج احصائي يقوم بتحليل التحصيلات التاريخية للديون على مستوى كل محفظة حيث يتم قياس الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) 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).

يتم متابعة نسب احتمالية التعثر PD والخسارة بافتراض التعثر LGD والتعرض عند التعثر EAD بشكل دوري من خلال اعداد تقارير يتم عرضها على لجنة ادارة المخاطر ولجنة مجلس الادارة لإدارة المخاطر ووضع التوصيات اللازمة - إن تطلب الامر-.

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

لقد تم بناء منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال تصنيفها على أساس إفرادي أو أساس تجميعي حيث تم اعتماد الأساس التجميعي لمحفظة الأفراد وذلك باعتماد نسبة تعثر لكل منتج ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل منتج من منتجات محفظة الأفراد على حدة وتم اعتماد الأساس الإفرادي لمتعاملي محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حده للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) من خلال اعتماد نسبة تعثر على مستوى متعاملي الشركات والمحافظ الاستثمارية ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمتعاملي الشركات وللإستثمارات.

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

يعتمد البنك ضمن نظامه الآلي المستخدم لاحتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاثة مراحل بالاعتماد على مجموعة من المتغيرات تتمثل ب: التصنيف الائتماني الداخلي لمتعاملي الشركات، التصنيف الخارجي للأدوات المالية، الأقساط المستحقة، الهيكلات والجدوليات، ارتفاع أسعار العائد للمتعامل، التغيرات السلبية على أداء وسلوك المتعامل، ارتفاع مخاطر الائتمان، وضع المتعامل تحت المراقبة وإدارة حسابه بشكل دقيق، تعديل شروط الائتمان، تغير قيمة الضمانات بشكل سلبي، 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 ٢٠٠٩/١٢/١٠.

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

هذا وقد تم مراعاة ربط المؤشرات الاقتصادية الرئيسية (مؤشرات الاقتصاد الكلي) ضمن النظام الآلي الخاص بتعليمات البنك المركزي حيث أن احتمالية التعثر (PD) تعتمد في احتسابها على اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة الخاصة بمؤشرات الاقتصاد الكلي للدولة كمعدل نمو الناتج المحلي حيث تم اجراء ثلاثة سيناريوهات مختلفة

الحدة (سيناريو عادي، سيناريو متوسط، سيناريو شديد) وتحديد أثر هذه السيناريوهات على نسبة احتمالية التعثر وبالتالي على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢ - مخاطر السوق :

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية. ويتبنى البنك سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق الموازنة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات ومن خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق المالية.

٣ - مخاطر التشغيل :

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية.

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل المجلس، 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 .

وقد تبنى البنك منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (Risk & Control Self-Assessment) وتم تطبيقها من خلال ورش عمل لتحديد كافة عوامل المخاطرة 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 الاعمال عن إدارة عوامل المخاطر في اعمالها ومهامها وتحقق مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم اعداد ملفات المخاطر لكافة الدوائر والتي تقوم حاليا بفحص الضوابط الرقابية بشكل شهري وتزويد دائرة إدارة المخاطر بنتائج هذه الفحوصات.

كما ويتم مراجعة تقارير التدقيق الداخلي على وحدات العمل بالبنك وعكس الملاحظات التي تخص المخاطر التشغيلية على ملف المخاطر الخاص بكل وحدة إضافة الى ملاحظات وحدة الرقابة الداخلية أثناء زيارتها الميدانية للدوائر والإدارات .

ويطبق 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 .

ويتم 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 .

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

لأغراض كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بطريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

أمن المعلومات

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



والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك وتقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الأدنى من النظام الرقابي الشامل للبنك.

وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات البنك ومنتجاته في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات البنكية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى التعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء الجيدين.

كما تقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات البنكية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال.

٦-المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة الواردة في تعريف مخاطر التشغيل (العنصر البشري، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام البنك بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر القانونية جزئاً احتمال مواجهة البنك لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.

وتقع 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 المخاطر- والمتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الاسلامية

وهي تلك المخاطر التي تواجهها البنوك الاسلامية والتي تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة الى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لدائرة الامتثال الشرعي ودائرة ادارة المخاطر.

ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم وترشيح 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 متكاملة لجميع موظفي البنك لتطوير ثقافة إدارة المخاطر.

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

يعتمد البنك دليل موثق ومتكامل للمستوى المقبول من المخاطر وموافق عليه من قبل مجلس إدارة البنك حيث يهدف اعتماد المستويات المقبولة من المخاطر الى ربط الأهداف الاستراتيجية للبنك بمنظومة إدارة المخاطر بالإضافة الى ربط هذه المنظومة بنماذج الأعمال المعتمدة في البنك.

إن دمج مفهوم المستوى المقبول من المخاطر في ثقافة إدارة المخاطر في البنك وأشراك مختلف المستويات الإدارية في ذلك يؤدي الى 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

ويتم تنفيذ عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات بهدف تطبيق أفضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة أنظمة المعلومات في البنك وكذلك ضمان استمرار البنك في التزامه بالمعايير العالمية (مثل معيار أمن البطاقات (PCI DSS).

كما يتم إدارة عوامل المخاطر لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال ضمان تحديث مصفوفة المخاطر لتقنية المعلومات وأمن المعلومات باستخدام منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (Risk & Control Self-Assessment) حيث يتم فحص الضوابط الرقابية الحالية ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئة الحالية.

يعمل البنك على تحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على الاحداث الأمنية للأنظمة والشبكات من خلال استحداث وحدة ادارة العمليات الأمنية لتحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات. كما يعمل البنك على الامتثال لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بمخاطر الامن السيبراني وذلك من خلال البدء بمشروع متكامل بمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك.

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

استمرارية الاعمال

يهدف التعامل مع الأحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في البنك، قام البنك بتحديث خطة استمرارية تقديم الخدمات خلال فترة الطوارئ، حيث تتضمن هذه الخطة تحديد الاحتياجات وخطط العمل واجراءات العمل البديلة وكذلك الاجراءات المتعلقة بالعودة للحالة الطبيعية.

وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الاعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة. كما قام البنك بإنشاء الموقع البديل للأعمال. وتخضع هذه الخطة للتحديث وللإختبارات والفحوصات دورياً للتأكد من سلامة هذه الخطة وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية البنك على الاستجابة لعوامل المخاطر الخارجية وقد خضع البنك لمهمة تدقيق ومراجعة على خطة استمرارية الاعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق ايجابية .

وفيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك والفروع بشكل سنوي.

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 نتيجة الممارسات البنكية لبنوك أخرى ممّا يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

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.

هذا وقد يترتب على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة البنك نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعمل البنك من خلالها (في مجموعها تمثل المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام).

تتدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنوك المركزية الى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة البنك والتي قد تصل الى اغلاق البنك اوسحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرفة للقوانين.

وبالتالي إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله



(٥٠ / أ) مخاطر الائتمان

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد طرح الإيرادات المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع دينار	ذاتية دينار	مشتركة دينار	
١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٣,٢٦٤,٩٣٣	١٣,٢٦٤,٩٣٣	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٠٢٠,٨٥٦	-	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	استثمارات وكالة دولية
ذم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى			
١٢٨,٠٩٨,١٢٤	١,٥٧٠,٦٦١	١٢٦,٥٢٧,٤٦٣	للأفراد
١٧,٥٠١,٤٢٨	-	١٧,٥٠١,٤٢٨	التمويلات العقارية
٢٠١,١٩٧,٥٦١	١٥٧,١٢٥	٢٠١,٠٤٠,٤٣٦	الشركات الكبرى
١٢,٩٥٨,٠٤٦	١٣,٧٨٨	١٢,٩٤٤,٢٥٨	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥	الحكومة والقطاع العام
قروض غير محولة			
٧٦٧	٧٦٧	-	للأفراد
-	-	-	الشركات الكبرى
المصوك			
٦٨٨,٤٨٩	-	٦٨٨,٤٨٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,٨٤١,٥٩٦	-	٢٦,٨٤١,٥٩٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القروض الحسنة
١,٤٤٤,٦٠٣	٧٢٨,٢٢٠	٧١٦,٣٨٣	الموجودات الأخرى
٧٤٢,٥٣١,٤٧٤	١١٩,٠١٧,٦٠٠	٦٢٣,٥١٣,٨٧٤	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد			
٢٠,٥١٠,١٧٣	٢٠,٥١٠,١٧٣	-	كفالات
٢٥,٤٩٨,٧٥٦	٢٥,٤٩٨,٧٥٦	-	اعتمادات
٦٢٨,٢١٧	٦٢٨,٢١٧	-	قبولات
٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	السقوف غير المستغلة
٨٥٣,٠٢٥,٢٤٢	١٦٥,٦٥٤,٧٤٥	٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧	المجموع

الاستراتيجية للبنك والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي الأردني بالإضافة الى 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 الى الإدارة العليا واللجان المختلفة مع تحديد الجهات صاحبة الصلاحية بمتابعة التجاوزات المختلفة.

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

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

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

اختبارات تحليل الحساسية: وتهدف هذه الاختبارات الى 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 اجراء اختبارات ضاغطة عليها.

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

هذا وتم اعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة البنك لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها.

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

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



توزيع التعرضات الائتمانية
أ- توزيع التعرضات الائتمانية - ذاتي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند (EAD) بالمليون دينار	مستوى الخسارة احتمالية (PD) دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار	اجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) دينار	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك دينار
%٠	-	%٠	-	٥٠٩,٦٦٠	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٦٠	-	%٤	٩٨	١٠,٣٩٦	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٦٠	-	%٧	١٢٨	٦,٣٩٩	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٥٩	٧	%٣	٧٣,٥٢٠	١٦٥,١٣٧,٠٢٧	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٧		٧٣,٧٤٦	١٦٥,٦٦٣,٤٨٢		المجموع
%٦٠	-	%١٠٠	٢١٢,٩٥٥	٢١٢,٩٥٥	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٧		٢٨٦,٧٠١	١٦٥,٨٧٦,٤٣٧		المجموع الكلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع دينار	ذاتية دينار	مشتركة دينار	
١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالة دولية
ذم البيوع المؤجلة والذم الذري			
للأفراد			
٣٣٢,٣٧٤,٥٣٧	٥,١١٧,٥١٣	٣١٧,٢٥٧,٠٢٤	التمويلات العقارية
٣٤,٩١٦,٦١٤	-	٣٤,٩١٦,٦١٤	الشركات الكبرى
١٩٨,٨٧٨,٨٥٣	٧,٤٤٧	١٩٨,٨٧١,٤٠٦	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٨,٤٠٤,٠٨٦	٦٨,٢١٥	٨,٣٣٥,٨٧١	الحكومة والقطاع العام
١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	
قروض غير محولة			
للأفراد			
٣٧,٧٤٨	٣٧,٧٤٨	-	
-	-	-	الشركات الكبرى
المصوك			
٣٧,٥٦٨,٤٨٣	-	٣٧,٥٦٨,٤٨٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القروض الحسنة
١,٣٣٣,٧٨٢	٥١٧,١١١	٨١٦,٦٧١	الموجودات الاخرى
٩١٥,٣٨٨,٧٨٤	١٢١,٥٩٣,٠٧٠	٧٩٣,٧٩٥,٧١٤	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد			
٢,٣٩٢,٨٣٤	٢,٣٩٢,٨٣٤	-	كفالات
٥,٥١٥,٤٠٤	٥,٥١٥,٤٠٤	-	اعتمادات
٤١,٩٨٣,٨٨١	٤١,٩٨٣,٨٨١	-	قبولات
٨٢,٤٦١,١٣٢	-	٨٢,٤٦١,١٣٢	السقوف غير المستغلة
١,٠٤٧,٧٤٢,٠٣٥	١٧١,٤٨٥,١٨٩	٨٧٦,٢٥٦,٨٤٦	المجموع

ثانياً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - ذاتي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى دينار	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٩,٣٧٨,٤٣٦	٥٠,٨٣٧	٣٩,١٨٥	١,٩٧٧,٣١١	١,٥٠٥,١٩٤	١٥٥,٦٦٥,٩٠٩	داخل المملكة
١,٥٩٧,٠٧٦	-	-	-	-	١,٥٩٧,٠٧٦	دول الشرق الأوسط الأخرى
١,٥٥٠,٤٩٦	-	-	-	-	١,٥٥٠,٤٩٦	أوروبا
٢٠٤,٢١٠	-	-	-	-	٢٠٤,٢١٠	آسيا
-	-	-	-	-	-	إفريقيا
٢,٩٨٥,٩٤٩	-	-	-	-	٢,٩٨٥,٩٤٩	أمريكا
٣٨,٥٧٨	-	-	-	-	٣٨,٥٧٨	دول أخرى
١٦٥,٦٥٤,٧٤٥	٥٠,٨٣٧	٣٩,١٨٥	١,٩٧٧,٣١١	١,٥٥٥,١٩٤	١٦٢,٠٤٢,٢١٨	المجموع

٤- التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:
أولاً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
اجمالي	دول أخرى	أمريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأخرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	-	-	-	-	-	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٣,٢١٤,٩٣٣	٣٨,٥٧٨	٢,٩٨٥,٩٤٩	-	٢٠٤,٢١٠	١,٥٥٠,٤٩٦	٦,٨٨٨,٦١٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٥٢,٠٠١	-	-	-	-	-	٢,٢٥٢,٠٠١	التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصادفي
-	-	-	-	-	-	-	صكوك:
-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصادفي
-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصادفي
٧٢٨,٢٢٠	-	-	-	-	-	٧٢٨,٢٢٠	الموجودات الأخرى
١١٩,٠١٧,٦٠٠	٣٨,٥٧٨	٢,٩٨٥,٩٤٩	-	٢٠٤,٢١٠	١,٥٥٠,٤٩٦	١١٢,٦٤١,٢٩١	الاجمالي / للسنة الحالية
٢٠,٥١٠,١٧٢	-	-	-	-	-	٢٠,٥١٠,١٧٢	الكفالات المالية
٣٦,١٢٦,٩٧٣	-	-	-	-	-	٣٦,١٢٦,٩٧٣	الاعتمادات المستندية والقبولات
-	-	-	-	-	-	-	السقوف غير المستغلة
١٦٥,٦٥٤,٧٤٥	٣٨,٥٧٨	٢,٩٨٥,٩٤٩	-	٢٠٤,٢١٠	١,٥٥٠,٤٩٦	١٥٩,٣٧٨,٤٣٦	المجموع الكلي



رابعاً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - مشترك:

		٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الأولى - افرادي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٥,٥٠٦,٨٥٣	٨١٩,٢٨٦	٢,٧٠٧,٩٧٨	٤٣,٦١٣,٩٨٦	١٤١,٧٧٩,١٩٩	٤٠٦,٥٨٦,٤٠٤		داخل المملكة
٨٧,١٧٤,٤٣٤	-	-	-	-	٨٧,١٧٤,٤٣٤		دول الشرق الأوسط الأخرى
٤,٦٨٩,٢١٠	-	-	-	-	٤,٦٨٩,٢١٠		أوروبا
-	-	-	-	-	-		آسيا
-	-	-	-	-	-		إفريقيا
-	-	-	-	-	-		أمريكا
-	-	-	-	-	-		دول أخرى
٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧	٨١٩,٢٨٦	٢,٧٠٧,٩٧٨	٤٣,٦١٣,٩٨٦	١٤١,٧٧٩,١٩٩	٤٩٨,٤٥٠,٠٤٨		المجموع

ثالثاً - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - مشترك

		٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
اجمالي دينار	دول أخرى دينار	امريكا دينار	افريقيا دينار	اسيا دينار	أوروبا دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار	داخل المملكة دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٠٢٠,٨٥٦	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٧٢١	٥٢,٠٢٠,١٣٥	-	استثمارات وكالة دولية - بالصادفي
٤٤٧,٠٥٥,٥٥٠	-	-	-	-	-	١٤,٥٠٥,٣٠٢	٤٣٢,٥٥٠,٢٤٧	التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصادفي
-	-	-	-	-	-	-	-	صكوك:
٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	٦٨٨,٤٨٩	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,٨٤١,٥٩٦	-	-	-	-	-	٢٠,٦٤٨,٩٩٦	٦,١٩٢,٦٠٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصادفي
٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصادفي
٧١٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	٧١٦,٣٨٣	الموجودات الأخرى
٦١٣,٥١٣,٨٧٤	-	-	-	-	٤,٦٨٩,٢١٠	٨٧,١٧٤,٤٣٤	٥٣١,٦٥٠,٢٣٠	الجمالي / للسنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الكماالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	البعتمادات المستندية
٦٣,٨٥٦,٦١٣	-	-	-	-	-	-	٦٣,٨٥٦,٦١٣	السقوف غير المستقلة
٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧	-	-	-	-	٤,٦٨٩,٢١٠	٨٧,١٧٤,٤٣٤	٥٩٥,٥٠٦,٨٥٣	المجموع الكلي



ثانياً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية -		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	تجميعي	افراد	تجميعي	افراد
١١٧,٠٩٦,٥٦٠	-	-	-	دينار	دينار	دينار
٤,٣٨٧,٣٣٩	-	-	١٩,٩٠٠	-	-	١١٧,٠٩٦,٥٦٠
١٨,٧٧٢,٣١٣	-	-	١٣,٣١٣	-	-	٤,٣٨٧,٣٣٩
-	-	-	-	-	-	١٨,٧٥٨,٩٠٠
-	-	-	-	-	-	-
٩١٧,٤٦٠	-	-	-	-	٩١٧,٤٦٠	-
٧٦٨,٥١٧	١٣٢	٣٦,١٤٩	-	-	٦٣٧,٦٩٦	١١٤,٥٥٠
٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
٣٣,٢٠٣,١٠٦	٥٠,٧١٥	٣,٠٣٦	١,٩٤٤,٩٨	-	١٠,٣٨	٣١,١٩٥,٢١٩
١٦٥,٦٥٤,٧٤٥	٥٠,٨٣٧	٢٩,١٨٥	١,٩٧٧,٣١١	١,٥٥٥,١٩٤	١٦٢,٠٤٢,٢١٨	المجموع

٥- التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب التركيز في القطاع الاقتصادي وكما يلي:
أولاً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية- ذاتي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨										
البنود	مالي		صناعة		تجارة		عقارات		زراعة	
	دينار	مالي	دينار	صناعة	دينار	تجارة	دينار	عقارات	دينار	زراعة
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٣٦٤,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الإئتمانية المباشرة - بالصفحي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٧٣٨,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي / للسنة الحالية	١١٦,٧٦٥,٥٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الكفالات المالية	-	-	٩١,٢٢٤	١,٨٩٤,١٣٨	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية والقبولات	٣٣٠,٩٦١	-	٤,٣٩٦,٠٠٥	١٦,٨٧٨,٠٧٥	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستقلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١١٧,٠٩٦,٥٦٠	-	٤,٣٨٧,٣٣٩	١٨,٧٧٢,٣١٣	-	-	-	-	-	-



رابعاً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - مشترك :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨							البند
المجموع	المرحلة الثالثة - تجمعي	المرحلة الثانية - تجمعي	المرحلة الثانية - أفراد	المرحلة الأولى - تجمعي	المرحلة الأولى - أفراد	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٢,٥٨٠,٠٢٧	-	-	-	-	٩٢,٥٨٠,٠٢٧	٩٢,٥٨٠,٠٢٧	مالي
٦٢,٢٣,٥٧٠	-	١,٥٣٣	٥١,١٩٥,٣٣٩	١,٥٦٥,٩٩٩	٥٥,٥٠٠,٧٠٠	٥٥,٥٠٠,٧٠٠	صناعي
١٣٥,٧١١,٠٠٠	٣٣١,٣١٩	٣٣٤,٠٧٣	١٩,٨٠٠,٣٣٥	٧,٥٤٣,٨١٣	١٠,٧,٩١١,٤٧١	١٠,٧,٩١١,٤٧١	تجارة
١٧,٩٩٣,٧٣٢	-	١٣٤,٢٨٣	٧,٨٥٧,٠٤٠	٥,٨٠٠,٥٨٦	٤,٢٠١,٨٣٣	٤,٢٠١,٨٣٣	عقارات
-	-	-	-	-	-	-	زراعة
٣٧,٤٩٠,١١٥	٢٠٢,٠٩٢	٢٤٣,٧٠٤	-	٣٦١,٩٤٤,٣١٩	-	-	أسهم
٨٢,٨٠٦,٥٩١	٣٣٣,٧٦٠	١,٣٧٧,٦٢٨	-	٨١,١٩٦,٢٠٣	-	-	أفراد
١٨٧,٤٢٥,٥٦٥	-	-	-	-	١٨٧,٤٢٥,٥٦٥	١٨٧,٤٢٥,٥٦٥	حكومة وقطاع عام
٧١,٠٠٩,٨٩٧	٣٣,١١٥	٧١٦,٧٥٦	١٠,٧٦١,٢٨٣	٨,٧٣٨,٣٧٩	٥٠,٨٣٠,٤٦٣	٥٠,٨٣٠,٤٦٣	أخرى
٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧	٨١٩,٢٨٦	٢,٧٠٧,٩٧٨	٤٣,٦١٣,٩٨٦	١٤١,٧٧٩,١٩٩	٤٩٨,٤٥٠,٠٤٨	٤٩٨,٤٥٠,٠٤٨	المجموع

ثالثاً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٨											
اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,٠٢٠,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	استثمارات وكالة دولية -بالصافي	
٤٤٧,٠٥٥,٥٥٠	٤٦,٤٣٨,٥٦٦	٨٩,٠٤١,٩٦٥	٨٢,٨٠٦,٥٩١	٣٧,٤٩٠,١١٥	-	١٧,٥٠١,٤٢٨	١٠٤,٧٣٠,٩٦٧	٥٤,٥٠٧,٦١٥	١٤,٥٠٥,٣٠٣	التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	
٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٨,٤٨٩	صكوك:	
٣٦,٨٤١,٥٦٦	-	٦,١٩٢,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٤٨,٩٦٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	
٧١٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٦,٣٨٣	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	
٦٣٠,١٣٠,٨٧٤	٤٦,٤٣٨,٥٦٦	١٨٧,٤٢٥,٥٦٥	٨٢,٨٠٦,٥٩١	٣٧,٤٩٠,١١٥	-	١٧,٥٠١,٤٢٨	١٠٤,٧٣٠,٩٦٧	٥٤,٥٠٧,٦١٥	٩٢,٥٨٠,٠٢٧	الموجودات الأخرى	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	البيعثات المستندية والقبولت	
٦٣,٨٥٦,٦٢٣	٣٥,١٥٣,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	٧,٧٥٥,٩٥٥	-	السقوف غير المستغلة	
٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧	٧١,٥٩٢,٢٠١	١٨٧,٤٢٥,٥٦٥	٨٢,٨٠٦,٥٩١	٣٧,٤٩٠,١١٥	-	١٧,٥٠١,٤٢٨	١٣٥,٧١١,٠٠٠	٦٣,٢٦٣,٥٧٠	٩٢,٥٨٠,٠٢٧	المجموع الكلي	



ثانياً: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨										
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي			المرحلة الثانية - تجميعي			المرحلة الثانية - فردي			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - فردي	دينار	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - فردي	دينار	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - فردي	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠٦	٥٩١	-	١٥	-	-	-	٨٨,٤٨٢	٢٠,٥٨٠	٧٧,٩٠٢	التصنيفات الائتمانية المباشرة
٦٠٦	٥٩١	-	١٥	-	-	-	٨٨,٤٨٢	٢٠,٥٨٠	٧٧,٩٠٢	المجموع
(١,١٥٣)	-	-	-	(١,١٥٣)	-	-	(٣١,٤٤٠)	-	(٣١,٤٤٠)	الكفالات المالية
٣,٧٦٠	-	-	-	٣,٧٦٠	-	-	٨٩,٦٥٤	-	٨٩,٦٥٤	الاعتمادات المستندية والقبولات
٣,٢١٣	٥٩١	-	١٥	٢,٦٠٧	-	-	٧٥٦,١٩٦	٢٠,٥٨٠	٧٣٦,١١٦	المجموع الكلي

المجموع	المرحلة الثانية - تجميعي			المرحلة الثانية - فردي			المرحلة الثانية - تجميعي			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - فردي	دينار	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - فردي	دينار	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - فردي	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٣,٠٣٣	(١٣٠,٤٣١)	١٨,٥٩٤	١٤١,٧٤٣	٩٣,١٢٧	٤٠,٣٥٧,١٥٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠	التصنيفات الائتمانية المباشرة
١٣٣,٠٣٣	(١٣٠,٤٣١)	١٨,٥٩٤	١٤١,٧٤٣	٩٣,١٢٧	٤٠,٣٥٧,١٥٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨										
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الثانية			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - فردي	دينار	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - فردي	دينار	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - فردي	دينار	
٢٢,٢٩%	٨٨,٤٨٢	٢٠,٥٨٠	٢١٣,٧٩٢	٢١٣,٧٩٢	٢١٣,٧٩٢	٢١٣,٧٩٢	٢١٣,٧٩٢	٢١٣,٧٩٢	٢١٣,٧٩٢	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
٢٢,٢٩%	٨٨,٤٨٢	٢٠,٥٨٠	٢١٣,٧٩٢	٢١٣,٧٩٢	٢١٣,٧٩٢	٢١٣,٧٩٢	٢١٣,٧٩٢	٢١٣,٧٩٢	٢١٣,٧٩٢	المجموع
(٣٦,١٠%)	(٣١,٤٤٠)	-	٥٠,٠٠٠	(٣١,٤٤٠)	٧٩٨,٤٦٣	٧٩٨,٤٦٣	٧٩٨,٤٦٣	٧٩٨,٤٦٣	٧٩٨,٤٦٣	الكفالات المالية
٨٦,٥٧%	٨٩,٦٥٤	-	-	٨٩,٦٥٤	١,٠٣٧,٦٩٦	١,٠٣٧,٦٩٦	١,٠٣٧,٦٩٦	١,٠٣٧,٦٩٦	١,٠٣٧,٦٩٦	الاعتمادات المستندية والقبولات
٣٣,٢٩%	٧٥٦,١٩٦	٢٠,٥٨٠	٣٦٣,٧٩٢	٣٦٣,٧٩٢	٣٦٣,٧٩٢	٣٦٣,٧٩٢	٣٦٣,٧٩٢	٣٦٣,٧٩٢	٣٦٣,٧٩٢	المجموع الكلي

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الثانية			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - فردي	دينار	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - فردي	دينار	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - فردي	دينار	
٦٨,٢٩%	٤٠,٣٥٧,١٥٠	٤,٢٥٥,٥٠٠	١٥,٠٤٢,٨٢٨	١٥,٠٤٢,٨٢٨	١٥,٠٤٢,٨٢٨	١٥,٠٤٢,٨٢٨	١٥,٠٤٢,٨٢٨	١٥,٠٤٢,٨٢٨	١٥,٠٤٢,٨٢٨	التعرضات الائتمانية المباشرة - بالبرهان
٦٨,٢٩%	٤٠,٣٥٧,١٥٠	٤,٢٥٥,٥٠٠	١٥,٠٤٢,٨٢٨	١٥,٠٤٢,٨٢٨	١٥,٠٤٢,٨٢٨	١٥,٠٤٢,٨٢٨	١٥,٠٤٢,٨٢٨	١٥,٠٤٢,٨٢٨	١٥,٠٤٢,٨٢٨	المجموع
%٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	١,٠٩٩,٩٦٧	١,٨٦٦,١٥٩	١,٨٦٦,١٥٩	١,٨٦٦,١٥٩	١,٨٦٦,١٥٩	١,٨٦٦,١٥٩	السقوف غير المستقلة
٦٦,١٩%	٤٠,٣٥٧,١٥٠	٤,٢٥٥,٥٠٠	١٥,٠٩٢,٨٢٨	١٥,٠٩٢,٨٢٨	١٥,٠٩٢,٨٢٨	١٥,٠٩٢,٨٢٨	١٥,٠٩٢,٨٢٨	١٥,٠٩٢,٨٢٨	١٥,٠٩٢,٨٢٨	المجموع الكلي





فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة :

٢٠١٨		٢٠١٧	
التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية
(%)	دينار	(%)	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(٤,٨٢٠)	(٤,٨٢٠)	(٤,٨٢٠)
جنيه استرليني	(٢,٠٢٨)	(٢,٠٢٨)	(٢,٠٢٨)
ين ياباني	٣,٥٥٧	٣,٥٥٧	٣,٥٥٧
عملات أخرى	٨,٤٦٦	٨,٤٦٦	٨,٤٦٦
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	١٤٦	١٤٦	١٤٦
جنيه استرليني	١,٤٣٢	١,٤٣٢	١,٤٣٢
ين ياباني	٩,٥١١	٩,٥١١	٩,٥١١
عملات أخرى	١٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢

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

٥٠/ ب) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء 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 للمصادقة 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 تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية.

