



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

2022

Sustainability Report

Table of Contents

About the Report	4	Environmental Leadership	35
CEO Statement	5	Energy and Climate Change	36
About SIB	7	Climate Change Goals	36
2022 in Focus	10	Energy Profile and Emissions Intensity	37
Governance at SIB	12	Energy Consumption Within SIB	37
Organizational Structure	13	Energy Consumption Outside of the Organization	37
Board of Directors and the Highest Governance Body	14	Scope 1 and Scope 2 Emissions	38
Selection of the Highest Governance Body	14	Energy Solutions and Digital Innovation	39
Board Members	14	Reduction of Energy Consumption	39
Reporting to the Board of Directors	15	Reduction in Energy Requirements of Our Products	39
Board Evaluation	15	Resource Efficiency and Waste Management	39
Effectiveness of SIB's Operations	15	Materials' Management	39
Delegation of Responsibilities	16	Waste Disposal	39
Conflicts of Interest	16	Water Resource Management	40
Remuneration	16	Social Responsibility	41
Risk Management	17	Employee Wellbeing and Development	42
Policy Commitments and Compliance	19	Employment and Labor Management	42
SIB and Sustainability	21	Proportion of senior management hired from the local community	43
Islamic Banking at a Glance	22	Occupational Health and Safety System	43
Sustainability and Islamic Banking	23	Occupational Health and Safety Coverage	44
Sustainability at SIB	24	Employee Development	44
Sustainability Reporting	25	Diversity	45
Materiality and Stakeholder Engagement	25	Customer Privacy and Product Labelling	45
Assessing Materiality	25	Customer Privacy	45
Engagement of Stakeholders	26	Community Support and Development	46
Material Topics	26	Social Impact	46
Management of Material Topics	28	Implemented Initiatives	46
Economic Performance and Financial Inclusion	29	Future Outlook: A Vision for Sustainable, Fair, and Responsible Banking	49
Economic Performance	30	Annexes	51
Direct Economic Value	30	ESG Data	52
Indirect Economic Impacts	31	Abbreviations and Glossary	58
Market Presence Defined benefit plan obligations and other retirement plans	32	GRI Content Index	59
Ratios of standard entry level wage by gender compared to local minimum wage	32		
Ethical Finance and Responsible Investment	32		
Policy Commitments and Compliance	32		
Procurement System and Suppliers	33		
Management of Suppliers	33		
Anti-Corruption	34		



1. About the Report

Welcome to Safwa Islamic Bank SIB (ASE:SIBK) 2022 Sustainability Report. This report highlights SIB's overall sustainability performance and impacts from 1st of January 2022 to 31st of December 2022 across all its branches and offices. This report is issued as part of Safwa Islamic Bank's commitment to transparency and sharing of our sustainability performance and is being published separate of its Annual Financial Report.

This is the first sustainability report issued by Safwa Islamic Bank . The report covers the sustainability performance of SIB and the impacts of operations and activities on the environment, society and economy. This report was prepared in accordance to the Global Reporting Initiative standards GRI 2021, and the topics covered in the report were based on a number of material areas identified by various engagements with our stakeholders.

For any queries or feedback about the report, please contact us directly through this email:

Shareholders@safwabank.com



The sustainability report does not report on the performance of Misc Brokerage, which is a subsidiary of Safwa Islamic Bank.



II. CEO Statement

I am pleased to present Safwa Bank's first sustainability report for the year 2022.

This report marks a significant milestone in showcasing our sustainability journey, as we strive to operate our business sustainably, actively engaging our stakeholders in decision-making, and carefully considering our mutual impact. This report is an integral part of the bank's core sustainability activities, ensuring the transparent and accurate presentation of our efforts in relation to the environment, society, and economy.

At Safwa Bank, we align our operations with Islamic Sharia, adhering to the precautionary principle of "Do No Harm". We are committed to conducting our business with respect for human rights, and we select our investment portfolio in accordance with Islamic economic principles. At Safwa Bank, we endeavor to be a responsible and sustainable business.

In 2022, we successfully executed a dynamic strategy, building on the growth trend of the previous year. This is evident in the various growth indicators, including assets, deposits, return on deposits, liquidity, revenue, and investments. Our efficient use of resources and effective cost management contributed to our sustainability goals and bolstered our leading position in Jordan's banking sector and increased the number of beneficiaries and transactions.

Last year, we employed innovative methods to advance our business, enhance our market position, expand our social impact, and improve environmental considerations across our activities. This involved a strong emphasis on digital transformation.

Stakeholder Engagement

We persistently develop our business and services in alignment with our strategic direction and input from stakeholders. Furthermore, we execute our commitments to development initiatives and community support programs through proactive engagement and support.

Climate Change Commitment

As climate change impacts become more evident, we maintain our focus on cleaner energy and energy innovation as the key driver towards carbon neutrality. We have made significant progress in adopting digital innovation and products to enhance resource utilization and circularity across our operations. Additionally, we continue to expand our digital banking offerings and propose innovative financial products that will lead to the introduction of green financial products.

Environmental and Social Commitment

We are committed to fulfilling our social and environmental responsibilities by making impactful contributions aligned with national trends and needs., with a focus on sectors such as the environment and health, as part of Jordan's Economic Modernization Vision. Through our endeavors, we aim to contribute to the national strategic vision for financial inclusion, thus fostering a fairer and more equitable financial system, which is vital for sustainable development. We will continue to serve the economy, customers, and community through our offerings.

Customer Focus

We consistently support our customers by providing them with the best products and services. and ensuring that our financial inclusion policy reflects our core value of leaving no one behind and ensuring everyone benefits from our financial services. I extend my gratitude to all Safwa employees for their dedication to the bank's mission and values; your hard work has been instrumental in our success.

Organizational Development

We have embraced a comprehensive digital transformation program, making significant progress in transforming our operations' main pillars. This includes adopting banking solutions and systems in line with global trends and the latest technological tools to meet the evolving market requirements. Safwa Islamic Bank offers numerous electronic banking services through various channels, aiming to expand our scope in tandem with enhancing our electronic services platform. We strive to improve operations, performance, and offerings, such as green financing options, while continuously reducing our direct and indirect environmental impacts as we work towards achieving carbon neutrality.

Once again, I express my gratitude to all Safwa employees for their unwavering commitment to the bank's mission and values. Your hard work and dedication have been vital in making us the success we are today.



Samer Tamimi
Chief Executive
Officer



About the Bank



About SIB

SIB is a public shareholding company licensed by the Central Bank of Jordan to practice and provide banking services under banking Law and the Companies Law. It was established in 2010. SIB capital at establishment consisted of 100 million JOD distributed across 100 million shares.

SIB provides all financial banking and investment services on a non-Interest basis under Islamic Sharia through SIB's head office in Abdali Boulevard, Amman,

and its forty-two branches, according to the effective Banking Law's instated in the Hashemite Kingdom of Jordan.

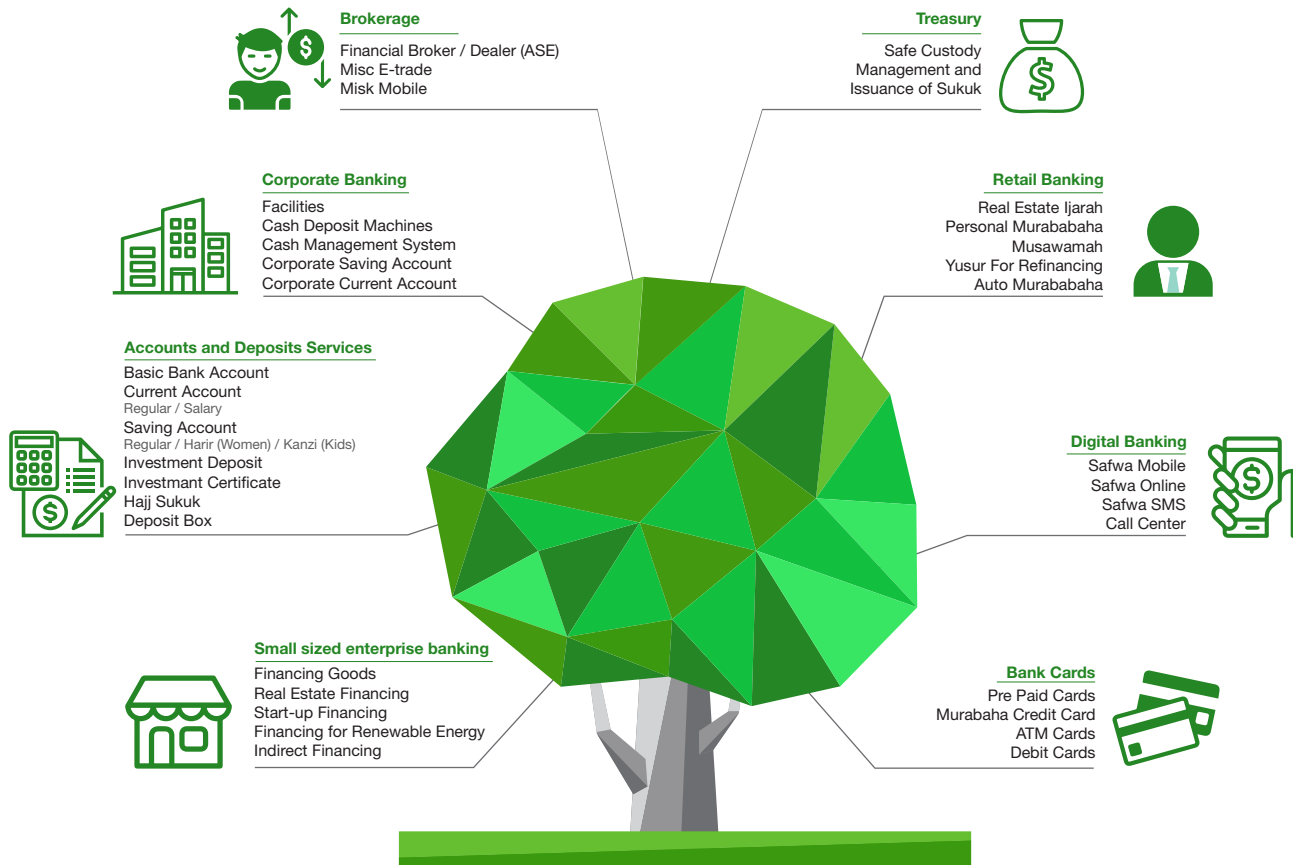
SIB is governed by Islamic Sharia law. Therefore, any selection of investment to be included in the SIB's investment portfolio undergo a screening process to ensure that the investment is not related to tobacco, companies generating profit through high interest, or projects that are in violation of human rights or contribute negatively to human rights.



"Creativity and new initiatives differentiate SIB from other competitors"

About SIB

SIB Services



SIB Reach

ATM	Number of ATMs	2020	2021	2022
		78	80	75
	Number of Branches	2020	2021	2022
		38	40	42

Our Ownership

Safwa Islamic Bank is a Public Shareholding Company.

Our Extended Business

SIB owns 100% of Misc Brokerage Company which commenced operations in 2011, with a capital of 2 million JOD. The Company provides financial brokerage services in Amman Stock Exchange. However, Misc Brokerage is not included in SIB's sustainability reports.

Shareholder Name	2020	2021	2022
Al-Etihad Islamic Investment Company	62.4%	62.4%	62.4%
Social Security Corporation	9.4%	9.4%	9.4%
Government Contributions Management Company	5.6%	5.6%	5.6%
Orphans Fund Development Foundation	4.9%	4.9%	4.9%
Others	17.7%	17.7%	17.7%

Supply Chain

During recent years, SIB built a network of over 2,000 local and foreign suppliers whom have been serving SIB with services and products that cover different supplies such as hardware, software, and insurance.

We deal with local suppliers whom are committed to a procurement policy approved by the bank highest governance body. Local suppliers represent 99% of the total number of suppliers dealing with SIB.

We ensure that our suppliers and contractors conduct

their activities in alignment to ethical and environmental principles. Additionally, we are committed to contributing to the economic growth of our Jordanian economy through investing in local suppliers (refer to [page 35](#)).

For more detailed information about the suppliers, refer to [Procurement System and Suppliers Section](#), noting that 40 suppliers form 75% of the total monetary amount dedicated to the supplies.

Associations SIB is part of include:



General Council for Islamic
Banks and Financial Institutions



المجلس العام للبنوك
والمؤسسات المالية الإسلامية



SIB is subject to the laws and regulations of the following parties:





2022 in Focus

2022 in Focus

1- Strategy and Performance

Our adaptable strategy for the years 2022-2026 led to rising performance metrics across numerous dimensions, such as assets, returns for depositors, deposits, liquidity, earnings, financing, and investments.

The General Assembly approved the Board of Directors' recommendation on not distributing dividends for the year 2022, to retain a high capital adequacy ratio for future expansion.

2- Digital Transformation

We embraced an all-inclusive program for digital evolution, modernizing our infrastructure, banking solutions, and systems to align with global advancements and market demands.

Safwa Islamic Bank now presents a range of electronic banking offerings across various channels, intending to broaden and enhance our digital services platform.

3- Consistent Growth

SIB experienced an 11% increase in assets, reaching 2.6 billion dinars, and a 7% rise in pre-tax profit, totaling 24.4 million dinars. Financing and investment volumes expanded by 21%, while deposits grew by 12%.

4- Social and Environmental Responsibilities

We continued our societal and environmental obligations, contributing to national priorities and needs, and backing sectors such as environment and healthcare. Our CSR Spending for this year increased by threefold over the previous years.

5- Market Share

Islamic banks retained their position in the Jordanian banking sector, with an 18.2% share of assets and a 23.9% share of deposits. Their financing share increased from 25.3% to 25.7%.

6- Financial Inclusion

We are dedicated to contributing to the country's strategic vision for financial inclusion, aiming for a more just and equitable financial system, and efficiently serving the economy, clients, and the community.

7- Geographical Expansion

In 2022, we added two additional branches into our network in Mafraq Governorate and Marka, Al-Jaish Street, targeting high population density areas. We also upgraded numerous ATMs with state-of-the-art machines providing extra services.

8- Future Outlook

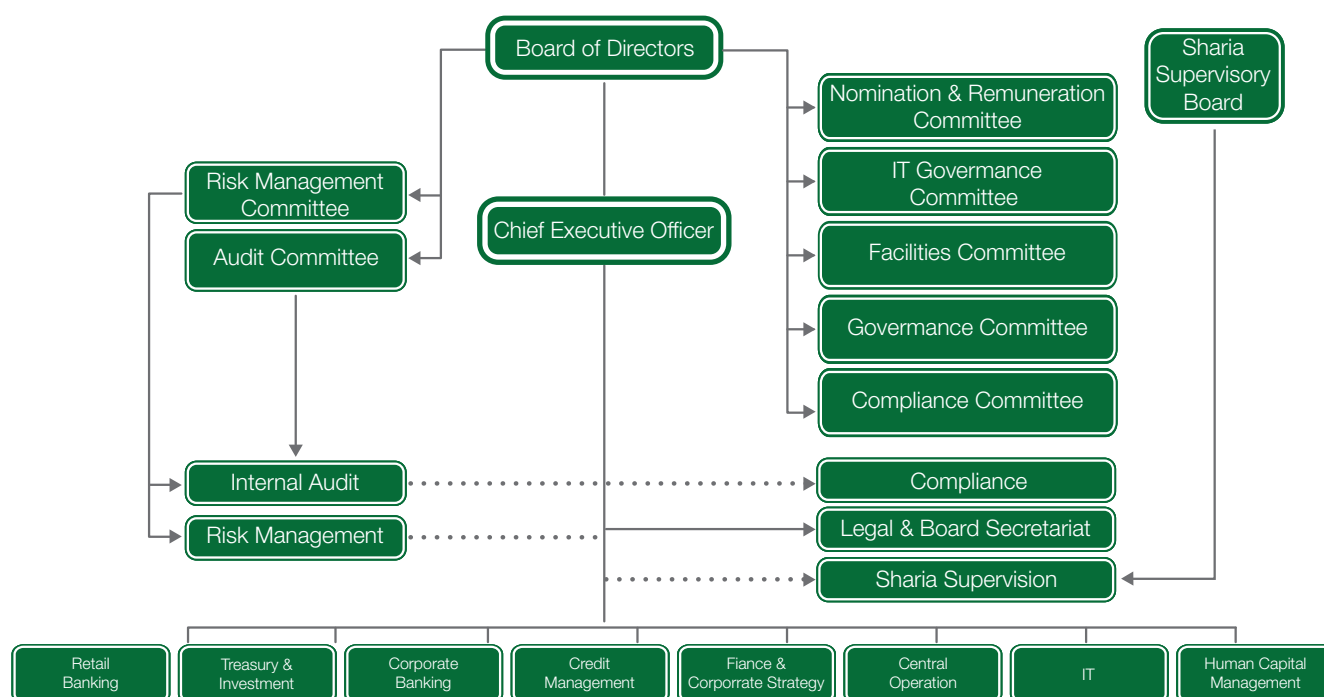
We intend to maintain our upward momentum, preserving profitability, market share, and the quality of our financing and investment portfolio. We also plan to broaden our clientele and execute developmental initiatives linked to digitization and green financing.



Governance

Governance at SIB

Organizational Structure



Committee and their responsibilities are :

- ▶ **Governance Committee:** This committee oversees the corporate governance manual, ensuring its regular updates and effective implementation. It is also responsible for submitting a governance report to the board and addressing the Jordanian Securities Commission's observations and recommendations to enhance compliance and performance.
- ▶ **Audit Committee:** This committee provides recommendations concerning the external auditor, reviews procedures for employees to confidentially report errors in financial reports, and ensures no conflicts of interest arise from deals, contracts, or projects with related parties.
- ▶ **Nomination & Remuneration Committee (NRC):** The NRC identifies qualified individuals for the Board of Directors, Shari'ah Supervisory Board, and top executive management positions. It also evaluates their performance and that of the CEO.
- ▶ **Risk Management Committee:** This committee sets and reviews the Risk Management Framework, monitors developments impacting risk management, and ensures effective risk management measures are in place. It also checks for discrepancies between actual risks and the approved risk appetite.
- ▶ **Facilities Committee:** This committee makes decisions regarding facilities recommended for approval by the highest committee of the Executive Management Committee.
- ▶ **Compliance Committee:** This committee supervises the independence of the Compliance Department and anti-money laundering (AML) functions, oversees the compliance and AML reporting process, and monitors compliance with AML/CFT standards. It ensures SIB is compliant with regulatory requirements and has an effective internal control system to manage risks.
- ▶ **IT Governance Committee:** This committee approves strategic objectives, organizational structure, and the general framework for managing, regulating, and supervising IT resources and projects. It also oversees IT risk management, IT processes, and auditing reports to ensure compliance with regulations and best practices.

Board of Directors and the Highest Governance Body

Selection of the Highest Governance Body

The Nomination and Remuneration Committee identifies the persons qualified to be a member in the Board of Director as well as the persons qualified to join the Shari'ah Supervision Board considering their abilities and qualifications. In case of repeated nomination, the member's number of meeting attendance and his/her effective participation in the Board's meetings/ Shari'ah Supervision Board's meetings will be taken into account.

The Central Bank may object to the nomination of any person to the membership of the Board of Directors of SIB if found not meeting any of the conditions outlined in the [Governance Manual](#).

The General Assembly of Shareholders appoints the members of the Shari'a Supervisory Board upon the recommendation of the Board and recommendation of the Nomination and Remuneration Committee (NRC) for a four-year cycle that is subject to renewal.

The process for nominating shareholders for the [Board of Directors BOD](#) involves the following process:

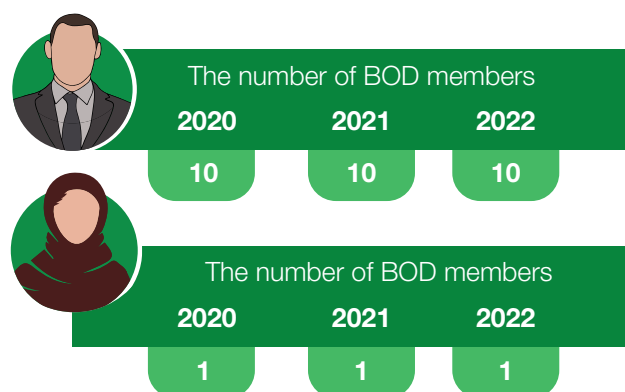
- 1 Submit and Share a brief identification document of nominees to the shareholders who will attend the meeting of the General Assembly,
- 2 Inform all those who desire to be nominated that there is evidence that the Central Bank of Jordan has no-objection to their candidacy,
- 3 Obtain no-objection letters from the Central Bank of Jordan to nominate them before the date of the General Assembly meeting of the shareholders of SIB for not less than two weeks.

Rules and conditions for the enrolment of members to the Board of Directors and the Shari'ah Supervisory Board are comprehensively presented in [SIB's Governance Manual](#).

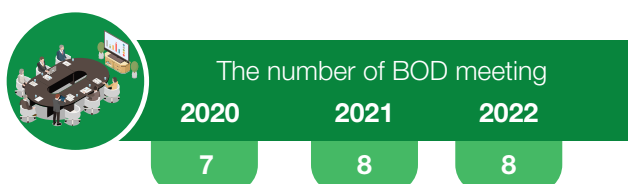
Board Members

The Board of Directors BOD consists of eleven members; of which four of them are independent. All the members are non-executive including the chair of the board of directors. This remains unchanged from the previous year ended 31 December 2021.

SIB holds General Assembly Meetings during the year and involves all shareholders as well as members from the Board of Directors. In addition, SIB holds BOD meetings during the year.



The below figure shows the number of meetings conducted during the years of 2020, 2021, 2022.



The execution of corporate governance within SIB provides a basis for future corporate development and performance; supports confidence in SIB's activities and dealings, and enables us to successfully contribute to the development of the Jordanian banking system and to the Jordanian economy.

The Board of Directors has, but is not limited to, the following main duties and responsibilities:

1. Overseeing and following up on the top executive management's performance and adopting proper policies and procedures to oversee and control SIB's performance.
2. Defining the strategic objectives of SIB and instruct the executive management to set a strategy to achieve these objectives, approve it together with any business plan in line with that strategy.
3. Ensuring that SIB has policies, procedures, and action plans which include all the activities and ensuring that they are in line with the related regulations.
4. Determining the corporate values of SIB and setting clear lines of responsibility and accountability to all Bank's activities.
5. Ensuring that SIB adopts proper social initiatives in the field of environment protection, health, and education.
6. Setting and approving various policies in SIB such as setting a policy to regulate the relationship with the stakeholders.

Additionally, the board assumes liability for the integrity of all aspects of business for SIB, including the financial status; liability for implementing requirements set forth by the Central Bank as well as the requirements of other regulatory and control authorities and for informing the stakeholders.

The Shari'ah Supervisory Board is also a critical component of our banking structure and is subjected to Article 58 of SIB's Law No. 28 of 2,000 as amended and consists of 4 members. This board is mainly responsible for monitoring SIB's business and activities in terms of conformity and non-contravention with the Islamic provisions and for following up and reviewing operations to verify they are free of any Shari'ah prohibitions. Moreover as the Shari'ah Supervisory Board makes and expresses opinions on the extent of SIB's compliance with the Islamic provisions and principles.

Reporting to the Board of Directors

Periodic reports are submitted to the BOD. These reports contain the bank's financial analysis and performance, projects progress, accomplishments, CSR activities, social and environmental initiatives. All of which are consolidated and presented as part of the annual report as well as [Investor Report](#).

The BOD has a role in managing SIB's sustainability impacts through the various means and channels utilized to report SIB's economic CSR activities (e.g. donations and grants), environmental support projects and outcomes that are dedicated to protecting and preserving the environment, and social activities and initiatives (including those aiming to empower women and support children). These impacts are reported through multiple reports containing CSR activities.

Board Evaluation

The Nomination & Remuneration Committee (NRC) works in conformity to the Central Bank's regulations and are responsible for evaluating the performance of the BOD and its committees and provide the Jordan Security Commission with the outcome of the evaluations. The committee adheres to specific and approved bases in the evaluation of the performance of the board, Shari'ah supervisory board and the CEO. The evaluation process depends on key performance indicators derived from the long-term strategic plan and goals set by the BOD. The NRC evaluation is independent and is conducted on an annual basis.

Effectiveness of SIB's Operations

The Board of Directors and the Executive Management at Safwa Islamic Bank are responsible for setting, implementing, and maintaining internal control systems at SIB.

SIB's strategy and operational plans stemming from it, along with the related policies in various fields (credit, risk, human resources, information technology) are approved by the Board of Directors. The Board is also involved in approving the internal control and oversight systems, ensuring their effectiveness, and the extent of SIB's adherence to the strategic plan, policies, and procedures as approved or required by the law or instructions issued in this regard. On the other hand, the Executive Management of SIB is responsible for:

1. Preparing the working procedures that govern all of SIB's operations and working to implement the approved policies with a high degree of efficiency and effectiveness.
2. Conducting a periodic review of these procedures to ensure that they are compatible with the work environment and requirements, and to ensure they are capable of being implemented optimally.
3. Formulating, updating, and implementing work procedures in a way that ensures the identification, measurement, control, and monitoring of the risks facing SIB.

SIB is governed by Islamic Shari'ah law. Therefore, any selection of investment to be included in SIB investment portfolio undergo a negative screening

process to ensure that the investment is not related to tobacco, companies generating profit through high interest, projects that violate human rights, or contribute negatively to human rights or any project that is not in compliance with the Islamic shari'ah principles.

The Shari'ah Supervisory Board is responsible for the supervision of business' activities, products, services, contracts, and documents with regards to their compliance to Shari'ah law. They are responsible for conducting Internal Shari'ah audit and control and take the responsibility of Monitoring SIB's compliance with Islamic Shari'ah principles. Other BOD committees are responsible for overseeing the management of impacts in their respective authority.

Delegation of Responsibilities

The Board determines banking operations that require its approval taking into account not to violate the control role of the Board. No executive authorities are delegated to the Board's directors, or the Chairman, including the authority to individually grant credit.

The Board of Directors forms committees among its members and determines their objectives and delegates authorities to them in accordance with an approved charter shared through the [Governance Manual](#). The committees submit periodic reports to the Board and a report on their work to the Ordinary General Assembly meeting.

The Board sets a clear delegation policy in SIB specifying the authorized persons and the limits of the delegated authority. Accordingly, the top executive management shall derive its authority only from the Board and shall work within the delegations granted to it by the Board.

The Board further ensures that the top executive management assumes their responsibilities pertaining to the daily operational management of SIB and contribute to the implementation of corporate governance, it delegates authorities to the officers, establishes an effective managerial structure that would enhance accountability, and implements tasks and missions of the various business activities and fields in conformity with the policies and procedures approved by the Board as well as the resolutions and Shari'ah Fatwas issued by the Shari'ah Supervisory Board.

The BOD ensures accountability of executive management with regard to realized impacts from their business. Subsequently, departments and executive committees are held responsible by the highest managing position for any realized impacts from their roles on SIB each across their respective authority.

Conflicts of Interest

As part of the Board Charter and the Board's Governance structure, the Board adopts policies and procedures to identify and address conflicts of interest that may arise when SIB is part of a banking group and to disclose any conflict of interest that may arise from SIB's association with companies within the Group. Also, the Shari'ah Supervisory Board is responsible for approving policies and procedures to address conflicts of interest.

The Board evaluates the implementation of Corporate Governance in companies owned by SIB and reviews them annually, in a manner that does not conflict with the amended instructions of the institutional governance of Islamic banks.

The Audit Committee is involved in conflict of interest checks, by ensuring that no conflict of interest may arise from holding deals or contracts or projects by SIB with external parties.

Remuneration

Remuneration Policy

The Nomination & Remuneration Committee (NRC) of SIB sets the financial remuneration policy for the directors objectively and transparently. The policy is adopted and approved by the Board and the Central Bank is provided with a copy.

The financial remuneration policy reflects the following main elements:

- Set and prepared in a way to maintain the members experience, skills, and competency and keep them stimulated and motivated, and upgrade their performance.
- Granting remuneration may not be based only on the current year's performance but also on the performance in the medium and long term (3-5years).
- It reflects SIB's goals, values, and strategy.
- Remuneration type is defined in the form of allowances

One of the remunerations provided to the BOD members and Shari'ah Advisory Board members is the transportation and travel allowance with payments at the end of the month or year.

The amount of remuneration varies depending on the purpose of the remuneration, the uses, the committee, and the position held in the committees.

The process to determine remunerations

The Board of Directors approves allowances policy as required by the Companies law.

In addition to, and based on SIB's performance, the NRC committee might recommend to the board a bonus to certain or all of the board members, as per Companies Law which give authority to remunerate the board members in case of achieving a profit of %10 of the generated profit.

(The NRC consists of independent members. These members can share their inputs during regular board meeting).

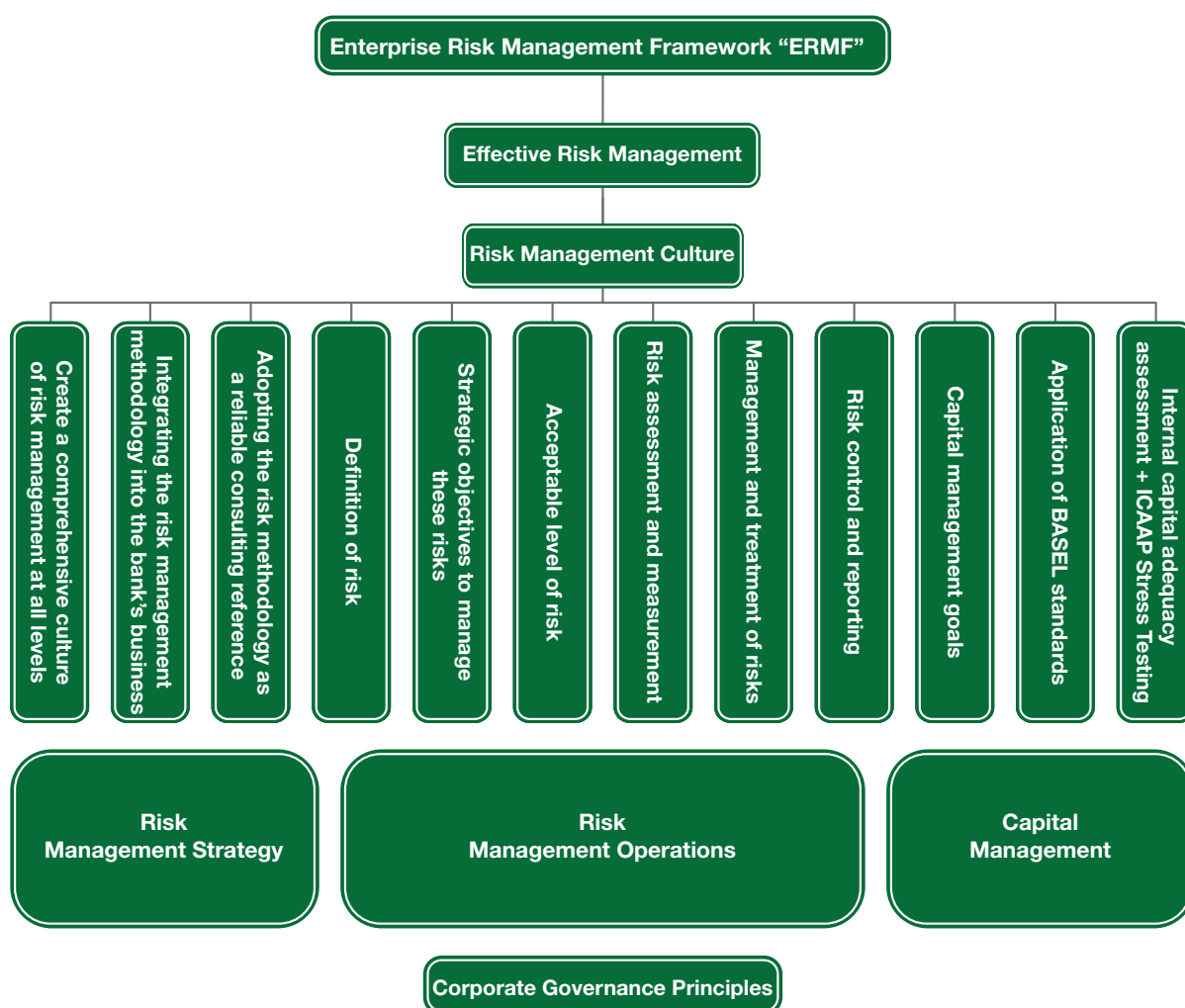
Risk Management

The general framework for risk management is considered the main umbrella for SIB's risk management operations, with an integrated set of various policies for managing risks that SIB may be exposed to during its business.

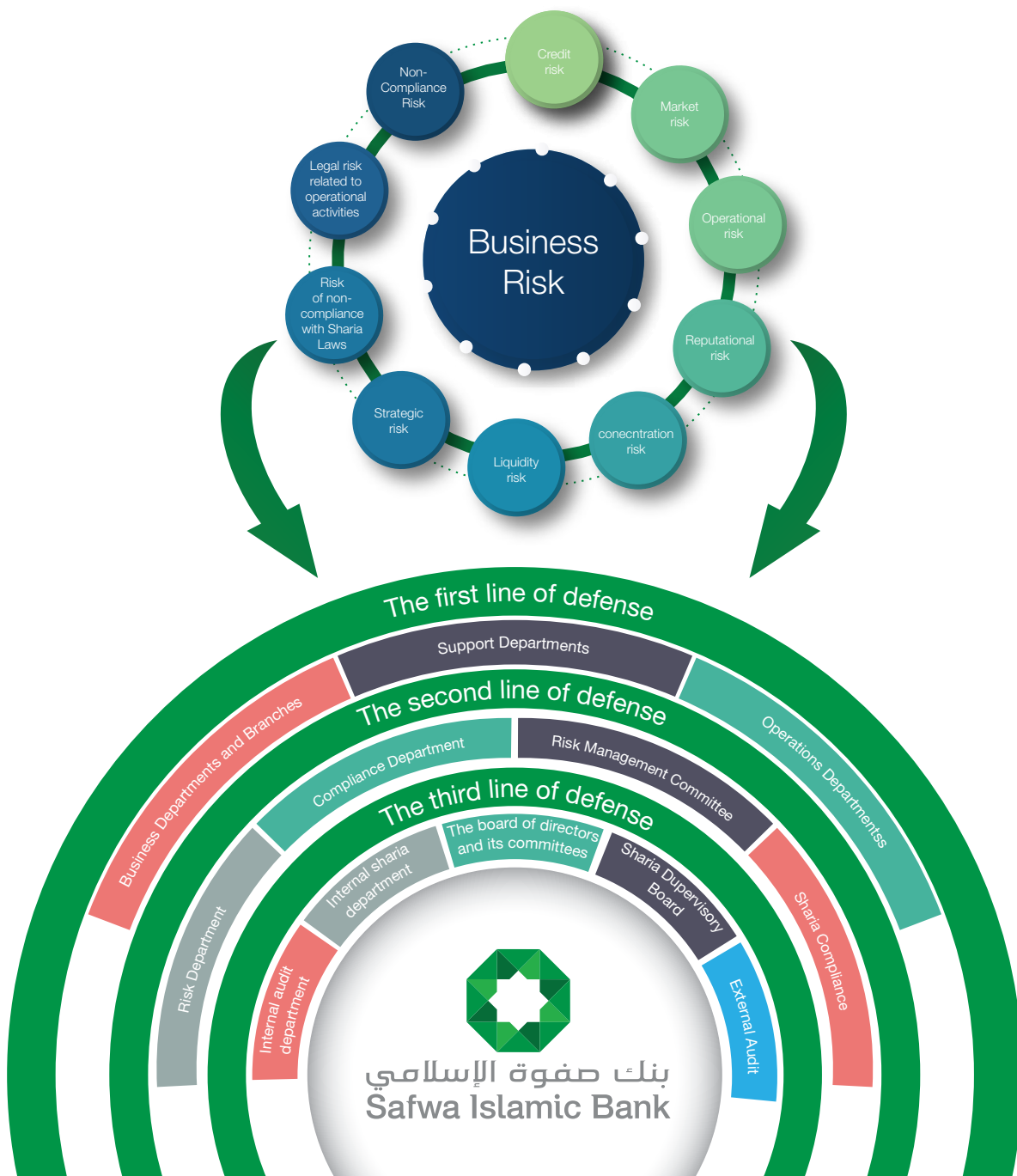
Enterprise risk management is implemented to manage the risks that SIB is exposed to according to the concept of prevention before correction. The board of directors implements a risk management framework as the base for other policies associated with risk appetite and other risk policies. Moreover, it's a base for preparing an Internal Capital Adequacy Assessment Plan (ICAAP) and Stress Testing.

The role of the risk Management department is to ease the management process of various types of risks that SIB is exposed to and evaluate, measure, and develop an appropriate measurement method to diminish the risks that affect SIB's profits and capital adequacy alongside the approved risk framework.

The internal audit departments also report to the board of directors through the board audit committee on the compliance level of all departments with risk management policies and procedures; as well as auditing the risk management department activities and reporting the findings to whom it concerns.



Integrated Risk management methodologies are implemented by the Risk Management Departments by identifying all risk factors that SIB is exposed to and managing each type of risk within an integrated cycle, such as defining each type of risk and managing the risk.



Entities and parties that have a role in developing the risk environment

Institutions or advisory bodies	Higher rating institutions	Central bank	Contributors
---------------------------------	----------------------------	--------------	--------------

Policy Commitments and Compliance

SIB's commitment to the anti-money laundering and terrorist financing policy works to build a business relationship with customers based on ethical standards and best practices, especially with regard to (Know Your Customer) and taking the necessary measures to determine the true beneficiary of all transactions.

