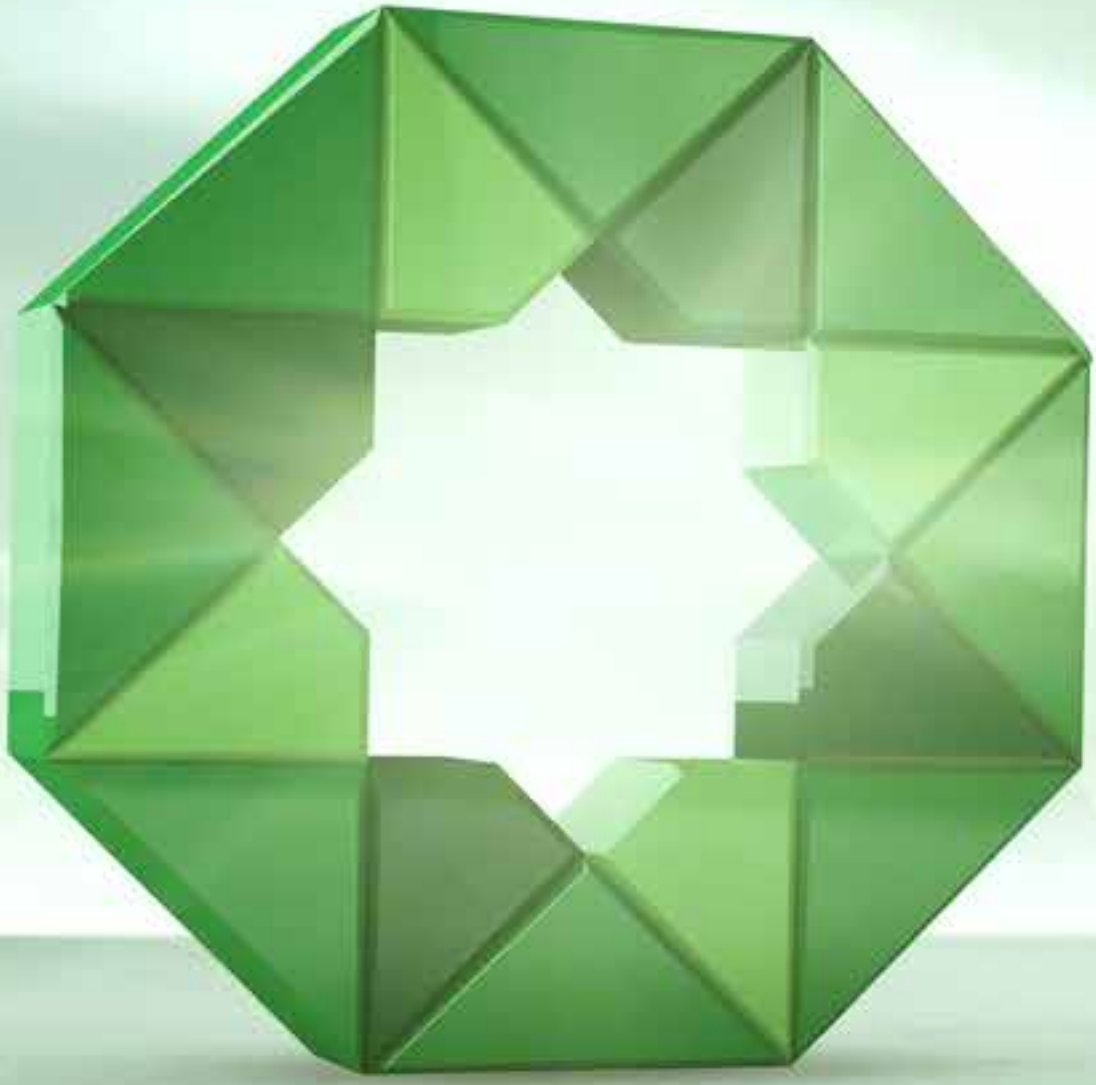
مسيرة عطاء وإنجاز



التقرير السنوي ٢٠١٧

بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

حضرة صاحب الجلالة الهاشمية

الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم

حضرة صاحب السمو الملكي

الأمير الحسين بن عبدالله الثاني المعظم

ولي العهد

قائمة المحتويات

بنك صفوة الإسلامي	١٠
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٦
تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٧	٢٠
التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية	٣٠
الملخص المالي وابرز المؤشرات المالية	٣٢
التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية	٣٦
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٣٨
القوائم المالية والإيضاحات حولها	٤٦
متطلبات الافصاح	١١٦
ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (اصحاب المال)	١٤٥
الهيكل التنظيمي للبنك	١٥٢
دليل الحاكمية المؤسسية	١٥٦
تقرير الحوكمة	١٨٢
دليل حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	٢٠٠
فروع البنك	٢١٠

قيمة مضافة

تفوق توقعاتك

بنك صفوة الإسلامي

بنك صفوة الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك صفوة الإسلامي شركة مساهمة عامة محدودة

تأسس البنك وسجل كشركة مساهمة عامة تحت الرقم (٨) بتاريخ ١٩٦٣/٦/٢٣بإسم بنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب القانون رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ (والذي تم إلغاؤه بموجب قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لعام ٢٠٠٨)، وحل محله بنك الأردن دبي الإسلامي حلولاً قانونياً وواقعياً.

باشر بنك الأردن دبي الإسلامي أعماله بتاريخ ١٧ / ١/ ٢٠١٠ وفق أحكام الشريعة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك الأردني وتم بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي تغيير الاسم ليصبح بنك صفوة الاسلامي.

رؤيتنا

ريادة العمل المصرفي الإسلامي لخدمة جميع أطياف المجتمع.

مهمتنا

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

قيمنا

الإبداع:

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

المعرفة:

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

الجودة:

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

القيمة المضافة:

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

الخدمات ضمن أرفع المستويات العالمية:

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

مجلس الإدارة

الدكتور
«محمد ناصر» سالم أبو حمور
رئيس مجلس الإدارة

السيد
حمدان مصطفى فياض الفواعير
نائب رئيس المجلس

السيد
باسم عصام حليم سلفيتي
عضو

السيـدة
ديمة مفلح محمد عقل
عضو

الدكتور
نوفان منصور عقيل العقيل
عضو

السيـد
خالـد عمرو عريبي القنصل
عضو

السيـد
فائز أحمد حسن المريمي
عضو

الدكتور
أحمد منيسي عبدالحميد امنيسي
عضو

الدكتور
إبراهيم حسن مصطفى سيف
عضو

السيد
سمير حسن علي أبو لغد
عضو

السيد
هيثم يوسف عبدالمنعم قمحية
عضو

هيئة الرقابة الشرعية الموقرة

فضيلة الأستاذ الدكتور
حسين حامد حسان
رئيس الهيئة والعضو التنفيذي

فضيلة الأستاذ الدكتور
علي محي الدين القره داغي
عضو/ نائب رئيس الهيئة

فضيلة الأستاذ الدكتور
علي محمد الموسى (الصوا)
عضو

فضيلة الدكتور
أحمد سالم ملحم
عضو

الإدارة التنفيذية

السيد

سامر سعدي حسن الصاحب التميمي

المدير العام/ الرئيس التنفيذي

السيد

رامي زياد عبد الفتاح الخياط

نائب الرئيس التنفيذي
رئيس الخدمات المصرفية
للشركات

السيد

هاني "محمد صبحي" أحمد الزراري

نائب الرئيس التنفيذي
رئيس العمليات المركزية

السيد

زياد سعيد خليل كوكش

نائب الرئيس التنفيذي
رئيس إدارة المخاطر

السيد

ابراهيم صلاح محمد سمحة

نائب الرئيس التنفيذي
رئيس المالية
والاستراتيجيات المؤسسية

السيد

مسعود إسماعيل مسعود سقف الحيط

رئيس القانونية
وأمانة سر المجلس

السيد

رامي رياض حسن الكيلاني

رئيس تكنولوجيا المعلومات

السيد

منير محمد فياض فرعونية

رئيس الرقابة الشرعية

السيدة

يعاد عبدالكريم فيصل الدغمي

رئيس دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق
بالوكالة

السيد

وائل أسامة محمد البيطار

رئيس الخزينة والاستثمار
بالوكالة

السيد

نصفت كمال سلامه طه

رئيس الخدمات المصرفية للافراد
بالوكالة

السيد

خالد خليل محمد العيسى

رئيس التدقيق الداخلي
بالوكالة

السيد

احمد درويش مصطفى ترتير

مدير اول , رئيس الامتثال
ومكافحة غسل الاموال

السيد

محمد أحمد سالم الهواري

رئيس دائرة رأس المال البشري
بالوكالة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

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

يسرني نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة في بنك صفوة الإسلامي أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي التاسع للبنك والذي يتضمن نتائج أعمال البنك وشركاته التابعة وما تم تحقيقه من انجازات خلال عام ٢٠١٧ وتقرير هيئة الرقابة الشرعية.

حضرات المساهمين الكرام،

اتسم عام ٢٠١٧ بنقلة نوعية في مسيرة البنك نحو العطاء والإنجاز، كان أبرزها تغيير الهوية المؤسسية للبنك.

ان انطلاق البنك باسمه الجديد « بنك صفوة الاسلامي » جاء لتعزيز المكانة التي وصل إليها في التقدم نحو المستقبل بتطلعات وأهداف تعزز تواجد البنك في سوق الصيرفة الاسلامية المتغيرة واضعين نصب اعيننا تطوير مستوى الخدمة والابتكار بتقديم منتجات حديثة ثم البدء بدراستها لتقديمها للمتعاملين.

لقد حرص مجلس إدارة البنك وادارته التنفيذية وضمن خطة استراتيجية مستمرة على تحديد أهداف واضحة تنسجم مع رؤية البنك في ريادة العمل المصرفي الاسلامي وخدمة جميع المتعاملين من اطياف المجتمع مما سينعكس بالنتيجة ايجاباً على مساهمي البنك ومتعامليه وموظفيه وعلى مؤشرات الاقتصاد في المملكة .

لقد حرصنا على اجراء جميع التعديلات واتخاذ جميع الإجراءات التي من شأنها تحسين مستوى الخدمات المقدمة لمتعاملي البنك وتقديم منتجات جديدة تمكن البنك من تلبية احتياجات المتعاملين، علاوة على الاهتمام بتطوير آلية عمل البنك وتأهيل كوادره لمواكبة التطورات التكنولوجية في الصناعة المصرفية الإسلامية وبما ينسجم مع تطلعات ذوي المصالح كافة والجهات ذات العلاقة بهذه المؤسسة التي نعتز جميعا بالانتماء إليها .

وفي اطار التوسع الجغرافي للبنك وضمن خطط مدروسة تخدم شعار التميز الذي تبنيناه منذ أعوام فقد وصلت شبكة فروعنا إلى ٢٥ فرعا مع نهاية عام ٢٠١٧، مما انعكس إيجابيا على زيادة في أعداد متعاملي البنك وارتفاع في مستوى الرضى عن الخدمات والمنتجات الاسلامية التي يقدمها البنك .

يجري العمل حاليا على تجهيز ثمانية فروع جديدة راعينا في انتقائها تغطية مواقع ومحافظات جديدة في المملكة وسيستمر البنك بتعزيز تواجده في السوق الاردني من خلال توسعة شبكة الفروع لنصل الى تغطية كافة المناطق والمحافظات في المملكة بإذن الله مما ينسجم مع خطط البنك الاستراتيجية في التوسع المدروس والفعال آخذين بعين الاعتبار في التوسع نوع وتميز الخدمات المصرفية المقدمة .

لقد استطعنا تحقيق معدلات نمو إيجابية وبثبات حيث ارتفعت موجودات البنك بنسبة ٤٪ وارتفعت محفظة التمويلات بنسبة ١١٪ إضافة إلى ارتفاع إيجابي متزايد في أرصدة حسابات المودعين بنسبة ٢٪ وقد حافظ البنك على نسبة كفاية رأس مال مرتفعة مقارنة مع القطاع المصرفي الأردني وصلت إلى ٣٠ ٪، كما حافظ البنك أيضًا خلال العام الماضي على نسبة ديون متعثرة منخفضة وهي بحدود ٢,٢٪ وتعتبر من أقل النسب في القطاع المصرفي الأردني.

لقد جاءت نتائج أعمال البنك خلال العام ٢٠١٧ تتويجًا للجهود المبذولة والمخلصة لتحقيق الأهداف المرجوة وتطبيق أفضل الممارسات المصرفية التي خضعت بشكل مستمر للمراجعات وإدخال التعديلات اللازمة عليها لتحقيق مسيرة البنك نحو التميز ونحو تحقيق المزيد من الإنجازات النوعية مما يعزز استمرار ومتانة الأداء المصرفي المتميز للبنك.

بالرغم من الظروف السياسية والاقتصادية الصعبة في المنطقة العربية والتي شكلت عبئًا كبيرًا على الاقتصاد الأردني بشكل عام وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص، إلا أن البنك استطاع تخطي هذه الظروف الصعبة عبر المتابعة الحثيثة لهذه الظروف واتخاذ الاجراءات الكفيلة بالتقليل والحد من اثارها السلبية على مسيرة عمل البنك ونتائجه التي اتسمت بالإيجابية خلال الأعوام الماضية .

وانطلاقا من مسؤوليتنا المجتمعية عملنا خلال العام الماضي على عقد شراكات استراتيجية مع القطاعين العام والخاص، كما وعملنا على دعم العديد من المبادرات المجتمعية الإنسانية والصحية والدينية والرياضية، وحرصنا أيضًا على إشراك موظفينا من أجل أداء واجبهم تجاه المجتمع من خلال التطوع لتنفيذ هذه المبادرات وغيرها من القضايا التي تخدم المجتمع وتساهم في تحقيق التنمية المجتمعية وبالتالي تحقيق أثر ايجابي طويل المدى على المجتمع المحلي.

كما تمكن البنك من تطبيق مشروع الطاقة المتجددة والذي يبرز دور البنك في دعم البيئة الخضراء، كما أنه سيكون له الاثر الاكبر في تخفيض الكلف التشغيلية للبنك .

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

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

وأيضًا لا يفوتنا أن نتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لكافة متعاملينا وكافة المساهمين على ثقتهم الدائمة والمستمرة، كما لا يفوتنا أن نتقدم بالشكر والتقدير للإدارة التنفيذية وموظفينا كل في موقعه على جهودهم وتفانيهم في خدمة البنك بكل كفاءة ومهنية وحرفية. لتحقيق أهدافه وتطلعاته الاستراتيجية .

إننا من موقع مسؤوليتنا نؤكد لمساهمينا ومتعاملينا الكرام بأن البنك سيستمر على نهجه القويم في تطبيق أفضل الممارسات المصرفية العالمية وبما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحة إن شاء الله كما وسيستمر البنك أيضًا في تحقيق أفضل النتائج والإنجازات متفاعلاً مع احتياجات الاقتصاد الوطني والمجتمع المحلي ومساهمًا في عمل الخير.

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

د. محمد أبو حمور
رئيس مجلس الإدارة

معرفة

فريدة تثري احتياجاتك

تقرير
مجلس الادارة

تقرير مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمين المحترمين

يسر مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية و الإنجازات التي تحققت و الخدمات والمنتجات التي تم تطويرها خلال العام ٢٠١٧ والتي أتت للبنك بالعديد من النجاحات و تحقيق المزيد من الأهداف الاستراتيجية التي تم تحديدها مسبقا وستنعكس نتائجها الايجابية على مساهمي البنك و متعامليه بإذن الله.
فمنذ أن تأسس بنك صفوة الإسلامي عام ٢٠١٠ وهو يعمل على تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المتكاملة، التي تجمع القيم الإسلامية الراسخة مع أحدث التقنيات التكنولوجية؛ لتقديم خدمة ذات جودة عالية وبلمسة شخصية لتلبية احتياجات متعامليه، حيث يتجسد كل ذلك في فلسفة شعار البنك القائمة على "مبادئ راسخة، حلول مبتكرة".

ولتنفيذ أهدافه،سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا خمسة وعشرون فرعاً منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أسس عصرية، ونمت عمليات البنك بشكل مضطرد لتصل موجودات البنك الى ٩٥٨ مليون وبنمو بلغ ٤ ٪عن العام ٢٠١٦.

وإليكم التقرير التفصيلي لمجلس الإدارة و إنجازات البنك خلال عام ٢٠١٧:

أولا: الخدمات المصرفية للشركات

على الرغم من الأوضاع الإقتصادية والسياسية الصعبة المحيطة بالمنطقة والتي أثرت على مختلف القطاعات الإقتصادية، فقد حققت دائرة الخدمات المصرفية للشركات في العام ٢٠١٧ نموا جيدا في محفظة التمويل بلغ حوالي ١٧٪، حيث تم توسيع قاعدة المتعاملين وبشكل مدروس، وذلك عبر بناء محفظة متنوعة من المتعاملين الجدد في قطاع الشركات الكبيرة، والمتوسطة وفي مختلف القطاعات الإقتصادية.

كما تم الإنتهاء من اتمام الإجراءات لاطلاق المرحلة الإولى من خدمات الإنترنت البنكي لمتعاملي البنك من الشركات، و جاري العمل على اطلاق منتجات وخدمات مصرفية جديدة تخص قطاع الشركات في العام القادم. و للعام الثاني على التوالي، حصلت دائرة الخدمات المصرفية للشركات في بنك صفوة الإسلامي على جائزة أفضل خدمات لتمويل الشركات في الإردن للعام ٢٠١٧ من قبل Global Brand Magazine/London.

ثانيا: الخدمات المصرفية للأفراد

بدأت شبكة فروع بنك صفوة الإسلامي تزداد ليصل عددها حتى يومنا هذا الى ٢٥ فرعاً في العاصمة عمان وفي كل من محافظتي اربد والزرقاء، تقدم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحة لتلبية حاجات ورغبات شريحة واسعة من المتعاملين، منها: تمويل السيارات، التمويل الشخصي بصيغة المرابحة، التمويل السكني بصيغة الإجارة المنتهية بالتمليك. كما ويقدم البنك خدمات الحسابات الجارية، حسابات التوفير والودائع الإستثمارية التي صممت شروطها بمرونة متناهية، بالإضافة إلى باقة من الخدمات الإلكترونية العصرية كالخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وبطاقات فيزا إلكترون، وبطاقات الفيزا الذهبية والكلاسيك للسداد الشهري وبطاقات فيزا Signature لمتعاملي الصفوة جولد.

أما على صعيد الودائع، فقد تمكن البنك من توسيع قاعدة المتعاملين حيث تجاوز عدد الحسابات ٧٤ الف حساب وقد تحقق ذلك بفضل الحسابات المتنوعة والمبتكرة التي أطلقها البنك من الحسابات الجارية والإستثمارية وتوزيع أعلى العوائد المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وقد قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بطرح منتج تمويل البضائع بصيغة المساومة والذي يهدف الى تمكين المتعاملين من تمويل مختلف الأجهزة الكهربائية والأثاث بنفس السعر النقدي ولفترات تمتد الى ثلاث سنوات وذلك من خلال اتفاقيات مع كبار التجار العاملين في السوق الأردني في مجال الأجهزة الكهربائية والمفروشات وقطع غيار السيارات وانظمة الطاقة المتجددة.

كما قام البنك بطرح عدة حملات ترويجية وتشجيعية للتمويلات والحسابات حيث تم اطلاق حملات ترويجية لمنتج مرابحة المركبات بالتعاون مع العديد من وكالات السيارات في الأردن بمزايا فريدة كنسبة مرابحه تفضيلية ونسب تمويل مميزة.

كما قام البنك بابرام اتفاقية تعاون مع جمعية المستثمرين في قطاع الإسكان الأردني والتي من خلالها قام البنك بتقديم عرض تمويلي مميز للمطورين العقاريين المنتسبين للجمعية.

وقد قام البنك بالترويج لمنتج التمويل السكني وتقديم قسائم شرائية بالتعاون مع أشهر وكالات الأجهزة الكهربائية بحيث تمنح هذه القسائم بشكل فوري للمتعاملين الحاصلين على تمويلات اجارة عقار.

ومن حيث الجوائز تم توزيع الجوائز الشهرية لحسابات توفير الأطفال كنزي وجوائز السحب النصف سنوي لحسابات توفير الأطفال كنزي لتغطية تكاليف الدراسة المدرسية.

واستمر البنك أيضاً في تنفيذ خططه الإستراتيجية الرامية إلى إيصال خدمات البنك المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحة لجميع الشرائح وبأحدث التقنيات لتقديم خدمة ذات جودة عالية من خلال شبكة فروعه المنتشرة ومن خلال موظفي البيع المباشر، وتدريب الموظفين من خلال عقد الدورات الشاملة والمختصة مع تكثيف زيارات العميل الخفي وبشكل دوري للمحافظة على المستوى الرفيع من الخدمات المقدمة والتركيز على الجودة وحسن التعامل مع المتعاملين بهدف توسيع قاعدة المتعاملين ودعم عمليات البيع بالإضافة إلى الإستمرار في التحسين والتطوير على الخدمات المصرفية الإلكترونية لخدمة المتعاملين بالشكل الأمثل.

الخدمات المصرفية الإلكترونية

يهدف البنك وبشكل مستمر إلى توفير أحدث الوسائل لمتعامليه لإنجاز معاملاتهم البنكية بسهولة ويسر وعلى مدار الساعة من خلال القنوات الإلكترونية الموجودة لديه والتي تضم أجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت بالإضافة إلى خدمات الرسائل القصيرة والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول. هذا بالإضافة إلى مركز الإتصال الهاتفي والذي بدوره يقدم المساعدة للمتعاملين فيما يخص حساباتهم والمنتجات والعروض التي يقدمها البنك وكذلك التعامل مع الشكاوى ومتابعتها لضمان تقديم خدمات مميزة للمتعاملين، حيث قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بتطوير مركز الإتصال وزيادة ساعات العمل لخدمة المتعاملين لفترات اطول.

وأطلق البنك التطبيق الجديد للموبايل البنكي بحلته الجديدة وبخدماته المميزة مثل (الدخول بالبصمة، والتحويل من خلال QR وغيرها..) وتفعيل خدمة التحويل الفوري لبنوك محلية من خلال نظام ACH على كل من الإنترنت البنكي والموبايل البنكي، إضافة إلى تفعيل خدمة الإشتراك التلقائي بالخدمات الإلكترونية والتي كان لها الأثر في زيادة أعداد المستخدمين وتقليل الأعباء الإدارية في عملية طباعة الأرقام السرية، و إطلاق خدمة الإيداع النقدي الفوري BNA حيث تم فحص الخدمة بشكلها النهائي.

هذا وقد بلغ عدد اجهزة الصرافات الآلية ٥٨ جهاز منها ٣٣ جهاز خارجي تتواجد في مراكز التسوق والمساجد ومحطات المحروقات و٢٥ جهاز داخل الفروع وسيتم خلال العام ٢٠١٨ بإذن الله العمل على إضافة صرافات آلية خارجية ضمن مواقع تخدم شريحة واسعة من متعاملي البنك وغير متعامليه.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة

انسجاما مع خطة البنك بالتوسع في تقديم حلول مالية مصرفية متوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية لفئات جديدة وحيوية في المجتمع ،قام البنك بتطوير الخدمات المصرفية التمويلية المقدمة للمؤسسات والشركات الصغيرة العاملة في القطاعات الإقتصادية المختلفة من خلال عدة منتجات كتمويل المشتريات والموجودات الثابتة بالإضافة الى تمويل الآليات والمعدات وتمويل شراء العقارات التجارية بصيغتي المرابحة والإجارة لتساعدها على النمو والتوسع في انشطتها.

ثالثاً: الخزينة والإستثمار

عملت دائرة الخزينة والإستثمار على:

١- توسيع شبكة علاقات البنك مع البنوك المراسلة العالمية لتلبية إحتياجات البنك ومتعامليه بأقل التكاليف الممكنة.
٢- تقديم خدمات الوساطة المالية وفق ضوابط الشريعة الإسلامية من خلال شركة مسك للوساطة المالية المملوكة بالكامل من قبل البنك.
٣- تقديم خدمات المتاجرة والإستثمار للمتعاملين بأسواق صرف العملات الأجنبية.
٤- طرح شهادات الإيداع الإستثمارية بالدينار الأردني والدولار الأمريكي لفترات عامين وثلاثة أعوام وخمسة أعوام.
٥- ادارة أمانة الإصدار للصكوك الصادرة عن شركة الكهرباء الوطنية و وزارة المالية بالعملة المحلية.
٦- تقديم خدمة التداول في أسواق رأس المال الدولية وخدمة الحفظ الأمين لكبار متعاملي البنك .

رابعاً: ادارة التميز المؤسسي

حرصت ادارة بنك صفوة الإسلامي على مأسسة ثقافة التميز المؤسسي من خلال اعتماد المفاهيم الإساسية للتميز وفقا للمعايير الأوروبية وجائزة الملك عبدالله الثاني للتميز، والتي تعنى بتعزيز مبدأ القيادة من خلال الرؤيا والرسالة والنزاهة وبناء مستقبل مستدام والإدارة بمرونة وسرعة التكيف مع التغيير، وتسخير الإبداع والإبتكار وتنمية القدرة المؤسسية واضافة قيمة لصالح المتعاملين واستدامة النتائج الباهرة.

تبنت قيادة البنك القيم المؤسسية، ومعايير الحاكمية المؤسسية، المستندة الى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني داخل البنك وخارجه، سعيا من قيادة البنك لتطوير وتعزيز سمعة ومكانة البنك من خلال تحديد الصلاحيات والمسؤوليات وفصل السلطات والإلتزام بمبادئ النزاهة والشفافية ولائحة السلوك المهني.

تمكنت ادارة التميز المؤسسي من تطبيق المفهوم المستدام للتميز من خلال الشراكة الحقيقية مع الموظفين وإشراكهم في عمليات التطوير والإبداع بانتهاج وسائل وادوات تم تطبيقها بنجاح لدى دائرة رأس المال البشري ودائرة إدارة الجودة الشاملة والتي ساعدت وبشكل واضح على فتح قنوات اتصال فاعلة للحصول على الأفكار الجديدة الواعدة ليتم اختبارها وتنقيحها وتخصيص الموارد المالية والبشرية لانجازها.

أ: إدارة رأس المال البشري

قامت دائرة رأس المال البشري خلال العام ٢٠١٧ بأتمتة انشطة إدارة رأس المال البشري مثل:

١-(Help Desk (ITSM

٢-MENA ME System

٣- MENA SMS

٤- تفعيل تطبيق الشبكة الطبية لموظفي البنك

٥- دراسات محلية للسوق الأردني لتحديد منافع ومزايا الموظفين بالإضافة الى دراسة أفضل الممارسات المحلية للهياكل التنظيمية والدرجات الوظيفية.

٦- تطوير اجراءات التعيين لتشمل اخضاع المرشحين لامتحانات لقياس درجة الذكاء و المهارات الإحصائية واللغة الإنجليزية بالإضافة الى تحليل الشخصية.

٧- أتمتة معايير رأس المال البشري.

٨- تطوير نظام حوافز لموظفي قطاع الخدمات المصرفية للأفراد بالإضافة الى بعض موظفي البنك لتعزيز مبدأ الثقافة المؤسسية.

٩- أتمتة علاقة البنك مع الضمان الإجتماعي و ضريبة الدخل.

ب: ادارة الجودة الشاملة

يرتكز عمل دائرة الجودة الشاملة على تميز الخدمات المقدمة لدى البنك من خلال نظام متكامل يعتمد على الإلتزام بمعايير التميز الأوروبية المنبثقة عن المؤسسة الأوروبية لإدارة الجودة EFQM إضافة إلى الإلتزام بمواصفات شهادة ISO9001 وبما يتوافق مع استراتيجية عمل واضحة المعالم تشمل كافة أصحاب العلاقة مع البنك.

ساعد تطبيق نظام إدارة الجودة وبشكل واضح في تقديم التوجيه والإرشاد داخل البنك، وكان له الأثر الإيجابي في تنفيذ كافة العمليات بفعالية بما في ذلك كافة عمليات الخدمات المصرفية المقدمة والموجهة لكافة المتعاملين، والتي يتم تنفيذها ضمن مجموعة من العمليات المنظمة التي تتصف بالسهولة والسرعة والجودة العالية تحقيقا لمبدأ التميز، إلى جانب الإهتمام والتركيز على العمليات الداخلية بين الدوائر (الخدمات المقدمة للمتعاملين الداخليين) والتي تؤثر إيجابا على مستوى الخدمة المقدمة للمتعاملين الخارجيين، وذلك باتباع العديد من الوسائل لتحقيق ذلك.