- إعداد تقارير لأسعار 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 , ويجب 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 الأجل 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 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 والمؤسسات 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 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 الأحوال فإن الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥% من حقوق الملكية باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥% من حقوق الملكية للبنك ومجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥% من حقوق الملكية.



التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي	
موجودات :						
٤٣,٥١٤,١٥١	١٣,٠٩٤,٢١٦	١,٠٧٥,٥٢٠	-	١٥٢,٧٣٢	٥٧,٨٣٦,٦١٩	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٨,٥٥١,١٢٠	١,٢٤٥,٧٣١	٢٣٠,١٧٢	٧١,١٤٠	٢,٦٧٨,٨٨٥	١٢,٧٧٧,٠٤٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩,٦٠٠,٤٧٥	-	١,٨٠٠,١٦٢	-	-	٣١,٤٠٠,٦٣٧	ذمم البيوع المؤجلة
٥٢,٠٧٦,٠٥٠	٩٧٢,٤٢٦	٣,٠٥٨,٦٩١	-	-	٥٦,١٠٧,١٦٧	استثمارات وكالة دولية
٢٠,٧٨٦,٧٤٩	-	-	-	-	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	٦٨٨,٤٨٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي
٢٧٨,٣٦٣	١٢٤,١٠٥	٥,٦٦٨	-	-	٤٠٨,١٣٦	موجودات اخرى
١٥٥,٤٩٥,٣٩٧	١٥,٤٣٦,٤٧٨	٦,١٧٠,٢١٣	٧١,١٤٠	٢,٨٣١,٦١٧	١٨٠,٠٠٤,٨٤٥	اجمالي الموجودات
مطلوبات :						
١١٤,٨٦١	٦٠,٤٦٥	-	-	٢٣,٩٥٣	١٩٩,٢٧٩	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٤١,١٤٢,١٩٦	١٥,٠٩٩,٨٩٥	٦,١٧٩,٦٣٠	-	٢,٦٣٨,٣٥٤	١٦٥,٠٦٠,٠٧٥	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل، شهادات ايداع)
١,٣٨٧,٩٠٤	١٣,٨٧٠	-	-	-	١,٤٠١,٧٧٤	التأمينات النقدية
٩,٢٦٧,٣٧٧	٣٥٨,٦٤٩	٣١,١٥١	-	-	٩,٦٥٧,١٧٧	مطلوبات اخرى
١٥١,٩١٢,٣٣٨	١٥,٥٣٢,٨٧٩	٦,٢١٠,٧٨١	-	٢,٦٦٢,٣٠٧	١٧٦,٣١٨,٣٠٥	اجمالي المطلوبات
٣,٥٨٣,٠٥٩	(٩٦,٤٠١)	(٤٠,٥٦٨)	٧١,١٤٠	١٦٩,٣١٠	٣,٦٨٦,٥٤٠	صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
٢٣,٠٥٩,٣٥٣	١,٩٠٢,٤٤٨	-	١,٥١٩,٦٧٢	١٦,٣٤٣,٢٩٧	٤٢,٨٢٤,٧٧٠	التزامات محتملة خارج المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي	
١١٦,١٧٥,١٤٣	٤,٥٤٢,٥٦٤	١,٩٥٠,٢٧٥	٣١٢,٥٤٩	١,٩٢٣,٤٣٣	١٢٤,٩٠٣,٩٦٤	اجمالي الموجودات
١٠٢,٧٣٨,٧٠٣	٤,٥٣٩,٦٣٢	١,٩٢١,٦٣٧	١٢٢,٢٢٩	١,٧١٨,٩٧٤	١١١,٠٣١,١٧٥	اجمالي المطلوبات
١٣,٤٤٦,٤٤٠	٢,٩٣٢	٢٨,٦٣٨	١٩٠,٣٢٠	٢٠٤,٤٥٩	١٣,٨٧٢,٧٨٩	صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
٤٦,٤٧٣,٩١٨	٦١٥,٣٦٨	-	-	-	٤٧,٠٨٩,٢٨٦	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٣- مخاطر التغير في اسعار الأوراق المالية

التغير في أسعار الأوراق المالية ينشأ بالأساس بناء 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 ملائم 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.

الجدول التالي يبين أثر تحرك المؤشر %٥ على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠١٨			المؤشر
التغير في المؤشر (%٥)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار	
١٠,٥٢٤	-	-	سوق عمان المالي
-	-	-	اسواق اجنبية
٢٠١٧			المؤشر
التغير في المؤشر (%٥)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار	
٥٦,٥٠٤	-	-	سوق عمان المالي
-	-	-	اسواق اجنبية

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الاشارة.

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.

(٥٠/ج) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الآجال القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على استثماراته، 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 تشمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.



ثانياً : بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة		
دينار	دينار	
٤٧,٤٩٩,٢٨٥	٢٦,١٢٦,٩٧٣	الاعتمادات والقبولات
٢,٣٩٢,٨٣٤	٢٠,٥١٠,١٧٢	الكفالات
٨٢,٤٦١,١٣٢	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	السقوف غير المستغلة
١٣٢,٣٥٣,٢٥١	١١٠,٤٩٣,٧٦٨	المجموع

(01) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

اجمالي	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ شهور إلى سنة	من ٦ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
							دينار	أقل من شهر
٤٣٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	دينار	٤٣٦,٢٨٣
١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	-	-	-	-	-	-	دينار	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣
١٢,٥٣٠,٨٢٨	-	-	١,٠١٥,٦٧٦	٣٠١,٤٥٧	-	-	دينار	١١,١١٣,٦٩٥
٤,٣١٠,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	دينار	٤,٣١٠,٢٤٤
٣٨٠,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	دينار	٣٨٠,٧٨٥
٢٨,٨١٩,٤٠٨	-	-	١٨٨,٧٧٠	٧٤٧,٦٤٥	١٠,٥٩٧,٠١٢	١٧,٢٨٦,٠٨١	دينار	١٧,٢٨٦,٠٨١
٧٩٦,٥٦٣,٣٧٠	-	-	٢٨٥,٢٨١,٨٣٣	١٦٥,٨٩٦,١٣٧	١٦٤,٣٧٣,١١٢	١٢٥,٧٣٥,٣٣٣	دينار	١٢٥,٧٣٥,٣٣٣
٩٨٦,٣٧٠,٢٨١	-	-	٢٨٦,٤٨٦,١٧٩	١٦٦,٩٤٨,٣٣٩	١٧٤,٨٧٠,١٢٤	٣٠٢,٦٨١,٧٧٤	دينار	٣٠٢,٦٨١,٧٧٤
١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	٢٥,٨٥٢,٣٣٣	٣٤٣,٧٩٣,٨٨٩	٣٣٥,٠٨٠,٤١٠	٨٧,٣٦٥,٤٧٤	٩٩,٤١٧,٢١٦	٨١,٠٨٤,٨٤١	دينار	٢٤٨,٨٧٩,٣٥٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٧								
٨٧٦,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	دينار	٨٧٦,٢٨٨
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	دينار	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥
٢٢,٨٠٩,٠٩٤	-	-	١,٠٠٢,٥٤١	٥٠,١٣٩	-	١,٠٤٤,٥٥٠	دينار	٢٠,٧١٠,٨٦٤
٢,٦٢٠,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	دينار	٢,٦٢٠,٤٨٠
٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	دينار	٨٤,٦٠٣
١٥,٣٣١,٤٥٣	-	-	٤٤٦,٢٥٠	٢٢٣,١٢٥	٤,٣٤٦,٤٤٩	١٠,٣١٥,٦٢٩	دينار	١٠,٣١٥,٦٢٩
٦٦٠,٠٦٩,٤٠٣	-	-	٢١٥,١٩٤,٥٥٢	١٤٦,٧٩٦,٦١١	١٦٣,٨١٣,٣٣٩	١١٢,٣٥٨,٠٧٧	دينار	١١٢,٣٥٨,٠٧٧
٨٢١,٨٤٢,٨٥٤	-	-	٢١٦,٦٤٤,٣٤٣	١٤٧,٦٩,٨٧٥	١٦٩,٢٥٤,٣٣٨	٢١٧,٠١٧,٤٧٤	دينار	٢١٧,٠١٧,٤٧٤
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٢٢,٧٤٩,٣٥٥	٣٠٨,٦٦٨,٤٥٢	٢٤,٨٣١,١٨٦	٨٨,٩١٧,٨٣٩	٨٥,٢٩٤,٢٦٣	٢٠٢,٣٣٣,١١٢	دينار	٢٠٢,٣٣٣,١١٢



معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي .

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٧٦,٢١٩,٥٤٠	٨٨١,٥٨٣,١٠٠	١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	٩٨,٤٨٥,١٤١	١,٠٢٢,٩٨٨,٣٧٤	مجموع الموجودات
٣٦,٣٥٥,١٦٣	١,٣٧١,١٢٧	٣٤,٩٨٤,٠٣٦	٤٣,٥٨٦,٥٤٦	٢,٥٥٣,٠٨٣	٤١,٠٣٣,٤٦٣	اجمالي الايرادات
٢,٢٥٨,٣٣٢	-	٢,٢٥٨,٣٣٢	٥,٦٣٥,٣٠٩	-	٥,٦٣٥,٣٠٩	المصرفوات الرأسمالية

(٥٢) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين 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 من 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 النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٣) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSB) سناً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك علماً بأنه قد تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بناءً على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الاسلامية رقم (٢٠١٠/٥٠) الصادرة عن البنك المركزي الاردني سناً لأحكام المائدة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالالف الدنانير:

فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة

٢٠١٧	٢٠١٨	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٣٥٥,١٦٣	٤٣,٥٨٦,٥٤٦	٨٦٣,٢٢٣	٥,٢٤٥,٢٣٥	١٦,٦٨٢,٩٧١	٢٠,٧٩٥,١١٧	اجمالي الايرادات(مشتركة وذاتي)
(٥,٠٩٧,٠٧٣)	(٦,٢١٧,١٤٨)	(٦,٢١٧,١٤٨)	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣١,٢٥٨,٠٩٠	٣٧,٣٦٩,٣٩٨	(٥,٣٥٣,٩٢٥)	٥,٢٤٥,٢٣٥	١٦,٦٨٢,٩٧١	٢٠,٧٩٥,١١٧	نتائج اعمال القطاع
(٢,٨٤٦,٨٨٢)	(٣,١٠٢,٥٨٧)	-	(٣٦٤,٤٢٦)	(٩٤٢,٠٥٣)	(١,٧٩٦,١٠٨)	مصاريف موزعة
(١٩,٦٦٠,٤٧٦)	(٢١,١٩٦,١٥٩)	(٢١,١٩٦,١٥٩)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٨,٧٥٠,٧٣٢	١٣,٠٧٠,٦٥٢	(٣٦,٥٥٠,٠٨٤)	٤,٨٨٠,٨٠٩	١٥,٧٤٠,٩١٨	١٨,٩٩٩,٠٠٩	الربح للسنة قبل الضريبة
(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٤,٧١٩,٩٩١)	(٤,٧١٩,٩٩١)	-	-	-	(مصروف ضريبة الدخل) للعام
٥,٧٠٧,٣٥٠	٨,٣٥٠,٦٦١	(٣١,٢٧٠,٠٧٥)	٤,٨٨٠,٨٠٩	١٥,٧٤٠,٩١٨	١٨,٩٩٩,٠٠٩	الربح للسنة
٢٠١٧	٢٠١٨					
دينار	دينار					
٧٩٣,٤٩٩,٤٠٠	٩٣٢,٩٠٤,٦٨٧	-	١٩٤,٨٢٥,٤٧٧	٣٤٧,٥٣٩,٥٦٨	٣٩٠,٥٣٩,٦٤٢	موجودات القطاع
١٦٤,٣٠٣,٢٤٠	١٨٨,٥٦٨,٨٢٨	١٨٨,٥٦٨,٨٢٨	-	-	-	موجودات غير موزعة
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	١٨٨,٥٦٨,٨٢٨	١٩٤,٨٢٥,٤٧٧	٣٤٧,٥٣٩,٥٦٨	٣٩٠,٥٣٩,٦٤٢	مجموع الموجودات
٧٩٧,٧٣٣,٤٢٣	٩٣٠,٧٨٩,٦٠٢	-	١٠٣,٧٩١,٨٩٦	١٢٣,٨٨٩,١٢٨	٧٠٣,١٠٨,٥٧٨	مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٢١,٩٦٣,٧٢٨	٤٩,٣٨٨,٩٣١	٤٩,٣٨٨,٩٣١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٩٨٠,١٧٨,٥٣٣	٤٩,٣٨٨,٩٣١	١٠٣,٧٩١,٨٩٦	١٢٣,٨٨٩,١٢٨	٧٠٣,١٠٨,٥٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٢٥٨,٣٣٢	٥,٦٣٥,٣٠٩	مصاريف رأسمالية
٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٥٣٣,٦٦٢	استهلاكات واطفاءات



(٥٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
			الموجودات	المطلوبات
١١٨,٧٦٧,٣٥٨	-	١١٨,٧٦٧,٣٥٨	نقد وارصدة لدى البنك المركزي	
١٣,٢٦٤,٩٢٣	-	١٣,٢٦٤,٩٢٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٥٦,٠٢٠,٨٥٦	-	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	استثمارات وكالة دولية	
٦٨٨,٤٨٩	٦٨٨,٤٨٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٤٤٨,٧٩٧,١٢٤	١٨١,٦٤٩,٢١٦	٢٦٧,١٤٧,٩٠٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	
٧٦٧	-	٧٦٧	قروض غير محولة بالصافي	
٢٨,١١٥,٧٩٨	١٨,٣٦٢,٥٨٠	٩,٧٥٣,٢١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	
٣٤٠,٥٠٠	-	٣٤٠,٥٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	
٣٧٦,٦١٨	-	٣٧٦,٦١٨	استثمارات في شركة حليفة	
٧٩,٧١٧	-	٧٩,٧١٧	صافي الاستثمار في شركات تابعة تحت التصفية	
٣٢٧,٢٥٢,٤٧٢	٢٨٥,٤٧٣,٣٥٤	٤١,٧٧٩,١١٨	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القرض الحسن	
٢٤,٢٥١,٤٢٦	٢٤,٢٥١,٤٢٦	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي	
١,٦٠٠,٩٠٧	١,٦٠٠,٩٠٧	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي	
٧٣٣,٦٠٦	-	٧٣٣,٦٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة	
٨,٤٩٢,٢٩٤	-	٨,٤٩٢,٢٩٤	موجودات أخرى	
١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	٦٠٤,٧٢٦,٦٣٢	٥١٦,٧٤٦,٨٨٣	مجموع الموجودات	
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	
٤٣٦,٢٨٣	-	٤٣٦,٢٨٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	
١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	-	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	حسابات العملاء الجارية	
١٢,٤٧٠,٢٦٤	-	١٢,٤٧٠,٢٦٤	تأمينات نقدية	
٤,٠٣١,٠٢٤	-	٤,٠٣١,٠٢٤	مخصص ضريبة الدخل	
٣٨٠,٧٨٥	-	٣٨٠,٧٨٥	مخصصات اخرى	
٢٨,٨١٩,٤٠٨	-	٢٨,٨١٩,٤٠٨	مطلوبات اخرى	
(٥٥٢,٦٦٥)	-	(٥٥٢,٦٦٥)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	
٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨	٥٥,٣٨٣,٩٦٥	٧٣١,٦٠٢,٣٣٣	حسابات الاستثمار المشترك	
١,٩٤٥,٩٩٧	١,٩٤٥,٩٩٧	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	
٢,٠٥٢,٥٦٦	-	٢,٠٥٢,٥٦٦	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	
٩٨٠,١٧٨,٥٣٣	٥٧,٣٢٩,٩٦٢	٩٢٢,٨٤٨,٥٧١	مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	
١٤١,٢٩٤,٩٨٢	٥٤٧,٣٩٦,٦٧٠	(٤٠٦,١٠١,٦٨٨)	الصافي	

٣١ كانون الأول	٢٠١٨	
	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
١٣٠,٢٤٣	١٣٢,٣٤٩	١٣٢,٣٤٩
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٤,٣٧١	١٧,١٣٨	١٧,١٣٨
٢٢,٨٧٥	٢٤,١٨٢	٢٤,١٨٢
-	-	-
(٥,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
-	(٢٥)	(٢٥)
-	(٢٨٥)	(٢٨٥)
-	-	-
(١,٤٥٠)	(١,٦٠١)	(١,٦٠١)
-	-	-
-	-	-
(٧)	(١٢)	(١٢)
(٥٤٦)	-	-
-	(٤٨)	(٤٨)
٢,٤٥٢	-	-
(٣٩٧)	-	-
٢,٨٥٦	-	-
-	-	-
(٧)	-	-
-	٩٧١	٩٧١
-	١,٠١١	١,٠١١
-	(٨)	(٨)
-	(٣٢)	(٣٢)
١٣٢,٦٩٥	١٣٣,٣٢٠	١٣٣,٣٢٠
٤٢٩,٥٢١	٥٢٢,٤٣٦	٥٢٢,٤٣٦
٪ ٣٠,٨٩	٪ ٢٥,٥٢	٪ ٢٥,٥٢
٪ ٣٠,٣٢	٪ ٢٥,٣٣	٪ ٢٥,٣٣
-	٪ ٢٥,٣٣	٪ ٢٥,٣٣
-	٪ ٠,١٩	٪ ٠,١٩
-	٪ ٢٦,٤١	٪ ٢٦,٤١



(٥٤) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية/ذاتي * :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٥١٥,٤٠٤	٢٥,٤٩٨,٧٥٦	اعتمادات
٤١,٩٨٣,٨٨١	٦٢٨,٢١٧	قبولات
		كفالات:
١,٢٤٩,١١٥	١,٣٦٢,٠١٣	- دفع
١,٠٨٠,٦٥٤	٧,٤٥٤,١٨٦	- حسن التنفيذ
٦٣,٠٦٥	١١,٦٩٣,٩٧٣	- أخرى
٤٩,٨٩٢,١١٩	٤٦,٦٣٧,١٤٥	المجموع

ب- ارتباطات والتزامات ائتمانية/ مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٢,٤٦١,١٣٢	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	- السقوف غير المستغلة/ مباشرة
٨٢,٤٦١,١٣٢	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	المجموع

* بلغت السقوف غير المستغلة/ غير المباشرة الذاتية مبلغ ٦٩,٩٣٦,٢٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات/ذاتي حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مبلغ ٦٥,٠٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢٣).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات/مشترك حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مبلغ ٢١٩,٣٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢٣).

ورد كتاب الى البنك من البنك المركزي الاردني بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٧ مرفقا به صورة عن كتاب دولة رئيس الوزراء والرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع والرأي يتعلق بأرصدة ما سمي «حساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الانماء الصناعي سابقا». وردا على هذا الكتاب فان الادارة تؤكد بأن البنك قد قام خلال العام ٢٠١٠ ببيع كافة أرصدة حسابات أمانات فروقات الفائدة الخاصة بالقروض الخارجية الممنوحة لمؤسسات أردنية لصالح وزارة التخطيط بناء على طلبهم، أما بخصوص موضوع احتساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الانماء الصناعي سابقا برأي ادارة البنك والرأي القانوني فان كافة الاجراءات التي اتبعتها البنك فيما يتعلق بهذا الموضوع هي اجراءات صحيحة ولايوجد تأثير على القوائم المالية الموحدة المرفقة.

(٥٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٢,٦٣٨,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢,٥١٢,٦٣٤ دينار كما في ٣١ كانون أو ل ٢٠١٧ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كاف لمواجهة اللاتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
١١٩,٩٣٤,١٣٥	-	١١٩,٩٣٤,١٣٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٠,٧٠٩	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالة دولية
٤١٦,١٥٥,٥٤٤	١٨٥,٧٥٤,٢٣٠	٣٣٠,٤٠١,٣١٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٣٧,٧٤٨	١٨,٨٧٤	١٨,٨٧٤	قروض غير محولة بالصافي
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٥,٧٤٧,١٧٣	١٣,١٢٨,١٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٧,٧٠٠	-	١٧,٧٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧٧,٢٦٢	-	٣٧٧,٢٦٢	استثمارات في شركة حليفة
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	٢٢٥,٧٣٨,٩٤٨	٢٩,٩٦٩,٦٧١	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القرض الحسن
٢١,٢٩٩,٧٧٢	٢١,٢٩٩,٧٧٢	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٤٤٩,٥٨٣	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٥٢٧,١٧٦	-	٧,٥٢٧,١٧٦	موجودات أخرى
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٥١٥,٣٩٦,٢٤٠	٤٤٢,٤٠٦,٤٠٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
٨٧٦,٢٨٨	-	٨٧٦,٢٨٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	-	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	حسابات العملاء الجارية
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	-	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	تأمينات نقدية
٢,٦٠٣,٠٤٨	-	٢,٦٠٣,٠٤٨	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات أخرى
١٥,٣٣١,٤٥٣	-	١٥,٣٣١,٤٥٣	مطلوبات أخرى
(٨٢٠,١٢١)	-	(٨٢٠,١٢١)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٢١,٨٥٦,٨٢٤	٦٣١,٠٦٤,٣١٥	حسابات الاستثمار المشترك
٤,١٥٠,٤٣٠	٤,١٥٠,٤٣٠	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٩٥,٢٩٧	-	١,٦٩٥,٢٩٧	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٢٦,٠٠٧,٢٥٤	٧٩٣,٦٤٩,٨٩٦	مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	٤٨٩,٣٨٨,٩٨٦	(٣٥١,٢٤٣,٤٩٦)	الصافي



(٥٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.

(٥٧) تحليل أثر المعايير الصادرة وغير النافذة بعد

معايير المحاسبة الإسلامية:

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAOIFI) بإصدار معايير المحاسبة الإسلامية التالية:

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٨) «المرابحة والبيع الآجلة» ويهدف المعيار الجديد الى تحديد المبادئ المحاسبية والابلاغ المناسب للاعتراف والقياس والافصاح لتطبيقها فيما يتعلق بالمرابحة وغيرها من معاملات البيع الآجل للبائع والمشتري، علماً بأن تاريخ التطبيق اللازمي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) «الهبوط في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المتوقع أن ينتج عنها خسائر» ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية، إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة الى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بموجب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) علماً بأن البنك قد قام بتطبيق تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص وقد تم عكس أثرها على القوائم المالية الموحدة، حيث أن تاريخ التطبيق اللازمي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) هو الأول كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣١) «الوكالة بالاستثمار» ويهدف المعيار الى تحديد المتطلبات الخاصة باعداد التقارير المتعلقة بوكالة الاستثمار والمعاملات التي تتماشى مع افضل الممارسات لكل من الوكيل والموكل، علماً بأن تاريخ التطبيق اللازمي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٣) «الاستثمارات في الصكوك والاسهم والادوات المماثلة» والذي سيحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٥) ويهدف المعيار الجديد الى تحسين أسس التصنيف، القياس والعرض والافصاح عن الاستثمارات في الصكوك والاسهم والادوات المالية المماثلة، علماً بأن تاريخ التطبيق اللازمي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٣) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٤) «التقارير المالية لحاملي الصكوك» ويهدف هذا المعيار الجديد الى ضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع اصحاب المصلحة لاسيما أصحاب الصكوك، علماً بأن تاريخ التطبيق اللازمي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٤) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٥) «احتياطي المخاطر» ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية واعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطيات المخاطر التي يتم وضعها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة وخاصة المستثمرين، علماً بأن تاريخ التطبيق اللازمي للمعيار رقم (٣٥) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) «عقود اليجار» ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لعقود اليجار، ان تاريخ التطبيق اللازمي للمعيار هو أول كانون الثاني ٢٠١٩، يمكن للبنك تطبيق المعيار بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية أو بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية، هذا وسوف يطبق البنك المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود ايجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

(٥٨) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

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 ٢٠١٧ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي						
لاينطبق	لاينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١٧,٧٠٠	٣٤٠,٥٠٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك						
لاينطبق	لاينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١,١١٢,٣٨٥	٢١٠,٤٧٧	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لاينطبق	لاينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٢٩,٣١١,٦٨٣	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	صكوك متوفر لها أسعار سوقية
لاينطبق	لاينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	-	٦٨٨,٤٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك						
لاينطبق	لاينطبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	١٩٤,٤٧٧	١,٠٦٣,٧٢٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
لاينطبق	لاينطبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٨,٢٥٦,٨٠٠	٦,١٩٢,٦٠٠	صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية
				المجموع	٢٩,٢٨٢,٥٤٠	٣٨,٨٩٣,٠٤٥

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والعام ٢٠١٧.



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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه اننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	٤٦٠,١٠٩,١٨٤	٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٩٧,٢٨٠,٣٤٣	٤٤٨,٧٩٧,١٢٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
المستوى الثاني	٥٥,٣١٥,٢٤٣	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,٦٣٣,٤٤٧	٩٢,١٩١,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	٥١٥,٤٢٤,٤٢٧	٤٧١,٠٣٣,٥٤٤	٥٨٩,٩١٣,٧٩٠	٥٤٠,٩٨٨,١٢٤	مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	٧٨٠,٢٠١,٤١٤	٧٧٢,٩٩٠,١٠٤	٩٤٠,٢٣٢,٥١٧	٩٣٠,٥٩٤,٨٧١	حسابات العملاء الجارية والحسابات المطلقة
المستوى الثاني	٣٢,٧٤٦,٠٤٨	٣٢,٧٤٦,٠٤٨	١٢,٤٧٠,٢٦٤	١٢,٤٧٠,٢٦٤	تأمينات نقدية
	٨٠٢,٩٤٧,٤٦٢	٧٩٥,٧٣٦,١٥٢	٩٥٢,٧٠٢,٧٨١	٩٤٣,٠٦٥,١٣٥	مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

من دعمكم
نستمد عزيقتنا على الدوام

تقرير مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة المحتويات

١٦٧	الإجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠١٨
١٧١	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠١٨
١٧٥	تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية
١٧٧	السلسلة الزمنية للارباح المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الاوراق المالية
١٧٩	الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي
١٨٠	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
١٨٠	حجم الاستثمار الرأسمالي
١٨٠	التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية
١٨٢	أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ تعيين كل منهم ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٨٧	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٨٩	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٩٣	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 ٢٠١٨ مقارنة مع السنة السابقة
١٩٥	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
١٩٦	أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١)٪ أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الأسهم كما بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١
١٩٧	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
١٩٨	اقرار مجلس الإدارة (عدم وجود امور جوهرية تؤثر على استمرارية البنك/مسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفر نظام رقابة فعال)
١٩٩	اقرار مجلس الإدارة (عدم الحصول على منافع)
٢٠٠	اقرار صحة ودقة واكتمال البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي
٢٠١	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢٠٢	اقرار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية (عدم الحصول على منافع)
٢٠٣	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا
٢٠٤	عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢٠٥	برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠١٨
٢٠٦	أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢٠٨	سياسة منح المكافآت لدى البنك
٢٠٨	الشركات التابعة
٢٠٨	أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والالتعاب الاضافية عن عام ٢٠١٨
٢٠٩	درجة الاعتماد على موردين محددین او عملاء رئيسيين (محليا وخارجيا) في حال كون ذلك يشكل ١٠٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات او الإيرادات على التوالي
٢٠٩	وصف لأي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين واللائحة او غيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها.
٢٠٩	وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية
٢٠٩	بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الإدارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم
٢٠٩	تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية
٢١٠	التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠١٨
٢١١	ابرز القضايا المقامة من البنك وضد البنك
٢١٢	المخاطر التي يتعرض لها البنك
٢١٢	وصف دائرة ادارة المخاطر وطبيعة عملياتها
٢١٢	تطورات دائرة إدارة المخاطر
٢١٤	الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر
٢١٥	الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي
٢١٦	تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
٢١٩	وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي
٢٢١	إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠١٨
٢٢٢	ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال)

تقرير مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمين المحترمين،،

يسر مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية والإنجازات التي تحققت والخدمات والمنتجات التي تم تطويرها خلال العام ٢٠١٨ والتي أتت للبنك بالعديد من النجاحات وتحقيق المزيد من الأهداف الاستراتيجية التي تم تحديدها مسبقا وستعكس نتائجها الايجابية على مساهمي البنك ومتعامليه بإذن الله.