SIB introduced educational programs on the adopted policies, laws, and procedures that SIB's management is keen on adhering to all approved policies and laws, in order to ensure compliance with all relevant regulations and legislations (refer to [Employee Development section](#))

The Risk Management Department is responsible for the process of managing risks that SIB is exposed to, whereby the department prepares and reviews the policies and procedures documents, controls, and limits of SIB's related activities, by managing all types of risks (such as credit risk, operational risks, market risks, liquidity risks, rate of return risk, reputational risks, non-compliance risks, risks of non-compliance with the provisions of Islamic Shari'ah, and other risks).

The compliance committee approves the compliance policy (including the duties and responsibilities of the Compliance department), Shari'ah Compliance, Anti-Money Laundering, and any other policy relating to the Compliance and Anti-Money Laundering department and recommends to the Board for approval.

The Internal Audit Department, Shari'ah Supervisory, and the Compliance Department carry out periodic reviews and on-site visits to audit SIB's operations and to ensure full compliance with the policies and procedures in place.

During the reporting period, SIB reported zero material fines or penalties that were paid for instances of non-compliance with laws and regulations.

Besides that SIB is committed to the inclusion of people with special needs including people with disabilities as defined and regulated by the Ministry of Labor in Jordan.







SIB and Sustainability

SIB and Sustainability



The alignment between Islamic banking principles and sustainability objectives, including a focus on social responsibility and environmental stewardship.

Islamic Banking at a Glance

Islamic banking, grounded in the principles of Islamic law (Sharia), has gained considerable attention in recent years as a sustainable and ethical alternative to conventional banking. In the face of numerous global challenges such as income inequality, climate change, and market instability, Islamic banking has surfaced as a potential solution that remains aligned with its core values of social justice, fair distribution of resources, and responsible financing.

In this sustainability report, we present the fundamentals of Islamic banking, its essential principles, and the ways in which these tenets foster a more sustainable and ethical financial environment.

Foundations of Islamic Banking

Islamic banking adheres to the principles of Sharia law, which emphasizes the significance of fairness, transparency, and risk-sharing in all financial transactions. These principles distinguish it from traditional banking systems, which frequently prioritize profit maximization and shareholder value over societal and environmental welfare. These principles are:

Islamic Banking principles

- ▶ **Prohibition of Interest:** Islamic banking prohibits the charging or receiving of interest on loans, as it is deemed unfair and exploitative. Instead, Islamic financial institutions participate in profit and loss sharing arrangements, in which both the lender and the borrower share the risks and rewards of a financial transaction.
- ▶ **Prohibition of Uncertainty:** Islamic banking discourages speculative activities and emphasizes transparency and clarity in all financial transactions. This principle guarantees minimized risks and fosters responsible investment and lending practices.
- ▶ **Prohibition of Investments in Unethical Industries:** Islamic banking abstains from investing in industries deemed detrimental to society, such as alcohol, gambling, and tobacco. This focus on ethical investment supports socially responsible projects and businesses that have a positive impact on society and the environment.
- ▶ **Profit and Loss Sharing (PLS):** Islamic banking is founded on the notion of shared risks and rewards, ensuring that all stakeholders are treated fairly and equitably. This principle decreases the likelihood of exploitation and promotes cooperation and collaboration between lenders and borrowers.

Sustainability and Islamic Banking

As the global community seeks to address the pressing need for sustainable development, Islamic banking emerges as a valuable partner in achieving environmental, social, and economic sustainability. By staying true to its core principles grounded in Sharia

law, Islamic banking inherently promotes responsible financial practices that align with the sustainability frameworks such as United Nations' Sustainable Development Goals (SDGs) and other international sustainability frameworks.



Islamic Banking and Environmental Sustainability: Islamic banking emphasizes on ethical investments and responsible financial practices naturally gravitates towards supporting environmentally sustainable projects. This focus on eco-friendly ventures encompasses investments in renewable energy, sustainable agriculture, and climate change mitigation initiatives. By actively financing these efforts, Islamic banks play an essential role in reducing greenhouse gas emissions, enhancing biodiversity, and conserving natural resources for generations to come.



Islamic Banking and Social Sustainability: The principles of social justice, fair distribution of resources, and risk-sharing are deeply embedded in the foundations of Islamic banking. By eliminating interest-based transactions and encouraging profit and loss sharing, Islamic banking fosters financial inclusion and poverty alleviation, particularly for underprivileged and marginalized communities. Furthermore, the prohibition of investments in industries considered detrimental to society reinforces its commitment to social sustainability by supporting projects that enhance public health, education, and overall well-being.



Islamic Banking and Economic Sustainability: Islamic banking focuses on transparency, risk-sharing, and discouragement of speculative activities contributes to a more stable and resilient financial system. By promoting responsible lending and investment practices, Islamic banks help mitigate systemic risks, thus reducing the likelihood of financial crises and fostering long-term economic growth. Additionally, the emphasis on financing socially responsible projects generates sustainable employment opportunities and supports the development of industries that contribute to a more circular economy.

Alignment with Global Sustainability Frameworks

Islamic banking's dedication to environmental, social, and economic sustainability aligns well with the United Nations Sustainable Development Goals (SDGs) and other international sustainability frameworks.

By adhering to Sharia principles, Islamic banks can play a pivotal role in achieving the global agenda for sustainable development, particularly in areas such as:



SDG 1: No Poverty - By fostering financial inclusion and providing access to financial services for marginalized communities, Islamic banking contributes to poverty reduction efforts.



SDG 7: Affordable and Clean Energy - By investing in renewable energy projects, Islamic banks help increase the share of clean energy in the global energy mix.



SDG 8: Decent Work and Economic Growth - By financing sustainable projects and industries, Islamic banks create employment opportunities and contribute to inclusive economic growth.



SDG 13: Climate Action - By supporting climate change mitigation initiatives, Islamic banks play a crucial role in reducing greenhouse gas emissions and building climate-resilient societies.



Sustainability at SIB

The growing awareness of sustainable development's importance has prompted Islamic banks to integrate environmental, social, and governance (ESG) factors into their overall strategies and operations. By embedding sustainability into their core business practices, Islamic banks not only remain true to their Sharia principles but

also address worldwide sustainability challenges. This section presents an overview of SIB's sustainability strategy, governance framework, and management approach, emphasizing the essential components that ensure responsible and ethical banking.

Strategic Focuses

As of 2022, SIB is incorporating a number of strategic focuses across business in order to affirm commitment to achieving long-term environmental, social, and economic goals. These focuses are guided by the following elements:

- **Adherence to Sharia Principles:** Ensuring that every aspect of SIB's operations, including products, services, and investments, complies with the ethical guidelines established by Sharia law.
- **Inclusion of ESG Factors:** Gradually factoring ESG considerations into the bank's decision-making processes, including risk assessment, investment selection, and product development.
- **Emphasis on Key Sustainability Themes:** Identifying and prioritizing the sustainability challenges relevant to SIB's operations, such as climate change, financial inclusion, and social impact.
- **Stakeholder Engagement:** Actively involving various stakeholders, including customers, employees, regulators, and communities, to comprehend their concerns and incorporate their feedback into SIB's sustainability initiatives.
- **Reporting and Transparency:** Regularly reporting on SIB's sustainability performance, progress, and impact, demonstrating its commitment to transparency and accountability.

Governance

Effective governance is crucial for the successful execution of SIB's sustainability strategy. The governance framework typically includes the following components:

- **Board of Directors:** The board is responsible for supervising SIB's sustainability strategy, setting strategic objectives, and ensuring compliance with Sharia principles and regulatory requirements.
 - **Sharia Supervisory Board:** This independent group of Islamic scholars ensures that SIB's operations, products, and services align with Sharia principles and provides guidance on matters related to Islamic banking and finance.
- Future Prospect**
 - **Sustainability Committee:** This cross-functional committee, usually comprising senior management representatives, is responsible for executing SIB's sustainability strategy, monitoring progress, and ensuring the integration of ESG factors across the organization.
 - **External Assurance:** Engaging independent third-party organizations to review and verify SIB's sustainability reporting and performance, ensuring credibility and transparency.

Management

SIB ensures a strong commitment to continuous improvement, innovation, and stakeholder engagement through 4 key areas of intervention, which are:

- **Policies and Procedures:** Developing and implementing robust policies and procedures to ensure that SIB's operations, products, and services are consistent with its sustainability strategy and Sharia principles.
- **Capacity Building:** Providing ongoing training and development programs for employees to enhance their understanding of sustainability and ESG issues and equipping them with the necessary skills to implement SIB's sustainability initiatives.
- **Innovation and Product Development:** Continuously exploring opportunities to develop innovative products and services that cater to customers' evolving needs and address emerging sustainability challenges.
- **Collaboration and Partnerships:** Actively collaborating with other financial institutions, regulators, and stakeholders to promote the adoption of sustainable and responsible banking practices across the industry.

Sustainability Reporting

The Board of directors initiated the process of reporting on the sustainability performance of SIB. The reporting responsibility was delegated to the finance and corporate strategies department. The board of directors participated in the materiality assessment of the material topics of SIB's as a stakeholder in the process. The board of directors take active part in reviewing the sustainability report and approval of the material topic resulted from the materiality assessment.

The collective knowledge of both the Board of Directors and the Shari'ah Supervisory Board with regard to

various topics is developed and increased through informativeseminars. However, the BOD hasn't received any measure to advance its collective knowledge on sustainable development.

Materiality and Stakeholder Engagement

SIB's approach to materiality, stakeholder engagement, including partnerships with industry peers, regulators, and community organizations to promote sustainable development is demonstrated below.

Assessing Materiality

The process for assessing materiality involves the following steps:

Identify

Engage

Analyze

Communicate

- 1 - Identify and group stakeholders: Identify stakeholders most interested in or affected by the sustainability performance of the organization and categorize them into three tiers.
- 2 - Engage stakeholders and collect data: Conduct engagement activities and collect data using various tools and channels. This step includes:
 - a. Conducting awareness sessions on SIB's sustainability reporting and periodic materiality assessment engagement.
 - b. Conducting Workshop that actively engages different stakeholder groups and incentivizes them to participate in SIB's adoption of sustainability practices.
 - c. Collecting data from various stakeholders through surveys and key informant interviews.
- 3 - Analyze Data and Review: Analyze the data and to identify and prioritize topics that are material to SIB's operations based on the inputs from various stakeholder groups. This concludes by obtaining a review from the upper management.
- 4 - Utilize and communicate results: Use the materiality assessment to guide future sustainability planning and reporting for SIB and disclosure statements to communicate its results through various channels including the sustainability reports of SIB.

Engagement of Stakeholders

SIB has developed a stakeholder categorization methodology that classifies stakeholders into three tiers based on a relevant factor specific to SIB. This relevance factor is determined by evaluating five key criteria: revenue, cost, media response, risk impacts, and business opportunities. Each stakeholder group is evaluated using these criteria to determine their impact on SIB's operations. Based on this assessment, SIB determines the most appropriate modes of engagement for each stakeholder group. This approach ensures that SIB engages with stakeholders in a targeted and effective manner, enabling it to address sustainability matters and enhance its overall sustainability performance.

The stakeholder categorization developed by SIB reflects its focus on sustainability and responsible business practices.

Tier 1: stakeholders that have a direct and high impact on and from the business, including customers, employees, investors, and regulators. SIB recognizes the importance of engaging with these stakeholders to maintain sustainable business operations.

Tier 2: stakeholders that have a direct but partial impact on and from the business, including suppliers. SIB understands that engaging with suppliers is important for maintaining sustainable supply chain operations.

Tier 3: stakeholders that have an indirect and partial impact on and from the business, including the environment.

SIB demonstrates its commitment to sustainability and responsible business practices by engaging with stakeholders across all tiers according to best practices. Our stakeholder categorization methodology ensures the engagement of stakeholders in a targeted and effective manner that enables us to address sustainability matters and enhance its overall sustainability performance. The resulting categorization of the stakeholder groups is:

Tier 1: Stakeholders directly affecting business conduct and of high impact on the business.

1.1. Customers: Customers are individuals or entities who purchase products or services from SIB. They directly impact the business conduct as they provide revenue to SIB. Engaging with customers is crucial for SIB to maintain its sustainability, reputation, and competitive advantage.

1.2. Employees: Employees work for SIB, either directly or indirectly, including full-time and part-time employees, contractors, and temporary workers. They directly impact business conduct as they contribute to SIB's operations and performance. Engaging with employees is important for SIB to maintain a positive work environment, productivity, and retention.

1.3. Investors: Investors are individuals or entities who provide financial capital to SIB, including shareholders.

They directly impact the business conduct as they provide the capital required for SIB to operate and grow. Engaging with investors is important for SIB to maintain trust, support, and financial stability.

1.4. Regulators: Regulators are governmental bodies that oversee and regulate SIB's operations, including compliance with laws, regulations, and industry standards. They directly impact the business conduct as they can impose fines, penalties, or legal actions on SIB for non-compliance. Engaging with regulators is important for SIB to maintain regulatory compliance, reputational risk management, and legal compliance.

Tier 2: Stakeholders directly affecting business conduct and of partial impact on the business.

2.1. Suppliers: Suppliers are individuals or entities that provide goods or services to SIB, including raw materials, equipment, or professional services. They directly but partially impact the business conduct as they contribute to SIB's supply chain operations. Engaging with suppliers is important for SIB to maintain sustainable and ethical supply chain practices, quality assurance, and cost efficiency.

Tier 3: Stakeholders indirectly affecting business conduct and of partial impact on the business.

3.1. Environment: The environment refers to the natural and physical surroundings that are impacted by SIB's operations, including air, water, land, and biodiversity. The environment has an indirect and partial impact on the business conduct as SIB's operations can have environmental effects. Engaging with environmental stakeholders is important for SIB to maintain sustainable and responsible environmental practices, minimize its ecological footprint, and enhance the social wellbeing of local communities near our operations.

By year end 2022, SIB has engaged tier 1 stakeholders directly and tier 2 stakeholder indirectly. SIB plans to include more stakeholder categories and expand its engagement into tier 3 stakeholders.

Material Topics

Our methodology for assessing materiality utilizes a score that considers various inputs from stakeholders and uses stakeholder category factors, key stakeholder group factors, and ESG factors collected from each stakeholder group. The materiality score is a tool developed by SIB that presents the different inputs collected from SIB's stakeholders. It allows us to shortlist impact areas and assess their materiality according to preset thresholds. The measurement of the materiality score follows the below formula.

$$Score_{Materiality} = Score_{Impact\ Topic} + (Score_{Impact\ Topic} \times f_{ESG})$$

After conducting the stakeholder engagements, 15 material topics were identified out of 21 impact areas. These material topics are:

Material Topics	Stakeholder Group	Category
Anti-corruption	Regulators and Investors	Governance
Training and Education	Employees	Social
Diversity and Equal Opportunity	Employees	Social
Economic Performance	Investors	Economic
Financial Inclusion	Customers	Economic
Labor Management and Employment	Employees	Social
Occupational Health and Safety	Employees	Social
Procurement Practices	Employees	Economic
Information, Cyber security and data privacy	Employees	Social
Digital product and service transformation	Employees and customers	Social
Sharia Compliance	Employees	Governance
Marketing and Outreach	Employees	Social
Energy and Emissions	Employees	Environmental
Customer Service and Satisfaction	Customers	Social
Community Support and Development	Investors	Social



Management of Material Topics

Safwa Islamic Bank recognizes the importance of managing material sustainability topics that are material to its operations and stakeholders. By managing material topics effectively, we are committed to delivering long-term value to our stakeholders, minimizing the accompanying environmental footprint, and contributing to a sustainable future. The approach disclosed in this section was developed with industry

experts to allow us to better manage and disclose each of them. This supplements the information disclosed in sections 6 and 7, including the stakeholder engagement process, yearly sustainability reporting scheme, and implementing sustainable business practices across our operations. Our disclosure for the management of material topics will fall under three categories, each with its reporting requirements.

Materiality Categories

1. Material sustainability impact areas deemed relevant to SIB:

- Disclosure of performance: by clearly outlining our performance in these areas, highlighting our progress towards goals, and providing quantifiable metrics.
- Presentation of the management approach: by explaining strategies, policies, and practices implemented by our bank to address these material impact areas. This will include how we identify, assess, and manage risks and opportunities related to these areas.
- Reporting on case studies and best practices: by including specific examples demonstrating how we have made a positive impact in these areas or overcome challenges. These examples will serve as concrete evidence of our commitment to addressing material sustainability issues.

2. Material sustainability impact areas deemed moderately relevant to SIB:

- Overview of performance: by summarizing our performance in these areas, focusing on any significant changes, trends, or improvements.
- Presentation of management highlights: by reporting on key management practices and initiatives that we have implemented to address them.
- Reporting on outlook and future plans: by describing our plans for further improvement, including any short-term and long-term goals.

3. Sustainability Impact Areas that are deemed non-material:

- Reporting on current data and systems: by disclosing any relevant data and systems currently in place. We will provide a concise summary of our performance in these areas, highlighting any that are noteworthy.
- Overviewing future considerations for expansion of reporting scope: by acknowledging the potential need to re-evaluate the materiality of these sustainability topics in the future, as our business context, stakeholder expectations, or regulatory requirements may change. This will involve outlining any plans or considerations for expanding the reporting scope to include these areas, would they be expected to become more relevant to our business or stakeholders.

We are committed to ensuring our sustainability report is clear, concise, and well-organized to facilitate the transparent disclosure of SIB's sustainability practices.



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

عروض استثنائية لجميع الجهات الأمنية

<p>تمويل اراضي</p> <p>بصيغة الإجارة يبدأ من مثبت لسنة</p> <p>7.75%</p>	<p>تمويل السيارات</p> <p>بمعدل مرابحة يبدأ من ثابت</p> <p>4.40%</p>
<p>تمويل سكني</p> <p>بصيغة الإجارة يبدأ من مثبت لسنة</p> <p>7.25%</p>	<p>تمويل بلخمي</p> <p>بمعدل مرابحة يبدأ من ثابت</p> <p>5.55%</p>

العرض صالح لغاية 2023/6/30
يخضع لشروط وأحكام البنك

Economic Performance

Economic Performance and Financial Inclusion

Economic Performance

Strong economic performance enables us to contribute to economic growth, create employment opportunities, support community development, and ensure long-term value for our stakeholders. As such, we are committed to addressing the topic of economic performance as seen across our strategy for 2022-2026 which is focused on responsible growth, risk management, and financial inclusion among many others. We have taken several actions to manage the topic of economic performance and its related impacts:

- To prevent or mitigate potential negative impacts, we adhere to responsible lending practices, conduct thorough due diligence on investments, and implement robust risk management frameworks.
- To address actual negative impacts, we regularly review our portfolio and assess the economic, social, and environmental implications of our activities, making adjustments as needed.

We actively manage actual and potential positive impacts by investing in financially viable projects, supporting financial inclusion initiatives, and promoting economic development in our communities.

Comprehensive information on the financial status and indicators for all aspects of SIB's business can be accessed through our 2022 Annual Financial Report.

Direct Economic Value

In 2022, SIB generated JOD 65.962 million in revenue, with operating costs amounting to 29 million. Employee compensation totaled 15.384 million, while donations and community investments amounted to 898 thousand. Retained earnings reached 15.1 million, with 9.3 million paid in tax. JOD 12 million has been paid over the past four years as part of economic value distributed to capital providers (refer to [SIB's Annual Report](#)). The reported indicators represent SIB's performance in Jordan.

Item	2019	2020	2021	2022
Economic Value Generated				
Revenues (after cost of deposits)	50,366	52,358	58,698	65,962
Economic Value Distributed				
Operating Costs	24,697	26,088	25,973	29,089
(of which) Employee Wages and Benefits	13,152	13,123	14,403	15,384
Payments to providers of capital (dividends)	-	6,000	6,000	-
Taxes	7,186	5,664	8,757	9,308
donations and community investments (CSR)	296	241	152	898
Others	-	-	-	-
Economic Value Retained				
Net Profit	10,016	10,167	14,060	15,112

- Values are shown in thousands of JODs

The scale of the climate crisis is more apparent than ever, and the effects of climate change are threatening people, business operations and economies around the world. Uncontrolled warming could have negative impacts on SIB and its ability to operate. A scarcity of water could, for example, have a severe impact on our business either directly through influencing SIB's operations or indirectly through affecting lending client's operations and their ability to commit to their financial obligations.

Future Prospect

As a business potentially affected by climate change. We are devising plans to incorporate mitigation and adaptation of climate change into our operations. This is meant to be achieved through adhering to the quantitative analysis required by the TCFD, in which we are in alignment with its principles. Additionally, SIB is fully committed to the Science Based Targets Initiative and is planning on committing to its process of defining climate change mitigation targets for the future.

Our commitment is demonstrated by our subsequent reporting. Overall, we address climate change risk through a comprehensive program that aims to both mitigate it and to help us find new opportunities. We are looking, for example, to minimize our contribution to climate change on the road to becoming climate neutral, and to promote the transition to a low carbon economy through the adoption of smart and renewable energy generation technologies on a large scale through wheeling projects (refer to [Energy and Climate Change section](#)).

Indirect Economic Impacts

During 2022, out of its total lending portfolio, SIB granted 866 million JOD in local infrastructure and development lending products for various sectors of the economy, this included development of services related to our facilities. These investments aim to enhance the quality of life for our employees, customers and the communities we operate in. The following table shows significant infrastructure investments.

Sector	Activities / Clients	Value
Utilities	Water and electric utilities, solar power, land transportation	210
Food and Beverages	Bakeries, food trade, restaurants	163
Agriculture	Olive, land reclamation, crop farming, livestock/poultry/fisheries, on-farm agricultural industries, and agricultural product trade.	101
Manufacturing	Fabrics and leather, Building materials, Chemical products, Industrial equipment, Plastic industries, Cement and concrete, Furniture, Aluminum, iron and minerals, Others	97
Trade	Machinery, textiles, pharmaceuticals, antiques, gas stations, agricultural equipment, accessories, and car trading.	89
Construction	Building materials and sanitary tools companies Observations and construction companies	88
Government Services and Health Services	Government agencies, health institutions, professional unions	75
Services	Transportation, publishing, tourism, recruitment, education, healthcare, sports, labs, real estate, import/export, maintenance, and beauty salons.	42
IT	Information technology solutions, wired and wireless communication	1

- Values are shown in Millions of JODs

Significant Indirect Economic Impacts

Safwa Islamic Bank is committed to creating positive indirect economic impacts in the communities we serve. In 2022, we supported the following initiatives and achieved the following outcomes:

- **SME Lending and Support:** By providing JOD 49 million and JOD 198 million in loans to Small and Medium Enterprises (SME's) respectively in the local communities we operate in. This further emphasizes on SIB's role in contributing to the support of their growth. SIB does not report on the impact of its services on the creation of jobs in the local economy but is planning to incorporate this indicator in future years of reporting.
- **Financial Inclusion:** Financial inclusion allows individuals and enterprises to access useful and affordable financial goods and services (transactions, payments, savings, credit, and insurance) that meet their needs in a responsible and sustainable way. Customers accessing these products are, in turn, more likely to use other financial services to start and develop enterprises, invest in education and health, manage risk, and weather financial shocks, all of which may improve the overall quality of life.

Market Presence Defined benefit plan obligations and other retirement plans

SIB provides access to a number of defined benefit and defined contribution plans to its employees, this includes benefit packages on top of the employees in-

centives such as end of year bonuses. The pension plans are provided through the Social Security Corporation SSC and are funded by payments from SIB and the employees.

Ratios of standard entry level wage by gender compared to local minimum wage

Our bank is committed to ensuring fair and equal pay for all employees. We continuously monitor and adjust our entry-level wages to ensure they remain competitive within the industry and exceed the local minimum wage. Our ratios of standard entry-level wage are based on merit and are equal across both genders. SIB's average entry level wage is 1.7 times higher than the local minimum wage enforced by the Government of Jordan.

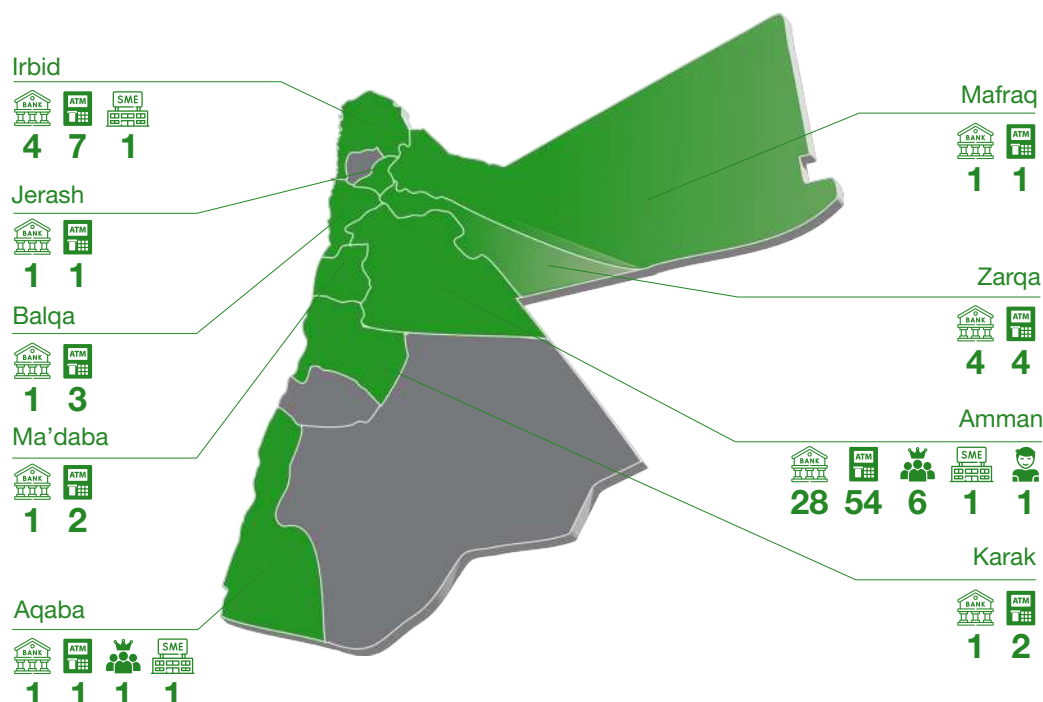
Ethical Finance and Responsible Investment

Policy Commitments and Compliance

At Safwa Islamic Bank integrity is one of our core values. It's crucial for us to maintain the highest level of integrity in our operations. Therefore, we are committed to

operate independently from political causes. This allows us to avoid future conflict of interest and prevent potential corruption or legislative limitation. Safwa Islamic Bank doesn't provide any direct or indirect financial or in-kind contributions to any political party.





Procurement System and Suppliers

Safwa Islamic Bank operates with local suppliers who are governed by Jordanian laws and regulations and are legally registered to operate in Jordan. These suppliers are obliged to follow Jordanian laws and regulations related to child labor and forced labor. Jordan has a National Framework to Combat Child Labor, which reflects the Ministry of Social Development's responsibility to protect working children as specified in Juvenile Law No. 32 of 2014. Jordan is also a member of the International Labor Organization (ILO) and is committed to the United Nations Rights of the Child and its two protocols, as well as the conventions affiliated with the ILO, including the Minimum Age Convention No. 138 and the Worst Forms of Child Labor Convention No. 182.

SIB only works with suppliers who meet the technical and financial requirements to deliver the required product. The procurement committee evaluates

suppliers' proposals to ensure the quality of the service or product they provide, their delivery time, their usual clients, the purchase price, their financial situation, SIB's past experience in purchasing from them, their historical documents indicating their experience, and a conflict of interest check. This approach ensures that SIB mitigates any potential impacts that may arise in structuring contracts.

Our bank spent 99% of its procurement budget on local suppliers (operating within the same country as SIB's) at our significant locations of operation SIB's branches and headquarter). This approach supports local economies and helps create jobs in the communities we serve. We remain committed to strengthening our relationships with local suppliers and continue to explore opportunities to increase our local procurement spending.

Management of Suppliers

We are dedicated to responsible procurement and supply chain management. Our supplier selection process, detailed in SIB's Governance Guide, ensures that suppliers meet our high standards in terms of quality, reliability, and sustainability. Key evaluation criteria include cost, quality, delivery time, market competition, client portfolio, financial stability, industry experience, compliance with standards, and post-service support. By adhering to these criteria, we promote responsible business practices throughout

Item	2022
Number of suppliers	523
Number of Local Suppliers	506
Total Spending on Procurement	15.33 million JOD
Percentage of Spending on Local Suppliers	99% ¹

¹ remaining 1% covers redundancies accounted for during the year (e.g. turnover)

our supply chain and align our procurement with environmental, social, and governance (ESG) principles.

Supplier Environmental Assessment

Safwa Islamic Bank works only with suppliers who are capable technically and financially to deliver the product. SIB follows a specific criterion while selecting the suppliers before deciding to sign with them as referred to at the beginning of this section.

Safwa Islamic Bank does not apply social impact assessment to the suppliers during service or delivery of product required. Therefore, SIB did not record any negative social impact from suppliers while providing the required delivery. Therefore, social negative impacts could be used where further investigation is required from SIB's side.

Anti-Corruption

Corruption can undermine trust, hinder economic growth, and lead to unfair business practices. Our bank recognizes the actual and potential negative impacts on the economy, environment, and people, including impacts on human rights, resulting from corruption. A strong commitment to combating corruption can foster a positive business environment and enhance our reputation.

SIB addressed the topic of anti-corruption through a comprehensive policy framework that outlines our commitment to ethical business practices, zero-tolerance for bribery, and adherence to all applicable laws and regulations.

Some of the actions to ensure combatting corruption in SIB's operations as well as its negative impacts include:

1. conduct regular risk assessments, provide anti-corruption training to employees, and require our business partners to comply with our anti-corruption policy.

2. a confidential reporting mechanism for employees and stakeholders to report suspected corruption incidents. When necessary, we take corrective actions, including investigations, disciplinary measures, and improvements to internal controls which are usually conducted through internal audit or compliance teams.
3. Promote transparency and ethical behavior within our industry and collaborate with other organizations to share best practices and drive positive change in the fight against corruption.

The risks of corruption related non-compliance could lead to legal or regulatory penalties, material losses or reputation risks to which SIB may be exposed due to non-compliance with laws, regulations, instructions, codes of conduct and banking standards.

SIB evaluates and monitors compliance according to the instructions issued by the Central Bank and other official bodies. In addition to reviewing all policies, procedures, agreements, announcements, and any new services or products to ensure the availability of the necessary controls to avoid risks arising from non-compliance.

In 2022, through SIB's internal audit department, we constantly investigated multiple areas of our operations for non-compliance and risks related to corruption. Through this comprehensive risk assessment, significant risk areas were identified including operations involving procurement, third-party relationships, and government relations.

SIB educates employees on compliance issues and prepares written instructions in this regard. The Compliance Department provides advice and guidance to the executive management on applicable laws, regulations and standards and any amendments to them.

Out of the investigations. None of the of the non-compliance cases were flagged for corruption.





Environmental Leadership

Environmental Leadership

Energy and Climate Change

At Safwa Islamic Bank, we recognize the critical role that the financial sector plays in addressing the global challenge of climate change. In this section of our Sustainability Report, we provide a comprehensive overview of our energy consumption, greenhouse gas emissions, and ongoing efforts to mitigate climate change. We are committed to reducing our environmental footprint and fostering a more sustainable future.

This section presents a wide range of topics related to our energy and climate change initiatives according to our internal targets and the GRI framework.

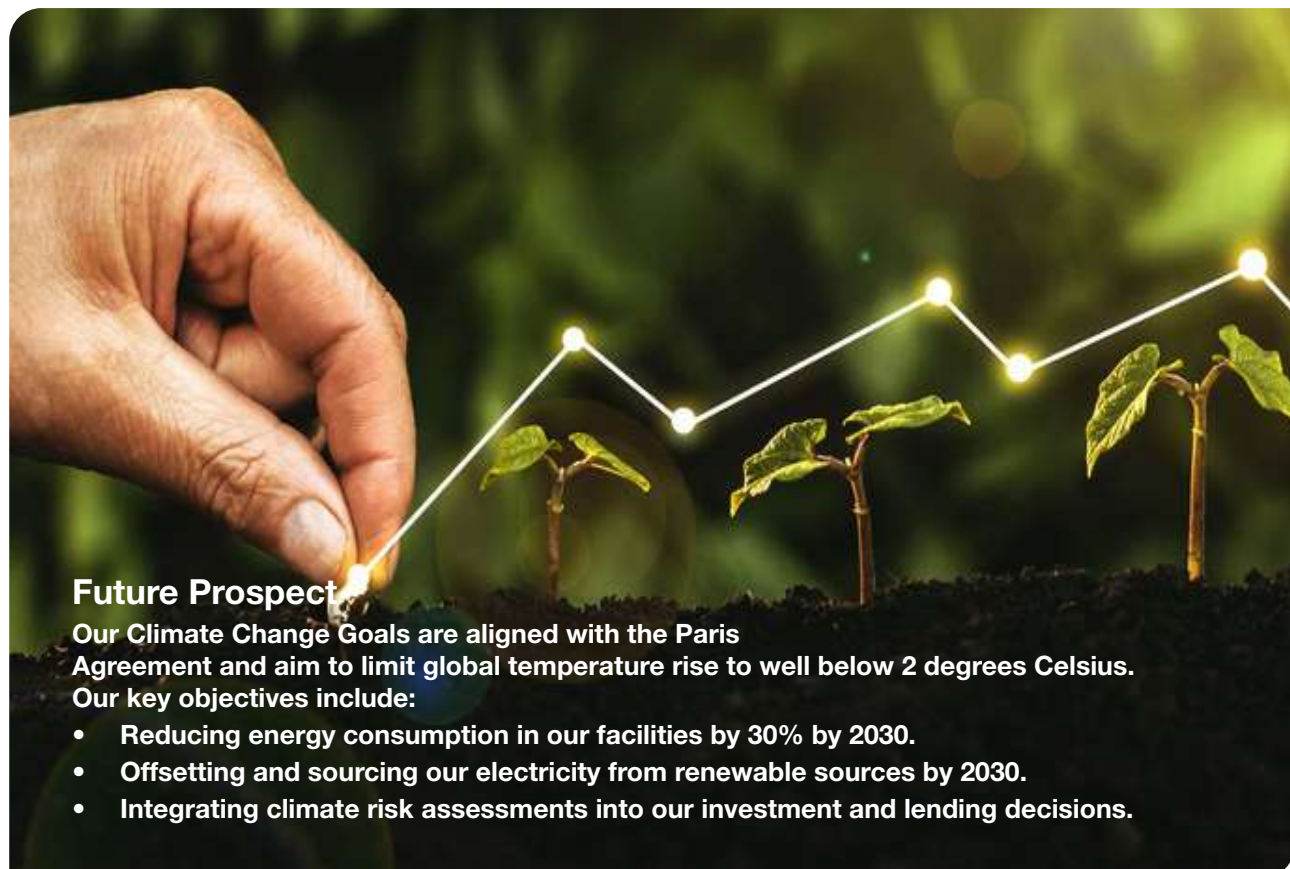
Climate Change Goals

We are dedicated to addressing climate change by setting ambitious targets for reducing our greenhouse gas emissions and promoting sustainable practices throughout our operations.

SIB is working on the reduction of the environmental footprint of its operation by the dependance on renewable energy in its operation and reducing its material use within SIB. During 2022, the reduction of CO2 emissions is estimated at 828.6 ton as a result of the use of renewable energy wheeling project to the grid.

The table below presents SIB's energy profile and emissions intensity.

INDIRECT ENERGY USE	2022
Electricity	
Electricity Consumption from Conventional hydrocarbons resources (kWh)	1,386,494
Electricity Consumption from renewable resources (kWh)	1,807,184
Total Electricity Consumption (kWh)	3,193,678
Electricity Consumption (GJ)	11,497
Percentage of Electricity consumption from Renewable Resources	56.59%
Heating & Cooling	
Cooling Electricity Consumption (kWh)	41583
Cooling Electricity (GJ)	149.7



INDIRECT ENERGY USE	2022
Heating Diesel (Litre)	48,732
Heating Diesel (GJ)	1608
Total Electricity Consumption (kWh)	3,235,262
Percentage Total Electricity consumption from Renewable Resources	55.85%
Electricity Consumption (GJ)	11,646
TOTAL INDIRECT ENERGY USE (GJ)	13,255
Intensity	
Electricity Consumption per Employee (kWh/employee) *1	4,675
Area (M2)	18,308
Electricity per Area (kWh) / Area (M2)	176

	Total consumption (kWh)	Hydrocarbons (kWh)	Renewable (kWh)
Estimated	93,218	65,218	28,000
Measured	3,100,460	1,321,276	1,779,184
Total Electricity	3,193,678	1,386,494	1,807,184

Energy Consumption Within SIB

Safwa Islamic Bank energy consumption consist of electricity, diesel and gasoline.

Scope 1 of Safwa Islamic Bank consist of the diesel and gasoline for SIB fleet, and the diesel utilized by the electricity generators at the facilities. The electricity generators didn't operate during the reporting period.

SIB vehicle fleet consist of 7 vehicles. One vehicle operates on diesel engine while two vehicles operate on gasoline hybrid engine and the remaining fleet operate on gasoline. SIB hybrid vehicles are obtained during 2022 and the selection of the hybrid engine vehicles came as part of our commitment to use more efficient and cleaner vehicles. SIB tracks the consumption of its fleet and monitor the distance commuted by the vehicle fleet in its effort to reduce the consumption of energy and the reduction of GHG emitted to the atmosphere.

Energy Consumption Outside of the Organization

SIB branches and Jabal Amman building use electricity to provide heating and cooling for the facilities, while the headquarter in Abdali purchase heating and cooling from third party.

Scope 2 of Safwa Islamic Bank consist of the Electricity purchased from the electricity company and the cooling, heating purchased from the third party at boulevard district. The purchased cooling is generated using electricity, and the heating is generated using diesel.

SIB utilizes renewable energy by installing photovoltaic solar system. SIB installed one MW PV system during 2020. SIB continues its effort in reliance on renewable energy as a primary source of energy for SIB operations.