كما حرصت دائرة الجودة الشاملة على تطوير سياسات واجراءات العمل لدى البنك، بما يضمن توثيق تدفق سير العمليات بسهولة ويسر واختصار اوقات تنفيذها مع المحافظة على الضوابط الرقابية عليها من خلال اتباع منهج العمليات Process Approach وتطبيق آلية الرادار RADAR Methodology. المعتمدة ضمن معايير التميز أثناء تصميم العمليات وإعداد إجراءات العمل، وتشمل كافة الأنشطة المصرفية لدى لبنك. ولتحقيق الغاية من سياسات واجراءات العمل يتم تعميم هذه السياسات والإجراءات على كافة الموظفين من خلال نظام آلي لتسهيل الوصول الى هذه الأدلة والتحديثات التي تتعلق بها مع الأخذ بعين الإعتبار الحرص على التوافق مع معايير التميز في مجال المراجعة المستمرة لها لإدخال التحسينات في ضوء تصميم العمليات والمستجدات التي تطرأ على الأنظمة والتعليمات والقوانين النافذة والظروف المؤثرة عليها.

ج- ادارة الخدمات المؤسسية

انطلاقاً من خطة البنك الإستراتيجية ودور دائرة الخدمات المؤسسية بتقديم الخدمات اللوجستية لكافة دوائر وفروع البنك، بالتزامن مع ترشيد النفقات والإستخدام الأمثل للموارد المتاحة والمحافظة على البيئة، ولغايات ضبط وترشيد

النفقات من خلال تخفيض فاتورة الكهرباء، فقد تم اطلاق مشروع الطاقة الشمسية الخاص بالبنك من أجل توفير نفقات الكهرباء المتزايدة بتوليد الطاقة الكهربائية من أشعة الشمس، لاسيما ان المملكة تقع ضمن الحزام الشمسي الذي يمكنها من الإستفادة القصوى من أشعة الشمس، وقد تم تشغيل المشروع والإستفادة منه منذ بداية الربع الثالث من عام٢٠١٧.

خامسا: دائرة الإتصال المؤسسي والتسويق

قامت دائرة الإتصال المؤسسي والتسويق خلال العام ٢٠١٧ بإدارة تغيير الهوية المؤسسية للبنك وإعداد دليل هوية مؤسسية جديدة بالتعاون مع شركة Allen International وتنفيذ كافة الأعمال المتعلقة بتغيير العلامة التجارية القديمة واستبدالها بالعلامة الجديدة، حيث أطلقت الدائرة الهوية الجديدة في المؤتمر الصحفي الذي عقد بهذه المناسبة في مبنى البنك بشهر أيار ٢٠١٧ وتنفيذ الخطة الإعلانية في نفس الشهر على جميع قنوات الإعلان المرئية والمسموعة والصحف اليومية وعن طريق الإعلانات الخارجية في مختلف أنحاء العاصمة عمان ومدينة إربد ومدينة الزرقاء، بالإضافة إلى الإعلانات على المواقع الإخبارية ومواقع التواصل الإجتماعي. وتابعت دائرة الإتصال المؤسسي والتسويق تنفيذ الخطة الإستراتيجية الخاصة بها لتلبية احتياجات أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين، حيث قامت ببناء وتنفيذ عدة حملات دعائية لمنتجات وخدمات جديدة وقائمة للبنك إضافة إلى الدور الرئيسي الذي تسعى الدائرة لتحقيقه في مجال المسؤولية المجتمعية لتغطية جميع محاورها.

هذا وقد حصل بنك صفوة الإسلامي على الجوائز التالية خلال العام ٢٠١٧:

1- Best Retail Banking Brand, Jordan 2017 from Global Brand Magazine.
2- Most Corporate Banking Brand, Jordan 2017 from Global Brand Magazine – London.
3- Most Innovative Islamic Banking Brand, Jordan 2017 from Global Brand Magazine – London.
4- Best Islamic Business Bank Jordan 2017 from Global Banking and Finance Review – London.
5- Best CSR Islamic Bank Jordan 2017 from Global Banking and Finance Review – London.
6- Best Islamic Bank Jordan 2017 from Global Banking and Finance Review – London.
7- Peak of success award 2017 from the BIZZ 2017 world confederation of business – USA.
8- Fastest Growing Bank in Jordan 2017 from Banker Middle East – Dubai.
9- Best Islamic Bank – Jordan 2017 from CPI Financial .
10- The Global Award for Perfection, Quality & Ideal Performance 2017 from Other ways Group / France.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي:

وعلى صعيد التزام البنك بتنمية المجتمع بكافة فئاته، فقد حرص البنك على مواصلة النهج الذي سار عليه في الأعوام الماضية والذي ركز على تعزيز دوره في الإرتقاء بالمجتمع المحلي والمشاركة في تنميته من خلال المساهمة في تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية بالمجالات التعليمية، الإنسانية والمجتمعية وغيرها، الأمر الذي جاء انطلاقاً من قيم البنك و رؤيته التي تهدف الى خدمة المجتمع بكافة أطيافه. ومن الأمثلة على مساهمات بنك صفوة الإسلامي في خدمة المجتمع المحلي :

المبادرات التعليمية والدينية:

- دعم فرق الروبوتكس التي تمثل المملكة الأردنية الهاشمية المشاركة بالمسابقة العربية العاشرة للروبوت / مدرسة اليوبيل.

- دعم جمعية القيادات الإدارية الأردنية لإقامة مؤتمر التدريب / التشغيل / فرص العمل وارتباطها بتنمية الموارد البشرية وغيره من النشاطات.
- دعم حفل تخريج طلاب الماجستير والبكالوريوس بجامعة الشرق الأوسط للفصل الأول من العام ٢٠١٧.
- التبرع لصندوق الأمان لمستقبل الأيتام لتدريس طالبين جامعيين من الطلاب التابعين للصندوق لمدة اربع اعوام.
- دعم مؤسسة المرأة العربية لحفل تكريم الطلبة الناجحين في امتحانات شهادة الدراسة الثانوية العامة من ذوي الإحتياجات الخاصة.
- التبرع لوزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية لتجهيز قاعة اجتماعات خاصة بها.
- دعم المسابقة السنوية التي تقيمها جمعية الحديث الشريف وإحياء التراث تحت عنوان "جائزة جوامع الكلم للإبداع والتميز".
- دعم ندوة مؤسسة خير الأردن للتنمية تحت عنوان «تنمية الوعي السياسي بالجامعات الأردنية».
- التبرع لمركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة لتغطية مصاريفه السنوية لتقديم الخدمات للطلاب التابعين له / مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة.
- رعاية برونزية لمشروع توعية النساء العاملات وغير العاملات بالتمويل الإسلامي الذي أطلقته شركة الاستشارات المالية والتدريب.

المبادرات الإنسانية والصحية :

- رعاية المؤتمر الأردني الدولي الخامس والعشرين لطب الأسنان تحت عنوان «آفاق جديدة في طب الأسنان» /نقابة أطباء الأسنان الأردنية.
- حملة التبرع بالدم لموظفي البنك بالتعاون مع وزارة الصحة الأردنية / بنك الدم.
- تنفيذ مبادرة صوبة وحرام بالتعاون مع بنك الملابس الخيري/ الهيئة الخيرية الهاشمية.
- التبرع للجمعية الأردنية للعون الطبي للفلسطينيين لتلبية الإحتياجات الطبية للفلسطينيين المقيمين بمخيم حطين ومخيم جرش.
- التبرع لحفل الإفطار الخيري الذي يرصد ريعه لدعم الأطفال المعاقين والمنتفعين لدى الجمعية / جمعية ابن سينا للشلل الدماغي.
- تنفيذ مبادرة جاكيت لكل طالب بالتعاون مع بنك الملابس الخيري.
- رعاية حملة عيدية اليتيم / الجمعية الأردنية لدعم أبناء غزة.
- التبرع لمؤسسة الحسين للسرطان من خلال شراء بطاقات المعايدة من رسومات اطفال المؤسسة.

مبادرات دعم الرياضة:

- التبرع للفريق الرياضي التابع لنادي الأمير علي بن الحسين للصم / عمان

المبادرات البيئية:

- رعاية ذهبية لبرنامج زراعة المليون شجرة في فلسطين / العربية لحماية الطبيعة.
- إقامة فعالية زراعية لزراعة الأشجار الحرجية في منتزه غمدان (غابة ملك البحرين) بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة.

مبادرة توزيع جاكيت لكل طالب مع بنك الملابس الخيري

مبادرة سكب الطعام مع تكية أم علي خلال شهر رمضان

مبادرة توزيع طرود الخير مع تكية أم علي

حملة للتبرع بالدم مع بنك الدم

سادسا : دائرة العمليات المركزية ووحدة الرقابة الداخلية

أ – العمليات المركزية :

قامت دائرة العمليات المركزية خلال العام ٢٠١٧ بأتمتة بعض العمليات في دائرة العمليات المركزية وقامت بدمج بعض الدوائر لتتماشى مع التطور الحاصل في عدد المعاملات مما كان له الأثر الايجابي في تحسين مستوى الخدمة المقدم للعملاء والحد من الاخطاء التشغيلية.

خلال العام ٢٠١٧ قدمت دائرة العمليات المركزية العديد من المقترحات التي كان لها أثر ايجابي على تخفيض المصاريف التشغيلية للبنك وزيادة الربحية.

ب - الرقابة الداخلية :

قامت وحدة الرقابة الداخلية خلال العام ٢٠١٧ بالعمل على تحديث واستحداث العديد من تقارير MIS الرقابية لضمان كفاءة الضوابط الرقابية وتحسين البيئة الرقابية في البنك مع القدرة على استيعاب الزيادة الكبيرة في حجم العمل والناتجة عن افتتاح فروع جديدة للبنك. كما قامت الدائرة بإعادة النظر في الاجراءات المعمول بها حاليا في مطابقة حساب مدفوعاتكم واقتراح إجراءات عمل جديدة تضمن فصل المهام والواجبات.

سابعاً : دائرة تكنولوجيا المعلومات

تقوم دائرة تكنولوجيا المعلومات بالإشراف على مشاريع البنك الإستراتيجية والمتعلقة بالأنظمة والأتمتة لزيادة دقة العمل وضمان سرعة الإنجاز.

وتعمل دائرة تكنولوجيا المعلومات على حماية بيانات البنك من اخطار التهديدات المتكررة والمتسارعة في التطور، و قد حرصت على انجاز متطلبات معايير ISO27001 ، PCI -DSS V3 ، Cobit 5 ومن أهم انجازات الدائرة:

١- بناء استراتيجية تكنولوجيا المعلومات للأعوام القادمة على محاور:

Zero Touch
Technology Optimization
Human Touch
IT organizational Capability Enhancement
IT Governance
Business Intelligence

٢- الإستمرار في استغلال التكنولوجيا الحديثة في مجال البيئة الإفتراضية على مستوى الخوادم الرئيسيه Virtualization.
٣- استبدال تطبيق الموبايل بالنسخة الجديدة والمحدثة وتحديث الإنترنت البنكي بما يتواكب مع التكنولوجيا الحديثة من حيث طلب الخدمة و تفعيلها في ذات الوقت لعملاء للشركات.
٤- تحسين الأداء وزيادة فاعلية الأنظمة والشبكات.
٥- ربط الإيميلات في البنك من خلال (Cloud Microsoft Cloud 365) لتأمين اعلى مستوى من الحماية و الجاهزية.
٦- الانتهاء من تجهيز المشاريع المهمة والتي من شأنها تحسين نوعية الخدمة المقدمة لمتعاملي البنك.

ثامناً: دائرة الرقابة الشرعية

تستمد دائرة الرقابة الشرعية قوتها من وجود هيئة رقابة شرعية متميزة بخبرات شرعية مصرفية عريقة على مستوى العالم الإسلامي، وتحرص الدائرة على التأكد من تطبيق فتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية والتي تتعلق بجميع أنشطة البنك من خلال مراقبة وتدقيق كافة الأعمال وإجراء الدراسة الشاملة لنماذج العقود وسياسات المنتجات وإجراءات العمل والمعاملات المنفذة. استمرت دائرة الرقابة الشرعية بالتواصل الفعال مع هيئة الرقابة الشرعية لعرض كافة المستجدات والقضايا الدقيقة والحصول على الإجابات والفتاوى ذات العلاقة والتأكد من تطبيق توجيهاتها وقراراتها من قبل الدوائر المعنية.

كما تقوم الدائرة بالتواصل اليومي مع مختلف أقسام وإدارات البنك وموظفيه لاستعراض أي مسائل قد تطرأ أثناء التطبيق والإجابة عليها وفق قرارات هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.

إنجازات دائرة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٧:

- المساهمة والمشاركة في إطلاق منتج تمويل المساومة.
- تطبيق برنامج آلي للمساعدة في إنجاز التدقيق الشرعي، وهو الأول من نوعه في المنطقة ويساهم بالتتبع الآلي للملاحظات ومعالجتها.
- إيجاد الحلول الشرعية بالتنسيق والتواصل مع هيئة الرقابة الشرعية وتزويد دوائر الخدمات المصرفية للأفراد والشركات بالموافقات الشرعية اللازمة بعد إضافة الضوابط الشرعية.
- التدقيق الشرعي على مختلف الدوائر بالبنك وانجاز خطة التدقيق المقررة للعام ٢٠١٧.
- عقد العديد من الدورات التثقيفية والبرامج التدريبية بالنواحي المصرفية الشرعية لموظفي ومدراء البنك.
- تطبيق وانجاز متطلبات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية والمتعلقة بالنواحي الشرعية وهيئة الرقابة الشرعية.
- نشر الفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك ضمن موقع البنك الإلكتروني.

التطورات المستقبلية المهمة والخطة الإستراتيجية للبنك

نجح البنك في سنوات عمله الثمانية الأولى كمصرف إسلامي في فرض وجوده في القطاع المصرفي بشكل عام، وفي القطاع المصرفي الإسلامي بشكل خاص محققا نسب نمو طموحة تعكس توجهه الإستراتيجي المدروس في تلبية احتياجات كافة أطياف المجتمع وبما يتوافق مع رؤية البنك ورسالته.

ويتطلع البنك مستقبلا الى تعزيز وضعه والحفاظ على مكانته الراسخة كمؤسسة تسعى الى لعب دور ريادي في خدمة الإقتصاد الأردني وتعزيز الصيرفة الإسلامية كخيار جوهري يلبي تطلعات قطاع هام ومتزايد في المجتمع الأردني، من خلال طرح المزيد من الخدمات والمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتلبية احتياجات قطاعات متعددة في الاقتصاد الأردني.

استمرارا لنهج البنك في تلبية الاحتياجات التمويلية للمتعاملين، تسعى دائرة الخدمات المصرفية للشركات للإستمرار في التميز في خدمة متعامليها بطريقة عصرية ومتوافقة مع أحكام ديننا الحنيف، وذلك من خلال فريق عمل مؤهل ومتخصص في هذا المجال. هذا وستستمر الدائرة في دراسة و تلبية احتياجات المتعاملين في قطاع الشركات الكبرى والمتوسطة عبر حزم من الحلول التمويلية والخدمات والمنتجات المصرفية المتميزة، حيث سيتم طرح منتجات وخدمات مصرفية جديدة و متميزة خلال العام ٢٠١٨ تلبي أغراض المتعاملين واحتياجاتهم المالية المختلفة.

وفيما يتعلق بالقطاعات المستهدفة، فسيستمر التوجه لتوسيع المحفظة و النمو بها ولمختلف القطاعات في الإقتصاد الأردني من مؤسسات القطاع العام الحكومية وشبه الحكومية، والشركات الكبرى، مع التركيز على التوسع في تمويل قطاع الشركات المتوسطة .

أما فيما يتعلق بدائرة الخدمات المصرفية للأفراد فقد تمحورت استراتيجيتها للسنوات القادمة حول الانتشار والتوسع جغرافيا من خلال التواجد وتغطية مناطق جغرافية جديدة لتوسيع قاعدة المتعاملين، هذا بالإضافة الى زيادة مراكز خدمة كبار المتعاملين لضمان اتمام معاملاتهم المصرفية بكل خصوصية .

كذلك يهدف البنك الى تحديث فروعه بما يتوائم و تطلعات البنك المستقبلية بتقديم خدمات مميزة، كما تسعى إدارة الخدمات المصرفية للأفراد الى تطوير منتجات وخدمات جديدة تساهم في تلبية الاحتياجات التمويلية و الإستثمارية للمتعاملين، وتعزيز الشراكات مع الموردين لتقديم عروض مميزة لمتعاملي البنك.

أما إدارة الخزينة و الإستثمار فستستمر بتقديم خدمات مميزة كتبديل العملات الأجنبية الآنية و الآجلة المبنية على الوعد، وتقديم أدوات الاستثمار في الوكالات الدولية والمرابحات الدولية، وإدارة الاستثمار في الصكوك الدولية والمحلية والأسهم المحلية والإقليمية.

كما تسعى الدائرة الى تطوير منتجات البنك من شهادات الايداع الاستثمارية الصادرة عن البنك للمتعاملين والمؤسسات المالية،و خدمة ترتيب وادارة اصدار الصكوك للشركات المحلية و خدمة أمانة الاصدار و خدمات الحفظ الأمين.

وفي إطار تطوير كوادر البنك المختلفة ستقوم إدارة رأس المال البشري خلال الأعوام القادمة بترسيخ منظومة متكاملة

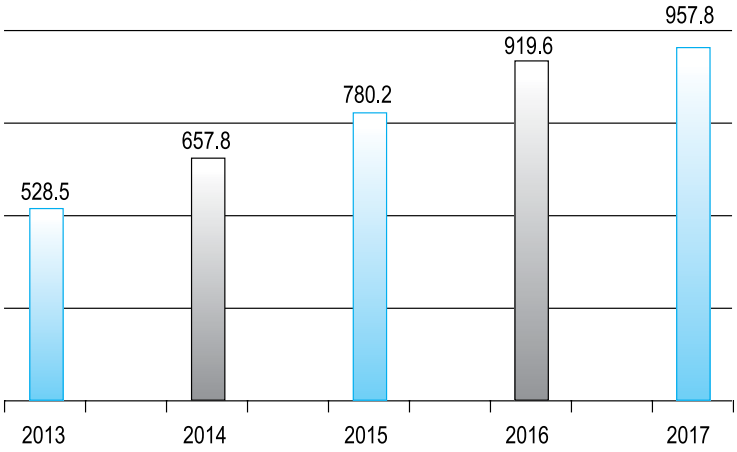
لإدارة رأس المال البشري في تحقيق اهداف البنك وفق افضل الممارسات وايجاد ثقافة التعلم والتطوير المستمر إضافة إلى التخطيط الفاعل لأداء الموظفين للوصول لأفضل مستوى انتاجية في البنك، وتعزيز مبادئ ثقافة الاداء العالي وخلق بيئة عمل محفزة لجميع موظفيه، وضمان تقديم كافة الخدمات وفق معايير الجودة والشفافية والكفاءة من أجل تطوير قيادات البنك وخلق جيل جديد وتطوير منافع جديدة ومنافسة.

الملخص المالي وأبرز المؤشرات المالية

قائمة المركز المالي

أظهرت قائمة المركز المالي الموحدة للبنك إرتفاع في حجم موجودات البنك بمبلغ ٣٨ مليون دينار عن عام ٢٠١٦ وبنسبة نمو بلغت ٤٪.

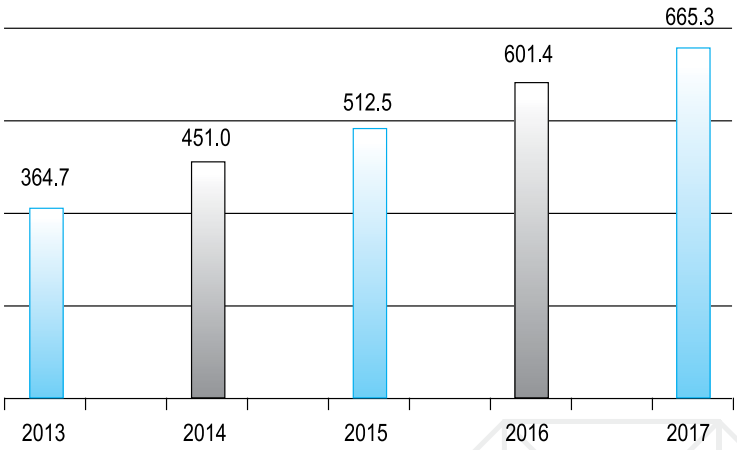
إجمالي الموجودات



وتالياً أبرز التغيرات لبنود الموجودات ضمن قائمة المركز المالي:

- ارتفعت محفظة التمويلات لدى البنك بمبلغ ٦٤ مليون دينار وبنسبة نمو ١١٪.

التمويلات (بالصافي)

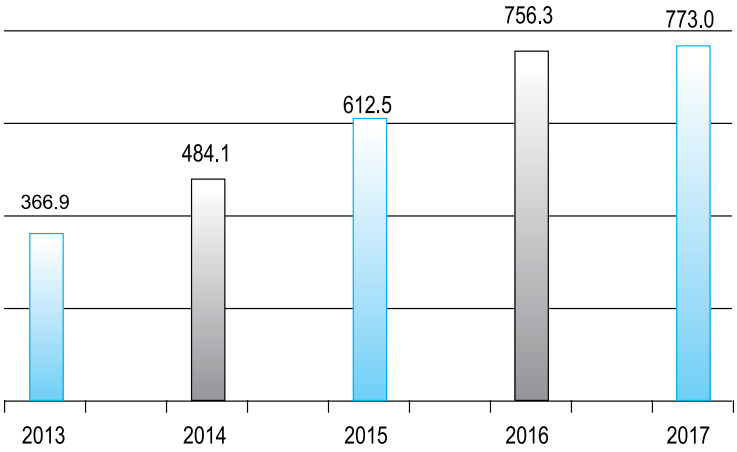


• انخفضت الأرصدة النقدية والوكالات الدولية لدى البنك بمبلغ ٧٦ مليون دينار وبنسبة ٣٢٪، نتيجة تحويل هذه الأرصدة إلى استثمارات وتمويلات.
• ارتفع رصيد الاستثمار في الموجودات المالية للبنك (أسهم وصكوك) بمبلغ ٤٤ مليون دينار وبنسبة ٨٩٪ عن العام ٢٠١٦.

أما على جانب المطلوبات فقد أظهرت قائمة المركز المالي ارتفاع في إجمالي المطلوبات وحقوق الاستثمار المشترك بمبلغ ٣٤ مليون دينار وبنسبة بلغت ٤٪ عن العام ٢٠١٦، حيث ارتفعت الحسابات منخفضة الكلفة CASA بمبلغ ١٧ مليون دينار بينما انخفضت الودائع لأجل بمبلغ ١ مليون دينار، كما وارتفعت التأمينات النقدية بمبلغ ١٥ مليون دينار.

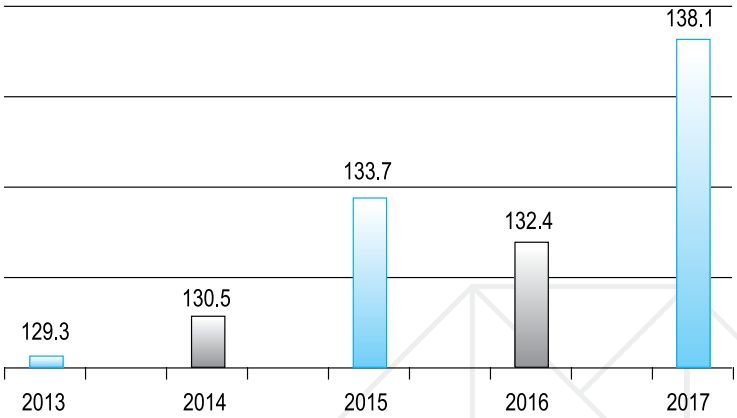
فيما يلي التطور في نمو أرصدة ودائع المتعاملين:

ودائع المتعاملين



و ارتفع مجموع حقوق المساهمين بمبلغ ٥,٧ مليون دينار وبنسبة ٤٪ عن العام السابق لتصل إلى ١٣٨ مليون دينار.

حقوق المساهمين

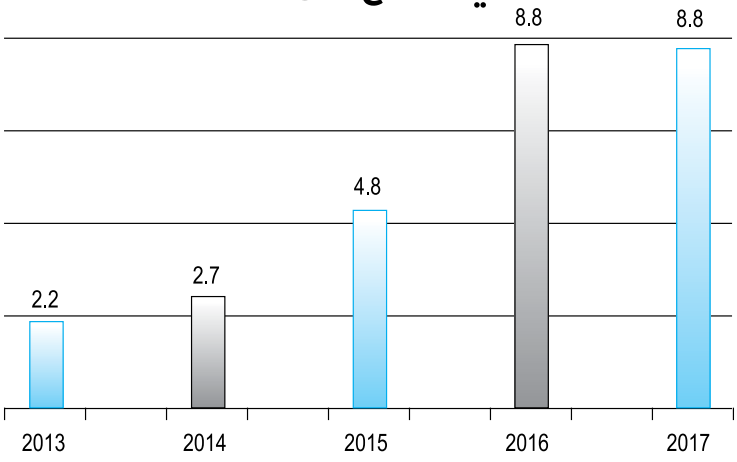


ولقد حافظ البنك على مستوى سيولة يتوافق مع هيكلة الموجودات والمطلوبات من خلال الأرصدة النقدية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية حيث بلغ معدل السيولة لدى البنك خلال عام ٢٠١٧ (١١٩٪).

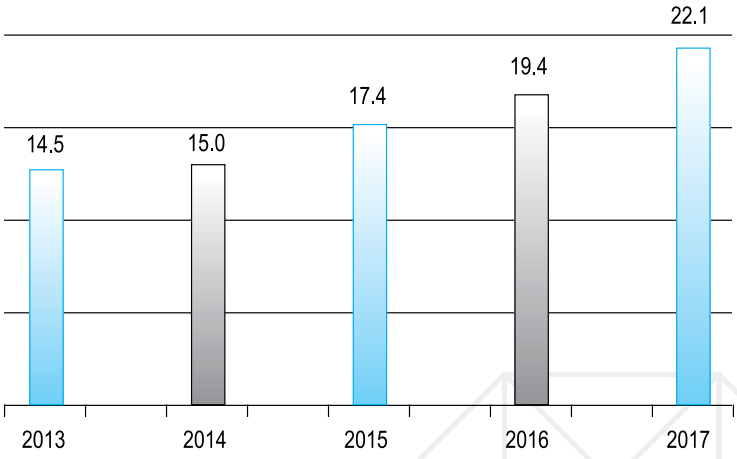
قائمة الدخل:

بلغ صافي الربح قبل الضريبة للبنك في عام ٢٠١٧ مبلغ ٨,٨ مليون دينار، حيث حافظ البنك على نفس مبلغ الأرباح خلال عام ٢٠١٦ على الرغم من وجود مصاريف إستثنائية غير متكررة.

صافي الأرباح قبل الضريبة



المصاريف التشغيلية



التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية وتقرير مدققي الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوى لهيئة الرقابة الشرعية

لبنك صفوة الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في 31/ 12 / 2017 م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين ،،

الى السادة / مساهمي بنك صفوة الإسلامي المحترمين ،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،،

بمقتضى قانون البنوك الأردني رقم 28 لسنة 2000 م، وما تضمنه بشأن البنوك الإسلامية ، والنظام الأساسي للبنك ، والضوابط الواردة ضمن معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ،تقدم الهيئة التقرير التالي :-

لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 31 / 12 / 2017 م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام البنك بها .

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

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

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

في رأينا :-

أ. اطلع أعضاء الهيئة على الميزانية العامة للبنك وقائمة الدخل كما هي بتاريخ **2017/12/31** م والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه .

ب. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في **2017/12/31** م ، التي اطلعنا عليها تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

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

د. راجعت الهيئة هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة الحالية وكما في 2017/12/31 م والتي اطلعنا عليها وقد تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

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

ز. أجابت الهيئة على الاستفسارات التي عرضت عليها و أصدرت الفتاوى اللازمة و قد أبدت إدارة البنك تجاوبا ملحوظا في تطبيق هذه الفتاوى و الالتزام بها.