فمنذ 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".

الإجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠١٨

سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا ثلاثة وثلاثون فرعاً منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أسس عصرية، ونمت عمليات البنك لتصل موجودات البنك إلى ١,١ مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ١٧٪ عن العام ٢٠١٧، كما نمت محفظة التمويلات للبنك لتصل إلى ٧٦ مليون دينار وبنسبة ١٥٪، وبلغت ودائع متعاملي البنك ٩٣١ مليون دينار وبنسبة نمو ٢٠٪.

وتالياً أبرز إنجازات ادارات البنك المختلفة :

الخدمات المصرفية للشركات

حققت دائرة الخدمات المصرفية للشركات في العام ٢٠١٨ نمواً جيداً في محفظة التمويل المباشر وغير المباشر، حيث تم توسيع قاعدة المتعاملين في مختلف القطاعات الاقتصادية، وذلك عبر بناء محفظة متنوعة من المتعاملين الجدد في قطاعي الشركات الكبرى والمتوسطة، وفي مختلف المجالات والقطاعات (التجارية، الصناعية، الخدمية، المقاولات والقطاع الحكومي).

لأن أو لى اهتماماتنا في بنك صفوة الإسلامي هو التميز في خدمة متعاملينا، فقد تم اطلاق حزمة متميزة ومبتكرة من الخدمات التي تلبى احتياجات المتعاملين بطريقة عصرية ومنها خدمة الإنترنت البنكي لمتعاملي البنك من الشركات، بالإضافة الى خدمة إدارة النقد وذلك بطريقة عصرية متميزة، وجاري العمل على اطلاق منتجات وخدمات مصرفية جديدة تخص قطاع الشركات في العام القادم.

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.

الخدمات المصرفية للأفراد

نحرص في بنك صفوة الإسلامي على تعزيز تواجدنا وانتشار شبكة فروعنا في جميع انحاء ومحافظات المملكة لتقديم خدماتنا لأكبر فئة ممكنة، وقد بدأت شبكة فروع البنك تزداد ليصل عددها حتى يومنا هذا إلى ٣٣ فرعاً في العاصمة عمان وفي كل من محافظة اربد، الزرقاء، العقبة، السلط، جرش ومأدبا، تقدم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات لتلبية حاجات ورغبات شريحة واسعة من المتعاملين.

على صعيد الودائع، يقدم البنك خدمات الحسابات الجارية، حسابات التوفير، الودائع الإستثمارية وشهادات الودائع التي صممت بشروطها بمرونة متناهية، وقد تمكن البنك من توسيع قاعدة المتعاملين حيث تجاوز عدد الحسابات ١٠٠ ألف حساب وذلك بفضل الحسابات المتنوعة والمبتكرة التي أطلقها البنك وتوزيع أعلى العوائد.

هذا وقد قام البنك باطلاق شراكة استراتيجية مع صندوق الحج للادخار والاستثمار عبر توقيع اتفاقية مع الصندوق لاستقبال طلبات المدخرين من خلال فروع البنك واستثمارها وفق طرق الاستثمار الاسلامي.



حيث أن أو لوياتنا في بنك صفوة الإسلامي خدمة المتعامل بأعلى درجة من السرعة والجودة فقد تم إنشاء ثلاثة مراكز متخصصة في تمويل الشركات الصغيرة وموزعة جغرافيا كما يلي:

- مركز عمان والذي يخدم جميع مناطق عمان.
- مركز اربد والزرقاء والذي يخدم محافظات الشمال والزرقاء.
- مركز الجنوب والذي سيباشر أعماله في الربع الأول من عام ٢٠١٩ ليخدم محافظات الجنوب والعقبة .

هذا بالإضافة الى توفير كافة المعلومات الأساسية من خلال موظفي الفروع المنتشرة في المملكة.

الخزينة والإستثمار

تقوم دائرة الخزينة والإستثمار بالتخطيط والتنظيم والتحكم بالنقد في البنك، بهدف تحقيق أفضل عائد ممكن وتقليل تكلفة الأموال المستخدمة، ومن أهم أدوار الدائرة موازنة المراكز المالية بالعملة الأجنبية والادارة الفعالة للسيولة النقدية والمخاطر المتعلقة بها.

من اجل تعزيز دور دائرة الخزينة والاستثمار في المساعدة على تحقيق أهداف واستراتيجيات البنك فقد قامت الدائرة خلال العام ٢٠١٨ بتوسيع شبكة علاقات البنك مع البنوك المرابحة العالمية لتلبية احتياجات البنك ومتعامليه وبأقل التكاليف الممكنة، كما تم إضافة خدمة الحفظ الأمين لكبار متعاملي البنك، وتم طرح شهادات الديداع بالدينار الاردني والدولار الأمريكي لفترات عامين وثلاثة أعوام وخمسة أعوام.

لأننا في بنك صفوة الاسلامي نؤمن بدور البنك والتزامه بدعم الاقتصاد الوطني وضرورة تفعيل الشراكة بين القطاعين العام والخاص، فقد حرص البنك على توقيع اتفاقية استثمارية مع البنك المركزي الاردني والتي تهدف بشكل رئيسي الى توفير مصادر تمويل متوسطة الأجل للقطاعات الاقتصادية المختلفة والتي تعمل في مجالات الصناعة، السياحة، الطاقة المتجددة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات والاستشارات الهندسية ولممارسة أعمالها بكل من خفضة.

إدارة رأس المال البشري

لأننا نحرص في بنك صفوة الاسلامي على العنصر البشري باعتباره رأس مال للبنك وقيمة مضافة لمؤسستنا، فقد قامت ادارة رأس المال البشري خلال العام ٢٠١٨ بالإنجازات التالية :

- ضمانا لتقديم خدمات أفضل لموظفي البنك فقد تم أتمتة جميع الخدمات الخاصة بموظفي البنك من خلال نظام خاص مما يوفر الوقت والجهد لطلب أي خدمة.
- لغايات المحافظة على الكفاءات المميزة من ضمن موظفي البنك وبناء مستقبل مهني مميز لهم يتم اجراء دراسات محلية للسوق الأردني لتحديد منافع ومزايا الموظفين بالإضافة الى دراسة أفضل الممارسات المحلية.
- من أجل تعزيز مبدأ التشاركية تم تطوير نظام حوافز لقطاعات الاعمال المختلفة لتحفيز الموظفين ومشاركتهم في تنمية أعمال البنك واستقطاب متعاملين جدد.
- اهتماما بموظفينا وآرائهم قمنا بقياس الرضا الوظيفي وكانت النتائج افضل من العام السابق.
- ضمن استراتيجية رأس المال البشري لبناء فريق عمل يتمتع بكفاءة ومهنية عالية فقد تم تطبيق نظام الامتحانات للموظفين المرشحين للتعيين ويتم اخضاع المرشحين لبرامج تدريبية مكثفة بهدف اختبار ادأؤهم وسلوكهم مسبقاً وتدريبهم بشكل مكثف وقبل التحاقهم بالعمل الفعلي لدى البنك الامر الذي يؤدي الى تعيين موظفين مناسبين ومؤهلين وضمن افضل الكفاءات المتاحة في سوق العمل.

دوائر الدعم (العمليات المركزية / الخدمات المؤسسية والهندسية / الرقابة الداخلية / ادارة الجودة الشاملة):

لسعيينا في بنك صفوة الاسلامي تحقيق السرعة بالاداء والدقة بالنتائج للمساهمة برفع مستوى الخدمة المقدمة للمتعاملين والحد من الأخطاء التشغيلية وتخفيض التكاليف وزيادة الربحية قامت دائرة العمليات المركزية باجراء تنظيمي لبعض العمليات المصرفية المدارة لديها وفق معايير الجودة المطلوبة، متضمنة الاجراءات الرقابية اللازمة ومتوافقة مع التعليمات والسياسات المعتمدة. لغايات ضبط الجودة وكفاءة العمليات يتم دراسة الهيكل التنظيمي وبالتعاون مع الدوائر الاخرى المعنية لتطبيق نموذج تشغيلي جديد مبني على تطوير البنية الداخلية للدائرة ومواكبة التغيرات الرقمية لاتيتم ما امكن من العمليات وبما يضمن تحقيق غايات وهدف البنك بتقديم افضل الخدمات للمتعاملين، مما سينعكس على تخفيض الوقت المعياري للخدمات المقدمة مع المحافظة على الجوانب الرقابية .

وعلى صعيد خدمات ومنتجات التمويل يقدم البنك مجموعة من الحلول التمويلية للأفراد منها: تمويل السيارات، تمويل البضائع بصيغة المرابحة، التمويل السكني وتمويل الاراضي والمكاتب بصيغة الإجارة المنتهية بالتمليك بالإضافة الى باقات تمويل الخدمات كالتعليم والحج وغيرها، كما يقدم خدمة البطاقات بأنواعها كبطاقات الخصم المباشر « فيزا إلكترون »، وبطاقات الفيزا للسداد الشهري الذهبية والكلاسيك بالإضافة الى بطاقات فيزا Signature لمتعاملي الصفوة جولد.

ولتعزيز منتج المساومة قام البنك بتوقيع اتفاقيات مع كبار التجار العاملين في السوق الأردني في مجال الأجهزة الكهربائية، المفروشات، قطع غيار السيارات، انظمة الطاقة المتجددة، العلاج وحفلات الزفاف ليشمل أغلب احتياجات المتعاملين.

وحرصا على تقديم أفضل الخدمات لمتعاملي البنك فقد تم تفعيل نظام دور أكثر حداثة وتطورا في كافة فروع البنك، يمكن البنك من الاطلاع وبشكل فوري على أعداد المتعاملين والزوار للفروع والخدمات الأكثر طلبا وقياس سرعة تقديم هذه الخدمات بالإضافة الى نظام لتقييم تجربة المتعامل في البنك « Customer Feedback » بكل بساطة ويسر، مما سينعكس ايجابا على سرعة وجودة الخدمات المقدمة.

في اطار سعيه الدائم لتقديم خدمات ومنتجات مميزة لمتعامليه اطلق بنك صفوة الاسلامي ومع مطلع عام ٢٠١٩ اول بطاقة دوارة اسلامية في المنطقة.

وشهد العام ٢٠١٨ اعتماد تصميم جديد لفروع البنك الجديدة وما يميز التصميم الجديد هو اعتماده بالدرجة الاولى على رحلة المتعامل «Customer Journey» الأمر الذي انعكس ايجابا على رضا المتعاملين والزوار للفرع عن طريقة الخدمة والخصوصية التي يحظون بها.

الخدمات المصرفية الإلكترونية

يهدف البنك وبشكل مستمر إلى توفير أحدث الوسائل لمتعامليه لإنجاز معاملاتهم البنكية بسهولة ويسر وعلى مدار الساعة من خلال القنوات الإلكترونية الموجودة لديه والتي تضم أجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت بالإضافة إلى خدمات الرسائل القصيرة والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول وانظمة الدور الالكتروني ونظام التغذية الراجعة من العملاء التي تم تركيبها في جميع فروع البنك.

هذا بالإضافة إلى مركز الإتصال الهاتفي والذي بدوره يقدم المساعدة للمتعاملين فيما يخص حساباتهم والمنتجات والعروض التي يقدمها البنك وكذلك التعامل مع الشكاوى ومتابعتها لضمان تقديم خدمات مميزة للمتعاملين، حيث قام البنك خلال العام ٢٠١٨ بتطوير مركز الاتصال وزيادة ايام العمل لتشمل ايام الجمعة والسبت وعلى مدار ايام الاسبوع لخدمة المتعاملين.

خلال العام أطلق البنك التطبيق الجديد للموبايل البنكي بطلته الجديدة وبخدماته المميزة كما تم تفعيل خدمة التحويل الفوري لبنوك محلية من خلال نظام ACH على كل من الإنترنت البنكي والموبايل البنكي، إضافة إلى تفعيل خدمة الإشتراك التلقائي بالخدمات الإلكترونية وامكانية الاشتراك الآلي بخدمة الرسائل القصيرة، هذا وقد تم انجاز مشروع الانترنت البنكي وخدمة إي فواتيركم لدفع الفواتير لمتعاملي البنك وغير متعامليه من خلال أمنا الصناديق في فروعنا.

وصل عدد اجهزة الصرافات الآلية ٧٣ جهاز منها: ٤٠ جهاز خارجي تتواجد في مراكز التسوق والمساجد ومحطات المحروقات، و٣٣ جهاز داخل الفروع تخدم شريحة واسعة من متعاملي البنك ومن غير متعامليه.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة

ضمن خطة البنك بالتوسع وتقديم خدماته لمختلف الفئات في المجتمع، قام بنك صفوة الإسلامي بتطوير الخدمات المصرفية التمويلية المقدمة للمؤسسات والشركات الصغيرة العاملة في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال عدة منتجات كتمويل السيارات والشاحنات/ تمويل الطاقة المتجددة وتمويل الشركات الناشئة بالإضافة الى تمويل شراء العقارات التجارية بصيغتي المرابحة والإجارة.

كما تم طرح منتج تمويل جديد لقطاع الشركات الصغيرة بصيغة المرابحة لمرة واحدة اوبسقف متجدد يعتمد على قيمة المبيعات السنوية على نقاط البيع (POS) ولجميع القطاعات بدون استثناء ويهدف هذا المنتج للتخفيف عن المتعاملين فيما يتعلق بطلب تقديم ضمانات .



دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق

استمرت دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق بتنفيذ الخطة الاستراتيجية الخاصة بها لتلبية احتياجات أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين، حيث قامت ببناء وتنفيذ عدة حملات دعائية لمنتجات وخدمات جديدة وقائمة للبنك إضافة إلى الدور الرئيسي الذي تسعى الدائرة لتحقيقه في مجال المسؤولية المجتمعية لتغطية جميع محاورها وتحقيق التنمية المستدامة من خلال شراكات استراتيجية وحقيقية مع مؤسسات المجتمع المدني المختلفة.

قامت الدائرة خلال العام ٢٠١٨ بالبداية بتنفيذ مشروع Digital Signage والذي يهدف لإيصال الرسائل الإعلامية والإعلانية للجمهور والمتعاملين عن طريق الشاشات الموجودة في فروعهم وذلك للمساهمة في التقليل قدر الإمكان من استخدام الورق والمحافظة على البيئة واتباع أفضل الممارسات العالمية الحديثة في التسويق والإعلان.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠١٨

انطلاقاً من قيم البنك ورؤيته التي تهدف إلى خدمة المجتمع بكافة أطيافه، فقد حرص البنك على مواصلة النهج الذي سار عليه في الأعوام الماضية والذي ركز على تعزيز دوره في الارتقاء بالمجتمع المحلي والمشاركة في تنميته من خلال المساهمة في تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية بالمجالات التعليمية، الإنسانية والمجتمعية وغيرها، ومن الأمثلة على مساهمات بنك صفوة الإسلامي في خدمة المجتمع المحلي :

المبادرات التعليمية والدينية:

- رعاية المؤتمر الدولي السادس لطلبة الاقتصاد والعلوم الإدارية في جامعة العلوم التطبيقية .
- التبرع لصندوق الأمان لمستقبل الأيتام لتدريس طالبين جامعيين من الطلاب التابعين للصندوق لمدة اربع اعوام.
- تقديم دعم مؤسسة المرأة العربية لحفل تكريم الطلبة الناجحين في امتحانات شهادة الدراسة الثانوية العامة من ذوي الاحتياجات الخاصة.
- التبرع لوزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية لتجهيز قاعة اجتماعات خاصة بها.
- التبرع لوقفية التعليم - وزارة التربية والتعليم - دعماً لمشاريع التعليم واسهاماً في توفير بيئة تعليمية ملائمة.

المبادرات الإنسانية والصحية:

- حملة التبرع بالدم لموظفي البنك بالتعاون مع وزارة الصحة / بنك الدم.
- تنفيذ مبادرة صوبة وحرام بالتعاون مع بنك الملابس الخيري/ الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية.
- التبرع لصندوق دعم أسر شهداء القوات المسلحة .
- التبرع لحفل الإفطار الخيري لجمعية ابن سينا للشلل الدماغي والذي يرصد ريعه لدعم الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة والمنتفعين لدى الجمعية.
- تنفيذ مبادرة جاكيت لكل طالب بالتعاون مع بنك الملابس الخيري/ الهيئة الأردنية الخيرية الهاشمية.
- توزيع الطرود الخيرية على الاسر المحتاجة بالتعاون مع مؤسسة تنمية اموال الايتام.
- الاشتراك ببطولة هدف من اجل الحياة من خلال مؤسسة الحسين للسرطان.
- شراكة استراتيجية مع تكية أم علي لتنفيذ العديد من المبادرات خلال العام ومنها موائد الرحمن التي تقام خلال شهر رمضان الفضيل وتوزيع طرود الخير على الاسر العفيفة والمحتاجة.
- رعاية الانشطة العلمية والمهنية المقامة من قبل نقابة الصيادلة الاردنيين .
- رعاية مؤتمر السلط الطبي والتابع لنقابة الاطباء.

مبادرات دعم الرياضة:

- التبرع لنادي الجزيرة الرياضي - فريق كرة القدم.

تجسيدا لخطة البنك الاستراتيجية عملت دائرة الخدمات المؤسسية والهندسية على انجاز وتجهيز ٨ فروع جديدة (ماركا، مكة مول، العقبة، شارع الحرية، جرش، السلط، مادبا والمدينة الرياضية) وتم ايضا تجهيز مواقع وتركيب الديكورات اللازمة ل ١١ صرافا جديدا في مواقع مختلفة من المملكة. وجاري العمل على دراسة وانجاز توسعة نطاق محطة الطاقة المتجددة (الطاقة الشمسية) لتشمل تزويد فروع البنك الجديدة بالطاقة الكهربائية وضمن منطقة اختصاص شركة الكهرباء الاردنية هذا بالتزامن مع ترشيد النفقات والاستخدام الامثل للموارد مع المحافظة على البيئة.

ولإيماننا في بنك صفوة الاسلامي بضرورة ايلاء الجوانب الرقابية الأهمية العظمى جنباً الى جنب مع تطور الأعمال وللمحد من الأخطاء التشغيلية فقد تم توسيع نطاق عمل وحدة الرقابة الداخلية في البنك عبر استحداث تقارير رقابية جديدة وتكثيف الزيارات الميدانية واعادة توزيعها بما يضمن شمول وكفاءة الضوابط الرقابية.

إن من اولوياتنا في بنك صفوة الاسلامي ان تكون نسبة رضا متعاملينا من أعلى النسب، وتحقيقا لهذا الهدف فان دائرة الجودة الشاملة تعمل وباستمرار على دراسة وتحليل شكاوى المتعاملين لمعالجة اسبابها ومنع تكرارها، ونعمل حالياً على دراسة هندسة عمليات مختلفة في البنك منها (هندسة عمليات خدمات ما بعد البيع من خلال نظام تتبع المعاملات، هندسة عمليات الشيكات وهندسة عمليات حوالات الشركات) لنتميز ونصل للمرتبة الاولى بين البنوك العاملة بالأردن في سرعة وجودة الخدمات المصرفية المقدمة.

دائرة تكنولوجيا المعلومات

يؤمن البنك أن مستقبل الخدمات المصرفية يعتمد على قدرته على العمل بمرونة كافية واعتماد المهارات المناسبة للتحويل الرقمي (Digital Transformation)، خلال العام ٢٠١٨ اتخذ البنك خطوات كبيرة في هذا الاتجاه عبر تحديد استراتيجية التحول على المدى القصير والبعيد وترتيب الأولويات في هذا المجال، وساهم ذلك في توفير حلول شاملة تضمن تقديم أفضل الخدمات لمتعامليه وبفعالية عالية سواء للشركات بأنواعها أو الافراد، إضافة إلى تمكين المتعاملين من تنفيذ معاملاتهم بشكل أسرع وأكثر أماناً.

في اطار الرقابة وانسجاماً مع تعليمات البنك المركزي الأردني، فقد حرصت ادارة البنك على استكمال المشاريع التكنولوجية للوصول الى مستوى الامتثال المطلوب لحاكميه تكنولوجيا المعلومات (كوبت 0)، كما حرصت دائرة تكنولوجيا المعلومات على تحقيق عنصر الرقابة الآلية للأنظمة والخوادم من خلال انظمة متخصصة (Solar Winds و SCCM) إضافة الى تعزيز توافر الخدمات في الموقع البديل .

دائرة الرقابة الشرعية

تستمد دائرة الرقابة الشرعية قوتها من وجود هيئة رقابة شرعية متميزة بخبرات شرعية مصرفية عريقة على مستوى العالم الإسلامي، وتحرص الدائرة على التأكد من تطبيق فتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية والتي تتعلق بجميع أنشطة البنك من خلال مراقبة وتدقيق كافة الأعمال وإجراء الدراسة الشاملة لنماذج العقود وسياسات المنتجات وإجراءات العمل والمعاملات المنفذة.

استمرت دائرة الرقابة الشرعية بالتواصل الفعال مع هيئة الرقابة الشرعية لعرض كافة المستجدات والقضايا الدقيقة والحصول على الإجابات والفتاوى ذات العلاقة والتأكد من تطبيق توجيهاتها وقراراتها من قبل الدوائر المعنية. كما تقوم الدائرة بالتواصل اليومي مع مختلف أقسام وإدارات البنك وموظفيه لاستعراض أي مسائل قد تطرأ أثناء التطبيق والإجابة عليها وفق قرارات هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.

إنجازات دائرة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٨ :

- ابتكار آلية التحوط وتقليل مخاطر صرف العملة (hedging) بالتعاون مع دائرة الخزينة والاستثمار .
- استحداث وإعداد منتج الاستصناع بالوكالة مع الدوائر ذات العلاقة .
- تطوير منتج المساومة ليشمل، مساومة الخدمات .
- تجهيز وإعداد منتج وكالة الاستثمار بالاشتراك مع الدوائر ذات العلاقة .
- تقديم حلول مبتكرة لبعض متعاملي الشركات للحصول على التمويلات الملائمة بصيغ شرعية .



توزيع كسوة العيد على اليتام مع تكية أم علي



افتتاح فرع مكة مول تحت رعاية الرئيس التنفيذي للبنك

المبادرات البيئية:

- رعاية مبادرة إعادة تدوير الورق بالتعاون مع مؤسسة الاميرة عالية بنت الحسين .
- تقديم الدعم لجمعية أصدقاء البيئة.

مبادرات دعم وتمكين المرأة :

- التبرع للغداء الخيري الخاص بتجمع لجان المرأة الوطني الاردني لدعم مبادرة مشروع من بيتي .
- التبرع لحفل عشاء مؤسسة نهر الاردن الخاص ببرنامج تمكين المرأة.

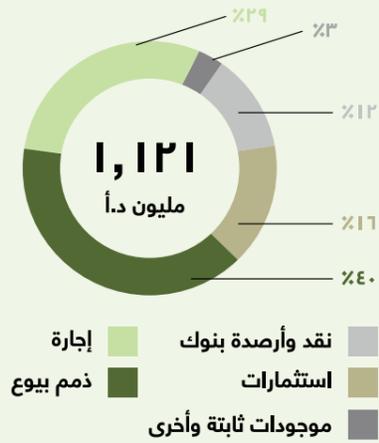


موظفي بنك صفوة الاسلامي خلال حملة التبرع بالدم



تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية

هيكلية الموجودات



الموجودات	التغير	مليون د.أ.		نسبة التغير
		٢٠١٧	٢٠١٨	
نقد وارصدة بنوك	0	١٢٧	١٣٢	4%
استثمارات	0	١٢٨	١٧٨	39%
ذمم بيوع	33	٤١٦	٤٤٩	8%
إجارة	٧١	٢٥٦	٣٢٧	28%
موجودات ثابتة وأخرى	٤	٣١	٣٥	13%
الاجمالي	١٦٣	٩٥٨	١,١٢١	17%



دعم مبادرة وقفية التعليم

هيكلية المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات وحقوق الملكية	التغير	مليون د.أ.		نسبة التغير
		٢٠١٧	٢٠١٨	
حسابات جارية وتأمينات نقدية	١٣	١٤٤	١٥٧	9%
حسابات الاستثمار المشترك	١٣٤	٦٥٢	٧٨٦	21%
مخصصات ومطلوبات أخرى	١٣	٢٤	٣٧	00%
حقوق المساهمين	٣	١٣٨	١٤١	2%
الاجمالي	١٦٣	٩٥٨	١,١٣٥	17%



- حافظ البنك على نسبة الموجودات المدرة للدخل وبحدود 80% من اجمالي موجوداته.
- على جانب المطلوبات وحقوق الملكية انخفضت نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات من 14% إلى 12% ليعكس بذلك تحسن نمو البنك في جانب الموجودات والودائع مع احتفاظه بنفس الوقت بنسبة كفاية رأس مال مرتفعة.



محاضرة عن التحول الرقمي



أهم النسب المالية

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	
٦,٠%	٤,٢%	٤,٣%	٢,٥%	١,٥%	العائد على معدل حقوق المساهمين
٠,٨%	٠,٦%	٠,٧%	٠,٥%	٠,٣%	العائد على معدل الموجودات
٠,٠٨٤	٠,٠٥٧	٠,٠٥٧	٠,٠٣٣	٠,٠١٩	معدل الربح لكل سهم (دينار/ سهم)
٥٦%	٦٢%	٥٩%	٦٨%	٦٨%	المصاريف الى الاليرادات
٢,٣%	٢,٢%	١,٨%	١,٥%	٢,٥%	نسبة التمويلات غير العاملة
١١١%	١١٦%	١٢٩%	١٤٥%	٨٠%	نسبة التغطية
١٢%	١٤%	١٤%	١٧%	٢٠%	المساهمين / الموجودات
١,٣	١,٤	١,٥	١,٦	١,٧	الرافعة المالية التشغيلية *
٣٤,٠	٣٨,٣	٣٨,٣	٣٧,١	٣٨,٧	الموجودات / عدد الفروع (مليون د.أ)
١,٩	١,٧	١,٩	١,٨	١,٨	الموجودات / عدد الموظفين (مليون د.أ)

الربحية

- أظهر البنك مؤشرات ايجابية في الربحية بعد تحسن نسب العائد على الموجودات وحقوق المساهمين من عام لآخر.
- احتل البنك مركزا متقدما في نمو صافي الربح في القطاع المصرفي.

جودة الموجودات

- احتل البنك مراكز متقدمة في مؤشرات جودة الموجودات ليعكس إدارته الحصيفة لمخاطر الائتمان وتوزيع محفظته بشكل مدروس.
- حرص البنك على بناء مخصصات كافية لمواجهة مخاطر التعثر بحيث تغطي كامل التمويلات التي بدت عليها مؤشرات عدم الانتظام.