During July 2022 SIB has contracted to increase the capacity of the photovoltaic System from 1033.6 Kilowatt up to 1131 Kilowatt. In its effort to increase the dependency and reduce the environmental impact of its operations.



SIB has achieved a %55.85 dependency on renewable energy in its total electricity consumption throughout its offices and branches, the dependency rate on renewable energy when it's measured relative to the electricity purchased from the electricity company is %56.59. The Photovoltaic solar system has resulted in JOD 515,047 savings.

Scope 1 and Scope 2 Emissions

Safwa Islamic Bank reports the following Scope 1 direct emissions for 2022:

1. GHG Emissions from Diesel Consumption
2. GHG Emissions from Gasoline Consumption

Safwa Islamic Bank reports the following Scope 2 indirect emissions for 2022:

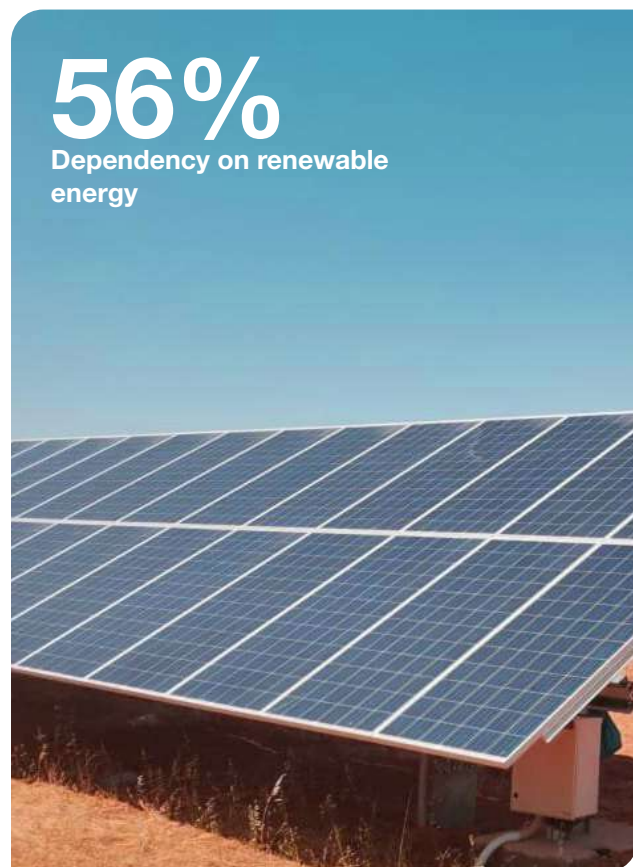
1. GHG Emissions from Electricity Consumption
2. GHG Emissions from Heating (Diesel)
3. GHG Emissions from Cooling (kWh)

Safwa Islamic Bank does not track Scope 3 GHG Emissions.

The below table shows a summary of scope 1 and 2 emissions for SIB during the year 2022.

GHG Emissions (Ton Co2)	2022
Scope 1	
GHG Emissions from Diesel Consumption	6.32
GHG Emissions from Gasoline Consumption	26.25
Scope 1 Total Emissions	32.57
Diesel and gasoline Fleet GHG Emissions (gm/Km)	532.1
Scope 2 (Location Based)	
GHG Emissions from Electricity Consumption	1464.3
GHG Emissions from Heating (Diesel)	130.46

GHG Emissions (Ton Co2)	2022
GHG Emissions from cooling (kWh)	19.07
Scope 2 Total Emissions	1613.83
Scope 3	
Safwa Islamic Bank Doesn't Track Scope 3 GHG Emissions	
Total GHG Emissions	1645.57
Total GHG Emissions Per Employee (ton CO2/ employee)	2.38
Net GHG emissions from Operations	816.97
Net GHG Emissions Per Employee (ton CO2/ employee)	1.18



Energy Solutions and Digital Innovation

An agreement was signed with the Ministry of Energy and Mineral Resources / the Fund for the Promotion of Renewable Energy and Energy Rationalization, according to which customers may obtain support from the Energy Fund for the solar cell system for solar heaters, in the event that they wanted to purchase renewable energy systems and or if they would like to opt for energy rationalization and efficiency. The fund subsidizes 30% of the value of the system within the overall specified limits.

Reduction of Energy Consumption

This is the first-time reporting and the data for the year 2022 will be used as a baseline for future reporting and reduction actions taken by SIB.

Reduction in Energy Requirements of Our Products

To achieve a reduction in energy requirements for our products and services, our bank has implemented several initiatives, which include:

- **Digital Banking Services:** We have expanded our digital banking services, enabling customers to perform transactions online or through mobile applications. This reduces the need for in-person branch visits and consequently lowers the energy consumption associated with physical banking operations.
- **Paperless Transactions:** We encourage customers to opt for paperless transactions, such as e-statements and mobile notifications, which reduce the energy consumption associated with printing and mailing physical documents.

Resource Efficiency and Waste Management

A discussion on SIB's efforts to reduce resource consumption and waste generation, including recycling and paperless initiatives.

The waste generated by Safwa Islamic Bank is domestic waste in addition to paper waste, Safwa Islamic Bank recycle all its paper waste with accredited service provider. The domestic waste is disposed according to the local municipality regulations.

Materials' Management

Our bank is committed to managing materials and waste responsibly, thereby reducing our environmental impact and enhancing resource efficiency. We have implemented the following strategies and measures:

- **Waste Reduction and Recycling:** We have established waste reduction and recycling programs across our operations, focusing on paper, plastics, and electronic waste. By promoting paperless transactions, using recycled paper products, and encouraging employees to recycle, we have significantly reduced our waste generation.
- **Efficient Use of Resources:** We continuously monitor and optimize our resource consumption, investing in energy-efficient equipment and technology, and implementing resource-saving measures such as motion sensors for lighting.

Future Prospect

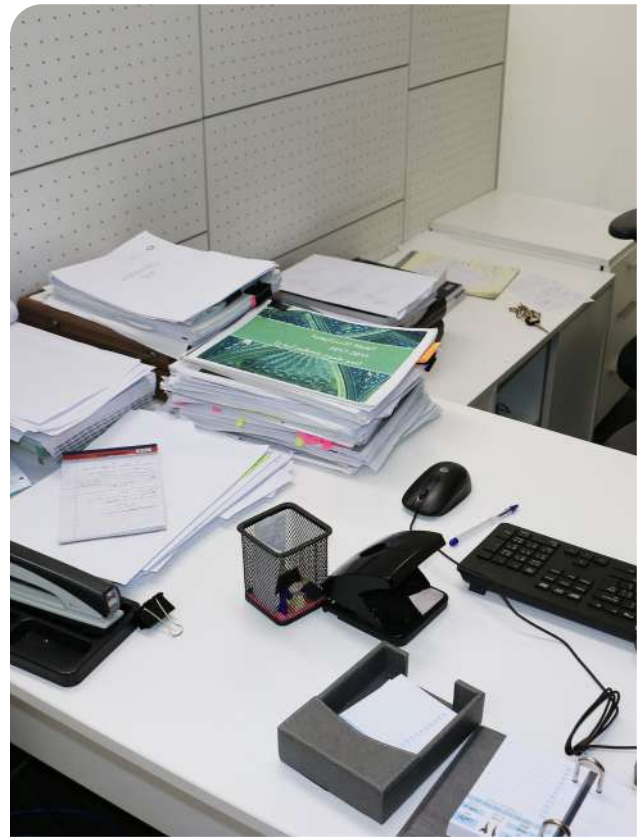
We are further planning on incorporating responsible procurement practices in our approach for sustainably managing materials. This will tackle prioritizing environmentally friendly and sustainably sourced materials in procurement processes, ensuring that suppliers adhere to strict environmental and social standards. This approach minimizes our reliance on non-renewable resources and supports the transition to a circular economy.

- **Waste Generation:** We have begun registering a volumes of specific types of waste generated across our operations, including paper.
- **Significant Waste-Related Impacts and metrics:** We disclose any significant waste-related impacts with the target of tracking waste reduced to track progress and demonstrate our commitment to continuous improvement.
- **Waste Management Strategies:** We outline our waste management strategies, including waste reduction initiatives, recycling programs, and efficient use of resources.
- **Performance Metrics:** We report on key performance indicators related to waste management, such as recycling amounts.

Our bank's focus on resource efficiency and waste management, particularly in the area of materials management, reflects our dedication to minimizing our environmental impact and promoting sustainable business practices. By adhering to GRI reporting standards and implementing strategies to reduce waste generation and manage waste responsibly, we contribute to the global sustainability agenda and demonstrate our commitment to a greener, more sustainable future.

Waste Disposal

- **Waste Disposal Methods:** We employ various waste disposal methods, such as recycling, to ensure that our waste is managed responsibly and in accordance with relevant regulations.
- **Waste Segregation:** Our bank promotes waste segregation at the source, encouraging employees to separate paper waste for recycling. This practice facilitates the efficient disposal and recycling of waste materials.
- **Third-Party Waste Management:** We collaborate with certified waste management partners to ensure the proper disposal of waste materials. These partnerships help us comply with waste disposal regulations and minimize the environmental impact of our operations.
- **Employee Training and Awareness:** Our bank offers training and awareness programs for employees to ensure they understand the importance of responsible waste disposal practices and adhere to our waste management policies.



60.7

Tons of paper waste diverted from landfills

Water Resource Management

Safwa Islamic Bank is a service provider. Therefore, SIB's interaction with water is limited. The Water consumption of SIB is mainly for employee's usage and cleaning purposes. Water is provided by the water authority and water service provider. The effluent generated at SIB location is domestic wastewater and it's discharged through the municipality sewage system without any requirements for pre-treatment as its domestic wastewater.

	2022
Utility water Consumption (M ³)	6203
Area (M ²)	18308
Utility Water consumption per Area (M ³ /M ²)	0.34
Number of permanent employees	692
Utility Water consumption per employee	8.95

Water consumption is combination of measured values with estimated values for areas where SIB is not responsible for the management of the water.



Social Responsibility

Social Responsibility

Employee Wellbeing and Development

In compliance with GRI 2-16, our bank discloses critical concerns Identified, the communication process for sharing them as well as the measures taken.

1. Critical Concerns Identified: During the reporting period, the Risk Management Committee identified a total of 8 critical concerns, which included External fraud, Errors in cash deposits, System malfunction, Objections on credit card movements, fake applications, and pages on social media.
2. Communication Process: critical concerns were communicated through branch managers, internal communication channels as well as the call center. Concerns were passed to compliance, IT, Risk Management, and the Internal Audit departments and the results of their cases was included in dedicated quarterly reports submitted to the board.
3. Measures Taken: All reported concerns were solved during the reporting period through a number of approaches which are deemed confidential. Additionally, all critical concerns emerged in SIB were communicated with the board of directors through a quarterly report that is issued by the risk management committee.

Mechanisms for seeking advice and raising concerns.

SIB is committed to fostering a culture of transparency, open communication, and accountability. We have established multiple channels for employees to seek guidance and report concerns regarding policies, procedures, and ethical conduct. This disclosure outlines bank's approach to facilitating advice-seeking and whistleblowing, ensuring a supportive work environment that upholds our core values and principles.

Mechanisms for Seeking Advice

1. Quality Department Support: Employees seeking guidance or clarification on policies and procedures can reach out to the Quality Department, which is responsible for addressing inquiries and providing necessary support.
2. Managerial Communication: SIB encourages open communication between employees and their managers, promoting a dialogue that fosters understanding and adherence to our bank's policies and procedures.
3. Responsible Business Training: SIB provides employees with regular training on conducting responsible business, ensuring they are well-informed about our bank's policies, procedures, and ethical expectations.

Mechanisms for Raising Concerns

1. Whistleblowing Policy: Our bank has implemented a comprehensive whistleblowing policy that encourages employees to report potential violations, illegal activities, or unethical behaviour. This policy ensures that all concerns are treated seriously and that employees feel comfortable raising issues without fear of reprisal.
2. Internal Complaint Team: Our bank has established an internal complaint team responsible for investigating and addressing employee concerns. This unit operates independently, ensuring impartiality and confidentiality in handling reported issues.
3. Direct Managerial Communication: In addition to the whistleblowing policy and the internal complaint unit, employees are encouraged to raise concerns directly with their managers, fostering an environment of trust and open dialogue.

Employment and Labor Management

The Human Capital department is responsible for appointing employees to suitable jobs based on their qualifications and work requirements. The department also monitors and evaluates employee's performance on a semiannual basis and provides ongoing training to raise their competencies. SIB invests in its employees and attracts the best Jordanian talents. SIB offers various benefits to its full-time employees, such as social security, health care, annual leave, and bonuses.

SIB values the importance of the strategic role played by the human element at Safwa Islamic Bank and the direct contribution it makes towards achieving SIB's strategic objectives. Therefore, SIB is keen on developing the capabilities and skills of its employees to keep up with technological development in supporting, developing, and facilitating the training process. SIB also developed specialized training materials by designing educational videos and uploading them to the electronic training platform and established a medical clinic within the Headquarters building to offer employees with immediate medical check-ups.

The total number of SIB's employees has increased by 5.6% from 2021 to 2022 by which the male employees form 66% of the total number of employees as reported in 2022 with female retention rates higher outside of the capital city due to a number of social and economic constraints imposed by the surrounding community and the existing infrastructure.

The Number of female employees increased by 7% from the previous year.

In 2021, Safwa Islamic Bank hired 73 new employees and experienced 43 resignations, resulting in a turnover rate of 4.8%. In 2022, SIB hired 99 new employees and had 59 resignations, leading to a turnover rate of 8.7%. These rates are within the normal average for the banking sector, reflecting a stable organizational structure, competitive opportunities, and employee satisfaction. SIB increased the number of male employees by 8 in 2021 and 22 in 2022, while female employees increased by 22 in 2021 and 15 in 2022, demonstrating a commitment to gender diversity.

Safwa Islamic Bank offers the following benefits to full-time employees:

1. Social Security and Retirement (14.25% of the employee's salary paid by SIB covering retirement ages of 60 for men and 55 for women, in accordance with the SSC law)
2. Health Care (for the employee and their family)
3. Annual Leave (14 days and 21 after 5 years of service.)
4. Bonuses and Increments (Guaranteed Bonus of 4 months salary/year, performance bonus, and salary review). These benefits demonstrate SIB's investment in developing its human resources and retaining competent, qualified employees.
5. Annual performance bonus.

Safwa Islamic Bank had 94% of returning to work rate every year during the last three years in terms of female employees who took maternity leave, also, SIB had 100% employee's retention rate after returning to work during 2020, 2021 and 2022 recording the same rate each year. SIB had 100% return to work rate for the male employees who took parental leave during 2020, 2021, 2022 noting that the Jordanian labor law provides substantially lower parental leave days for male employees.

SIB employs a third-party company to provide security services. Security personnel operate at each of SIB branches and HQs. The security personnel provided by the third-party are retired law enforcement and military personnel. The level of training and the quality provided to law enforcement provide the security personnel with adequate experience in providing security service and interaction with SIB customers.

Proportion of senior management hired from the local community

100% of our senior management at branches outside of Amman are hired from the local community surrounding the area of operation, demonstrating our commitment to supporting local talent and economy. Additionally,

overall recruitment of people from outside local communities does not exceed 10% in governorates outside of the capital.

We recognize the importance of supporting the local community and strive to develop local talent. To demonstrate our commitment to hiring locally, we track the proportion of senior management hired from the local community. Currently, 100% of our senior management team members across Jordan have been hired from the local community. This not only supports our community but also ensures that our management team has a strong understanding of the local market and its unique needs.

In line with our commitment to the local community and promoting equal opportunities, we have established several initiatives to identify, develop, and promote local talent within our organization. These initiatives include mentorship programs, leadership development training, and succession planning, which contribute to a diverse and inclusive workforce that reflects the communities we serve.

Occupational Health and Safety System

Admin and support services department at Safwa Islamic Bank applies management and support policy as part of the occupational health and safety system as well as safety policy to all bank departments. SIB implements these policies, covering all employees in SIB, to enhance the quality of the service provided to the customers and clients and create safe work environment through strict administrative and operational control system and safety procedures to prevent pollution, accidents and damage. SIB follows clause number 85 in the labor law stating that the organization should provide a safe working place and precautionous plan for fire safety, occupational health and safety management, first aid and emergency facilities.

Safwa Islamic Bank identifies the possible future events, then evaluates the risk for the identified hazards as per the risk assessment procedures applied, thereafter, modify and update the risk register.

Safwa Islamic Bank implements health and safety policy. SIB provides regular inspection to the fire detection system and extinguishers number and usage every 6 months as well as non-smoking warning signs inside the workplace. SIB inspects the water hoses and pumps availability and usage. SIB provides regular maintenance and cleaning to the workplace during holidays and off time.

Safwa Islamic Bank provides training to newly hired employees regarding first aid and evacuation procedure in case of fire, security risks protests and natural disaster. Last training session was held on 13.12.2022. SIB provides training as per the Management and Service policy and procedure manual.

Safwa Islamic Bank provides special facilities to employees and clients with special needs, including slope tracks and special parking lots in 17 branches across Jordan. In case of special conditions (pregnancy, injuries, health problems) that limit the ability of the employee to access SIB facilities, the human resources department provides them with special parking lot closest to the entrance and exist to the facilities and therefore, ease the accessibility for these special conditions. In addition, the Human Capital Department provides support to employees with severe health conditions. These employees are allocated for suitable working tasks and permitted with flexible working time schedule and attendance given the option to work from home. No mistreatment cases recorded for any employee in terms of OHS requirements.

Safwa Islamic Bank provides health care promotion through providing health insurance to employees covering treatment outside and inside hospitals. In addition, Safwa Islamic Bank provides health care promotion to his employees through providing free vaccine (e.g COVID) and common illness medicines; blood pressure and diabetes.

Occupational Health and Safety Coverage

Safwa Islamic Bank applies the occupational health and safety standards to all employees as per labor law number 85 (refer to [page 45](#)).

Safwa Islamic Bank has a negligible number of work-related injuries and illness recorded during the years 2022 ,2021 ,2020. This indicates that the work environment in SIB is not risky in terms of health and safety as well as the occupational health and safety

management implementation acquired by the admin and support services department.

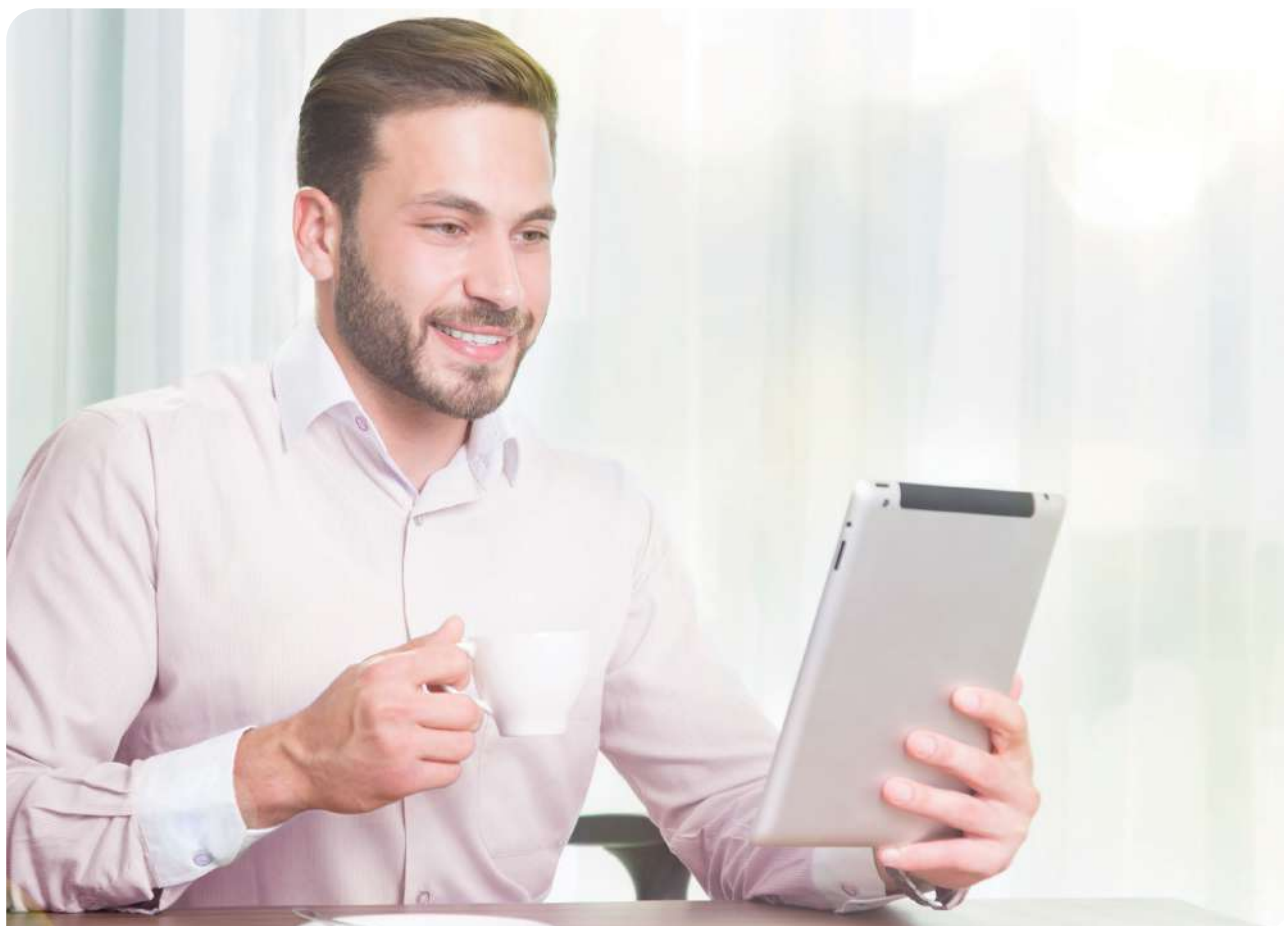
Employee Development

Safwa bank provided 18,700 average training hours per year for all employees with an average of 27.6 average hour per each employee during 2022. The bank provided 12,274 and 5,977 total average hours per year to male and female employees respectively during 2022. The average training hours for each male and female employee is 28.3 and 26.3 respectively. The bank provided 11067/3625/2548/1307/152 average training hours per year in top management, senior management, middle management, team leaders and technical support respectively. The average training hours per each employee in top management, senior management, middle management, team leaders and technical support is 26.8/28.8/28/25.6/10.9 respectively. This indicates that the bank provides equal development opportunities for the male and female employees but not for the different management categories.

Safwa Islamic Bank provides a variety of training programs to develop its employees' skills from all bank departments and equips them to meet the strategic targets acquired by SIB. SIB aims to prepare more skilled employees to enhance their human capital and contribute to employee satisfaction.

The following table presents some of the technical training programs delivered and their scope as provided to SIB's employees during 2022.

Training Program	Scope	Number of Courses
Islamic financial provisions	Develop employee's knowledge in terms of financial Islamic provisions to prevent violation of Islamic provisions	4
Polices, laws and work procedures	Develop employee's commitment to the laws and policies and enhance their working skills as per the best practice	4
Management and behavior skills	Develop the employee's management skills to achieve SIB's goals and enhance their skills to provide a prepare competent employees are able to complete the work professionally.	12
Customer service best practice	Develop employee's skills in the customer service and professional treatment providing the most suitable interactions in terms of customer complaints.	4
Banking Services	Develop employee's knowledge each in his/her specific work category to enhance the competency and performance.	74
Capacity development and building programs for new employees	Enable employees to know their specialized fields of work and to know the latest developments and developments in their work, in a way that increases efficiency and effectiveness in carrying out their various work.	3
Specialized professional certificates	Qualifying employees, empowering their knowledge and enhancing their skills by obtaining specialized professional certificates.	13
Conferences and seminars	Attending a number of conferences and seminars.	44



Safwa Islamic Bank conducts regular performance review and provides development plan for all male and female employees. The performance review to the employees is acquired semi-yearly in order to evaluate his/her performance and achievements of the required tasks during the reviewed period. SIB decides the yearly awards and promotions according to the employee's performance review results. This indicates that SIB aims to motivate his employees to enhance their performance and increase their satisfaction where that would collate with SIBs overall performance and competency leading to improving SIB's trust with his costumers.

Diversity

Safwa Islamic Bank has 7% women to 93% men in top management, 16% of women to 84% men in senior management, 27% of women to 73% men in middle management, 20% women to 80% men of team leaders and 43% of women to 57% of men in the technical and support department. SIB has 57% aged (50-30) in top management, 67% in senior management, 93% in middle management, 88% of team leaders and 46% in technical support department. This indicates that by going down in management level the diversity range increases in terms of gender and by going up in management level diversity range increases in terms of age. SIB provides more equal opportunities

of advancement and recruitment in low management levels.

Customer Privacy and Product Labelling

A discussion on SIB's efforts to protect customer privacy and ensure data security, including its adherence to relevant laws and regulations.

Customer Privacy

Safwa Islamic Bank is committed to protect the customer's privacy and secure their data. SIB implements robust management system and procedures and utilize the best practices in the industry to safeguard the customer information. SIB provides secure processes for data collection and transfer when dealing with the customers while ensuring the safety and confidentiality of their information.

Our bank is committed to ensuring the security and privacy of our client's information, especially when providing electronic services. We adhere to the highest global standards for cybersecurity and data protection, safeguarding our clients from potential risks associated with using e-services. This disclosure highlights our [Client Security Awareness Guide](#), which outlines key guidelines and best practices for our clients to protect their data and prevent fraud.

The Client Security Awareness Guide provides important information and guidance on:

1. Maintaining the confidentiality of banking information.
2. Protecting credit card information.
3. Security guidelines for e-service passwords.
4. Recognizing and avoiding various electronic fraud threats.
5. Safe banking practices via the internet and mobile devices.
6. Protection against ATM fraud schemes.
7. Safe e-shopping practices.

The guide emphasizes the importance of never revealing private information, access keys, account numbers, or credit card numbers through email, attached hyperlinks, text messages, social media, or phone calls. Furthermore, it covers the essential measures clients should take to protect their sensitive information and maintain the security of their accounts.

There are no records of any identified leaks, thefts, or losses of customer data. As of year end, one complaint related to breach of customer privacy and losses of customer data and one internal case related to the management of client data were registered. Both had no influence on SIB's compliance to SIB's governance or data security policies and were fully resolved.



Community Support and Development

Social Impact

Safwa Islamic Bank does not develop social neither environmental impact assessments. SIB launches several initiatives for the benefit of local communities in different sectors: education, poverty mitigation, sports and culture. SIB aims to increase awareness regarding financial banking and inclusion and many others during 2022 as in the table to the left. This indicates that SIB provides support in a separate process to the local communities in purpose of mitigating and minimizing the negative impact on vulnerable groups fulfilling the performance standards on environmental and social sustainability.

Safwa Islamic Bank does not apply social impact assessment to its operations and services. Therefore, no records are made for any negative social impact through our services and operations.

Implemented Initiatives

During the year 2022, SIB continued to provide financial and moral support to community initiatives, based on its keenness to participate in the development and advancement of the local community in all its forms. SIB made significant financial contributions during this exceptional year, which required us to stand side by side with the public sector and support it by all possible means.

Sector	Intervention	Reference Projects
Education	SIB's provides scholarships, universities development and construction as initiatives supporting the local community	AlHussein Technical University (scholarship for third year students) Mutah University (Class rooms rehabilitation)
Charity	SIB's provide initiatives fighting poverty and support poor families with fundamental life requirements	Iftar Ramadan for poor families registered at community development unit Support Tkiyet Um Ali
Sports and Youth	SIB's provides initiatives supporting talented young individuals in different sports	Support Mohammad Khateeb in the bow and arrow competition Support international women team pegs catch in Petra city
Finance	SIB's provides initiatives supporting financial inclusion and awareness on financial culture	Support financial banking culture project Support international policies forum (financial inclusion)
Environment	SIB's provides initiatives supporting the environmental protection and climate change mitigation	Support planting company to prevent desertification
Health	SIB's provides initiatives supporting the staff working in the health and medicine sector and supporting sever illness treatment	Financial support for the vital operations at king Hussein cancer centre

Examples of the contributions made by Safwa Islamic Bank to serve the local community include:

1. Educational and religious initiatives

- Scholarships for two students from Al-Hussein Technical University for the third and fourth years. Supporting Mutah University to re-equip a student hall in the Deanship of Student Affairs.
- Signing a cooperation agreement with the Al-Aman Fund for the Future of Orphans to cover full scholarships for university studies for a number of students who are beneficiaries of the fund until graduation.
- Supporting a Ramadan breakfast for a ceremony honoring nurses, in cooperation with the Syndicate of Nurses and Midwives.
- Implementing the Ramadan campaign "Distributing Dates and Water" at Iftar time in various regions of the Kingdom, in coordination and cooperation with the Traffic Department.
- Supporting a Ramadan breakfast for a ceremony honoring nurses, in cooperation with the Syndicate of Nurses and Midwives.
- Implementing the Ramadan campaign "Distributing Dates and Water" at Iftar time in various regions of the Kingdom, in coordination and cooperation with the Traffic Department.
- Participation of SIB's employees as guests of Tkiyet Um Ali at the Rahman tables during their iftar during the holy month of Ramadan.
- Distributing food parcels to chaste families during the holy month of Ramadan, in cooperation with the Ministry of Social Development.
- Supporting a ceremony for the birth of the Prophet, in cooperation with the Ahbaa Charitable Association.
- Supporting a training course for those about to get married, in cooperation with the Supreme Judge Department.
- Supporting the project of spreading community financial culture in cooperation with the Central Bank of Jordan.
- Support for the book "The Old Houses in Jordan and Their Stories".
- Supporting the book "Jordanian Banks in a Hundred Years of the State's March" in cooperation with the Jordanian Royal Hashemite Documentation Center.
- Supporting the ceremony honoring the winners of the Hassan Bin Talal Award for Scientific Excellence in cooperation with the Supreme Council for Science and Technology.
- Support for the book "Administrative Judiciary in Administrative Courts in Egypt and Jordan".
- Supporting the Journal of Human Knowledge System in cooperation with the Islamic Studies and Research Association.
- Sponsoring the third international conference of the College of Business at Al al-Bayt University under the title "Leadership and Money Technology in the Digital Business Environment".
- Sponsoring the "Corona Pandemic: Its Effects and Recovery Strategies" conference, jointly organized by Zarqa University and the Palestinian An-Najah University.

2. Humanitarian and health initiatives

- Supporting the naming and honoring program for naming the vital signs examination room in the Sheikh Khalifa bin Zayed Al Nahyan building at the King Hussein Cancer Center and covering the center's infrastructure, devices and equipment.
- Signing an agreement with Tkiyet Um Ali to support the programs and activities of the association by distributing food parcels on a monthly basis.
- Sponsoring the scientific activity of the Jordanian Authority for Orofacial Pain and Disorders in cooperation with the Jordanian Dental Association.
- SIB's support and participation in the winterization initiative, which included the distribution of heaters, fuel coupons and blankets to chaste families in preparation for the winter season, in cooperation with the Jordanian Hashemite Charity Organization.
- Supporting the Jordan Love Program for youth leaders in cooperation with For Jordan Training Company. Supporting the Global Policy Forum in cooperation with the Association of Banks in Jordan.
- Golden sponsorship for the first guide me conference entitled "Between the Entrepreneur and the Businessman" by organizing the Palestinian-Jordanian Business Forum.
- Organizing a medical and awareness campaign to raise awareness about breast cancer in the General Administration building during the month of October.



- Annual support for the Jordanian Medical Aid Society for Palestinians for the year 2022.
- Sponsorship of the medical day of the Jordanian Pediatric Dental Society in cooperation with the Jordanian Dental Association.
- SIB's support and participation in the "Dafa" winter campaign to distribute a number of heaters, blankets and kerosene vouchers to a number of needy families benefiting from the services of Tkiyet Um Ali.

3. Sports support initiatives

- sponsoring contestant Yazan Qattan in the 2022 Jordan Speed Racing Championship. Supporting colleague Mohammed Al-Khatib in the 2nd Jordan Bow and Arrow Championship 2022. Supporting the International Women's Peg Picking Championship in Petra in cooperation with the Public Security Directorate.
- Supporting the "Winter of Goodness" initiative to distribute 1,000 parcels in cooperation with Tkiyet Um Ali.
- Sponsorship of bow and arrow players to represent Jordan in the 2022 Asian Cup for Bow and Arrow.

4. Environmental initiatives

- Supporting the agricultural projects of the Plant for Good Company. A team of bank employees volunteered in the "Plant for Good" initiative to plant land in the capital, Amman.

5. Support for women and children

- Donating school bags for hearing impaired children in cooperation with Prince Ali Bin Al Hussein Club for the Deaf.
- Donation for orphans registered with the Sakinah Charity Association for Social Support.

6. Supporting national initiatives and conferences

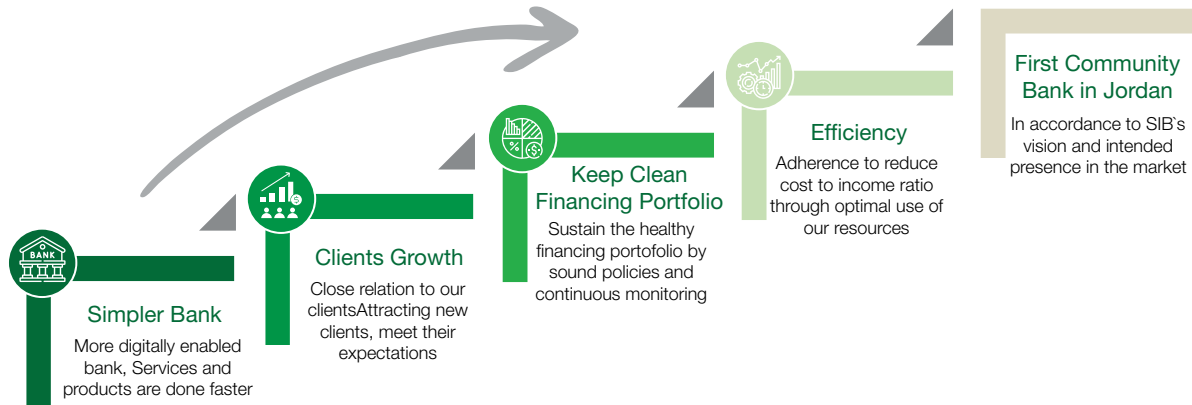
- Platinum sponsorship for the first national youth dialogue conference at the Dead Sea, organized by the Jordanian Senate.
- Sponsoring the dialogue session "Monetary Policy in Jordan in Light of Current International Developments" in cooperation with the Jordanian Strategies Forum.
- Platinum sponsorship of the Jordan Fintech Conference and Exhibition, organized by SOFEX.
- Sponsoring the Jordan Gate International Housing and Building Exhibition for the year 2022.





Future Outlook: A Vision for Sustainable, Fair, and Responsible Banking

Future Outlook: A Vision for Sustainable, Fair, and Responsible Banking



Soon to become the first community bank in the Kingdom, Safwa Islamic Bank is committed to fostering fair and responsible banking practices. Our vision is to continue building a strong foundation for our customers, the economy, and society. We believe that our success is intrinsically linked to the success of our customers and the communities we serve.

Our approach is centered on cultivating deep-rooted relationships with all segments of the Jordanian society. We strive to create a banking culture that prioritizes the needs of our customers, exceeding their expectations

and aspirations. As we look to the future, we remain dedicated to enhancing our services and creating an even more positive impact on the lives of our clients and the communities we serve.

Safwa Islamic Bank's future outlook is driven by our commitment to responsible, sustainable banking practices that foster long-term growth and prosperity for all. By remaining steadfast in our core values, we aim to further strengthen our position as a leading community bank and contribute to a brighter, more equitable future for the Kingdom.

Our future strategy revolves around the following main pillars.