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

- اذا كانت النية عند الشراء للأسهم أو الاكتتاب بها هي المتاجرة والتداول فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم عند نهاية الحول بنسبة (2.5) % للسنة الهجرية أو (2.577)% للسنة الميلادية .
- إذا كانت النية عند شراء الأسهم أو الاكتتاب بها هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة ، فأنه يزكى (2.5) % للسنة الهجرية أو (2.577) % للسنة الميلادية ، من قيمة الموجودات الزكوية مضافا اليها الربح المتحقق سواء وزع أم لم يوزع .

والحمد لله رب العالمين ،،،،،

التاريخ : 26 كانون الثاني 2018 .

رئيس الهيئة

أ.د حسين حامد حسان

عضو الهيئة	عضو الهيئة	نائب رئيس الهيئة
أ.د علي الموسى (الصوا)	د . أحمد ملحم	أ.د علي القرة داغي

Deloitte.

EY
Building a better working world

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى مساهمي بنك صفوة الإسلامي
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة ("ويشار إليهم معا بالبنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والملائمة للنظام الأساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الاخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور أخرى

١- تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل ارنست ويونغ / الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٦، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧. وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني الحاكمية المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ارنست ويونغ/ الأردن وديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن كمدققي لحسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

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

Deloitte.

EY
Building a better working world

امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم الموحدة ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور . تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار اليها ادناه.

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

١ - التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى، موجودات إجارة منتهية بالتمليك) وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الايضاحات المتعلقة بخسارة التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى، موجودات إجارة منتهية بالتمليك) قد تم الإفصاح عنها في الايضاحات رقم ٧ و١٣ حول القوائم المالية الموحدة، والخاصة بصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار في إيضاح رقم ٢٤ حول القوائم المالية الموحدة.

أمر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام
ان التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى، موجودات إجارة منتهية بالتمليك) هي أحد اهم الامور التي تؤثر على نتائج أعمال البنك، بالإضافة الى كونها من الامور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني. هذا ويقوم البنك باقتطاع ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المشترك وتحويله إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الأردني. يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر وبالتالي احتساب التدني من ذلك التاريخ.	تضمنت إجراءات التدقيق تقييم نظام الضبط والرقابة الداخلي حول إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التمويلات وإجراءات تسجيل خسارة التدني، التي تتضمن الاخذ بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني، للتحقق من فعاليتها وتقييم فاعلية تصميمها وتطبيقها وتشغيلها. تضمنت اجراءات التدقيق ايضاً الحصول على كشوفات التمويلات غير العاملة وتحت المراقبة، واختيار عينات لدراسة خسارة التدني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات اللازمة بناءً على تاريخ التعثر. بالإضافة الى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من التمويلات العاملة والتأكد من قيام الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كافة عوامل التدني . كذلك فقد قمنا بإعادة احتساب المبالغ المحولة إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

Deloitte.

EY
Building a better working world

٢- تعليق الايرادات على الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى وموجودات إجارة منتهية بالتمليك)	
ان الايضاحات المتعلقة بتعليق الايرادات على الذمم غير العاملة مفصلة في ايضاح ٧ حول القوائم المالية الموحدة.	
أمر التدقيق الهام	**كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام**
وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني فانه يتم تعليق الايرادات بعد ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الايرادات التي يجب تعليقها.	تضمنت اجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى وموجودات إجارة منتهية بالتمليك) والايرادات المعلقة ودراسة الايرادات المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. بالإضافة الى ذلك، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الادارة لتحديد حدوث التدني (تاريخ التعثر).

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٧

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي لعام ٢٠١٧ بتاريخ لاحق لتقريرنا.

ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة. اذا تبين من خلال الاجراءات التي قمنا بها وجود تعارض او خطا جوهري بين القوائم المالية الموحدة والمعلومات الاخرى فانه يجب الإفصاح عنها. هذا ولم تسترع انتباهنا اية امور بما يخص المعلومات الاخرى.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

Deloitte.

EY
Building a better working world

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقا لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الراي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعماله كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الاكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءاً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن

محمود ابراهيم الخرسي
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٨٨٢ الأردن

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) –الأردن

كريم بهاء الدابلسي
إجازة رقم ٦١١

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ شباط ٢٠١٨

إبداع
يضعك في الطليعة

القوائم المالية والإيضاحات حولها

بنك صفوة الإسلامي – شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

	إيضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
		دينـار	دينـار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	١١٩,٩٣٤,١٣٥	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٦,٥٧٠,٧٠٩	٥,٦٤٤,٥٩٧
استثمارات وكالة دولية	٦	٣٣,٨٦١,٥٧٢	٢٦,٧١٧,٣٢٧
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى – بالصافي	٧	٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨
قروض غير محولة – بالصافي	٨	٣٧,٧٤٨	٤٧,٤٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	٩	١٧,٧٠٠	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك	١٠	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٢,٠٧٤,٥٣٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	١١	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠
إستثمار في شركة حليفة	١٢	٣٧٧,٢٦٢	٣٧٠,٣٦٢
موجودات إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي	١٣	٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	٢٢٣,٧٤٣,٩٧١
القرض الحسن		٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
ممتلكات ومعدات – بالصافي	١٤	٢١,٢٩٩,٧٧٢	٢١,٧٧٨,٤٨١
موجودات غير ملموسة – بالصافي	١٥	١,٤٤٩,٥٨٣	١,٧٤٢,٥٦٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٢١/جـ	٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥
موجودات أخرى	١٦	٧,٥٢٧,١٧٦	٦,٥٦٩,٣٦٨
مجموع الموجودات		**٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠**	**٩١٩,٦٠٣,٠٠٠**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٧	٨٧٦,٢٨٨	٢,١٤٢,٠٧٨
حسابات العملاء الجارية	١٨	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	١٠٤,٧٤١,٩٠٠
تأمينات نقدية	١٩	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	٨,١١١,٨٣١
مخصص ضريبة الدخل	٢١/أ	٢,٦٠٣,٠٤٨	٢,٤٣٨,٧٣٣
مخصصات اخرى	٢٠	٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣
مطلوبات أخرى	٢٢	١٥,٣٣١,٤٥٣	١١,٩٨٩,٥٤٠
مجموع المطلوبات		**١٦١,٧١٠,٤٠٥**	**١٢٩,٥٠٨,٦٨٥**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
حسابات الاستثمار المشترك	٢٣	٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٦٥١,٥١٥,٤٦٩
احتياطي القيمة العادلة	٢٥/أ	(٨٢٠,١٢١)	(٩٧٦,٧٦٧)
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		**٦٥٢,١٠١,٠١٨**	**٦٥٠,٥٣٨,٧٠٢**
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار			
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٤	٤,١٥٠,٤٣٠	٥,٥٢٦,٤٣٥
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	٢٤	١,٦٩٥,٢٩٧	١,٥٩٧,٠٦٧
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	٢٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٧	٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢١,٩٩٩,٧٤٣
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٧	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي	٢٥/ب	(٥٧٦)	-
أرباح مدورة	٢٨	١٤,٩٧١,٢٥٠	١٠,١٣٢,٣٦٨
مجموع حقوق المساهمين		**١٣٨,١٤٥,٤٩٠**	**١٣٢,٤٣٢,١١١**
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين		**٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠**	**٩١٩,٦٠٣,٠٠٠**
حسابات الاستثمار بالوكالة	بيان (أ)	٥,٠٦٢,١٠٨	-

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك صفوة الإسلامي – شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

	ايضاحات	٢٠١٧	٢٠١٦
		دينـــار	دينـــار
إيرادات البيوع المؤجلة	٢٩	٢٧,٨٩٨,٤٩٨	٢٥,١٦٠,٧٣٣
إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك	٣٠	١٩,١٣٣,٦٨٥	١٨,٣٤٠,٨١٧
أرباح استثمارات وكالة دولية	٣١	٤٤٠,٢٤٠	١١٠,٠٥٤
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣٢	١,١٤٦,٩٠٢	٣١٢,٢٨٧
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٣	-	٧,٤٠٥
أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٤	١,٦٥٦,٩٤٠	٤١٧,٨٤٤
حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة	١٢	١٦,٩٠٠	٦,٨٩٦
خسائر تقييم عملات اجنبية	٣٥	(٨,٦٤٣)	(٢٠,٩٣٥)
إيرادات أخرى - مشتركة		٦٨٦,٢٠٥	٤٠٥,٤٢٣
مصاريف قانونية		-	(٥,٨٠٠)
إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك		**٥٠,٩٧٠,٧٢٧**	**٤٤,٧٣٤,٧٢٤**
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣٦	(١٩,٥٢٢,٦١٦)	(١٧,٥٢٦,٩٣١)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٤	(٥,٠٩٧,٠٧٣)	(٤,٤٧٣,٤٧٣)
حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	٣٧	**٢٦,٣٥١,٠٣٨**	**٢٢,٧٣٤,٣٢٠**
إيرادات البنك الذاتية	٣٨	٦٠٨,٨٣٣	٦٤٢,٦٢٦
حصة البنك من ايرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلا	٣٩	١٨,١٢١	-
أرباح العملات الاجنبية	٤٠	٤٤٢,٥٧٩	٤٣٨,٩٩٧
إيرادات الخدمات المصرفية	٤١	٣,٧٠١,٥٥١	٣,١١٦,٥٣٧
إيرادات اخرى	٤٢	١٣٥,٩٦٨	٦٨١,٤١٤
إجمالي الدخل		**٣١,٢٥٨,٠٩٠**	**٢٧,٦١٣,٨٩٤**
نفقات الموظفين	٤٣	(١١,٢٠٣,١٨٧)	(٩,٧١٨,٦١٧)
استهلاكات وإطفاءات	١٤ و ١٥	(٢,٨٢٩,٩٩٠)	(٢,٨٥١,٩٧٦)
استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك – ذاتي	٣٠	(٣٧٥,٢٠٢)	(٤٤٧,٠١٩)
مخصص(المسترد من) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى - الذاتية	٧ و ٨	(٢٥,١٢٠)	١,٠٩٠,٤٦١
مصاريف أخرى	٤٤	(٨,٠٧٣,٨٥٩)	(٦,٨٥٠,٥٢٩)
إجمالي المصروفات		**(٢٢,٥٠٧,٣٥٨)**	**(١٨,٧٧٧,٦٨٠)**
ربح السنة قبل الضريبة		٨,٧٥٠,٧٣٢	٨,٨٣٦,٢١٤
مصروف ضريبة الدخل	٢١/ب	(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٣,١٣٨,٨٩٨)
ربح السنة		٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٦٩٧,٣١٦
يضاف: بنود الدخل الشامل بعد الضريبة :			
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي		(٥٧٦)	-
اجمالي الدخل الشامل للسنة		**٥,٧٠٦,٧٧٤**	**٥,٦٩٧,٣١٦**
		فلس/دينار	فلس/دينار
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٤٥	./.٥٧	./.٥٧

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك صفوة الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

	رأس المال المدفوع	(خصم اصدار)	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي القيمة العادلة -ذاتي	ارباح مدورة	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧								
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١,٩٩٩,٧٤٣	-	٣٠٠,٠٠٠	-	١٠,١٣٢,٣٦٨	١٣٢,٤٣٢,١١١
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٧٠٧,٣٥٠
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	-	-	(٥٧٦)	-	(٥٧٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	(٥٧٦)	٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٧٠٦,٧٧٤
اثر استبعاد استثمار في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	٦,٦٠٥	٦,٦٠٥
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٨٧٥,٠٧٣	-	-	-	(٨٧٥,٠٧٣)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	-	٣٠٠,٠٠٠	(٥٧٦)	١٤,٩٧١,٢٥٠	١٣٨,١٤٥,٤٩٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦								
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٠٠,٠٠٠)	٢١,١١٦,١٢٢	١,٩٤٣,٣٣٦	٣٠٠,٠٠٠	-	١١,٤٧٥,٣٣٧	١٣٣,٧٣٤,٧٩٥
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	٥,٦٩٧,٣١٦	٥,٦٩٧,٣١٦
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	٥,٦٩٧,٣١٦	٥,٦٩٧,٣١٦
الارباح الموزعة	-	-	-	(٨٤٣,٣٣٦)	-	-	(٦,١٥٦,٦٦٤)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)
اطفاء خصم الاصدار	-	١,١٠٠,٠٠٠	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٨٨٣,٦٢١	-	-	-	(٨٨٣,٦٢١)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١,٩٩٩,٧٤٣	-	٣٠٠,٠٠٠	-	١٠,١٣٢,٣٦٨	١٣٢,٤٣٢,١١١

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٥٩٩ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية .

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ يساوي العجز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك صفوة الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقديه الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

	إيضاحات	٢٠١٧	٢٠١٦
		دينـار	دينـار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل			
ربح السنة قبل الضريبة		٨,٧٥٠,٧٣٢	٨,٨٣٦,٢١٤
التعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات وإطفاءات	١٤و١٥	٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٨٥١,٩٧٦
استهلاك اجارة منتهية بالتمليك	٣٠	٤٣,٢٢٩,٩٣٩	٣٥,٠٥٠,٨٣٦
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٤	٥,٠٩٧,٠٧٣	٤,٤٧٣,٤٧٣
مخصص(المسترد من) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى - الذاتية	٧و٨	٢٥,١٢٠	(١,٠٩٠,٤٦١)
مخصص تدني استثمار في شركة تابعة		٦,٦٠٥	-
حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة	١٢	(١٦,٩٠٠)	(٦,٨٩٦)
خسائر(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات		٨٩,٥٢٩	(٢٣,٧٤٧)
(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة		(٢٥,٩٧٦)	(٢١,٤٨٧)
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		**٥٩,٩٨٦,١١٢**	**٥٠,٠٦٩,٩٠٨**
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		-	٤٨٧,٠٢١
(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى		(٤٢,٠٩٦,٨٥١)	(٧١,١٦٣,٧٥٢)
النقص في القروض غير المحولة		٩,٦٨٠	١,١٦٥,٩٦٢
(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك		(٧٥,١٩٤,٥٨٧)	(٥٥,٤٣٦,٩٢٢)
(الزيادة) في القرض الحسن		-	(٥٠٩,٦٦٠)
(الزيادة) في الموجودات الأخرى		(١,٥٤٨,٨٤٤)	(٩٢٥,٧٧٦)
الزيادة في حسابات العملاء الجارية		١٥,٣٢٧,٠٦٥	١٥,١٩٢,٥٢٣
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية		١٤,٦٣٤,٢١٧	(٤,١٧٤,٣٣٩)
الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى		٣,٣٤١,٩١٣	(٣,١٥١,١٨٧)
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة		**(٢٥,٥٤١,٢٩٥)**	**(٦٨,٤٤٦,٢٢٢)**
ضريبة الدخل المدفوعة	٢١و٢٤	(٤,٣٣٠,٣٧٣)	(٢,٨٨٩,٥٦٢)
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل		**(٢٩,٨٧١,٦٦٨)**	**(٧١,٣٣٥,٧٨٤)**
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار			
صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		(١٧,٣١٣,٩٨٨)	(١٤,٦٢٩,٥٧٣)
صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي		(١٨,٢٧٦)	-
صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)
توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة		١٠,٠٠٠	-
(شراء) موجودات غير ملموسة		(٣٢١,٦٣٠)	(٧٢٩,٢٠٨)
(شراء) ممتلكات ومعدات		(١,٩٣٦,٧٠٢)	(٢,٩٨٩,١٤٤)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		١١٠,٥٠٥	٣٦,٦٧٣
المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة		٦١٧,٠١٢	٢٦٧,٢٧٤
(الزيادة) في استثمارات وكالة دولية		(٧,١٤٤,٢٤٥)	(٢٠,٨٦٨,٩٩١)
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار		**(٥٣,٤٣٦,٣٢٤)**	**(٦٦,٣٥١,٩٦٩)**
التدفق النقدي من عمليات التمويل			
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		١,٤٠٥,٦٧٠	١٢٨,٥١٩,٣٠٣
الأرباح الموزعة على المساهمين		-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل		**١,٤٠٥,٦٧٠**	**١٢١,٥١٩,٣٠٣**
صافي النقص في النقد وما في حكمه		**(٨١,٩٠٢,٣٢٢)**	**(١٦,١٦٨,٤٥٠)**
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤٦	**١٢٥,٦٢٨,٥٥٦**	**٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨**

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك صفوة الإسلامي – شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بيان (أ)

	ايضاح	مرابحة محلية	المجموع
		دينـار	دينـار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
الرصيد في بداية السنة		-	-
يضاف : الايداعات		٧,٦٠٨,٩١٤	٧,٦٠٨,٩١٤
يطرح : السحوبات		(٢,٥٤٦,٨٠٦)	(٢,٥٤٦,٨٠٦)
يضاف : أرباح استثمارية		٢٤,٧٢٦	٢٤,٧٢٦
يطرح : أجر البنك بصفته وكيلا	٣٩	(١٨,١٢١)	(١٨,١٢١)
يطرح : حصة الموكل		(٦,٦٠٥)	(٦,٦٠٥)
الاستثمارات في نهاية السنة		**٥,٠٦٢,١٠٨**	**٥,٠٦٢,١٠٨**
ايرادات مقبوضة مقدما		٣٥٦,٤٩٠	٣٥٦,٤٩٠
الايرادات المعلقة		-	-
		٣٥٦,٤٩٠	٣٥٦,٤٩٠

	مرابحة محلية	المجموع
	دينـار	دينـار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
الرصيد في بداية السنة	-	-
يضاف : الايداعات	-	-
يطرح : السحوبات	-	-
يضاف : أرباح استثمارية	-	-
يطرح : أجر البنك بصفته وكيلا	-	-
يطرح : حصة الموكل	-	-
الاستثمارات في نهاية السنة	-	-
ايرادات مقبوضة مقدما	-	-
الايرادات المعلقة	-	-
	-	-

بنك صفوة الإسلامي – شركة مساهمة عامة محدودة
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٧

(١) عـــام

إنَّ بنك صفوة الإسلامي («البنك») هو شركة مُساهمة عامة محدودة أُردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلولاً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الانماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الانماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢.

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المُنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها خمسة وعشرون فرعا والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

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

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٨/١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٨وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠١٨/١) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٨ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أُسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية

الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

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

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

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

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

تعني حسابات الإستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المُحاسبية المُتبعة في البنك.

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ الشركات التابعة التالية:-

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك ٪	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٢٫٠٠٠٫٠٠٠	ذاتي	١٠٠٪	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الاردن دبي العقارية للاعمار*	١٠٠٫٠٠٠	مشترك	١٠٠٪	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

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

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركات التابعة.

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

* تم تصفية الشركة التابعة لشركة الاردن دبي العقارية للاعمار(شركة الفيض للاستثمارات العقارية) وقد تم الغاء تسجيلها لدى دائرة مراقبة الشركات بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠١٧، وقد تم استبعاد الشركة عند اعداد القوائم المالية الموحدة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

معلومات القطاعات

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

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

أُسس توزيع أرباح الاستثمار المشتركة فيما بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المشترك

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٧ على النحو التالي :

	النسبة
حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك(متوسط تقريبي)	٤٩٪
حصة أصحاب حقوق المساهمين (متوسط تقريبي)	٤١٪
حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	١٠٪

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

ان أوزان حسابات الإستثمار المشترك هي كما يلي:

- من٢٠٪ الى ٣١ ٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ٢٠٪ الى ٢٥ ٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٣٢٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨٪ الى ٤٦٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٧٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية بإستثناء مصاريف الدعاية والإعلان و التسويق الخاصة بالمنتجات ومصاريف تأمين الموجودات المؤجرة المنتهية بالتمليك يتم تحميلها على الوعاء الإستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشراك (خلط) أمواله وأية أموال اخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الإستثمار المشترك.

الزكاة

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

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المُخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

يقوم البنك بتسجيلها في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن الأرصدة الدائنة الأُخرى ولا يتم ضمها الى ايرادات البنك ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

ذمم البيوع المُؤجلة

عقود المُرابحة:

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

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

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

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

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

يتم تكوين مخصص تدني لذمم البيوع المؤجلة والذمم إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد اثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لذمم البيوع المؤجلة و الذمم و عندما يمكن تقدير هذا التدني و يسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة .

يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما اقل ويثبت الفرق كمخصص تدني تمويلات.

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان الدخل.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من حسابات الإستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت و تمت في سنة معينة، فتغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المشترك الاخرى التي بدأت و تمت في السنة ذاتها و إذا كانت الخسائر اكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتغطى من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

أما إذا بدات عمليات استثمار مشترك و استمرت في سنوات سابقة، و تبين في النتيجة و في سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتغطى خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو اعوام سابقة.

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالتحقق من صحة وجود السند الفقهي المؤيد لتحميل البنك أي خسارة واقعة في نطاق عمليات الاستثمار.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات الإستثمار المشترك.

بما أن حسابات الاستثمار المشترك على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية الايداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة و التناسب مع كل فترة .

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أية أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

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

إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالا على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين (٢٠٪) إلى (٥٠٪) من حقوق التصويت، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

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

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

الإجارة والإجارة المُنتهية بالتمليك

الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسم إلى:
الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.
تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المُؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

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

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

يتم قيد مصاريف التأمين والصيانة الاساسية للموجودات المُؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

تحويل الموجودات

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

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

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

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

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

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

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

صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار المُشترك

يقتطع البنك ما نسبته (١٠٪) (٢٠١٦: ١٠٪) من صافي أرباح الإستثمار المُشترك المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناء على تعليمات من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المُعدَّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

يؤول رصيد صندوق مخاطر الإستثمار المُشترك إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنَّه ليس للمُستثمرين أي حق في المبالغ المُقتطعة

بالنسبة المُقررة المُتجمعة في صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار، وإنما هي مبالغ مُخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الإستثمار المُشترك.

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

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

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالتحقق من صحة وجود السند الفقهي المؤيد لتحميل البنك أي خسارة واقعة في نطاق عمليات الاستثمار.

احتياطي معدل الارباح

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

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

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

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

القيمة العادلة للموجودات المالية

إنَّ أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع المطلوبات) في تاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تُمثل القيمة

العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمُقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مُشابهة لها إلى حد كبير.

في حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

تُمثل الأسعار السوقية في تاريخ القوائم المالية الموحدة (حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق فيتم تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة من خلال أخذ المُتوسط الحسابي لتقييمات (٣) بيوت خبرة مُرخصة ومُعتمدة.

الممتلكات والمعدات

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

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

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

أنظمة حاسوب و برامج	٢٥٪

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

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

المُخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

يقوم البنك بإقتطاع الضرائب وبناء مخصص لضريبة الدخل وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة، ونتيجة لذلك قد يترتب على البنك مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.

التقاص

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

حسابات مُدارة بالوكالة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المُتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمُساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المُتاجرة (تاريخ بيع أو شراء الموجودات المالية).

العملات الأجنبية

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

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

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بان تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات:- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٦: ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (00) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل:- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل البنك إعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج صدور هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم إعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للسنة .
- تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للموجودات الملموسة وغير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها . كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. ان العوامل التي تؤثر على تقدير الاعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقع استخدام هذه الموجودات من قبل البنك ، التطور التكنولوجي والتقادم . في حال اختلاف الاعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة عن تقديرات الإدارة ، بالتالي ستؤثر مصروف الاستهلاك و/ أو ربح والخسارة من الاستبعاد بشكل جوهري .

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
نقد في الخزينة	١١,١٦٩,٤٦٨	٩,٧٥٤,٣٣٠
ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :		
حسابات جارية	٥٤,٨٧٥,٦٣٨	١٤١,٥٣٦,٨٦٥
احتياطي نقدي الزامي	٥٣,٨٨٩,٠٢٩	٥٢,٧٣٧,١٦٤
المجموع	**١١٩,٩٣٤,١٣٥**	**٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩**

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٤٧,١٢٦	٧٥٠,١٢٥	٥,٩٢٣,٥٨٣	٤,٨٩٤,٤٧٢	٦,٥٧٠,٧٠٩	٥,٦٤٤,٥٩٧
المجموع	**٦٤٧,١٢٦**	**٧٥٠,١٢٥**	**٥,٩٢٣,٥٨٣**	**٤,٨٩٤,٤٧٢**	**٦,٥٧٠,٧٠٩**	**٥,٦٤٤,٥٩٧**

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .
- لايوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٦) استثمارات وكالة دولية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
تستحق :		
خلال شهر	٢٦,٧٧١,٥٧٢	١٥,٥٩٨,٠٠٠
من شهر إلى ثلاثة شهور	٤,٩٦٣,٠٠٠	٦,٠٢٦,٥٠٠
من ثلاثة شهور إلى ستة شهور	٢,١٢٧,٠٠٠	٥,٠٩٢,٨٢٧
المجموع	**٣٣,٨٦١,٥٧٢**	**٢٦,٧١٧,٣٢٧**

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة		ذاتي		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الأفراد (التجزئة)						
المرابحة للآمر بالشراء	١٣٣,٩١٩,٥١٣	١١٧,٢٠٥,٨٠١	١,٣١٣,٢٧٨	١,٢٤٧,٥٥٥	١٣٥,٢٣٢,٧٩١	١١٨,٤٥٣,٣٥٦
ذمم – إجارة منتهية بالتمليك	٥٠٨,٣٥٨	١,٢٢٤,٦٣٨	٢,٨٧٢	-	٥١١,٢٣٠	١,٢٢٤,٦٣٨
ذمم أخرى	-	-	٢٣٢,٤١٥	١٣٧,٦٢٨	٢٣٢,٤١٥	١٣٧,٦٢٨
التمويلات العقارية	١٣,٢٠٨,٩٧٢	١٣,٦٥٥,١٣٧	-	-	١٣,٢٠٨,٩٧٢	١٣,٦٥٥,١٣٧
الشركات الكبرى						
المرابحات الدولية	٧,١٢٢,٧٠٢	١,٢٦١,٨٤٠	-	-	٧,١٢٢,٧٠٢	١,٢٦١,٨٤٠
المرابحة للآمر بالشراء	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	١٩٦,٥٩٦,٣٧٣	-	-	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	١٩٦,٥٩٦,٣٧٣
ذمم – إجارة منتهية بالتمليك	١,٣٧٠,٩٠٨	٣,٥١٠,٧٨٣	-	-	١,٣٧٠,٩٠٨	٣,٥١٠,٧٨٣
ذمم أخرى	-	-	١٦,٦٢٩	١١,٣٧٤	١٦,٦٢٩	١١,٣٧٤
مؤسسات صغيرة و متوسطة						
المرابحة للآمر بالشراء	٤,٥٧٣,٤٨٤	٢,٠٢٩,٧٢٣	-	-	٤,٥٧٣,٤٨٤	٢,٠٢٩,٧٢٣
ذمم – إجارة منتهية بالتمليك	١٢,٥٧٦	٥,٥١٢	-	-	١٢,٥٧٦	٥,٥١٢
ذمم أخرى	-	-	٧٠,٧٨١	١,١٥٥	٧٠,٧٨١	١,١٥٥
الحكومة والقطاع العام	١١٧,٨٨٨,٧٨١	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	-	-	١١٧,٨٨٨,٧٨١	٩٢,٧٥٠,٦٧٦
المجموع	**٤٧٢,٧٠٥,٠١٩**	**٤٢٨,٢٤٠,٤٨٣**	**١,٦٣٥,٩٧٥**	**١,٣٩٧,٧١٢**	**٤٧٤,٣٤٠,٩٩٤**	**٤٢٩,٦٣٨,١٩٥**
ينزل: الإيرادات المؤجلة	٤٣,٧٤٣,٤٩٧	٤١,٤٠٠,٧٠٦	٢١٠,١٤٣	٢١١,٩٤٨	٤٣,٩٥٣,٦٤٠	٤١,٦١٢,٦٥٤
الإيرادات المعلقة	٨٩٧,٢٦٠	٦٣٢,٢٩٨	-	-	٨٩٧,٢٦٠	٦٣٢,٢٩٨
مخصص التدني	١٣,٢٩٠,٥٧٨	٩,٠٣٦,٨٦٣	٤٣,٩٧٢	١٨,٨٥٢	١٣,٣٣٤,٥٥٠	٩,٠٥٥,٧١٥
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	**٤١٤,٧٧٣,٦٨٤**	**٣٧٧,١٧٠,٦١٦**	**١,٣٨١,٨٦٠**	**١,١٦٦,٩١٢**	**٤١٦,١٥٥,٥٤٤**	**٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨**

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٧٣ر٨٠٩ر١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢ر١٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ٤٦٩ر٧٦٨ر١١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١ر٨٠٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الايرادات المعلقة ٩١٣ر٩١١ر١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢ر٠٥ ٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى والتمويلات و الاجارة المنتهية بالتمليك ، مقابل ١٧١ر١٣٦ر١١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١ر٧١ ٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى والتمويلات و الاجارة المنتهية بالتمليك.

- بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لقانون البنوك فقرة (٥٥) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٠٠٨ر٤٤١ر١٧ دينار،مقابل ٢٩٨ر٥٦٣ر١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ . بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٩٣٢ر٢٩٤ دينار، و بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة تم احتسابة على اساس العميل الواحد (غير العاملة)٦٤٦ر٩٩٥ر١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، مقابل ٢٥٥ر١٨٨ دينار و ٦٠٨ر٨٤٨ر٨ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و بكفالتها ٧٨١ر٨٨٨ر١١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٨٥ر٢٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى والتمويلات, مقابل ٦٧٦ر٧٥٠ر٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٥٩ر٢١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى والتمويلات.

- بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحتسب على اساس العميل الواحد ١٩٧ر٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٤٤٠ر٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

الايرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

	مشترك					
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
	الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع	الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الرصيد في بداية السنة	١٥٠,٣٢٦	٤٨١,٩٧٢	٦٣٢,٢٩٨	٦٥,٥٨٥	٣٦٥,٩٠٦	٤٣١,٤٩١
يضاف: الايرادات المعلقة خلال السنة	١٥٨,٩٥٦	٢١١,٨٤٦	٣٧٠,٨٠٢	١٠٤,٨٣٧	٤١٢,٧٠٥	٥١٧,٥٤٢
ينزل : الايرادات المعلقة المحولة للايرادات	١٠٥,٨٣٥	٥	١٠٥,٨٤٠	٢٠,٠٩٦	٢٩٦,٦٣٩	٣١٦,٧٣٥
الرصيد في نهاية السنة	**٢٠٣,٤٤٧**	**٦٩٣,٨١٣**	**٨٩٧,٢٦٠**	**١٥٠,٣٢٦**	**٤٨١,٩٧٢**	**٦٣٢,٢٩٨**

(٨) قروض غير محولة – بالصافي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	ذاتيــة					
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
	الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع	الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
إجمالي القروض غير المحولة	٣٧,٧٤٨	١٧,٨٧٥	٥٥,٦٢٣	٤٧,٤٢٨	١٧,٨٧٥	٦٥,٣٠٣
ينزل: الإيرادات المعلقة	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢
ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣
صافي قروض غير محولة	**٣٧,٧٤٨**	**-**	**٣٧,٧٤٨**	**٤٧,٤٢٨**	**-**	**٤٧,٤٢٨**

مُخصص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني:

	الشركات الكبرى	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
الرصيد في بداية السنة	١٠,٧٦٣	١,١٣١,٣٨٢
المخصص المسجل	-	٣٤
يزل : مخصصات انتفت الحاجة اليها وحولت الى مخصصات أخرى	-	١,١٠٩,٣٤٧
يزل : المستخدم خلال السنة (التمويلات المشطوبة)	-	١١,٣٠٦
الرصيد في نهاية السنة	**١٠,٧٦٣**	**١٠,٧٦٣**

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٣٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- بلغت المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت الى مخصصات أخرى لاشيء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١٠٩ر٣٤٧ر١ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

الايرادات المعلقة

	ذاتي		
	الافراد	الشركات الكبرى	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	دينـار	دينـار	دينـار
الرصيد في بداية السنة	-	٧,١١٢	٧,١١٢
يضاف: الايرادات المعلقة خلال السنة	-	-	-
يزل: ما تم رده الى الارباح	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**-**	**٧,١١٢**	**٧,١١٢**

	ذاتي		
	الافراد	الشركات الكبرى	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دينـار	دينـار	دينـار
الرصيد في بداية السنة	-	٧,١١٢	٧,١١٢
يضاف: الايرادات المعلقة خلال السنة	-	-	-
يزل: ما تم رده الى الارباح	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**-**	**٧,١١٢**	**٧,١١٢**

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:		
اسهم شركات	١٧,٧٠٠	-
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	**١٧,٧٠٠**	**-**
مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	**١٧,٧٠٠**	**-**

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:		
اسهم شركات	١,١١٢,٣٨٥	١,٥٨٨,٩٣٦
صكوك اسلامية	٢٩,٣١١,٦٨٣	١٠,,٠٥٧,٨٢٨
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	**٣٠,٤٢٤,٠٦٨**	**١١,٦٤٦,٧٦٤**
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:		
اسهم شركات	١٩٤,٤٧٧	١٠٦,٧٧٤
صكوك اسلامية	٨,٢٥٦,٨٠٠	١٠,٣٢١,٠٠٠
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	**٨,٤٥١,٢٧٧**	**١٠,٤٢٧,٧٧٤**
مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	**٣٨,٨٧٥,٣٤٥**	**٢٢,٠٧٤,٥٣٨**

- بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ٨ر٤٥١ر٢٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٠ر٤٢٧ر٥٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(١١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:		
صكوك اسلامية	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	**٥٤,٨٧٨,٠٠٠**	**٢٧,٤٣٩,٠٠٠**
مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	**٥٤,٨٧٨,٠٠٠**	**٢٧,٤٣٩,٠٠٠**

تستحق الموجودات أعلاه خلال الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ .

لا داعي لأخذ مخصصات تدني مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة .

(١٢) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

				٣١ كانون الأول	
	نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠١٧	٢٠١٦
				دينـار	دينـار
الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها	٢٥٪	الأردن	صناعية	٣٧٧,٢٦٢	٣٧٠,٣٦٢

- بلغت توزيعات الأرباح من الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ١٠ر٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٧ مقابل لا شيء خلال عام ٢٠١٦ .

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

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	٣٧٠,٣٦٢	٣٦٣,٤٦٦
حصة الاموال المشتركة من أرباح السنة	٢٧,٣٥٠	١١,٢٤٨
حصة الاموال المشتركة من تعديلات سنوات سابقة	-	(٢,٠٩٧)
حصة الاموال المشتركة من الضرائب	(١٠,٤٥٠)	(٢,٢٥٥)
توزيعات نقدية مقبوضة	(١٠,٠٠٠)	-
الرصيد في نهاية السنة	**٣٧٧,٢٦٢**	**٣٧٠,٣٦٢**

حصة الاموال المشتركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :-

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
مجموع الموجودات	٤٧٦,٢٧٤	٤٢٤,٣٤٦
مجموع المطلوبات	٩٩,٠١٣	٥٣,٩٨٤
صافي الموجودات	**٣٧٧,٢٦٢**	**٣٧٠,٣٦٢**
مجموع الايرادات	**٢٤٧,٩٢٩**	**٢٣٠,٦٥٣**

(١٣) موجودات اجارة منتهية بالتمليك -بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	مشتركة			ذاتية			المجموع		
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٣١٣,٤٩٩,٩٤٤	(٦٥,٤٦٤,٨٥٩)	٢٤٨,٠٣٥,٠٨٥	٤,٩٤٢,٣١٩	(١,١٣١,٠٠٤)	٣,٨١١,٣١٥	٣١٨,٤٤٢,٢٦٣	(٦٦,٥٩٥,٨٦٣)	٢٥١,٨٤٦,٤٠٠
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت	٦,٢٠٦,٩٧٣	(٢,٣٤٤,٧٥٤)	٣,٨٦٢,٢١٩	-	-	-	٦,٢٠٦,٩٧٣	(٢,٣٤٤,٧٥٤)	٣,٨٦٢,٢١٩
المجموع	٣١٩,٧٠٦,٩١٧	(٦٧,٨٠٩,٦١٣)	٢٥١,٨٩٧,٣٠٤	٤,٩٤٢,٣١٩	(١,١٣١,٠٠٤)	٣,٨١١,٣١٥	٣٢٤,٦٤٩,٢٣٦	(٦٨,٩٤٠,٦١٧)	٢٥٥,٧٠٨,٦١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	مشتركة			ذاتية			المجموع		
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٢٧٣,٦٧٦,٤٨١	(٥٤,٣٨٢,٠٨٨)	٢١٩,٢٩٤,٣٩٣	٤,٦٥٥,٨٤٠	(٨٥٤,٠٢٧)	٣,٨٠١,٨١٣	٢٧٨,٣٣٢,٣٢١	(٥٥,٢٣٦,١١٥)	٢٢٣,٠٩٦,٢٠٦
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت	٢,١٤١,٥٥٤	(١,٤٩٣,٧٨٩)	٦٤٧,٧٦٥	-	-	-	٢,١٤١,٥٥٤	(١,٤٩٣,٧٨٩)	٦٤٧,٧٦٥
المجموع	٢٧٥,٨١٨,٠٣٥	(٥٥,٨٧٥,٨٧٧)	٢١٩,٩٤٢,١٥٨	٤,٦٥٥,٨٤٠	(٨٥٤,٠٢٧)	٣,٨٠١,٨١٣	٢٨٠,٤٧٣,٨٧٥	(٥٦,٧٢٩,٩٠٤)	٢٢٣,٧٤٣,٩٧١

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ١ر٨٩٤ر٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، مقابل ٤ر٧٤٠ر٩٣٣ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.علماً بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٧).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٤ر٥٣٨ر١٧٢ دينار اي ما نسبته ٧٧ر١٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٤ر٠٥١ر٢٧٤ دينار اي ما نسبته ٨١ر١٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الكلفة							
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٧٨٦,٦٣٨	١١,٢٨١,٩١٦	٣٠٢,٩٤٤	٢,٧٩٣,٠٠١	-	٢٩,٩١١,٥٢٠
اضافات	-	٩٧,٢٨٠	٥٥٢,٣١٤	-	٧٧٠,٥٥٩	١,١٣٧,٤٤٩	٢,٥٥٧,٦٠٢
استبعادات	-	١,٣٦٥	٢٣٠,٢٨٣	١٥١,٢٤٣	٢,٥٣٠	-	٣٨٥,٤٢١
الرصيد في نهاية السنة	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١٢,٨٨٢,٥٥٣**	**١١,٦٠٣,٩٤٧**	**١٥١,٧٠١**	**٣,٥٦١,٠٣٠**	**١,١٣٧,٤٤٩**	**٣٢,٠٨٣,٧٠١**
الاستهلاك المتراكم							
الرصيد في بداية السنة	-	٨٩٩,٥٩٦	٦,٥٣٠,٠٧٣	١٥٦,٧٤٨	١,٦١٧,٣٤٩	-	٩,٢٠٣,٧٦٦
استهلاك السنة	-	٢٥٦,٧٧٦	١,٥٠٠,٢٣٦	٢٥,٢٧٧	٣٩٧,٤٩٦	٣٥,٥٩٢	٢,٢١٥,٣٧٧
استبعادات	-	١٤٩	١٤١,٨٨٩	٤١,٨٣٠	١,٥١٩	-	١٨٥,٣٨٧
الرصيد في نهاية السنة	-	١,١٥٦,٢٢٣	٧,٨٨٨,٤٢٠	١٤٠,١٩٥	٢,٠١٣,٣٢٦	٣٥,٥٩٢	١١,٢٣٣,٧٥٦
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١١,٧٢٦,٣٣٠**	**٣,٧١٥,٥٢٧**	**١١,٥٠٦**	**١,٥٤٧,٧٠٤**	**١,١٠١,٨٥٧**	**٢٠,٨٤٩,٩٤٥**
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٤٤٠,٨٣١	-	٤٤٠,٨٣١
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	٨,٩٩٦	-	-	-	٨,٩٩٦
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١١,٧٢٦,٣٣٠**	**٣,٧٢٤,٥٢٣**	**١١,٥٠٦**	**١,٩٨٨,٥٣٥**	**١,١٠١,٨٥٧**	**٢١,٢٩٩,٧٧٢**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦							
الكلفة							
الرصيد في بداية السنة	٢,٤٣٢,٩٣٧	١٢,٥١٢,١١٩	١٠,١٩٦,٩٨١	٢١٤,٣١٤	٢,٢٧١,٧٥٠	-	٢٧,٦٢٨,١٠١
اضافات	٣١٤,٠٨٤	٢٧٤,٥١٩	١,١١٠,٤٦١	١٥١,٢٤٣	٥٦٧,١٦٣	-	٢,٤١٧,٤٧٠
استبعادات	-	-	٢٥,٥٢٦	٦٢,٦١٣	٤٥,٩١٢	-	١٣٤,٠٥١
الرصيد في نهاية السنة	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١٢,٧٨٦,٦٣٨**	**١١,٢٨١,٩١٦**	**٣٠٢,٩٤٤**	**٢,٧٩٣,٠٠١**	**-**	**٢٩,٩١١,٥٢٠**
الاستهلاك المتراكم							
الرصيد في بداية السنة	-	٦٤٤,٨٧٨	٤,٩٧٢,٨٧٧	١٨١,٥٨٤	١,٣٠٨,٦٩٣	-	٧,١٠٨,٠٣٢
استهلاك السنة	-	٢٥٤,٧١٨	١,٥٧٨,٤١٩	٣٠,٨٧٣	٣٥٢,٨٤٩	-	٢,٢١٦,٨٥٩
استبعادات	-	-	٢١,٢٢٣	٥٥,٧٠٩	٤٤,١٩٣	-	١٢١,١٢٥
الرصيد في نهاية السنة	-	٨٩٩,٥٩٦	٦,٥٣٠,٠٧٣	١٥٦,٧٤٨	١,٦١٧,٣٤٩	-	٩,٢٠٣,٧٦٦
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١١,٨٨٧,٠٤٢**	**٤,٧٥١,٨٤٣**	**١٤٦,١٩٦**	**١,١٧٥,٦٥٢**	**-**	**٢٠,٧٠٧,٧٥٤**
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١٨١,٨٤٥	-	١٨١,٨٤٥
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	٨٧٧,٣١٦	-	١١,٥٦٦	-	٨٨٨,٨٨٢
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١١,٨٨٧,٠٤٢**	**٥,٦٢٩,١٥٩**	**١٤٦,١٩٦**	**١,٣٦٩,٠٦٣**	**-**	**٢١,٧٧٨,٤٨١**

- تبلغ كلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٤ر٤٨٥ر١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١ر١٤٥ر٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٨٩٣ر٥٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتمثل في أغلبها تكلفة استكمال تجهيز الفروع الجديدة .

(١٥) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	انظمة حاسوب وبرامج	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
رصيد بداية السنة	١,٧٤٢,٥٦٦	١,٦٤٨,٤٧٥
اضافات	٣٢١,٦٣٠	٧٢٩,٢٠٨
الاطفاء للسنة	٦١٤,٦١٣	٦٣٥,١١٧
رصيد نهاية السنة	**١,٤٤٩,٥٨٣**	**١,٧٤٢,٥٦٦**

(١٦) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينار	دينار
موجودات الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون– بالصافي**	٣,٩٧٧,٩٤٨	٣,٩٦٩,٣٥٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٣٨٠,٩٤٥	١,٣٤٣,٢١٤
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	٨٣٣,٨٣٤	٢٦١,١٨٥
مخزون القرطاسية والمطبوعات	١٤٠,٨٦١	١٠٦,٨٢٥
امانات ضريبة دخل	٦١,٦٦٠	٥٨,٩٩٠
معاملات في الطريق	-	٥,٣١٧
سلف وعهد	٨٤,٤٦٥	٦٥,٧٢١
ذمم مدينة اخرى	٢٥٤,٦٤٦	٢٨٣,٧٢١
دفعات على حساب استثمارات*	٦٥,٦٢٨	-
اخرى	٧٢٧,١٨٩	٤٧٥,٠٤٠
المجموع	**٧,٥٢٧,١٧٦**	**٦,٥٦٩,٣٦٨**

* تتضمن مبلغ ٥٠ر٠٠٠ دينار يمثل دفعة على حساب استثمار البنك في شركة مجموعة البنوك الاسلامية للمساهمة في الشركات(تحت التأسيس).
ومبلغ ١٥ر٦٢٨ دينار يمثل دفعة على حساب استثمار البنك في شركة البنوك الاسلامية الاردنية للأنشطة الاستثمارية(تحت التأسيس).

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

	٢٠١٧			٢٠١٦
	عقارات مستملكة ذاتية	عقارات مستملكة مشتركة	المجموع	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الرصيد في بداية السنة	٦٤١,٥٢٩	٣,٣٢٧,٨٢٦	٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٧٠٧,٤١٥
اضافات	-	٥٩٩,٦٢٩	٥٩٩,٦٢٩	٥٠٧,٧٢٧
استبعادات	(٢٠,٣١٨)	(٥٧٠,٧١٨)	(٥٩١,٠٣٦)	(٢٤٥,٧٨٧)
الرصيد في نهاية السنة	**٦٢١,٢١١**	**٣,٣٥٦,٧٣٧**	**٣,٩٧٧,٩٤٨**	**٣,٩٦٩,٣٥٥**

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة,وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى.
- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٣٤٣ر٤٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(١٧) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
حسابات جارية	-	٨٧٦,٢٨٨	٨٧٦,٢٨٨	٢,١٤٢,٠٧٨
المجموع	-	٨٧٦,٢٨٨	٨٧٦,٢٨٨	٢,١٤٢,٠٧٨

(١٨) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
حسابات جارية	٨٣,١٨١,٦٥٨	١٧,٦٨٠,٣٢٣	١٨,٩٤٢,٠٤١	٢٦٤,٩٤٣	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥
المجموع	**٨٣,١٨١,٦٥٨**	**١٧,٦٨٠,٣٢٣**	**١٨,٩٤٢,٠٤١**	**٢٦٤,٩٤٣**	**١٢٠,٠٦٨,٩٦٥**

	٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات جارية	٧٤,٧١٩,٥٣٩	١٥,٤٩٣,٣٠٤	١٣,٤٩٥,١٩٣	١,٠٣٣,٨٦٤	١٠٤,٧٤١,٩٠٠
المجموع	**٧٤,٧١٩,٥٣٩**	**١٥,٤٩٣,٣٠٤**	**١٣,٤٩٥,١٩٣**	**١,٠٣٣,٨٦٤**	**١٠٤,٧٤١,٩٠٠**

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٢٦٤ر٩٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٢٢ر٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١ر٠٣٣ر٨٦٤ دينار اي ما نسبته ٩٩ر٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٢٤٨ر٤٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبتة ٢١ر٠٪ من اجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١ر٨٧١ر٢١٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ اي ما نسبتة ٧٩ر١٪ من اجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٤ر٦٧٤ر٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٤ر٥١٠ر٩٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(١٩) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار
تأمينات مقابل ذمم بيوع تمويلات	١٠,٩٠٣,٩٦٦	٦,٧٢٦,٨٦٥
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	١١,٥١٤,٩٥٢	١,١٢٠,١١٦
تأمينات أخرى	٣٢٧,١٣٠	٢٦٤,٨٥٠
المجموع	**٢٢,٧٤٦,٠٤٨**	**٨,١١١,٨٣١**

(٢٠) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٧				
	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
المجموع	**٨٤,٦٠٣**	**-**	**-**	**-**	**٨٤,٦٠٣**

	٢٠١٦				
	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
مخصصات أخرى (ايضاح ٨)	-	١,١٠٩,٣٤٧	-	١,١٠٩,٣٤٧	-
المجموع	**٨٤,٦٠٣**	**١,١٠٩,٣٤٧**	**-**	**١,١٠٩,٣٤٧**	**٨٤,٦٠٣**

(٢١) مخصص ضريبة الدخل

أ – مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢,٤٣٨,٧٣٣	١,٢٨٨,٠٥١
ضريبة الدخل المستحقة	٣,٠٤٣,٣٨٢	٢,٧٥٣,٨٩٨
ينزل :ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة	(٢,٣١٢,٧٨٥)	(١,٢٤٢,٥٣١)
ينزل :ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة الحالية	(٥٦٦,٢٨٢)	(٣٦٠,٦٨٥)
رصيد نهاية السنة	**٢,٦٠٣,٠٤٨**	**٢,٤٣٨,٧٣٣**

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

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينار	دينار
مصروف ضريبة الدخل	(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٢,٧٥٣,٨٩٨)
تحرير موجودات ضريبية مؤجلة	-	(٣٨٥,٠٠٠)
المجموع	**(٣,٠٤٣,٣٨٢)**	**(٣,١٣٨,٨٩٨)**

البنك(الشركة الأم):

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ .

تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٤ و٢٠١٥ و٢٠١٦ و تم تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ و عام ٢٠١٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات وقد صدر قرار اولي فيما يتعلق بضريبة كل من عام ٢٠١٤ و٢٠١٥ وهي ما زالت في مرحلة الاعتراض، كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .

الشركات التابعة :

شركة الأردن دبي العقارية للاعمار: تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١٥ و٢٠١٦ للشركة وتم قبول ضريبة عام ٢٠١٥ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

شركة مسك للوساطة المالية : تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١١ و٢٠١٢ و٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١٤ و٢٠١٥ و٢٠١٦ وتم الحصول على مخالصة نهائية لعام ٢٠١٤ وتم قبول ضريبة عام ٢٠١٥ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل، كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٧					٢٠١٦
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
موجودات ضريبية مؤجلة						
موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية						
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨	٨,٣٣٦	٨,٣٣٦
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥	٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥
مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	١٢٠,٢٠٤	١٢٠,٢٠٤
مصاريف قانونية	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
المجموع	**١,٩٢٨,٠٤٤**	**-**	**-**	**١,٩٢٨,٠٤٤**	**٥٩٩,٨١٥**	**٥٩٩,٨١٥**

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة هي كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
رصيد بداية السنة	٥٩٩,٨١٥	٩٨٤,٨١٥
المضاف خلال السنة	-	-
المطفأ خلال السنة	-	(٣٨٥,٠٠٠)
رصيد نهاية السنة	**٥٩٩,٨١٥**	**٥٩٩,٨١٥**

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
الربح المحاسبي للبنك	٨,٧٥٠,٧٣٢	٨,٨٣٦,٢١٤
ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة	٧٤٦,٥٣٨	١,٨١١,٥١٥
يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٧٦٩,٢٧٧	٩٣٤,٤٩٦
ينزل: خسائر مدورة من سنوات سابقة	١١٥,٠٠٤	١٩٦,٧٩٩
الربح الضريبي للبنك	٨,٦٥٨,٤٦٧	٧,٧٦٢,٣٩٦
ويعود الى		
الربح الضريبي للبنك	٨,٦٩٥,٣٧٧	٧,٨٦٨,٢٨٠
الضريبة للشركات التابعة (خسارة)	(٣٦,٩١٠)	(١٠٥,٨٨٤)
نسبة ضريبة الدخل القانونية- البنك	٪٣٥	٪٣٥
نسبة ضريبة الدخل القانونية- الشركات التابعة	٪٢٤	٪٢٤
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٪٣٤,٨	٪٣١,٢

(٢٢) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	٨٩٢,٤٩٩	٩٩٢,٢١٦
شيكات مدير	١,٤٨٩,٠٠٦	١,٨٤٦,٦٤٦
امانات مساهمين وامانات عملاء	٢,٨٤١,٣١٦	١,١٩٧,٥٠٩
حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك	٧,٢١١,٣١٠	٦,٣٦٤,٨٧٦
دائنو وساطة مالية	-	٨,٣٢٤
امانات مؤقتة	١,٣٥٦,٣٨٣	٦٣٦,٤٧٢
معاملات في الطريق	١,٧٧٤	-
مطالبات شركة فيزا	٤٦٠,٨٤٥	٣١٣,٤٨٩
اخرى	١,٠٧٨,٣٢٠	٦٣٠,٠٠٨
المجموع	**١٥,٣٣١,٤٥٣**	**١١,٩٨٩,٥٤٠**

(٢٣) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة و قطاع عام	بنوك و مؤسسات مالية	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
حسابات التوفير	٥١,٩٩١,٢٧٢	٤,٦١٠,٥٠٩	١٣٨,٥١٨	١٠,٦٠٦	-	٥٦,٧٥٠,٩٠٥
حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية	٣٨٨,٢٣٢,٣٧٠	٦٤,١١٢,٢٥٩	٦١,٧٩٣,٠٦٩	٢١,٨٩٥,٧٨٧	-	٥٣٦,٠٣٣,٤٨٥
شهادات الايداع الاستثمارية	١٦,٨٤٣,٤٠٣	٨,٧٣٣,٤٧٩	٢,٤٢٦,٥٠٦	٧,٧٦٤,٨١٨	٤,٨٤٥,٩٢٧	٤٠,٦١٤,١٣٣
المجموع	**٤٥٧,٠٦٧,٠٤٥**	**٧٧,٤٥٦,٢٤٧**	**٦٤,٣٥٨,٠٩٣**	**٢٩,٦٧١,٢١١**	**٤,٨٤٥,٩٢٧**	**٦٣٣,٣٩٨,٥٢٣**
حصة المودعين من عوائد الاستثمار	١٣,٨٥٦,١٥٢	٢,٤٣٣,٩٦٦	٢,١١٥,٩٠٢	٩٦٢,٥٢٣	١٥٤,٠٧٣	١٩,٥٢٢,٦١٦
اجمالي حسابات الاستثمار المشترك	**٤٧٠,٩٢٣,١٩٧**	**٧٩,٨٩٠,٢١٣**	**٦٦,٤٧٣,٩٩٥**	**٣٠,٦٣٣,٧٣٤**	**٥,٠٠٠,٠٠٠**	**٦٥٢,٩٢١,١٣٩**

	٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة و قطاع عام	بنوك و مؤسسات مالية	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
حسابات التوفير	٤٧,١٧٥,٨٩٥	٧,٤٧٨,٢٦٨	٩٧,٤٢٦	٨٠,٠٥٠	-	٥٤,٨٣١,٦٣٩
حسابات لاجل / الودائع الاستثمارية	٣٧٦,٥٣٠,٩٣٥	٦٦,٩٠٧,٥٦٠	٧٦,٣٤٤,٧٠١	٤٠,٧٤٩,١١٥	-	٥٦٠,٥٣٢,٣١١
شهادات الايداع الاستثمارية	١١,٢٧٥,٣٥٠	٧,٣٤٩,٢٣٨	-	-	-	١٨,٦٢٤,٥٨٨
المجموع	**٤٣٤,٩٨٢,١٨٠**	**٨١,٧٣٥,٠٦٦**	**٧٦,٤٤٢,١٢٧**	**٤٠,٨٢٩,١٦٥**	-	**٦٣٣,٩٨٨,٥٣٨**
حصة المودعين من عوائد الاستثمار	١١,٨٢٧,٥٤١	٢,٢٦١,٨٢٨	٢,٢٣٨,٧٢٤	١,١٩٨,٨٣٨	-	١٧,٥٢٦,٩٣١
اجمالي حسابات الاستثمار المشترك	**٤٤٦,٨٠٩,٧٢١**	**٨٣,٩٩٦,٨٩٤**	**٧٨,٦٨٠,٨٥١**	**٤٢,٠٢٨,٠٠٣**	-	**٦٥١,٥١٥,٤٦٩**

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:
- من ٢٠٪ الى ٣١٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .
- من ٢٠٪ الى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية .
- من ٣٢٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .
- من ١٨٪ الى ٤٦٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية .
- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني .
- من ٧٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية .
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣٠ر٣٪) مقابل ما نسبته (٩٨ر٢٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣٠ر١٪) مقابل ما نسبته (١٩ر١٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٣٠ر٦٣٣ر٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٤ر٦٩ ٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ٤٢ر٠٢٨ر٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ اي ما نسبتة ٦ر٤٥ ٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٧٢ر٠٥٢ دينار أي ما نسبته ٠ر٠١ ٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ١١٩ر١٦٣ دينار أي ما نسبته ٠ر٠٢ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٢٤) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	١٤,٥٦٣,٢٩٨	١١,٨٨٨,٢١٣
يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المشترك خلال السنة	٥,٠٩٧,٠٧٣	٤,٤٧٣,٤٧٣
يطرح: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *	٦٦٩,٨٢٧	٣٥٧,٩٥٧
يطرح: ضريبة الدخل المستحقة	١,٥٤٩,٥٣٦	١,٤٤٠,٤٣١
رصيد نهاية السنة	**١٧,٤٤١,٠٠٨**	**١٤,٥٦٣,٢٩٨**

- إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .
- بلغت النسبة المقتطعة ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٧ (٢٠١٦ : ١٠٪) .