الانتاجية

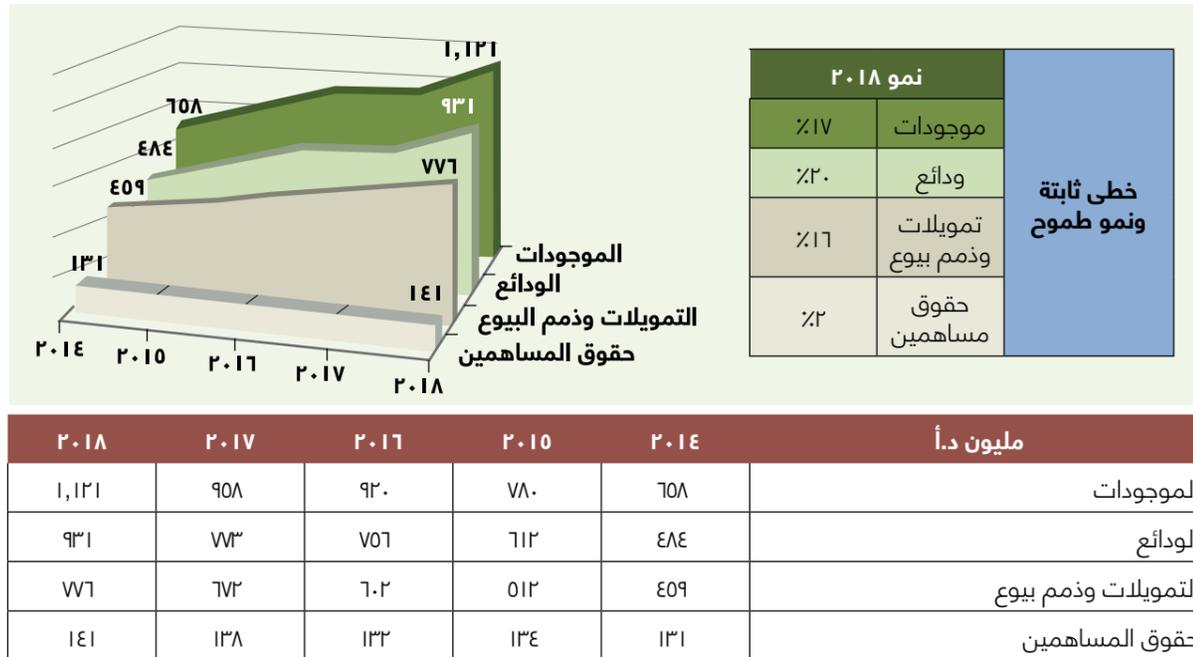
- أظهر البنك تحسنا من عام لآخر في تغطية نفقاته الثابتة من خلال تحسن الرافعة المالية التشغيلية.
- أظهرت مؤشرات الانتاجية لعدد الموظفين تحسنا عائد الى اعادة توزيع موارده البشرية، أما مؤشرات عدد الفروع فقد شهد تراجعا طفيفا عائد الى افتتاح فروع جديدة اغلبها في النصف الثاني من العام.

* الرافعة المالية التشغيلية

- أداة تقيس قدرة المنشأة على تغطية تكاليفها الثابتة وتساوي (اجمالي الدخل والاليرادات الاخرى) مقسوما على (اجمالي الدخل والاليرادات الاخرى بعد تنزيل المصاريف الادارية والعمومية الثابتة)، كلما انخفضت كلما انخفض تأثير التكاليف الثابتة على صافي الدخل.

السلسلة الزمنية للارباح المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الالوراق المالية

أ- السلسلة الزمنية (المركز المالي)



موجودات

- ارتفعت بمقدار ١٦٣ مليون د.أ خلال العام لتعكس توجه مجلس الادارة والادارة التنفيذية الى ريادة العمل المصرفي.
- احتل البنك مركزا متقدما في نمو الموجودات مقارنة مع النمو في القطاع المصرفي.

ودائع

- استطاع البنك استقطاب المزيد من الودائع وحقق نموا فيها بمبلغ ١٥٨ مليون د.أ توزعت بين حسابات الاستثمار المشترك، الحسابات الجارية وحسابات التوفير لتعكس حاجات المجتمع في الحصول على خدمات ومنتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تمويلات

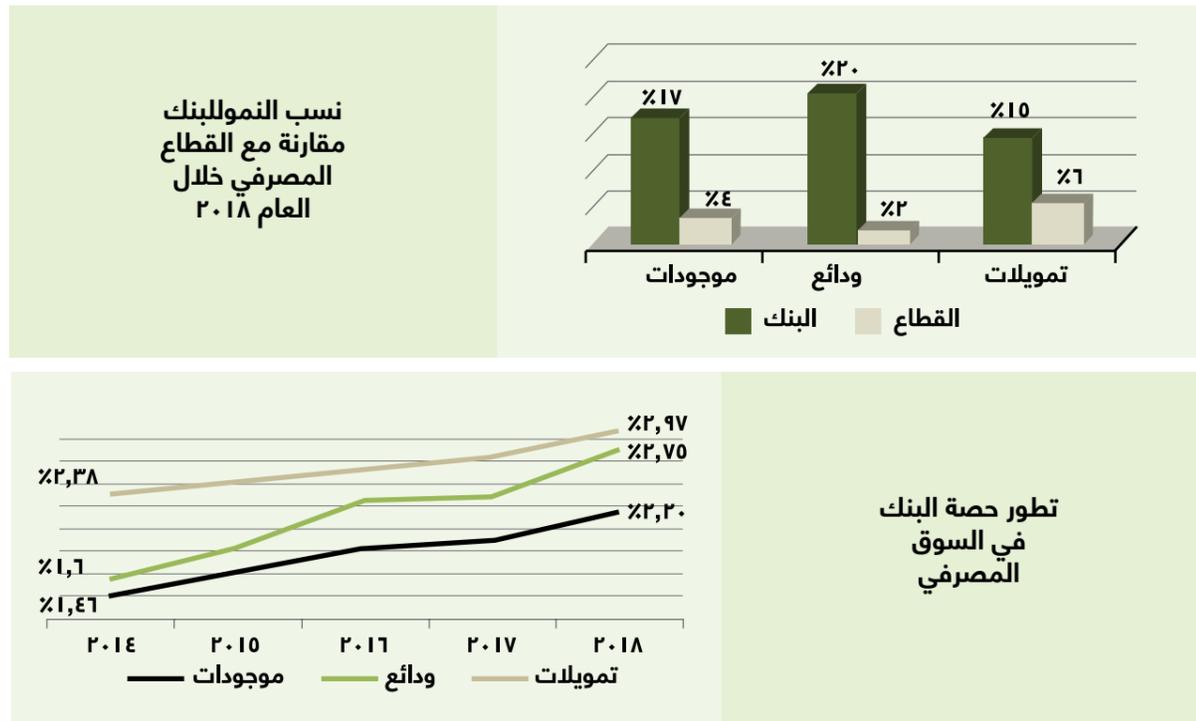
- قام البنك خلال العام ٢٠١٨ بإعادة النظر في سياساته وتسهيل اجراءاته لتعكس ايجابا على ارتفاع تمويلاته بمبلغ ١٠٤ مليون د.أ.
- يأتي هذا ليتوافق مع توجهات البنك المصرفية في الاستغلال الأمثل لموارده.

حقوق مساهمين

- انعكاس النمو في موجودات وودائع البنك انعكس ايجابا على حقوق المساهمين ليشهد نموا بمبلغ ٣ مليون د.أ بعد اقتراح توزيع ارباح بنسبة ٧%.
- حافظ البنك على نسبة كفاية رأس مال مرتفعة تتيح له التوسع في عملياته مستقبلا.



الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي



استمر البنك في رفع حصته في السوق المصرفي محققا نسب نمو أفضل من القطاع المصرفي.

- رفع البنك حصته في السوق المصرفي من 1,90% خلال العام ٢٠١٧ إلى ٢,٢٠% خلال العام ٢٠١٨ مستفيدا من تحقيقه نسبة نمو ١٧% مقارنة مع ٤% للقطاع المصرفي.

موجودات

- رفع البنك حصته في السوق المصرفي من ٢,٣٣% خلال العام ٢٠١٧ إلى ٢,٧٥% خلال العام ٢٠١٨ مستفيدا من تحقيقه نسبة نمو ٢٠% مقارنة مع ٢% للقطاع المصرفي.

ودائع

- رفع البنك حصته في السوق المصرفي من ٢,٧٢% خلال العام ٢٠١٧ إلى ٢,٩٧% مستفيدا من تحقيقه نسبة نمو ١٠% مقارنة مع ٦% للقطاع المصرفي.

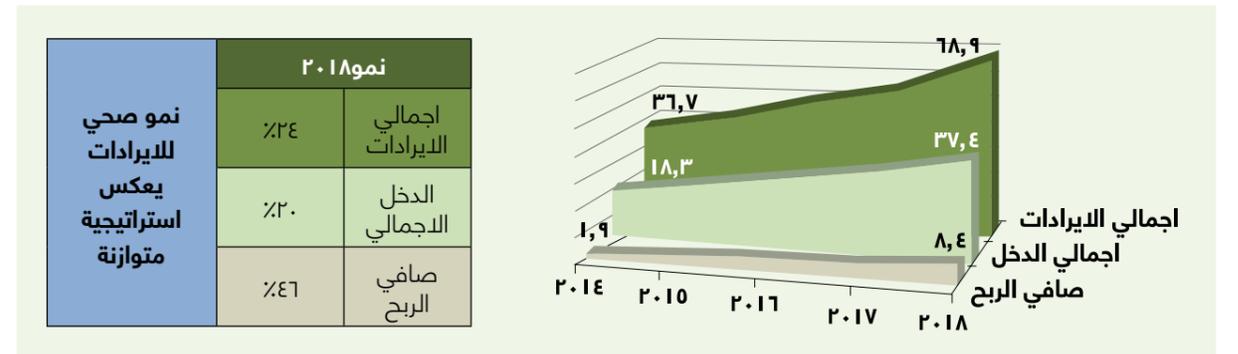
تمويلات

ب- السلسلة الزمنية (سعر السهم والارباح الموزعة)

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	مليون د.أ.
١,١٢	١,٢٢	١,٢٨	١,٠٧	٠,٩٥	سعر السهم (د.أ.)
٧% نقداً *	٥% نقداً	-	٧% نقداً	-	الارباح الموزعة

* مقترح توزيعها على المساهمين

ج- السلسلة الزمنية (الأرباح والخسائر)



٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	مليون د.أ.
٦٨,٩	٥٥,٥	٤٩,٦	٤٢,٠	٣٦,٧	الإيرادات الإجمالي
٣٧,٤	٣١,٣	٢٧,٦	٢٢,٧	١٨,٣	الدخل الإجمالي
٨,٤	٥,٧	٥,٧	٣,٣	١,٩	الربح صافي

- نمو إيرادات البنك بنسبة ٢٤% ليعكس نمو حجم موجوداته المدرة للدخل وكذلك بسبب ارتفاع العائد على هذه الموجودات مقارنة مع العام السابق.

إجمالي الإيرادات

- بلغ الارتفاع في إجمالي الدخل مبلغ ٦,١ مليون د.أ. وبنسبة ٢٠% نتيجة ارتفاع موجودات وودائع البنك.

إجمالي الدخل

- شهد الربح الصافي ارتفاعا جوهريا وبنسبة ٤٦% بنسب أكبر من نمو إجمالي الإيرادات، ليعكس سيطرة البنك على مصاريفه التشغيلية وضبط نفقاته مما انعكس إيجابا على صافي الربح، حيث شهدت نسبة المصاريف إلى الإيرادات تحسنا مستمرا.

صافي الربح



الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام

قام البنك خلال العام ٢٠١٨ وضمن نشاطاته غير المتكررة ببيع عقار آلت ملكيته للبنك لقاء ديون نتج عن عملية البيع أرباح رأسمالية بمبلغ ٢١٧,٨ ألف دينار.

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك ما مجموعه ٢٥,٨ مليون دينار كما في نهاية العام ٢٠١٨ (تمثل صافي الموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة) بالمقارنة مع مبلغ ٢٢,٧ مليون دينار بنهاية العام ٢٠١٧.

التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية

تم اعداد استراتيجية عمل البنك للاعوام ٢٠١٨-٢٠٢٢ اعتمادا على مجموعة من الاهداف التي نسعى لتحقيقها والتي ستعكس ايجابا على اصحاب المصالح في البنك من متعاملين ومساهمين وموظفين وراعيناً في اعدادها دراسة كافة العوامل الداخلية والخارجية وواجه التطور المتاحة التي ستنتقل بنك صفوة الاسلامي الى مرتبة مرموقة بين البنوك الاردنية.

تم بناء الخطط الاستراتيجية للبنك على عدة محاور كمايلي:

محور المتعامل والشبكة:

- زيادة قاعدة متعاملي البنك وتنويعها عبر استهداف قطاعات وشرائح مختلفة وجديدة وتنويع مجموعة المنتجات والخدمات المقدمة لهم.
- تعزيز دور البنك بتقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات على اختلاف احجامها وتطبيق مبدأ الشراكة والنجاح مع المتعاملين.
- تطوير اداء الفروع وتسهيل عمليات المتعاملين في فروع البنك المختلفة .
- تطوير المنافذ الالكترونية المتاحة لمتعاملي البنك والحرص على توفير اقصى درجات الحماية والخصوصية.
- توسعة شبكة الفروع في مناطق حيوية اخرى في المملكة.
- مراقبة جودة الخدمات المقدمة وقياس رضى المتعاملين والتحسين المستمر لمؤشرات جودة الخدمات.

محور التكنولوجيا والخدمات الرقمية :

تشهد صناعة الخدمات المالية تغيرات جذرية نتيجة لتغير سلوك العملاء وتزايد الابتكارات والتقنيات الجديدة، إن استراتيجية التحول الرقمي تتمركز بصورة أساسية حول تلبية الاحتياجات المتزايدة للعملاء من جهة وتحديث تجربة البنك المصرفية بكامل جوانبها من جهة أخرى دون إغفال جانب التطورات الجوهرية التي تطرأ حالياً على خدمة العملاء، وعليه فقد بدأ البنك بتنفيذ تحول داخلي شامل لضمان تحديث عملياته الأساسية بالكامل، وذلك بهدف الارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية ورفع نسبة الإقبال عليها مما يساهم في توفير النفقات على البنك والمتعاملين وتحسين مستوى كفاءة أداء كادر البنك بالإضافة إلى رفع مستوى الثقة بالبنك وتعزيز مكانته بين المنافسين.

محور الرقابة الداخلية وادارة المخاطر :

تؤمن ادارة البنك بأن فهم وقياس وإدارة المخاطر هو أساس لكافة الممارسات المصرفية السليمة وتسعى الإدارة الى دراسة وادارة المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والحد من انعكاس أثارها على متعاملي البنك ومساهميهم عبر منظومة ادارة المخاطر وتطبيق أفضل الممارسات والمعايير المحلية والدولية في إدارة المخاطر وتخفيف مخاطر التركيز والتعثر والسيولة والمخاطر الاخرى.

المحور البشري :

تم اتباع نهج مبتكر ومتطور في الاستغلال والاستثمار الامثل لطاقت الموظفين والذي يعتبر حجر الاساس لاستدامة النتائج المميزة وتوفير فرص التطور والاحلال الوظيفي. تضع دائرة راس المال البشري على عاتقها مسؤولية استقطاب الكفاءات البشرية، التطوير والتعليم المستمر للموظفين وتاهيل افضل الكفاءات والقيادات للريادة في الاعمال وبما يحقق رضى جميع الموظفين والذي ينعكس ايجابيا لتحقيق افضل خدمة لمتعاملي البنك .

تحقيق التناغم الوظيفي وتعزيز ثقافة التمكين وادارة التغيير والابتكار وزيادة الانتاجية والاستثمار الامثل للنظم والحلول المبتكرة لراس المال البشري وتعزيز ثقافة التميز للموظف من خلال:

- تطوير منظومة فاعلة من المنافع الجديدة للموظفين في ظل المنافسة في القطاع المصرفي.
- تطوير القيادات Succession planning.
- خلق جيل جديد من القيادات Shadow Management.
- ترسيخ وتعزيز ثقافة التميز من خلال تعزيز الرضى والارتباط الوظيفي وبناء الهوية الداخلية وإدارة التغيير.
- دعم التطوير المؤسسي من خلال الدراسات المسحية الدورية للسوق ومواكبة التطورات .
- ترسيخ ثقافة الابتكار والابداع في بيئة العمل لمحاكاة افكار العاملين ومكافأة المبدعين .
- توفير بيئة عمل ايجابية تعزز روح الفريق وتوائم اهداف العاملين مع الخطة الاستراتيجية للبنك من خلال التخطيط الفاعل وتعزيز ثقافة الاداء العالي.
- تلبية احتياجات الموظفين وفق أعلى معايير التميز والشفافية ووضوح الاجراءات والانظمة .

محور الهوية المؤسسية والمسؤولية المجتمعية :

تم بناء الاستراتيجية لابرار مكانة البنك وتعزيز النجاحات التي حققها على مدى الأعوام السابقة بتسويق العلامة التجارية للبنك وابرار صورته وهويته المؤسسية ليكون بنكا اسلاميا متميزاً ينافس نظراءه 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 التنوع والابتكار في المبادرات التي ستساهم بشكل فعال بتعزيز مكانة البنك في المجتمع المحلي وسيكون لها الأثر الإيجابي في بناء صورة مشرقة ومنسجمة مع مبادئ الدين الإسلامي الحنيف.

نتطلع لمزيد من الإنجاز ومتابعة مسيرة التميز بخطى ثابتة لنعكس هويتنا المؤسسية بذكاء مجسدين شعارنا «مبادئ راسخه وحلول مبتكرة» لنمثل بنكا رائداً في الخدمات المصرفية الإسلامية ومتميزاً في تطبيق المسؤولية المجتمعية، ملتزماً بقيمه المثلى: المعرفة، الابداع، الجودة، الخدمة، القيمة.

المحور المالي :

تم بناء استراتيجية البنك عبر وضع خطط تفصيلية للمحاور 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 نمو في بنود المركز المالي وتعظيم الارباح خلال العام القادم ومايليه.



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

الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور رئيس مجلس الإدارة

ممثلًا عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس ٢٠١٧/١/٤
تاريخ الميلاد : ١٩٦١/١٢/٢٠

المؤهلات العلمية :

- دكتوراه 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 :

- وزيرًا للمالية اعتبارًا من ٢٠٠٩/١٢/١٤ - ٢٠١١/١٠/١٧
- رئيس مجلس إدارة شركة البوتاس العربية اعتبارًا من ٢٠٠٧/١١/١ - ٢٠٠٩/١٢/١٤
- رئيس للهيئة التنفيذية للتخاصية اعتبارًا من ٢٠٠٥/٧/١١ - ٢٠٠٧/١١/٢٠
- وزيرًا للمالية اعتبارًا من ٢٠٠٣/١٠/٢٥ - ٢٠٠٥/٤/٥
- وزيرًا للصناعة والتجارة اعتبارًا من ٢٠٠٣/٧/٢١ - ٢٠٠٣/١٠/٢٢
- امين عام وزارة المالية اعتبارًا من ٢٠٠٠/٢/٨ - ٢٠٠٣/٧/٢١
- مستشار لمعالي وزير المالية اعتبارًا من ١٩٩٨/١١/٨ - ٢٠٠٠/٢/٧ ورئيساً لوحدة الرقابة المالية ونائبًا لرئيس لجنة تقييم الوضع الاقتصادي والمالي والنقدي .
- محاضر غير متفرغ في الجامعة الاردنية لطلبة الماجستير في الاقتصاد ١٩٩٨ - ٢٠٠٣.
- عضو في مناقشة عدد من رسائل الماجستير ١٩٩٨ - ١٩٩٩.
- شغل عدة وظائف إدارية في البنك المركزي الأردني.
- رئيس مجلس ادارة شركة السلام للنقل .



حمدان مصطفى فياض الفواعير نائب رئيس مجلس الإدارة

ممثلًا عن : مؤسسة تنمية أموال الأيتام
تاريخ التعيين في المجلس ٢٠١٧/٤/١٣
تاريخ الميلاد : ١٩٦٠/٣/٢

المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس قانون من جامعة الاسكندرية عام ١٩٨٥.

الخبرات العملية والعضويات :

- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام من ٢٠١٧/١٠/٢ ولغاية الان .
- عمل في عدة مناصب إدارية في مؤسسة تنمية أموال الأيتام خلال الفترة من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٧/١٠/١
- مساعد تنفيذي للرقابة على الصحة العامة والخدمات الاجتماعية في ديوان المحاسبة ٢٠٠٧-٢٠٠٨.
- مساعد تنفيذي للرقابة على الإيرادات (دائرة الجمارك العامة) في ديوان المحاسبة ٢٠٠٧-٢٠٠٥.
- رئيس مراقبة في ديوان المحاسبة للرقابة على وزارتي العدل والأوقاف وعلى المحاكم النظامية والمحاكم الشرعية ٢٠٠٤-٢٠٠٥.
- رئيس مراقبة للرقابة على وزارة الأشغال العامة والإسكان - ديوان المحاسبة ٢٠٠١-٢٠٠٤.
- مساعد مدير الرقابة الداخلية - ديوان المحاسبة ١٩٩٩-٢٠٠١.
- رئيس مراقبة الملكية الأردنية وقطاع النقل في ديوان المحاسبة ١٩٩٤-١٩٩٩.



باسم عصام حليم سلفيتي

ممثلًا عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس 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 لإستثمار التكنولوجيا الأوروبية، Perella Weinberg Partners لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٦-٢٠١٣.
- المدير التنفيذي، الخدمات المصرفية الاستثمارية للتكنولوجيا، Stanley Morgan لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٠ - ٢٠٠٦.
- الرئيس التنفيذي للعمليات، BEST IC Laboratories, Inc كاليفورنيا ١٩٩٤-١٩٩٨.
- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي، بنك الاتحاد عمان، الاردن اعتبارا من ٢٠٠٩ لغاية تاريخه.
- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي لشركة دلتا للتأمين والاستشارات.
- عضو في مؤسسة الملك حسين .



ديمة مفلح محمد عقل

ممثلًا عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس 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 الإتحاد منذ ٢٠١٢/٠١.
- مساعد مدير عام بنك الإتحاد لإدارة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٢/٠١.
- مساعد المدير العام/ مدير ادارة المخاطر والامتثال في البنك الأهلي (٢٠٠٥-٢٠٠٧).
- رئيس ادارة المخاطر والسياسة الإئتمانية في بنك الإسكان (٢٠٠٤-٢٠٠٥).
- مدير مخاطر الإئتمان في البنك العربي (١٩٩٠-٢٠٠٤).
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي.
- البنك التجاري الفلسطيني / عضو مجلس ادارة ٢٠٠١/٩-٢٠١٣/٧.





خالد عمرو عريبي القنصل

ممثلًا عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/١/٤
تاريخ الميلاد : ١٩٧٣/٨/١٣

المؤهلات العلمية :

- ماجستير في البنوك والتمويل، الجامعة الأوروبية عام ٢٠٠٣ .
- ماجستير في المحاسبة المالية من أكاديمية الدراسات العليا- ليبيا عام ١٩٩٦ .
- بكالوريوس في المحاسبة المالية، من كلية المحاسبة، غريان، ليبيا عام ١٩٩٢ .

الخبرات العملية والعضويات :

- عضو مجلس إدارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لأفكوكو٢٠١٢- ٢٠١٨).
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للاستثمارات البترولية (أبيكوروب ٢٠١٢-٢٠١٨).
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للإستثمارات الفندقية ٢٠١٥-٢٠١٨.



الدكتور احمد أميني عبد الحميد أميني

ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس: ٢٠١٧/٤/١٣
تاريخ الميلاد: ١٩٣٨/١٢/٢٨

المؤهلات العلمية:

- دكتوراه في الاقتصاد من جامعة كلون / المانيا عام ١٩٧٢ .
- بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الليبية عام ١٩٦٣ .

الخبرات العملية والعضويات:

- رئيس مجلس جمعية الاقتصاديين الليبيين ١٩٩٠-١٩٩٩ .
- رئيس مجلس الادارة والمدير العام مصرف الوحدة -ليبيا ٢٠٠٠/٩/٩-٢٠٠١/٣/٢٣ .
- محافظ مصرف ليبيا المركزي ٢٠٠٦/٣/٣-٢٠١١/٣/٢٣ .
- امين اللجنة الشعبية العامة للمالية (وزير المالية) ٢٠٠٧/١/٣-٢٠٠٦/٣/٣ .
- سفير ليبيا لدى دولة النمسا ٢٠٠٧/٧/١-٢٠١٢/٤/٤ .
- استاذ بقسم الاقتصاد من جامعة قاريونس -ليبيا ١٩٧٣-٢٠٠١ .



الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

ممثلًا عن: شركة إدارة المساهمات الحكومية
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٦/٨/٣
تاريخ الميلاد : ١٩٧١/١/١

المؤهلات العلمية :

- دكتوراه في القانون العام (القانون إداري / قضاء إداري) جامعة عين شمس - مصر ٢٠٠٥ .
- ماجستير في القانون العام (القانون إداري) جامعة آل البيت ١٩٩٧ .
- بكالوريوس حقوق، جامعة مؤتة ١٩٩٤ .

الخبرات العملية والعضويات:

- رئيس ديوان التشريع والرأي - رئاسة الوزراء من ٢٠١٣/٦/٣٠ وحتى تاريخه .
- رئيس ديوان المظالم بالوكالة من ٢٠١٤/١٢/٣١ وحتى ٢٠١٥/١٠/١٨ .
- وزير دولة لشؤون رئاسة الوزراء من ٢٠١٢/١٠/٨ وحتى ٢٠١٣/٣/٣٠ .
- وزير التنمية السياسية من ٢٠١٢/٥/٢ وحتى ٢٠١٢/١٠/٧ .
- أستاذ القانون العام المشارك في الجامعة الأردنية منذ ٢٠٠٦ ولغاية تاريخه .
- محامي ومستشار قانوني منذ ٢٠٠٦ ولغاية ٢٠١٢ .
- مدير الدائرة القانونية/ هيئة تنظيم قطاع الاتصالات من تاريخ ١/ ٨ / ٢٠٠٣ وحتى تاريخ ٢٠٠٤/١/٢٠ .
- باحث قانوني في ديوان المحاسبة الأردني من تاريخ ١/١/١٩٩٩ وحتى تاريخ ١٢/٨/١٩٩٩ .
- عضو في شركة الضمان لاستثمارات الطاقة .



سمير حسن علي أبولغد / مستقل

تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/٤/١٣
تاريخ الميلاد: ١٩٥١/١٢/٧

المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦ .

الخبرات العملية والعضويات:

- رئيس لجنة التدقيق -المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠١٧ وحتى تاريخه .
- عضو لجنة 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 .



الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف / مستقل

تاريخ التعيين في المجلس: ٢٠١٧/١٠/٢٢
تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٨/١٠

المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة جامعة اليرموك ١٩٨٦ .
- ماجستير اقتصاد جامعة لندن ١٩٨٨ .
- دكتوراه اقتصاد جامعة لندن ٢٠٠١ .

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 الاوسط حيث ركزت ابحاثه على اقتصاديات الشرق الاوسط ٢٠١٢-٢٠١٥ .
- امين عام المجلس الاقتصادي والاجتماعي في الاردن ٢٠٠٩-٢٠١٢ .
- استاذا للاقتصاد ومديرا لمركز الدراسات الاستراتيجية في الجامعة الاردنية ٢٠٠٢-٢٠٠٨ .



سالم عبد المنعم سالم برقان / مستقل

تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/١٢/١٧
تاريخ الميلاد : ١٩٥٢/١/١

المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة / الجامعة الاردنية، عمان/ الاردن .
- اجازة مزاولة المهنة / جمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين .

الخبرات العملية والعضويات :

- رئيس تنفيذي ومن ثم رئيس مجلس ادارة البنك العربي الاسلامي الدولي .
- مناصب ادارية هامة لدى البنك العربي في داخل الاردن وخارجه .
- نائب رئيس هيئة المديرين الشركة العربية الوطنية للتأجير .
- عضو مجلس ادارة شركة النسر العربي للتأمين ومن ثم رئيسا لمجلس ادارتها .
- رئيس هيئة المديرين المجموعة الاردنية للوكالات البحرية .
- رئيس مجلس ادارة مجموعة العربي للاستثمار/ فلسطين وعضو مجلس ادارة مجموعة العربي للاستثمار/ الاردن .
- مدير مالي واداري / شركة التأمين العربية .
- مدقق حسابات / سابا وشركاهم .
- شغل عضوية مجلس ادارة العديد من الشركات الهامة في المملكة .





أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم:

فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي

تاريخ الميلاد: ١٩٣٢/٠٧/٢٥

تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٨

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه وأصول الفقه (القانون الإسلامي والشريعة) من جامعة الأزهر - مصر ١٩٦٥.
- ماجستير في الفقه المقارن، المعهد الدولي للقانون المقارن، من جامعة نيويورك-الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٦٤ .
- دبلوم في القانون المقارن، المعهد الدولي للقانون المقارن، جامعة نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٦٣ .
- دبلوم في الشريعة الإسلامية، جامعة القاهرة - مصر، ١٩٦٢.
- دبلوم في القانون الخاص، جامعة الأزهر - مصر، ١٩٦١.
- الشهادة العالية في الشريعة، جامعة الأزهر - مصر، ١٩٥٩.