Unbeatable Customer Service

SIB strives to provide high quality services and innovative products



Digital Evolution

Applying digital technologies to renew the way business is done and create and deliver new value



The Efficiency and Effectiveness

Implementation of business through a cohesive team that works in one spirit with the best solutions, at the lowest costs



Accelerated Growth in All Sectors

Maintaining the pace of the ascending line aiming at a rounded growth in all sectors



Risk Management

Ensuring the application of the principles of the risk management plan, assessing risks and developing strategies to manage them



Annexes

Annexe 1: ESG Data

A. All Employees:

	2020	2021	2022
Total Number of Employees	628	658	695
Number of Employees by Gender	2020	2021	2022
Male	430	438	460
Female	198	220	235
Number of Employees by Governorate	2020	2021	2022
Amman	543	559	585
Irbid	29	37	37
Zarqa	15	21	26
Mafrq	0	0	7
Ajloun	0	0	0
Jerash	7	7	7
Madaba	8	8	7
Balqa	8	8	8
Karak	8	8	9
Tafleh	0	0	0
Maan	0	0	0
Aqaba	10	10	9

B. Permanent Employees:

	2020	2021	2022
Total Number of Permanent Employees	626	656	692
Number of Permanent Employees by Gender	2020	2021	2022
Male	428	436	457
Female	198	220	235
Number of Permanent Employees by Governorate	2020	2021	2022
Amman	541	557	582
Irbid	29	37	37
Zarqa	15	21	26
Mafraq	0	0	7
Ajloun	0	0	0
Jerash	7	7	7
Madaba	8	8	7
Balqa	8	8	8
Karak	8	8	9
Tafileh	0	0	0
Maan	0	0	0
Aqaba	10	10	9

C. Temporary Employees:

	2020	2021	2022
Total Number of Temporary Employees	2	2	2
Number of Temporary Employees by Gender	2020	2021	2022
Male	2	2	3
Female	0	0	0
Number of Temporary Employees by Governorate	2020	2021	2022
Amman	2	2	3

D. Fulltime Employees

	2020	2021	2022
Total Number of Employees	628	658	695
Number of Employees by Gender	2020	2021	2022
Male	430	438	460
Female	198	220	235
Number of Employees by Governorate	2020	2021	2022
Amman	541	557	582
Irbid	29	37	37
Zarqa	15	21	26
Mafraq	0	0	7
Ajloun	0	0	0
Jerash	7	7	7
Madaba	8	8	7
Balqa	8	8	8
Karak	8	8	9
Tafleh	0	0	0
Maan	0	0	0
Aqaba	10	10	9

E. Workers who are not employees:

	2020	2021	2022
Number of Workers who are not Employees	32	32	46

Number of Employees by Category (Top Management)	2022
Male	13
Female	1
Age (Under 30)	0
Age (50-30)	8
Age (Over 50)	6
Number of Employees by Category (Senior Management)	2022
Male	43
Female	8
Age (Under 30)	0
Age (50-30)	34
Age (Over 50)	17
Number of Employees by Category (Middle Management)	2022
Male	67
Female	24
Age (Under 30)	1
Age (50-30)	85
Age (Over 50)	5
Number of Employees by Category (Team Leader)	2022
Male	100
Female	26
Age (Under 30)	14
Age (50-30)	111
Age (Over 50)	1

Number of Employees by Category			2022
Male			236
Female			176
Age (Under 30)			216
Age (50-30)			191
Age (Over 50)			5
	2020	2021	2022
Total number of new employees hired	46	73	99
	2020	2021	2022
Total Number of Employees	628	658	695
Number of Employees by Gender			
	2020	2021	2022
Male	430	438	460
Female	198	220	235
Number of Employees by Governorate			
	2020	2021	2022
Amman	543	559	585
Irbid	29	37	37
Zarqa	15	21	26
Mafraq	0	0	7
Ajloun	0	0	0
Jerash	7	7	7
Madaba	8	8	7
Balqa	8	8	8
Karak	8	8	9
Tafleh	0	0	0
Maan	0	0	0
Aqaba	10	10	9

Employee Turnover Rate:

- For 2020: $(31 / 628) \times 100 = 4.94\%$
- For 2021: $(43 / 658) \times 100 = 6.53\%$
- For 2022: $(59 / 695) \times 100 = 8.49\%$

Total number of employees that took parental leave, by gender	2020	2021	2022
Male	20	51	52
Female	17	30	36

Total number of employees that returned to work after parental leave, by gender.	2020	2021	2022
Male	NA	NA	NA
Female	16	28	34
Return to work rate	%94.1	%93.3	%94.4

Total number of employees returned after parental leave and stayed employed for 12 months	2020	2021	2022
Male	NA	NA	NA
Female	16	28	32
Retention rate	%100	%100	%94.1

Annexe 2: Acronyms and Glossary

Acronym	
AML	Anti Money Laundering
BOD	Board of Directors
CEO	Chief Executive Officer
CFT	Counter Fraud and Terrorism
DIB	Dubai Islamic Bank
ERMF	Enterprise Risk Management Framework
ESG	Environment, Social and Governance
NRC	Nomination and Remuneration Committee
SDG	Sustainable Development Goals
SIB	Safwa Islamic Bank
SSC	Social Security Corporation
TCFD	Taskforce on Climate-related Financial Disclosures

Annexe 3: GRI index

GRI STANDARD	DISCLOSURE		Location	Omission		
				REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION
GRI 2: General Disclosure						
GRI 2: General Disclosures 2021	2-1	Organizational details	Page 7			
	2-2	Entities included in the organization's sustainability reporting	Page 4,7,42			
	2-3	Reporting period, frequency and contact point	Page 4			
	2-4	Restatements of information	There is no restatment as this is the first sustainability report			
	2-5	External assurance	There is no external assurance			
	2-6	Activities, value chain and other business relationships	Pages 8,9			
	2-7	Employees	Page 42			
	2-8	Workers who are not employees	Page 42			
	2-9	Governance structure and composition	Pages 13,14			
	2-10	Nomination and selection of the highest governance body	Pages 13,14			
	2-11	Chair of the highest governance body	Pages 13,14			
	2-12	Role of the highest governance body in overseeing the management of impacts	Pages 13,14			
	2-13	Delegation of responsibility for managing impacts	Pages 13,14,15			
	2-14	Role of the highest governance body in sustainability reporting	Pages 13,14,15			
	2-15	Conflicts of interest	Pages 16			
	2-16	Communication of critical concerns	Page 42			
	2-17	Collective knowledge of the highest governance body	Pages 23,24,25			
	2-18	Evaluation of the performance of the highest governance body	Page 15			
	2-19	Remuneration policies	Pages 16,17			
	2-20	Process to determine remuneration	Page 16			
	2-21	Annual total compensation ratio	can't be disclosed due to confidinintiality restraints			
	2-22	Statement on sustainable development strategy	Page 5			
	2-23	Policy commitments	Page 19			
	2-24	Embedding policy commitment	Page 19			
	2-25	Processes to remediate negative impacts	Pages 16,19			
	2-26	Mechanisms for seeking advice and raising concerns	Page 42			
	2-27	Compliance with laws and regulations	Pages 13-19			
	2-28	Membership associations	Page 9			

GRI STANDARD	DISCLOSURE		Location
GRI 2: General Disclosures			
GRI 2: General Disclosures 2021	2-29	Approach to stakeholder engagement	Pages 25-27
	2-30	Collective bargaining agreements	There are no collective bargaining agreements
GRI 3: Material Topics			
GRI 3: Material Topics 2021	3-1	Process to determine material topics	Page 25
	3-2	List of material topics	Page 27
	3-3	Management of material topics	Page 28
GRI 200: Economy			
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Pages 28,29
GRI 201: Economic Performance 2016	201-1		Page 30
	201-2		Pages 30,43
	201-3		Page 32
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Page 32
GRI 202: Market Presence 2016	202-1		Page 32
	202-2		Pages 32,43
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Page 30
GRI 203: Indirect Economic Impacts	203-1		Page 31
	203-2		Pages 31,32
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Page 33
GRI 204: Procurement Practices	204-1		Page 33
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Page 33
GRI 205: Anti-Corruption 2016	205-1		Pages 33,34
	205-2		Pages 33,34
	205-3		Pages 33,34

GRI STANDARD		DISCLOSURE	Location
Environment			
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Pages 36,37
GRI 302: Energy 2016	302-1		Page 37
	302-2		Page 37
	302-3		Page 36
	302-4		Page 36
	302-5		Page 39
GRI 303: Water & Effluents 2018	303-1		Page 40
	303-2	Safwa bank is a service provider, wastewater is domestic and is discharged to the municipality sewage system, there are no hazardous contaminants that require pre-treatment before discharging, water is not a material topic	
	303-3	Safwa bank purchase water from the water service provider, Safwa Bank doesn't withdraw water from any source	
	303-4	Safwa bank is a service provider, wastewater is domestic and is discharged to the municipality sewage system, there are no hazardous contaminants that require pre-treatment before discharging	
	303-5	Safwa bank is a service provider, water is provided by water authority and service provider, water is not a material topic	
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Pages 34,35
GRI 305: Emissions 2018	305-1		Page 38
	305-2		Page 38
	305-3		Page 38
	305-4		Page 36
	305-6	Safwa Bank is a service provider, and the main operation of the bank doesn't emit those emissions.	
	305-7	Safwa Bank is a service provider, and the main operation of the bank doesn't emit those emissions.	
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Pages 39,40
GRI 306: Waste 2020	306-1		Page 39
	306-2		Page 39
	306-4		Page 40
	306-5		Page 40
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Page 33
GRI 308: Supplier Environmental Assessment 2016	308-1	Safwa Islamic Bank doesn't use environmental criteria in its screening process of suppliers.	Pages 33,34
	308-2		Pages 33,34

GRI STANDARD		DISCLOSURE	Location
GRI 400: Social			
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Page 42
GRI 401: Employment 2016	401-1		Pages 42,43
	401-2		Pages 42,43
	401-3		Page 43
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Page 43
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-1		Page 43
	403-2		Page 43
	403-3		Page 43
	403-5		Page 43,44
	403-6		Page 44
	403-8		Page 43
	403-9		Pages 44
	403-10		Page 44
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Pages 42,44
GRI 404: Training and Education 2016	404-1		Page 44
	404-2		Page 44
	404-3		Page 44
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Page 42,45
GRI 405: Diversity and Equal Opportunity	405-1		Page 45
	405-2	Not disclosed due to confidentiality	
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Pages 42,45
GRI 408: Child Labor 2016	408-1	Safwa Islamic Bank does not screen the suppliers who he deals with to insure no child labor incidents occurs. SIB works only with suppliers who are and highly experienced in the required field to prevent dealing with such incidents.	
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Pages 42,44
GRI 409: Forced or Compulsory Labor 2016	409-1	Safwa Islamic Bank does not screen the suppliers who he deals with to insure no forced or compulsory labor incidents occurs. SIB works only with suppliers who are highly experienced in the field to provide the highest quality required and decrease the risk occurrence for such incidents.	

GRI STANDARD		DISCLOSURE	Location
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Page 42
GRI 413: Local Communities 2016	413-1		Page 45
	413-2		Pages 46,47
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	
GRI 414: Supplier Social Assessment 2016	414-1	Safwa Islamic Bank does not apply social impact assessment to its operations and services. Therefore, SIB did not record any negative social impact through his services and operation and the social negative impacts could occur where further mentoring is required from SIB side to assess.	
	414-2		
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Page 32
GRI 415: Public Policy 2016	415-1		Page 32
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	Management of material topics	Page 45
GRI 418: Customer Privacy 2016	418-1		Page 45



Disclaimer: The report is based on data and information available up to the reporting cut-off date and may not reflect recent changes or developments. Safwa Islamic Bank disclaims any obligation to update or revise the information in this report, whether as a result of new information, future events, or otherwise and shall inform any official changes in its upcoming sustainability reports.

The report has been prepared in accordance with the Global Reporting Initiative (GRI) Standards, and we have endeavored to present our sustainability performance in a transparent and comprehensive manner. However, the report may not cover all aspects of our sustainability performance or address every stakeholder's concerns. We encourage our stakeholders to provide feedback on the content and presentation of this report to help us improve our sustainability reporting in the future.

This Sustainability Report should not be construed as an offer, solicitation, or recommendation to buy or sell any securities or engage in any transaction. Readers should not rely on the information in this report as the sole basis for making investment or business decisions, and we recommend consulting with a professional advisor for specific guidance tailored to your individual circumstances.

By accessing and using the information in this Sustainability Report, you agree to the terms and conditions outlined in this disclaimer.





Safwa Islamic Bank
بنك صفوة الإسلامي



www.safwabank.com

06 4602100



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

2022
تقرير الإستدامة

جدول المحتويات

35	الريادة البيئية	4	عن التقرير
36	الطاقة والتغير المناخي	5	كلمة الرئيس التنفيذي
36	الأهداف المتعلقة بتغير المناخ	6	عن البنك
37	استهلاك الطاقة في البنك	10	عام 2022 تحت المجهر
37	استهلاك الطاقة خارج المؤسسة	12	الحوكمة في بنك صفوة الإسلامي
38	الانبعاثات من النطاقين 1 و 2	13	الهيكل التنظيمي
38	الانبعاثات الأخرى	14	مجلس الإدارة وأعلى سلطة في البنك
39	حلول الطاقة والابتكار الرقمي	14	اختيار مجلس الإدارة
39	تخفيض استهلاك الطاقة	14	أعضاء مجلس الإدارة
39	تخفيض متطلبات الطاقة في منتجاتنا	15	رفع التقارير إلى مجلس الإدارة
39	فعالية الموارد وإدارة النفايات	15	تقييم أداء مجلس الإدارة
39	إدارة المواد	15	فعالية عمليات البنك
40	التخلص من النفايات	16	تفويض الصلاحيات
40	إدارة الموارد المائية	16	تعارض المصالح
41	المسؤولية الاجتماعية	16	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
42	إدارة رأس المال البشري	17	إدارة المخاطر
42	التوظيف وإدارة العمال	19	الالتزام بالسياسات والامتثال
43	نسبة كبار الإداريين المتعاقد معهم من أبناء المجتمع المحلي	21	بنك صفوة الإسلامي والاستدامة
43	الصحة والسلامة المهنية	22	نظرة سريعة على الصيرفة الإسلامية
44	تغطية الصحة والسلامة المهنية	23	الاستدامة والصيرفة الإسلامية
44	تطوير الموظفين	24	الاستدامة في بنك صفوة الإسلامي
45	التنوع	25	تقارير الاستدامة
46	خصوصية العملاء وإرشادات الحماية للمنتجات	25	الأهمية النسبية وإشراك أصحاب المصلحة
46	خصوصية العملاء	25	تقييم الأهمية النسبية
47	دعم المجتمع المحلي وتنميته	26	إشراك أصحاب المصلحة
47	التأثير الاجتماعي	26	الموضوعات المهمة
47	المبادرات المنفذة	28	إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية
49	نظرة مستقبلية: رؤية من أجل صيرفة مستدامة ومنصفة ومسؤولة	29	الأداء الاقتصادي و الاشتغال المالي
51	الملاحق	30	الأداء الاقتصادي
52	البيانات البيئية والاجتماعية والحوكمة	30	القيمة الاقتصادية المباشرة
58	فهرس محتويات المبادرة العالمية للتقارير	31	الأثار الاقتصادية غير المباشرة
		32	الحضور في السوق، والتزامات نظام التقاعد المحدد الاستحقاقات وغيره من أنظمة التقاعد
		32	نسب الأجور المعيارية لمستوى المبتدئين حسب النوع الاجتماعي مقارنة بالحد الأدنى المحلي للأجور
		32	التمويل الأخلاقي والاستثمار المسؤول
		32	الالتزامات المنبثقة عن السياسة والامتثال لها
		33	نظام المشتريات والموردين
		33	إدارة الموردين
		34	مكافحة الفساد



عن التقرير

معايير المبادرة العالمية للتقارير، الإفصاح

نقدم لكم تقرير بنك صفوة الإسلامي للاستدامة لعام 2022. يلقي هذا التقرير الضوء على أداء الاستدامة الكلي للبنك وتأثيراته للفترة الممتدة من 1 كانون الثاني 2022 وحتى 31 كانون الأول 2022 شاملاً كافة فروع ومكاتبه. ويصدر هذا التقرير في إطار التزام بنك صفوة الإسلامي بالشفافية ومشاركة المعلومات المتعلقة بأدائه على صعيد الاستدامة، علماً بأن هذا التقرير يُنشر منفصلاً عن التقرير المالي السنوي للبنك.



يستعرض هذا التقرير -وهو أول تقرير استدامة يصدر عن بنك صفوة الإسلامي- أداء البنك على صعيد الاستدامة والتأثيرات التي تتركها عملياته وأنشطته على البيئة والمجتمع والاقتصاد. وقد تم إعداد التقرير وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لتقارير الأداء لعام 2021 (GRI 2021) فيما استندت الموضوعات التي تناولها إلى عدد من المجالات ذات الأهمية النسبية التي تم تحديدها عن طريق إجراءات وأنشطة لإشراك مختلف أصحاب المصلحة وجمع المعلومات منهم.

إذا كانت لديكم أية استفسارات أو تعليقات بشأن التقرير، يرجى التواصل مباشرة معنا على عنوان البريد الإلكتروني:

Shareholders@safwabank.com

لا يشمل تقرير الاستدامة هذا أداء شركة مسك للوساطة المالية وهي شركة تابعة لبنك صفوة الإسلامي.



كلمة الرئيس التنفيذي



سامر التميمي
الرئيس التنفيذي

يسرني أن أقدم لكم تقرير بنك صفوة الإسلامي الأول للاستدامة للعام 2022.

يشكل هذا التقرير علامة بارزة من معالم رحلة البنك على طريق الاستدامة إذ نحتُ خطانا نحو تسيير أعمالنا على نحو مستدام فيما نعمل بجد على إشراك أصحاب المصلحة لدينا في عمليات صنع القرار وندرس بكل عناية تأثيرنا المشترك. ويأتي هذا التقرير ليشكل جزءاً لا يتجزأ من أنشطة البنك الأساسية على صعيد الاستدامة نعرضه عرضاً شفافاً ودقيقاً لجهودنا فيما يتعلق بقضايا البيئة والمجتمع والاقتصاد.

تتوافق عمليات البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية ومتمسكين دوماً بمبادئ التحوطين المتمثل في «لا ضرر»، ونلتزم باحترام حقوق الإنسان، ونختار محفظتنا الاستثمارية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، ونصبوا في ذلك كله إلى إدارة أعمالنا وتسييرها على نحو مسؤول ومستدام.

في عام 2022، نجحنا في تنفيذ استراتيجية ديناميكية تم صياغتها على منحنى النمو الذي اتخذته أعمالنا في السنوات السابقة. ويتضح ذلك بجلاء من خلال مختلف مؤشرات النمو بما في ذلك الموجودات والودائع والعائد عليها والسيولة والإيرادات والاستثمارات. وكان لاستخدامنا الموارد بكفاءة وإدارتنا الفعالة للتكاليف أثراً واضحاً في تقدمنا على صعيد أهداف الاستدامة، وعزز من موقعنا الريادي في القطاع المصرفي الأردني وزاد من عدد المستفيدين والتعاملات.

لقد وظفنا خلال السنة الماضية طوقاً مبتكرة لدفع عجلة التقدم في أعمالنا وتعاملاتنا وتحسين موقعنا في السوق وتوسيع نطاق تأثيرنا الاجتماعي وتحسين الاعتبارات البيئية في مختلف أنشطتنا. وقد انطوى ذلك على التأكيد بقوة على المضي قدماً في عملية التحول الرقمي.

إشراك أصحاب المصلحة

نحن نعمل دوماً على تطوير أعمالنا وخدماتنا بما ينسجم مع توجهنا الاستراتيجي والمدخلات من أصحاب المصلحة. إضافة إلى ذلك، فإننا نؤدي التزاماتنا حيال مبادرات التنمية وبرامج الدعم المجتمعي من خلال المشاركة الفعالة والريادة في تقديم الدعم لهذه المبادرات والبرامج.

الالتزامات بشأن التغير المناخي

في الوقت الذي أخذت فيه آثار التغير المناخي تتضح أكثر فأكثر للعيان، انصب تركيزنا على الطاقة النظيفة والابتكار في مجال الطاقة كمحرك أساسي لنا نحو بلوغ مرحلة الحياد الكربوني. وقد حققنا تقدماً كبيراً على صعيد اعتماد العمل بمبتكرات ومنتجات رقمية للارتقاء بمستوى استغلالنا للموارد وتدويرها في كافة عملياتنا. إضافة إلى ذلك، نحن مستمرون في تقديم المزيد من الحلول المصرفية الرقمية وطرح منتجات مبتكرة للوصول في النهاية إلى إدخال منتجات مالية خضراء إلى حيز العمل الفعلي.

الالتزام البيئي والاجتماعي

نحن ملتزمون بتأدية مسؤولياتنا الاجتماعية والبيئية من خلال تقديم إسهامات مؤثرة ومنسجمة مع الاتجاهات والاحتياجات الوطنية مع تركيز الاهتمام على قطاعات معينة كالبيئة والصحة، وذلك في إطار رؤية التحديث الاقتصادي في الأردن. ونحن نسعى من خلال الجهود التي نبذلها إلى الإسهام في الرؤية الاستراتيجية الوطنية والعمل على دعم منظومة مالية أكثر إنصافاً وعدلاً لما ينطوي عليه ذلك من أهمية حيوية بالنسبة للتنمية المستدامة. وسوف نواصل خدمة مجتمعنا واقتصادنا ومواطنينا من خلال ما نطرحه من برامج ومبادرات.

المتعاملين محور تركيزنا

العميل محور اهتمامنا ونسعى دائماً لتحقيق احتياجاته من خلال تقديم أفضل المنتجات والخدمات والحلول المصرفية، مركزين وحرصين على تحقيق أهداف الاشتغال المالي من خلال تنفيذ سياسة تعكس رؤيتنا لخدمة كافة احتياجات المجتمع واستفادته من الخدمة المتكاملة لخدمات ومنتجات البنك.

وأود هنا أن أعبر عن امتناني لجميع موظفي صفوة على تفانيهم في أداء مهمة البنك وتكريس قيمه؛ لقد كان لعملكم الجاد أبلغ الأثر في نجاحنا.

التطور المؤسسي

لقد اعتمدنا في بنك صفوة الإسلامي برنامجاً شاملاً للتحول الرقمي وحققنا تقدماً كبيراً في إحداث التحول على صعيد العمليات الأساسية في البنك، بما في ذلك تبني حلول وأنظمة مصرفية متواكبة مع الاتجاهات العالمية المتسارعة. يقدم بنك صفوة الإسلامي العديد من الخدمات المصرفية الإلكترونية عبر قنوات متعددة تهدف إلى توسيع نطاق أعمالنا إلى جانب الارتقاء بقدرات منصة الخدمات الإلكترونية لدينا. ونسعى جاهدين إلى تحسين عملياتنا التي تؤثر على البيئة مثل دعم خيارات التمويل الأخضر، مع العمل في الوقت ذاته على الحد من التأثيرات البيئية المباشرة وغير المباشرة لعملياتنا وسعيًا إلى تحقيق الحياد الكربوني.

وأود للمرة الثانية أن أعبر عن امتناني لكافة موظفي بنك صفوة الإسلامي على التزامهم الثابت برسالة البنك وقيمه. لقد كان عملكم الشاق وتفانيكم عاملاً جوهرياً في صنع النجاح الذي نعيشه اليوم.



عن البنك

عن البنك

الإسلامية، ووفقاً لقانون البنوك الساري في المملكة الأردنية الهاشمية.

تخضع أعمال بنك صفوة الإسلامي لأحكام الشريعة الإسلامية، ولذلك يتم إخضاع أي خيار استثماري في المحفظة الاستثمارية للبنك لعملية تصنيف اقتصادي بما يكفل عدم وجود علاقة لهذا الاستثمار بالتبغ أو بالشركات التي تحقق الربح من خلال الفائدة أو بمشاريع تنتهك حقوق الإنسان أو تؤثر سلباً على حقوق الإنسان.

بنك صفوة الإسلامي هو شركة مساهمة عامة مرخصة من قبل البنك المركزي الأردني لغايات مزاوله وتوفير الخدمات المصرفية بموجب قانون البنوك وقانون الشركات. تأسس البنك عام 2010 برأس مال تأسيسية مقدراه 100 مليون دينار موزعة على 100 مليون سهم.

يوفر البنك عبر مقره الرئيسي الكائن في بوليفارد العبدلي بالعاصمة عمان ومن خلال فروعها البالغ عددها 42 فرعاً

جميع الخدمات المالية المصرفية والاستثمارية على أساس غير قائم على الفائدة ومتوافق مع أحكام الشريعة



الرسالة

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



الرؤية

ريادة العمل المصرفي الإسلامي وخدمة كافة أطياف المجتمع.



قيمنا

خدمة متميزة

- نتوقع احتياجات المتعاملين وایجاد حلول لهم
- استجابة سريعة ومتابعة حثيثة
- نعامل الآخرين كما نريدوا ان يعاملوا
- لا نبيع منتجات ... نبيع حلولاً

"الخدمة المتميزة يتبعها نجاح حتمي"

روح فريق واحد

- نتعاون مع الجميع بانسجام تام
- نرفع مصلحة الجميع فوق مصلحتنا الخاصة
- نتصل ونتواصل باحترام
- نتجنب النعيمة ونشر الشائعات

"العمل بفعالية بروح فريق واحد سيولد أفضل النتائج"

التفاني في العمل

- نعمل بانتاجية ونجتهد بشغف لنصل إلى التميز
- نعمل التحسين المستمر منهجية لعملك
- نتعلم طوال الحياة ونغذ خبراتنا بشكل مستدام
- نعترف بالأداء المتميز بمنح المكافآت والتطور الوظيفي

"بدون أفضل الموظفين .. لن نكون أفضل بنك"

الإبداع والمبادرة

- نبحث عن حلول ولا نستعدي أعذاراً
- نسعى أن نكون رائدين بالتغيير ونفكر خارج الصندوق
- دائماً نسال: هل يوجد طريقة أفضل وأكثر فعالية للقيام بذلك؟
- نتابع الفرص الجديدة ونقيم الوضع الحالي ونرفع صوتنا عالياً

"الإبداع والمبادرة يشكلان الفرق لتمييز البنك عن منافسيه"

خدماتنا



شبكة البنك

2022	2021	2020	عدد ماكينات الصراف الآلي	ATM
75	80	78		
2022	2021	2020	عدد الأفرع	
42	40	38		

ملكيّتنا

التوسع على مستوى الأعمال

بنك صفوة الإسلامي هو شركة مساهمة عامة.

يملك بنك صفوة الإسلامي شركة مسك للوساطة المالية بالكامل، وقد باشرت مسك عملياتها عام 2011 برأس مال قيمته 750 ألف دينار أردني وتقدم خدمات الوساطة المالية في بورصة عمان. غير أن شركة مسك غير مشمولة في تقرير الاستدامة للبنك.

اسم المساهم	2022	2021	2020
شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	%62.4	%62.4	%62.4
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	%9.4	%9.4	%9.4
شركة إدارة الاستثمارات الحكومية	%5.6	%5.6	%5.6
مؤسسة تنمية أموال الأيتام	%4.9	%4.9	%4.9
آخرون	%17.7	%17.7	%17.7

التوريد والموردين

ونحن، بالإضافة إلى ذلك، ملتزمون بالإسهام في دفع عجلة النمو الاقتصادي الأردني من خلال الاستثمار في الموردين المحليين (الإشارة إلى الصفحة 35).

للاطلاع على المزيد من المعلومات التفصيلية عن الموردين، يرجى الرجوع لقسم نظام المشتريات والموردين، مع ملاحظة أن هناك 40 مورداً يشكلون 75% من إجمالي القيمة النقدية المخصصة للموردين.

يعمل البنك مع شبكة مؤلفة من أكثر من 2000 مورّد محلي وأجنبي يقدمون للبنك خدمات متعلقة بمنتجات تغطي أنواع مختلفة من احتياجات البنك.

يمثل الموردون المحليون ما نسبته 99% من إجمالي عدد الموردين الذين نتعامل معهم، ونحن ملتزمون في تعاملنا مع هؤلاء الموردين بتطبيق سياسة مشتريات موافق عليها من قبل أعلى هيئة للحكومة.

ويحرص البنك على ضمان قيام مورديه والمتعاقدين معه بمزاولة أنشطتهم بما ينسجم مع المبادئ الأخلاقية والبيئية

ينتمي البنك إلى عضوية الجمعيات والهيئات التالية:



يخضع البنك إلى قوانين وتعليمات الجهات التالية:



A man and a woman are standing outdoors in front of a modern glass skyscraper. The woman, on the left, is wearing a white hijab with a purple headband and a white long-sleeved blouse. The man, on the right, is wearing a dark grey suit, a white shirt, and a red tie. They are both looking down at a large brochure or map that the man is holding. The brochure features various images of industrial and commercial zones, with text in English including 'IN THE DEVELOPMENT AREAS' and 'IN THE FREE ZONES'. A green banner with white Arabic text is overlaid at the bottom of the image.

عام 2022 تحت المجهر

2- التحول الرقمي

يتبنى البنك برنامجاً شاملاً فيما يتعلق بمسائل التحول الرقمي وتحديث البنية التحتية للبنك والحلول المصرفية والنظم، وذلك لمواكبة التطورات العالمية ومتطلبات السوق.

واليوم، يوفر بنك صفوة الإسلامي مجموعة واسعة من الخدمات الإلكترونية من خلال عدة قنوات واضعاً نصب عينيه توسيع منصة خدماته الإلكترونية والارتقاء بمستوى هذه الخدمات.

1- الاستراتيجية والأداء

أدت استراتيجيتنا التي تتسم بقدرتها على التكيف للسنوات 2022-2026 إلى صعود قياسات الأداء في العديد من الجوانب، من قبيل الموجودات، وعائدات المودعين، والودائع، والسيولة، والإيرادات، والتمويلات، والاستثمارات.

وقد قررت الهيئة العامة للمساهمين الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية على المساهمين لعام 2022 مركزاً على تعزيز رأس المال بحيث تتعدى قيمته 200 مليون دينار والاحتفاظ بنسبة مريحة من كفاية رأس المال للإبقاء على قدرة البنك على التوسع.

4- المسؤوليات الاجتماعية والبيئية

استمر البنك في تأدية التزاماته الاجتماعية والبيئية من خلال الإسهام في الأولويات والاحتياجات الوطنية ودعم بعض القطاعات مثل قطاعي البيئة والرعاية الصحية، وقد تضاعفت ميزانيتنا المخصصة لأغراض المسؤولية الاجتماعية للشركات لهذا العام ثلاثة أضعاف ما كانت عليه في الأعوام السابقة.

3- النمو الثابت

شهدت موجودات البنك زيادة بنسبة 11٪ لتصل إلى 2.6 مليار دينار، وارتفعت أرباح البنك قبل الضريبة بنسبة 7٪ لتصل إلى 24.4 مليون دينار. وارتفع حجم التمويل والاستثمار بنسبة 21٪ فيما نمت الودائع بنسبة 12٪.

6- الاشتغال المالي

نحن ملتزمون بالإسهام في الرؤية الاستراتيجية للأردن فيما يتعلق بإمكانية وصول الأفراد والشركات للخدمات المالية واضعين نصب أعيننا إيجاد نظام مالي أكثر عدلاً وإنصافاً وخدمة الاقتصاد والعملاء والمجتمع المحلي على نحو فعال.

5- الحصة السوقية

حافظت البنوك الإسلامية على موقعها في القطاع المصرفي الأردني، حيث بلغت حصتها من الموجودات 18.2٪ و الودائع 23.9٪ وارتفعت حصتها في التمويلات من 25.3٪ إلى 25.7٪.

6- النظرة المستقبلية

إن بنك صفوة الإسلامي عازم على مواصلة الاجتهاد والمثابرة الذي حققه من خلال العمل المستمر على تحسين مؤشرات الربحية، ورفع الحصة السوقية، والحفاظ على جودة محفظة التمويلات والاستثمارات. ويخطط البنك أيضاً لتوسيع قاعدة عملائه وتنفيذ مبادرات تنموية ذات صلة بالتحول

7- التوسع الجغرافي

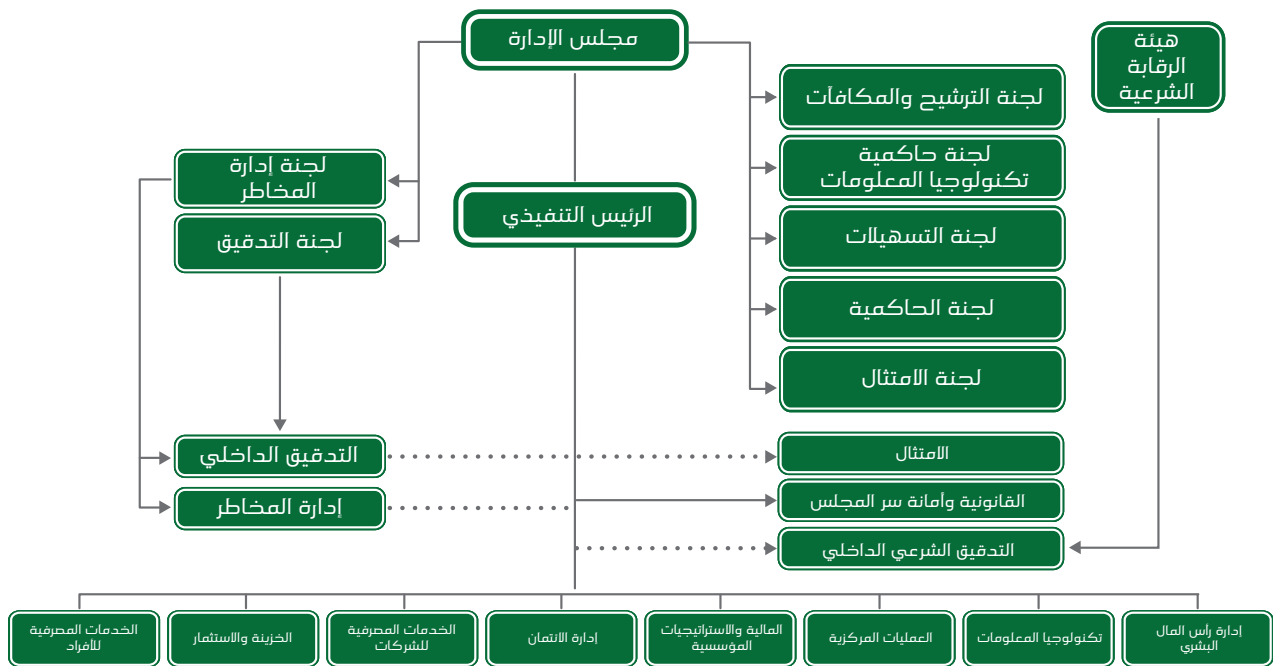
انضم إلى شبكة فروعنا خلال عام 2022 فرعان جديان في محافظة المفرق ومحافظة عمان بغية استهداف مناطق ذات كثافة سكانية عالية. كما قمنا بترقية عدد كبير من ماكينات الصراف الآلي عن طريق تركيب أحدث أنواع الماكينات التي توفر خدمات إضافية تلبي حاجات متعاملينا.

الحوكمة في بنك صفوة الإسلامي



الدوكمة في بنك صفوة الإسلامي

الهيكل التنظيمي



تتمثل مسؤوليات اللجان فيما يلي:

- | | |
|--|---|
| <p>لجنة الحاكمية المؤسسية: تشرف هذه اللجنة على دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه. واللجنة مسؤولة أيضاً عن رفع تقرير الحاكمية إلى مجلس الإدارة ومعالجة ملاحظات وتوصيات هيئة الأوراق المالية الأردنية بهدف تحسين مستويات الالتزام والأداء.</p> | <p>لجنة التدقيق: تقدم هذه اللجنة التوصيات المتعلقة بمدققي الحسابات الخارجيين وتتولى مهمة مراجعة الإجراءات المتعلقة بقيام الموظف بالتبليغ -تحت طابع السرية- عن وجود أخطاء في التقارير المالية، وضمان عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينشأ عن إبرام الصفقات أو العقود أو المشاريع مع الأطراف ذوي الصلة.</p> |
| <p>لجنة الترشيح والمكافآت: تتولى هذه اللجنة تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية العليا. وتقوم اللجنة أيضاً بتقييم أداء المجلس والهيئة وأداء الرئيس التنفيذي.</p> | <p>لجنة إدارة المخاطر: تتولى هذه اللجنة وضع الإطار الخاص بإدارة المخاطر ومراجعتها، ومواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر، وتعمل على ضمان تطبيق تدابير ناجعة لإدارة المخاطر. كذلك تقوم اللجنة بالتحقق من عدم وجود تباينات بين المخاطر الفعلية والمستوى المقبول من المخاطر المعتمد للبنك.</p> |

مجلس الإدارة وأعلى سلطة في البنك

اختيار مجلس الإدارة



تحدد لجنة الترشيح والمكافآت الأشخاص المؤهلين للانضمام لعضوية مجلس الإدارة والمؤهلين للانضمام لعضوية هيئة الرقابة الشرعية اعتماداً على قدراتهم ومؤهلاتهم. وفي حال تكرار ترشيح العضو فإنه سيؤخذ بعين الاعتبار عدد حالات حضوره لاجتماعات مجلس الإدارة/ اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية ومدى مشاركته الفعلية فيها.

يجوز للبنك المركزي الأردني الاعتراض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي إذا وجده غير مستوفٍ لأي من الشروط الموضحة في دليل الحوكمة.

توافق الهيئة العامة للمساهمين على تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بناء على توصية مجلس الإدارة وتوصية لجنة الترشيح والمكافآت لدورة مدتها أربع سنوات قابلة للتجديد.

تتم عملية ترشيح مساهمين لعضوية مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي وفقاً للعملية التالية وتحت إشراف إدارة البنك:

1 تقديم وثيقة مختصرة للتعريف بالمرشح ومشاركتها مع المساهمين الذين سيحضرون اجتماع الهيئة العامة.

2 إبلاغ جميع الراغبين في الترشح بأنه يوجد دليل على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشيحهم.

3 الحصول على كتاب عدم ممانعة من البنك المركزي الأردني بحيث يتم ترشيحهم قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للمساهمين في بنك صفوة الإسلامي بما لا يقل عن أسبوعين.

يُشار هنا إلى أن الأحكام والشروط المتعلقة بالالتحاق بعضوية مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية موضحة بشكل شامل في دليل الحوكمة الصادر عن بنك صفوة الإسلامي.

أعضاء مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من أحد عشرة عضواً، أربعة منهم مستقلون، وجميعهم من غير التنفيذيين بما في ذلك رئيس مجلس الإدارة. وقد ظل هذا الوضع كما هو دون تغيير منذ السنة الماضية المنتهية في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2021.

وتنعقد اجتماعات الهيئة العامة للبنك خلال السنة وتكون الدعوة عامة لجميع المساهمين. إضافة إلى أعضاء من مجلس الإدارة. وكذلك الحال بالنسبة لاجتماعات مجلس الإدارة حيث تنعقد هي الأخرى خلال السنة. ويبين الجدول التالي عدد الاجتماعات التي انعقدت خلال السنوات 2020 و2021 و2022.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة			
2020	2021	2022	
7	8	8	

عدد أعضاء مجلس الإدارة			
2020	2021	2022	
10	10	10	

عدد أعضاء مجلس الإدارة			
2020	2021	2022	
1	1	1	

تقييم أداء مجلس الإدارة

تكون لجنة الترشيح والمكافآت مسؤولة عن تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى المجلس، وذلك إلى جانب مسؤوليتها عن تقييم أداء المجلس واللجان المنبثقة عنه وتزويد هيئة الأوراق المالية الأردنية بنتائج هذه التقييمات. وتلتزم اللجنة بأسس تقييم محددة ومعتمدة في عملية تقييمها لأداء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية و الرئيس التنفيذي، وهي عملية تعتمد على مجموعة من مؤشرات التقييم الأساسية المعتمدة على الخطة الاستراتيجية والأهداف طويلة المدى التي وضعها مجلس الإدارة. وتجري لجنة الترشيح والمكافآت تقييمها المستقل سنوياً.

فعالية عمليات البنك

يقع على عاتق مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي وإدارته التنفيذية مسؤولية وضع أنظمة الرقابة الداخلية للبنك وتطبيقها وصونها.

يتم اعتماد استراتيجية البنك والخطط التشغيلية المنبثقة عنها، وما يتعلق بها في مختلف المجالات (كالائتمان، والمخاطر، والموارد البشرية، وتكنولوجيا المعلومات) من قبل مجلس الإدارة الذي يضطلع أيضاً بمهام الموافقة على أنظمة الرقابة والإشراف الداخلية بما يضمن نجاعتها، ومدى تقييد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو التي تتطلبها أحكام القانون أو التعليمات الصادرة في هذا الصدد. من ناحية ثانية، تكون الإدارة التنفيذية للبنك مسؤولة عما يلي:

1. إعداد إجراءات عمل تحكم كافة عمليات البنك والعمل على تنفيذ السياسات المعتمدة بكفاءة وفعالية عالية.

2. إجراء مراجعة دورية لإجراءات العمل والتأكد من مواءمتها لبيئة العمل والتأكد من قدرتها على تنفيذ السياسات

3. إلى جانب ذلك، تقوم الإدارة التنفيذية بإعداد وتحديث إجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط مراقبة المخاطر التي تواجه البنك.

تخضع أعمال بنك صفوة الإسلامي لأحكام الشريعة الإسلامية، ولذلك يتم إخضاع كل اختيار استثماري يُراد إدراجه في المحفظة الاستثمارية للبنك لعملية تصنيف إحصائي بما يكفل عدم وجود علاقة لهذا الاستثمار بالتبغ أو بالشركات التي نتحقق الربح من خلال أسعار فائدة عالية أو بمشاريع تنتهك حقوق الإنسان أو تؤثر سلباً على حقوق الإنسان، أو بأي مشروع لا يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

وتتولى هيئة الرقابة الشرعية مسؤولية الإشراف على أعمال البنك ومنتجاته وخدماته وعقوده ووثائقه من حيث توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية ومراجعة العمليات وخلوها من أي محظورات شرعية.

يشكل تطبيق الحاكمية المؤسسية في بنك صفوة الإسلامي أحد الأسس التي يركز عليها التطور والأداء المؤسسي في المستقبل فضلاً عن أنه يعزز الثقة بأنشطة البنك وتعاملاته ويمكننا من الإسهام بنجاح في تطوير النظام المصرفي الأردني وبالتالي الإسهام في تقدم الاقتصاد الأردني.

تشمل مهام مجلس إدارة البنك ومسؤولياته- ولا تقتصر على- ما يلي:

1. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملامته، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على البنك.

2. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الإدارة التنفيذية لاعتماد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية وخطط عمل تتماشى معها.

3. التأكد من توفر سياسات وإجراءات لدى البنك شاملة لكافة الأنشطة مع التأكد من أنها تتماشى مع القوانين والتشريعات النافذة ذات العلاقة.

4. تحديد القيم المؤسسية لبنك صفوة الإسلامي ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك.

5. الحرص على أن يتبنى البنك مبادرات اجتماعية مناسبة في مجالات حماية البيئة، والصحة، والتعليم.

6. وضع واعتماد السياسات المختلفة للبنك، مثل صياغة سياسة تنظيم العلاقة مع أصحاب المصلحة.

بالإضافة إلى ذلك، يقع على عاتق مجلس الإدارة ضمان سلامة كافة عمليات البنك، بما في ذلك سلامة الأوضاع المالية؛ ومسؤولية تنفيذ المتطلبات الصادرة عن البنك المركزي إضافة إلى متطلبات السلطات التنظيمية والرقابية الأخرى؛ ومسؤولية إبلاغ أصحاب المصلحة.

وتعتبر هيئة الرقابة الشرعية أيضاً أحد المكونات الأساسية في هيكلنا المصرفي، وتخضع الهيئة للمادة 58 من قانون البنوك رقم 28 المعدل لعام 2000 وتتألف من 4 أعضاء. وتكون هذه الهيئة مسؤولة بشكل رئيسي عن مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافق هذه الأعمال والأنشطة مع أحكام الشريعة الإسلامية وعدم مخالفتها لها، ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية كما يقع على عاتقها مهمة تكوين وإبداء الرأي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

رفع التقارير إلى مجلس إدارة البنك

تقوم الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية بإعداد تقرير ربعي حول أداء البنك المالي والإنجازات والمبادرات التي تم تحقيقها وكذلك تقدم المشاريع والمبادرات الاجتماعية والبيئية (بما في ذلك تلك الرامية إلى تمكين المرأة ودعم الأطفال)، ويتم استعراض هذه الإنجازات والمبادرات ذات العلاقة بالمسؤولية المجتمعية والبيئية ضمن التقرير السنوي للبنك.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تفويض الصلاحيات

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتولى لجنة الترشيح والمكافآت في البنك مهمة التأكد من وجود سياسة لصرف المكافآت المالية لأعضاء مجلس الإدارة تتصف بالموضوعية والشفافية. ويتم اعتمادها والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتم تزويد البنك المركزي بنسخة منها.

وتتطوي سياسة المكافآت المالية للبنك على العناصر الرئيسية التالية:

- أنها وُضعت وأُعدت بحيث تحافظ على الإداريين ذوي الخبرات والمهارات والكفاءات وتحفزهم وترتقي بأدائهم.
- أن منح المكافآت لا يستند على الأداء خلال السنة الحالية فقط، بل وعلى الأداء على المديين المتوسط والبعيد (3 إلى 5 سنوات).
- أنها تعبّر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
- أنها تحدد شكل المكافآت وقد تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات أسهم أو أي مزايا أخرى.

ومن بين المكافآت التي تُصرف لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية بدلات المواصلات والسفر التي تُدفع نهاية الشهر أو السنة.

وتختلف قيمة المكافآت باختلاف الغرض من المكافأة وأوجه استخدامها ونوع اللجنة والمنصب الذي يحتله الإداري في المجلس أو اللجنة.

عملية تحديد المكافآت

يوافق مجلس الإدارة على السياسة الخاصة ببدلات السفر والمواصلات التي يتطلبها قانون الشركات.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للجنة الترشيح والمكافآت -استناداً إلى أداء البنك- أن توصي لمجلس الإدارة بصرف علاوة لعضو معين في المجلس أو لجميع أعضائه إذ يجيز قانون الشركات مكافأة أعضاء مجلس الإدارة -في حال تحقيق أرباح- بما نسبته 10 % من الربح الصافي.

تتألف لجنة الترشيح والمكافآت من أعضاء مستقلين، ويمكن لهؤلاء الأعضاء أن يشاركون إسهاماتهم خلال الاجتماعات العادية.

يحدد مجلس الإدارة العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعي عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس وعدم منح صلاحيات تنفيذية بها فيها منح انتمان لعضو من أعضاء المجلس بشكل منفرد.

يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان من بين أعضائه ويحدد لها أهدافها ويفوضها بالصلاحيات وفقاً لميثاق معتمد تتم مشاركته من خلال دليل الحاكمية. وتقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية للمجلس وتقاريرها حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي.

يضع مجلس الإدارة سياسة تفويض واضحة في البنك يحدد بموجبها الأشخاص المفوضين وحدود الصلاحيات لهم. وبناءً عليه، فإن الإدارة التنفيذية العليا تستمد صلاحياتها من مجلس الإدارة فقط وتعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

كذلك، يحرص المجلس على أن تقوم الإدارة التنفيذية العليا بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأن تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وتنشئ بيئة داخلية فعالة من شأنها تعزيز المساواة، وتنفيذ المهام والأعمال المتعلقة في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.

يحمل مجلس إدارة البنك الإدارة التنفيذية مسؤولية الآثار السلبية الواقعة على الأعمال نتيجة لنشاطاتهم. أما الدوائر واللجان التنفيذية المختلفة فتكون مسؤولة عن آثار نشاطاتها كل ضمن نطاق اختصاصها.

تعارض المصالح

يعتمد مجلس الإدارة، وذلك في إطار ميثاق المجلس وهيكله الحوكمي، سياسات وإجراءات خاصة بتحديد ومعالجة حالات تعارض المصالح التي قد تنشأ عندما يكون بنك صفوة الإسلامي جزءاً من مجموعة مصرفية والإفصاح عن أي تعارض للمصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بشركات ضمن المجموعة المصرفية. كما أن هيئة الرقابة الشرعية مسؤولة أيضاً عن اعتماد سياسات وإجراءات لمعالجة حالات تعارض المصالح.

يتولى مجلس الإدارة تقييم مدى تنفيذ قواعد الحاكمية المؤسسية في الشركات المملوكة من قبل البنك ويقوم بمراجعتها كل سنة، وذلك على نحو لا يتعارض مع التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية.

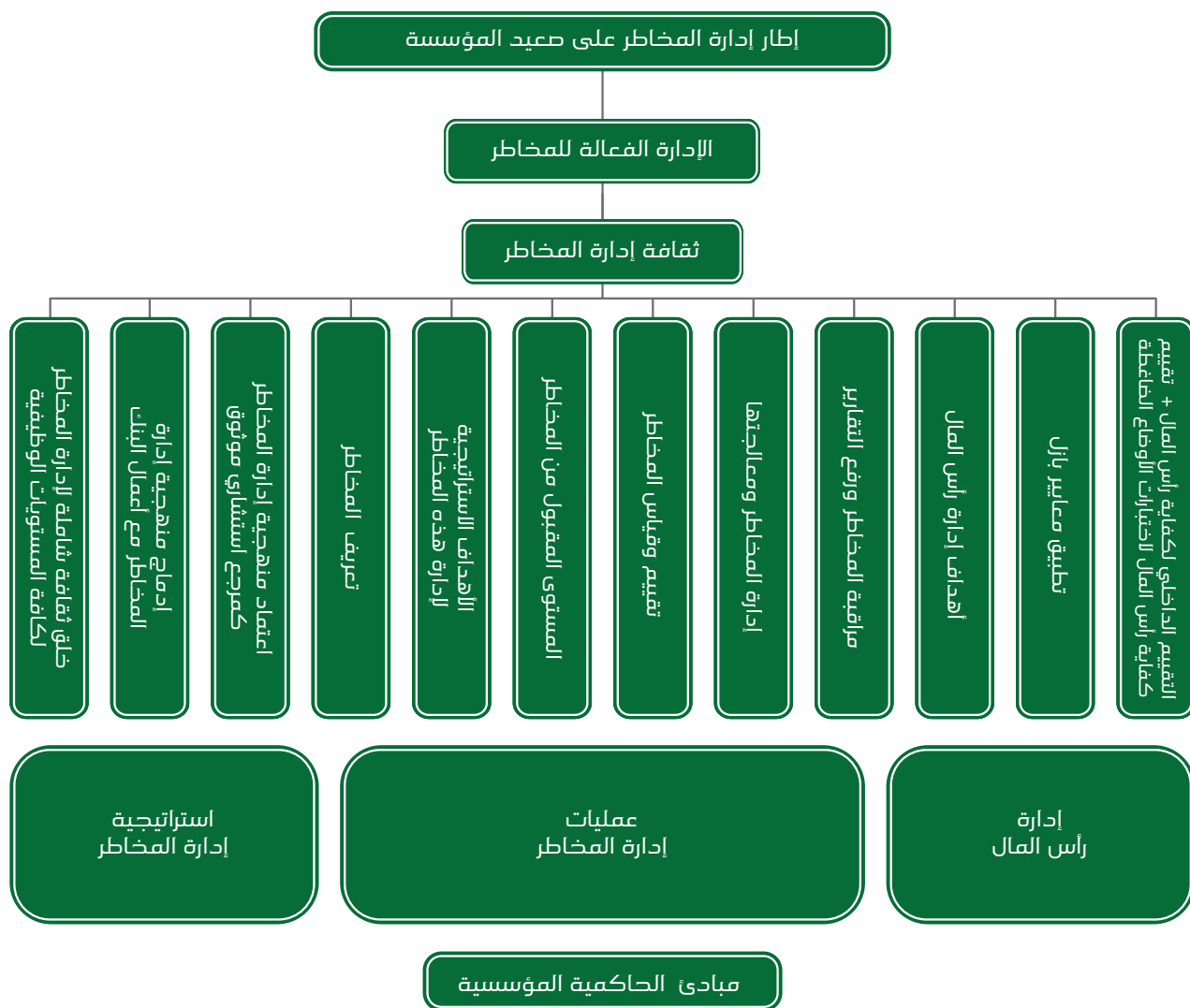
من جانبها، تطلع لجنة التدقيق في عمليات التأكد من عدم وجود تعارض في المصالح عند قيام البنك بعقد صفقات أو إبرام عقود أو الدخول في مشاريع مع الأطراف ذوي العلاقة.

إدارة المخاطر

من العلاج، ويتولى مجلس الإدارة تطبيق إطار لإدارة المخاطر يشكل الأساس الذي يركز عليه تنفيذ السياسة المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر (Risk Appetite) وغيرها من السياسات إضافة إلى كونه يشكل أساساً يتم الاستناد إليه لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال المصرفي (ICAAP) واختبار الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

يعتبر الإطار العام لإدارة المخاطر المظلة الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر في البنك، حيث ينبثق عن هذا الإطار مجموعة متكاملة من سياسات إدارة المخاطر المختلفة التي قد يتعرض لها أثناء ممارسته أعماله.

تُطبق سياسة إدارة مخاطر على صعيد المؤسسة للتعامل مع المخاطر التي يتعرض لها البنك وفقاً لمبدأ الوقاية خير

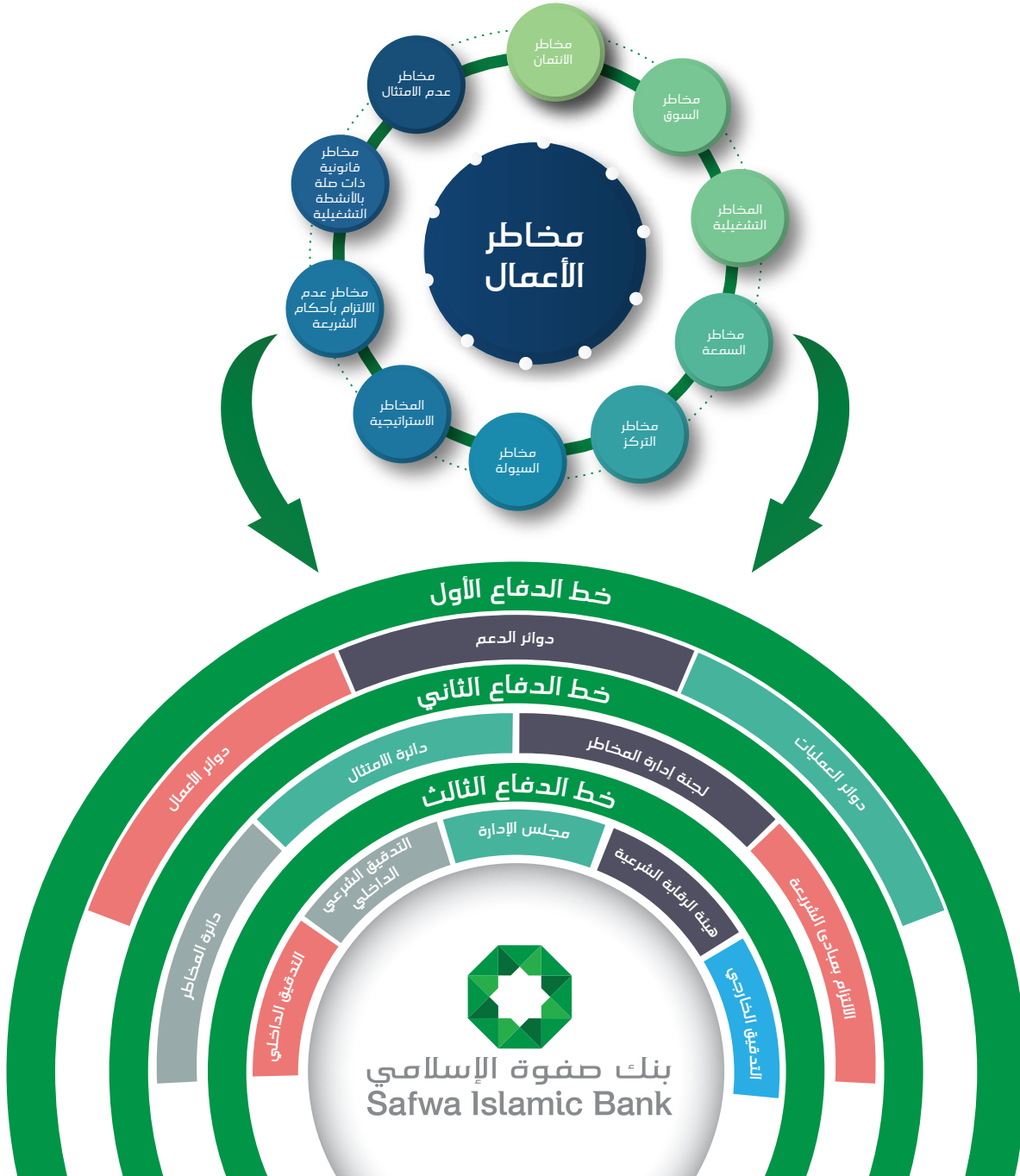


المخاطر ومن ثم رفعه إلى مجلس الإدارة عبر لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس؛ إلى جانب قيامها بتدقيق أنشطة دائرة إدارة المخاطر ورفع النتائج إلى المعنيين بهذا الشأن.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بتطوير منهجيات متكاملة في إدارة المخاطر إذ تقوم بتحديد جميع العوامل المتعلقة بالمخاطر التي يتعرض لها البنك وإدارة كل نوع من المخاطر ضمن حلقة متكاملة من الإجراءات، من قبيل تحديد نوع كل خطر من المخاطر وإدارته.

يتمثل دور دائرة إدارة المخاطر في تسهيل عملية إدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك إضافة إلى تقييم تلك المخاطر وقياسها وتطوير طريقة قياس مناسبة تُستخدم جنباً إلى جنب مع إطار المخاطر وذلك بهدف الحد من المخاطر التي تؤثر على أرباح البنك وكفاية رأسماله.

كذلك، تقوم دوائر التدقيق الداخلي بأعداد تقرير حول مستوى التزام جميع الدوائر بسياسات وإجراءات إدارة



الجهات التي لها دور في تطوير بيئة المخاطر

المؤسسات أو الهيئات
الاستشارية

مؤسسات تصنيف عليا

البنك المركزي

المساهمون

الالتزام بالسياسات والامتثال



ينعكس التزام البنك بسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ايجاباً على بناء علاقات عمل مع العملاء تقوم على المعايير الأخلاقية وأفضل الممارسات خاصة على صعيد (اعرف عميلك) واتخاذ التدابير اللازمة لتحديد المستفيد الحقيقي من كافة التعاملات.

وتقع على عاتق دائرة الامتثال مسؤولية التأكد من التزام البنك وسياساته الداخلية بكافة الأنظمة والقوانين والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية. من خلال وضع وتطوير سياسة الامتثال وسياسة لمكافحة غسل الأموال وسياسة للامتثال الشرعي، وعقد الدورات التدريبية اللازمة. وتقوم دائرة الامتثال أيضاً برفع تقارير خاصة إلى لجنتي الامتثال والحاكمة المؤسسية المنبثقتين عن مجلس إدارة البنك.

وقد استحدث البنك برامج تثقيفية بشأن السياسات والقوانين والإجراءات المعتمدة التي تحرص إدارته على التقيد بها جميعاً كي تضمن الالتزام بكافة الأنظمة والقوانين ذات الصلة (الإشارة إلى قسم إدارة رأس المال البشري)

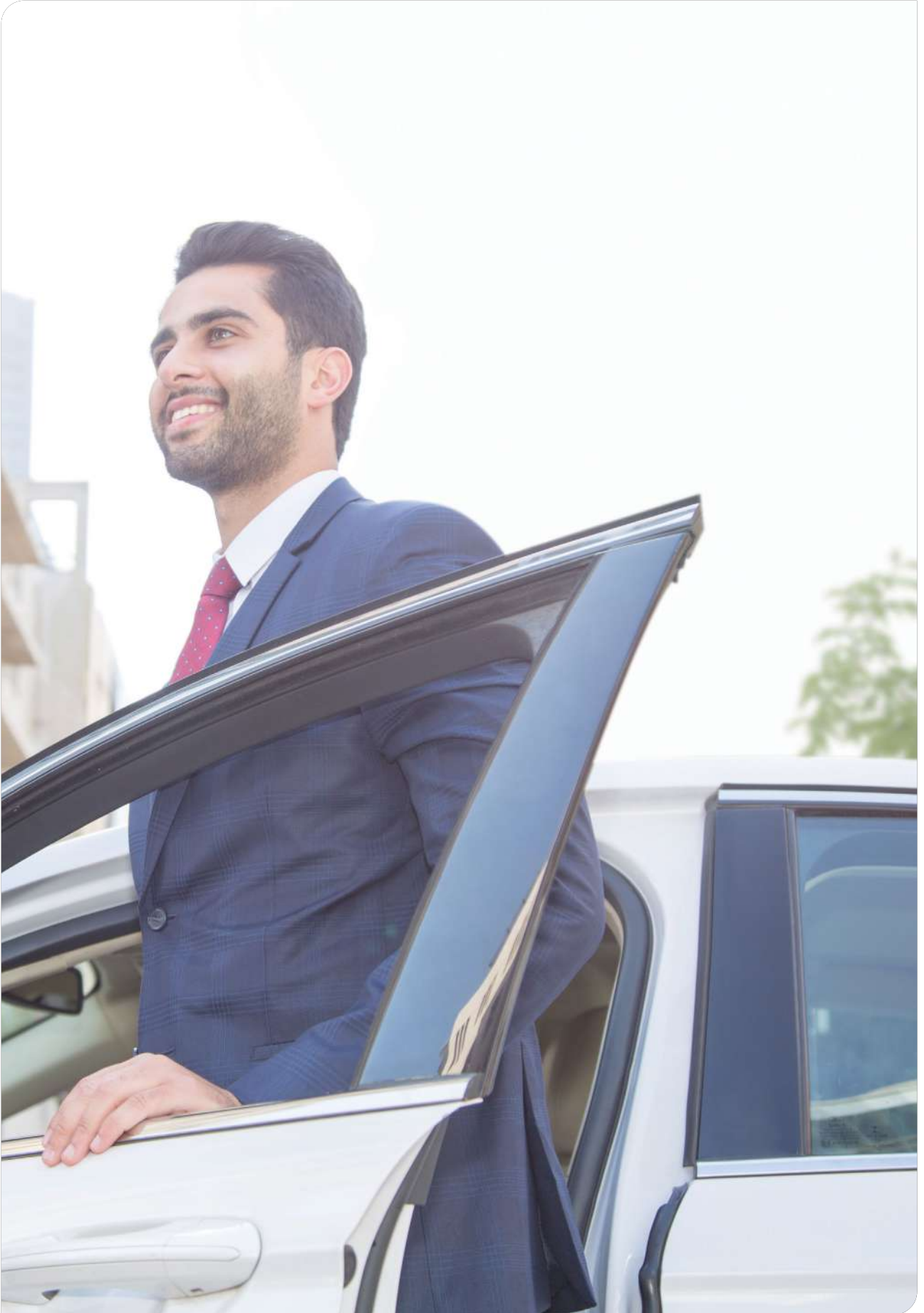
إن إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها بنك صفوة الإسلامي، حيث تقوم الدائرة بإعداد ومراجعة السياسات والإجراءات والوثائق والضوابط وحدود أنشطة البنك ذات الصلة، كي يتسنى لها إدارة كافة أنواع المخاطر (من قبيل المخاطر الائتمانية، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، ومخاطر معدل العائد، ومخاطر السمعة، ومخاطر عدم الامتثال، ومخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وغير ذلك من المخاطر).

وتتولى لجنة الامتثال اعتماد سياسة الامتثال (بما في ذلك واجبات ومسؤوليات دائرة الامتثال) وسياسة الالتزام بأحكام الشريعة وسياسة مكافحة غسل الأموال وأية سياسة أخرى ذات صلة بعمل دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والتوصية للمجلس بالموافقة عليها.

وتجري دائرة التدقيق الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية ودائرة الامتثال مراجعات دورية وزيارات في عين المكان بغية تدقيق عمليات البنك والتأكد من تقيدها التام بالسياسات والإجراءات المعمول بها.

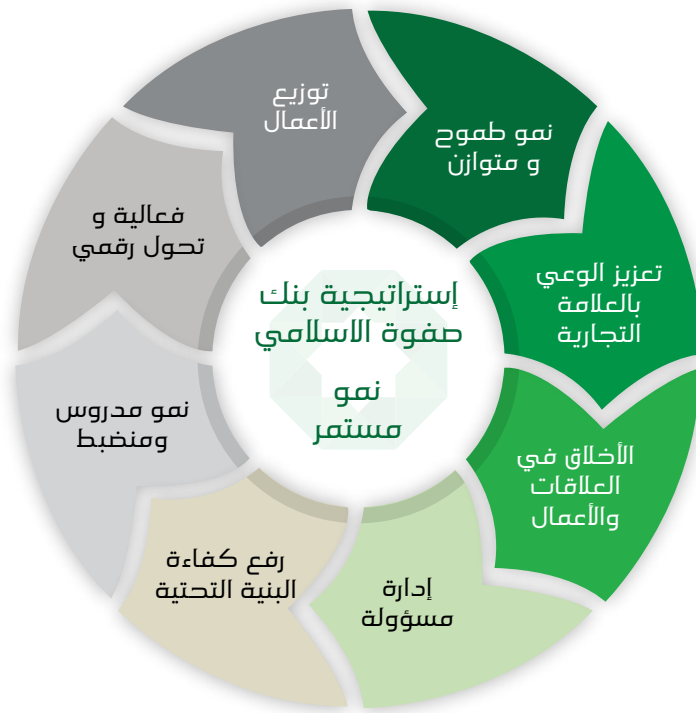
ويفيد البنك بأنه لا يوجد غرامات أو عقوبات مادية لقاء حالات عدم الامتثال للقوانين والأنظمة خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

بالإضافة إلى ذلك، فإن بنك صفوة الإسلامي ملتزم بشمول الأشخاص من ذوي الاحتياجات الخاصة، بمن فيهم الأشخاص ذوي الإعاقات، كما حددته ونصت عليه قوانين العمل المعنية بتشغيلهم والصادرة عن وزارة العمل الأردنية.





بنك صفوة الإسلامي والاستدامة



والتوزيع العادل للموارد والتمويل المسؤول.

سوف نستعرض في تقرير الاستدامة هذا أسس الصيرفة الإسلامية ومبادئها الأساسية والطرق التي تعمل بها هذه الأسس والمبادئ على تشكيل بيئة مالية أكثر استدامة وأخلاقية.

أسس الصيرفة الإسلامية

تلتزم الصيرفة الإسلامية بمبادئ الشريعة الإسلامية التي تؤكد على أهمية العدل والشفافية وتقاسم المخاطر في كافة التعاملات المالية؛ وهي مبادئ تميزها عن أنظمة الصيرفة التقليدية التي تعطي الأولوية لزيادة الأرباح وقيمة الأسهم على الرفاه الاجتماعي والبيئي. وتتجسد هذه المبادئ فيما يلي:

يتطرق هذا القسم لمدى الإتساق بين المبادئ المصرفية الإسلامية وأهداف الاستدامة، مع التركيز على المسؤولية الاجتماعية والإدارة البيئية.

نظرة سريعة على الصيرفة الإسلامية

استقطبت الصيرفة الإسلامية المستمدة من مبادئ الشريعة الإسلامية قدراً كبيراً من الاهتمام في السنوات الأخيرة كبديل شرعي مستدام وأخلاقي عن الصيرفة التقليدية. ففي ظل التحديات العديدة القائمة كانهدام المساواة في الدخل، والتغير المناخي، وعدم استقرار الأسواق، برزت الصيرفة الإسلامية كحل محتمل يحافظ على انحيازه للقيم الأساسية التي يؤمن بها والمتمثلة في العدالة الاجتماعية

◀ تحريم الربا: تحرّم الصيرفة الإسلامية فرض أو تفاضي فوائد ربوية على القروض لأنها ترتئي في ذلك ظلماً واستغلالاً. وبدلاً من ذلك، تدخل المؤسسات المالية الإسلامية في صيغ تمويل تقوم على تقاسم الربح والخسارة حيث يتشارك الممول وطالب التمويل المخاطر والمكاسب في التعاملات المالية.

◀ تحريم التعاملات مجهولة العاقبة («الغرر»): تنهى الصيرفة الإسلامية عن أنشطة المقامرة وتؤكد ضرورة أن تتسم كافة التعاملات المالية بالشفافية والوضوح. يكفل هذا المبدأ تقليل المخاطر إلى أدنى حد ويعزز الاستثمار المسؤول وممارسات التمويل.

◀ تحريم الاستثمارات في القطاعات الأخلاقية: تُحجم الصيرفة الإسلامية عن الاستثمار في القطاعات المضرة بالمجتمع، كالكحول والقمار والتبغ. ومن شأن هذا التركيز على الاستثمار الأخلاقي أن يدعم المشاريع والأعمال المسؤولة اجتماعياً والتي تترك أثراً إيجابياً على المجتمع والبيئة.

◀ تقاسم الربح والخسارة: أسست الصيرفة الإسلامية على فكرة التشارك في المخاطر والأرباح بما يكفل العدل والمساواة في التعامل مع جميع أصحاب المصلحة. ويقلل هذا المبدأ من احتمالية الاستغلال ويعزز روح التعاون والتأزر بين الممول وطالبي التمويل.

الاستدامة والصيرفة الإسلامية

الأساسية النابعة من الشريعة الإسلامية، فإن الصيرفة الإسلامية تعزز -بحكم طبيعتها المتأصلة- الممارسات المالية المسؤولة التي تتماشى مع أطر الاستدامة، من قبيل أهداف التنمية المستدامة التي وضعتها الأمم المتحدة وغيرها من أطر الاستدامة الدولية.

في الوقت الذي يسعى فيه المجتمع الدولي إلى مواجهة الحاجة الملحة للتنمية المستدامة، تبرز الصيرفة الإسلامية كشريك مفيد على صعيد تحقيق الاستدامة البيئية والاجتماعية والاقتصادية. وبفضل إخلاصها لمبادئها

الصيرفة الإسلامية والاستدامة البيئية: إن تركيز الصيرفة الإسلامية على الاستثمارات الأخلاقية والممارسات المالية المسؤولة ينحى بطبيعته باتجاه دعم المشاريع المستدامة بيئياً. وينضوي تحت مظلة هذا التركيز على المشاريع الصديقة للبيئة استثمارات في مجال الطاقة المتجددة والزراعة المستدامة والمبادرات المتعلقة بالحد من آثار التغير المناخي. إن البنوك الإسلامية، ومن خلال التمويل الفعال لمثل هذه الجهود، تلعب دوراً أساسياً في التقليل من انبعاث الغازات الدفيئة وفي تعزيز التنوع الإحيائي والحفاظ على الموارد الطبيعية للأجيال القادمة.



الصيرفة الإسلامية والاستدامة الاجتماعية: العدالة الاجتماعية والتوزيع العادل للموارد وتقاسم المخاطر هي مبادئ من صميم الأسس التي تقوم عليها الصيرفة الإسلامية. فمن خلال استبعادها للتعاملات القائمة على الفائدة وتشجيعها على تقاسم الأرباح والخسائر تعزز الصيرفة الإسلامية من الشمول المالي والحد من الفقر، وخصوصاً بالنسبة للمجتمعات المحلية المحرومة والمهمشة. علاوة على ذلك، فإن حظر الاستثمار في القطاعات التي تُعتبر مضرّة بالمجتمع يعزز بالمقابل من التزام التعاملات المصرفية الإسلامية بالاستدامة الاجتماعية كونها تدعم المشاريع التي ترتقي بالصحة العامة والتعليم والرفاه العام.



الصيرفة الإسلامية والاستدامة الاقتصادية: يساهم تركيز الصيرفة الإسلامية على مبادئ الشفافية وتقاسم المخاطر وانصرافها عن أنشطة المقامرة في نشوء نظام مالي أكثر استقراراً وقدرة على التحمل. ومن خلال تشجيع ممارسات التمويل والاستثمار المسؤولة تساعد البنوك الإسلامية في الحد من المخاطر النظامية وبالتالي فإنها تقلل من احتمالية حدوث أزمات مالية وتعزز النمو الاقتصادي على المدى الطويل. إضافة إلى ذلك، يعمل التأكيد على تمويل المشاريع المسؤولة اجتماعياً على خلق فرص عمل مستدامة ويدعم تطور القطاعات التي تساهم في تعزيز سمة الاقتصاد الدائري.



التوافق مع الأطر الدولية للاستدامة

أطر الاستدامة الدولية. وبفضل التزامها بمبادئ الشريعة الإسلامية، تلعب البنوك الإسلامية دوراً محورياً في إنجاز الخطة الدولية للتنمية المستدامة وبصفة خاصة في مجالات معينة من قبيل الآتي:

إن اهتمام الصيرفة الإسلامية المخلص بالاستدامة البيئية والاجتماعية والاقتصادية ينسجم انسجاماً تاماً مع أهداف التنمية المستدامة التي وضعتها الأمم المتحدة وغيرها من

هدف التنمية المستدامة الأول: القضاء على الفقر - تساهم البنوك الإسلامية في جهود الحد من الفقر من خلال تبنيها لمبدأ الاشتغال المالي وتمكين الجماعات المهمشة من الوصول إلى الخدمات المالية.



هدف التنمية المستدامة السابع: طاقة نظيفة وبكفاءة - تساعد البنوك الإسلامية في رفع حصة الطاقة النظيفة ضمن مزيج الطاقة العالمية وذلك عن طريق الاستثمار في مشاريع الطاقة المتجددة.



هدف التنمية المستدامة الثامن: العمل اللائق والنمو الاقتصادي - بتمويلها للمشاريع والقطاعات المستدامة فإن البنوك الإسلامية تعمل على خلق فرص عمل وتساهم في النمو الاقتصادي الشامل للجميع.



هدف التنمية المستدامة الثالث عشر: إجراءات مواجهة تغير المناخ - تلعب البنوك الإسلامية دوراً حاسماً على صعيد الحد من انبعاث الغازات الدفيئة وبناء مجتمعات منيعة وقادرة على تحمل آثار التغير المناخي، وذلك من خلال دعمها لمبادرات الحد من هذه الآثار.



الإسلامية وحسب، بل وتتصدى أيضاً لتحديات الاستدامة على مستوى العالم. يستعرض هذا القسم بإيجاز استراتيجية الاستدامة لبنك صفوة وإطاره الحوكمي ونهجه الإداري مع التركيز على العناصر الأساسية التي تضمن الممارسة المصرفية المسؤولة والأخلاقية.

اتجهت البنوك الإسلامية، مدفوعة بوعيها المتنامي بأهمية التنمية المستدامة، نحو إدماج عوامل بيئية واجتماعية وحوكومية في استراتيجياتها وعملياتها عموماً. وبإدماج مفاهيم الاستدامة في ممارساتها التجارية الأساسية فإن البنوك الإسلامية لا تحافظ على وفائها لأحكام شريعتها

الاستراتيجية

يعمل بنك صفوة الإسلامي منذ عام 2022 على إدخال عدد من الأبعاد التي ستشكل محاور اهتمام استراتيجية في مختلف نواحي العمل تأكيداً على التزامه بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية والاقتصادية طويلة الأمد. وتسترشد محاور الاهتمام هذه بالعناصر التالية:

- الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية: الذي يتجسد في التأكد من أن كل جانب من الجوانب المتعلقة بعمليات البنك، بما في ذلك المنتجات والخدمات والاستثمارات تتوافق مع التوجيهات الأخلاقية التي أرستها الشريعة الإسلامية.
- إدماج العوامل البيئية والاجتماعية والحوكومية: إذ يتم بالتدريج إدخال الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكومية كعوامل أساسية في عمليات صنع القرار في البنك بما فيها عمليات تقييم المخاطر والاختيار الاستثماري وتطوير المنتجات.
- التأكيد على موضوعات الاستدامة الأساسية: تحديد تحديات الاستدامة ذات الصلة بعمليات البنك بما فيها تحديات تغير المناخ والاشتغال المالي والتأثير الاجتماعي، وإعطائها الأولوية.
- إشراك أصحاب المصلحة: الإشراف الفعلي لمختلف أصحاب المصلحة بمن فيهم العملاء والموظفون والهيئات التنظيمية والمجتمعات المحلية من أجل فهم مخاوفهم وتضمين تعقيباتهم وملاحظاتهم في مبادرات الاستدامة التي يضطلع بها البنك.
- التقارير والشفافية: إعداد تقارير منتظمة حول أداء البنك على صعيد الاستدامة (تشمل التقدم المتحقق، واثار تطبيق الاستدامة واطهار مدى التزام البنك بالشفافية والمساءلة عند اعداد التقارير).