الخبرات العملية:

- رئيس هيئة رقابة شرعية لأكثر من ١٣ مؤسسة مالية إسلامية.
- عضو هيئة رقابة شرعية لأكثر من ٩ مؤسسات مالية إسلامية وبنوك إسلامية .
- رئيس مجمع فقهاء الشريعة في أمريكا.
- عضو مجمع الفقه الإسلامي برابطة العالم الإسلامي.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- عضو اللجنة الشرعية بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩ /٠١/٠١

تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٨

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الشريعة والقانون بجامعة الأزهر الشريف في مجال العقود والمعاملات المالية عام ١٩٨٥ .
- ماجستير في الفقه المقارن من كلية الشريعة والقانون بجامعة الأزهر الشريف عام ١٩٨٠.
- بكالوريوس في الشريعة الإسلامية ببغداد عام ١٩٧٥ .
- شهادة الإجازة العلمية في العلوم الإسلامية على أيدي المشايخ عام ١٩٧٠.
- خريج المعهد الإسلامي عام ١٩٦٩.

الخبرات العملية:

- الأمين العام للاتحاد العالمي لعلماء المسلمين .
- خبير لمجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة .
- نائب رئيس المجلس الأوروبي للإفتاء والبحوث.
- أستاذ ورئيس قسم الفقه والأصول بكلية الشريعة والقانون والدراسات الإسلامية بجامعة قطر (سابقاً).
- عضو المجلس الشرعي لهيئة المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
- رئيس وعضو تنفيذي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من البنوك الإسلامية،



الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار

تاريخ التعيين في المجلس: ٢٠١٨/١٢/١٧

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤/١٢/٢٤

المؤهلات العلمية:

- دكتوراه ادارة التمويل وادارة تنظيم وتسويق جامعة البوسفور تركيا ١٩٩٢.
- MBA ماجستير ادارة اعمال في المحاسبة الادارية جامعة Hartford C.T الولايات المتحدة الامريكية ١٩٨٢ .
- بكالوريوس محاسبة كلية للاقتصاد جامعة قاريونس بنغازي - ليبيا ١٩٧٦ .

الخبرات العملية والعضويات:

- (١٩٨٨-٢٠٠٠) مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للإستثمارات 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 للإستثمارات الخارجية (لافيكو/ LAFIC).
- (٢٠١٢-٢٠١٦) عضو هيئة متفرغ - أستاذ مساعد في التمويل والمحاسبة (جامعة الأميرة سمية- PUST) عمان - الأردن.
- مدير عام ورئيس لجنة الادارة / المحفظة للاستثمارية طويلة المدى / ليبيا -طرابلس ٢٠٠٤ / ٢٠١٢ .
- مستشار بنك الاتحاد Union Bank عمان / الاردن ٢٠١٢- ٢٠١٦ .
- المستشار المالي والاقتصادي والاستثماري للمحفظة طويلة المدى عمان الاردن ٢٠١٦ لغاية الان .
- نائب رئيس مجلس ادارة البنك العربي البريطاني لندن / بريطانيا ٢٠٠٤ / ٢٠١٢ .
- نائب رئيس مجلس الادارة / بنك الاتحاد عمان الاردن ٢٠٠٧ / ٢٠١٢ .
- نائب رئيس مجلس الادارة / المصرف الليبي الخارجي / طرابلس ليبيا ٢٠٠٩ / ٢٠١٢ .
- عضو مجلس الادارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين ٢٠١٠ / ٢٠١٢ .





أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم:

سامر سعدي حسن صاحب التميمي / المدير العام، الرئيس التنفيذي



انضم السيد سامر التميمي إلى بنك صفوة الاسلامي اعتباراً من ٢٠١٨/٠٣/٠١، بخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٢٩ عاماً عمل خلالها في مؤسسات مالية عريقة في كل من المملكة الأردنية الهاشمية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة قطر والولايات المتحدة الأمريكية.

يحمل السيد سامر درجة الماجستير في علوم المحاسبة، يشغل السيد سامر منصب المدير العام التنفيذي لبنك صفوة الاسلامي، وشغل منصب المدير العام التنفيذي للبنك المتحد بين عامي ٢٠١٥ - ٢٠١٨. كما شغل مناصب متعددة في البنك العربي بين عامي ١٩٩٣ - ٢٠١٥، ومنصب مدقق لمجموعة (جلوبال اوديت) بين عامي ١٩٩١ - ١٩٩٣، وكذلك عمل لدى ديلويت اند توش بين عامي ١٩٩٠ - ١٩٩١.

يشغل السيد سامر التميمي عضوية مجلس ادارة صندوق الزكاة، ورئيس هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية، كما وشغل عضوية مجلس ادارة بنك اوربا العربي ش م ع - لندن، وعضوية مجلس ادارة البنك العربي-استراليا، وعضوية مجلس الادارة والاستثمار في جامعة العلوم والتكنولوجيا.

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



انضم السيد رامي الخياط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٣/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن ٢٤ عاماً في التمويل والخدمات المصرفية للشركات وذلك في بنوك تجارية وإسلامية أردنية وإقليمية مرموقة.

بدأ السيد رامي حياته المهنية كضابط للتسهيلات في بنك القاهرة عمان في العام ١٩٩٥، ثم انتقل بعدها للعمل في المملكة العربية السعودية كرئيس وحدة الخدمات التجارية في المنطقة الغربية في البنك العربي الوطني، ثم شغل منصب رئيس قسم تسهيلات دبي وشمال الإمارات في مصرف أبوظبي الإسلامي في الإمارات العربية المتحدة، كما عمل محاضراً غير متفرغ في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

يشغل السيد رامي الخياط عضوية هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية كما انه يرأس ويشغل عضوية مجالس ادارات عدة شركات خارجية، ويحمل درجة الماجستير في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ العام ١٩٩٥، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة والعلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك في الاردن في العام ١٩٩٤.

هاني (محمد صبحي) احمد الزراري / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية



انضم السيد هاني الزراري إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٧/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات وبخبرة تزيد عن ٢٥ عاماً في العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان، ليصبح رئيساً لدائرة الحوالات وصرف العملات الأجنبية ثم انتقل للعمل في سيتي بنك حيث تولى العديد من الوظائف فيها مثل العمليات المركزية، وحدة الامتثال ووحدة الرقابة الداخلية، انتقل بعدها الى دولة الامارات العربية للعمل في بنك دبي الاسلامي كرئيس وحدة دعم المشاريع الدولية.

يحمل السيد هاني درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٨٥ .

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.

سماحة الشيخ عبد الكريم الخصاونة عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٤ / ١٠ / ٠٢

تاريخ التعيين: ٢٠١٨ / ٠٤ / ٢٨

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس في الشريعة / جامعة دمشق .

الخبرات العملية :

- سماحة قاضي القضاة للمملكة الأردنية الهاشمية .
- فضيلة المفتي العام للمملكة الأردنية الهاشمية / سابقاً.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- عضو مجلس الإفتاء .
- عضو الأمانة العامة لدور وهيئات الإفتاء العالمية.
- عضو مجلس وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية .
- عضو مجلس أمناء الجامعة الإسلامية العالمية .
- عضو مجلس التربية والتعليم .
- رئيس مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأيتام .
- رئيس مجلس إدارة صندوق تسليف النفقة .



فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٦١ / ٠٢ / ١٥

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

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.





زياد سعيد خليل كوكش / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر

انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ١٦ / ٩ / ٢٠١٢ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٧ عاماً في إدارة المخاطر.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان / قسم التسهيلات اذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم أصبح 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 والمصرفية في الاردن ٢٠٠٦ ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٩٢.

يشغل السيد زياد كوكش عضوية هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية.



ابراهيم صلاح محمد سمحة / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

انضم السيد ابراهيم سمحة إلى البنك بتاريخ ٣١ / ٣ / ٢٠١٣ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٤ عاماً في الإدارة المالية.

بدأ حياته المهنية في بنك HSBC في قسم الادارة المالية ثم انتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كمساعد المدير العام، رئيس المالية ثم عمل في مصرف الراجحي كرئيس الدائرة المالية.

يحمل السيد ابراهيم درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من معهد الدراسات المصرفية ٢٠٠٥ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية ١٩٩٤.

يشغل السيد ابراهيم سمحة منصب نائب رئيس هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية.



نصفت كمال سلامه طه/ رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

انضم السيد نصفت إلى البنك بتاريخ ٢١ / ٢ / ٢٠١٠ بوظيفة رئيس شبكة الفروع وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٥ عاماً 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.



وائل اسامة محمد موسى البيطار / رئيس الخزينة والاستثمار

انضم السيد وائل البيطار إلى البنك في ٣ / ١ / ٢٠١٠ بوظيفة مدير أو ل / رئيس علاقات المؤسسات المالية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٤ عاماً.

عمل في العديد من المجالات شملت تسهيلات الشركات، الخزينة والاستثمار، الائتمان والمؤسسات المالية لدى العديد من البنوك الأردنية (البنك العربي، Bank ABC، بنك المال الاردني) وتدرج في عدة وظائف هامة في العمل المصرفي.

يحمل السيد وائل البيطار درجة الماجستير في إدارة الأعمال / التمويل من الجامعة الأردنية ١٩٩٩ ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد/التمويل من جامعة اليرموك ١٩٩٤ .

يشغل السيد وائل البيطار عضوية عدة شركات (نائب رئيس هيئة مالكي صكوك شركة الكهرباء الوطنية، نائب رئيس هيئة مالكي صكوك وزارة المالية، عضو هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية، عضو هيئة مديري- شركة مجموعة البنوك الأردنية للمساهمة في الشركات).



رامي رياض حسن الكيلاني / رئيس تكنولوجيا المعلومات

انضم السيد رامي الكيلاني الى البنك بتاريخ ٢ / ١٠ / ٢٠١١ بوظيفة مدير اول، نائب رئيس تكنولوجيا المعلومات وبخبرة واسعة تصل الى ٢٥ عاماً في مجال تكنولوجيا المعلومات.

بدأ حياته المهنية كمحلل نظم في بنك الاسكان ثم انتقل للعمل في بنك القاهرة عمان كرئيس لدعم التطبيقات البنكية والتحق بعدها للعمل في بنك عودة كرئيس لتكنولوجيا المعلومات.

يحمل السيد رامي الكيلاني درجة البكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة عمان الأهلية ١٩٩٣ ودرجة الماجستير في ادارته الاعمال من جامعه HeriotWatt-Edinburgh (٢٠١٦).

وحاصل على شهادات الاختصاص التالية:

TOGAF, CISSP, CPP, COBIT5, ITIL, PMP, ISO27001.



احمد درويش مصطفى ترتير / رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال

انضم السيد أحمد ترتير الى البنك بتاريخ ٢١ / ٦ / ٢٠١٥، بوظيفة مدير اول، رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال وبخبرة مصرفية تصل إلى ١١ عاماً في العمل المصرفي.

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

يحمل السيد أحمد ترتير شهادة البكالوريوس في المحاسبة والقانون التجاري من الجامعة الهاشمية ٢٠٠٧، واخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال من معهد ACAMS في ميامي- الولايات المتحدة الأمريكية وحاصل على الشهادات الدولية التالية، CAMS, CAMS AUDIT, CCM, CCOS, CPT.





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 ٢٠١٨ مقارنة مع السنة السابقة

٢٠١٨/١٢/٣١							
نسبة السهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد السهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	الجنسية	إسم الشخصية الاعتبارية	عضو مستقل/غير مستقل	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	الجنسية	إسم العضو ممثل الجهة الاعتبارية
٧١,٧٩٤	٦١,٧٩٤,٢٤٩	الاردنية	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور «محمد ناصر» سالم ابوحمور
٢٠,٥٥٠	٥,٥٥٠,٠٠٠	الاردنية	شركة ادارة المساهمات الحكومية	غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	باسم عصام حليم سلفيتي
٤,٩٣٥	٤,٩٣٥,٠٠٠	الاردنية	مؤسسة تنمية أموال اليتام	مستقل	غير تنفيذي	أردني	ديمه مفلح محمد عقل
			عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي	أردني	خالد عمروعربى القنصل
			نسبة السهم المملوكة في رأسمال البنك %	مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور احمد أمينيبي الحفيد أمينيبي
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	دكتور مصطفى فياض الفواعير
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	سمير حسن علي أبولعبد
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	سالم عبد المنعم سالم بركان
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور «محمد ناصر» سالم ابوحمور
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	باسم عصام حليم سلفيتي
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	ديمه مفلح محمد عقل
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	خالد عمروعربى القنصل
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور احمد أمينيبي الحفيد أمينيبي
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	خالد فرج محمد الزنتوتي
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	دكتور مصطفى فياض الفواعير

مسعود اسماعيل مسعود سقف الحيط / رئيس القانونية وأمانة سر المجلس

انضم السيد مسعود سقف الحيط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/٠١ بوظيفة رئيس الدائرة القانونية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٦ عاماً في الاعمال القانونية.

بدأ حياته المهنية كمحامي في البنك العربي وانتقل بعدها للعمل في كايبتال 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 الرقابة الشرعية

انضم السيد منير فرعونية الى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٨/٠١ بوظيفة مدقق شرعي وبخبرة واسعة تصل الى ٢٣ عاماً 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).



محمد احمد سالم الهواري/ رئيس إدارة رأس المال البشري

انضم السيد محمد الهواري الى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠١/١٨ بوظيفة مدير، عمليات الموارد البشرية وبخبرة مصرفية تصل الى ١٥ عاماً في العمل المصرفي .

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

يحمل السيد محمد الهواري درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة مؤتة في العام ٢٠٠٣ ودرجة الماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية للدراسات العليا في العام ٢٠٠٥ وحاصل على الشهادة المهنية (CHRM) مدير موارد بشريه معتمد.



خالد خليل محمد العيسى/ رئيس التدقيق الداخلي

انضم السيد خالد العيسى الى البنك بتاريخ ٢٠١١/٠٢/٢٠ بوظيفة مدير، التدقيق المالي والعمليات وبخبرة مصرفية تصل الى ١٤ عاماً 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 جامعة آل البيت في العام ٢٠٠٤ وحاصل كذلك على الشهادات الدولية التالية CIA, DIP-IFRS, CCSA, CGAP.





* لا يوجد ملكيات لأي من أشخاص الإدارة العليا أو أقاربهم أو الشركات المسيطر عليها من قبلهم كما في نهاية عام ٢٠١٨ وعام ٢٠١٧.

* لا يوجد ملكيات لشركات مسيطر عليها من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠١٨ وعام ٢٠١٧.

* لا يوجد ملكيات لأي من اقارب مجلس الادارة باستثناء ملكية ابناء الدكتور نوفان منصور العقيل (عبدالله، نور، نوف وعمر) لما مجموعه ١٠٠٠ سهم لكل منهم في بنك صفوة الاسلامي كما في نهاية عام ٢٠١٨ وعام ٢٠١٧.

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

الاسم	الجنسية	٢٠١٨/١٢/٣١		الاسم	الجنسية	٢٠١٧/١٢/٣١	
		نسبة المساهمة	عدد الاسهم			نسبة المساهمة	عدد الاسهم
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٦١,٧٩٤,٢٤٩٪	٦١,٧٩٤,٢٤٩	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٦١,٧٩٤,٢٤٩٪	٦١,٧٩٤,٢٤٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٨,٨٩٣,٦٣٠٪	٨,٨٩٣,٦٣٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٥,٩٦٨٪	٥,٩٦٧,٦٥١
شركة ادارة المساهمات الحكومية	الأردنية	٥,٥٥٠,٠٠٠٪	٥,٥٥٠,٠٠٠	شركة ادارة المساهمات الحكومية	الأردنية	٥,٥٥٠,٠٠٠٪	٥,٥٥٠,٠٠٠

٢٠١٧/١٢/٣١									
اسم العضو/ممثل الجهة الاعتبارية	الجنسية	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	عضو مستقل/غير مستقل	اسم الشخصية الاعتبارية	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	نسبة الاسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة
الدكتور «محمد ناصر» سالم ابوحمور	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل						
باسم عصام طليم سلفيتي	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل						
ديمة مفلح محمد عقل	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٦١,٧٩٤,٢٤٩	٦١,٧٩٤,٢٤٩٪		
خالد عمروعربى القنصل	لبناني	غير تنفيذي	غير مستقل						
الدكتور احمد امينسي عبد الحميد امينسي	لبناني	غير تنفيذي	غير مستقل						
فانز احمد حسن المبرمي	لبناني	غير تنفيذي	غير مستقل						
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة ادارة المساهمات الحكومية	الأردنية	٥,٥٥٠,٠٠٠	٥,٥٥٠,٠٠٠٪		
حمدان مصطفى فياض الفواعير	أردني	غير تنفيذي	مستقل	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	الأردنية	٤,٩٣٥,٠٠٠	٤,٩٣٥,٠٠٠٪		
إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)	الجنسية			عدد الاسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %				
سمير صبري علي أبوفاهد	أردني	غير تنفيذي	مستقل	١,٥٠٠	٢,٠٠٢٪				
هيثم يوسف عبد المنعم قمحية	أردني	غير تنفيذي	مستقل	٢,٠٠٠	٢,٠٠٢٪				
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	أردني	غير تنفيذي	مستقل	١,٥٠٠	٢,٠٠٢٪				
عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة		نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %					
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	١,٠٠٠		١,٠٠٠٪					
الدكتور «محمد ناصر» سالم ابوحمور	أردني	-		-					
باسم عصام طليم سلفيتي	أردني	-		-					
ديمة مفلح محمد عقل	أردني	-		-					
خالد عمروعربى القنصل	لبناني	-		-					
الدكتور احمد امينسي عبد الحميد امينسي	لبناني	-		-					
فانز احمد حسن المبرمي	لبناني	-		-					
حمدان مصطفى فياض الفواعير	أردني	-		-					



المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

المجموع	المكافآت المدفوعة	عضوية اللجان	التنقلات وحضور جلسات مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
١٢٧,٩٠٠	٥,٠٠٠	١٨,٥٠٠	١٠٤,٤٠٠	الدكتور «محمد ناصر» سالم محمد أبوحومر
٣١,٤٨٩	٣,٥٨٩	٧,٥٠٠	٢٠,٤٠٠	حمدان مصطفى فياض الفواعير
٧٥٠٠		٧,٥٠٠	-	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
٢٥,٤٠٠	٥,٠٠٠	-	٢٠,٤٠٠	شركة ادارة المساهمات الحكومية
٤٦,٩٠٠	٥,٠٠٠	٢١,٥٠٠	٢٠,٤٠٠	ديمة مفلح محمد عقل
٤٧,٤٠٠	٥,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٠,٤٠٠	باسم عصام حليم السلفيتي
٣٠,٩٠٠	٥,٠٠٠	٥,٥٠٠	٢٠,٤٠٠	خالد عمرو عريبي القنصل
٢٥,٩٨٩	٣,٥٨٩	٢,٠٠٠	٢٠,٤٠٠	الدكتور احمد امنيسي عبد الحميد امنيسي
٣٤,٤٨٩	٣,٥٨٩	١٠,٥٠٠	٢٠,٤٠٠	سمير حسن علي ابو لغد
٢٦,٨٥٩	٩٥٩	٥,٥٠٠	٢٠,٤٠٠	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
١,٣٣٣	-	٥٠٠	٨٣٣	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي (عضوا اعتبارا من ٢٠١٨/١٢/١٧)
١,٣٣٣	-	٥٠٠	٨٣٣	سالم عبد المنعم سالم بركان (عضوا اعتبارا من ٢٠١٨/١٢/١٧)
٣٥,٢٨٩	٣,٥٨٩	١٣,٠٠٠	١٨,٧٠٠	هيثم يوسف عبد المنعم قمحية (استقال بتاريخ ٢٠١٨/١١/٢٩)
٣٧,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠	فائز أحمد حسن المريمي (استقال بتاريخ ٢٠١٨/١١/١)
٤٧٩,٧٦١	٤٥,٣١٥	١٢٩,٥٠٠	٣٠٤,٩٤٦	المجموع

* لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب خلاف بدل التنقلات والمكافآت المشار إليها أعلاه.

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١)٪ أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الأسهم كما بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة المباشرة في رأس المال	نسبة المساهمة غير المباشرة في رأس المال	المستفيد النهائي	عدد الاسهم المرهونة	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الاردنية	٦١,٧٩٤,٣٤٩	٦١,٧٩٤			لا يوجد		
بنك الاتحاد	الاردنية	٣٥,٨٤٠,٦٦٤	٣٥,٨٤٠,٧	٥٨		لا يوجد		
بنك لبنان والمهجر	اللبنانية	٣٥,٥٥٠,٠٩٤	٣٥,٥٥٠,٠٩٤	٢١٩	مملوك من قبل الشركات: Bank of New York Mellon, 34.37% Banorabe SA SPF, 17.86% (No shareholder owns more than 10% each) Others shareholders, 26.37% (No shareholder owns more than 10% each)			
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٣٣,٤١٣,٧١٣	٣٣,٤١٣,٧١٣	٢٥٩	مملوكة بالكامل للحكومة الليبية	لا يوجد		
RS FINANCE	جزر كايمان	٢٤,١٤٩,٨٤٠	٢٤,١٤٩,٨٤٠	٩٤	مملوكة من قبل الشركات: Rajai Salfiti Holding TRHS Holding (Tareq Rajai Salfiti) ZRS Holding (Zaid Rajai Salfiti) FRS Holding (Faisal Rajai Salfiti) DRS Holding (Dina Rajai Salfiti) SRHS Holding (Samia Rajai Salfiti)		بنك الاسكان للتجارة والتمويل	٤٠٨
عصام حليم جريس السلفيتي	الاردنية	١٢,٧٠٧,٨٨٦	١٢,٧٠٧,٨٨٦	٩٤٣	نفسه			بنك الكويت الوطني بنك سوسيته جنرال
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الاردنية	٨,٤٧٣,٢١٢	٨,٤٧٣,٢١٢	٩٦	نفسه/جهة حكومية	لا يوجد		
شركة وادي الاردن لتنمية الثروة الحيوانية	الاردنية	٤,٥٢٦,٨٤٨	٤,٥٢٦,٨٤٨	١٤	شركة حمودة اخوان للتجارة والاستثمار (سامي وماهر وسمير ومحمد نبيل عبد الهادي حموده) شركة كيماويات الاردن (سامي وماهر وسمير ومحمد نبيل عبد الهادي حموده) سامي عبد الهادي حموده ماهر عبد الهادي حموده سمير عبد الهادي حموده محمد نبيل عبد الهادي حموده	لا يوجد		
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٢٥,٩٥٣,٥٨٤,٥٨	٢٥,٩٥٣,٥٨٤,٥٨	٤٢	مملوكة بالكامل للحكومة الليبية	لا يوجد		
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الاردنية	٨,٨٩٣,٦٢	٨,٨٩٣,٦٢	٩٤	نفسها /جهة حكومية	لا يوجد		
شركة ادارة المساهمات الحكومية	الاردنية	٥,٥٥٠,٠٠٠	٥,٥٥٠,٠٠٠	٥٠٠	نفسها /جهة حكومية	لا يوجد		
مؤسسة تنمية اموال الايتام	الاردنية	٤,٩٣٥,٠٠٠	٤,٩٣٥,٠٠٠	٩٣٥	نفسها /جهة حكومية	لا يوجد		
علي احمد علي الحكيم	الاردنية	١,١٥٤,٠٠٠	١,١٥٤,٠٠٠	١٥٤	نفسه	لا يوجد		
تمارا سعد خلف التل	الاردنية	١,٠٢٩,٣٤٢	١,٠٢٩,٣٤٢	٢٩	نفسها	لا يوجد		
زينبا سعد خلف التل	الاردنية	١,٠٢٩,٣٤١	١,٠٢٩,٣٤١	٢٩	نفسها	لا يوجد		



اقرار من مجلس الإدارة

- 1- يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي امور جوهريّة قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية 2019 .
- 2- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

رئيس مجلس الإدارة

د. "محمد ناصر" سالم أبو حمور
ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

نائب رئيس مجلس الإدارة

باسم عصام حليم سلفيتي
ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

ممدان مصطفى فياض الفواعير
ممثل مؤسسة تنمية اموال اليتام

ديمة مفلح محمد عقل
ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

د. خالد فرج محمد الزنتوتي
ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

سمير حسن علي أبو لغد

د. خالد عمرو عربي القنصل
ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

سالم عبد المنعم سالم برقان

د. ابراهيم حسن مصطفى سيف

د. نوفان منصور عقيل العقيل
ممثل شركة ادارة المساهمات الحكومية

د. احمد أميني عبد الحميد أميني
ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

نائب رئيس مجلس الإدارة

حمدان مصطفى فياض الفواعير
ممثل مؤسسة تنمية اموال اليتام

د. نوفان منصور عقيل العقيل
ممثل شركة ادارة المساهمات الحكومية

د. احمد أميني عبد الحميد أميني
ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

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 2018.

رئيس مجلس الإدارة

د. "محمد ناصر" سالم أبو حمور
ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

باسم عصام حليم سلفيتي
ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

د. خالد عمرو عربي القنصل
ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

سالم عبد المنعم سالم برقان

د. ابراهيم حسن مصطفى سيف

ديمة مفلح محمد عقل
ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

د. خالد فرج محمد الزنتوتي
ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

سمير حسن علي أبو لغد



المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس واعضاء هيئة الرقابة الشرعية

المجموع	المكافآت المدفوعة	عدد جلسات الهيئة التي تم حضورها	التنقلات وحضور جلسات هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٣٧,٦٩٨	٣١,٠٩٠	٤	٦,٦٠٨	الدكتور حسين حامد حسان
١٢,٥٩٠	٧,٠٩٠	٥	٥,٥٠٠	الدكتور علي قرة داغي
١٣,٦٩٠	٧,٠٩٠	٦	٦,٦٠٠	الدكتور احمد سالم ملحم
٣٣٠٠	-	٣	٣,٣٠٠	سماحة الشيخ عبدالكريم الخصاونة (عضوا اعتباراً من ٢٠١٨/٤/٢٨)
٥,٦٦٧	٢,٣٦٧	٣	٣,٣٠٠	الدكتور علي محمد الصوا (استقال بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٨)
٧٢,٩٤٥	٤٧,٦٣٧		٢٥,٣٠٨	المجموع

- بلغ عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٨ (٦) اجتماعات.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة مرتين خلال العام ٢٠١٨.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مدقق الحسابات الخارجي مرتين خلال العام ٢٠١٨.

إقرار

نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام

٢٠١٨.

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

الرئيس التنفيذي
سامر سعدي حسن الصاحب التميمي

نائب الرئيس التنفيذي
رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية
ابراهيم صلاح محمد سمحة



المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا

الاسم	الوظيفة	مبلغ الرواتب والعلوات السنوية	مصاريف التنقلات	مكافآت عام ٢٠١٧ المدفوعة	الاجمالي
سامر سعدي حسن صاحب التميمي	الرئيس التنفيذي	٤٧١,٨٨٩	-	-	٤٧١,٨٨٩
رامي زياد عبدالفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات	١٦٢,٠٨٦	٣,٣٠٠	١٤,٠٠٠	١٧٩,٣٨٦
هاني (محمد صبحي) احمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية	١٤٩,٧٣٣	٣,٣٠٠	١٧,٠٠٠	١٧٠,٠٣٣
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس ادارة المخاطر	١٤٩,٢٤٠	٣,٣٠٠	٢٥,٠٠٠	١٧٧,٥٤٠
ابراهيم صلاح محمد سمحه	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	١٥٠,١٠٣	٣,٣٠٠	٣٠,٠٠٠	١٨٣,٤٠٣
نصفت كمال سلامة طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	١٠٢,١٩١	١,٤٠٠	١٢,٠٠٠	١١٥,٥٩١
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار	٦٦,٤٥٠	١,٩٠٠	١٠,٠٠٠	٧٨,٣٥٠
رامي رياض حسن الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات	٩٨,٣٣٧	٢,٩٠٠	١٠,٠٠٠	١١١,٢٣٧
احمد درويش مصطفى ترتير	رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال	٦٧,١٢٣	١,٤٠٠	٦,٠٠٠	٧٤,٥٢٣
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وأمانة سر المجلس	١٢١,٣٦٩	٣,٣٠٠	١٣,٠٠٠	١٣٧,٦٦٩
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الرقابة الشرعية	٥٨,٨٣١	٢,٩٠٠	٨,٠٠٠	٦٩,٧٣١
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري	٥١,٠٦٤	١,٤٠٠	٦,٥٧٦	٥٩,٠٤٠
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي	٤٥,٠٤٦	١,٤٠٠	٧,٠٠٠	٥٣,٤٤٦
المجموع		١,٦٩٣,٤٥٢	٢٩,٨٠٠	١٥٨,٥٧٦	١,٨٨١,٨٢٨

علماً بأن مجموع المكافآت التي تم صرفها لأعضاء الإدارة التنفيذية في نهاية العام عن عام ٢٠١٨ بلغت ٢١٢ ألف دينار.

بسم الله الرحمن الرحيم

إقرار بعدم الحصول على منافع

إلى من يهمة الأمر

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

بالإشارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (2016/64)، نقر نحن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية أننا لم نحصل على أية منافع من خلال عملنا في البنك و لم نفتح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، سواء كانت لنا شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بنا، وذلك عن السنة المنصرمة 2018 م .


نائب رئيس الهيئة
أ. د. علي محيي الدين القره داغي


رئيس الهيئة
أ. د. حسين حامد حسان


عضو الهيئة
أ. د. أحمد سالم ملحم


عضو الهيئة
سماحة الشيخ عبد الكريم الخصاونة



برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠١٨

الوصف العام لأهداف البرنامج	عدد المشاركين	عدد البرامج	اسم البرنامج
تهدف هذه البرامج الى تطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية ومنح الموظفين الالاسس والمرتكزات المصرفية الشرعية التي تمكنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيذ المعاملات .	١٣٠	٧	برامج التثقيف الشرعي
حرص ادارة البنك على الالتزام بكافة السياسات والقوانين المعتمدة مما يساهم في متابعة الالتزام بالأنظمة والتشريعات ذات العلاقة .	٢١٣٤	٥٤	برامج التثقيف بالسياسات والقوانين واجراءات العمل المعتمدة
تهدف هذه البرامج الى تنمية مهارات الموظفين الشخصية والادارية.	٣٢٠	٢٤	اتباع السلوكيات الايجابية ومهارات الاتصال والمهارات الشخصية
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.	١٨٤	١٠	برامج الممارسات الفضلي في خدمة العملاء والبيع
تأهيل الموظفين الجدد وتوفير كافة المعلومات والدعم اللازم لهم لضمان اندماجهم في بيئة العمل وتحقيق الاداء المتوقع منهم .	٦٩	٢	برامج تدريب وتأهيل الموظفين الجدد
تهدف هذه البرامج الى تنمية مهارات المدراء القيادية ومساعدة القيادات على تحقيق اهداف البنك وتزويدهم بالمهارات اللازمة التي تمكنهم من اداء اعمالهم بشكل احترافي.	٨٢	١٤	تطوير المهارات القيادية والادارية
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 .	٧٧٠	٩٨	برامج متخصصة في العمل المصرفي
تأهيل الموظفين وتمكين المعرفة لديهم وتعزيز مهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنية متخصصة.	٧٨	٢٨	شهادات مهنية متخصصة
حضور عدد من المؤتمرات والندوات.	٥٦	٣٧	مؤتمرات وندوات
	٣٨٢٣	٢٧٤	المجموع

عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
٢	دكتوراه
٤٢	ماجستير
٣	دبلوم عالي
٥٢٠	بكالوريوس
٢١	دبلوم
٨	توجيهي
١٢	أقل من توجيهي
٦٠٨	المجموع



أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

الرقم	اسم الفرع / الإدارة	اسم الحي / المنطقة	اسم الشارع	رقم البناية	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
١٨	فرع الاستقلال مول	حي جبل النزهة / منطقة بسمان	شارع الاستقلال	١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٠	١٠
١٩	فرع ابونصير	حي الأمانة / منطقة ابونصير	شارع ابونصير	١٤٥	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣١	٧
٢٠	فرع طبربور	منطقة طارق	شارع طارق	٧٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٣	١١
٢١	فرع الرابية	حي السلام / منطقة تلح العلي	شارع عبدالله بن رواحة	١٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٥	٨
٢٢	فرع مكة مول	مكة مول	شارع عبدالله الداود	٢٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٦	١٣
٢٣	فرع شارع الحرية	المقابلين	شارع الحرية	١٥٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٠	٧
٢٤	فرع ماركا	حي الزهراء	شارع الملك عبدالله الاول	٤٤٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٩	٧
٢٥	فرع المدينة الرياضية	حي مدينة الحسين للشباب	شارع الشهيد	٩٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٤	٧
٢٦	فرع سحاب	مدينة الملك عبدالله الثاني بن الحسين	البنوك	٢٥٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٤	٦
٢٧	فرع مرج الحمام	منطقة مرج الحمام	الأميرة تغريد محمد	٤٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٩	٧
٢٨	فرع مادبا	الحي الغربي	شارع اليرموك	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٣	٧
٢٩	فرع الزرقاء - شارع السعادة	المنطقة الأولى	شارع السعادة	٧٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٥	٨
٣٠	فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء الجديدة / المنطقة الخامسة	شارع ٣٦	٣٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٦	٩
٣١	فرع السلط	حي الخرابشة	جسر العامرية	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٢	٧
٣٢	فرع جرش	حي القيروان	دوار القيروان	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧١	٧
٣٣	فرع اربد	الهاشمي	شارع الهاشمي	٨٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٥	١٠
٣٤	فرع اربد سيتي سنتر	سيتي سنتر مول	الأمير حسن	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٧	١١
٣٥	فرع العقبة	المنطقة الفندقية	شارع النهضة	٧٢٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٨	٨
٦٠٨	المجموع						

الرقم	اسم الفرع / الإدارة	اسم الحي / المنطقة	اسم الشارع	رقم البناية	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
١	مبنى الإدارة الرئيسي	مشروع العبدلي / البولييفارد	سليمان النابلسي	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٤٧٨٢١	٢٧٢
٢	مبنى الإدارة جبل عمان	حي جبل عمان / منطقة زهران	الكلية العلمية الاسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢١٨٤	٦٢
٣	فرع العبدلي	مشروع العبدلي / البولييفارد	سليمان النابلسي	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٨	١٠
٤	فرع جبل عمان	حي جبل عمان / منطقة زهران	الكلية العلمية الاسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٣	٧
٥	فرع البيادر	الرونق / منطقة وادي السير	حسني صوبر	٣٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١١	٩
٦	فرع المدينة المنورة	حي السلام / منطقة تلح العلي	المدينة المنورة	١٢١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٢	٩
٧	فرع الشميساني	حي الشميساني / منطقة العبدلي	ايليا ابوماضي	٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٣	٨
٨	فرع الوحدات	العودة / منطقة اليرموك	الامير الحسن	٣١٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٤	٨
٩	فرع الصويفية	حي الصويفية / منطقة وادي السير	عبد الرحيم الحاج محمد	٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٨	٧
١٠	فرع الخالدي	حي الرضوان / منطقة زهران	ابن خلدون	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٩	٥
١١	فرع خلدا	حي خلدا / منطقة تلح العلي	عامر بن مالك	٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٠	٧
١٢	فرع تاج مول	حي عبدون الجنوبي / منطقة زهران	سعد عبده شموط	٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٢٠٧٢١	١٣
١٣	فرع الجبيهة	حي الفضيلة / منطقة صويلح	الملكة رانيا عبدالله	٣٣٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٢	٧
١٤	فرع الهاشمي	حي رغدان / منطقة بسمان	البطحاء	٩٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٥	٧
١٥	فرع جبل الحسين	حي جبل الحسين / منطقة العبدلي	خالد بن الوليد	٢٠٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٦	٦
١٦	فرع الجاردنز	حي بركة / منطقة تلح العلي	الشهيد وصفي التل	١١٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢١٠٩	١٢
١٧	فرع دابوق	حي البشائر / منطقة صويلح	الملك عبدالله الثاني بن الحسين	١٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٤	٩



سياسة منح المكافآت لدى البنك

يعتمد البنك سياسة واضحة في منح المكافآت التي تهدف الى خلق نتائج مميزة لديه، من خلال تعزيز ثقافة التميز والاداء العالي لدى الموظفين، الامر الذي يساهم في استقطاب كفاءات مميزة ذات خبرات ومؤهلات عالية إضافة إلى المحافظة على الكفاءات الحالية ودعمها وتطويرها مما يؤدي الى الارتقاء بالمؤسسة وزيادة تنافسيتها.

يتم توزيع المكافآت على الموظفين بشكل سنوي وبناء على تقييم الاداء السنوي ومدى انجاز الاهداف التي تم تحديدها في بداية العام، بحيث يتسم نظام منح المكافآت بالشفافية والعدالة وبما يتفق مع سياسات رأس المال البشري وتعليمات الحاكمية المؤسسية.

الشركات التابعة

شركة مسك للوساطة المالية

- باشرت أعمالها في عام ٢٠١١ براس مال ٧٥٠,٠٠٠ دينار اردني.
- بلغ رأس مال الشركة في نهاية ٢٠١٨ مبلغ ٢ مليون دينار اردني.
- النشاط الرئيسي للشركة هو الوساطة المالية في بورصة عمان.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠٪.
- عنوان الشركة هو جبل عمان بجانب الكلية العلمية الاسلامية .
- عدد موظفي الشركة : ٧
- غايات الشركة: شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوسيط لحسابه.

شركة الأحجار العقارية للإعمار تحت التصفية * (شركة الأردن دبي العقارية للإعمار سابقاً)

* صدر قرار من قبل الهيئة العامة لشركة الاحجار العقارية للإعمار في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٨ بتصفية الشركة وعليه انتقلت ادارة الشركة للمصفي المعين، وتم استبعاد ارصدة الشركة عند اعداد القوائم المالية الموحدة، كما تم قيد مخصص تدني الاستثمار في شركة الاحجار العقارية للإعمار مع الاشارة الى نسبة ملكية البنك في شركة الاحجار العقارية للإعمار هي ١٠٠٪ ويبلغ رأس مال الشركة ١٠٠ الف دينار أردني.

أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والالتعاب الاضافية عن عام ٢٠١٨

- بلغت أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة له عن عام ٢٠١٨ مبلغ ١٠٥,٢٧٠ دينار أردني.
- كما وبلغت قيمة الأتعاب التي تم دفعها لمدقق الحسابات الخارجي مقابل خدمات اضافية للبنك وشركاته التابعة خلال العام ٢٠١٨ مبلغ ٣٢,٤٢٢ دينار أردني تفاصيلها كما يلي:
 - بدل أتعاب استشارات ضريبية للبنك وشركاته التابعة بمبلغ ١٤,٥٠٠ دينار أردني.
 - بدل أتعاب مراجعة تقرير خطة استمرارية الأعمال للبنك بمبلغ ١٢,٩٩٢ دينار أردني.
 - بدل أتعاب مراجعة سياسة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب للشركة التابعة (شركة مسك للوساطة المالية) بمبلغ ٤,٩٣٠ دينار أردني.

- قامت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة بدراسة رسائل 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 محددین او عملاء رئيسيين (محليا وخارجيا) في حال كون ذلك يشكل ١٠٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات او الإيرادات على التوالي

- لا يوجد اعتماد على موردين محددین او عملاء رئيسيين محليا او خارجيا يشكلون ١٠٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات و/او الإيرادات على التوالي.

وصف لأي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين واللائحة او غيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها

- لا يوجد اية حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين واللائحة او غيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها.

وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية

- لا يوجد اية قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية.

بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم

- لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم.

تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية

- تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك، حيث حصل البنك على:
 - ١- شهادة المعيار العالمي PCI DSS لتطبيق أفضل المعايير العالمية المتعلقة بأمن المعلومات في تعاملات البطاقات المصرفية، ولتوفير أعلى مستويات الحماية والسرية للبيانات الخاصة ببطاقات الدفع الإلكترونية، ضمن أحدث نسخة (V3.2.1).
 - ٢- شهادة ISO-9001:2008 لتطبيق معايير الجودة الدولية من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS - المملكة المتحدة.
 - ٣- شهادة ISO-27001:2013 لأمن المعلومات من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS - المملكة المتحدة.



التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠١٨

الرقم	الجهة المستفيدة	المبلغ
١	الصندوق الاردني الهاشمي	٢٦,٩٧٨
٢	مؤسسة نهر الاردن	١٠,٠٠٠
٣	صندوق دعم اسر شهداء القوات المسلحة	١٠,٠٠٠
٤	مؤسسة تنمية اموال الايتام	١٠,٠٠٠
٥	تكية ام علي	١٠,٠٠٠
٦	وزارة الاوقاف والشؤون والمقدسات الاسلامية	٨,٠٠٠
٧	الهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية	٦,٥٢٠
٨	وقفية التعليم	٦,٥٠٠
٩	صندوق اللامان لمستقبل الايتام	٣,٦٠٠
١٠	مؤسسة الحسين للسرطان	٢,٠٠٠
١١	نادي الجزيرة الرياضي	١,٠٠٠
١٢	جمعية ابن سينا	٦٠٠
١٣	جمعية السلط الخيرية	٥٠٠
١٤	جمعية اصدقاء البيئة ونادي الجيل الجديد	٤٩٤
١٥	تجمع لجان المرأة	٣٥٠
١٦	دعم مؤتمر تحديات واقع النقل وتطلعات المستقبل	٣٠٠
	المجموع	٩٦,٨٤٢

ابرز القضايا المقامة من البنك ضد البنك

أولاً: تالياً أبرز القضايا المقامة ضد البنك:

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠١٧/١٨٧١	منع مطالبة	١,٩٩٦,٦٥١ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٧/١٣٩٢	إبطال إجراءات تنفيذ سندات الدين	٢٠٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق إربد
٢٠١٧/٣١٥٥	التعويض عن الضرر المادي والمعنوي	٢٠٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان
٢٠١٨/٢٠١	إبطال إجراءات تنفيذ سندات الدين	١٤٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق جرش

وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة كافة القضايا المقامة ضد البنك.

ثانياً: أبرز القضايا المقامة من البنك:

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠١٦/٩١	مطالبة مالية	٣٧٩,٩٧٠ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٧/٢٧٢٨	مطالبة مالية	٢,٩٣٢,٠٠٠ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٦/٦٦٠	مطالبة مالية	٦٧٢,٦٩٦ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٦/٣٥٤	مطالبة بالتعويض عن الاستملاك	١٠٢,١٧٦ دينار	بداية حقوق إربد
٢٠١٦/٩٣	مطالبة بالتعويض	٣٧٩,٩٧٠ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٨/٦٧٦٤	مطالبة مالية بقيمة شيكات	١٠٧,٠٧٤ دينار	صلح جزاء غرب عمان
٢٠١٨/٦٧٦٥	مطالبة مالية بقيمة شيكات	٢٣٥,٨١٩ دينار	صلح جزاء غرب عمان

وفي رأي الإدارة ومحامي البنك فإن فرصة كسب هذه القضايا وتحصيل المديونيات قوية جداً.



المخاطر التي يتعرض لها البنك

كما تابعت دائرة إدارة المخاطر تطبيق المنهجيات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل من حيث استكمال تطبيق ورشات التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (RCSA) مع مختلف دوائر ووحدات عمل البنك والدوائر المستحدثة وبحسب الهيكل التنظيمي للبنك. كما تابعت الدائرة التزام الدوائر بتطبيق الاجراءات 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 والأدارات وتوفير الملفات لدائرة التدقيق الداخلي ولوحدة الرقابة الداخلية في البنك بما يوفر الاساس لتطبيق منهجيات المراجعة والتدقيق المبنية على اساس المخاطر. وتقوم الدائرة بتجميع بيانات خسائر العمليات والأحداث التشغيلية وتحليل هذه البيانات وربطها مع ملفات المخاطر.

في مجال أمن المعلومات قامت دائرة إدارة المخاطر بإدارة مشروع الالتزام بمعيار أمن بيانات بطاقات الدفع PCI DSS ضمن الاصدار الثالث (3.2) والحصول على الشهادة الدولية ومتابعة عملية الامتثال السنوية.

كذلك تم تطوير استراتيجية متكاملة حول أمن المعلومات في البنك من خلال تحديث سياسات أمن المعلومات ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وإدارة المشاريع ذات العلاقة التي تهدف الى تحسين منظومة الضوابط الرقابية في البيئة التقنية للبنك وبما يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي الاردني.

كما شاركت الدائرة بمشروع تطبيق حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT5 وذلك تماشيًا مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

وقامت الدائرة بإدارة مشروع انشاء وحدة إدارة العمليات الأمنية لتحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الامنية للأنظمة والشبكات كما تم إدارة مشروع الامتثال لتعليمات مخاطر الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي الاردني وبمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك.

في مجال فحوصات الاختراقات الأمنية فقد تم إجراء عدة فحوصات للشبكات والانظمة وتم إجراء فحص متخصص للتطبيقات البنكية (الانترنت البنكي والموبايل البنكي).

أما فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الاعمال، تقوم الدائرة بعقد ورشات تدريبية لموظفي البنك والفروع بشكل سنوي. أما فيما يتعلق بخطط استمرارية الاعمال فقد قامت الدائرة بإدارة مشروع تطوير وتحديث خطط استمرارية الاعمال على مستوى البنك وذلك استجابة لعوامل المخاطرة الخارجية وتم البدء بإجراء الفحوصات والاختبارات للتأكد من مستوى الجاهزية في المواقع البديلة وتم فحص أنظمة الدفع بالتنسيق مع البنك المركزي الأردني. هذا وقد خضع البنك لمهمة تدقيق ومراجعة ل خطة استمرارية الأعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق ايجابية.

تعتبر المخاطر التي يتعرض لها بنك صفاة الإسلامي ضمن المستوى المقبول به من قبل مجلس الإدارة، وتقوم لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بتحديد الأطر العريضة لاستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر التي يتم 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 & II) وبما ينسجم مع متطلبات وتوجيهات البنك المركزي الأردني.

وصف دائرة ادارة 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 اجراءات العمل والضوابط والحدود الخاصة بأنشطة البنك ذات العلاقة بإدارة كافة أنواع المخاطر كمخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر معدل العائد، مخاطر التشغيل، مخاطر السمعة، مخاطر عدم الامتثال، مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الاسلامية والمخاطر الأخرى وتحليلها وقياسها وتطوير اساليب قياس ملائمة للتحوط ضد هذه المخاطر التي تؤثر بدورها على ربحية البنك ومدى كفاية رأس ماله وبما يتلاءم مع الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة المعتمد الذي يشكل الأساس الذي تبني عليه هذه السياسات بالإضافة الى السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر وكذلك يعد المرجع الأساسي لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing). حيث تقوم الدائرة بإعداد المستويات المقبولة من المخاطر (Risk Appetite) لجميع أنشطة البنك واعتمادها من مجلس الإدارة ومقارنة هذه المستويات بالمتحقق فعليًا بشكل دوري .

تقوم دائرة إدارة المخاطر باعداد التقارير الدورية وعرضها على مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر للاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراجعة عملية التصنيف الائتماني وتحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تراجع قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية والذي يعكس بدوره على أسس منح الائتمان وتسعيه وذلك من خلال تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الشركات . وتتولى دائرة إدارة المخاطر الرقابة على الائتمان والتي تشمل مراجعة التقارير الائتمانية لمتعاملي البنك قبل وبعد اتخاذ القرار الائتماني للتأكد من استكمال شروط الموافقات الإدارية الخاصة بمنح التمويل.

تتكون دائرة إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

١. دائرة سياسات المخاطر وإدارة المحافظ ومخاطر السوق.
٢. دائرة مخاطر التشغيل.
٣. دائرة ائتمان الشركات.
٤. دائرة الرقابة على الائتمان.
٥. دائرة ائتمان الأفراد.
٦. دائرة التحصيل والأصول الخاصة.

تطورات دائرة إدارة المخاطر

لقد قامت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الدائرة المالية وجميع وحدات البنك ذات العلاقة بأتمتة مشروع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفق تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات العملية من خلال تطبيق نظام آلي متكامل لاحتماب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمختلف محافظ البنك وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي وبحيث يشمل هذا النظام استخراج جميع الكشوفات المطلوبة من الجهات الرقابية بشكل آلي. هذا وضمن سعي الدائرة المستمر لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان فقد تم البدء بمشروع تقييم متعاملي الأفراد والمؤسسات الصغيرة (Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية وتحديد التسعير المناسب، علماً أن مشروع تقييم متعاملي الأفراد هو من ضمن مشروع متكامل لائتمنة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر المختلفة.



تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

يتم اعتماد استراتيجية البنك والخطط التشغيلية المنبثقة عنها وما يتعلق بها من سياسات في مختلف المجالات (إئتمان، مخاطر، موارد بشرية، تكنولوجيا المعلومات) من قبل مجلس الإدارة. وتقوم الإدارة التنفيذية بالبنك بإعداد إجراءات عمل تحكم كافة عمليات البنك، وتعمل على تنفيذ السياسات المعتمدة بكفاءة وفعالية عالية، وتقوم بإجراء مراجعة دورية لهذه الإجراءات والتأكد من مواءمتها لبيئة ومتطلبات العمل، والتأكد من قدرتها على تنفيذ السياسات المعتمدة بالشكل الأمثل.

إن مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية موجودات وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- كفاية أنظمة الضوابط الشرعية.

يأتي ذلك انطلاقاً من إيمان البنك بأهمية وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة ومتابعتها بشكل مستمر كونها من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساس لسلامة وجودة عمليات البنك، حيث تبني البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية وضعها وتطبيقها والتحقق من فعاليتها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة، إضافة إلى قيام الإدارة التنفيذية للبنك بإعداد الاستراتيجيات والسياسات وتطويرها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من المجلس، إضافة إلى إعداد وتحديث إجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك وتطبيق تلك الإجراءات، ويعمل مجلس إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذا الإطار فقد قام مجلس الإدارة برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقييد البنك بالخطط الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

ويتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

الرقابة الشرعية

الرقابة الشرعية جزء أساسي من أنظمة الرقابة المندرجة ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، حيث تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدراسة جميع الأنشطة والموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية التي يتعامل بها البنك.

تقوم دائرة الرقابة الشرعية داخل البنك بفحص وتقييم مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والفتاوى، والإرشادات، والتعليمات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بإصدار تقرير يرفق بالتقرير السنوي للبنك حول الرأي الشرعي عن أعمال ونشاطات البنك.

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

تقوم فلسفة التدقيق الداخلي على أن غايتها هي تقديم خدمات توكيدية واستشارية مستقلة وموضوعية لمجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية، تهدف إلى إضافة قيمة وتطوير العمليات ومساعدة إدارة البنك في تحقيق أهدافها المقررة وذلك من خلال وضع نهج منتظم لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والتحكم المؤسسي، 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 لجنة التدقيق.

كما يوجد لدى الدائرة ميثاق التدقيق الداخلي (Internal Audit Charter) وهو معتمد من قبل مجلس الإدارة، حيث يتضمن 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 ٢٠١٦/٠٩/٢٥.

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 ٢٠٠٧/٠٦/١٠.

إدارة المخاطر

يشمل الإطار العام لإدارة المخاطر المظلة الرئيسية لإدارة المخاطر في البنك، حيث ينبثق عن هذا الإطار مجموعة متكاملة من سياسات إدارة الائتمان وسياسات إدارة المخاطر المختلفة.

كما تجب الإشارة إلى أن أي منتج جديد أو إجراء عمل يتم إعداده من قبل الجهة المعنية، يتم عرضه على دائرة إدارة المخاطر/إدارة مخاطر التشغيل بشكل مسبق للتأكد من احتواءه على كافة الضوابط الرقابية اللازمة والتأكد من فعاليتها في الحد من المخاطر المتوقعة.

تقوم الدائرة ومن خلال أقسامها المختلفة بممارسة الرقابة الحثيثة على أنشطة التسهيلات عند المنح، وتتضمن تقييم المتعاملين ضمن نظام تقييم المتعاملين المعتمد كما تجري مراجعات مركزة على المحافظ الائتمانية وتقييمها من منظور إدارة المخاطر. كما يتم التأكد وقبول استغلال أي تسهيلات ائتمانية من مستوى الصلاحيات وسلامة واكتمال الضمانات المقدمة للبنك عبر مستويات رقابية متعددة. كما تتم مراجعة الضمانات القائمة المعرضة قيمتها للتغير، والضمانات المرتبطة بأجال محددة؛ ولا يتم تفعيل أي تسهيلات ائتمانية على النظام البنكي الأساسي إلا بعد التأكد من سلامة كافة إجراءات المنح والتوثيق القانوني السليم. كما ساهم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ضمن نظام آلي متكامل في تعزيز الضوابط الرقابية وتحديد الخسائر المتوقعة، أما بالنسبة للحسابات التي يظهر عليها بوادر تعثر، فإن إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة الحثيثة المطبقة، تضمن اتخاذ الخطوات التصويبية والوقائية الضرورية، وهذه الإجراءات تعتمد معايير متحفظة للغاية كي تتيح المجال للتحرك السريع درءاً لمخاطر التعثر.

الدائرة المالية

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي ووفقاً للضوابط الشرعية ويهدف ذلك إلى إظهار الوضع المالي للبنك بشكل عادل وحقيقي وتوفير المعلومات الضرورية واللازمة لصاحب القرار لاتخاذ القرار المناسب. ويتم تقييم الأداء الربعي للبنك بموضوعية وحيادية استناداً إلى الأهداف المحددة في خطط العمل والموازنة التقديرية، كما تتابع الدائرة المالية تطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك، والتي تتضمن كافة المحاور ذات الصلة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل، ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات الدوائر كافة، سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية.



دوائر الدعم (العمليات المركزية / الخدمات المؤسسية والهندسية / الرقابة الداخلية / ادارة الجودة الشاملة)

تحرص دائرة العمليات عبر أقسامها المختلفة على تطبيق خطوات مدمجة في العمليات المصرفية هدفها الأساسي التأكد من ان تنفيذ هذه العمليات يتم وفق الأصول المصرفية وضمن إطار رقابي فعال. كما يتم توثيق كافة إجراءات العمل التي تبين آليات تنفيذ مختلف العمليات المصرفية، والتي يتم إعدادها وفقاً لمعايير الجودة الدولية متضمنة الإجراءات الرقابية اللازمة. كما تقوم وحدة الرقابة الداخلية بتنفيذ مهام مراجعة التقارير ومهام تدقيق يومية على قيود ومطابقات وحسابات بنكية وأرصدة خارجية وتوظيفات وغيرها، والتأكد من توافق التنفيذ مع التعليمات المعتمدة، كما يلتزم البنك بتطبيق متطلبات صارمة للأمن والسلامة وفق أفضل المعايير الدولية والنظامية، ويتم التأكد من ذلك بشكل دوري ومستمر.

دائرة تكنولوجيا المعلومات

تعمل دائرة تكنولوجيا المعلومات وفق منهجية تحدد من خلالها مالكي الأنظمة وبالتالي حصر المسؤوليات، بما يؤمن سلامة استخدام النظام الآلي وفق ضوابط فعالة في الأنظمة تخضع لمراقبة مستمرة، بما في ذلك عمليات صيانة النظام وأي تطبيقات مستجدة تتم وفق إجراءات محكمة تضمن حماية الأنظمة والبيانات على الدوام.

دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال

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 الحوكمة المؤسسية المنبثقتين عن مجلس الادارة.

ومن خلال هذه الاجراءات تؤكد الإدارة التنفيذية بأن الإدارات المعنية بالضبط والرقابة الداخلية قد قامت بتنفيذ خططها 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 اضافة الى التمويلات غير المباشرة كالإعتمادات المستندية وخطابات الضمان بأنواعها.

وتقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الحساب الأول من نوعه في الأردن وهو حساب الإدخار الإستثماري والموجه للشركات والمؤسسات (حساب توفير الشركات).

كما قام بنك صفوة الاسلامي في هذا العام باطلاق خدمة الانترنت المصرفي للشركات، وخدمة ادارة النقد للمتعاملين بطريقة عصرية متميزة، يضاف الى ذلك تقديم حلول مالية مبتكرة للمتعاملين تحت مظلة الإنظمة المصرفية الإسلامية والتي تشمل تمويل الشركات الكبيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات الإقتصادية، حيث تحرص دائرة الخدمات المصرفية للشركات على التركيز على تأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع المتعاملين محوراً الخدمة المتميزة لهم، وتفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة.

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 ستة 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 النصح والإرشاد من خلال الاستشارات المصرفية المتعلقة بكافة منتجات وخدمات البنك.

بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتوقيع شراكات استراتيجية مع مؤسسات رائدة في السوق الأردني لتقديم مزايا وخصومات متنوعة، خاصة بمتعاملي الصفوة جولد، مثل خدمة (e-Gate) المتوفرة في المطارات.

خدمات ومنتجات التمويل : تقدم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة متنوعة من منتجات التمويل الشخصية المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية والتي تم تصميمها لتناسب احتياجات ومتطلبات المتعاملين المختلفة، وكما يلي :

منتجات التمويل وفق نظام المراجعة:

- التمويل الشخصي لشراء البضائع مثل الأثاث والأجهزة الكهربائية ومواد البناء.
- خدمة تمويل الأسهم بشكل تنافسي في البنوك الإسلامية، والتي توفر خيار شراء أصول (أسهم) في شركات ذات نشاط مباح ووفق معايير التحليل الشرعي المالي المقررة من هيئة الرقابة الشرعية.
- منتج تمويل السيارات، نجح البنك في بناء علاقات استراتيجية مع الموردين وتقديم عروض تمويلية منافسة وبشروط ميسرة.
- تمويل مصاريف السفر لآداء مناسك الحج والعمرة بالإضافة إلى تمويل مصاريف الرحلات السياحية، وتغطية تكاليف قاعات الزفاف ومصاريف الدراسة، من خلال برنامج تمويل إجازة الخدمات والتي تتم 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.



منتجات التمويل وفق نظام الإجارة المنتهية بالتملك:

- تمويل شراء الشقق والمنازل الجاهزة.
- تمويل شراء الأراضي بهدف البناء عليها وتمويل المزارع والاراضي الصناعية.
- تمويل المكاتب التجارية كالعيادات والمكاتب الهندسية.
- إعادة تمويل العقارات المملوكة .

خدمات الحسابات والودائع:

وتشمل الحسابات الجارية والتوفير وحسابات توفير الأطفال (كنزي) وحسابات توفير السيدات (حريز) 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، و دفع 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. كما تتوفر خدمة إجارة الخزائن الحديدية في عدة فروع وبأحجام مختلفة لتمكن المتعاملين من حفظ مقتنياتهم الثمينة.

الخدمات المصرفية الإلكترونية: يهدف البنك وبشكل مستمر إلى توفير أحدث الوسائل لمعاملته لإيجاد معاملاتهم البنكية بسهولة ويسر وعلى مدار الساعة من خلال القنوات الإلكترونية المتوفرة لديه والتي تضم أجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت بالإضافة إلى خدمات الرسائل القصيرة والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والذي يتميز بمجموعة من الخدمات المتطورة مثل الدخول ببصمة الإصبع أو الوجه، والتحويلات الفورية بكافة أنواعها وتسديد الفواتير وغيرها.

كما ويوفر البنك مركز الاتصال الهاتفي المتخصص بخدمة المتعاملين وتلبية متطلباتهم واحتياجاتهم من خلال إجابة استفساراتهم الهاتفية المتعلقة بحساباتهم ومنتجات وعروض البنك، وكذلك التعامل مع الشكاوى ومتابعتها لضمان تقديم خدمات مميزة للمتعاملين.

البطاقات المصرفية: يوفر البنك بطاقات الخصم المباشر المجانية والتي تمكن المتعاملين من إجراء العديد من الخدمات على حساباتهم كالسحب النقدي وتسديد ثمن المشتريات لدى التجار محلياً وخارجياً والاستفسار عن الحسابات وغيرها.

كما يوفر البنك بطاقات السداد الشهري بنوعها الكلاسيك والذهبية والتي تم تصميمها لتناسب مع الاحتياجات الشرائية المختلفة للمتعاملين والتي يمكن استخدامها داخل الأردن وخارجه. بالإضافة الى بطاقات فيزا Signature لمعاملتي صفوة جولد والتي تقدم مزايا ومكافآت حصرية لحامليها كدخول صالات كبار الشخصيات في ٥٠٠ مطار بالعالم، بالإضافة الى خدمات عديدة وعروض وخصومات حول العالم.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة :

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة في بنك صفوة الإسلامي الخدمات المصرفية التمويلية للمؤسسات والشركات الصغيرة العاملة في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال عدة منتجات كتمويل المشتريات والموجودات الثابتة بالإضافة الى تمويل الآليات والمعدات وتمويل شراء العقارات التجارية بصيغتي المرابحة والإجارة لتساعدها على النمو والتوسع في أنشطتها.

كما تم طرح برامج ومنتجات تمويل لقطاع الشركات الصغيرة التالية:

- منتج تمويل المشتريات بضمان مبيعات نقاط البيع.
- منتج تمويل الطاقة المتجددة.
- منتج تمويل الشركات الناشئة.
- منتج تمويل السيارات والشاحنات.

دائرة الخزينة والإستثمار:

تقدم دائرة الخزينة والإستثمار الخدمات المالية الإعتيادية والمبتكرة المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية لدوائر البنك المختلفة والمتعاملين، والتي تساعد على استثمار الفوائض النقدية وإدارة المخاطر المالية التي

يتعرض لها البنك والمتعاملين، وأهم هذه الخدمات ما يلي:

- تبديل العملات الأجنبية الآنية.
- تبديل العملات الأجنبية الآجلة المبنية على الوعد.
- الإستثمار في الوكالات الدولية والمرابحات الدولية.
- الإستثمار في الصكوك الدولية والمحلية والأسهم المحلية والإقليمية.
- الإستثمار في شهادات الإيداع الإستثمارية الصادرة عن البنك للمتعاملين والمؤسسات المالية.
- خدمة ترتيب وإدارة اصدار الصكوك للشركات المحلية وخدمة أمانة الإصدار.
- خدمة الحفظ الأمين.

إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠١٨

تصنيف الشكاوى	عدد الشكاوى الاجمالي
الخدمات الاللكترونية	٢٨
العمولات والرسوم	١٩
معدلات الارباح/ العوائد	٢٧
سلوك التعامل المهني	٨٤
البطاقات البنكية	١٩
تسويق الخدمات والمنتجات	٣
العقود وشروط التعامل	١٠١
بيئة العمل	٢٤٠
الحوالات	١٥
اخرى	٢٥
المجموع	٥٦١

يولي بنك صفوة الاسلامي اهمية كبيرة لشكاوى المتعاملين، حيث تعد من أهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات واداء المنتجات المقدمة من قبل البنك لمعاملته، حيث تتبع وحدة شكاوى المتعاملين لدائرة الامتثال وذلك انسجاماً مع المتطلبات الرقابية، كما يتم التعامل مع جميع الشكاوى بمهنية عالية وبشكل فعال، ويتم متابعتها مع الاقسام والدوائر المعنية بالبنك حال ورودها وذلك لضمان اوصول 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)

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 فيتحمّلها البنك (المضارب).

حسابات الاستثمار المقيدة:

هي المبالغ التي يفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد، أو برنامج استثماري معين ويشترك البنك وصاحب هذا الحساب في الأرباح - إن وجدت - حسب النسبة التي تحدد لكل منهما في عقد المضاربة أو طلب فتح الحساب المقدم من المودع والموافق عليه من البنك، ويتحمل صاحب كل حساب الخسارة بنسبة حصته في رأس المال التي تخص حسابه إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فيتحمّلها البنك.

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:

- احتساب صافي أرباح مجمع الأموال المشترك.
- تحديد مبالغ المساهمين المستثمرة في مجمع الأموال المشترك.
- تحديد مبالغ أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة في مجمع الأموال المشترك.
- تحديد النقاط (تخصيص رجحان لمعدل الأرصدة).
- تخصيص الأرباح قبل الاحتياطات وحصّة المضارب من الأرباح ومساهمة المساهمين في فئات وديعة معينة.
- تحويلات إلى أو من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .
- تخصيص حصّة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك.
- تحويلات إلى أو من احتياطي معدل الأرباح.
- تخصيص حصّة من أرباح المساهمين لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة .
- ضريبة دخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة " ضريبة مقطوعة".

رابعاً : الزكاة:

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة، حيث أنه ليس هنالك تحويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحويلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو

قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق/المقيد تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

خامساً: احتياطي معدّل الأرباح :

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

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة والمساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الأموال المشترك ويتم إضافة الأرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد إلى حساب الاحتياطي.

سادساً : نقاط (تخصيص الأوزان الترجيحية لمعدل الأرصدة) :

- « من المتفق عليه ضمناً ان العائد على الودائع يدفع على معدل كامل قيمة الوديعة وأن الاوزان الترجيحية ما هي الا وسيلة لغايات احتساب حصة المستثمرين من إيرادات الودائع الاستثمارية المشتركة.»
- ويتم تخصيص الوزن الترجيحي بناءً على :
- حجم قيمة الوديعة (وفق جدول معد مسبقاً يحدد تلك الأوزان ويوضح للمتعاملين).
- مدة الوديعة.
- تكرار دفع الأرباح للعميل: هل سيكون الدفع متكرراً خلال فترة الاحتفاظ بالوديعة الاستثمارية أم أنه فقط سيكون بتاريخ الاستحقاق النهائي للوديعة.

سابعاً : صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار :

يلتزم البنك بالاحتفاظ بصندوق لمواجهة مخاطر الاستثمار في حسابات الاستثمار المشترك وذلك لتغطية أي خسائر تزيد عن مجموع أرباح الاستثمار خلال سنة معينة ويتم تغذية هذا الصندوق كما يلي:
اقتطاع ما لا يقل عن (١٠ ٪) من صافي أرباح الاستثمار المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال السنة .
- زيادة النسبة المحددة أعلاه بناءً على أمر من البنك المركزي الأردني بحيث تسري الزيادة في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها التعديل.
- يوقف الاقتطاع عندما يصبح مقدار المبلغ المتجمع في هذا الصندوق مثلي رأس المال المدفوع للبنك اواي مقدار اخر يحدده البنك المركزي الأردني .
يؤول رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك الى صندوق الزكاة / وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية بعد سداد وتغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها في حال تم تصفية البنك.

ثامناً: تخصيص حصّة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك :

بعد احتساب حصّة الأرباح لكل فئة وديعة والقيام بالتحويلات إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، يتم احتساب قيمة حصّة المضارب من الأرباح بتطبيق (نسبة مئوية محددة) حصّة المضارب المتفق عليها مسبقاً على صافي الربح بعد التحويلات إلى أو من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

بعد اقتطاع حصّة المضارب من الربح يتم التوصل إلى معدل الربح السنوي لكل فئة بعد حصّة المضارب وذلك بعكس الاقتطاع في كل فئة وديعة (نسبةً وتناسباً).
*معدل الربح السنوي لكل فئة بعد حصّة المضارب =
معدل الربح السنوي لكل فئة بعد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (١- حصّة المضارب ٪).



تاسعاً: تحويلات من أو الى احتياطي معدّل الأرباح :

إذا كان معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة في فترة توزيع أرباح معينة أعلى من معدلات السوق بصورة كبيرة، يجوز عندها لإدارة بنك صفوة الإسلامي القيام بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية باقتطاع جزء من دخل الاموال المشتركة قبل اقتطاع نصيب المضارب وتحويلها إلى احتياطي معدل الأرباح .

إذا كان معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة والمساهمين في فترة توزيع أرباح معينة أقل من السوق، يجوز عندها لإدارة بنك صفوة الإسلامي تعويض اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة والمساهمين بتحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة والمساهمين.

تتطلب أي حركة في حساب احتياطي معدّل الأرباح موافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة.

عاشرًا: ضريبة دخل اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة (ضريبة مقطوعة):

يتم اقتطاع ضريبة دخل بنسبة ٥% 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 .

حادي عشر: تحقق الأرباح:

يشترط لتحقيق الأرباح القابلة للتوزيع ما يأتي :
سلامة رأس المال حيث لا يتحقق الربح في حسابات الاستثمار إلا بعد وقاية رأس المال، التنضيق الحقيقي أو الحكمي.

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

تغطية المصروفات الآتية:

المصروفات الخاصة بتوظيف أرصدة حسابات الاستثمار بتحميل كل عملية تكاليفها المباشرة اللازمة لتنفيذها.
ما يخص عمليات توظيف أرصدة حسابات الاستثمار من المصروفات المشتركة، دون ما يتعلق بالنشاط الخاص بالبنك.

لا تتحمل حسابات الاستثمار مصروفات الأعمال التي يجب على المضارب القيام بها ومن ذلك المصاريف الادارية والعمومية لدوائر منح التمويل والاستثمار والدوائر الادارية في البنك مثل دائرة المخاطر ودائرة تمويل الأفراد ودائرة تمويل الشركات والدائرة المالية وهذا على سبيل المثال لا الحصر.
اقتطاع المخصصات والاحتياطيات المتعلقة بالاستثمار من إيرادات الاستثمار، للوصول إلى الربح القابل للتوزيع مثل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار واحتياطي معدل الأرباح وهما يقتطعان من الربح الإجمالي، قبل اقتطاع نصيب المضارب.

يراعى في تحقق الربح ما يأتي :

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت وتمت في سنة معينة، فتغطي هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتغطي من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

اما اذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة ان تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتغطي خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

بما أن حسابات الاستثمار المطلقة 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.

ثاني عشر: استحقاق الربح:

على البنك ان يقوم بإعلان كافة انواع الحسابات المدارة ضمن محفظة الاموال المشتركة والنسب المعتمدة للتوزيع لكل من هذه الحسابات لدى كافة فروع البنك وفي مكان بارز امام جمهور المتعاملين.

« يستحق أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة الربح عند المقاسمة على أساس النسبة ولا يجوز أن يحدد بمبلغ مقطوع» ويجوز للبنك أن يحدد نسبًا مختلفة بينه وبين شرائح مختلفة من أصحاب الحسابات الاستثمارية، كما يجوز أن تكون نسبة الربح موحدة بينه وبين جميع أصحاب الحسابات الاستثمارية.

يجوز أن تكون نسب الأرباح فيما بين أصحاب الحسابات الاستثمارية موحدة، كما يجوز أن تكون مختلفة تحدد على أساس أو زان معلومة.

إذا خلط البنك مال المضاربة بماله (اصطلاحًا)، فإنه يصبح شريكًا ومضاربًا بمال الآخر ويقسم الربح الحاصل على المالكين فيأخذ البنك ربح عمله وماله. ويطبق على حصته في الربح ما يطبق على بقية أصحاب الحسابات الاستثمارية.

ثالث عشر: التخارج/ المبارأة:

يجوز تخارج أحد أصحاب الحسابات بجميع مبلغه أو بعضه وذلك يمثل مصالحةً عن حصته في موجودات المضاربة، وليس استردادًا للمبلغ النقدي (المودع في الحساب) كليًا أو جزئيًا وإذا قام المصرف بتحديد المبلغ المتخارج به بحيث لا يربح شيئًا أو يربح أقل مما يستحقه لوبقي، فإن هذا جائز، وليس حرمانًا من الربح بل هو تخارج بحسب العرض والطلب وبذلك يبرئ صاحب الحساب الاستثماري المشترك عند التخارج باقي المستثمرين (أصحاب حسابات الاستثمار) من أي ربح لم يوزع أو لم يظهر وعما تبقى من احتياطيات مخاطر الاستثمار ومعدل احتياطي الأرباح وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار والتبرع بما تبقى لصالح صندوق الزكاة عند تصفية الوعاء الاستثماري، ويبرئ المستثمرون أصحاب حسابات الاستثمار (المستثمر المنسحب/ المتخارج) من أي خسارة لم تظهر، ويتحمل المستثمر الخسارة بقدر المدة التي بقي فيها المبلغ مشتركًا في الحساب الاستثماري قبل استرداده، ولا يتحمل خسارة المدة الباقية من السنة بعد استرداده.

رابع عشر: منتجات جديدة ضمن الوعاء المشترك:

في حالة قيام البنك بطرح أي منتج جديد (التزامات) يقع ضمن اطار مفهوم الايداعات الاستثمارية المشتركة وله تأثير على ربحية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كشهادات الايداع الإسلامية أو غيرها فإن ذلك يتطلب الموافقة المسبقة لهيئة الرقابة الشرعية بحيث يتم طرحه ضمن المحددات والشروط التي توافق عليها هيئة الرقابة الشرعية للبنك .

أعمالنا

تزدهر بكم ومعكم

دليل الحاكمية
المؤسسية
وتقرير الحوكمة



المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية وحوكمة الشركات

لقد تم اعداد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وتقرير الحوكمة انسجاماً مع التعليمات المعدلة للحوكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٨ 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 اللوراق المالية ذات العلاقة، بالإضافة الى رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن مدى الالتزام بالتعليمات والاجراءات التي تم اتخاذها للتوافق معها بهذا الخصوص.

جدول محتويات دليل الحوكمة المؤسسية

٢٣٠	المقدمة
٢٣٠	المادة (١): التعريفات
٢٣١	المادة (٢): نشر دليل الحوكمة
٢٣١	المادة (٣): تشكيلة المجلس
٢٣٢	المادة (٤): إجتماعات المجلس
٢٣٢	المادة (٥): إجتماعات الهيئة العامة
٢٣٣	المادة (٦): مهام ومسؤوليات المجلس
٢٣٦	المادة (٧): حدود المسؤولية والمسائلة
٢٣٧	المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس
٢٤١	المادة (٩): هيئة الرقابة الشرعية
٢٤٣	المادة (١٠): الملاءمة
٢٤٣	المادة (١١): ملاءمة أعضاء المجلس
٢٤٤	المادة (١٢): ملاءمة أعضاء الادارة التنفيذية العليا
٢٤٤	المادة (١٣): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢٤٥	المادة (١٤): تقييم أداء الاداريين وأعضاء الهيئة
٢٤٦	المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة
٢٤٦	المادة (١٦): تعارض المصالح
٢٤٧	المادة (١٧): التدقيق الداخلي
٢٤٧	المادة (١٨): التدقيق الشرعي الداخلي
٢٤٨	المادة (١٩): التدقيق الخارجي
٢٤٨	المادة (٢٠): إدارة المخاطر
٢٤٩	المادة (٢١): إدارة الإمتثال
٢٤٩	المادة (٢٢): حقوق أصحاب المصالح
٢٥٠	المادة (٢٣): الإفصاح والشفافية
٢٥١	المادة (٢٤): أحكام عامة



المقدمة

لقد تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية إنسجاماً مع التعليمات المعدلة للحوكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٥/٩/٢٠١٦ 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 اللطمئنان 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 وضعيه البنك وأداءه 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.

المصطلح	التعريف
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذي	عضو المجلس الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
عضو مستقل	عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه لقرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في هذا الدليل لاحقاً.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك، نائب المدير العام، المدير المالي، مدير العمليات، مدير إدارة المخاطر، مدير التدقيق الداخلي، مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي، مدير 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 الحوكمة

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 للحوكمة 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

- يتألف المجلس من أحد عشر عضواً على الأقل.
- لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
- يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
- تكون الشروط الواجب توفرها في العضو المستقل كما يلي:
 - أن لا يكون قد شغل منصب عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
 - أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
 - أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 - أن لا 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.
 - أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى .
 - أن لا 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.
 - أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثماني سنوات متصلة.



٨. أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (0%) من رأس مال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
٩. أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

المادة (٤): اجتماعات المجلس

- أ. 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.
- ب. تصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الحاضرين وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.
- ج. يعقد المجلس اجتماعاً واحداً على الأقل كل شهرين بحيث لا يقل عدد اجتماعاته خلال السنة المالية عن ستة اجتماعات.
- د. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
- هـ. 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.
- و. 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 (٥): اجتماعات الهيئة العامة

- أ. تتكون الهيئة العامة من جميع المساهمين الذين يحق لهم التصويت.
- ب. تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً عادياً مرة واحدة كل سنة على الأقل، على أن يعقد هذا الاجتماع خلال الأشهر الأربعة التالية لانتهاج السنة المالية للبنك، كما يجوز أن تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً غير عادي في أي وقت وفقاً للتشريعات النافذة.
- ج. 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.
- د. يجب أن تتم الإشارة في الدعوة إلى موعد ومكان الاجتماع ويرفق بها جدول أعمال الهيئة العامة متضمناً المواضيع التي سيتم بحثها خلال الاجتماع بشكل مفصل وواضح إضافة إلى أية وثائق أو مرفقات تتعلق بتلك المواضيع.
- هـ. يتم إدراج أية مواضيع جديدة أثناء اجتماع الهيئة العامة غير مدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة المرسل سابقاً للمساهمين.
- و. على المساهم الراغب بالترشح لعضوية المجلس تزويد البنك بنبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للبنك والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة للانتخاب المجلس، وفي هذه الحالة يرفق المجلس هذه النبذة التعريفية بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة، على أن يقوم البنك بإعلام جميع الراغبين بالترشح بضرورة وجود ما يثبت عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على ترشحهم، وعلى ان يتقدم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشحهم قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة لمساهمي البنك بمدة كافية لا تقل عن اسبوعين.
- ز. يقوم المجلس بالإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في صحيفتين يوميتين محليتين ولمرتتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للبنك.

- ح. 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.
- ط. 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.
- ي. تتم إدارة اجتماع الهيئة العامة بشكل يسمح للمساهمين بالمشاركة الفاعلة والتعبير عن آرائهم بحرية، والحصول على الإجابات على تساؤلاتهم وتوفير المعلومات الكافية بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم.

المادة (٦): مهام ومسؤوليات المجلس

يتولى المجلس المهام والمسؤوليات التالية:

١. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته، 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 والمسائلة 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 الأردني، 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 فتتمح التوصية للمجلس من قبل هيئة الرقابة الشرعية) على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم، وللبنك المركزي الأردني إستدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الإستقالة 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 وضمن 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 لمتعاملي الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للمتعاملين 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



قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

٣٢. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملاءمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من ان هنالك اشراقاً شرعياً فعّالاً مستقلاً على كل وحده من وحدات البنك.

٣٣. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.

٣٤. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل بالخصوص.

٣٥. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.

٣٦. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني.

٣٧. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل ما يلي:

أ. آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.

ب. دليل إجراءات عمل الهيئة.

ج. آلية ضمان الالتزام بالفتاوى أو القرارات الصادرة عن الهيئة.

د. آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.

٣٨. ضمان وجود آلية لتزويد متعاملي البنك -عند طلبهم- بشرح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.

٣٩. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الإلكتروني، وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات، فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ الطرح/الاعتماد.

٤٠. ضمان الالتزام بمعايير الضبط الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٤١. يقوم رئيس المجلس بما يلي كحد أدنى:

أ. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.

ب. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.

ج. 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.

د. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر 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.

هـ. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

و. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

ز. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

ح. تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

ط. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمر الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

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:

١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

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

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

١٧. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس .

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

١٩. اعتماد تقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك.

٢٠. تعيين ضابط ارتباط يعهد إليه متابعة الأمور المتعلقة بتطبيقات الحوكمة في البنك مع هيئة الأوراق المالية.

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

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

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

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

٢٥. وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة، بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة.

٢٦. وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن ٥٪ من أسهم البنك المكتتب بها بإضافة بنود على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك قبل ارساله بشكله النهائي للمساهمين، على أن يتم تزويد هيئة الأوراق المالية بهذه الآلية.

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

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

٢٩. في حال حصول أي تعارض بين توصيات أي من اللجان وقرارات المجلس، يتعين على المجلس أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقيد المجلس بها.

٣٠. تحديد مهام أمين السر بحيث تشمل:

أ. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

ب. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

ج. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.

د. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

هـ. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.

و. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات .

ز. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

ح. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

٣١. التأكد من أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل



ي. 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:

١. البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
٢. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
٣. الأوضاع المالية للبنك.
٤. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
٥. الضوابط الشرعية.

٤٢. يقوم كل عضو من أعضاء المجلس بما يلي كحد أدنى:

أ. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الاسلامي 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.

ب. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانته حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.

ج. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.

د. 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.

هـ. تخصيص الوقت الكافي للإضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد إرتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ منظمات.

المادة (٧): حدود المسؤولية والمساءلة

أ. يعتمد المجلس حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.

ب. يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:

١. المجلس ولجانه.

٢. هيئة الرقابة الشرعية.

٣. إدارات منفصلة للمخاطر والامثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.

٤. وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان Middle Office).

ج. يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمة 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.

د. يعتمد المجلس ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

هـ. على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين منصب رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتباً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.

و. يقوم المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات بما يلي:

١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
٣. تنفيذ قرارات المجلس.
٤. تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام بها.
٥. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
٦. توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
٧. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
٨. 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 الى المجلس وتقريراً حول أعمالها الى 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 الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة، ويشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

أ. لجنة الحاكمة 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 الحاكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه، وإعداد تقرير الحوكمة وتقديمه للمجلس، ودراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

ب. 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 وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

٢. تجتمع اللجنة دورياً على أن لا 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 الاسلامية العمل على اخضاعهم لبرامج تدريبية مناسبة في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الاسلامية.

٤. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:

أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.

ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

د. 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. إتخاذ 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.

ج. 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 ان لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
٣. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

أ. 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.

ب. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكة فقهية متمكناً من فهم كلام المجتهدين قادراً على الاجتهاد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة، وأن يتصف بالفطنة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعرافهم والتنبه لحيلهم في التزوير وقلب الكلام وتصوير الباطل بصور الحق وأن يعرف أعراف البلد وعاداته ليعرف قصد المستفتي، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات الهيئة.

ج. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

د. التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.

هـ. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل أخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، واعلام هيئة الأوراق المالية في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء المجلس.

و. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والهيئة والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.

ز. إجراء تقييم سنوي لأداء المجلس واللجان المنبثقة عنه، على أن تقوم اللجنة بإعلام هيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.

ح. 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.

ط. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

ي. وضع سياسة للإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.

د. 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 ان لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:
 - أ. وضع إطار إدارة المخاطر (سياسة إدارة المخاطر) في البنك ومراجعتها بشكل سنوي.
 - ب. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
 - ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
 - د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - هـ. 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.
 - و. متابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

هـ. لجنة التسهيلات:

١. تتألف اللجنة من خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق، كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها لعرض توصياتهم.
٢. تنحصر صلاحيات اللجنة باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل أعلى لجنة في لجنة الادارة 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 لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
٥. يتم رفع تقرير دوري الى المجلس بتفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبل اللجنة.
٦. يقوم أعضاء اللجنة بحضور إجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الإجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
٧. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الادارة التنفيذية المذكورة اعلاه مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم إتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

و. لجنة الادارة:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل.
٢. تجتمع اللجنة مرتين في السنة على الأقل أو بطلب من رئيسها.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:
 - أ. المهام المتعلقة بالقرارات المالية والاستراتيجية المؤسسية من حيث التوصية إلى المجلس باعتماد الخطة الاستراتيجية للبنك والموازنة التقديرية السنوية والموافقة على المطالبات المالية ضمن الصلاحيات المحددة في دليل الصلاحيات المالية المعتمد من قبل المجلس.
 - ب. اتخاذ القرارات المتعلقة بعمليات الاستثمار التي تزيد عن صلاحيات أعلى لجنة في الادارة التنفيذية.
 - ج. التوصية للمجلس باعتماد كافة السياسات التي تحكم اعمال البنك باستثناء السياسات المتعلقة بادارة المخاطر والائتمان والسياسات المتعلقة بالموارد البشرية والسياسات المتعلقة بالامتثال ومكافحة غسل الاموال والحاكمة المؤسسية.



د. اعتماد كافة الصلاحيات المالية والادارية بالاضافة الى الصلاحيات المتعلقة بعمليات الاستثمار والتوصية للمجلس للموافقة عليها.