الحاكمية

تلعب الحاكمية الفعالة دوراً حاسماً في التنفيذ الناجح لاستراتيجية الاستدامة في بنك صفوة الإسلامي. وفيما يتصل بأعمالنا على صعيد الاستدامة، يتكون الإطار الحوكمي مما يلي:

- مجلس الإدارة: المجلس هو المسؤول عن الإشراف على استراتيجية الاستدامة للبنك ووضع أهداف استراتيجية والتأكد من التزامها بأحكام الشريعة والمتطلبات التنظيمية.
- هيئة الرقابة الشرعية: تعمل هذه الهيئة المؤلفة من مجموعة من علماء الفقه المسلمين على التأكد من أن عمليات البنك ومنتجاته وخدماته تتطابق مع أحكام الشريعة الإسلامية. كما تبدي الهيئة توجيهاتها بشأن المسائل ذات الصلة بالصيرفة والتمويل الإسلاميين.

تطلعات مستقبلية

- لجنة الاستدامة: هذه اللجنة المتعددة التخصصات الوظيفية، والتي تضم في عضويتها عادة ممثلين عن كبار الإداريين، مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية البنك للاستدامة، ومراقبة سير العمل، والتأكد من إدماج العوامل البيئية والاجتماعية والحوكومية في مختلف دوائر المؤسسة.
- التدقيق وضمان الجودة: مراجعة اقرارات الاستدامة من قبل جهات خارجية مستقلة من أجل ضمان المصداقية والشفافية.

الإدارة

يضمن بنك صفوة الإسلامي الالتزام التام بالتحسين المستمر والابتكار وإشراك أصحاب المصلحة من خلال أربعة مجالات رئيسية، وتشمل:

السياسات والإجراءات: يتم تطوير وتنفيذ سياسات وإجراءات فعالة بما يضمن توافق عمليات البنك ومنتجاته وخدماته مع استراتيجية الاستدامة وأحكام الشريعة.

بناء القدرات: يقوم البنك بتوفير برامج تدريب وتطوير مستمرة بهدف تعميق فهم الموظفين للاستدامة والقضايا البيئية والاجتماعية والحوكومية وتسليحهم بالمهارات اللازمة لتنفيذ مبادرات الاستدامة التي يطلقها البنك.

الابتكار وتطوير المنتجات: يتم باستمرار استكشاف فرص تطوير منتجات وخدمات مبتكرة لتلبية احتياجات العملاء المتغيرة ومواجهة ما ينشأ من تحديات على صعيد الاستدامة.

التعاون والشراكات: يتم التعاون على نحو نشط مع مؤسسات مالية أخرى وهيئات تنظيمية وأصحاب مصلحة لتشجيع على تبني ممارسات مصرفية مستدامة ومسؤولة في القطاع المصرفي بأكمله.

تقارير الاستدامة

ولكن مجلس الإدارة لم يتلقَ لحد الآن أي تدريب أو تأهيل من أجل تطوير معرفتهم في مجال التنمية المستدامة.

الأهمية النسبية وإشراك أصحاب المصلحة

يبين هذا القسم النهج المتبع في بنك صفوة الإسلامي لتحديد الأهمية النسبية وإشراك أصحاب المصلحة، بما في ذلك الشراكات المبرمة مع النظراء في القطاع المصرفي والهيئات التنظيمية والمنظمات المجتمعية بغية تعزيز التنمية المستدامة.

أطلق مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي عملية إعداد التقارير حول أداء البنك على صعيد الاستدامة وتم إيكال مسؤولية إعداد التقارير إلى دائرة التخطيط الاستراتيجي. وقد شارك مجلس الإدارة في تقييم الأهمية النسبية (materiality assessment) للمواضيع ذات الأهمية النسبية (material topics) باعتباره صاحب مصلحة في العملية. ويشترك مجلس الإدارة بفعالية في مراجعة تقرير الاستدامة والموافقة على موضوع صاحب الأهمية النسبية الذي أسفر عنه تقييم الأهمية النسبية.

يتم تطوير وتعزيز المعرفة الجماعية لكل من مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بمختلف المواضيع من خلال حلقات نقاشية (Seminar) تثقيفية وغنية بالمعلومات.

تقييم الأهمية النسبية

تتألف عملية تقييم الأهمية النسبية من 4 خطوات:

التواصل

تحليل

إشراك

تحديد

1. تحديد أصحاب المصلحة وتصنيفهم إلى فئات: يتم تحديد أصحاب المصلحة الأكثر اهتماماً أو الأكثر تأثراً بأداء المؤسسة على صعيد الاستدامة وتصنيفهم إلى 3 طبقات.

2. إشراك أصحاب المصلحة وجمع البيانات: يتم تنفيذ أنشطة إشراك أصحاب المصلحة وجمع البيانات باستخدام مختلف الأدوات والقنوات. وتشتمل هذه الخطوة على ما يلي:

أ - عقد جلسات للتوعية بتقارير الاستدامة التي يعدها البنك والانخراط في التقييم الدوري للأهمية النسبية.

ب- عقد ورشة عمل يتم فيها إشراك مختلف فئات أصحاب المصلحة بشكل فعال وتحفيزهم على المشاركة في تبني البنك لممارسات الاستدامة.

ج- جمع البيانات من مختلف أصحاب المصلحة عن طريق إجراء استطلاعات ومقابلات مع مقدمي المعلومات الرئيسيين.

3. تحليل البيانات ومراجعتها. يتم تحليل البيانات لتحديد الموضوعات المهمة بالنسبة لعمليات البنك وترتيبها حسب الأولوية وذلك بناء على المشاركات التي قدمتها فئات أصحاب المصلحة. وتُختتم هذه الخطوة بمراجعة الإدارة العليا لنتائج التحليل.

4. الاستفادة من النتائج وشرحها: يتم الاسترشاد بنتائج تقييم الأهمية النسبية في إعداد خطط وتقارير الاستدامة المستقبلية للبنك وكذلك في بيانات الإفصاح التي تهدف إلى إعلان نتائجه من خلال القنوات المختلفة بما في ذلك الإعلان عنها من خلال تقارير بنك صفوة الإسلامي للاستدامة.

3-1 المستثمرون: المستثمرون -أفراداً كانوا أم كيانات- هم الذين يوفرون رأس المال المالي للبنك، بمن فيهم أصحاب المصلحة. يؤثر المستثمرون بشكل مباشر على سير العمل لأنهم مصدر رأس المال اللازم لعمل البنك ونمو أعماله. إن إشراك المستثمرين مهم للحفاظ على الثقة والدعم والاستقرار المالي.

4-1 الهيئات التنظيمية: الهيئات التنظيمية هي هيئات حكومية تشرف على عمليات البنك وتنظمها، بما في ذلك امتثال عمليات البنك للقوانين والأنظمة ومعايير القطاع المصرفي. تؤثر الهيئات التنظيمية بشكل مباشر على سير العمل لكونها قادرة على فرض غرامات وعقوبات أو اتخاذ إجراءات قانونية بحق البنك جراء عدم الامتثال. إن إشراك الهيئات التنظيمية مهم كي يحافظ البنك على التزامه بالقوانين الناظمة، وإدارة مخاطر السمعة، والامتثال القانوني.

فئة (2): أصحاب المصلحة الذين لهم تأثير مباشر ولكنه جزئي على سريان العمل.

1-2 الموردون -أفراداً كانوا أم كيانات- هم الذين يزودون البنك بسلع وخدمات، بما في ذلك المواد الخام والمعدات والخدمات المهنية. يؤثر الموردون بشكل مباشر ولكن جزئي على سير العمل لأنهم مشاركون في عمليات سلسلة إمداد البنك. إن إشراك الموردين مهم للحفاظ على ممارسات مستدامة وأخلاقية على مستوى سلسلة الإمداد، وضمان الجودة، وفعالية التكاليف.

فئة (3): أصحاب المصلحة الذين لهم تأثير جزئي غير مباشر على سريان العمل.

1-3 البيئة: تشير عبارة البيئة إلى المحيط الطبيعي والمادي المتأثر بعمليات البنك بما في ذلك الهواء والماء والأرض والتنوع الإحيائي. تؤثر البيئة بشكل جزئي وغير مباشر على سير العمل لأن عمليات البنك قد تترك أثراً بيئياً. إن إشراك أصحاب المصلحة البيئيين مهم للحفاظ على ممارسات بيئية مستدامة ومسؤولة والتقليل من أثره الأيكولوجي لأدنى حد والارتقاء بمستوى رفاه المجتمعات المحلية القريبة من عملياتنا.

وبحلول نهاية عام 2022، كان بنك صفوة الإسلامي قد أشرك الفئة الأولى من أصحاب المصلحة بشكل مباشر والفئة الثانية بشكل غير مباشر، فيما يعتزم إدراج مزيد من فئات أصحاب المصلحة وتوسيع نطاق المشاركة بحيث يشمل الفئة الثالثة منهم.

الموضوعات المهمة

تستعين منهجيتنا لتقييم الأهمية النسبية بأداة قوامها إيجاد مجموع للنقاط يتم استخراجها من تحليل إسهامات مختلف أصحاب المصلحة وباستخدام عدد من العوامل منها عوامل متعلقة بفئة أصحاب المصلحة وعوامل متعلقة بفئة أصحاب المصلحة الرئيسيين وعوامل بيئية واجتماعية وحوكومية بعد أن يتم جمعها من كل فئة من فئات أصحاب المصلحة. وقد طور البنك هذه الأداة التي تُظهر الإسهامات المختلفة المأخوذة من أصحاب المصلحة في البنك وتسمح لنا بإعداد قائمة نهائية مصغرة بمجالات التأثير وتقييم الأهمية النسبية لكل منها وفقاً لحدود

طور بنك صفوة الإسلامي منهجية لتصنيف أصحاب المصلحة بحيث يتم تقسيمهم إلى ثلاث فئات وفقاً لعامل محدد متعلق بالبنك يتم تحديده عن طريق إجراء تقييم لخمسة معايير أساسية هي: الإيرادات، والتكلفة، والاستجابة الإعلامية، وأثار المخاطر، وفرض الأعمال. ويتم تقييم كل فئة من فئات أصحاب المصلحة الثلاث وفقاً لهذه المعايير لتحديد تأثيرها على عمليات البنك. وبناء على هذا التقييم، يحدد البنك طرق الإشراك المناسبة لكل فئة منها. وباعتماده لهذا النهج يضمن البنك إشراك أصحاب المصلحة على نحو هادف وفعال، الأمر الذي يمكّنه من معالجة الأمور المتعلقة بالاستدامة والارتقاء بمستوى الأداء الكلي على صعيد الاستدامة.

وتعكس عملية تصنيف أصحاب المصلحة التي طورها البنك تركيزه على قضية الاستدامة والممارسات التجارية المسؤولة.

فئة (1): وهم أصحاب المصلحة الذين لهم تأثير كبير ومباشر على العمل ويمارسون تأثيراً كبيراً ومباشراً من خلاله، بمن فيهم العملاء والموظفون والمستثمرون والهيئات التنظيمية. يدرك البنك أهمية إشراك هذه الفئة من أصحاب المصلحة للحفاظ على استدامة عمليات الأعمال.

فئة (2): وهم أصحاب المصلحة الذين لهم تأثير مباشر ولكنه جزئي على العمل ويمارسون تأثيراً مباشراً وجزئياً من خلاله، بمن فيهم الموردون. يعي البنك أهمية إشراك الموردين للحفاظ على استدامة عمليات سلسلة الإمداد.

فئة (3): وهم أصحاب المصلحة الذين لهم تأثير جزئي غير مباشر على العمل ويمارسون تأثيراً جزئياً غير مباشر من خلاله، بمن فيهم البيئة المحيطة في عمليات البنك.

يُظهر إشراك بنك صفوة الإسلامي لأصحاب المصلحة بفئاتهم الثلاث ووفقاً لأفضل الممارسات مدى التزامه بالاستدامة وممارسات تسيير الأعمال وتكفل منهجيتنا في التصنيف إشراك أصحاب المصلحة على نحو هادف وفعال، مما يمكننا من معالجة الأمور المتعلقة بالاستدامة والارتقاء بمستوى الأداء الكلي على صعيد الاستدامة. وقد نتج عن هذه المنهجية تصنيف فئات أصحاب المصلحة على النحو الآتي:

فئة (1): أصحاب المصلحة الذين لهم تأثير مباشر وكبير على سريان العمل.

1-1 العملاء: العملاء -أفراداً كانوا أم كيانات- هم الذين يشترون منتجات أو خدمات من بنك صفوة الإسلامي، وهؤلاء يؤثران على سير العمل بشكل مباشر لأنهم يشكلون مصدر إيراد للبنك. ينطوي إشراك العملاء على أهمية حاسمة على صعيد الحفاظ على الاستدامة والسمعة والخاصية التنافسية.

2-1 الموظفون: وهم الموظفون الذين يعملون في بنك صفوة الإسلامي بشكل مباشر أو غير مباشر بمن فيهم الموظفون المتفرغون والموظفون بدوام جزئي والمقاولون والعمال المؤقتون. ويؤثر الموظفون على سير العمل بشكل مباشر لكونهم يساهمون في تنفيذ عمليات البنك وأدائه. إن إشراك الموظفين مهم للحفاظ على بيئة العمل الإيجابية والإنتاجية والاحتفاظ بالموظفين.

فصوى محددة سلفاً. ويتم حساب مجموع نقاط الأهمية النسبية باستخدام الصيغة التالية:

$$\text{نقاط الأهمية النسبية} = \text{نقاط الموضوع ذات الأهمية النسبية} + (\text{نقاط الموضوع ذات الأهمية النسبية} \times \text{العامل البيئي والاجتماعي و الحوكمة})$$

الموضوعات ذات الأهمية النسبية	فئة أصحاب المصلحة	التصنيف
مكافحة الفساد	الهيئات التنظيمية والمستثمرون	حوكمة
التدريب والتعليم	الموظفون	اجتماعي
التنوع وتكافؤ الفرص	الموظفون	اجتماعي
الأداء الاقتصادي	المستثمرون	اقتصادي
الاشتغال المالي	العملاء	اقتصادي
إدارة العمال والتوظيف	الموظفون	اجتماعي
الصحة والسلامة المهنية	الموظفون	اجتماعي
ممارسات الشراء	الموظفون	اقتصادي
المعلومات والأمن السبراني وخصوصية البيانات	الموظفون	اجتماعي
التحول الرقمي للمنتجات والخدمات	الموظفون والعملاء	اجتماعي
الالتزام بالشريعة	الموظفون	حوكمة
التسويق ونطاق الاتصال والتأثير	الموظفون	اجتماعي
الطاقة والانبعاثات	الموظفون	بيئي
خدمة العملاء ومدى رضاهم	العملاء	اجتماعي
دعم وتنمية المجتمع المحلي	المستثمرون	اجتماعي



إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية

كل موضوع من هذه المواضيع والإفصاح عنه على نحو أفضل. ويأتي ذلك استكمالاً للمعلومات المُفصَّح عنها في القسمين 6 و7، بما في ذلك عملية إشراك أصحاب المصلحة، والإبلاغ سنوياً عن مدى الاستدامة، وتطبيق الممارسات التجارية المستدامة في كافة عملياتنا. وسوف يندرج إفصاحنا المتعلق بإدارة الموضوعات المهمة ضمن ثلاث فئات لكل منها متطلباته الخاصة من حيث الإعلان عنها في التقارير.

يعني بنك صفوة الإسلامي أهمية إدارة مواضيع الاستدامة الجوهرية نظراً لتأثيرها على عمليات البنك والجهات ذات المصلحة. اهتمامنا بإدارة المواضيع الجوهرية على نحو فعال هو ترجمة لالتزامنا بتحقيق قيمة على المدى البعيد لأصحاب المصلحة المعنيين ببنكنا، وتخفيف الأثر البيئية المصاحبة لعملياتنا إلى الحد الأدنى، والإسهام في صنع مستقبل مستدام. قمنا بتطوير النهج المُفصَّح عنه في هذا القسم بمشاركة خبراء من القطاع مما سمح لنا بإدارة

1. مجالات التأثير المهمة للاستدامة والتي تعتبر صلة بالنسبة للبنك، وهي:

- أ - الإفصاح عن الأداء: من خلال رسم صورة واضحة لأدائنا في هذه المجالات مع تسليط الضوء على التقدم الذي أحرزناه باتجاه تحقيق الأهداف، وتوفير مقاييس قابلة للقياس الكمي.
- ب- عرض منهجية الإدارة: من خلال شرح الاستراتيجيات والسياسات والممارسات التي يطبقها بنكنا في التعامل مع مجالات التأثير المهمة هذه. وسوف يشتمل ذلك على شرح طريقتنا في تحديد وتقييم وإدارة المخاطر والفرص ذات الصلة بهذه المجالات.
- ج- إعداد تقارير حول دراسة حالات وتطبيق أفضل الممارسات: من خلال اشتغال التقارير على أمثلة تبين الطريقة التي أحدثنا فيها تأثيراً إيجابياً في هذه المجالات أو تغلبنا فيها على التحديات؛ فهذه الأمثلة ستكون بمثابة أدلة مادية على التزامنا بفعالية قضايا الاستدامة المهمة.

2. مجالات التأثير المهمة للاستدامة والتي تعتبر ذات صلة إلى حد ما بالنسبة للبنك، وهي:

- أ - ملخص الأداء: تلخيص لأدائنا على صعيد هذه المجالات مع التركيز على أية تعديلات أو اتجاهات أو تحسينات جوهرية.
- ب- عرض أبرز الجوانب المتعلقة بالإدارة: عن طريق إعداد التقارير حول أهم الممارسات ومبادرات إدارة البنك للتعامل مع هذه المجالات.
- ج- الإبلاغ عن التوقعات والخطط المستقبلية: عن طريق وصف لخططنا المتعلقة بإجراء مزيد من التحسين بما في ذلك أية أهداف قصيرة وطويلة المدى.

3. مجالات التأثير المتعلقة بالاستدامة والتي تعتبر غير ذات أهمية، وهي:

- أ - التقارير حول البيانات والنظم الحالية: من خلال الإفصاح عن أية بيانات وأنظمة ذات صلة يجري العمل بها حالياً. وسوف نقدم ملخصاً قصيراً حول أدائنا في هذه المجالات مع إبراز أية نواحي جديدة بالإشارة.
- ب- استعراض عام للأفكار المستقبلية المتعلقة بتوسيع نطاق تغطية التقارير: من خلال الإقرار باحتمالية أن تبرز حاجة لإعادة تقييم الأهمية النسبية لموضوعات الاستدامة هذه في المستقبل لإمكانية حدوث تغييرات على سياق عملنا أو توقعات أصحاب المصلحة لدينا أو المتطلبات التنظيمية. وسوف ينطوي ذلك على بيان لآلية خطط أو أفكار تتعلق بتوسيع نطاق اختصاص التقارير بحيث تشمل هذه المجالات في حال كان متوقعاً لها أن تصبح أكثر صلة بعملنا أو أصحاب المصلحة لدينا.

وبعد، فإننا ملتزمون بالحرص على أن يكون تقريرنا عن الاستدامة واضحاً ومختصراً وحسن التنظيم بما يجعل الإفصاح الشفاف عن ممارسات البنك ذات الصلة بالاستدامة أكثر يسراً.



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

عروض استثنائية لجميع الجهات الأمنية

<p>تمويل أراضي</p> <p>بصفة الإجارة يبدأ من مثبت لسنة</p> <p>7.75%</p>	<p>تمويل السيارات</p> <p>بعائد مرابحة يبدأ من ثابت</p> <p>4.40%</p>
<p>تمويل سكني</p> <p>بصفة الإجارة يبدأ من مثبت لسنة</p> <p>7.25%</p>	<p>تمويل شخصي</p> <p>بعائد مرابحة يبدأ من ثابت</p> <p>5.55%</p>

العرض صالح لغاية 2023/6/30
يخضع لشروط وأحكام البنك

الأداء الاقتصادي و الاشتغال العالي

الأداء الاقتصادي و الاشتغال المالي

الأداء الاقتصادي

- ونحن ننشط بشكل كبير على صعيد إدارة التأثيرات الفعلية والمحتملة من خلال الاستثمار في مشاريع تتسم بالاستدامة من الناحية المالية، ودعم مبادرات الاشتغال المالي، وتعزيز التنمية الاقتصادية في مجتمعاتنا المحلية.

للاطلاع على معلومات شاملة بشأن الوضع المالي وأهم المؤشرات المالية المتعلقة بأداء البنك، يمكنكم الرجوع إلى تقريرنا المالي السنوي لعام 2022.

القيمة الاقتصادية المباشرة

في عام 2022، حقق بنك صفوة الإسلامي إيرادات بقيمة 66 مليون دينار فيما بلغت تكاليف التشغيل 29 مليوناً. منها إجمالي رواتب وأجور العاملين 15.4 مليون دينار بينما بلغت قيمة التبرعات والاستثمارات المجتمعية 898 ألف دينار. وبلغت قيمة الأرباح غير الموزعة 15.1 مليوناً، مع توزيع 9.3 مليون دينار على شكل ضرائب للحكومة حيث أنه تم توزيع 12 مليون أرباح مدفوعة للمساهمين خلال الأربع سنوات الماضية (الإشارة إلى تقرير البنك السنوي). وتعبّر المؤشرات المبلغ عنها في التقرير عن أداء البنك في الأردن.

من شأن الأداء الاقتصادي القوي أن يجعلنا قادرين على المساهمة في النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل ودعم تنمية المجتمعات المحلية وضمان القيمة طويلة الأمد لأصحاب المصلحة لدينا. وعليه، فإننا ملتزمون بمعالجة موضوع الأداء الاقتصادي كما هو ظاهر في استراتيجية البنك للسنوات 2022-2026 والتي يتركز اهتمامها على عدة محاور من بينها النمو المسؤول وإدارة المخاطر و الاشتغال المالي وغيرها. وقد اتخذنا العديد من الخطوات على مستوى إدارة موضوع الأداء الاقتصادي والتأثيرات ذات الصلة به، وذلك على النحو الآتي:

- من أجل منع التأثيرات السلبية المحتملة أو الحد منها، فإننا نتمسك بممارسات التمويل المسؤول ونبذل العناية الواجبة على صعيد قرارات الاستثمار ونطبق أطراً فعالة لإدارة المخاطر.
- لمواجهة التأثيرات السلبية الفعلية، فإننا نراجع بانتظام محافظتنا وتقييم الارتدادات الاقتصادية والاجتماعية والبيئة لأنشطتنا ونجري التعديلات حسبما يقتضيه الأمر.

البند	2022	2021	2020	2019
القيمة الاقتصادية المتحققة				
الإيرادات (بعد خصم تكاليف الودائع)	65,962	58,698	52,358	50,366
القيمة الاقتصادية الموزعة				
التكاليف التشغيلية	29,089	25,973	26,088	24,697
(ومنها) أجور ومزايا الموظفين	15,384	14,403	13,123	13,152
توزيع أرباح مدفوعة للمساهمين	-	6,000	6,000	-
ضرائب	9,308	8,757	5,664	7,186
تبرعات واستثمارات مجتمعية (مسؤولة اجتماعية للشركات)	898	152	241	296
غير ذلك				
القيمة الاقتصادية غير الموزعة				
صافي الأرباح	15,112	14,060	10,167	10,016

القيم الظاهرة في الجدول هي بالآلاف الدنانير.

تظهر تقاريرنا المتلاحقة حجم التزامنا على هذا الصعيد. وبالمجمل، نحن نتعامل مع خطر التغير المناخي عبر برنامج شامل يهدف إلى الحد من أثاره ويساعدنا في العثور على فرص جديدة. ونحن نتطلع، مثلاً، إلى التقليل من مساهمتنا في تغير المناخ إلى أدنى حد في معرض توجهننا نحو أن نصبح محايدين مناخياً، وتعزيز عملية التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون من خلال اعتماد تقنيات ذكية وتقنيات الطاقة المتجددة على نطاق واسع من خلال مشاريع النقل بالعبور (wheeling). (الإشارة إلى قسم الطاقة والتغير المناخي)

أصبح الحجم الذي بلغته أزمة المناخ واضحاً أكثر من أي وقت مضى كما أن أثار التغير المناخي تشكل تهديداً للمجتمع والعمليات التجارية والاقتصادات في شتى بقاع العالم. وقد تترك ظاهرة ارتفاع درجة حرارة الأرض بشكل خارج عن السيطرة أثراً سلبية على البنك وقدرته على العمل. فقد يترك شح المياه، على سبيل المثال، أثراً شديداً على أعمالنا سواء بشكل مباشر من خلال تأثيره على عمليات البنك أو بشكل غير مباشر من خلال التأثير على عمليات العملاء وقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم المالية.

تطلعات مستقبلية

وبما أننا ننتمي إلى قطاع أعمال قابل للتأثر بتغير المناخ، فنحن بصدد صياغة خطط لإدماج مفاهيم الحد من أثار التغير المناخي والتأقلم معها في عملياتنا. ومن المفترض أن يتحقق ذلك من خلال التقييد بالتطبيقات الكمية المطلوبة من قبل فرقة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ (TCFD) التي تتوافق أعمالنا مع مبادئها. كذلك، سوف يلتزم بنك صفوة الاسلامي بمبادرة الأهداف القائمة على العلم (SBTi) ويخطط للالتزام بعملية تحديد أهداف الحد من أثار التغير المناخي في المستقبل.

الأثار الاقتصادية غير المباشرة

من ضمن إجمالي محفظته للتمويلات في عام 2022، قام بنك صفوة الاسلامي بتمويل 866 مليون دينار على شكل منتجات استهدفت البنية التحتية والتنمية المحلية. وتهدف هذه الاستثمارات إلى الارتقاء بنوعية حياة موظفينا وعملائنا والمجتمعات المحلية التي نعمل فيها. يبين الجدول التالي استثمارات مهمة في مجال البنية التحتية.

القطاع	الأنشطة/ العملاء	القيمة
مناخ خدمية	مناخ المياه والكهرباء، الطاقة الشمسية، النقل البري.	210
الأغذية والمشروبات	مخابز، تجارة الأغذية، مطاعم.	163
الزراعة	زراعة زيتون، استصلاح أراضي، زراعة محاصيل، ماشية / دواجن/ محائد أسماك، صناعات زراعية في المزارع منتجات زراعية.	101
التصنيع	الأقمشة والجلود، مواد البناء، المنتجات الكيماوية، المعدات الصناعية، الصناعات البلاستيكية، الإسمنت والخرسانة، الأثاث، الألمونيوم، الحديد والمعادن، وغير ذلك.	97
التجارة	الآلات، المنسوجات، المستحضرات الصيدلانية، الأنثيكا، محطات الوقود، المعدات الزراعية، الإكسسوارات، تجارة السيارات.	89
الإنشاءات	شركات مواد البناء والأدوات الصحية، شركات الإشراف والبناء.	88
خدمات حكومية وصحية	أجهزة حكومية، مؤسسات صحة، نقابات مهنية.	75
الخدمات	المواصلات، النشر، السياحة، التوظيف، التعليم، الرعاية الصحية، الرياضة، المختبرات، العقارية، الاستيراد/ التصدير، الصيانة، صالونات التجميل.	42
تكنولوجيا المعلومات	حلول تكنولوجيا المعلومات، الاتصالات السلكية واللاسلكية.	1

القيم الظاهرة في الجدول هي بعلايين الدنانير.

الآثار الاقتصادية غير المباشرة

المزايا إضافة إلى حوافز الموظفين من قبيل علاوات نهاية السنة. يتم توفير أنظمة التقاعد هذه من خلال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويتم تمويلها بصفة عامة عن طريق دفعات مالية يسددها البنك والموظفون.

نسب الأجور المعيارية لمستوى المبتدئين حسب النوع الاجتماعي مقارنة بالحد الأدنى المحلي للأجور

نسعى في بنك صفوة الإسلامي الى ضمان الأجر العادل والمتكافئ لجميع الموظفين، ونراقب أجور الموظفين ابتداءً من مستوى الموظف المبتدئ وحتى مستوى الموظف ذو الخبرة ونقوم بتعديلها باستمرار لنضمن بقاءها عند مستوى منافس على مستوى القطاع وأعلى من الحد الأدنى المحلي للأجور. يتم تحديد النسب المتعلقة بالأجر المعياري لمستوى موظف مبتدئ لدينا على أساس الجدارة وهي متساوية لكلا الجنسين، علماً بأن متوسط أجر الموظف المبتدئ في البنك يزيد بنسبة 1.7 عن الحد الأدنى المحلي للأجور المقرر من قبل الحكومة الأردنية.

التمويل الأخلاقي والاستثمار المسؤول

الالتزامات المنبثقة عن السياسة والامتثال لها

تحتل النزاهة مكانها اللائق ضمن مجموع القيم الأساسية التي نؤمن بها في بنك صفوة الإسلامي، ونحن نعلق أهمية كبرى على ضرورة المحافظة على أعلى مستويات النزاهة في عملياتنا. ونحن لذلك ملتزمون بالعمل بشكل مستقل عن القضايا السياسية كي نتلافى أي تضارب مستقبلي في المصالح ونقطع الطريق على أي فساد محتمل أو أية قيود تشريعية.

ونود الإشارة هنا إلى أن بنك صفوة الإسلامي لا يقدم أية مساهمات مالية أو عينية مباشرة أو غير مباشرة لأي حزب أو جماعة سياسية.

إن بنك صفوة الإسلامي ملتزم بإحداث تأثيرات اقتصادية إيجابية غير مباشرة في المجتمعات المحلية التي يخدمها. ففي عام 2022، دعم البنك المبادرات الموضحة أدناه وحقق النتائج التالية:

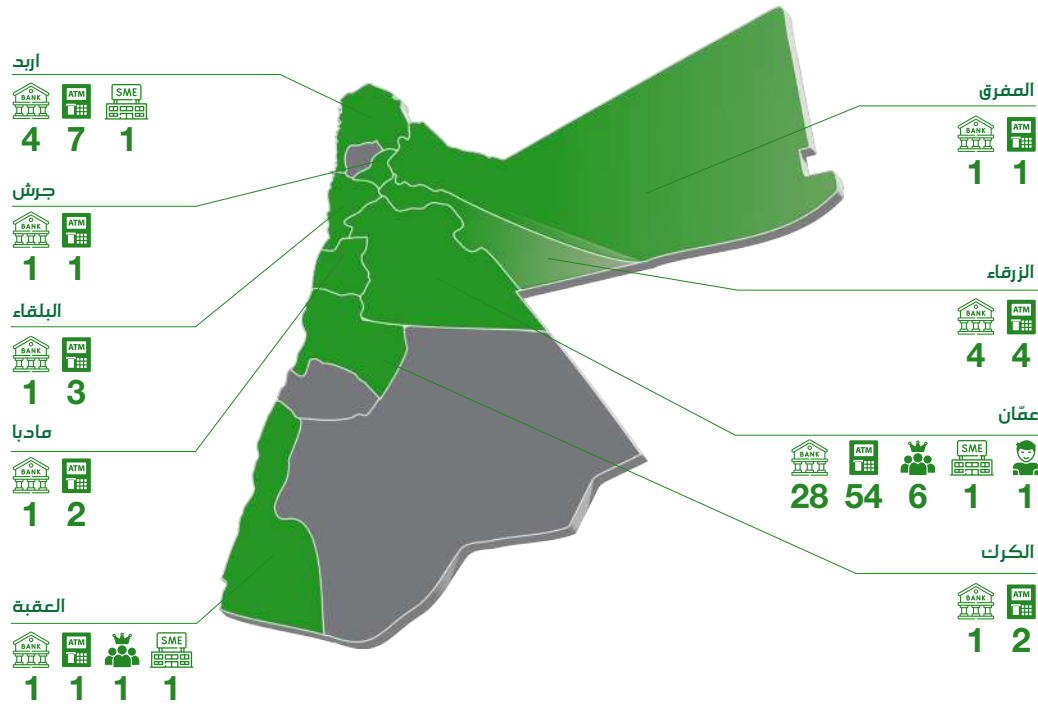
- تمويل ودعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم: إذ قدم البنك تمويلات بقيمة 49 مليون و198 مليون دينار لمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم على التوالي، والتي تنشط في المجتمع المحلي. ويأتي ذلك بمثابة تأكيد آخر على دور البنك في دعم نمو هذه المجتمعات. يُذكر هنا أن تقارير البنك لا تغطي تأثير خدماته على خلق فرص العمل في الاقتصاد المحلي لكنه يعتزم إدراج هذا المؤشر في تقارير السنوات المقبلة.
- الاشتغال المالي: يتيح الاشتغال المالي للأفراد والمؤسسات الوصول إلى سلع وخدمات مالية مفيدة وبتكلفة معقولة (معاملات، وخدمات دفع، وادخار، وائتمان) تلبي احتياجاتهم على نحو مسؤول ومستدام. بالمقابل، سيقوم العملاء الذين يحصلون على هذه الخدمات، على الأرجح، باستخدام خدمات مالية أخرى تتعلق بإنشاء وتطوير مؤسسات، والاستثمار في التعليم والصحة، وإدارة المخاطر، ومواجهة الخدمات المناخية المالية، والتي من شأنها جميعاً أن تحسن نوعية الحياة بصفة عامة.

نحن ملتزمون بتفعيل الاشتغال المالي بحيث يشمل الأشخاص والأسواق غير المقدرة بالشكل الكافي كما أننا نكيّف خدماتنا لنضمن تمكّن كافة الأشخاص من الوصول إلى مجموعة من الخدمات التي تلبي احتياجاتهم.

الحضور في السوق، والتزامات نظام التقاعد المحدد الاستحقاقات وغيره من أنظمة التقاعد

يوفر بنك صفوة الإسلامي لموظفيه إمكانية الاستفادة من عدد من أنظمة التقاعد وأنظمة المساهمة المحددة الاستحقاقات، ويشمل ذلك حزم





نظام المشتريات والموردين

الموردين والتأكد من جودة الخدمات أو المنتجات التي يوردها، ومواعيد التسليم، ومن هم عملاؤهم المعتادون، وسعر الشراء المعروض، وأوضاعهم المالية (عدم وجود ديون بذمتهم)، والتجارب السابقة للبنك في الشراء منهم، والاطلاع على وثائقهم التاريخية التي تبين خبرتهم على مستوى تقديم الحلول، بالإضافة إلى التحقق من عدم وجود تضارب في المصالح. ومن شأن هذا النهج في المشتريات أن يضمن للبنك الحد من أية تأثيرات قد تنشأ عن تنظيم العقود.

أنفق بنكنا 99٪ من ميزانيته المخصصة للمشتريات على مشتريات من موردين محليين (أي يعملون في نفس البلد الذي يعمل فيه البنك) في مواقع عملياتنا المهمة (كفروع البنك ومقره الرئيسي). يعمل هذا النهج على دعم الاقتصادات المحلية ويساعد في خلق فرص العمل في المجتمعات المحلية التي نخدمها. ونحن متمسكون بتعهداتنا فيما يتعلق بتوطيد العلاقات مع الموردين المحليين ومواصلة البحث عن فرص لزيادة الإنفاق على المشتريات المحلية.

إدارة الموردين

نحن في بنك صفوة الإسلامي نولي اهتماماً كبيراً لمشتريات البنك وإدارة سلسلة التوريد، ونحرص من خلال عملية اختيار الموردين -الموضحة بالتفصيل في دليل الحوكمة- على التأكد من أن الموردين يلبون معايير البنك حيث الجودة والموثوقية والاستدامة. وتتضمن أهم معايير التقييم في هذا المجال على التكلفة، والجودة، ومدة التسليم، والمنافسة في

يتعامل بنك صفوة الإسلامي مع موردين محليين يخضعون للقوانين والأنظمة الأردنية ومسجلين قانونياً لمزاولة العمل في الأردن. وهؤلاء الموردين ملزمون بمراعاة القوانين والأنظمة المتعلقة بمعالجة الأطفال والعمالة القسرية في الأردن الذي يطبق إطاراً وطنياً لمكافحة عمالة الأطفال بجسد مسؤولية وزارة التنمية الاجتماعية في حماية الأطفال العاملين كما نص عليه قانون الأحداث رقم 32 لعام 2014. والأردن أيضاً طرف في منظمة العمل الدولية وملزم باتفاقية حقوق الطفل وبروتوكولها الإضافيين إلى جانب التزامه بالاتفاقيات المنبثقة عن منظمة العمل الدولية بما في ذلك التزامه باتفاقية الحد الأدنى لسن الالتحاق بالعمل، وهي الاتفاقية رقم 138، واتفاقية أسوأ أشكال عمل الأطفال رقم 182.

يعمل البنك فقط مع الموردين المستوفين للمتطلبات الفنية والمالية لتوريد المنتج المطلوب، وتقوم لجنة المشتريات بتقييم العروض المقدمة من

البند	2022
عدد الموردين	523
عدد الموردين المحليين	506
إجمالي الإنفاق على المشتريات	15.33 مليون دينار
النسبة المئوية للإنفاق على المشتريات من الموردين المحليين	99 ٪

2. لمواجهة الآثار السلبية الفعلية للفساد، يطبق البنك آلية سرية تتيح للموظفين وأصحاب المصلحة الإبلاغ عن حالات تنطوي على شبهة فساد. وعندما تقتضي الحاجة، يتخذ البنك إجراءات تصحيحية بما في ذلك إجراء التحقيقات واتخاذ تدابير تأديبية وإدخال تحسينات على الضوابط الداخلية، حيث تتولى القيام بذلك في العادة فرق التدقيق الداخلي أو الامتثال.

3. تعزيز الشفافية والسلوك الأخلاقي في القطاع المصرفي والتعاون مع المؤسسات الأخرى لتبادل أفضل الممارسات في هذا المضمار وإحداث تغيير إيجابي على صعيد محاربة الفساد. (يطبق سياسة تعارض المصالح).

قد تفضي مخاطر عدم الامتثال المرتبط بالفساد إلى تعرض البنك لمخاطر أخرى من قبيل إيقاع عقوبات قانونية وتنظيمية بحقه وخسائر مادية أو اهتزاز السمعة وذلك من جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات ومدونات قواعد السلوك والمعايير المصرفية.

يتم تقييم ورصد مدى الامتثال في البنك وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والهيئات الرسمية الأخرى. ويتم بالإضافة إلى ذلك مراجعة كافة السياسات والإجراءات والاتفاقيات والإعلانات وأية خدمات أو منتجات جديدة لضمان توافرها على الضوابط اللازمة من أجل تلافي المخاطر الناشئة عن عدم الامتثال.

تولت دائرة التدقيق الداخلي في البنك خلال عام 2022 التحقيق في عملياتنا للكشف عن أية حالة عدم امتثال أو مخاطر ذات صلة بالفساد. ويتم من خلال عملية تقييم المخاطر الشاملة التي نجريها تحديد المجالات التي تنطوي على مخاطر ذات شأن بما في ذلك العمليات التي تنطوي على مشتريات، وعلاقات مع أطراف ثالثة، وعلاقات مع جهات حكومية.

يقوم البنك بتثقيف موظفيه فيما يتعلق بقضايا الامتثال ويعدّ تعليمات مكتوبة في هذا الصدد. وتتولى دائرة الامتثال مهمة تقديم النصح والإرشاد للإدارة التنفيذية بخصوص القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأية تعديلات تجري عليها.

السوق، ومجموعة العملاء، والاستقرار المالي، والخبرة في المجال، والالتزام بالمعايير وتقديم حلول مشابهة ناجحة، وخدمة ما بعد البيع. إننا ومن خلال التزامنا بهذه المعايير نعزيز الممارسات التجارية المسؤولة على امتداد سلسلة التوريد الخاصة بنا ونعمل على تناعم مشترياتنا مع المبادئ الأخلاقية و البيئة والاجتماعية و الحاكمية.

التقييم البيئي للموردين

يعمل البنك فقط مع الموردين الذين يتمتعون بخبرة كبيرة في المجال المطلوب منعاً لاحتماالية التعامل مع مخالفات مثل عمالة الأطفال.

حيث يقوم البنك بالاستعلام عن الموردين (قضايا ونزاعات ومحاكم) حيث أن أي قضية أو تبليغ ينشر بالجريدة يتم الاستعلام عنه والتحقق منه قبل التعامل مع المورد في حال وجود قضايا عمالية أو عمالة أطفال لا يتم التعامل مع المورد. علاوة على ذلك نتعامل مع أكبر الموردين في كل قطاع.

يعمل بنك صفوة الإسلامي فقط مع الموردين القادرين، فنياً ومالياً، على توريد المنتج المطلوب. ويتبع البنك معياراً محدداً عند اختياره للموردين قبل أن يقرر توقيع الاتفاق معهم كما أشرنا في بداية هذا القسم.

مكافحة الفساد

يعمل الفساد على تدمير الثقة وإعاقة النمو الاقتصادي ويؤدي إلى شيوع ممارسات تجارية جائرة. من جانبه، يعي بنك صفوة الإسلامي مدى جدية الآثار الفعلية والمحتملة والسلبية التي يتركها الفساد على الاقتصاد والبيئة والناس -بما في ذلك أثره على حقوقهم الإنسانية.

يدرك بنك صفوة الإسلامي أن الالتزام الثابت بمكافحة الفساد يساهم في خلق بيئة أعمال إيجابية ويعزز السمعة الطيبة للبنك.

يتعامل بنكننا مع مسألة مكافحة الفساد عبر إطار سياسي شامل يجسد التزامنا بالممارسات التجارية الأخلاقية وعدم التسامح مطلقاً مع الرشوة والتفديد بكافة القوانين والأنظمة المعمول بها.

وفيما يلي جانب من الإجراءات المتبعة لضمان محاربة الفساد في عمليات البنك ومواجهة آثاره السلبية:

1. لمنع الآثار السلبية المحتملة للفساد أو الحد منها، يجري البنك تقييماً للمخاطر بصورة منتظمة ويوفر لموظفيه التدريب على محاربة الفساد ويشترط على شركائه التجاريين الالتزام بمحاربة الفساد.



الريادة البيئية

الريادة البيئية

الطاقة والتغير المناخي

يوضح الجدول أدناه تفاصيل استهلاك البنك للطاقة الكهربائية وشدة الانبعاثات

2022	الاستهلاك غير المباشر للطاقة
الطاقة الكهربائية	
1,386,494	استهلاك الطاقة الكهربائية من المصادر الهيدروكربونية التقليدية (كيلوواط.ساعة)
1,807,184	استهلاك الطاقة الكهربائية من مصادر الطاقة المتجددة (كيلوواط.ساعة)
3,193,678	إجمالي استهلاك الطاقة الكهربائية (كيلوواط.ساعة)
11,497	استهلاك الطاقة الكهربائية (جيجا جول)
٪ 56.59	نسبة استهلاك الطاقة الكهربائية من مصادر متجددة
التدفئة والتكييف	
41583	استهلاك الطاقة الكهربائية للتكييف (كيلوواط.ساعة)
149.7	طاقة كهربائية للتكييف (جيجا جول)

نحن في بنك صفوة الإسلامي ندرك الدور الهام الذي يلعبه القطاع المالي في مواجهة التحدي العالمي الذي يفرضه التغير المناخي. سنلقي في هذا القسم من تقرير الاستدامة نظرة شاملة على حجم استهلاكنا من الطاقة وانبعاث غازات الدفيئة والجهود المستمرة للحد من تأثير التغير المناخي. إننا ملتزمون بالتقليل من الأثر البيئي لعملياتنا وبالم عمل باتجاه تحقيق قدر أكبر من الاستدامة في المستقبل.

سيترك هذا القسم لنطاق واسع من المواضيع ذات الصلة بمبادراتنا في مجال الطاقة وتغير المناخ، وذلك وفقاً للأهداف التي حددناها داخلياً وإطار المبادرة العالمية للتقارير.

الأهداف المتعلقة بتغير المناخ

يبدل بنك صفوة الإسلامي جهوداً مخصصة في مواجهة آثار التغير المناخي وذلك من خلال تحديد أهداف طموحة تتمثل في التقليل من مستوى انبعاثات غازات الدفيئة لدينا وتعزيز العمل بالممارسات المستدامة في مختلف عملياتنا.

ويعمل البنك حالياً على الحد من الأثر البيئي الناجم عن عملياته من خلال الاعتماد على الطاقة المتجددة إلى جانب تقليص استخدامه للمواد. ويُقدر الانخفاض في انبعاث غاز ثاني أكسيد الكربون بنحو 828.6 طناً خلال عام 2022 نتيجة لاستخدام مشروع نقل الطاقة المتجددة بالعبور إلى الشبكة.



النظرة المستقبلية:

وتتوافق أهدافنا على صعيد التغير المناخي مع ما نصّت عليه اتفاقية باريس، وتتطلع هذه الأهداف إلى إبقاء الارتفاع في درجة حرارة الكوكب دون الدرجتين مئوية بكثير. وتشتمل أهدافنا الرئيسية على ما يلي:

- تخفيض استهلاك الطاقة في مرافق البنك بنسبة 30٪ بحلول عام 2030.
- تعويض الفرق في الطاقة الكهربائية والحصول عليها من مصادر متجددة بحلول عام 2030.
- إدماج تقييم مخاطر تغير المناخ في نهجنا بحيث يؤخذ في الحسبان عند صنع قرارات الاستثمار والتمويل.

استهلاك الطاقة في البنك

يتكون استهلاك بنك صفوة الإسلامي من الطاقة من الكهرباء والديزل والبنزين.

النطاق 1 من استهلاك بنك صفوة الإسلامي يتألف من مادتي الديزل والبنزين لأسطول مركبات البنك وكذلك الديزل المستخدم في المولدات في مرافق البنك. يُذكر أنه لم يتم تشغيل مولدات الديزل خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

يتألف أسطول سيارات البنك من 7 مركبات، تعمل واحدة منها بمحرك ديزل واثنان بمحرك بنزين هجين (هايبرد) فيما تعمل بقية السيارات بمحرك بنزين. بالنسبة لسيارتي الهجين فقد تم شراؤهما خلال عام 2022 وقد وقع الاختيار على هذا النوع من السيارات تماشياً مع التزام البنك باستخدام مركبات أكثر كفاءة ونظافة. ويتتبع البنك استهلاك أسطوله ويراقب المسافة المقطوعة من قبل هذا الأسطول في محاولة منه للتقليل من استهلاك الطاقة وتخفيض انبعاث غازات الدفيئة إلى الهواء.

استهلاك الطاقة خارج المؤسسة

تعمل أنظمة التدفئة والتكييف في فروع البنك وبنية جبل عمان على الكهرباء، بينما يشتري المقر الرئيسي للبنك في العبدلي خدمات التدفئة والتكييف من طرف ثالث في البوليغارد.

النطاق 2 من استهلاك بنك صفوة الإسلامي يتألف من الكهرباء المشتراة من شركة الكهرباء فيما يتم شراء خدمات التدفئة والتكييف من طرف ثالث بحي البوليغارد، حيث تُستخدم الكهرباء للتكييف ويُستخدم الديزل للتدفئة.

ويستخدم البنك الطاقة المتجددة حيث قام عام 2020 بتركيب نظام للطاقة الشمسية بقدرة 1 ميغاواط، فيما يواصل بذل الجهود باتجاه الاعتماد على الطاقة المتجددة كمصدر أساسي لعملياته.

وفي تموز 2022 اتفق البنك مع مجموعة عزت مرجي على زيادة قدرة نظام الطاقة الشمسية من 1033.6 كيلوواط إلى 1131 كيلوواط وذلك في إطار جهوده الرامية إلى زيادة الاعتماد على الطاقة المتجددة والحد من الأثر البيئي لعملياته.

2022	الاستهلاك غير المباشر للطاقة
48,732	ديزل للتدفئة (لتر)
1608	ديزل للتدفئة (جيجا جول)
3,235,262	إجمالي استهلاك الطاقة الكهربائية (كيلوواط.ساعة)
٪ 55.85	نسبة إجمالي استهلاك الطاقة الكهربائية من مصادر متجددة
11,646	استهلاك الطاقة الكهربائية (جيجا جول)
13,255	مجموع استهلاك الطاقة غير المباشر (جيجا جول)
الشدة	
4,675	استهلاك الطاقة لكل موظف (كيلوواط.ساعة/ للموظف) *
18,308	المساحة (متر مربع)
176	نسبة الطاقة الكهربائية إلى المساحة (كيلوواط.ساعة/ (للمتر المربع)

إجمالي استهلاك (كيلوواط. ساعة)	مصادر هيدروكربونية (كيلوواط. ساعة)	مصادر متجددة (كيلوواط. ساعة)	
93,218	65,218	28,000	التقديرية
3,100,460	1,321,276	1,779,184	الفعلية
3,193,678	1,386,494	1,807,184	المجموع



2022	انبعاثات غازات الدفيئة (طن ثاني أكسيد الكربون)
130.46	الانبعاثات الناتجة عن التدفئة (ديزل)
19.07	الانبعاثات الناتجة عن التكييف (مياغاوا. ساعة)
1613.83	أجمالي الانبعاثات من النطاق 2
الانبعاثات من النطاق 3	
لا يتتبع بنك صفوة الإسلامي الانبعاثات من النطاق 3	
1645.57	إجمالي الانبعاثات
2.38	إجمالي الانبعاثات لكل موظف (طن ثاني أكسيد الكربون للموظف الواحد)
816.97	صافي الانبعاثات من العمليات
1464.3	الانبعاثات الناتجة عن استهلاك الكهرباء
130.46	الانبعاثات الناتجة عن التدفئة (ديزل)

بلغت نسبة اعتماد البنك على الطاقة المتجددة 55.85٪ من إجمالي استهلاكه من الطاقة الكهربائية في مختلف مكاتبه وفروعه. وترتفع نسبة الاعتماد على الطاقة المتجددة هذه إلى 56.59٪ عند قياسها نسبة إلى الكهرباء المشتراة من شركة الكهرباء. وقد أسفر الاعتماد على نظام الطاقة الشمسية عن توفير بلغت قيمته 515 ألف ديناراً.

الانبعاثات من النطاقين

يبلغ البنك عن الانبعاثات المباشرة التالية من النطاق 1 (Scope 1) لعام 2022:

1. انبعاثات الغازات الدفيئة من استهلاك وقود الديزل.
2. انبعاثات الغازات الدفيئة من استهلاك وقود البنزين.

يبلغ البنك عن الانبعاثات غير المباشرة التالية من النطاق 2 (Scope 2) لعام 2022:

1. انبعاثات الغازات الدفيئة من استهلاك الكهرباء.
2. انبعاثات الغازات الدفيئة من التدفئة (ديزل).
3. انبعاثات الغازات الدفيئة من التكييف (كيلوواط. ساعة).

لا يتتبع بنك صفوة الإسلامي انبعاثات غازات الدفيئة من النطاق 3.

يبين الجدول أدناه ملخصاً للانبعاثات الناتجة عن النطاقين 1 و 2 خلال عام 2022.

2022	انبعاثات غازات الدفيئة (طن ثاني أكسيد الكربون)
النطاق 1	
6.32	الانبعاثات الناتجة عن استهلاك الديزل
26.25	الانبعاثات الناتجة عن استهلاك البنزين
32.57	أجمالي الانبعاثات من النطاق 1
532.1	الانبعاثات من أسطول سيارات الديزل والبنزين (غم/ كلم)
النطاق 2 (حسب الموقع)	
1464.3	الانبعاثات الناتجة عن استهلاك الكهرباء



56%

نسبة الاعتماد على الطاقة
المتجددة

حلول الطاقة والابتكار الرقمي

ولهذا الغرض، قمنا بتنفيذ الاستراتيجيات والتدابير التالية:

- الحد من حجم النفايات وتدويرها: استحدث البنك برامج للحد من النفايات وتدويرها على مستوى كافة العمليات مع التركيز على الورق والمواد البلاستيكية والنفايات الإلكترونية. فمعن خلال التشجيع على المعاملات غير الورقية واستخدام الورق المعاد تدويره وتشجيع الموظفين على إعادة التدوير، استطعنا تقليل من كم النفايات الناتجة إلى حد كبير.

- الاستخدام الفعال للموارد: نحن نراقب باستمرار حجم استهلاكنا للموارد ونعمل على بلوغ المستوى الأمثل من الاستهلاك، وذلك من خلال الاستثمار في التقنيات التي تتسم بقلّة استهلاك الطاقة وتطبيق تدابير معينة لتوفير الموارد من قبيل تركيب مجسات الحركة لأغراض الإنارة.

النظرة المستقبلية

كما أننا نخطط لإدماج ممارسات الشراء المسؤولة في نهجنا المتعلق بإدارة المواد على نحو مستدام، مما سيعمل على إعطاء الأولوية للمواد الصديقة للبيئة والمستمدة من مصادر مستدامة في عمليات المشتريات مع التأكد من التزام الموردين بمعايير بيئية واجتماعية صارمة. ويقلل هذا النهج من مستوى اعتمادنا على المصادر غير المتجددة ويدعم التحول نحو الاقتصاد الدائري.

- النفايات المتولدة: بدأنا بتسجيل أحجام أنواع معينة من النفايات المتولدة من مختلف عملياتنا بما فيها المواد الورقية.

- التأثيرات والمقاييس المهمة المرتبطة بالنفايات: نقوم بالإفصاح عن أية تأثيرات مهمة ذات صلة بالنفايات، والهدف من ذلك هو تتبع مدى الحد من توليد النفايات وتبعية التقدم المحرز، وإظهار مدى التزامنا بالتحسين المستمر.

- استراتيجيات إدارة النفايات: نحن نضع استراتيجياتنا لإدارة النفايات بما في ذلك مبادرات الحد من النفايات وبرامج إعادة التدوير والاستخدام الفعال للموارد.

- مقاييس الأداء: نقوم بإعداد تقارير حول مؤشرات الأداء الرئيسية ذات الصلة بإدارة النفايات، من قبيل الكميات المعاد تدويرها.

يعكس تركيز بنك صفوة الإسلامي على الكفاءة في استخدام الموارد وإدارة النفايات، وخصوصاً في مجال إدارة المواد، جهودنا الحثيثة من أجل التقليل من تأثيرنا البيئي إلى أدنى حد وتشجيع الممارسات التجارية المسؤولة. ومن خلال الالتزام بمعايير التقارير المنبثقة عن المبادرة العالمية للتقارير وتطبيق الاستراتيجيات الخاصة بالحد من توليد النفايات وإدارتها على نحو مسؤول، فإننا نساهم في خطة الاستدامة العالمية ونبرهن على التزامنا بمستقبل أكثر اخضراراً واستدامة.

تم توقيع اتفاقية مع وزارة الطاقة والثروة المعدنية / صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد استهلاك الطاقة يمكن بموجبها للعملاء الحصول على دعم من صندوق الطاقة لترتيب أحد أنظمة الطاقة المتجددة (نظام خلايا الطاقة الشمسية أو نظام السخان الشمسي) في حال أرادوا شراء أنظمة طاقة متجددة و/أو إذا اختاروا ترشيد الطاقة والفعالية. ويدعم الصندوق ما نسبته 30 ٪ من قيمة النظام ضمن الحدود العامة المحددة.

تخفيض استهلاك الطاقة

بما أن هذا التقرير هو أول تقارير الاستدامة، سيتم استخدام بيانات عام 2022 كخط أساس مرجعي للتقارير المستقبلية وكذلك لإجراءات تخفيض الاستهلاك المتخذة من قبل البنك.

تخفيض متطلبات الطاقة في منتجاتنا

نفذ البنك العديد من المبادرات الهادفة إلى تخفيض متطلبات منتجاتنا وخدماتنا من الطاقة ، ومن هذه المبادرات ما يلي:

- الخدمات المصرفية الرقمية: قمنا بتوسيع نطاق خدماتنا المصرفية الرقمية بما يمكن العملاء من إجراء المعاملات إلكترونياً أو من خلال تطبيق الهاتف المحمول والانترنت البنكي وموقع البنك الإلكتروني، الأمر الذي يقلل من الحاجة إلى مراجعة الفرع شخصياً وبالتالي فإنه يؤدي إلى خفض استهلاك الطاقة المرتبط بإجراء العمليات المصرفية بحضور العميل بصفته الشخصية.

- المعاملات غير الورقية: نشجع العملاء على التوجه نحو المعاملات غير الورقية، من قبيل كشوفات الحساب الإلكترونية والإشعارات عبر الهاتف المحمول، لأن ذلك يقلل من استهلاك الطاقة المرتبط بطباعة الوثائق وإرسالها بالبريد العادي.

فعالية الموارد وإدارة النفايات

نناقش في هذا القسم الجهود التي يبذلها البنك للحد من استهلاك الموارد وإنتاج نفايات، بما في ذلك المبادرات التحويلية واللاورقية.

ينتج عن أعمال بنك صفوة الإسلامي نفايات منزلية ونفايات ورقية. ويقوم البنك بتدوير كافة النفايات الورقية الناتجة عن العمل عن طريق مزود معتمد لهذه الخدمة. أما النفايات المنزلية فيتم التخلص منها وفقاً لمتطلبات الأنظمة البلدية المحلية.

إدارة المواد

إن بنك صفوة الإسلامي ملتزم بإدارة المواد والنفايات على نحو مسؤول وبالتالي بالحد من الأثر البيئي الناجم عن عملياتنا وتحسين كفاية الموارد في البنك.

التخلص من النفايات



- طرق التخلص من النفايات: يستخدم البنك طرقاً مختلفة للتخلص من النفايات، ومن ضمنها إعادة التدوير، لضمان أن تجري إدارة النفايات على نحو مسؤول ووفقاً للأنظمة المعنية في هذا المجال.
- فصل النفايات: يشجع بنكنا على فرز النفايات من مصدرها ويحضر الموظفين على فصل النفايات الورقية عن غيرها من أجل إعادة تدويرها. ومن شأن ذلك أن يسهل عملية التخلص من النفايات وإعادة تدوير المواد.
- إدارة النفايات من قبل طرف ثالث: نحن نتعاون مع شركاء معتمدين لإدارة النفايات كي نضمن التخلص منها بالشكل المناسب لاسيما بالنسبة للنفايات الخطيرة والإلكترونية. وتساعدنا هذه الشراكات على الالتزام بأنظمة التخلص من النفايات والتقليل من الأثر البيئي لعملياتنا إلى أدنى حد.
- تدريب الموظفين وتوعيتهم: يوفر بنكنا للموظفين برامج تدريب وتوعية بما يضمن أنهم يعون أهمية ممارسات التخلص من النفايات بشكل مسؤول وأنهم يلتزمون بسياسات إدارة النفايات المعتمدة لدينا.

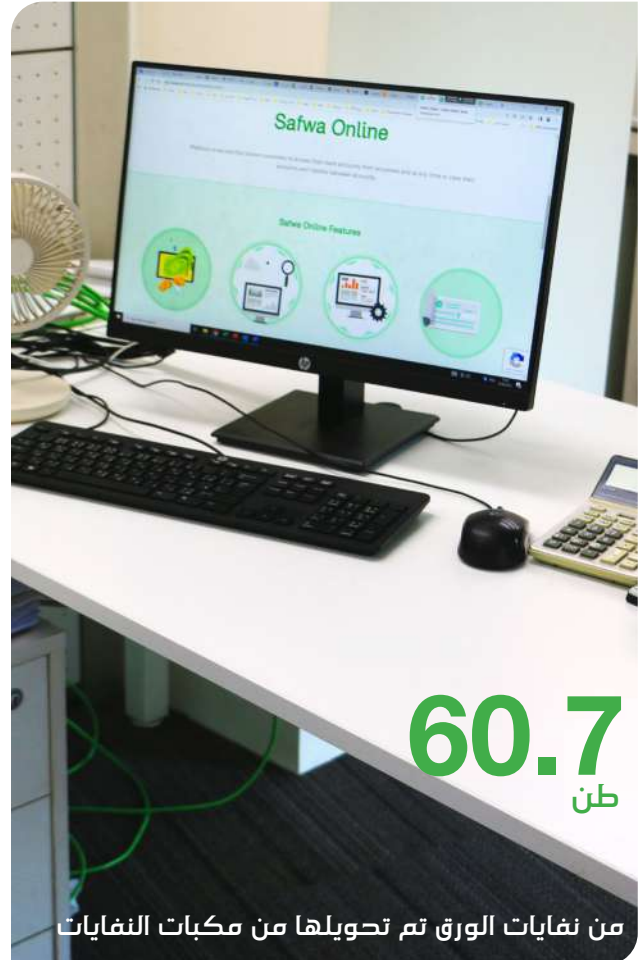
إدارة الموارد المائية

بما أن بنك صفوة الإسلامي هو جهة مزودة للخدمات فإن تعامله مع المياه يظل محدوداً.

ينحصر استهلاك البنك من المياه بصورة رئيسية في استخدامات الموظفين ولأغراض النظافة. يتم تزويد المياه من قبل سلطة المياه والشركة المزود لخدمة المياه. أما مياه الصرف الصحي الناتجة في موقع البنك فيتم تصريفها إلى شبكة الصرف الصحي البلدية دون أية متطلبات للمعالجة المسبقة باعتبارها مياه صرف صحي منزلية.

كمية استهلاك المياه هي خلیط من قيم أخذت بالقياس وأخرى قُدرت تقديراً للأماكن التي لا يكون البنك مسؤولاً فيها عن إدارة المياه.

2022	
6,203	استهلاك المياه (بالمتر المكعب)
18,308	المساحة (بالمتر المربع)
0.34	نسبة استهلاك المياه إلى المساحة (متر مكعب/متر مربع)
692	عدد الموظفين الدائمين
8.95	معدل استهلاك المياه للموظف الواحد



من نفايات الورق تم تحويلها من مكبات النفايات



المسؤولية الاجتماعية

المسؤولية الاجتماعية

إدارة رأس المال البشري

يُفصح البنك عن الشواغل الحرجة التي تم تحديدها وعملية الإبلاغ عنها بالإضافة إلى التدابير المتخذة وذلك وفقاً لمعايير المبادرة العالمية للتقارير

1. تحديد المواضيع الحرجة: حددت لجنة إدارة المخاطر خلال الفترة المشمولة بالتقرير 8 مواضيع ومن بينها مخاطر التحايل الخارجي، وأخطاء في الإيداعات النقدية، وتعطل النظام، واعتراضات على حركات البطاقات الائتمانية، والتطبيقات المزيفة والصفحات المزيفة على مواقع التواصل الاجتماعي.

2. عملية الإبلاغ: يتم الإبلاغ عن المواضيع الحرجة من خلال مدراء الفروع وقنوات الاتصال الداخلية لدينا وكذلك عبر مراكز خدمة العملاء التابعة لنا. وتم إخبار دوائر إدارة المخاطر والامتثال وتكنولوجيا المعلومات والرقابة الداخلية عن هذه المواضيع كما يتم إدراج النتائج التي تمخضت عنها هذه الحالات في تقارير ربع سنوية مخصصة يتم رفعها إلى مجلس الإدارة.

3. التدابير المتخذة: تم حل جميع المواضيع المبلغ عنها خلال الفترة المشمولة بالتقرير باستخدام عدد من الطرق التي تدرج تحت طابع السرية. إضافة إلى ذلك، تم إبلاغ مجلس الإدارة عن جميع المواضيع الحرجة التي حدثت من خلال التقارير الربع سنوية التي تصدر عن لجنة إدارة المخاطر.

آليات طلب الشورى والاستشارة وإثارة المواضيع الحساسة

يلتزم بنكنا بتكريس ثقافة الشفافية والتواصل المفتوح والمساءلة. ولذلك أوجدنا قنوات متعددة تتيح لموظفينا التماس النصح والتوجيه والإبلاغ عما يعترضهم من مخاوف فيما يتعلق بالسياسات والإجراءات والسلوك الأخلاقي. يبين هذا الإفصاح النهج الذي يتبعه بنكنا لتيسير عملية طلب الشورى والاستشارة والتبليغ عن المواضيع الحساسة بما يضمن وجود بيئة عمل تدعم وتعلي القيم والمبادئ الأساسية التي نؤمن بها.

آليات الاستئناس بالرأي

1. دعم دائرة الجودة: يمكن للموظفين الذين يلتزمون إرشادات أو إيضاحات بشأن السياسات والإجراءات إن يتواصلوا مع دائرة الجودة لكونها الدائرة المسؤولة عن الرد على الاستفسارات وتقديم الدعم اللازم.

2. التواصل مع المدير المباشر: نحن نشجع التواصل المفتوح بين الموظفين ومديريهم مما يعزز الحوار الذي يعمق الفهم والالتزام بسياسات البنك وإجراءاته.

3. التدريب على العمل المسؤول: نوفر لموظفينا التدريب بشكل منتظم على تسيير مهام العمل على نحو مسؤول لنضمن حسن اطلاعهم على سياسات البنك وإجراءاته وتوقعاته الأخلاقية.

آليات الإبلاغ عن المواضيع الحساسة

1. سياسة التبليغ عن المخالفات: يطبق بنكنا سياسة شاملة للتبليغ عن المخالفات لتشجيع موظفينا على الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة أو أنشطة غير قانونية أو سلوك غير أخلاقي. وتضمن هذه السياسة أنه يتم التعامل مع كافة هذه المواضيع بجدية وأن يشعر الموظف بالارتياح عند تبليغه عن المواضيع الحساسة في بيئة تدعم الثقة وتشجع الحوار المفتوح

2. فريق الشكاوى الداخلية : أنشأ البنك فريقاً للشكاوى الداخلية أسندت إليه مهمة التحقيق في المواضيع الحساسة المبلغ عنها من قبل الموظفين ومعالجتها. وتعمل هذه الوحدة باستقلالية بما يضمن لها النزاهة والسرية في التعامل مع هذه المواضيع

3. الاتصال المباشر مع الإدارة: بالإضافة إلى سياسة التبليغ عن المخالفات ووحدة الشكاوى الداخلية، نحن نشجع موظفينا على التحدث عن المواضيع الحساسة مع مدراءهم مباشرة مما يشجع بيئة من الثقة والحوار المفتوح.

التوظيف وإدارة العمال

تتولى دائرة رأس المال البشري المسؤولية عن تعيين الموظفين في الوظائف المناسبة بحسب مؤهلاتهم ومتطلبات العمل، وهي المسؤولة أيضاً عن مراقبة أداء الموظفين كل ستة أشهر وتوفير التدريب المستمر لهم بغية رفع قدراتهم. يستثمر بنك صفوة الإسلامي في موظفيه ويستقطب أفضل الكفاءات الأردنية ويتضمن عقد العمل الخاص بالموظفين المتفرغين العديد من المزايا من قبيل الضمان الاجتماعي والرعاية الصحية وإجازة سنوية وعلاوات وزيادات على الراتب.

يعي بنك صفوة الإسلامي أهمية الدور الاستراتيجي الذي يلعبه العنصر البشري في البنك ومساهمته المباشرة في تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية، لذلك فهو يحرص على تطوير قدرات موظفيه ومهاراتهم من أجل مواكبة التطور التكنولوجي على صعيد دعم عملية التدريب وتطويرها وتيسيرها. كما أعد البنك مواد تدريبية متخصصة وضعت في قالب فيديوهات تثقيفية وقام بتحميلها على منصة التدريب الإلكترونية وأنشأ عيادة طبية داخل مبنى المقر الرئيسي لتمكين الموظفين من إجراء الفحوص الطبية فوراً.

ارتفع إجمالي عدد موظفي البنك خلال الفترة من 2021 إلى 2022 بنسبة 5.6 %، ويشكل الموظفون الذكور ما نسبته 66 % من إجمالي عدد الموظفين كما أفاد البنك عام 2022، فيما سُجلت معدلات

ويكون هؤلاء عادة من المتقاعدين من مرتبات دوائر إنفاذ القانون والجيش، وبالتالي فإن مستوى ونوعية التدريب المعطى لهم كموظفي إنفاذ القانون يمنحهم الخبرة الكافية لتأدية خدمات الأمن والحماية للبنك والتفاعل مع عملائه.

نسبة كبار الإداريين المتقاعد معهم من أبناء المجتمع المحلي

إن كبار الإداريين في فروعنا خارج عمان هم، وبنسبة 100 ٪، من أبناء المجتمع المحلي المحيط بمنطقة عمليات فروعنا، مما يدل على التزامنا بدعم كفاءات المجتمع المحلي واقتصاده. أضف إلى ذلك أن النسبة الإجمالية لتوظيف الأشخاص من خارج المجتمعات المحلية لا تتجاوز 10 ٪ في المحافظات خارج محافظة العاصمة.

إننا نعي أهمية دعم المجتمع المحلي ونبذل قصارى جهدنا لتطوير الكفاءات المحلية. ولكي نؤكد التزامنا بعمد التوظيف محلياً، فإننا نتتبع نسبة إشغال مناصب كبار الإداريين من أبناء المجتمع المحلي، إذ تبلغ نسبة كبار الإداريين الذين تم توظيفهم على مستوى الأردن من أبناء المجتمعات المحلية في الوقت الحاضر 100 ٪. وهذا السياسة لا تدعم مجتمعاتنا المحلية وحسب، بل تضمن أيضاً أن يكون فريقنا الإداري على قدر كبير من الوعي بالسوق المحلي واحتياجاته الخاصة.

وتماشياً مع التزامنا تجاه المجتمع المحلي وتعزيز تكافؤ الفرص فقد أطلقنا العديد من المبادرات المتعلقة بتحديد وتطوير وتعزيز الكفاءات المحلية داخل مؤسستنا، وتشتمل هذه المبادرات على البرامج الإرشادية، والتدريب على تطوير القدرات القيادية، وخطة إحلال الموظفين، تساهم هذه المبادرات في قوى عاملة شاملة ومتنوعة تعكس صورة المجتمع المحلي الذي نخدمه.

الصحة والسلامة المهنية

تطبق دائرة الخدمات الإدارية والمساندة في بنك صفوة الإسلامي سياسة للإدارة والإسناد في إطار نظام الصحة المهنية والسلامة إضافة إلى تطبيق سياسة السلامة على كافة أقسام ودوائر البنك. والغاية من تطبيق هذه السياسات على كافة موظفي البنك هو الارتقاء بنوعية الخدمة المقدمة لعملائنا وخلق بيئة عمل آمنة من خلال التطبيق الصارم لنظام الرقابة الإدارية والتشغيلية وإجراءات السلامة لمنع التلوث والحوادث ووقوع الأضرار. ويتقيد البنك بأحكام المادة 85 من قانون العمل الأردني التي تنص على وجوب أن توفر المؤسسة مكان عمل آمن وأن يكون لديها خطة وقائية خاصة بالسلامة من الحرائق والصحة في أماكن العمل وإدارة السلامة ومرافق للإسعاف الأولي والطوارئ.

يقوم بنك صفوة الإسلامي بتعريف الأحداث المستقبلية محتملة الوقوع ويجري بناء عليه تحديد لمواطن الخطر الخاصة بها وتقييم مخاطرها وفق إجراءات تقييم المخاطر المعمول بها ومن ثم يقوم بتعديل سجل المخاطر وتحديث بياناته.

احتفاظ أعلى للموظفات الإناث خارج العاصمة وذلك بسبب عدد من القيود الاجتماعية والاقتصادية التي يفرضها المجتمع المحلي المحيط والبنية التحتية القائمة.

وبلغت نسبة الزيادة في عدد الموظفين في البنك 7 ٪ عما كان عليه في السنة السابقة.

كذلك، يشغل مع البنك عمال على أساس التعاقد الخارجي، وهؤلاء ليسوا موظفين في بنك صفوة الإسلامي ويعملون في وظائف الحماية والنظافة ويتم التعاقد معهم من خلال اتفاقيات مع شركات متخصصة.

في عام 2021، تعاقد بنك صفوة الإسلامي مع 73 موظفاً وقبل 43 استقالة مما نتج عنه معدل تبدل للموظفين مقداره 4.8 ٪. أما في عام 2022، فقد تعاقد البنك مع 99 موظفاً جديداً واستقال منه 59 مما نتج عنه معدل تبدل للموظفين مقداره 8.7 ٪. ولكن هذه المعدلات تبقى ضمن المتوسط الطبيعي لقطاع البنوك، مما يعبر عن استقرار في الهيكل التنظيمي والفرص التنافسية ورضا الموظفين. وارتفع عدد موظفي البنك من الذكور بمقدار 8 موظفين عام 2021 مقابل 22 موظفاً لعام 2022، فيما ارتفع عدد الموظفات من الإناث بمقدار 22 موظفة عام 2021 مقابل 15 لعام 2022 مما يظهر التزام البنك بالتنوع على مستوى الجنسين.

يوفر عقد العمل للموظف المتفرغ في بنك صفوة الإسلامي المزايا التالية:

1. الضمان الاجتماعي والتقاعد (يدفع البنك للضمان ما نسبته 14.25 ٪ من راتب الموظف تغطي سن التقاعد البالغ 60 سنة للرجال و55 سنة للنساء وفقاً لسياسات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي)
2. الرعاية الصحية (للموظف وأسرته)
3. إجازة سنوية (14 يوماً) ترتفع إلى 21 يوماً بعد فترة خدمة خمس سنوات.
4. علاوات وزيادة راتب (علاوة مضمونة بواقع راتب أربعة شهور كل سنة، وعلاوة أداء، ومراجعة للرواتب).
5. مكافآت أداء سنوية.

سجل بنك صفوة الإسلامي معدل عودة للعمل بنسبة 94 ٪ كل سنة على مر السنوات الثلاث الماضية بالنسبة للموظفات اللاتي أخذن إجازة أمومة. كذلك، بلغت نسبة احتفاظ البنك بالموظفين بعد عودتهم للعمل 100 ٪ خلال الأعوام 2020 و2021 و2022 حيث سجل البنك المعدل ذاته كل سنة. وبلغت نسبة عودة الموظفين الذكور الذين حصلوا على إجازة أبوية إلى العمل 100 ٪ خلال الأعوام 2020 و2021 و2022 مع ملاحظة أن عدد أيام الإجازة الأبوية المسموح بها للموظفين الذكور في قانون العمل الأردني هي أقل بكثير من إجازة الأمومة للموظفات.

يستخدم بنك صفوة الإسلامي شركة طرف ثالث لتأمين الخدمات الأمنية حيث يعمل موظفو الحماية في جميع فروع البنك وفي المقر الرئيسي أيضاً.

لموظفيه اللقاحات المجانية (كلقاح كوفيد 19) وأدوية الأمراض الشائعة (كضغط الدم والسكري).

تغطية الصحة والسلامة المهنية

يطبق بنك صفوة الإسلامي معايير الصحة والسلامة المهنية على كافة موظفيه طبقاً لأحكام القانون رقم 85.

سجل بنك صفوة الإسلامي أعداداً لا تذكر من الإصابات ذات الصلة بالعمل أو من حالات المرض خلال السنوات 2020 و2021 و2022، مما يشير إلى أن بيئة العمل السائدة في البنك خالية من المخاطر من حيث الصحة والسلامة ويدل على التنفيذ الجيد لعملية إدارة الصحة المهنية والسلامة من قبل دائرة الخدمات الإدارية والمساندة.

تطوير الموظفين

قدم بنك صفوة 18,700 ساعة تدريبية في المتوسط سنوياً لجميع الموظفين بمعدل 27.6 ساعة تدريبية لكل موظف خلال عام 2022. قدم البنك 12,274 و 5,977 ساعة في المتوسط سنوياً للموظفين والموظفات على التوالي خلال عام 2022. ويبلغ متوسط ساعات التدريب لكل موظف وموظفة 28.3 و 26.3 على التوالي قدم البنك 11067/3625/2548/1307/152 متوسط ساعات التدريب سنوياً في الإدارة العليا والإدارة العليا والإدارة الوسطى وقادة الفرق والدعم الفني على التوالي. متوسط ساعات التدريب لكل موظف في الإدارة العليا والإدارة العليا والوسطى وقادة الفرق والدعم الفني هو 25.6 / 10.9 / 28 / 28.8 / 26.8 على التوالي. وهذا يدل على أن البنك يوفر فرصاً متساوية للتطوير للموظفين من الذكور والإناث ولكن ليس لمختلف فئات الإدارة.

يوفر بنك صفوة الإسلامي برامج تدريبية مختلفة لتطوير مهارات موظفيه من مختلف الأقسام وإعدادهم من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. ويضع البنك نصب عينيه إعداد مزيد من الموظفين المهرة للنهوض برأسماله البشري وتحسين مستوى رضا الموظفين.

يطبق بنك صفوة الإسلامي سياسة خاصة بالصحة والسلامة، حيث يجري البنك تفتيشاً دورياً على نظام الكشف عن الحريق وعدد الطفايات وصلاحياتها للاستخدام كل ستة أشهر بالإضافة إلى تعليق ملصقات «ممنوع التدخين» داخل أماكن العمل. ويجري البنك تفتيشاً على خراطيم المياه والمضخات للتأكد من جاهزيتها للاستخدام. كذلك يخضع مكان العمل لعملية صيانة وتنظيف منتظمة أثناء العطلات والإجازات. وفي حال وقوع عمليات سرقة، يسيّر البنك عمله بموجب إجراءات العمل الخاصة بحالات الطوارئ.

يتلقى الموظفون الجدد في بنك صفوة الإسلامي تدريبات على إجراءات الإسعاف الأولي وإخلاء المبنى في حال وقوع أي حريق أو مخاطر أمنية أو احتجاجات أو كوارث طبيعية، حيث عُقدت أضر دورة تدريبية في 13 كانون الأول 2022. ويُعطى هذا التدريب وفقاً للتعليمات الواردة في سياسة وإجراءات الإدارة والخدمة.

يوفر بنك صفوة الإسلامي مرافق خاصة للموظفين والعملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة ومن ضمنها ممرات مائلة ومواقف سيارات خاصة للموظفين المتقدمين في العمر في 17 فرعاً بمختلف مناطق المملكة. وفي حال وُجدت حالات خاصة (كالحمل أو الإصابات أو المشكلات الصحية) تحد من قدرة الموظف على الوصول إلى مرافق البنك، توفر دائرة رأس المال البشري لهم مواقف السيارات الأقرب إلى مدخل ومخرج المبنى لتيسير الأمر عليهم. إضافة إلى ذلك، تقدم الدائرة الدعم للموظفين الذين يعانون من حالات صحية صعبة، حيث يتم تكليفهم بمهام عمل مناسبة ويسمح لهم بمواعيد حضور وساعات عمل مرنة مع إتاحة خيار العمل من البيت. ولم يتم تسجيل أية حالة سوء معاملة لموظف فيما يتعلق بمتطلبات الصحة المهنية والسلامة.

ويوفر بنك صفوة الإسلامي تأميناً صحياً للموظفين يغطي العلاج داخل وخارج المستشفيات مما يعزز من مستوى الرعاية الصحية لموظفينا.

بالإضافة إلى ذلك، يوفر بنك صفوة الإسلامي



ويشير ذلك على سعي البنك إلى تحفيز موظفيه كي يتطور أدائهم وترتفع درجة رضاهم لما يتركه ذلك من أثر إيجابي على الأداء العام للبنك ومستواه التنافسي وبالتالي تعزيز ثقة العملاء به.

يبين الجدول أدناه البرامج التدريبية التي وفرها البنك للموظفين خلال عام 2022 ونطاق تلك البرامج.

يجري بنك صفوة الإسلامي بانتظام استعراضاً لأداء الموظفين ويطرح خطة تطوير للموظفين كافة، ذكوراً كانوا أم إناثاً. ويجري استعراض الأداء هذا بوتيرة نصف سنوية لغايات تقييم أداء الموظف ومستوى إنجازه للمهام المطلوبة منه خلال فترة التقييم. وبناء على النتائج التي يخرج بها التقييم، يحدد البنك المكافآت السنوية والترقيات التي ستمنح للموظف.

عدد الدورات	النطاق	برنامج التدريب
4	تهدف هذه البرامج الى تطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية ومنح الموظفين الاسس والمركزات المصرفية الشرعية التي تمكنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيذ المعاملات.	برامج التثقيف الشرعي
4	حرص ادارة البنك على الالتزام بكافة السياسات والقوانين المعتمدة مما يساهم في متابعة الالتزام بالأنظمة والتشريعات ذات العلاقة.	برامج التثقيف بالسياسات والقوانين واجراءات العمل المعتمدة
12	تهدف هذه البرامج الى تنمية مهارات الموظفين الادارية ومساعدة القيادات على تحقيق اهداف البنك وتزويدهم بالمهارات اللازمة التي تمكنهم من اداء اعمالهم بشكل احترافي.	تطوير المهارات الادارية والشخصية واتباع السلوكيات الايجابية
4	تهدف هذه البرامج إلى التأكيد على مهارات الموظفين في التميز في خدمة العملاء ، والمحافظة عليهم والتعامل مع الشكاوي والتأكيد على رسالة البنك في تقديم خدمات متميزة ومبتكرة تهدف الى بناء شراكة دائمة ، وتعريفهم بأسس البيع الصحيح وحسب اعلى معايير الجودة.	برامج الممارسات الفضلى في خدمة العملاء
74	تهدف هذه البرامج إلى تأكيد وتمكين معرفة الموظفين بمجالات عملهم المتخصصة ومعرفة اخر التطورات والمستجدات على اعمالهم وبما يزيد من الكفاءة والفعالية في قيامهم بأعمالهم المختلفة	برامج متخصصة في العمل المصرفي
3	تأهيل الموظفين الجدد وتوفير كافة المعلومات والدعم اللازم لهم لضمان اندماجهم في بيئة العمل وتحقيق الاداء المتوقع منهم .	برامج تدريب وتأهيل الموظفين الجدد
13	تأهيل الموظفين وتمكين المعرفة لديهم وتعزيز مهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنية متخصصة.	شهادات مهنية متخصصة
44	حضور عدد من المؤتمرات والندوات.	مؤتمرات وندوات

التنوع

العليا و67% من طبقة كبار الموظفين الإداريين، و93% من الإدارة الوسطى، و88% من قادة فرق العمل، و46% من دائرة الدعم الفني. نلاحظ مما تقدم أنه كلما نزلنا في المستوى الإداري يزداد مدى التنوع من حيث النوع الاجتماعي وأنه كلما صعدنا في المستوى الإداري فإنه يتزايد من حيث السن. في الواقع، يوفر البنك قدراً أكبر من الفرص المتكافئة للتقدم والتوظيف في المستويات الإدارية الدنيا.

تبلغ نسبة النساء في الإدارة العليا لبنك صفوة الإسلامي 7% مقابل 93% للرجال، و16% من فئة كبار الموظفين الإداريين مقابل 84% للرجال، و27% من الإدارة الوسطى للبنك مقابل 73% للرجال، و20% من قادة فرق العمل مقابل 80% للرجال، و43% من دائرة الدعم الفني مقابل 57% للرجال. من ناحية ثانية، يشكل الموظفون من الفئة العمرية 30-50 سنة ما نسبته 57% من الإدارة



خصوصية العملاء وإرشادات الحماية للمنتجات

يناقش هذا القسم الجهود التي يبذلها البنك لحماية خصوصية العميل وضمان أمن البيانات بما في ذلك تقيّد البنك بالقوانين والأنظمة المعنية.

خصوصية العملاء

يلتزم بنك صفوة الإسلامي بحماية خصوصية العملاء وتأمين بياناتهم ويطبق لهذا الغرض نظاماً إدارياً مُحكماً وإجراءات صارمة ويستخدم أفضل الممارسات المعمول بها في القطاع المصرفي لأغراض حماية معلومات العملاء. وفي تعامله مع العملاء، يستخدم البنك لأخذ البيانات منهم ونقلها عمليات آمنة بما يضمن أمن وسرية معلوماتهم.

يتعهد بنكنا بضمان أمن وخصوصية معلومات العملاء وخصوصاً عند توفير الخدمات الإلكترونية لهم إذ نلتزم بأعلى المعايير العالمية للأمن السيبراني وحماية البيانات لحماية عملائنا من المخاطر المحتملة المرتبطة باستخدام الخدمات الإلكترونية. ويسلط هذا الإفصاح الضوء على دليلنا للتوعية الأمنية للعملاء الذي يشتمل على مجموعة من التوجيهات المهمة وأفضل الممارسات التي تمكن عملائنا من حماية بياناتهم وتجنب التعرض للاختيال. ومن بين الأدوات التي طورناها في هذا المجال إرشادات التوعية الأمنية التي تزود العملاء بالمعلومات والإرشادات المهمة فيما يتعلق بالأمور التالية:

1. الحفاظ على سرية المعلومات المصرفية.
2. حماية معلومات البطاقة الائتمانية.
3. إرشادات أمنية بخصوص كلمات المرور الخاصة بالخدمات الإلكترونية.
4. التعرف على مختلف تهديدات الاختيال الإلكتروني وتلافيها.
5. الممارسات المصرفية الآمنة عبر الإنترنت وأجهزة الهاتف المحمول.
6. الحماية من عمليات الاختيال المتعلقة ببطاقة الصراف الآلي.
7. ممارسات التسوق الإلكتروني الآمن.

ويشدد هذا الدليل على أهمية عدم الكشف بتاتاً عن المعلومات الخاصة وأرقام الدخول السرية وأرقام الحسابات وأرقام البطاقات الائتمانية عبر البريد الإلكتروني أو من خلال الروابط التشعبية المرفقة مع الرسائل أو عبر الرسائل النصية أو وسائل التواصل الاجتماعي أو المكالمات الهاتفية. وعلاوة على ذلك، يغطي الدليل التدابير الأساسية التي يجب على العميل اتخاذها لحماية معلوماتهم الحساسة والحفاظ على أمن حساباتهم.

لا توجد أية سجلات تشير إلى حدوث تسريب أو سرقة أو فقدان لبيانات العملاء. وحتى نهاية السنة سُجلت شكوى واحدة ذات صلة بانتهاك خصوصية أحد العملاء وفقدان بيانات العميل وحالة أخرى داخلية ذات صلة بإدارة بيانات العميل، بيد أنه لم تؤثر أي منهما على التزام البنك بسياسات الحوكمة أو أمن البيانات المعمول بها في البنك إلى جانب أنه تم حل الإشكالية تماماً في كلتا الحالتين.

الخطوة	الوصف	المشاريع المعنية
التعليم	يقدم البنك منحاً دراسية، ويساهم في تطوير وبناء الجامعات كمبادرات لدعم المجتمع المحلي.	جامعة الحسين التقنية (منحة لطلاب السنة الثالثة) جامعة مؤتة (إعادة تأهيل غرف الصف)
الأعمال الخيرية	يطلق البنك مبادرات لمحاربة الفقر ودعم الأسر الفقيرة بتوفير المتطلبات الأساسية للحياة.	إفطار رمضاني للعائلات الفقيرة المسجلة في وحدة التنمية المجتمعية. دعم تكية أم علي
الرياضة والشباب	يطلق البنك مبادرات لدعم الشباب الموهوبين في مختلف أنواع الرياضة.	دعم أحد موظفي البنك في بطولة القوس والسهم. دعم البطولة النسائية الدولية للتقاط الأوتاد التي أقيمت بمدينة البتراء.
المالية	يطلق البنك مبادرات لدعم الاشتغال المالي والتوعية بالثقافة المالية.	دعم مشروع الثقافة المصرفية المالية. دعم منتدى السياسات الدولية (الاشتغال المالي)
البيئة	يطلق البنك مبادرات لدعم حماية البيئة والحد من آثار التغير المناخي.	دعم مؤسسات التشجير لمحاربة التصحر.
الصحة	يطلق البنك مبادرات لدعم العاملين في القطاع الصحي والدوائي، ودعم معالجة الأمراض الشديدة.	دعم مالي للعمليات الهامة في مركز الحسين للسرطان. تكريم جهود المعمرين المسجلين في النقابة.

دعم المجتمع المحلي وتنميته

التأثير الاجتماعي

توزيع الطرود الغذائية على الأسر العفيفة خلال شهر رمضان المبارك بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية.

دعم الاحتفال بعيد المولد النبوي بالتعاون مع جمعية الأوبة الخيرية.

دعم الدورات التدريبية الخاصة بالأشخاص المقبلين على الزواج بالتعاون مع دائرة قاضي القضاة.

دعم مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية بالتعاون مع البنك المركزي الأردني.

دعم كتاب «البيوت القديمة في الأردن وحكاياتها» (The Old Houses in Jordan and Their Stories).

دعم كتاب «البنوك الأردنية في مئة عام من مسيرة الدولة» بالتعاون مع مركز الوثائق الملكي الأردني الهاشمي.

دعم الاحتفال بتكريم الفائزين بجائزة الحسن بن طلال للتميز العلمي بالتعاون مع المجلس الأعلى للعلوم والتكنولوجيا.

دعم كتاب «القضاء الإداري في المحاكم الإدارية في مصر والأردن».

دعم مجلة منظومة المعرفة الإنسانية بالتعاون مع جمعية البحوث والدراسات الإسلامية.

رعاية المؤتمر الدولي الثالث لكلية الأعمال بجامعة آل البيت الذي انعقد تحت عنوان «الريادة وتكنولوجيا المال في بيئة الأعمال الرقمية».

دعم مؤتمر «جائحة كورونا: آثارها واستراتيجيات التعافي» الذي نظم بالاشتراك بين جامعة الزرقاء وجامعة النجاح الفلسطينية.

المبادرات الإنسانية والصحية

دعم برنامج التسمية والتشريف لتسمية غرف فحص الصلوات الحيوية في مبنى الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان بمركز الحسين للسرطان، وتغطية البنية التحتية والأجهزة والمعدات في المركز.

توقيع اتفاقية مع «تكية أم علي» لدعم برامج وأنشطة الجمعية عن طريق توزيع طرود غذائية شهرياً.

رعاية النشاط العلمي للهيئة الأردنية للألام واضطرابات الفم والوجه بالتعاون مع نقابة أطباء الأسنان الأردنية.

تقديم الدعم والمشاركة في مبادرة الاستعداد للشتاء التي تضمنت توزيع المدافئ وكوبونات الوقود والبطانيات على الأسر العفيفة ضمن الاستعدادات لموسم الشتاء، وذلك بالتعاون مع الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية.

- لا يجري بنك صفوة الإسلامي تقييماً للأثر الاجتماعي أو البيئي، ولكنه يُطلق العديد من المبادرات لصالح المجتمعات المحلية في مختلف القطاعات: كال التعليم والحد من الفقر والرياضة والثقافة. ويهدف البنك إلى زيادة الوعي بالصيرفة المالية و الاشتغال المالي ومجالات أخرى عديدة من خلال مبادرات أطلقت عام 2022 كما يبين الجدول في الصفحة السابقة. ويدل ذلك على أن البنك يقدم الدعم للمجتمعات المحلية من خلال عملية منفصلة بغرض الحد من التأثير السلبي الواقع على الجماعات القابلة للتأثر بل والتقليل منه إلى أدنى حد، ملبياً بذلك معايير الأداء المتعلقة بالاستدامة البيئية والاجتماعية لعام 2012.

- لا يُخضع بنك صفوة الإسلامي عملياته وخدماته للتقييم فيما يتعلق بقياس التأثير الاجتماعي المترتب عليها. لذلك، فإنه لم يتم تسجيل أي تأثير اجتماعي سلبي من خلال خدماته وعملياته. غير أنه من الممكن أن تحدث بعض الآثار الاجتماعية السلبية، وفي هذه الحالة يقتضي الأمر مزيداً من التوجيه من جانب البنك بغية تقييم هذه التأثيرات.

المبادرات المنفذة

- واصل بنك صفوة الإسلامي خلال عام 2022 تقديم الدعم المالي والمعنوي للمبادرات المجتمعية وذلك من منطلق حرصه الشديد على المشاركة في تنمية المجتمع المحلي ودفع عجلة تقدمه بكافة الأشكال. وقد كان للبنك إسهامات مالية مهمة خلال هذه السنة الاستثنائية التي اقتضت منا الوقوف صفاً واحداً مع القطاع العام ودعمه بكافة الوسائل الممكنة. وفيما يلي أمثلة على إسهامات البنك على صعيد خدمة المجتمع المحلي:

1. المبادرات التعليمية والدينية

- منتحان دراسيتان لطالبيين من السنة الثالثة والرابعة بجامعة الحسين التقنية. ودعم جامعة مؤتة بإعادة تجهيز قاعة للطلاب في عمادة شؤون الطلبة.
- توقيع اتفاقية تعاون مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام لتغطية منح دراسية كاملة لتدريس عدد من الطلاب المستفيدين من الصندوق حتى التخرج.
- دعم إفطار رمضاني لاحتفالية تكريم معمرين بالتعاون مع نقابة المعمرين والممرضات والقابلات القانونيات.
- تنفيذ الحملة الرمضانية «توزيع التمر والمياه» في أوقات الإفطار في مناطق مختلفة من المملكة بالتنسيق والتعاون مع دائرة السير.
- مشاركة موظفي البنك كضيوف «تكية أم علي» في موائد الرحمن خلال الشهر الفضيل.

- رعاية لاعبي رياضة القوس والسهم لتمثيل الأردن في كأس آسيا

4. المبادرات البيئية

- دعم المشاريع الزراعية لمؤسسة زرع من أجل الخير. إذ تطوع فريق من موظفي البنك للمشاركة في مبادرة «أزرع من أجل الخير» لتشجير أرض في العاصمة عمان.

5. دعم النساء والأطفال

- التبرع بالحقائب المدرسية للأطفال الصم بالتعاون مع نادي الأمير علي بن الحسين للصم.

- التبرع لصالح الأيتام المسجلين لدى جمعية سكينه الخيرية للإسناد الاجتماعي.

6. دعم المبادرات والمؤتمرات الوطنية

- الرعاية البلاطينية لمؤتمر الحوار الوطني الشبابي الأول في البحر الميت الذي نظمه مجلس الأعيان الأردني.

- رعاية جلسة حوارية بعنوان «السياسة النقدية في الأردن في ضوء التطورات الدولية الراهنة» بالتعاون مع المنتدى الاستراتيجي الأردني.

- الرعاية البلاطينية لمعرض ومؤتمر التكنولوجيا المالية الأردني، الذي نظمته شركة معرض ومؤتمر العمليات الخاصة (سوفكس).

- رعاية معرض بوابة الأردن الدولي للإسكان والبناء للعام 2022.



- دعم برنامج «حب الأردن» الخاص بالقيادات الشبابية بالتعاون مع شركة من أجل الأردن للتدريب. ودعم منتدى السياسات العالمي بالتعاون مع جمعية البنوك في الأردن.

- الرعاية الذهبية لمؤتمر «دلني» الأول الذي انعقد تحت عنوان «بين الريادي ورجل الأعمال» والذي نظمه ملتقى الأعمال الفلسطيني الأردني.

- تنظيم حملة طبية للتوعية بسرطان الثدي في مبنى الإدارة العامة في شهر تشرين الأول.

- الدعم السنوي للجمعية الأردنية للعلوم الطبي للفلسطينيين لعام 2022.

- رعاية اليوم الطبي لجمعية طب أسنان الأطفال بالتعاون مع نقابة أطباء الأسنان الأردنية.

- تقديم الدعم والمشاركة في حملة «دفع الشتاء» لتوزيع المدافئ والبطانيات وكوبونات الكاز على عدد من العائلات المستفيدة من خدمات تكية أم علي.

3. مبادرات دعم الرياضة

- رعاية متسابق في بطولة الأردن لسباقات السرعة ودعم موظف في البنك في بطولة القوس والسهم الثانية عام 2022. ودعم البطولة النسائية الدولية لالتقاط الأوتاد التي أقيمت في البتراء، بالتعاون مع مديرية الأمن العام.

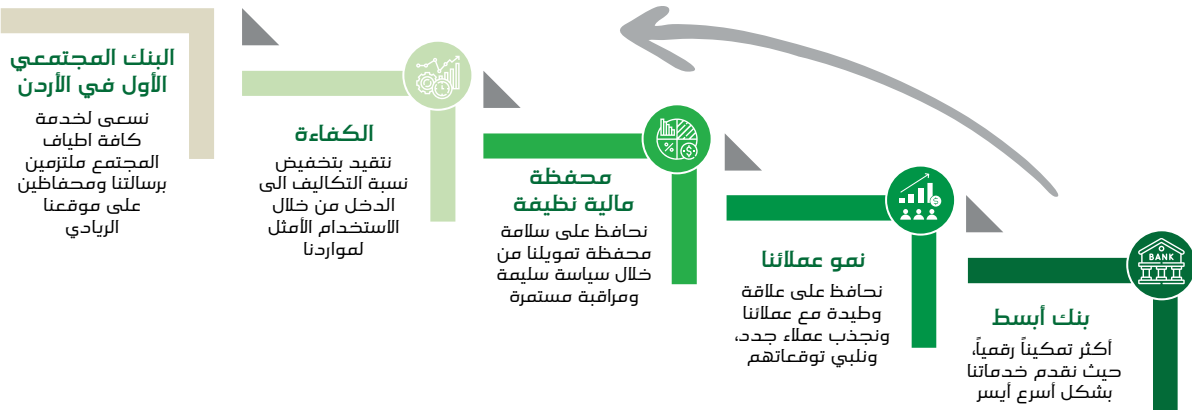
- دعم مبادرة «شتاء الخير» لتوزيع 1000 طرد بالتعاون مع تكية أم علي.





نظرة مستقبلية: رؤية من أجل صيرفة مستدامة ومنصفة ومسؤولة

نظرة مستقبلية: رؤية من أجل صيرفة مستدامة ومنصفة ومسؤولة



جهودنا من أجل الارتقاء بمستوى خدماتنا وإحداث تأثير أكثر إيجابية على حياة عملائنا والمجتمعات المحلية التي نخدمها.

إن نظرتنا للمستقبل نابعة من التزامنا بالممارسات المصرفية المسؤولة والمستدامة التي يتحقق للجميع في ظلها النمو والازدهار بعيد المدى؛ فوفاؤنا لقيمنا الأساسية هو السبيل الذي نسعى من خلاله إلى تعزيز موقعنا كبنك مجتمعي ريادي يسهم في بناء مستقبل أكثر بهاء وأكثر إنصافاً للمملكة.

وتدور استراتيجيتنا المستقبلية حول المحاور الرئيسية التالية:

بهدف أن نكون أول بنك مجتمعي في المملكة، فإننا ملتزمين بتعزيز الممارسات المصرفية المنصفة والمسؤولة. التي تتسق مع رؤيتنا في الاستمرار في البناء كي نرسي أسس القواعد المتينة التي يستند إليها عملاؤنا واقتصادنا ومجتمعنا ونحن مؤمنون بأن نجاحنا مرتبط ارتباطاً عضوياً بنجاح عملائنا والمجتمعات المحلية التي نخدمها.

يتمحور نهجنا حول بناء علاقات راسخة مع كافة شرائح المجتمع الأردني. ونحن نسعى جاهدين من أجل خلق ثقافة مصرفية تعطي الأولوية لاحتياجات العملاء وتتجاوز توقعاتهم وتطلعاتهم. وفي الوقت الذي نتطلع فيه إلى المستقبل، فإننا سنظل نكرس

مستوى خدمة عملاء لا يُضاهى

يسعى البنك بكل إخلاص إلى تقديم خدمات عالية الجودة ومنتجات مبتكرة.



التطور الرقمي

تطبيق التقنيات الرقمية لتسيير العمل بأسلوب جديد واستحداث قيمة جديدة ووضعها موضع التطبيق.



الفعالية والكفاءة

تنفيذ الأعمال بفريق متماسك يعمل بروح الفريق الواحد باستخدام أفضل الحلول وبأقل التكاليف.



النمو المتسارع في كافة القطاعات

المحافظة على وتيرة المسار التصاعدي بهدف تحقيق النمو الكامل في كافة القطاعات.



إدارة المخاطر

التأكد من تطبيق المبادئ التي تضمنتها خطة إدارة المخاطر وتقييم المخاطر وتطوير الاستراتيجيات الخاصة بإدارتها.





الملاحق

البيانات البيئية والاجتماعية والحوكمة

أ- جميع الموظفين

2020	2021	2022	
628	658	695	العدد الكلي للموظفين
2020	2021	2022	عدد الموظفين حسب نوع الجنس
430	438	460	ذكور
198	220	235	إناث
2020	2021	2022	عدد الموظفين حسب المحافظة
543	559	585	عمان
29	37	37	إربد
15	21	26	الزرقاء
0	0	7	المفرق
0	0	0	عجلون
7	7	7	جرش
8	8	7	مادبا
8	8	8	البلقاء
8	8	9	الكرك
0	0	0	الطفيلة
0	0	0	معان
10	10	9	العقبة

ب- الموظفون الدائمون

2020	2021	2022	
626	656	692	العدد الكلي للموظفين الدائمين
2020	2021	2022	عدد الموظفين حسب نوع الجنس
428	436	457	ذكور
198	220	235	إناث
2020	2021	2022	عدد الموظفين حسب المحافظة
541	557	582	عمان
29	37	37	إربد
15	21	26	الزرقاء
0	0	7	المفرق
0	0	0	عجلون
7	7	7	جرش
8	8	7	مادبا
8	8	8	البلقاء
8	8	9	الكرك
0	0	0	الطفيلة
0	0	0	معان
10	10	9	العقبة

ج- الموظفون المؤقتون

2020	2021	2022	
2	2	3	العدد الكلي للموظفين المؤقتين
2020	2021	2022	عدد الموظفين حسب نوع الجنس
2	2	3	ذكور
0	0	0	إناث
2020	2021	2022	عدد الموظفين حسب المحافظة
2	2	3	عمان

د- الموظفون المتفرغون

2020	2021	2022	
628	658	695	العدد الكلي للموظفين المتفرغين
2020	2021	2022	عدد الموظفين حسب نوع الجنس
430	438	460	ذكور
198	220	235	إناث
2020	2021	2022	عدد الموظفين حسب المحافظة
541	557	582	عمان
29	37	37	إربد
15	21	26	الزرقاء
0	0	7	المفرق
0	0	0	عجلون
7	7	7	جرش
8	8	7	مادبا
8	8	8	البلقاء
8	8	9	الكرك
0	0	0	الطفيلة
0	0	0	معان
10	10	9	العقبة

هـ- العمال من غير الموظفين:

2020	2021	2020	
32	32	46	عدد العمال من غير الموظفين
2022	عدد الموظفين حسب الفئة (الإدارة العليا)		
13	ذكور		
1	إناث		
0	العمر (دون 30 سنة)		
8	العمر (30-50 سنة)		
6	العمر (فوق 50 سنة)		
2022	عدد الموظفين حسب الفئة (كبار الموظفين الإداريين)		
43	ذكور		
8	إناث		
0	العمر (دون 30 سنة)		
34	العمر (30-50 سنة)		
17	العمر (فوق 50 سنة)		
2022	عدد الموظفين حسب الفئة (الإدارة الوسطى)		
67	ذكور		
24	إناث		
1	العمر (دون 30 سنة)		
85	العمر (30-50 سنة)		
5	العمر (فوق 50 سنة)		
2022	عدد الموظفين حسب الفئة (قادة فرق العمل)		
100	ذكور		
26	إناث		
14	العمر (دون 30 سنة)		
111	العمر (30-50 سنة)		
1	العمر (فوق 50 سنة)		

عدد الموظفين حسب الفئة	2022
ذكور	236
إناث	176
العمر (دون 30 سنة)	216
العمر (30-50 سنة)	191
العمر (فوق 50 سنة)	5

عدد الموظفين حسب الفئة (الدعم الفني)	2022	2021	2020
العدد الكلي للموظفين الجدد	99	73	46
العدد الكلي للموظفين المستقبليين	59	43	31

عدد الكلي للموظفين	2022	2021	2020
العدد الكلي للموظفين	695	658	628
عدد الموظفين حسب نوع الجنس	2022	2021	2020
ذكور	460	438	430
إناث	235	220	198
عدد الموظفين حسب المحافظة	2022	2021	2020
عمان	585	559	543
إربد	37	37	29
الزرقاء	26	21	15
المفرق	7	0	0
عجلون	0	0	0
جرش	7	7	7
مادبا	7	8	8
البلقاء	8	8	8
الكرك	9	8	8
الطفيلة	0	0	0
معان	0	0	0
العقبة	9	10	10

معدل تبدل الموظفين:

- عام 2020: $100 \times (628/31) = 4.94\%$ - عام 2021: $100 \times (658/43) = 6.53\%$ - عام 2022: $100 \times (695/59) = 8.49\%$

2020	2021	2022	العدد الكلي للموظفين الذين أخذوا إجازة الأمومة والأبوة، حسب نوع الجنس
20	51	52	ذكور
17	30	36	إناث
2020	2021	2022	العدد الكلي للموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد انتهاء الإجازة الأمومة والأبوة، حسب نوع الجنس
غير منطبق	غير منطبق	غير منطبق	ذكور
16	28	34	إناث
%94.1	%93.3	%94.4	معدل العودة إلى العمل
2020	2021	2022	العدد الكلي للموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد انتهاء إجازة الأمومة والأبوة وظلوا على رأس عملهم لمدة 12 شهراً
غير منطبق	غير منطبق	غير منطبق	ذكور
16	28	32	إناث
%100	%100	%94.1	معدل الاحتفاظ

فهرس محتويات المبادرة العالمية للتقارير

المعيار	الافصاح	الالغاءات		
		المتطلبات الملغاة	الاسباب	الشروحات
GRI 2				
المبادرة العالمية للتقارير: الإفصاحات العامة	2-1	التفاصيل المؤسسية		7
	2-2	كيانات مُتضمّنة في تقرير الاستدامة للمنظمة		4,7,42
	2-3	الفترة المشمولة بالتقرير، والوتيرة، ونقطة الاتصال		4
	2-4	إعادة صياغة المعلومات	لا يوجد إعادة صياغة لكون التقرير أول تقرير استدامة	
	2-5	التحقق الخارجي	لا يوجد ضمان خارجي	
	2-6	الأنشطة وسلسلة القيمة وعلاقات العمل الأخرى		8,9
	2-7	الموظفون		42
	2-8	العمال غير الموظفين		42
	2-9	هيكل الحوكمة وتكوينه		13,14
	2-10	ترشيح واختيار أعلى هيئة إدارة		13,14
	2-11	رئيس أعلى هيئة إدارة		13,14
	2-12	دور أعلى هيئة إدارة في الإشراف على إدارة الآثار		13,14
	2-13	تفويض مسؤولية إدارة الآثار		13,14,15
	2-14	دور أعلى هيئة إدارة في إعداد تقرير الاستدامة		13,14,15
	2-15	تضارب المصالح		16
	2-16	الآلية تواصل الشؤون الحرجة		42
	2-17	المعرفة الجماعية لأعلى هيئة إدارة		23,24,25
	2-18	تقييم أداء أعلى هيئة إدارة		15
	2-19	سياسات الأجور		16,17
	2-20	عملية تحديد الأجور		16
	2-21	نسبة إجمالي الأجور السنوية	لا يمكن الإفصاح عنها بسبب السرية	
	2-22	بيان إستراتيجية التنمية المستدامة		5
	2-23	الالتزامات الخاصة بالسياسة		19
	2-24	تضمين الالتزامات الخاصة بسياسة العمل المسؤول		19
	2-25	عمليات معالجة الآثار السلبية		16,19
	2-26	آليات طلب النصيحة والإعراب عن المخاوف		42
	2-27	الامتثال للقوانين واللوائح		13-19
	2-28	عضوية الجمعيات أو الاتحادات المهنية		9
	2-29	منهج إشراك أصحاب المصلحة		25-27
	2-30	اتفاقيات المفاوضة الجماعي	لا توجد اتفاقيات مفاوضة جماعية	

الصفحة	الأفصاح	المعيار
GRI 3		
25		3-1
27		3-2
28	إدارة الموضوعات ذات الأهمية	3-3
GRI 200		
28,29	إدارة الموضوعات ذات الأهمية	3-3
30		201-1
30,43		201-2
32		201-3
32	إدارة الموضوعات ذات الأهمية	3-3
32		202-1
32,43		202-2
30	إدارة الموضوعات ذات الأهمية	3-3
31		203-1
31,32		203-2
33	إدارة الموضوعات ذات الأهمية	3-3
33		204-1
33	إدارة الموضوعات ذات الأهمية	3-3
33,34		205-1
33,34		205-2
33,34		205-3

الصفحة	الافصاح	المعيار
GRI 300		
36,37	ادارة الموضوعات ذات الالهمية	3-3
37		302-1
37		302-2
36		302-3
36		302-4
39		302-5
40	ادارة الموضوعات ذات الالهمية	3-3
40		303-1
	يتم تصريف مياه الصرف الصحي إلى نظام الصرف الصحي للبلدية ، ولا توجد ملوثات خطرة تتطلب معالجة مسبقة قبل التفريغ، والمياه ليست موضوعا جوهريا	303-2
	بنك صفوة يشتري المياه من مزود للخدمة، ولا يسحب المياه من أي مصدر	303-3
	يتم تصريف مياه الصرف الصحي إلى نظام الصرف الصحي للبلدية ، ولا توجد ملوثات خطرة تتطلب معالجة مسبقة قبل التفريغ، والمياه ليست موضوعا جوهريا	303-4
		303-5
34,35	ادارة الموضوعات ذات الالهمية	3-3
38		305-1
38		305-2
38		305-3
36		305-4
	بنك صفوة هو مزود خدمة ، والتشغيل الرئيسي للبنك لا ينبعث منه تلك الانبعاثات	305-6
		305-7
39,40	ادارة الموضوعات ذات الالهمية	3-3
39		306-1
39		306-2
40		306-4
40		306-5
33	ادارة الموضوعات ذات الالهمية	3-3
33,34	لا يستخدم بنك صفوة الإسلامي المعايير البيئية في عمليات الشراء	308-1
33,34		308-2

الصفحة	الأفصاح	المعيار
GRI 400		
42	إدارة الموضوعات ذات الأهمية	3-3
42,43		401-1
42,43		401-2
43		401-3
43	إدارة الموضوعات ذات الأهمية	3-3
43		403-1
43		403-2
43		403-3
43,44		403-5
44		403-6
43		403-8
44		403-9
44		403-10
42,44	إدارة الموضوعات ذات الأهمية	3-3
44		404-1
44		404-2
44		404-3
42,45	إدارة الموضوعات ذات الأهمية	3-3
45		405-1
	لا يمكن الإفصاح عنها بسبب السرية	405-2
42-45	إدارة الموضوعات ذات الأهمية	3-3
يعمل بنك صفوة الإسلامي فقط مع الموردين ذوي الخبرة العالية في المجال المطلوب لمنع التعامل مع مثل هذه الحوادث		408-1
42-45	إدارة الموضوعات ذات الأهمية	3-3
يعمل بنك صفوة الإسلامي فقط مع الموردين ذوي الخبرة العالية في المجال المطلوب لمنع التعامل مع مثل هذه الحوادث		409-1

الصفحة	الافصاح	المعيار
GRI 400		
42	ادارة الموضوعات ذات الاهمية	3-3
45		413-1
46,47		413-2
لم يسجل بنك صفوة الإسلامي أي تأثير اجتماعي سلبي من خلال خدماته وعملياته ويمكن أن تحدث الآثار السلبية الاجتماعية حيث يلزم مزيد من التوجيه من جانب مصرف الشارقة الإسلامي للتقييم		3-3
		414-1
		414-2
32	ادارة الموضوعات ذات الاهمية	3-3
32		415-1
45	ادارة الموضوعات ذات الاهمية	3-3
45		418-1



إخلاء مسؤولية:

يستند هذا التقرير إلى البيانات والمعلومات المتوفرة لغاية تاريخ نهاية السنة المالية 2022 وبالتالي فإنه قد لا يعرض لبعض التغيرات أو التطورات التي ربما تكون قد طرأت في الآونة الأخيرة. وبناء عليه، ينوه بنك صفوة الإسلامي أنه في جُلٍّ من أي التزام بتحديث، أو تنقيح، للمعلومات الواردة في هذا التقرير، سواء أكان ذلك ناتجاً عن معلومات مستجدة أو وقائع مستقبلية أو غير ذلك من الأسباب، وأنه سيفصح عن أية تعديلات رسمية تجري عليها في تقارير الاستدامة القادمة.

لقد تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لتقارير الأداء (GRI) وقد سعينا جاهدين لعرض أدائنا على صعيد الاستدامة على نحو يتسم بالشفافية والشمولية. ومع ذلك، قد لا نكون أخطنا بكافة النواحي المتعلقة بأداء البنك على صعيد الاستدامة في هذا التقرير الذي قد لا يتطرق أيضاً لكل المسائل التي تهم أصحاب المصلحة. لذلك، فإننا نحث أصحاب المصلحة في بنكنا على تزويدنا بتعليقاتهم وآرائهم فيما يتعلق بمحتوى التقرير وأسلوبه في العرض كي نستعين بها على رفع مستوى تقارير الاستدامة المستقبلية.

وينبغي ألا يُفسر تقرير الاستدامة هذا على أنه عرض أو طلب أو توصية لشراء أو بيع أية أوراق مالية أو الدخول في تعاملات من أي نوع كان. وينبغي ألا يعتمد القراء على المعلومات الواردة في هذا التقرير كأساس وحيد لاتخاذ قرارات استثمارية أو تجارية، بل نوصيهم بالاستعانة بمستشار محترف للحصول على إرشادات محددة ومخصصة تتناسب والظروف الخاصة لكل منهم.

إن وصولكم إلى المعلومات التي يتضمنها تقرير الاستدامة هذا واستخدامكم لها يعتبر موافقة منكم على الشروط والأحكام المبينة في إخلاء المسؤولية هذا.





Safwa Islamic Bank



بنك صفوة الإسلامي



www.safwabank.com

06 4602100