ز. لجنة الامتثال:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل.
٢. تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي أو بطلب من رئيسها.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:
 - أ. الإشراف على ضمان استقلالية ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وبيحث تتضمن ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال قسما للامتثال الشرعي وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
 - ب. الاشراف على قيام ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال برفع تقاريرها الى اللجنة، وإلى هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالامتثال الشرعي، مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.
 - ج. اعتماد سياسة الامتثال (من ضمنها مهام ومسؤوليات دائرة الامتثال) والامتثال الشرعي ومكافحة غسل الاموال وأي سياسة أخرى تتعلق بأعمال دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال والتوصية للمجلس بالموافقة عليها.
 - د. 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.
 - هـ. الإشراف والرقابة على أسس الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب في البنك من خلال التقارير التي يحضرها و/أو يرفعها أمين سر اللجنة.
 - و. التأكد من الامتثال وفقا للسياسات والاجراءات ومتطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية الاخرى بما فيها متطلبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - ز. التأكد من ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال لتطبيق سياسات الامتثال، والتحقق من حسن أدائه.
 - ح. متابعة التقارير الإفصاحية الصادرة عن دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال في البنك.
 - ط. العمل والتنسيق مع لجان المجلس الأخرى لرفع سوية الامتثال في البنك.
 - ي. مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال ورفع تقارير دورية الى المجلس حول تلك التطورات.
 - ك. التوصية للمجلس في نطاق مسؤولياتها إذا ارتأت أنها ضرورية لتحسين أعمالها، أو في حال تطلبت التعليمات ذلك.
 - ل. التوصية بتوفير الموارد اللازمة لأنشطة الامتثال ورفدها بالمتطلبات اللازمة.

ح. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل يتم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:
 - أ. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل 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) واحتراس معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
 - ب. 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.

- ج. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معيقاتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- د. 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.
- هـ. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبيحث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- و. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- ز. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- ح. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
- ط. 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:
 - أ. تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا 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.
 - ب. على أعضاء الهيئة حضور اجتماعات الهيئة حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو الهيئة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو والهاتف بعد موافقة رئيس الهيئة، وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع، ويفقد العضو هذا الحق في أي من الحالات التالية:
 ١. اذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.
 ٢. اذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن ٥٠٪ من اجتماعات الهيئة.
 - ج. يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثبتت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
 - د. 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 - اخذة بالاعتبار احكام المادة ٥٣/أ من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته - والتشريعية في المملكة.
 ٦. تطبق مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك على أعضاء الهيئة.
 ٧. يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى لضمان استقلالية عضو الهيئة:
 - أ. أن لا يكون حاصلًا على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو أي من الشركات التابعة للبنك.



ب. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.

ج. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابية شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة، مع مراعاة عدم تضارب المصالح.

د. أن لا 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 لمتعامليه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.

هـ. أن لا تربطه بأي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو بأي شخص من الإدارة التنفيذية العليا في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية، وأن لا 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 استقلاله.

و. أن لا يكون مساهماً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي في البنك، أو مساهماً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.

٨. على عضو الهيئة السعي لتحقيق ما يلي:

أ. المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.

ب. التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.

ج. أن يأخذ في الإعتبار عند إتخاذ القرار الجوانب القانونية والتشريعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.

د. تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.

٩. تتولى الهيئة أعمال الفتوى والرقابة الشرعية وعلى النحو التالي:

أ. مراقبة أعمال البنك وانشطته من حيث توافيقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية .

ب. 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 وتحصيل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.

ج. الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.

د. تكوين وإبداء الرأي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي :

١. مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ورفع له لجنة التدقيق.

٢. إصدار تقرير نصف سنوي /سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وإي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهرية وعلى أن يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للبنك المركزي الأردني.

هـ. مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها .

و. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين .

ز. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك .

ح. 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 .

ط. التنسيق مع لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ي. إقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.

ك. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي الأردني والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.

ل. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.

م. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامهما مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ن. 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:

أ. حضور جميع اجتماعات الهيئة، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.

ب. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.

ج. التحضير للاجتماعات الهيئة واستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.

د. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

هـ. 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.

و. حفظ سجلات ووثائق إجتماعات الهيئة.

ز. تدوين إسم العضو المتغيب عن الإجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.

ح. 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

أ. 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 .

ب. تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:

١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.

٢. أن لا 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.

٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.

٤. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواءً 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.

٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.

٦. أن لا 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.



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.

ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:

١. أن يكون حاصلًا على الأقل على درجة البكالوريوس في العلوم الشرعية في مجال الفقه الاسلامي واصوله والاقتصاد الاسلامي او التمويل الاسلامي.
٢. أن يتمتع بخبرة لا تقل عن (٣) سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/أو خبرة في مجال التدريس والبحث العلمي لا تقل عن اربع سنوات بعد التخرج.
- ج. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
- د. 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.
- هـ. يقوم رئيس المجلس بإعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.
- و. 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

أ. يعتمد المجلس نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، ويتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
٣. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
٤. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.
٥. دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

ب. تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجان وأعضائه، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

ج. 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 الأردني بنتيجة هذا التقييم.

د. 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 الأردني بنتيجة هذا التقييم.

هـ. يعتمد المجلس نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام، ويشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية .
٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى

٧. 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.
- ج. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس ادارة البنك اذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
- د. 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.
- هـ. 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

أ. 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.

ب. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.

ج. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

د. يعتمد المجلس خطة إحلل (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، ويتم مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

هـ. يتم إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

و. تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:-

١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
٣. 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.
٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
٥. يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البند السابق سنتين على الأقل في مجال البنوك الإسلامية، وبخلاف ذلك اخضاع 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.
- ز. يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا كما يتم قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا الحصول من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة للالتزام، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المرفق رقم (٢)، ويتم تزويد البنك المركزي بنسخة من الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

المادة (١٣): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

أ. يعتمد المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت



لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

٣. عدم إستغلال النفوذ وتعارض المصالح.

المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة

١. يتولى المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٢. يتولى المجلس وضع إجراءات لتحديد أتعاب أعضاء الهيئة، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٣. تتولى لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، ويتم اعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
٤. يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
 - أ. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 - ب. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 - ج. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
 - د. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.
 - هـ. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
 - و. تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
 - ز. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 - ح. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الإمتثال، 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:
 - أ. عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

- ب. قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.
- ج. 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:
 - أ. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
 - ب. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 - ج. تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 - د. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
 - هـ. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 - و. 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:
 - أ. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
 - ب. 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 والى 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:
 - أ. فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
 - ب. متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
 - ج. وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
 - د. فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التمويلات غير العاملة أو التي تقرر اعدامها والممولة من



٢. يتولى المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٣. يتولى المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
٤. يعتمد المجلس منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال 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 برأس المال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
٥. يتولى المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
٦. يتولى المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
٧. يتولى المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
٨. تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:-
 - أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
 - ب. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
 - ج. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
 - د. 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.
 - هـ. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
 - و. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
 - ز. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن مستويات المخاطر المقبولة.
 - ح. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (٢١): إدارة الإمتثال

١. يتولى المجلس ضمان إستقلالية إدارة الإمتثال وبحيث تتضمن إدارة الإمتثال قسمًا للإمتثال الشرعي، وضمان إستمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
٢. يعتمد المجلس سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة وللفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٣. يعتمد المجلس مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الإمتثال.
٤. تقدم دائرة الإمتثال تقاريرها إلى لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة الإمتثال المنبثقتين عن المجلس، وإلى هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالإمتثال 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:
 - أ. اجتماعات الهيئة العامة.

- حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من قبل البنك.
- هـ. حصر المكاسب المخالفة للشريعة ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
- و. التحقق من تقييد 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:
 - أ. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.
 - ب. 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:
 - أ. شهادة جامعية ملائمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فسادها.
 - ب. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
 ٥. يتولى المجلس التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحدٍ أعلى.
 ٦. يتولى المجلس التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.
 ٧. يتولى المجلس التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
 ٨. يعتمد المجلس ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي، وتعميمه داخل البنك.
 ٩. يتولى المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة، وأنها ترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة ونسخه منها إلى لجنة التدقيق وإلى المدير العام.
 ١٠. تتولى الهيئة وبالتنسيق مع لجنة الترشيح والمكافآت تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (١٩): التدقيق الخارجي

١. يتولى المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحدٍ أعلى.
٢. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
٣. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
٤. تتولى الهيئة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق التحقق من مراجعة المدقق الخارجي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
٥. تتولى لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنويًا.
٦. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

المادة (٢٠): إدارة المخاطر

١. تتولى دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.



ط. 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.

ي. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.

ك. إقرارات من كافة أعضاء المجلس وكذلك أعضاء الهيئة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

ل. تقرير الحوكمة على أن يكون موقعاً من رئيس المجلس.

المادة (٢٤): أحكام عامة

١. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
٢. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي الأردني 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 الأردني قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٤. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٥. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
٦. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المرفقة (١/٤، ٢/٤، ٣/٤، ٤/٤) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
٧. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني 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.

- ب. التقرير السنوي.
- ج. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- د. الموقع الإلكتروني للبنك.
- هـ. 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:

- أ. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- ب. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- ج. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
- د. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك التحويلات الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
- هـ. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
- و. معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- ز. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- ح. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا والهيئة المستقلين خلال العام.



أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠١٨

غير تنفيذي / غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
غير تنفيذي / مستقل	نائب رئيس المجلس اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣	حمدان مصطفى فياض الفواعير ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام
غير تنفيذي / غير مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	باسم عصام حلیم سلفيتي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
غير تنفيذي / غير مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	ديمية مفلح محمد عقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
غير تنفيذي / غير مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٦/٨/٣	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل ممثل شركة إدارة المساهمات الحكوميه ذ.م.م
غير تنفيذي / غير مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	خالد عمرو عريبي القنصل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
غير تنفيذي / غير مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٨/١٢/١٧	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
غير تنفيذي / غير مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣	الدكتور أحمد منيسي عبدالحميد امنيسي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
غير تنفيذي / مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٧/١٠/٢٢	الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
غير تنفيذي / مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣	سمير حسن علي أبوغند
غير تنفيذي / مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٨/١٢/١٧	سالم عبد المنعم سالم برقان

أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠١٨

غير تنفيذي / غير مستقل	تاريخ الاستقالة ٢٠١٨/١١/١	فائز أحمد حسن المريمي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
غير تنفيذي / مستقل	تاريخ الاستقالة ٢٠١٨/١١/٢٩	هيثم يوسف عبدالمنعم قمحية

جدول محتويات تقرير حوكمة الشركات

٢٥٣	أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٨
٢٥٣	أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠١٨
٢٥٤	أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٨
٢٥٤	أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال العام ٢٠١٨
٢٥٥	أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها
٢٥٥	أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين خلال العام ٢٠١٨
٢٥٦	اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك
٢٥٦	أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وأعضائها
٢٥٦	اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر
٢٥٧	اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية
٢٥٩	عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠١٨
٢٦٠	عضويات مجلس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات الأخرى



أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٨

فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان

فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي

سماحة الشيخ عبد الكريم الخصاونة

فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال العام ٢٠١٨

فضيلة الدكتور علي محمد الصوا

تاريخ الاستقالة ٢٠١٨/٤/٢٨

رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي

نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

عضو هيئة الرقابة الشرعية

عضو هيئة الرقابة الشرعية

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها

سامر سعدى حسن الصاحب التميمي

رامي زياد عبد الفتاح الخياط

هاني «محمد صبحي» احمد الزراري

زياد سعيد خليل كوكش

ابراهيم صلاح محمد سمحه

نصفت كمال سلامه طه

وائل اسامة محمد موسى البيطار

رامي رياض حسن الكيلاني

احمد درويش مصطفى ترتير

مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)

منير محمد فياض فرعونية

محمد احمد سالم الهواري

خالد خليل محمد العيسى

المدير العام / الرئيس التنفيذي

نائب الرئيس التنفيذي
رئيس الخدمات المصرفية للشركات

نائب الرئيس التنفيذي
رئيس العمليات المركزية

نائب الرئيس التنفيذي
رئيس ادارة المخاطر

نائب الرئيس التنفيذي
رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

رئيس الخزينة والاستثمار

رئيس تكنولوجيا المعلومات

رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال

رئيس القانونية وامانة سر المجلس

رئيس الرقابة الشرعية

رئيس ادارة رأس المال البشري

رئيس التدقيق الداخلي

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام ٢٠١٨

* لا يوجد استقالات لأي من أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك خلال العام ٢٠١٨.



اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

السيد أحمد درويش مصطفى ترتير / رئيس الامتثال ومكافحة غسل الأموال

اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

- لجنة الترشيح والمكافآت
- لجنة الإمتثال
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الادارة
- لجنة الحاكمية
- لجنة التدقيق
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
- لجنة التسهيلات

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر

- **لجنة الحاكمية**
الدكتور «محمد ناصر» سالم محمد أبوحمور (رئيس)
سمير حسن علي أبوولغد (نائب الرئيس)
حمدان مصطفى فياض الفواعير
- **لجنة الترشيح والمكافآت**
سالم المنعم سالم برقان (رئيس)
سمير حسن علي أبوولغد (نائب الرئيس)
باسم عصام حليم سلفيتي
- **لجنة إدارة المخاطر**
ديمة مفلح محمد عقل (رئيس)
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف (نائب الرئيس)
خالد عمرو عريبي القنصل

اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأموال المالية أو المحاسبية

سمير حسن علي أبوولغد (رئيس اللجنة)
الشهادات العلمية:

بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦

الخبرات العملية:

- رئيس لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠١٧ وحتى تاريخه.
- عضو لجنة 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 .

حمدان مصطفى فياض الفواعير (نائب رئيس اللجنة)

الشهادات العلمية :

بكالوريوس قانون من جامعة الاسكندرية عام ١٩٨٥ .

الخبرات العملية:

- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام من ٢٠١٧/١٠/٢ ولغاية الان .
- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام بالوكالة اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٢ ولغاية ٢٠١٧/١٠/١ .
- مساعد المدير العام في مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٦ .
- مدير الشؤون الإدارية والموارد البشرية في مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠٠٩ - ٢٠١٠.
- مدير الرقابة الداخلية في مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠٠٨-٢٠٠٩.
- مساعد تنفيذي للرقابة على الصحة العامة والخدمات الاجتماعية في ديوان المحاسبة ٢٠٠٧-٢٠٠٨ .
- مساعد تنفيذي للرقابة على الديرادات (دائرة الجمارك العامة) في ديوان المحاسبة ٢٠٠٥- ٢٠٠٧.
- رئيس مراقبة في ديوان المحاسبة للرقابة على وزارتي العدل والأوقاف وعلى المحاكم النظامية والمحاكم الشرعية ٢٠٠٤-٢٠٠٥.
- رئيس مراقبة للرقابة على وزارة الأشغال العامة والسكان - ديوان المحاسبة ٢٠٠١-٢٠٠٤.
- مساعد مدير الرقابة الداخلية - ديوان المحاسبة ١٩٩٩- ٢٠٠١ .
- رئيس مراقبة الملكية الأردنية وقطاع النقل في ديوان المحاسبة ١٩٩٤-١٩٩٩.

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

الشهادات العلمية:

- دكتوراه ادارة التمويل (كتخصص رئيسي) وادارة تنظيم وتسويق (كتخصص فرعي) جامعة البوسفور تركيا مع مرتبة الشرف ١٩٩٢.
- MBA ماجستير ادارة اعمال في المحاسبة الادارية جامعة Hartford C.T الولايات المتحدة الامريكية (مع مرتبة الشرف) ١٩٨٢ .
- بكالوريوس محاسبة كلية للاقتصاد جامعة قاريونس بنغازي - ليبيا (جيد جدا) ١٩٧٦ .

الخبرات العملية:

- (١٩٨٨-٢٠٠٠) مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، ألمانيا، باكستان، مصر.
- (٢٠٠٢-٢٠٠٠) (أمين مساعد/ وزير دولة) لشؤون الإستثمار والتعاون الدولية - وزارة الوحدة الإفريقية - مجلس الوزراء الليبي.
- (٢٠٠٢-٢٠٠٤) رئيس والمدير العام للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية (لافيكو/ LAFIC).



عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠١٨

إجمالي اجتماعات مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة الإدارة	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة إدارة المخاطر	لجنة التدقيق	لجنة الامتثال	لجنة الحاكمية	لجنة الترشيح والمكافآت	المجلس / اللجان
٨	٢٤	١١	٥	٧	١٠	٤	٤	٦	عدد الاجتماعات اسم العضو
٨/٨	٢٤/٢٤	١١/١١	-	-	-	-	٤/٤	-	الدكتور «محمد ناصر» سالم محمد أبوحمور
٨/٨	-	-	-	-	١٠/١٠	-	٤/٤	-	حمدان مصطفى فياض الفواعير
٨/٧	-	١١/١١	٥/١	-	-	٤/٤	-	-	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
٨/٧	٢٤/٢٣	١١/١٠	-	٧/٧	-	٤/٤	-	-	ديمة مفلح محمد عقل
٨/٨	٢٤/١٨	١١/١٠	٥/٥	-	-	-	-	٦/٦	باسم عصام حلیم السلفيتي
٨/٦	-	-	٥/٤	٧/٤	-	-	-	-	خالد عمرو عريبي القنصل
٨/٧	-	-	-	-	-	٤/٣	-	-	الدكتور احمد امنيسي عبد الحميد امنيسي
٨/٨	-	-	-	-	١٠/١٠	-	٤/٤	٦/٦	سمير حسن علي ابو لغد
٨/٧	-	-	٥/٥	٧/٧	-	-	-	-	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
٨/١	٢٤/١	-	-	-	١٠/١	-	-	-	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي اعتباراً من ٢٠١٨/١٢/١٧
٨/١	٢٤/١	-	-	-	-	-	-	-	سالم عبد المنعم سالم برقان اعتباراً من ٢٠١٨/١٢/١٧
٨/٣ (٣) غ	٢٤/١٨	-	-	-	-	-	-	٦/٥	هيثم يوسف عبد المنعم قمحية استقال بتاريخ ٢٠١٨/١١/٢٩
٨/٥ (١) غ	٢٤/٢٣	-	-	-	١٠/٨	-	-	-	فائز أحمد حسن المريمي استقال بتاريخ ٢٠١٨/١١/١

- اجتمعت لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للبنك أربع مرات خلال العام ٢٠١٨.
- اجتمع مجلس الإدارة مع هيئة الرقابة الشرعية مرتين خلال العام ٢٠١٨.
- غ : غياب عن الاجتماع خلال فترة العضوية.

- (٢٠١٢-٢٠١٦) عضو هيئة متفرغ – أستاذ مساعد في التمويل والمحاسبة (جامعة الأميرة سمية- PUST) عمان – الأردن.
- مدير عام ورئيس لجنة الإدارة / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا – طرابلس ٢٠٠٤/٢٠١٢ .
- مستشار بنك الاتحاد Union Bank عمان / الاردن ٢٠١٢-٢٠١٦ .
- المستشار المالي والاقتصادي والاستثماري للمحفظة طويلة المدى عمان الاردن ٢٠١٦ لغاية الان .
- نائب رئيس مجلس ادارة البنك العربي البريطاني لندن / بريطانيا ٢٠٠٤/٢٠١٢ .
- نائب رئيس مجلس الادارة / بنك الاتحاد عمان الاردن ٢٠٠٧/٢٠١٢ .
- نائب رئيس مجلس الادارة / المصرف الليبي الخارجي / طرابلس ليبيا ٢٠٠٩/٢٠١٢ .
- عضو مجلس الادارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين ٢٠١٠/٢٠١٢ .



عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات الاخرى :

الدكتور «محمد ناصر» سالم أبو حمور - رئيس مجلس الإدارة

- رئيس مجلس ادارة شركة السلام الدولية للنقل والتجارة.
- رئيس هيئة مديرين شركة النموذجيه الإسلامية للتمويل الأصغر.
- رئيس هيئة مديرين شركة الجهود للاستثمار.
- رئيس هيئة مديرين شركة التجمع الدولي للاستثمارات والاستشارات.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة التطوير العالميه للاستشارات والاستثمارات الاقتصادية.
- 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.

حمدان مصطفى فياض الفواعير- نائب رئيس المجلس

- عضو مجلس ادارة شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي.

باسم عصام حليم سلفيتي

- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي بنك الاتحاد .
- عضو مجلس ادارة شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار.
- عضو مجلس ادارة شركة دلتا للتأمين.

ديمة مفلح محمد عقل

- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتاجير التمويلي.
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

- عضو مجلس ادارة شركة الضمان لاستثمارات الطاقة.

خالد عمرو عريبي القنصل

- عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

- لا يوجد.

الدكتور أحمد منيسي عبدالحميد امنيسي

- لا يوجد.

الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف

- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.

سمير حسن علي أبو لغد

- لا يوجد.

سالم عبد المنعم سالم برقان

- عضو مجلس ادارة شركة القدس للتأمين.

د. محمد أبو حمور
رئيس مجلس الإدارة

بدأنا بكم ونكمل معكم

دليل حاكمية
وإدارة المعلومات
والتكنولوجيا
المصاحبة لها



مقدمة

تماشيا مع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها فقد اقر مجلس الادارة في بنك صفوة الاسلامي وادارته التنفيذية عدة اجراءات لمساواة دائرة تكنولوجيا المعلومات مع دوائر الاعمال الرئيسية الأخرى الهامة في البنك، حيث استخدم البنك إطار (COBIT 5) 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 5) تكنولوجيا المعلومات من التحكم بطريقة شاملة بالمشاريع بأكملها، مع الأخذ بعين الاعتبار المسؤوليات الوظيفية والتكنولوجية من البداية 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. بحسب 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
الادارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك، نائب المدير العام، المدير المالي، مدير العمليات، مدير إدارة المخاطر، مدير التدقيق الداخلي، مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي، مدير الخزينة (الاستثمار)، مدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفيا مباشرة بالمدير العام وبما لا يتعارض مع سياسات رأس المال البشري.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين، الموظفين، الدائنين، العملاء، المزودون الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.
أصحاب العلاقة	اشخاص ومجموعات أو مؤسسات لها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بالبنك حيث أنهم يؤثرون أو يتأثرون بممارستها أو أنشطتها.
الدليل	دليل حاكمية واداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها والتي تهدف الى تقديم التوصية والارشاد لعمل اللجنة.
حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة باتباع النهج الأمثل الذي يكفل موازنه بين المخاطر والعوائد المتوقعة من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.

جدول محتويات دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها ٢٠١٨

٢٦٥	مقدمة
٢٦٥	التعريفات
٢٦٦	نطاق العمل
٢٦٦	السياسات والأحكام العامة
٢٦٨	الاسناد
٢٦٨	اللجان
٢٦٩	الاهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات
٢٧٠	المبادئ والسياسات وأطر العمل
٢٧٠	المعلومات والتقارير
٢٧٠	الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات
٢٧٠	المعارف والمهارت والخبرات
٢٧١	منظومه القيم والاخلاق والسلوك



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 5) مؤسسة COBIT 5 مقيم، COBIT 5 التنفيذ، (CGEIT) القياسية، الذين يتم تعيينهم من داخل وخارج البنك: وتتضمن مسؤولياتهم دور المرشد لنشر المعرفة ولتسهيل عملية التنفيذ.

- يتولى مجلس إدارة بنك صفة الاسلامي مسؤولية الاشراف على تطبيق عمليات الحاكمية الخمس والتي تشمل (التنظيم الإداري) (تقييم وتوجيه ومراقبة) بالإضافة الى عملية «ضمان تحسين المخاطر» (EDM 03) وعملية «APO12 إدارة المخاطر»، تماشياً مع تعليمات الحاكمية الصادرة عن البنك المركزي الاردني.

٢. أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

تهدف حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الى تحقيق ما يلي :

١- تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهداف البنك من خلال الاستفادة من إطار الحاكمية 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 نظم تكنولوجيا 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 يقدموا خدماتهم/ منتجاتهم للبنك أو ينفذوا عمليات وخدمات ومنتجات تابعه للبنك.
- ٢- يعتبر استخدام (COBIT 5) 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 دولياً للحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة.
- ٤- تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير عناصر التمكين السبعة بحسب معيار (COBIT 5).
- ٥- بناء ممارسات وقواعد العمل والتنظيم بحسب افضل المعايير الدولية بما يتعلق في مجالي حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.

الكلمة/ العبارة	المعنى
إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموائمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس والتقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.
عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات	مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللازمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة 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.
On - Site لبنية الإدارة العامة	مكان العملية في نفس بناية الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off - Site لبنية مغايرة	مكان العملية في بناية مغايرة لبناية الإدارة العامة للبنك في الأردن لكن بنفس المحافظة.
Near - Site	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 صفة الاسلامي المستخدمة لتكنولوجيا المعلومات في مختلف الفروع والدوائر. وتعتبر جميع الأطراف أصحاب مصالح معنيين في تطبيق هذه التعليمات، كل في مكانه وحسب دوره.

١. السياسات والأحكام العامة

١. مسؤوليات اصحاب المصالح الرئيسيين:

- رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والخبراء الخارجيين وتتضمن مسؤولياتهم أداره مشروع/برنامج الحاكمية، 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



٦- تعزيز اليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجالي حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يساهم في تطوير وتحسين العمل بشكل مستمر.

٢. الاسناد

١- استند هذا الدليل على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٥، بالإضافة الى اطار (COBIT 5)، علما انه يجب مراجعته وتحديثه على أساس منتظم من قبل لجنه حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، أو عند صدور تعليمات بالخصوص من قبل البنك المركزي الاردني.

٢- 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 وادارة المعلومات ومدى الالتزام بها.

٣. اللجان

شكل بنك صفوة الاسلامي اللجان التالية :

١- لجنة حاكمية المعلومات – مجلس الادارة.

٢- اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات.

٣- اعتمد مجلس ادارة بنك صفوة الإسلامى الهياكل التنظيمية (الهرمية وهياكل اللجنة) الخاصة بإدارة الموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، التي تلبى الاحتياجات التشغيلية لمنظومة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحقيق الكفاءة والفعالية.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات – مجلس الادارة:

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، وتحتفظ بتوثيق للاجتماعات، وتضمنت اللائحة التنظيمية لهذه اللجنة المهام التالية:

١- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

٢- 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 وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم ٢٠١٦/٦٥ من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

٣- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

٤- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، والمسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي

يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمدعمات المعيار 5 COBIT (Enabling Processes) بهذا الخصوص.

٥- 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.

٦- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.

٧- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

٨- الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.

٩- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

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 مديري الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات، مدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات. وتم انتخاب أحد أعضاء مجلس الادارة ليكون عضو مراقب في هذه اللجنة وكذلك مدير التدقيق الداخلي، ويمكن دعوة أطراف اخرى لحضور الاجتماعات، عند الحاجة، وتقوم اللجنة بتوثيق اجتماعاتها، شريطة أن تعقد الاجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، لهذه اللجنة المهام التالية:

١. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.

٢. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف التعليمات، ومراجعة 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 الكفو 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:

١- تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٢- أية إنحرافات قد تؤثر سلبا على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.

٢- أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.

٣- تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.

٧. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أو لا بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.

٤. الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تتولى لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها اعتماد مجموعة من الأهداف على مستوى البنك وتكنولوجيا



الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO17024/IEC) و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه، على أن يتم إعادة تأهيل وتدريب الكوادر الموظفة حالياً 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 يلبي 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.

٩. منظومه القيم والاخلاق والسلوك

أ. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعاتها.

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

المعلومات وفقاً للإطار (COBIT 5). وسيتم استعراض الأهداف ومراجعتها وتحديد المناسبة منها والتي تلي 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 صفاة الاسلامي في (COBIT 5) 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 البنك لدعم الأهداف العامة ومتطلبات أصحاب المصالح، وبالتالي تدعم بشكل فعال الموازنة بين بنك صفاة الاسلامي ومعايير (COBIT 5). ويتولى المجلس ودائرة إدارة المخاطر المسؤولية المباشرة عن عملية ضمان إدارة حسيمة للمخاطر الواردة في ملاحق التعليمات وعملية إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات على التوالي.

٥. 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 وفقاً لما تتطلبه طبيعة العمل.

المبادئ الخمسة الرئيسية لإطار الحاكمية:

١. يستند إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في بنك صفاة الاسلامي على خمسة مبادئ أساسية من COBIT 5:
 - 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 واطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، إدارة أمن المعلومات، إدارة الموارد البشرية والتي تلي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٦. المعلومات والتقارير

يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك.

٧. الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات

- يتولى المجلس او من يفوض من لجانه والادارة العليا اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية الداعمة لتحقيق أهداف البنك والوصول الى مستوى مقبول في حوكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

٨. 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 اعتماداً على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية باعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير