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

ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار
رصيد نهاية السنة	١٧,٤٤١,٠٠٨	١٤,٥٦٣,٢٩٨
مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتمليك	٣,١٠٣,٦٣٢	٢,١٠٦,١١٩
مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة	١٠,١٨٦,٩٤٦	٦,٩٣٠,٧٤٤
الرصيد المتبقي	**٤,١٥٠,٤٣٠**	**٥,٥٢٦,٤٣٥**

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

- **مخصص ضريبة صندوق مواجة الاستثمار:**

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
رصيد بداية السنة	١,٥٩٧,٠٦٧	١,٤٤٢,٩٨٢
ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار	١,٥٤٩,٥٣٦	١,٤٤٠,٤٣١
يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة	١,٤٥١,٣٠٦	١,٢٨٦,٣٤٦
رصيد نهاية السنة	**١,٦٩٥,٢٩٧**	**١,٥٩٧,٠٦٧**

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ .

- تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٤ و٢٠١٥ و٢٠١٦ و تم تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ و عام ٢٠١٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات وقد صدر قرار اولي فيما يتعلق بضريبة كل من عام ٢٠١٤ و٢٠١٥ وهي ما زالت في مرحلة الاعتراض، كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .

(٢٥) احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ- مشترك

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

	٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	اسهم	صكوك	الاجمالي	الاجمالي
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
رصيد بداية السنة	(٨٩٠,٣٠٨)	(٨٦,٤٥٩)	(٩٧٦,٧٦٧)	(١,٠٤٠,٥١٣)
(خسائر)غير متحققة	(٢٣٣,٩٦٦)	(٢٣٢,١٤٥)	(٤٦٦,١١١)	(٢٩١,٧٥٦)
ارباح بيع موجودات مالية	٦٢٢,٧٥٧	-	٦٢٢,٧٥٧	٣٥٥,٥٠٢
المجموع	**(٥٠١,٥١٧)**	**(٣١٨,٦٠٤)**	**(٨٢٠,١٢١)**	**(٩٧٦,٧٦٧)**

ب- ذاتي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

	٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	اسهم	صكوك	الاجمالي	الاجمالي
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-
(خسائر)غير متحققة	**(٥٧٦)**	-	**(٥٧٦)**	-
المجموع	**(٥٧٦)**	-	**(٥٧٦)**	-

(٢٦) راس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٢٧) الاحتياطيات

- إحتياطي قانوني:

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

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يُمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة على ذمم البيوع المُؤجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأُردني.

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول		
	٢٠١٧	٢٠١٦	
اسم الإحتياطي	دينار	دينار	طبيعة التقيد
إحتياطي قانوني	٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢١,٩٩٩,٧٤٣	متطلبات القانون
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٨) ارباح مدورة

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	١٠,١٣٢,٣٦٨	١١,٤٧٥,٣٣٧
ارباح السنة الحالية	٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٦٩٧,٣١٦
أثر استبعاد استثمار في شركة تابعة	٦,٦٠٥	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	(٨٧٥,٠٧٣)	(٨٨٣,٦٢١)
الأرباح الموزعة	-	(٦,١٥٦,٦٦٤)
رصيد نهاية السنة	**١٤,٩٧١,٢٥٠**	**١٠,١٣٢,٣٦٨**

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٥٩٩ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، مقابل ٥٩٩ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ يساوي العجز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

- تبلغ نسبة الارباح النقدية المقترح توزيعها على المساهمين لسنة ٢٠١٧ ما نسبته ٥٪ من رأس المال أي مبلغ ٥ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار، و هذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

(٢٩) ايرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٧		٢٠١٦	
	مشترك	ذاتي	مشترك	ذاتي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الأفراد (التجزئة)				
مرابحات للآمر بالشراء	١٠,٦٨٨,١٨٩	٨٤,٧٥٤	٩,,٠٦٤,٦٢٥	٥٣,٨٩٠
التمويلات العقارية	١,,٠٦٩,٥٦٤	-	١,٢٨٣,٦٢٦	-
الشركات الكبرى				
مرابحات دولية	١٧٣,٠٣٥	-	١٢,٩٢٣	-
مرابحات للآمر بالشراء	١٥,٦٥٩,٧٦٢	-	١٤,٧١٥,٢٦٦	-
مؤسسات صغيرة و متوسطة				
مرابحات للآمر بالشراء	٣٠٧,٩٤٨	-	٨٤,٢٩٣	-
المجموع	**٢٧,٨٩٨,٤٩٨**	**٨٤,٧٥٤**	**٢٥,١٦٠,٧٣٣**	**٥٣,٨٩٠**

(٣٠) ايرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٧		٢٠١٦	
	مشترك	ذاتي	مشترك	ذاتي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
اجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٦١,٨٨٨,٣٤٥	٥٢٤,٠٧٩	٥٢,٢٧٤,١٤٩	٥٨٨,٧٣٦
اجارة منتهية بالتمليك - آلات	١٠٠,٠٧٧	-	٦٧٠,٤٨٥	-
استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك	(٤٢,٨٥٤,٧٣٧)	(٣٧٥,٢٠٢)	(٣٤,٦٠٣,٨١٧)	(٤٤٧,٠١٩)
المجموع	**١٩,١٣٣,٦٨٥**	**١٤٨,٨٧٧**	**١٨,٣٤٠,٨١٧**	**١٤١,٧١٧**

(٣١) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
أرباح استثمارات وكالة دولية	٤٤٠,٢٤٠	١١٠,٠٥٤
المجموع	**٤٤٠,٢٤٠**	**١١٠,٠٥٤**

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
عوائد توزيعات اسهم	٥٥,٥٦٢	٥٦,٥٩٦
أرباح بيع موجودات مالية	٧٤,٨٦٧	١٣,٩٤٥
عوائد الصكوك الاسلامية	١,٠١٦,٤٧٣	٢٤١,٧٤٦
المجموع	**١,١٤٦,٩٠٢**	**٣١٢,٢٨٧**

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة							
	٢٠١٧				٢٠١٦			
	خسائر مُتحققة	خسائر غير متحققة	ارباح موزعه	المجموع	خسائر مُتحققة	خسائر غير متحققة	ارباح موزعه	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
اسهم شركات	-	-	-	-	(٣,٥٩٨)	-	١٣,٦١٤	١٠,٠١٦
المجموع	-	-	-	-	**(٣,٥٩٨)**	-	**١٣,٦١٤**	**١٠,٠١٦**
يطرح :								
عمولة عقد أسهم	-	-	-	-	٢,٦١١	-	-	٢,٦١١
المجموع	-	-	-	-	**(٦,٢٠٩)**	-	**١٣,٦١٤**	**٧,٤٠٥**

(٣٤) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
صكوك اسلامية	١,٦٥٦,٩٤٠	٤١٧,٨٤٤
المجموع	**١,٦٥٦,٩٤٠**	**٤١٧,٨٤٤**

(٣٥) خسائر تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
خسائر تقييم عملات أجنبية	(٨,٦٤٣)	(٢٠,٩٣٥)
المجموع	**(٨,٦٤٣)**	**(٢٠,٩٣٥)**

(٣٦) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
عملاء		
ايرادات حسابات استثمار التوفير	٤٩٠,٤٠٨	٤٦٩,٧٧٤
ايرادات حسابات استثمار لأجل	١٧,٧٩٤,٧٨٣	١٦,٤٧٢,٣٥٥
ايرادات حسابات شهادات الإيداع	١,٠٨٣,٣٥٢	٥٨٤,٨٠٢
مجموع ايرادات العملاء	**١٩,٣٦٨,٥٤٣**	**١٧,٥٢٦,٩٣١**
بنوك		
ايرادات حسابات بنوك و مؤسسات مالية	**١٥٤,٠٧٣**	-
مجموع إيرادات البنوك	**١٥٤,٠٧٣**	-
المجموع	**١٩,٥٢٢,٦١٦**	**١٧,٥٢٦,٩٣١**

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
بصفته مضاربا *	١٦,٤٨٨,٧١٤	١٧,٨٦٨,٩٠٤
بصفته رب مال	٩,٨٦٢,٣٢٤	٤,٨٦٥,٤١٦
المجموع	**٢٦,٣٥١,٠٣٨**	**٢٢,٧٣٤,٣٢٠**

*بلغت حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا مبلغ ١٧ر١٦٣ر٥٥٦ دينار، وقد تم التبرع بمبلغ ٦٧٤ر٨٤٢ دينار لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

(٣٨) ايرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	ايضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
		دينـــار	دينـــار
ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك	٣٠	٥٢٤,٠٧٩	٥٨٨,٧٣٦
ايرادات البيوع المؤجلة	٢٩	٨٤,٧٥٤	٥٣,٨٩٠
المجموع		**٦٠٨,٨٣٣**	**٦٤٢,٦٢٦**

(٣٩) حصة البنك من ايرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار
إيرادات ذمم البيوع	٢٤,٧٢٦	-
ينزل : حصة الموكل	(٦,٦٠٥)	-
حصة البنك (الوكيل) - بيان(أ)	**١٨,١٢١**	-

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

(٤٠) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار
ناتجة عن التداول / التعامل	٤٤٢,٥٧٩	٤٣٨,٩٩٧
المجموع	**٤٤٢,٥٧٩**	**٤٣٨,٩٩٧**

(٤١) ايرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٩٩٧,١٦٥	٧٥٦,٩٥٩
عمولات تسهيلات مباشرة	١,١٣٨,٤٣٧	١,٠٤٣,٤٦٠
عمولات اخرى	١,٥٦٥,٩٤٩	١,٣١٦,١١٨
المجموع	**٣,٧٠١,٥٥١**	**٣,١١٦,٥٣٧**

(٤٢) ايرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	-	٢٣,٧٤٧
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك	١٢,٦٨٢	٢١,٤٨٧
المسترد من مستحقات سنوات سابقة *	-	٥٩٧,٦٤٣
إيرادات تصفية شركات مستثمر بها	١٢٠,٠٠٠	-
إيرادات أخرى	٣,٢٨٦	٣٨,٥٣٧
المجموع	**١٣٥,٩٦٨**	**٦٨١,٤١٤**

* يمثل هذا البند رسوم ادارة بنك دبي الاسلامي المستحقة عن أعوام سابقة و التي تم عكسها بناءا على تسوية تم توقيعها في نهاية عام ٢٠١٦ مع بنك دبي الإسلامي .

(٤٣) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار
رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين	٩,٣٣٣,٨٥٩	٨,٢٤١,٤٢٥
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	٩٧١,٠٨٩	٨٧٥,٠٧٨
نفقات طبية	٥٢١,٥٤٨	٤٣٠,٤٨٥
تدريب موظفين	٢٢٤,٤٨١	١٣٢,١٨٨
نفقات تأمين	٣٧,٨٢٠	٣٩,٤٤١
نفقات موظفين أخرى	١١٤,٣٩٠	-
المجموع	**١١,٢٠٣,١٨٧**	**٩,٧١٨,٦١٧**

(٤٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار
ايجارات وبدل خلو	١,٢٧١,٧٠٥	١,٠٦٦,٢٦٦
قرطاسية ومطبوعات	٣٦٥,٣٢١	٢٠٦,٧٨٢
بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال	٤٧٤,١١٧	٣٨١,٣٧٨
كهرباء و مياه و محروقات	٤٠٢,٢٣٣	٧٣٤,٢٥٤
مصاريف سفر وتنقلات	١٢٧,٤٥١	١١٣,٨٣٧
دعاية واعلان وتسويق	١,١٠٢,٦١٣	٥٠٩,٥٥٣
اشتراكات ورسوم	٢٧٥,٠٧٩	٢٧٤,١٣٩
صيانة وتنظيفات	٤٢٠,٧٥٣	٣٨٤,٧٩٥
رسوم ورخص	٣٥٣,٠٤٥	٢٦٧,٦٤٤
مصاريف اجتماعات مجلس ادارة	٤٣٧,٥٣٢	٢٢٨,٠٢١
مصاريف انظمة المعلومات	٨٩٥,٥١١	٧٤٠,٥٩٨
مصاريف التامين والحماية	٢٦٦,٦٤٩	٢٥٣,١٢٧
تبرعات	٧٦,٦١٩	٨٦,٠٨٧
اتعاب ادارية واستشارات	٣٤٠,٥٨٤	٤٥٩,٦٨٤
اتعاب مهنية	٧٩,٠٠٨	٦٧,٢٨٠
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
مصاريف الضيافة	١١٤,٨٥٢	٥٦,٣٥٨
مصاريف نقل نقود	٨٢,٣٧٩	٦٣,٢٩٨
مصاريف بطاقات الكترونية	٤٣٢,١٨٤	٣٤٠,٨٣٢
متفرقة	٥٠١,٢٢٤	٥٦١,٥٩٦
المجموع	**٨,٠٧٣,٨٥٩**	**٦,٨٥٠,٥٢٩**

(٤٥) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار
ربح السنة	٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٦٩٧,٣١٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	فلس / دينار	فلس / دينار
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	./.٥٧	./.٥٧

(٤٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار
النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر	١١٩,٩٣٤,١٣٥	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر	٦,٥٧٠,٧٠٩	٥,٦٤٤,٥٩٧
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر	(٨٧٦,٢٨٨)	(٢,١٤٢,٠٧٨)
المجموع	**١٢٥,٦٢٨,٥٥٦**	**٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨**

(٤٧) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك و بإستخدام نسب المرابحة والعمولات التجارية ، إنَّ جميع ذمم البيوع المُؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

	كبار المساهمين	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	بنك الاتحاد*	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :							
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	٣٣,٢٨٠	-	٣٣,٢٨٠	٦٣٣,٨٢٩
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية	١٠,٦٩٨	١٢٥,٣٤٦	٧٥٧,١٢٧	-	١٤,٨٦١	٩٠٨,٠٣٢	٢٣,٤١٩,٥٧٨
ذمم بيوع مؤجلة و التمويلات	-	٤٩٠,٦٧٠	٢٢٥	-	٥٠٠	٤٩١,٣٩٥	٨٠٥,٢٩٤
موجودات اجارة منتهية بالتمليك	-	٧٠٣,٧٢١	-	-	-	٧٠٣,٧٢١	١,٢٩٩,١٦٢
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :							
كفالات	-	-	-	-	-	-	١١٧,٠٠٠

عناصر قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة :							
						٢٠١٧	**٢٠١٦**
ارباح موزعة	٣٦,٤٩٦	٨٩٠	٤,٦٤٩	-	٨٣	٤٢,١١٨	١,٠٧٨,١١١
رواتب ومكافات	-	٢,٧٠١,٦٣٥	٥٥,٠٠٠	-	٢٨,٣٦٠	٢,٧٨٤,٩٩٥	١,٨٤٢,٥٦٥
تنقلات وبدل حضور جلسات وعضوية لجان	-	-	٤١٤,٢٣٣	-	٢٦,٢٢٥	٤٤٠,٤٥٨	١٨٨,٩٨٠
اتعاب واستشارات ادارية	-	-	-	-	-	-	٢٥٧,٣٦٧

*بنك الاتحاد مساهم رئيسي في شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار التي تمتلك حصة ٦١,٨% في بنك صفوة الإسلامي.

بلغت أدنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك ٣ر٤٣٪ واعلى نسبة مرابحة ٦ر٤٢٪ .

بلغت أدنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتمليك تقاضاها البنك ٣ر٨١٪ وأعلى نسبة ٧ر٧٥٪ .

بلغت أدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٣ر٠٩٠٪ واعلى نسبة للتوزيع ٢٪.

بلغت رواتب ومكافات الادارة التنفيذية العليا ٦٣٥ر٧٠١ر٢ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢٠٥ر٧٥٩ر١ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٤٨) القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية.

(٤٩) إدارة المخاطر

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

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

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

ويقوم البنك حالياً باستخدام برامج تكنولوجية متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر لكافة أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها وبما يتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك. كما يولي البنك اهتمام بالغ بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين وإلحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق مقررات بازل٢ و بازل ٣ بصورة سليمة.

وتشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

١ - مخاطـر الائتمـان:

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

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال الدليل الائتماني الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية لمتعاملي دائرة الشركات، إضافةً إلى السياسة الائتمانية الخاصة بكل من متعاملي دائرة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة وسياسة تحديد السقوف الائتمانية الخاصة بالمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومعايير بازل٢.

• **تنشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها :**
- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.
- مخاطر التركزات.
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مخاطر الائتمان من خلال:
- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة؛ وتنحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.
- تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقا لأفضل الممارسات العملية.
- مراقبة سقوف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.
- التنويع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات أو في مدة التمويل.
- إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فصل المهام ما بين مهام التسويق - المناطة بقطاعات الاعمال - والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

• **قياس مخاطر الائتمان:**
يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تعليمات البنك المركزي الأردني. وجاري العمل على تحضير البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB)، حيث تم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان عملاء الشركات وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الإئتمان و تسعيره.

• **مخففات مخاطر الائتمان:**
يقوم البنك باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً لسياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في البنك، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها و لتخفيف أثرها على البنك – ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استنادا إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

٢ - مخاطـر السـوق :

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية.

ويتبنى البنك سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق المواءمة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات و من خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات و الأوراق المالية.

٣ - مخاطـر التشغيل

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

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل المجلس ، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها .

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

ويطبق البنك منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل (Loss Data Collection) التي تنشأ نتيجة للأحداث التشغيلية .حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الادارة . ويتم حاليا تجميع بيانات هذه الاحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطرة ورفع التقارير بخصوصها .

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

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

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

امن المعلومات

بهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء و تقديم خدمات بنكية ضمن اعلى مستويات الحماية والامان ، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على افضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الاهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكيد المستمر على سريتها و سلامتها و توافرها.

ويتم إدارة عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات بهدف تطبيق افضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة انظمة المعلومات في البنك وكذلك ضمان استمرار البنك في التزامه بالمعايير العالمية (معيار ادارة امن المعلومات ISO ٢٧٠٠١ ومعيار امن البطاقات PCI DSS).

كما يتم ادارة المخاطر الأمنية لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال ضمان تحديث مصفوفة المخاطر لتقنية المعلومات وامن المعلومات Risk & Control Self-Assessment وفحص الضوابط الرقابية والحالية ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئية الحالية.

استمرارية الاعمال

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

وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الاعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة. كما قام البنك بإنشاء الموقع البديل للأعمال . وتخضع هذه الخطة للتحديث وللاختبارات والفحوصات دوريا للتأكد من سلامة هذه الخطة وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية البنك على الاستجابة لعوامل المخاطرة الخارجية.

٤ - مخاطر السمعة

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

٥- مخاطر عدم الامتثال

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

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

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

وبالتالي إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك و تقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الادنى من النظام الرقابي الشامل للبنك.

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

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

٦- المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

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

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

٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

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

(٤٩ / أ) مخاطرالائتمان

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد طرح الايرادات المؤجلة و المعلقة و قبل الضمانات ومخفضات المخاطر الاخرى)

	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	مشتركة	ذاتية	المجموع
	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩
استثمارات وكالة دولية	٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى			
للأفراد	٣١٧,٢٥٧,٠٢٤	٥,١١٧,٥١٣	٣٢٢,٣٧٤,٥٣٧
التمويلات العقارية	٣٤,٩١٦,٦١٤	-	٣٤,٩١٦,٦١٤
الشركات الكبرى	١٩٨,٨٧١,٤٠٦	٧,٤٤٧	١٩٨,٨٧٨,٨٥٣
مؤسسات صغيرة و متوسطة	٨,٣٣٥,٨٧١	٦٨,٢١٥	٨,٤٠٤,٠٨٦
الحكومة والقطاع العام	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣
قروض غير محولة			
للافراد	-	٣٧,٧٤٨	٣٧,٧٤٨
الشركات الكبرى	-	-	-
الصكوك			
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣٧,٥٦٨,٤٨٣	-	٣٧,٥٦٨,٤٨٣
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
القروض الحسنة	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الاخرى	٨١٦,٦٧١	٥١٧,١١١	١,٣٣٣,٧٨٢
مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	**٧٩٣,٧٩٥,٧١٤**	**١٢١,٥٩٣,٠٧٠**	**٩١٥,٣٨٨,٧٨٤**
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة			
كفالات	-	٢,٣٩٢,٨٣٤	٢,٣٩٢,٨٣٤
اعتمادات	-	٥,٥١٥,٤٠٤	٥,٥١٥,٤٠٤
قبولات	-	٤١,٩٨٣,٨٨١	٤١,٩٨٣,٨٨١
السقوف الغير مستغلة	٨٢,٤٦١,١٣٢	-	٨٢,٤٦١,١٣٢
المجموع	**٨٧٦,٢٥٦,٨٤٦**	**١٧١,٤٨٥,١٨٩**	**١,٠٤٧,٧٤٢,٠٣٥**

	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
	مشتركة	ذاتية	المجموع
	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	١٩٤,٢٧٤,٠٢٩	١٩٤,٢٧٤,٠٢٩
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٥,٦٤٤,٥٩٧	٥,٦٤٤,٥٩٧
استثمارات وكالة دولية	٢٦,٧١٧,٣٢٧	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى			
للأفراد	٢٨١,٦٣٦,٠٢٣	٤,٩٦٥,٨١٨	٢٨٦,٦٠١,٨٤١
التمويلات العقارية	٣٨,٣٩٨,٩٧٣	-	٣٨,٣٩٨,٩٧٣
الشركات الكبرى	١٨٨,٦٤٣,٢٤٢	٢,٢٥٢	١٨٨,٦٤٥,٤٩٤
مؤسسات صغيرة و متوسطة	٤,٤٤١,٧٥١	٦٥٥	٤,٤٤٢,٤٠٦
الحكومة والقطاع العام	٨٣,٩٩٢,٧٨٥	-	٨٣,٩٩٢,٧٨٥
قروض غير محولة			
للافراد	-	٤٧,٤٢٨	٤٧,٤٢٨
الشركات الكبرى	-	-	-
الصكوك			
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢٠,٣٧٨,٨٢٨	-	٢٠,٣٧٨,٨٢٨
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠
القروض الحسنة	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الاخرى	٢٤٩,٣٠٩	٣٥٤,٥٨٧	٦٠٣,٨٩٦
مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	**٦٧١,٨٩٧,٢٣٨**	**٢٠٥,٧٩٩,٠٢٦**	**٨٧٧,٦٩٦,٢٦٤**
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة			
كفالات	-	٣,٠٥٤,٤٧٩	٣,٠٥٤,٤٧٩
اعتمادات	-	١١,٦٨٣,٣٣٦	١١,٦٨٣,٣٣٦
قبولات	-	١٦٠,١٧٨	١٦٠,١٧٨
السقوف الغير مستغلة	٨٩,٦٠٢,٤٤١	-	٨٩,٦٠٢,٤٤١
المجموع	**٧٦١,٤٩٩,٦٧٩**	**٢٢٠,٦٩٧,٠١٩**	**٩٨٢,١٩٦,٦٩٨**

٢- تصنيف ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الاخرى حسب درجة مخاطرتها و بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفقاً للجدول التالي:

	مشترك								ذاتي					
	الافراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة و متوسطة	الحكومة والقطاع العام	استثمارات وكالة دولية	صكوك	المجموع	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة و متوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفيه	المجموع	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧:															
متدنية المخاطر	٤,٩٧٦,٣٣٤	٢٣٧,١٦٢	١,٥٨٦,٧٨١	٣١,٨٨٨	١١٧,٨٨٨,٧٨١	-	٦٣,١٣٤,٨٠٠	١٨٧,٨٥٥,٧٤٦	١٤,٣٥٦	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٢٤,٠١٦	١٨٨,٣٧٩,٧٦٢
مقبولة المخاطر	٣٣٤,٤٩٣,٧٥٨	٢٦,٠٩٤,٦١٣	٢٠٠,٩٨١,١١٨	٨,٤٩٨,٠٨١	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	٢٩,٣١١,٦٨٣	٦٣٣,٢٤٠,٨٢٥	٥,٣٤٧,٤٨٧	-	٧,١٢٧	٦٧,٣٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩	١١,٩٩٢,٦٣٢	٦٤٥,٢٣٣,٤٥٧
منها مستحقة (*)														-	
لغاية ٣٠ يوم	٧٣٤,٨٤٧	٢٣,٦٣١	٦,٧٤٤,٨٢٠	٧١,٩٨٧	٥٠٨,٣٣٣	-	-	٨,٠٨٣,٦١٨	٣,٣١٦	-	-	-	-	٣,٣١٦	٨,٠٨٦,٩٣٤
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢٣٢,٨٢٧	٦٦,٦٩١	١,٩٣٢,٧٩٥	٢٠,٦٦٠	-	-	-	٢,٢٥٢,٩٧٣	-	-	-	-	-	-	٢,٢٥٢,٩٧٣
تحت المراقبة	١,٢١٧,٥٠٥	١٠,٠٣٣,٣٦٦	٢,٧١٤,٣١٢	٨٥,٨٢١	-	-	-	١٤,٠٥١,٠٠٤	٨٤٣	-	٣٨٠	١,١٦٧	-	٢,٣٩٠	١٤,٠٥٣,٣٩٤
غير عاملة :															
دون المستوى	٢٤٧,٨١٩	-	٥,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥٢,٨١٩	١٧,٠٢١	-	-	٢,٣٠٥	-	١٩,٣٢٦	٢٧٢,١٤٥
مشكوك فيها	٣٠١,٧٦٧	-	٤٥١,٧٧٢	-	-	-	-	٧٥٣,٥٣٩	٩,٩٠٠	-	-	-	-	٩,٩٠٠	٧٦٣,٤٣٩
هالكة	١,٥٨٢,٨٤٠	١,٤٣٨,٥٢٩	١١,٦٤٤,٢٧٨	٩٠,٧٩٨	-	-	-	١٤,٧٥٦,٤٤٥	٨,٠٢١	-	٢٦,٩٩٧	-	-	٣٥,٠١٨	١٤,٧٩١,٤٦٣
المجموع	٣٤٢,٨٢٠,٠٢٣	٣٧,٨٠٣,٦٧٠	٢١٧,٣٨٣,٢٦١	٨,٧٠٦,٥٨٨	١١٧,٨٨٨,٧٨١	٣٣,٨٦١,٥٧٢	٩٢,٤٤٦,٤٨٣	٨٥٠,٩١٠,٣٧٨	٥,٣٩٧,٦٢٨	-	٥٤٤,١٦٤	٧٠,٧٨١	٦,٥٧٠,٧٠٩	١٢,٥٨٣,٢٨٢	٨٦٣,٤٩٣,٦٦٠
يطرح :ايرادات مؤجلة	٢٤,٠١٣,٤٥٧	١,٨٣٩,٧٣٦	٦,٩٥٥,٢٦٢	٣٣٦,٣٣٤	١٠,٥٩٨,٧٠٨	-	-	٤٣,٧٤٣,٤٩٧	٢١٠,١٤٣	-	-	-	-	٢١٠,١٤٣	٤٣,٩٥٣,٦٤٠
يطرح :ايرادات معلقة	٢٠٣,٤٤٧	١٢٣,٨٨٣	٥٦٩,٤٣٧	٤٩٣	-	-	-	٨٩٧,٢٦٠	-	-	٧,١١٢	-	-	٧,١١٢	٩٠٤,٣٧٢
يطرح: مخصص التدني	١,٣٤٦,٠٩٥	٩٢٣,٤٣٧	١٠,٩٨٧,١٥٦	٣٣,٨٩٠	-	-	-	١٣,٢٩٠,٠٥٧٨	٣٢,٢٢٤	-	١٩,٩٤٥	٢,٥٦٦	-	٥٤,٧٣٥	١٣,٣٤٥,٣١٣
الصافي	٣١٧,٢٥٧,٠٢٤	٣٤,٩١٦,٦١٤	١٩٨,٨٧١,٤٠٦	٨,٣٣٥,٨٧١	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	٣٣,٨٦١,٥٧٢	٩٢,٤٤٦,٤٨٣	٧٩٢,٩٧٩,٠٤٣	٥,١٥٥,٢٦١	-	٥١٧,١٠٧	٦٨,٢١٥	٦,٥٧٠,٧٠٩	١٢,٣١١,٢٩٢	٨٠٥,٢٩٠,٣٣٥

* يعتبر كامل رصيد الذمة مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط .

	مشترك							ذاتي					
	الافراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة و متوسطة	الحكومة والقطاع العام	استثمارات وكالة دولية	صكوك	المجموع	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة و متوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	المجموع	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦:															
متدنية المخاطر	٢,٨٢٣,٥٧١	٧٤٠,١٩٢	٥٨١,٩٥٣	٢١,٩٠٠	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	-	٣٧,٧٦٠,٠٠٠	١٣٤,٦٧٨,٢٩٢	١٣,٤٨٨	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٢٣,١٤٨	١٣٥,٢٠١,٤٤٠
مقبولة المخاطر	٢٩٩,٤٢٠,٥٤٣	٣٨,٠٩٤,٠٧٢	١٨٥,٧٠٣,٣١٨	٤,٥٥٨,٠٧٠	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧	١٠,٠٥٧,٨٢٨	٥٦٤,٥٥١,١٥٨	٥,٢٠٩,٣٥٦	-	٢,٢٩٩	٥٢	٥,٦٤٤,٥٩٧	١٠,٨٥٦,٣٠٤	٥٧٥,٤٠٧,٤٦٢
منها مستحقة (*)															
لغاية ٣٠ يوم	٥٤١,٠٥٢	٥٩,٨٦٩	٤,٨٧٣,٧١٥	١٢,٥٧٩	-	-	-	٥,٤٨٧,٢١٥	-	-	-	-	-	-	٥,٤٨٧,٢١٥
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢٢٠,٢١٤	٣٣,٠٢٧	٢,٥٥٥,٣٢٣	٢,٣٥٣	-	-	-	٢,٨١٠,٩١٧	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٠,٩١٧
تحت المراقبة	٤٧٨,٧٤٧	٦٠٢,٥٦٢	١٠,٦٥٧,١٨٥	-	-	-	-	١١,٧٣٨,٤٩٤	٢,٣٩٦	-	٣٢	٦٥٤	-	٣,٠٨٢	١١,٧٤١,٥٧٦
غير عاملة :															
دون المستوى	٣٦٣,١٩٥	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,١٩٥	١١٥	-	-	-	-	١١٥	٣٦٣,٣١٠
مشكوك فيها	٦٧٠,٧٦٥	-	٢٦٧,٥٨٧	-	-	-	-	٩٣٨,٣٥٢	١,٢٤٧	-	-	٢٣١	-	١,٤٧٨	٩٣٩,٨٣٠
هالكة	١,٢٨١,٨٨٣	٧٦٢,٥٦٦	٨,٤٠٣,٨٥٦	-	-	-	-	١٠,٤٤٨,٣٠٥	٧,٨٢٢	-	٢٦,٩١٨	٢١٨	-	٣٤,٩٥٨	١٠,٤٨٣,٢٦٣
المجموع	٣٠٥,٠٣٨,٧٠٤	٤٠,١٩٩,٣٩٢	٢٠٥,٦١٣,٨٩٩	٤,٥٧٩,٩٧٠	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	٢٦,٧١٧,٣٢٧	٤٧,٨١٧,٨٢٨	٧٢٢,٧١٧,٧٩٦	٥,٢٣٤,٤٢٤	-	٥٣٨,٩٠٩	١,١٥٥	٥,٦٤٤,٥٩٧	١١,٤١٩,٠٨٥	٧٣٤,١٣٦,٨٨١
يطرح :ايرادات مؤجلة	٢٢,١٥٦,٧٨٩	١,٨٠٠,٤١٩	٨,٥٤٧,٣٨٨	١٣٨,٢١٩	٨,٧٥٧,٨٩١	-	-	٤١,٤٠٠,٧٠٦	٢١١,٩٤٨	-	-	-	-	٢١١,٩٤٨	٤١,٦١٢,٦٥٤
يطرح :ايرادات معلقة	١٥٠,٣٢٦	-	٤٨١,٩٧٢	-	-	-	-	٦٣٢,٢٩٨	-	-	٧,١١٢	-	-	٧,١١٢	٦٣٩,٤١٠
يطرح: مخصص التدني	١,٠٩٥,٥٦٦	-	٧,٩٤١,٢٩٧	-	-	-	-	٩,٠٣٦,٨٦٣	٩,٢٣٠	-	١٩,٨٨٥	٥٠٠	-	٢٩,٦١٥	٩,٠٦٦,٤٧٨
الصافي	٢٨١,٦٣٦,٠٢٣	٣٨,٣٩٨,٩٧٣	١٨٨,٦٤٣,٢٤٢	٤,٤٤١,٧٥١	٨٣,٩٩٢,٧٨٥	٢٦,٧١٧,٣٢٧	٤٧,٨١٧,٨٢٨	٦٧١,٦٤٧,٩٢٩	٥,٠١٣,٢٤٦	-	٥١١,٩١٢	٦٥٥	٥,٦٤٤,٥٩٧	١١,١٧٠,٤١٠	٦٨٢,٨١٨,٣٣٩

*يعتبر كامل رصيد الذمة مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط .

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى

	مشترك						ذاتي				
	الافراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة و متوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة و متوسطة	المجموع	الاجمالي
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٢٠١٧:												
متدنية المخاطر	٤,٩٧٦,٣٣٤	٢٣٧,١٦٢	١,٥٨٦,٧٨١	٣١,٨٨٨	١١٧,٨٨٨,٧٨٢	١٢٤,٧٢٠,٩٤٧	١٤,٣٥٦	-	٥٠٩,٦٦٠	-	٥٢٤,٠١٦	١٢٥,٢٤٤,٩٦٣
مقبولة المخاطر	٢٨٩,٣١٤,٣١٦	١٤,٢٧١,٣٧١	٥٨,٣٨٦,٢١٤	٥,٤١٥,١١٣	-	٣٦٧,٣٨٧,٠١٤	٤,٢٨٠,٦٨٣	-	-	-	٤,٢٨٠,٦٨٣	٣٧١,٦٦٧,٦٩٧
تحت المراقبة	٨٩٠,١٠٦	١,٧٣٠,٦٩٧	١,٠٩٤,٨٦٨	٨٥,٨٢٢	-	٣,٨٠١,٤٩٣	-	-	-	-	-	٣,٨٠١,٤٩٣
غير عاملة :												
دون المستوى	١٨١,٩٧٤	-	٥,٠٠٠	-	-	١٨٦,٩٧٤	-	-	-	-	-	١٨٦,٩٧٤
مشكوك فيها	٢٠٢,٠٣٥	-	-	-	-	٢٠٢,٠٣٥	-	-	-	-	-	٢٠٢,٠٣٥
هالكة	٩١٥,٠١٥	١,١٨٨,٣٦٨	٢,٢٠٦,٣٧٢	٩٠,٧٩٨	-	٤,٤٠٠,٥٥٣	-	-	١٧,٨٦٧	-	١٧,٨٦٧	٤,٤١٨,٤٢٠
المجموع	**٢٩٦,٤٧٩,٧٨٠**	**١٧,٤٢٧,٥٩٨**	**٦٣,٢٧٩,٢٣٥**	**٥,٦٢٣,٦٢١**	**١١٧,٨٨٨,٧٨٢**	**٥٠٠,٦٩٩,٠١٦**	**٤,٢٩٥,٠٣٩**	**-**	**٥٢٧,٥٢٧**	**-**	**٤,٨٢٢,٥٦٦**	**٥٠٥,٥٢١,٥٨٢**
منها												
تأمينات نقدية	٤,٩٧٦,٣٣٤	٢٣٧,١٦٢	١,٥٨٦,٧٨١	٣١,٨٨٨	-	٦,٨٣٢,١٦٥	١٤,٣٥٦	-	-	-	١٤,٣٥٦	٦,٨٤٦,٥٢١
مؤسسة ضمان القروض	-	-	-	٣,١٥٥,٨٣٦	-	٣,١٥٥,٨٣٦	-	-	-	-	-	٣,١٥٥,٨٣٦
عقارية	٢٠٩,١٢١,٧٤٩	١٧,١١٤,٥٨٦	٤٩,٠٦٥,١٢٤	٢,١٠٤,٤٥٤	-	٢٧٧,٤٠٥,٩١٣	٣,٨١٣,٦٨٨	-	١٧,٨٦٧	-	٣,٨٣١,٥٥٥	٢٨١,٢٣٧,٤٦٨
أسهم متداولة	-	-	٣,٧٦٦,٦٢٨	-	-	٣,٧٦٦,٦٢٨	-	-	-	-	-	٣,٧٦٦,٦٢٨
سيارات وآليات	٨٢,٣٨١,٦٩٧	٧٥,٨٥٠	٨,٨٦٠,٧٠٢	٣٣١,٤٤٣	-	٩١,٦٤٩,٦٩٢	٤٦٦,٩٩٥	-	-	-	٤٦٦,٩٩٥	٩٢,١١٦,٦٨٧

تتمة توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى

	مشترك						ذاتي				
	الافراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة و متوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة و متوسطة	المجموع	الاجمالي
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٢٠١٦:												
متدنية المخاطر	٢,٨٢٣,٥٧١	٧٤٠,١٩٢	٥٨١,٩٥٣	٢١,٩٠٠	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	٩٦,٩١٨,٢٩٢	١٣,٤٨٨	-	٥٠٩,٦٦٠	-	٥٢٣,١٤٨	٩٧,٤٤١,٤٤٠
مقبولة المخاطر	٢٦٣,٨١٨,٨٢٣	٢٤,٦٦٢,٤٤٤	٢٧,٦٧٨,٠٠٢	٢,٨٦١,٠٧٨	-	٣١٩,٠٢٠,٣٤٧	٤,٢٩٣,١٤٥	-	-	-	٤,٢٩٣,١٤٥	٣٢٣,٣١٣,٤٩٢
تحت المراقبة	٣٢٩,٥٦٤	٦٠٢,٥٦٢	٦,٣١٣,٠٦١	-	-	٧,٢٤٥,١٨٧	-	-	-	-	-	٧,٢٤٥,١٨٧
غير عاملة :												
دون المستوى	٢٣١,٤٣٢	-	-	-	-	٢٣١,٤٣٢	-	-	-	-	-	٢٣١,٤٣٢
مشكوك فيها	٥٠٥,١٨١	-	-	-	-	٥٠٥,١٨١	-	-	-	-	-	٥٠٥,١٨١
هالكة	٨١٤,٢٠٥	٦٠٤,٠٨٩	٢,٢٥٣,٠٨٤	-	-	٣,٦٧١,٣٧٨	-	-	١٧,٨٧٥	-	١٧,٨٧٥	٣,٦٨٩,٢٥٣
المجموع	**٢٦٨,٥٢٢,٧٧٦**	**٢٦,٦٠٩,٢٨٧**	**٣٦,٨٢٦,١٠٠**	**٢,٨٨٢,٩٧٨**	**٩٢,٧٥٠,٦٧٦**	**٤٢٧,٥٩١,٨١٧**	**٤,٣٠٦,٦٣٣**	**-**	**٥٢٧,٥٣٥**	**-**	**٤,٨٣٤,١٦٨**	**٤٣٢,٤٢٥,٩٨٥**
منها												
تأمينات نقدية	٢,٨٢٣,٥٧١	٧٤٠,١٩٢	٥٨١,٩٥٣	٢١,٩٠٠	-	٤,١٦٧,٦١٦	١٣,٤٨٨	-	-	-	١٣,٤٨٨	٤,١٨١,١٠٤
عقارية	١٨٦,٩٧٩,٦٤١	٢٥,٨٦٩,٠٩٥	٣٥,٨٢٣,٣٥٣	٢,٦٤٥,٩١٠	-	٢٥١,٣١٧,٩٩٩	٣,٨٠٢,١٩٤	-	١٧,٨٧٥	-	٣,٨٢٠,٠٦٩	٢٥٥,١٣٨,٠٦٨
سيارات وآليات	٧٨,٧١٩,٥٦٤	-	٤٢٠,٧٩٤	٢١٥,١٦٨	-	٧٩,٣٥٥,٥٢٦	٤٩٠,٩٥١	-	-	-	٤٩٠,٩٥١	٧٩,٨٤٦,٤٧٧

٣- الصكوك:

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

أ- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
		دينار	دينار
A٣	Moody's	٢,٨٢٠,٦٨٦	١,٠٨٢,٩٣٠
A٣	Moody's	٢,٨٣٠,٨٩٥	١,٤٠٧,٤٧٨
A٢	Moody's	-	٣,٥٣٦,٩١٨
BBB+	Fitsh	٦,٨٥٦,٢١٨	-
B١	Moody's	٤٩١,٣٣٧	-
A٣	Moody's	١,٧٧٤,٢٧٢	١,٤٢٠,٨٣٦
A+	Fitsh	-	٢,١٢٤,٥٣٣
A	Fitsh	٦,٥٣٦,٣٣٥	-
BB+	Fitsh	٣,١٩٠,٨١٩	-
غير مصنف	-	٤,٨١١,١٢١	٤٨٥,١٣٣
حكومية	-	٨,٢٥٦,٨٠٠	١٠,٣٢١,٠٠٠
المجموع		٣٧,٥٦٨,٤٨٣	٢٠,٣٧٨,٨٢٨

ب ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

بكفالة الحكومة	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠
المجموع		٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠
الاجمالي		٩٢,٤٤٦,٤٨٣	٤٧,٨١٧,٨٢٨

٤- التركز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي و كما يلي:

	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	اسيا *	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	-	-	-	-	-	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٤٧,١٢٦	١,٧٨٧,٥٣٦	٩٠٠,٦٩٨	٤٧٣,٨٥٥	٢,٧٤٥,٩٩٨	١٥,٤٩٦	٦,٥٧٠,٧٠٩
استثمارات وكالة دولية	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
							-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى							
للأفراد	٣٢٢,٣٧٤,٥٣٧	-	-	-	-	-	٣٢٢,٣٧٤,٥٣٧
التمويلات العقارية	٣٤,٩١٦,٦١٤	-	-	-	-	-	٣٤,٩١٦,٦١٤
الشركات الكبرى	١٩١,٧٥٦,١٥١	٧,١٢٢,٧٠٢	-	-	-	-	١٩٨,٨٧٨,٨٥٣
مؤسسات صغيرة و متوسطة	٨,٤٠٤,٠٨٦	-	-	-	-	-	٨,٤٠٤,٠٨٦
الحكومة والقطاع العام	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	-	-	-	-	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣
قروض غير محولة							
للافراد	٣٧,٧٤٨	-	-	-	-	-	٣٧,٧٤٨
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-
الصكوك							
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٨,٢٥٦,٨٠٠	٢٦,١٣٠,٨٦٤	٣,١٩٠,٨١٩	-	-	-	٣٧,٥٦٨,٤٨٣
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
القروض الحسنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الاخرى	١,٣٣٣,٧٨٢	-	-	-	-	-	١,٣٣٣,٧٨٢
الاجمالي / ٢٠١٧	٨٣٩,١٦٩,٢٤٤	٦٨,٨٩٢,٦٧٤	٤,٠٩١,٥١٧	٤٧٣,٨٥٥	٢,٧٤٥,٩٩٨	١٥,٤٩٦	٩١٥,٣٨٨,٧٨٤
الاجمالي / ٢٠١٦	٨٣٤,٧٦٤,٧٩٧	٣٨,٨٩٥,٠٤٦	٣,٣٠٢,٥٨٣	٤٢٢,٦٦٨	٣٠٤,٣٤٥	٦,٨٢٥	٨٧٧,٦٩٦,٢٦٤

* باستثناء دول الشرق الاوسط

ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أُصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت الى عاملة وتم تصنيفها كذمم/تمويلات تحت المُراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ٤٤٠ر٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٨ر٩٤٥ر٦٨٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/تمويلات تحت المُراقبة ، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ٥١٨ر٨٣٧ر٢٦دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٨٦٩ر٢٥١ر٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

٥- **التركز في التعرضات الإئتمانية حسب التركز في القطاع الاقتصادي و كما يلي:**

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	افراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	-	-	-	-	-	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	-	-	-	-	٦,٥٧٠,٧٠٩
استثمارات وكالة دولية	٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	-	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى	٧,١٢٢,٧٠٢	٤٤,٨٦٠,٩١٩	١٥٥,٢٩٩,٣١٨	٣٤,٩١٦,٦١٤	٣٢٢,٣٧٤,٥٣٧	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	٦٧١,٨٦٤,١٦٣
قروض غير محولة	-	-	-	-	٣٧,٧٤٨	-	٣٧,٧٤٨
الصكوك							
الصكوك ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢٩,٣١١,٦٨٣	-	-	-	-	٨,٢٥٦,٨٠٠	٣٧,٥٦٨,٤٨٣
الصكوك ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
القروض الحسنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الاخرى	١,٣٣٣,٧٨٢	-	-	-	-	-	١,٣٣٣,٧٨٢
الاجمالي /٢٠١٧	١٨٧,٤٧٤,٧٧٥	٤٤,٨٦٠,٩١٩	١٥٥,٢٩٩,٣١٨	٣٤,٩١٦,٦١٤	٣٢٢,٤١٢,٢٨٥	١٧٠,٤٢٤,٨٧٣	٩١٥,٣٨٨,٧٨٤
الاجمالي /٢٠١٦	٢٣٩,٠٦٩,١٧٧	٦١,٤٨٥,٧٤٥	١٣٠,٣٤٠,٣١٥	٣٨,٣٩٨,٩٧٣	٢٨٦,٦٤٩,٢٦٩	١٢١,٧٥٢,٧٨٥	٨٧٧,٦٩٦,٢٦٤

(٤٩/ب) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لادارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة و هنالك لجنة لادارة الموجودات و المطلوبات في البنك تتولى رقابة و ضبط المخاطر و اجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات و المطلوبات سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها ، و تشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي :

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك و عرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها بصورة دورية و مراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية و تقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق و التنافسية المصرفية .
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري و توزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات و المطلوبات لتوقعات العوائد و تقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .
- إعداد تقارير لأسعار السوق و عرضها على لجنة الموجودات و المطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق ،و يجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد و قياس و متابعة مخاطر معدل العائد و اعداد تقارير بشأنها و مراقبتها بالشكل الصحيح .

- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين مبالغ الموجودات و المطلوبات حسب سلم الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة .

- و يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق و تطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة الاسلامية و إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك و ذلك من خلال :

١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي و المحلي كمعيار و مرجعية (Benchmarks) للمحفظة و الاستثمارات على حد سواء و المدارة من قبل البنك .
٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنويع على أساس الدول و المؤسسات و بما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات .
٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموائمة "Matching" بين مطلوبات البنك (المتمثلة بودائعه)و موجوداته بالعملات الأجنبية (المتمثلة في الاستثمارات بالعملات الاجنبية) .

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot)و بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلاميةحيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولا بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

في جميع الاحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥٪ من حقوق الملكية باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥٪ من حقوق الملكية للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥٪ من حقوق الملكية .

فيما يلي جدول يبين اثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الاجنبية على قائمة الدخل مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠١٧	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(٥٪)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	١٤٦	١٤٦	١٤٦
جنيه استرليني	١,٤٣٢	١,٤٣٢	١,٤٣٢
ين ياباني	٩,٥١١	٩,٥١١	٩,٥١١
عملات اخرى	١٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢

٢٠١٦	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(٥٪)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(١,٩٨٣)	(١,٩٨٣)	(١,٩٨٣)
جنيه استرليني	٩٠١	٩٠١	٩٠١
ين ياباني	٤,٩٧٢	٤,٩٧٢	٤,٩٧٢
عملات اخرى	(٩,٧١٠)	(٩,٧١٠)	(٩,٧١٠)

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

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
موجودات :						
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	١٥,٤٢٥,٣١١	١,٥٦٣,٤٠٠	٣٣٤,٨٢٣	-	١٥٦,٩٣٧	١٧,٤٨٠,٤٧١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,١٣٧,١٢٧	٦٨٩,٦٤٧	١٧٧,١٢٥	٣١٢,٥٤٩	١,٧٦٦,٤٩٦	٦,٠٨٢,٩٤٤
ذمم البيوع المؤجلة	٣٦,٠٧٩,٨٤٩	-	١,٤٣٨,٣٢٧	-	-	٣٧,٥١٨,١٧٦
استثمارات وكالة دولية	٣١,٩٠٥,٠٠٠	١,٩٥٦,٥٧٢	-	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢٩,٣٥٩,٨٧٩	-	-	-	-	٢٩,٣٥٩,٨٧٩
موجودات اخرى	٢٦٧,٩٧٧	٣٣٢,٩٤٥	-	-	-	٦٠٠,٩٢٢
اجمالي الموجودات	١١٦,١٧٥,١٤٣	٤,٥٤٢,٥٦٤	١,٩٥٠,٢٧٥	٣١٢,٥٤٩	١,٩٢٣,٤٣٣	١٢٤,٩٠٣,٩٦٤
مطلوبات :						
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٦٢,٣٢٧	٣٢,٧٠١	-	-	٩٣,٧٧٠	٢٨٨,٧٩٨
ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل ، شهادات ايداع)	٨٨,٩٩٥,٦٣٧	٤,٤٤٣,٣٠٧	١,٩١٧,٧٦٩	١٢٢,٢٢٩	١,٦٢٥,٢٠٤	٩٧,١٠٤,١٤٦
التأمينات النقدية	١١,٧٧٩,٣٢٥	-	-	-		١١,٧٧٩,٣٢٥
مطلوبات اخرى	١,٧٩١,٤١٤	٦٣,٦٢٤	٣,٨٦٨	-	-	١,٨٥٨,٩٠٦
اجمالي المطلوبات	١٠٢,٧٢٨,٧٠٣	٤,٥٣٩,٦٣٢	١,٩٢١,٦٣٧	١٢٢,٢٢٩	١,٧١٨,٩٧٤	١١١,٠٣١,١٧٥
صافي التركز داخل المركز المالي للسنة الحالية	١٣,٤٤٦,٤٤٠	٢,٩٣٢	٢٨,٦٣٨	١٩٠,٣٢٠	٢٠٤,٤٥٩	١٣,٨٧٢,٧٨٩
التزامات محتملة خارج المركز المالي	٤٦,٤٧٣,٩١٨	٦١٥,٣٦٨	-	-	-	٤٧,٠٨٩,٢٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
اجمالي الموجودات	٦٩,٣١٠,٥٤٠	٥,١٥٦,٠٩٣	١,٤٤٣,٤٤٧	٢١٧,٣٧٣	١,٣٠٩,٦٤٨	٧٧,٤٣٧,١٠١
اجمالي المطلوبات	٦٠,٧٩٨,٢١٦	٥,١٩٥,٧٤٧	١,٤٢٥,٤٢٩	١١٧,٩٣٧	١,٥٠٣,٨٥٥	٦٩,٠٤١,١٨٤
صافي التركز داخل المركز المالي للسنة الحالية	٨,٥١٢,٣٢٤	(٣٩,٦٥٤)	١٨,٠١٨	٩٩,٤٣٦	(١٩٤,٢٠٧)	٨,٣٩٥,٩١٧
التزامات محتملة خارج المركز المالي	١١,٧١٢,٦٩١	-	-	-	٤٣٦,٦١٠	١٢,١٤٩,٣٠١

٣- مخاطر التغير في اسعار الأوراق المالية

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

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

٢٠١٧	التغير في المؤشر (٥٪)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينـار	دينـار
سوق عمان المالي	٥٦,٥٠٤	-	٥٦,٥٠٤
اسواق اجنبية	-	-	-
٢٠١٦	التغير في المؤشر (٥٪)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينـار	دينـار
سوق عمان المالي	٧٩,٤٤٧	-	٧٩,٤٤٧
اسواق اجنبية	-	-	-

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

٤- مخاطر السلع

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

(٤٩/جـ)مخاطر السيولة

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

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

	اقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	اجمالي
٢٠١٧:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٨٧٦,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	٨٧٦,٢٨٨
حسابات العملاء الجارية	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥
تأمينات نقدية	٢٠,٧١٠,٨٦٤	١,٠٤٤,٥٥٠	٥٠,١٣٩	١,٠٠٣,٥٤١	-	-	-	٢٢,٨٠٩,٠٩٤
مخصص ضريبة الدخل	٢,٦٠٣,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٣,٠٤٨
مخصصات اخرى	٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣
مطلوبات اخرى	١٠,٣١٥,٦٢٩	٤,٣٤٦,٤٤٩	٢٢٣,١٢٥	٤٤٦,٢٥٠	-	-	-	١٥,٣٣١,٤٥٣
حسابات الاستثمار المشترك	١١٢,٣٥٨,٠٧٧	١٦٣,٨٦٣,٣٣٩	١٤٦,٧٩٦,٦١١	٢١٥,١٩٤,٥٥٢	٢١,٨٥٦,٨٢٤	-	-	٦٦٠,٠٦٩,٤٠٣
المجموع	**٢٦٧,٠١٧,٤٧٤**	**١٦٩,٢٥٤,٣٣٨**	**١٤٧,٠٦٩,٨٧٥**	**٢١٦,٦٤٤,٣٤٣**	**٢١,٨٥٦,٨٢٤**	-	-	**٨٢١,٨٤٢,٨٥٤**
مجموع الموجودات حسب استحقاقتها المتوقعة	**٢٠٣,٣٦٣,١١٢**	**٨٥,٢٩٤,٢٦٣**	**٨٨,٩١٧,٨٣٩**	**٦٤,٨٣١,١٨٦**	**١٨٣,٩٧٨,٤٣٣**	**٣٠٨,٦٦٨,٤٥٢**	**٢٢,٧٤٩,٣٥٥**	**٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠**
٢٠١٦:								
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٢,١٤٢,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	٢,١٤٢,٠٧٨
حسابات العملاء الجارية	١٠٤,٧٤١,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٧٤١,٩٠٠
تأمينات نقدية	٦,٦٦٣,٩١٠	١,١٧٨,٥٧٢	٣٣٢,٨١١	-	-	-	-	٨,١٧٥,٢٩٣
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٣٨,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٨,٧٣٣
مخصصات اخرى	٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣
مطلوبات اخرى	٩,٢٤٦,٠٢٨	١,٩٩٩,٣٥٠	٢٤٨,٠٥٤	٤٩٦,١٠٨	-	-	-	١١,٩٨٩,٥٤٠
حسابات الاستثمار المشترك	١١٥,١٣١,١٠١	١٩٤,٢٢٩,٤٠٩	١٣٥,٧٦٧,٥٠٩	١٩٣,٢٩٤,١٦١	١٩,٣٩٤,٧٠٤	-	-	٦٥٧,٨١٦,٨٨٤
المجموع	**٢٤٠,٤٤٨,٣٥٣**	**١٩٧,٤٠٧,٣٣١**	**١٣٦,٣٤٨,٣٧٤**	**١٩٣,٧٩٠,٢٦٩**	**١٩,٣٩٤,٧٠٤**	-	-	**٧٨٧,٣٨٩,٠٣١**
مجموع الموجودات حسب استحقاقتها المتوقعة	**٢٩١,٠٠١,٥٧٧**	**٥٦,٨٠٦,٧٣١**	**٧٨,٩٠٢,٣٩٦**	**٦١,٤٥٥,٣٤٩**	**١١٠,٤٧٠,١٧٣**	**٢٩٧,٤٤٥,٧٢٧**	**٢٣,٥٢١,٠٤٧**	**٩١٩,٦٠٣,٠٠٠**

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

	لغاية سنة	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـار	دينـار
الاعتمادات والقبولات	٤٧,٤٩٩,٢٨٥	١١,٨٤٣,٥١٤
الكفالات	٢,٣٩٢,٨٣٤	٣,٠٥٤,٤٧٩
السقوف الغير مستغلة	٨٢,٤٦١,١٣٢	٨٩,٦٠٢,٤٤١
المجموع	**١٣٢,٣٥٣,٢٥١**	**١٠٤,٥٠٠,٤٣٤**

(٥٠) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك-

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

حسابات الأفراد –

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

حسابات المؤسسات –

تشمل مُتابعة حسابات الاستثمار المشترك وذمم البيوع المُؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأُخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة –

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة

	الافراد	المؤسسات	الخزينة	اخرى	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الايرادات(مشتركة وذاتي)	١٧,١٧٣,٢٣٠	١٧,١٥٠,٧٧٢	١,٤٧٩,٣٧٥	٥٥١,٧٨٦	٣٦,٣٥٥,١٦٣	٣٢,٠٨٧,٣٦٧
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	-	-	-	(٥,٠٩٧,٠٧٣)	(٥,٠٩٧,٠٧٣)	(٤,٤٧٣,٤٧٣)
نتائج اعمال القطاع	١٧,١٧٣,٢٣٠	١٧,١٥٠,٧٧٢	١,٤٧٩,٣٧٥	(٤,٥٤٥,٢٨٧)	٣١,٢٥٨,٠٩٠	٢٧,٦١٣,٨٩٤
مصاريف غير موزعة	(١,٦٢٧,٤١٧)	(٧٤٧,٧٦٨)	(٤٧١,٦٩٧)	(١٩,٦٦٠,٤٧٦)	(٢٢,٥٠٧,٣٥٨)	(١٨,٧٧٧,٦٨٠)
الربح للسنة قبل الضريبة	١٥,٥٤٥,٨١٣	١٦,٤٠٣,٠٠٤	١,٠٠٧,٦٧٨	(٢٤,٢٠٥,٧٦٣)	٨,٧٥٠,٧٣٢	٨,٨٣٦,٢١٤
(مصروف ضريبة الدخل) للفترة	-	-	-	(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٣,١٣٨,٨٩٨)
الربح للسنة	١٥,٥٤٥,٨١٣	١٦,٤٠٣,٠٠٤	١,٠٠٧,٦٧٨	(٢٧,٢٤٩,١٤٥)	٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٦٩٧,٣١٦

				٢٠١٧	٢٠١٦
				دينار	دينار
موجودات القطاع	٣٣١,٥٢١,٧٠٣	٣٢٤,١٥١,٨٧٨	١٣٧,٨٢٥,٨١٩	٧٩٣,٤٩٩,٤٠٠	٦٧٣,١٨٤,٨٩٠
موجودات غير موزعة	-	-	-	١٦٤,٣٠٣,٢٤٠	٢٤٦,٤١٨,١١٠
مجموع الموجودات	٣٣١,٥٢١,٧٠٣	٣٢٤,١٥١,٨٧٨	١٣٧,٨٢٥,٨١٩	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠
مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع	٦١٥,٢٤٥,٩٣١	١٠٥,٠٧٨,١٨١	٧٧,٤٠٩,٣١٠	٧٩٧,٧٣٣,٤٢٢	٧٦٦,١٩١,٦٤٣
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٢١,٩٢٣,٧٢٨	٢٠,٩٧٩,٢٤٦
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك	٦١٥,٢٤٥,٩٣١	١٠٥,٠٧٨,١٨١	٧٧,٤٠٩,٣١٠	٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٧٨٧,١٧٠,٨٨٩

	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينار	دينار
مصاريف راسمالية	٢,٢٥٨,٣٣٢	٣,٧١٨,٣٥٢
استهلاكات واطفاءات	٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٨٥١,٩٧٦

معلومات التوزيع الجغرافي-

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

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

	٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٨٨١,٥٨٣,١٠٠	٧٦,٢١٩,٥٤٠	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٨٧٦,٦٧١,٥٣٣	٤٢,٩٣١,٤٦٧	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠
اجمالي الايرادات	٣٤,٩٨٤,٠٣٦	١,٣٧١,١٢٧	٣٦,٣٥٥,١٦٣	٣١,٧٥٤,٠٢٨	٣٣٣,٣٣٩	٣٢,٠٨٧,٣٦٧
المصروفات الراسمالية	٢,٢٥٨,٣٣٢	-	٢,٢٥٨,٣٣٢	٣,٧١٨,٣٥٢	-	٣,٧١٨,٣٥٢

(٥١) إدارة رأس المال

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

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال بناء على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الاسلامية رقم(٢٠١٠/٥٠) الصادرة عن البنك المركزي الاردني سنداً لاحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالاف الدنانير:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف دينار	ألف دينار
بنود رأس المال الاساسي	**١٣٠,٢٤٣**	**١٢٩,٥٦٨**
رأس المال المكتتب(المدفوع)	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٢٢,٨٧٥	٢٢,٠٠٠
الارباح المدورة	١٤,٣٧١	٩,٥٣٢
أرباح مقترح توزيعها	(٥,٠٠٠)	-
موجودات غير ملموسة	(١,٤٥٠)	(١,٧٤٣)
حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)	-	(٧٨)
حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)	(٧)	(٥)
حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر	(٥٤٦)	(١٣٨)
رأس المال الاضافي	**٢,٤٥٢**	**١,٦٢٦**
حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة	(٣٩٧)	(٣٤٨)
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢,٨٥٦	٢,٠٥٧
حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)	-	(٧٨)
حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)	(٧)	(٥)
مجموع رأس المال التنظيمي	**١٣٢,٦٩٥**	**١٣١,١٩٤**
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	**٤٢٩,٥٢١**	**٣١٨,٣٥١**
نسبة كفاية رأس المال (٪)	٣٠,٨٩٪	٤١,٢١٪
نسبة كفاية رأس المال الاساسي(٪)	٣٠,٣٢٪	٤٠,٧٠٪

(٥٢) تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	-	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٦٤٤,٥٩٧	-	٥,٦٤٤,٥٩٧
استثمارات وكالة دولية	٢٦,٧١٧,٣٢٧	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي	٢٢١,٦١٩,٠٤٧	١٥٦,٧١٨,٤٨١	٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨
قروض غير محولة بالصافي	٢٣,٧١٤	٢٣,٧١٤	٤٧,٤٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٧,٣٥٧,١٦١	١٤,٧١٧,٣٧٧	٢٢,٠٧٤,٥٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي	-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠
استثمارات في شركة حليفة	٣٧٠,٣٦٢	-	٣٧٠,٣٦٢
موجودات اجارة منتهية بالتمليك – بالصافي	١٥,٢٣٦,٣٠٣	٢٠٨,٥٠٧,٦٦٨	٢٢٣,٧٤٣,٩٧١
القرض الحسن	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
ممتلكات و معدات–بالصافي	-	٢١,٧٧٨,٤٨١	٢١,٧٧٨,٤٨١
موجودات غير ملموسة–بالصافي	-	١,٧٤٢,٥٦٦	١,٧٤٢,٥٦٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥
موجودات أخرى	٦,٥٦٩,٣٦٨	-	٦,٥٦٩,٣٦٨
مجموع الموجودات	**٤٨٨,١٦٦,٠٥٣**	**٤٣١,٤٣٦,٩٤٧**	**٩١٩,٦٠٣,٠٠٠**
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٢,١٤٢,٠٧٨	-	٢,١٤٢,٠٧٨
حسابات العملاء الجارية	١٠٤,٧٤١,٩٠٠	-	١٠٤,٧٤١,٩٠٠
تأمينات نقدية	٨,١١١,٨٣١	-	٨,١١١,٨٣١
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٣٨,٧٣٣	-	٢,٤٣٨,٧٣٣
مخصصات اخرى	٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
مطلوبات اخرى	١١,٩٨٩,٥٤٠	-	١١,٩٨٩,٥٤٠
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	(٩٧٦,٧٦٧)	-	(٩٧٦,٧٦٧)
حسابات الاستثمار المشترك	٦٣٢,٣٠٦,٠٧٩	١٩,٢٠٩,٣٩٠	٦٥١,٥١٥,٤٦٩
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٥,٥٢٦,٤٣٥	٥,٥٢٦,٤٣٥
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١,٥٩٧,٠٦٧	-	١,٥٩٧,٠٦٧
مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	**٧٦٢,٤٣٥,٠٦٤**	**٢٤,٧٣٥,٨٢٥**	**٧٨٧,١٧٠,٨٨٩**
الصافي	**(٢٧٤,٢٦٩,٠١١)**	**٤٠٦,٧٠١,١٢٢**	**١٣٢,٤٣٢,١١١**

(٥٣) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
	دينـار	دينـار
اعتمادات	٥,٥١٥,٤٠٤	١١,٦٨٣,٣٣٦
قبولات	٤١,٩٨٣,٨٨١	١٦٠,١٧٨
كفالات:		
- دفع	١,٢٤٩,١١٥	١,٤٣١,٩٧٩
- حسن التنفيذ	١,٠٨٠,٦٥٤	١,٥٨٩,٨٦٢
- اخرى	٦٣,٠٦٥	٣٢,٦٣٨
- السقوف غير المستغلة	٨٢,٤٦١,١٣٢	٨٩,٦٠٢,٤٤١
المجموع	**١٣٢,٣٥٣,٢٥١**	**١٠٤,٥٠٠,٤٣٤**

ورد كتاب الى البنك من البنك المركزي الاردني بتاريخ ٩ آذار٢٠١٦ مرفقا به صورة عن كتاب دولة رئيس الوزراء و الرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع و الرأي يتعلق بأرصدة ما سمي «حساب فروقات فوائد القروض الممنوحه لبنك الانماء الصناعي سابقا». وردا على هذا الكتاب فان الادارة تؤكد بأن البنك قد قام خلال العام ٢٠١٠ بقيد كافة أرصدة حسابات أمانات فروقات الفوائد الخاصة بالقروض الخارجية الممنوحة لمؤسسات أردنية لصالح وزارة التخطيط بناءا على طلبهم، أما بخصوص موضوع احتساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الانماء الصناعي سابقا برأي ادارة البنك والرأي القانوني فان كافة الاجراءات التي اتبعها البنك فيما يتعلق بهذا الموضوع هي اجراءات صحيحة ولايوجد تأثير على القوائم المالية المرفقة.

(٥٤) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٢٫٥١٢٫٦٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٨٤٫٧٩٠٫٧ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠٫٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٥٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٦ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، ولم ينتج عن اعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٦.

(٥٦) تحليل أثر المعايير الصادرة وغير النافذة بعد

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) بإصدار معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ««الهبوط في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المتوقع أن ينتج عنها خسائر»» ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الإئتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية، إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مشابهة إلى حد كبير بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (IFRS 9)، إن تاريخ التطبيق الإلزامي لمعيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) هو أول كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تتطلب المادة رقم (٥٥) من قانون البنوك الاحتفاظ بحساب في صندوق لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك بنسبة يحددها البنك المركزي الأردني على أن لا تقل عن ١٠٪ من إيرادات الأموال الداخلة في الإستثمار المشترك. وفي حال تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) فإنه قد يتطلب تعديل المواد القانونية اللازمة أو الحصول على رأي قانوني للسماح باستخدام الرصيد المتبقي من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية أي عجز في المخصصات المحتسبة. علماً بأنه لن يكون للمعيار أعلاه أثر مالي جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معرفة

فريدة تثري احتياجاتك

متطلبات الإفصاح

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي

إرتفعت حصة محفظة التمويلات لدى البنك من اجمالي التمويلات في السوق المصرفي الأردني من ٢,٦٪ إلى ٢,٧٪، حيث نمت محفظة التمويلات بمبلغ ٦٤ مليون دينار بنسبة ١١٪ مقارنة مع ٨٪ في القطاع المصرفي، وارتفع حجم موجودات البنك بمبلغ ٣٨ مليون دينار وبنسبة ٤٪ مقارنة مع ١٪ في القطاع المصرفي وهو ما يمثل حصة ١٣٪ من الارتفاع في القطاع المصرفي بأكمله.

أما على مستوى الودائع فقد ارتفعت ودائع البنك بمبلغ ١٧ مليون دينار وبنسبة ٢٪، وتشكل الودائع لدى البنك ما نسبته ٢,٣٪ من الحصة السوقية للقطاع المصرفي الاردني.

- **لا يوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محليا او خارجيا يشكلون ١٠ ٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات و/او الإيرادات على التوالي.**

- **لا يوجد اية حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين والانظمة او غيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها.**

- **لا يوجد اية قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية.**

- **لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم.**

- **تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك، حيث حصل البنك على:**

١- شهادة المعيار العالمي PCI DSS لتطبيق أفضل المعايير العالمية المتعلقة بأمن المعلومات في تعاملات البطاقات المصرفية.
٢- شهادة ISO-9001:2008 لتطبيق معايير الجودة الدولية من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS - المملكة المتحدة.
٣- شهادة ISO-27001:2013 لأمن المعلومات من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS - المملكة المتحدة.

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ مجموع الاستثمار في الميزانية للعام ٢٠١٧ ما مجموعه ٩٥٠ مليون دينار، منها مبلغ ٢٣ مليون دينار يخص استثمار في الموجودات الثابتة وغير الملموسة ومبلغ ٩٢٧ مليون دينار يشمل الاستثمار في محفظة البنك والتمويلات المباشرة والأرصدة النقدية ولدى البنوك، علماً بأن رأسمال البنك المصرح به يبلغ ١٠٠ مليون دينار وحقوق المساهمين قد بلغت ١٣٨ مليون دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.

أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة

بلغت أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة له لعام ٢٠١٧ مبلغ ٧٧,١٧٦ دينار أردني شاملة ضريبة المبيعات. كما بلغت أتعاب مدققي الضريبة للبنك والشركات التابعة له مبلغ ٢٠,٧٤٠ دينار أردني شاملة ضريبة المبيعات.

وقد بلغت أتعاب مراجعة سياسات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب للشركة التابعة (شركة مسك للوساطة المالية) مبلغ ٣,٤٦٣ دينار أردني شاملة ضريبة المبيعات تم دفعها للمدقق الخارجي، كما تم اتخاذ التدابير اللازمة للحفاظ على استقلالية المدقق الخارجي والحصول على موافقة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس ادارة البنك.

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

أهم نتائج العمليات	٢٠١٧	٢٠١٦
إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك	٥٠,٩٧٠,٧٢٧	٤٤,٧٣٤,٧٢٤
حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	٢٦,٣٥١,٠٣٨	٢٢,٧٣٤,٣٢٠
صافي الأرباح قبل الضريبة	٨,٧٥٠,٧٣٢	٨,٨٣٦,٢١٤
صافي الأرباح بعد الضريبة	٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٦٩٧,٣١٦
أهم بنود الميزانية		
مجموع الموجودات	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠
التمويل والاستثمار	٨٠٠,٤٢١,٤٥٠	٦٧٩,٢٣٩,٨١٤
مجموع ودائع العملاء	٧٧٢,٩٩٠,١٠٤	٧٥٦,٢٥٧,٣٦٩
عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
بعض النسب المالية		
العائد على معدل الموجودات	٪٠,٦١	٪٠,٦٧
العائد على معدل حقوق المساهمين	٪٤,٢٢	٪٤,٢٨
مصاريف التشغيل / إيرادات التشغيل	٪٥٧	٪٦١
حقوق المساهمين / إجمالي الموجودات	٪١٤,٤٢	٪١٤,٤٠
بنود خارج الميزانية		
إعتمادات مستندية	٥,٥١٥,٤٠٤	١١,٦٨٣,٣٣٦
كفالات	٢,٣٩٢,٨٣٤	٣,٠٥٤,٤٧٩
قبولات	٤١,٩٨٣,٨٨١	١٦٠,١٧٨

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي

قام البنك خلال العام ٢٠١٧ وضمن نشاطاته غير المتكررة ببيع عقارات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون نتج عن عملية البيع أرباح رأسمالية بمبلغ ٢٦ الف دينار .

كما قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بدفع مصاريف استثنائية وغير متكررة تخص العلامة التجارية الجديدة للبنك وبمبلغ اجمالي ٩٩٦ ألف دينار بالإضافة إلى دفع مخالصات أعضاء الإدارة التنفيذية المستقيلين خلال العام.

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية:

البيان/السنة	٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	٢٠١٧ دينار
الأرباح التشغيلية	١٧,٣٠٥,٩٤٥	١٨,٢٦١,٣٦٢	٢٢,٦٦٢,٢٢٦	٢٧,٦١٣,٨٩٤	٣١,٢٥٨,٠٩٠
صافي الأرباح قبل الضريبة	٢,١٧٠,٣١٢	٢,٧٠٠,٨٣١	٤,٧٨١,٩٩٩	٨,٨٣٦,٢١٤	٨,٧٥٠,٧٣٢
صافي حقوق المساهمين	١٢٩,٣١٥,٠٨٢	١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	١٣٢,٤٣٢,١١١	١٣٨,١٤٥,٤٩٠
ربحية السهم	٠,٠١٥	٠,٠١٩	٠,٠٣٣	٠,٠٥٧	٠,٠٥٧
سعر السهم	٠,٨٤	٠,٩٥	١,٠٧	١,٢٨	١,٢٢
الأرباح الموزعة	-	-	٧٪ نقداً	-	٥٪ نقداً *

* مقترح توزيعها على المساهمين

التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال عام ٢٠١٧ :

الرقم	الجهة المستفيدة	القيمة
١	الصندوق الاردني الهاشمي	٢٤,٠٥٦
٢	جمعية الشابات المسلمات	١٠,٠٠٠
٣	الاعمال الريادية المتحدة	٥,٤٨٠
٤	الجمعية الاردنية للعون الطبي الفلسطيني	٥,٤٠٠
٥	وزارة الاوقاف و الشؤون و المقدسات الاسلامية	٥,٠٠٠
٦	صندوق الامان لمستقبل الايتام	٣,٦٠٠
٧	الجمعية الاردنية لدعم ابناء غزة الخيرية	٣,٠٠٠
٨	شركة التاج للانتاج و التوزيع الفني	٣,٠٠٠
٩	جمعية الصحة النفيسة	٢,٥٠٠
١٠	جمعية الحديث الشريف و احياء التراث	٢,٠٠٠
١١	مؤسسة خير الاردن للتنمية	١,٢٥٠
١٢	صندوق ادخار موظفي شركة كهرباء محافظة اربد	١,٠٠٠
١٣	مؤسسة الياسمين لعقد الدورات التدريبية	١,٠٠٠
١٤	جمعية القيادات الادارية الاردنية	١,٠٠٠
١٥	ملتقى روافد الثقافي	١,٠٠٠
١٦	الجمعية الوطنية لحماية المستثمر	١,٠٠٠
١٧	مدرسة مسجد محمد منور الحديد	٩٨٣
١٨	مؤسسة الحسين للسرطان	٧٠٠
١٩	جمعية باب الخير للعمل التطوعي	٦٠٠
٢٠	المنتدى العالمي للوسطية	٥٠٠
٢١	مركز الاردن اليوم للتنمية	٥٠٠
٢٢	الجمعية الوطنية لحماية المستهلك	٥٠٠
٢٣	معهد الادارة العامة	٥٠٠
٢٤	جامعة الشرق الاوسط	٥٠٠
٢٥	احمد عبدالرحيم احمد الحوراني	٥٠٠
٢٦	جمعية ابن سينا للشلل الدماغي	٤٥٠
٢٧	مؤسسة المراة العربية	٣٠٠
٢٨	الجمعية الوطنية للتنمية السياسية	٣٠٠
المجموع		**٧٦,٦١٩**

أبرز القضايا المقامة من البنك وضد البنك:

أولاً: تالياً أبرز القضايا المقامة ضد البنك:

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠١٧/١٨٧١	منع مطالبة	١,٩٩٦,٧٥١ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٧/١٢٩٢	إبطال إجراءات تنفيذ سندات الدين	٢٠٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان
٢٠١٧/٣١٥٥	التعويض عن الضرر المادي والمعنوي	٢٠٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان

وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة كافة القضايا المقامة ضد البنك.

ثانياً: تالياً أبرز القضايا المقامة من البنك:

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠١٦/٩١	مطالبة مالية	٣٧٩,٩٧٠ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٧/٢٧٢٨	مطالبة مالية	٢,٩٣٢,٠٠٠ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٦/٦٦٠	مطالبة مالية	٦٧٢,٦٩٦ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٦/٣٥٤	مطالبة بالتعويض عن الاستملاك	١٠٢,١٧٦ دينار	بداية حقوق إربد
٢٠١٦/٩٢	مطالبة مالية	٣٧٩,٩٧٠ دينار	بداية حقوق عمان

وفي رأي الإدارة ومحامي البنك فإن فرصة كسب هذه القضايا وتحصيل المديونيات قوية جداً

- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة كما في عام ٢٠١٧

٢٠١٧/١٢/٣١							
إسم العضو ممثل الجهة الإعتبارية	الجنسية	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	عضو مستقل/غير مستقل	إسم الشخص الاعتباري	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الإعتبارية	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪
الدكتور «محمد ناصر» سالم ابو حمور	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	شركه الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الاردنية	٦١,٧٩٤,٣٤٩	٪٦١,٧٩
السيد باسم عصام حليم سلفيتي	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل				
السيدة ديمة مفلح محمد عقل	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل				
السيد خالد عمرو عربى القنصل	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل				
الدكتور احمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي	اردني	غير تنفيذي	غير مستقل				
السيد فائز احمد حسن المريمي	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل				
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة ادارة المساهمات الحكومية	الاردنية	٥,٥٥٠,٠٠٠	٪٥,٥٥
السيـد حمدان مصطفى فيـاض الفواعيـر	أردني	غير تنفيذي	مستقل	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	الاردنية	٤,٩٢٥,٠٠٠	٪٤,٩٣

إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)	الجنسية		عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪
السيـد سميـر حسـن علـي أبـو لغد	اردني	غير تنفيذي	مستقل	١,٥٠٠	٪٠,٠٠٢
السيـد هيثـم يـوسف عبد المنعم قمحيه	أردني	غير تنفيذي	مستقل	٢,٠٠٠	٪٠,٠٠٢
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	أردني	غير تنفيذي	مستقل	١,٥٠٠	٪٠,٠٠٢

عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	١,٠٠٠	٪٠,٠٠١
الدكتور «محمد ناصر» سالم ابو حمور	أردني	-	-
السيد باسم عصام حليم سلفيتي	أردني	-	-
السيدة ديمة مفلح محمد عقل	أردني	-	-
السيد خالد عمرو عربى القنصل	ليبي	-	-
الدكتور احمـد أمنيسي عبـد الحميد أمنيسـي	أردني	-	-
السيد فائز احمد حسن المريمي	ليبي	-	-
السيـد حمدان مصطفى فيـاض الفواعيـر	أردني	-	-

- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة كما في عام ٢٠١٦

٢٠١٦/١٢/٣١						
إسم العضو ممثل الجهة الإعتبارية	الجنسية	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	عضو مستقل/غير مستقل	إسم الشخص الاعتباري	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الإعتبارية	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪
محمد سعيد احمد عبد الله الشريف	إماراتي	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة مسك للإستثمار المساهمة الخاصة	الاردنية	٥٢,٠٠٥,٠٠٠	٪٥٢,٠٠٥
محمد سالم سيف حميد الفلاسي	إماراتي	غير تنفيذي	غير مستقل				
الدكتور عمر مشهور حديثه الجـازي	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل				
السيد ينال رشدي أحمد تسبنه	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل				
السيد سامر بهجت هلال حداد	اردني	غير تنفيذي	غير مستقل				
السيد جميل نبيل جميل عنز	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	FCP FUND	جزر كايمان	٩,٧٩٥,٢٤٩	٪٩,٨٠
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة ادارة المساهمات الحكومية	الاردنية	٥,٥٥٠,٠٠٠	٪٥,٥٥
الدكتور حسن ناصر حسن	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي/صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي	الاردنية	٥,٩٦٧,٦٥١	٪٥,٩٧
الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحياري	أردني	غير تنفيذي	مستقل	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	الاردنية	٤,٩٢٥,٠٠٠	٪٤,٩٣

إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)	الجنسية			عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪
السيد رسلان نوري رسلان ديرانية	اردني	غير تنفيذي	مستقل	١,٧٨٠	٪٠,٠٠٢
الدكتور وليد علي شحاده النعسان	أردني	غير تنفيذي	مستقل	١,٠٠٠	٪٠,٠٠١

عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪
الدكتورعمر مشهور حديثه الجازي	أردني	١,٥٠٠	٪٠,٠٠٢
السيد محمد سعيد احمد عبد الله الشريف	إماراتي	-	-
السيد محمد سالم سيف حميد الفلاسي	إماراتي	-	-
السيد ينال رشدي أحمد تسبنه	أردني	-	-
السيد سامر بهجت هلال حداد	أردني	-	-
السيد جميل نبيل جميل عنز	أردني	-	-
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	-	-
الدكتور حسن ناصر حسن	أردني	-	-
الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحياري	أردني		

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

الاسم	الجنسية	٢٠١٧/١٢/٣١		الاسم	الجنسية	٢٠١٦/١٢/٣١	
		نسبة المساهمة	عدد الاسهم			نسبة المساهمة	عدد الاسهم
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٪٦١,٧٩	٦١,٧٩٤,٢٤٩	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	-	-	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٪٥,٩٧	٥,٩٦٧,٦٥١	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الاردنية	٪٥,٩٧	٥,٩٦٧,٦٥١
شركة ادارة المساهمات الحكومية	الاردنية	٪٥,٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	شركة ادارة المساهمات الحكومية	الأردنية	٪٥,٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠
شركة مسك للاستثمار	-	-	-	شركة مسك للاستثمار	الأردنية	٪٥٢,٠١	٥٢,٠٠٥,٠٠٠
FCP FUND	-	-	-	FCP FUND	جزر كايمان	٪٩,٨٠	٩,٧٩٥,٢٤٩

* لا يوجد ملكيات لأقارب أعضاء مجلس الإدارة.
* لا يوجد ملكيات لشركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم باستثناء ما ذكر أعلاه.
* لا يوجد ملكيات لأي من أشخاص الإدارة العليا أو أقاربهم أو الشركات المسيطر عليها من قبلهم.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	التنقلات وحضور جلسات مجلس الإدارة	عضوية اللجان	مكافاة عام ٢٠١٦ و قد دفعت بشهر آذار /٢٠١٧	الضريبة المقتطعة	الصافي
الدكتور محمد ناصر سالم محمد أبو حمور	١٠٤,٤٠٠	١٣,٠٠٠	-	٨,٢١٨	١٠٩,١٨٢
السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير	١٤,٦٢٠	٥,٠٠٠	-	١,٣٧٣	١٨,٢٤٧
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	٥,١٠٠	٣٠٠٠	-	٥٦٧	٧,٥٣٣
شركة إدارة المساهمات الحكومية	١٥,٣٠٠	١,٥٠٠	٥٠٠٠	-	٢١,٨٠٠
السيدة ديمة مفلح محمد عقل	٢٠,٤٠٠	١٤,٥٠٠	-	٢,٤٤٣	٣٢,٤٥٧
السيد باسم عصام حليم السلفيتي	٢٠,٤٠٠	١٣,٥٠٠	-	٢,٣٧٣	٣١,٥٢٧
السيد فائز أحمد حسن المريمي	٢٠,٤٠٠	١٥,٠٠٠	-	٢,٤٧٨	٣٢,٩٢٢
السيد خالد عمرو عريبي القنصل	٢٠,٤٠٠	٥,٠٠٠	-	٢,٥٤٠	٢٢,٨٦٠
الدكتور احمد امنيسي عبد الحميد امنيسي	١٤,٦٢٠	٢,٥٠٠	-	١,٧١٢	١٥,٤٠٨
السيد صالح احمد صالح العتيقي	٧,٨٢٠	١,٠٠٠	-	٨٨٢	٧,٩٣٨
السيد سمير حسن علي ابو لغد	١٤,٦٢٠	٥,٠٠٠	-	١,٣٧٣	١٨,٢٤٧
السيد هيثم يوسف عبد المنعم قمحية	١٤,٦٢٠	١٢,٥٠٠	-	٢,٠٩٠	٢٥,٠٣٠
الدكتور ابراهيم ابراهيم حسن مصطفى سيف	٣,٩٤٨	٥٠٠	-	٣١١	٤,١٣٧
صندوق استثمار أموال الضمان الإجتماعي	٥,٧٨٠	٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	٩٣٠	١٢,٣٥٠
الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحياري	٥,٧٨٠	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	٩٦٥	١٢,٨١٥
السيد جميل نبيل جميل عنز	٣,٢٣٠	٣,٠٠٠	١,٨٧٥	٥٦٧	٧,٥٣٨
FCP FUND	٢,٥٥٠	-	-	٢٥٥	٢,٢٩٥
السيد رسلان نوري رسلان ديرانية	٥,٧٨٠	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	٩٦٥	١٢,٨١٥
الدكتور وليد علي شحادة النعسان	٥,٧٨٠	٤,٥٠٠	٥,٠٠٠	١,٠٧٠	١٤,٢١٠
الدكتور عمر مشهور حديثة الجازي	-	٥٠٠	٥,٠٠٠	٣٨٥	٥,١١٥
السيد محمد سعيد أحمد عبدالله الشريف	-	-	٥,٠٠٠	٥٠٠	٤,٥٠٠
السيد محمد سالم سيف الفلاسي	-	-	٥,٠٠٠	٥٠٠	٤,٥٠٠
السيد شهم منيب الياس الور	-	-	٣,١٢٥	٢١٩	٢,٩٠٦
السيد ينال رشدي احمد تسبنه	-	-	٥,٠٠٠	٣٥٠	٤,٦٥٠
السيد سامر بهجت هلال حداد	-	-	٥,٠٠٠	٣٥٠	٤,٦٥٠
المجموع	**٣٠٥,٥٤٨**	**١٠٨,٥٠٠**	**٥٥,٠٠٠**	**٣٣,٤١٦**	**٤٣٥,٦٣٢**

* لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب خلاف بدل التنقلات والمكافآت المشار اليها أعلاه.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	التنقلات وحضور جلسات هيئة الرقابة الشرعية	عدد جلسات الهيئة التي تم حضورها	مكافاة سنوية	الضريبة المقتطعة	الصافي
الدكتور حسين حامد حسان	٦,٣٨١	٦	٧,٠٩٠	١,٣٤٧	١٢,١٢٤
الدكتور علي محيي الدين علي قرة داغي	٤,٢٥٤	٤	٧,٠٩٠	١,١٣٤	١٠,٢١٠
الدكتور علي محمد الحسين الموسى	٦,٣٨١	٦	٧,٠٩٠	٩٤٣	١٢,٥٢٨
الدكتور احمد سالم بني ملحم	٦,٣٨١	٦	٧,٠٩٠	٩٤٣	١٢,٥٢٨
المجموع	**٢٣,٣٩٧**		**٢٨,٣٦٠**	**٤,٣٦٧**	**٤٧,٣٩٠**

- عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٧ (٦) اجتماعات.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا

اسم الموظف	الوظيفة	مبلغ الرواتب والعلاوات السنوية	المكافات	مصاريف التنقلات	الاجمالي
سامي حسام الدين الافغاني استقال بتاريخ ٣٠-١١-٢٠١٧	الرئيس التنفيذي	٢٩٨,٥٤٥	١٥٠,٠٠٠	٤,٧٣٠	٤٥٣,٢٧٥
هيثم معروف جوهر استقال بتاريخ ٣٠-١١-٢٠١٧	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس التميز المؤسسي	١٢١,٠١٢	٤٤,٤٩٥	٣,٠٢٥	١٦٨,٥٣٢
رامي زياد الخياط	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس الخدمات المصرفية للشركات	١٥٥,٧٢٥	٣١,٢١٧	٣,٣٠٠	١٩٠,٢٤٢
زياد سعيد كوكش	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس ادارة المخاطر	١٤٢,٠٧١	٢٥,٠٠٥	٣,٣٠٠	١٧٠,٣٧٦
هاني محمد صبحي الزراري	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس العمليات المركزية	١٤٣,٦٥٠	١٦,٩٧٢	٣,٣٠٠	١٦٣,٩٢٢
ابراهيم صلاح سمحه	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	١٤٧,٢٨٥	٣٧,٩٤٩	٣,٣٠٠	١٨٨,٥٣٤
مسعود اسماعيل (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس	١٢١,٣٨٥	١٩,٦٦٦	٣,٣٠٠	١٤٤,٣٥١
رامي رياض الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات	٨٩,٦١٧	٥,١٠٨	٢,٩٠٠	٩٧,٦٢٥
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الرقابة الشرعية	٥٧,٠٠١	٦,٢٣٦	٢,٩٠٠	٦٦,١٣٧
خالد خليل العيسى	رئيس التدقيق الداخلي بالوكالة	٣٦,٩١٧	٣,٩٦٧	١,٤٠٠	٤٢,٢٨٤
نصفت كمال طه	رئيس الخدمات المصرفية للافراد بالوكالة	٩٥,٢١٣	١٠,٩٦٩	١,٤٠٠	١٠٧,٥٨٢
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار بالوكالة	٥٧,٠٣٢	٦,٣٧٨	١,٤٠٠	٦٤,٨١٠
يعاد عبدالكريم فيصل الدغمي	رئيس الاتصال المؤسسي والتسويق بالوكالة	٢٤,١٧٤	٢,٦٢٩	١,٢٠٠	٢٨,٠٠٣
محمد احمد سالم الهواري	رئيس دائرة راس المال البشري بالوكالة	٤٦,١٠٥	٥,٠١١	١,٤٠٠	٥٢,٥١٦
احمد درويش مصطفى ترتير	مدير اول - رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال	٥٣,٣٥٨	٥,٨٩٣	١,٤٠٠	٦٠,٦٥١
المجموع		**١,٥٨٩,٠٩٢**	**٣٧١,٤٩٥**	**٣٨,٢٥٥**	**١,٩٩٨,٨٤٢**

الارقام المدرجة بالجدول اعلاه لا تتضمن مبلغ مكافاة نهاية الخدمة التي تم صرفها لاعضاء الادارة التنفيذية المستقيلين خلال العام ٢٠١٧

اقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع من البنك خلال عضويته في المجلس ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك خلال السنة المالية ٢٠١٧.

رئيس مجلس الإدارة

د."محمد ناصر" سالم أبو حمور

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

نائب رئيس مجلس الإدارة

حمدان مصطفى فياض الفواعير

ممثل مؤسسة تنمية اموال الايتام

عضو مجلس إدارة

باسم عصام حليم سلفيتي

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

عضو مجلس إدارة

ديمة مفلح محمد عقل

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

عضو مجلس إدارة

د. نوفان منصور عقيل العقيل

ممثل شركة ادارة المستحقات الحكومية

عضو مجلس إدارة

خالد عمرو عربي القنصل

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

عضو مجلس إدارة

فائز احمد حسن المريمي

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

عضو مجلس إدارة

د. احمد انيسي عبد الحميد أنيسي

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

عضو مجلس إدارة

هيثم يوسف عبد المنعم فحيحه

عضو مجلس إدارة

سمير حسن علي أبو لفد

عضو مجلس إدارة

د. ابراهيم حسن مصطفى سيف

اقرار من مجلس الإدارة

١- يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية ٢٠١٨ .

٢- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك

رئيس مجلس الإدارة

د."محمد ناصر" سالم أبو حمور

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة	عضو مجلس إدارة
حمدان مصطفى فياض الفواعير	باسم عصام حليم سلفيتي	ديمة مفلح محمد عقل
ممثل مؤسسة تنمية اموال الايتام	ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار
عضو مجلس إدارة	عضو مجلس إدارة	عضو مجلس إدارة
د. نوفان منصور عقيل العقيل	خالد عمرو غربي القنصل	فائز احمد حسن المريمي
ممثل شركة ادارة المساهمات الحكومية	ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار
عضو مجلس إدارة	عضو مجلس إدارة	عضو مجلس إدارة
د. احمد أنيسي عبد الحميد أنيسي	هيثم يوسف عبد المنعم قمحيه	سمير حسن علي أبو لفد
ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار		

عضو مجلس إدارة

د. ابراهيم حسن مصطفى سيف

اقرار من مجلس الإدارة

نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٧.

رئيس مجلس الإدارة

د."محمد ناصر" سالم ابو حمور

الرئيس التنفيذي

سامر سعدي حسن الصاحب التميمي

نائب الرئيس التنفيذي

رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

ابراهيم صالح محمد سمحة

بسم الله الرحمن الرحيم

إقرار بعدم الحصول على منافع

إلى من يهمه الأمر

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

بالإشارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (64/ 2016) ، نقر نحن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية أننا لم نحصل على أية منافع من خلال عملنا في البنك ولم نفصح عنها ، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية ، وسواء كانت لنا شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بنا ، وذلك عن السنة المنصرمة 2017 م.

و على هذا جرى التوقيع

بتاريخ : 2017/12/28 م

الاسم : أ.د حسين حامد حسان .

التوقيع :

الاسم : أ.د علي محيى الدين القره داغي .

التوقيع :

الاسم : أ.د علي محمد الحسين الموسى (الصوا) .

التوقيع :

الاسم : أ.د أحمد سالم ملحم .

التوقيع :

عدد موظفي البنك وشركاته التابعة حسب فئات مؤهلاتهم:

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
دكتوراة	-
ماجستير	٤١
بكالوريس	٤٨٢
دبلوم عالي	٣
دبلوم كلية مجتمع	-
دبلوم	٢٢
الثانوية العامة	١١
اقل من ثانوية عامة	١٣
الاجمالي	٥٧٢

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك:

اسم البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين	الوصف العام لأهداف البرنامج
برامج التثقيف الشرعي	٤	١٨٨	تهدف هذه البرامج الى تطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية ومنح الموظفين الاسس والمرتكزات المصرفية الشرعية التي تمكنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيذ المعاملات.
برامج التثقيف بالسياسات والقوانين واجراءات العمل المعتمدة	٢٥	٩٩١	حرص ادارة البنك على الالتزام بكافة السياسات والقوانين المعتمدة مما يساهم في متابعة الالتزام بالأنظمة والتشريعات ذات العلاقة.
مهارات البيع التقاطعي	٦	٢٧٨	تهدف الى تطوير مهارات موظفي الفروع والبيع المباشر وتعريفهم بأسس البيع الصحيح وخدمة المتعاملين حسب اعلى معايير الجودة .
اتباع السلوكيات الايجابية ومهارات الاتصال	١٥	٧٠	تهدف الى تنمية مهارات الموظفين الشخصية والادارية.

اسم البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين	الوصف العام لأهداف البرنامج
برامج الممارسات الفضلي في خدمة العملاء	٧	٢٣٩	بهدف 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.
برامج تدريب وتأهيل الموظفين الجدد	٤	٢٤٢	تأهيل الموظفين الجدد وتوفير كافة المعلومات والدعم اللازم لهم لضمان اندماجهم في بيئة العمل وتحقيق الاداء المتوقع منهم.
تطوير المهارات القيادية والادارية	١٥	٩٣	بهدف تنمية مهارات المدراء القيادية ومساعدة القيادات على تحقيق اهداف البنك وتزويدهم بالمهارات اللازمة التي تمكنهم من اداء اعمالهم بشكل احترافي .
برامج متخصصة في العمل المصرفي	١٤٣	٧٦٥	تأكيد وتمكين معرفة الموظفين بمجالات عملهم المتخصصة ومعرفة اخر التطورات والمستجدات على اعمالهم وبما يزيد من الكفاءة والفعالية في قيامهم بأعمالهم المختلفة .
شهادات مهنية متخصصة	٣٦	٩٨	تأهيل عدد من الموظفين وتمكين المعرفة لديهم وتعزيز مهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنية متخصصة.
مؤتمرات وندوات	٤٠	٦٨	حضور عدد من المؤتمرات والندوات
المجموع	**٢٩٥**	**٣٠٣٢**	

المخاطر التي يتعرض لها البنك

تعتبر المخاطر التي يتعرض لها بنك صفوة الإسلامي ضمن المستوى المقبول به من قبل مجلس الإدارة، وتقوم لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بتحديد الأطر العريضة لاستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. من الناحية التنفيذية تتم إدارة المخاطر في البنك من قبل إدارة متخصصة مزودة بكوادر مؤهلة وبما ينسجم مع توجيهات المجلس والإستراتيجية العامة للبنك، وتعمل هذه الإدارة على تطبيق أفضل الممارسات الدولية في إدارة المخاطر (مقررات بازل III & II) وبما ينسجم مع متطلبات وتوجيهات البنك المركزي الأردني.

سياسة منح المكافآت لدى البنك

يعتمد البنك سياسة واضحة في منح المكافآت التي تهدف الى خلق نتائج مميزة لديه ،من خلال تعزيز ثقافة التميز والاداء العالي لدى الموظفين، الامر الذي يساهم في استقطاب كفاءات مميزة ذات خبرات ومؤهلات عالية إضافة إلى المحافظة على الكفاءات الحالية ودعمها وتطويرها مما يؤدي الى الارتقاء بالمؤسسة و زيادة تنافسيتها.

يتم توزيع المكافآت على الموظفين بشكل سنوي و بناء على تقييم الاداء السنوي ومدى انجاز الاهداف التي تم تحديدها في بداية العام، بحيث يتسم نظام منح المكافآت بالشفافية والعدالة وبما يتفق مع سياسات رأس المال البشري وتعليمات الحاكمية المؤسسية.

الشركات التابعة

شركة مسك للوساطة المالية*

- باشرت اعمالها في عام ٢٠١١ براس مال ٧٥٠,٠٠٠ دينار اردني.
- بلغ رأس مال الشركة في نهاية ٢٠١٧ مبلغ ٢ مليون دينار اردني.
- النشاط الرئيسي للشركة هو الوساطة المالية في بورصة عمان.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠ ٪.
- عنوان الشركة هو جبل عمان بجانب الكلية العلمية الاسلامية.
- عدد موظفي الشركة ٧.
- غايات الشركة: شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوسيط لحسابه.

شركة الاردن دبي العقارية للإعمار*

- تأسست في شهر ١٠ / ٢٠١٢ براس مال قدره ١٠٠,٠٠٠ دينار اردني.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠٪.
- من غاياتها الشركة: إقامة وإنشاء مشاريع الإسكان والإعمار بكافة أنواعها وغاياتها السكنية والتجارية والصناعية والاستثمارية وتطوير الأراضي وإدارة العقار وشراء وبيع الأراضي و شراء و تطوير و تنظيم و تقسيم و افراز الاراضي العقارية و بيعها.

* تم خلال عام ٢٠١٨ اتباع هذه الشركات لمجلس الإدارة مباشرة.

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

اسم الفرع	اسم الحي	الشارع	البناية	رقم البناية	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
الادارة العامة	العبدلي مشروع العبدلي	شارع سليمان النابلسي	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٤٠٧	٣١٨
الفرع الرئيسي	العبدلي مشروع العبدلي	شارع سليمان النابلسي	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٨	١٠
فرع جبل عمان	الدوار الثاني جبل عمان	الكلية العلمية الاسلامية	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٣	١٠
البيادر	الرونق / منطقة وادي السير	حسني صوبر	محمود بن زكريا ابزاغ	٣٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١١	١٠
المدينة المنورة	السلام / منطقة تلاع العلي	المدينة المنورة	أملاك الأردن	١٢١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٢	١١
الشميساني	منطقة العبدلي	إيليا أبو ماضي	وائل أبو حمدان	٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٣	١٠
الوحدات	العودة/ منطقة اليرموك	الأمير الحسن	عمارة عيد الفايز	٣١٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٤	٨
الخالدي	حي الرضوان / منطقة زهران	ابن خلدون	بلازا الخالدي الطبي	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٩	٥
خلدا	حي خلدا / منطقة تلاع العلي	عامر بن مالك	-	٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٠	٧
الجبيهة	صويلح	الملكة رانيا العبدالله	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٢	٨
الصويفية	الصويفية	عبدالرحيم الحاج محمد	حجازي بلازا	٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٨	٦
تاج مول	عبدون	تقاطع الأمير هاشم بن الحسين	تاج مول	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٢٠٧٢١	١٣
اربد	-	الهاشمي	بناية الروسان	٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٥	١٠
اربد سيتي سنتر	-		سيتي سنتر	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٧	١٠

اسم الفرع	اسم الحي	الشارع	البناية	رقم البناية	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
الزرقاء	الزرقاء الجديدة	٣٦ شارع مكة	مجمع الكردي	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٦	٩
سحاب	مدينة الملك عبدالله الثاني بن الحسين الصناعية	شارع البنوك	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٤	٧
الهاشمي الشمالي	الهاشمي الشمالي	شارع البطحاء	-	٩٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٥	٧
جبل الحسين	جبل الحسين	شارع خالد بن الوليد	-	٢٠٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٦	٩
مرج الحمام	-	دوار البكري	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٩	٧
الاستقلال مول	-	شارع الاستقلال	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٠	٩
ابو نصير	-	ابو نصيرالشارع الرئيسي	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣١	٨
شارع وصفي التل	-	وصفي التل	مجمع وليد عباسي	١٠٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٢ ٤٦٠٢١٠٩	١٢
طبربور	حي طبربور، منطقة طارق	شارع طارق ٧٨	مجمع الفحماوي	٧٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٣	١٠
دابوق	-	شارع الملك عبدالله الثاني	-	١٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٤	١٠
الزرقاء شارع السعادة	-	شارع السعادة	-	٧٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٥	٨
الرابية	-	عبدالله بن رواحة	-	١٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٧	١٠
كادر الفروع المتوقع افتتاحها	-	-	-	-	-	-	٣٠
المجموع							٥٧٢

دائرة إدارة المخاطر

قامت دائرة إدارة المخاطر خلال عام ٢٠١٧ بتطوير منظومة السياسات والتقارير من خلال تحديث الاطار العام لإدارة المخاطر الشاملة وذلك بإضافة جزء خاص بالمخاطر الشرعية ومنهجية ادارتها. كذلك تم اعتماد المستوى المقبول من المخاطر لعام ٢٠١٨ من خلال وثيقة متكاملة لجميع أنواع المخاطر ومعززة بدراسات احصائية واقتصادية لتبيان منهجية اعتماد النسب والمبالغ للمستويات المقبولة من المخاطر.

كذلك قامت دائرة إدارة المخاطر خلال عام ٢٠١٧ بالتعاقد مع إحدى الشركات العالمية الخبيرة بالأنظمة المحاسبية الخاصة بالمعيار (٩)، حيث تم الانتهاء من المرحلة الأولى من المشروع وجار العمل على اعتماد نظام آلي متكامل خاص بالمعيار (٩) ووفق متطلبات البنك المركزي وأفضل الممارسات العالمية.

كما تابعت الدائرة تطبيق المنهجيات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل من حيث استكمال تطبيق ورشات التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (Risk & Control Self-Assessment (RCSA مع مختلف دوائر ووحدات البنك والدوائر المستحدثة وحسب الهيكل التنظيمي للبنك ومتابعة تطبيق الاجراءات التصحيحية الخاصة بالفجوات الرقابية؛ وتطبيق منهجية فحص الضوابط الرقابية الحالية.

وقامت الدائرة بتوفير ملفات المخاطر لدائرة التدقيق الداخلي ولوحدة الرقابة الداخلية في البنك بما يوفر الاساس لتطبيق منهجيات المراجعة والتدقيق المبنية على اساس المخاطر .

و في مجال أمن المعلومات ، قامت الدائرة بإدارة مشروع الالتزام بمعيار أمن بيانات بطاقات الدفع (PCI DSS) ضمن الاصدار الثالث ٣,٢ والحصول على الشهادة الدولية.

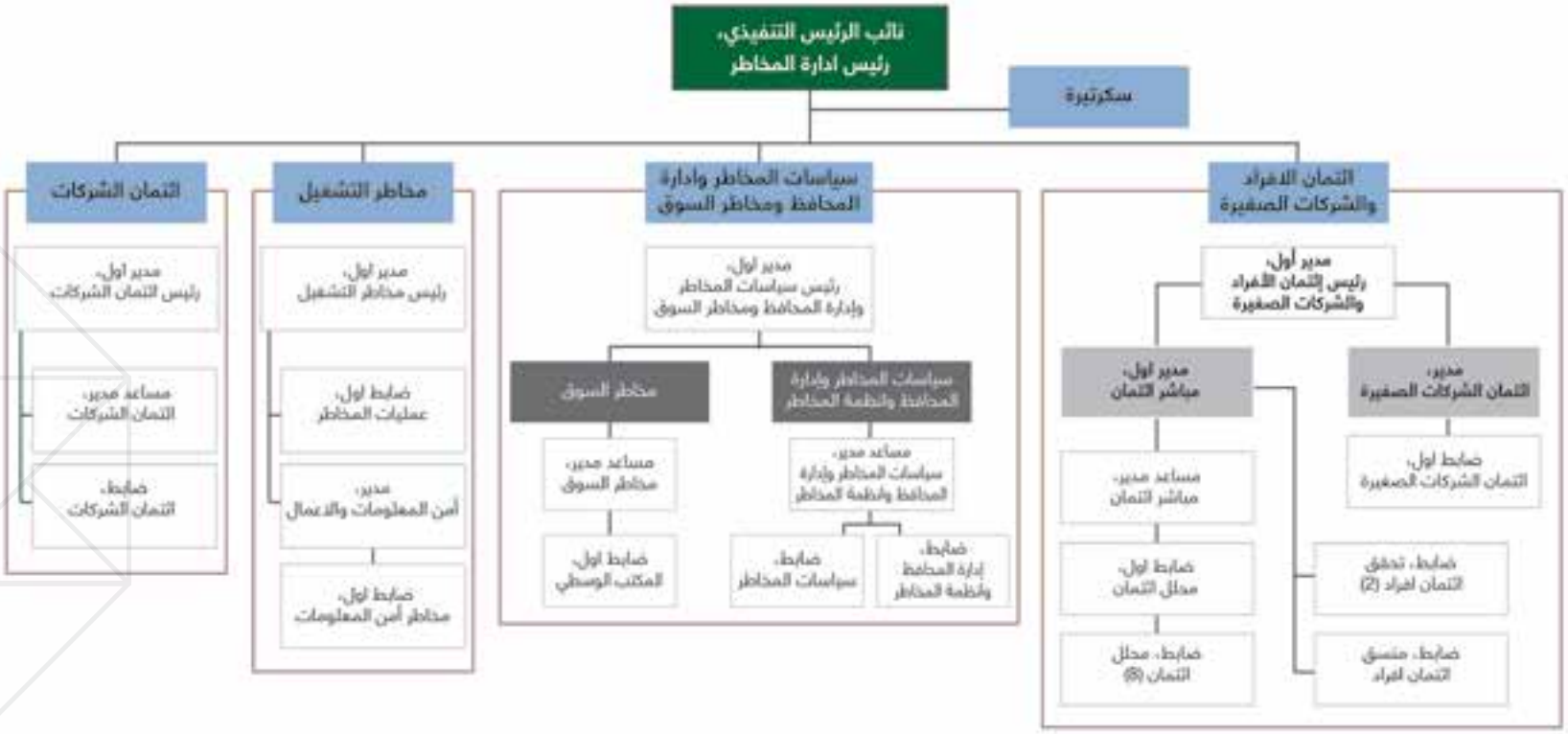
كذلك تم تطوير استراتيجية متكاملة حول أمن المعلومات في البنك من خلال استكمال اعداد وتطوير سياسات أمن المعلومات ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وادارة المشاريع التي هدفت الى تحسين منظومة الضوابط الرقابية في البيئة التقنية للبنك.

وشاركت الدائرة بمشروع تطبيق حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT5 وذلك تماشياً مع تعليمات البنك المركزي.

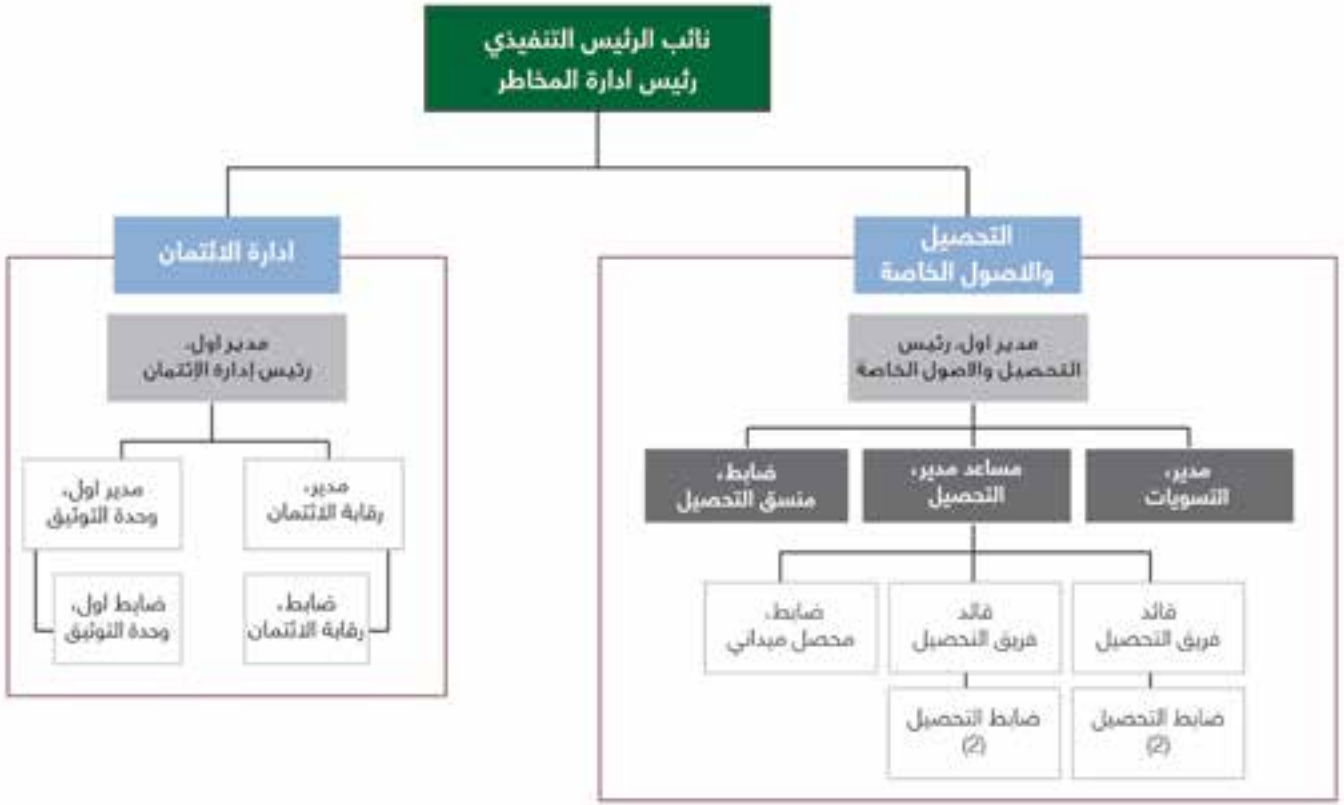
كما قامت الدائرة بإدارة مشروع تصنيف المعلومات والذي يتناول المعلومات الورقية والالكترونية لدى كافة الدوائر في البنك، حيث تم تصنيف هذه المعلومات على اساس الأهمية والسرية.

وفي مجال خطط استمرارية الاعمال، قامت الدائرة بإدارة مشروع تطوير وتحديث خطط استمرارية الاعمال على مستوى البنك وذلك استجابة لعوامل المخاطرة الخارجية وتم البدء بإجراء الفحوصات والاختبارات للتأكد من مستوى الجاهزية في المواقع البديلة.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر لعام ٢٠١٧



الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر لعام ٢٠١٧



تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

يتم اعتماد استراتيجية البنك والخطط التشغيلية المنبثقة عنها، وما يتعلق بها من سياسات في مختلف المجالات(إئتمان، مخاطر، موارد بشرية، تكنولوجيا المعلومات) من قبل مجلس الإدارة. وتقوم الإدارة التنفيذية بالبنك بإعداد إجراءات عمل تحكم كافة عمليات البنك، وتعمل على تنفيذ السياسات المعتمدة بكفاءة وفعالية عالية، وتقوم بإجراء مراجعة دورية لهذه الإجراءات والتأكد من مواءمتها لبيئة ومتطلبات العمل، والتأكد من قدرتها على تنفيذ السياسات المعتمدة بالشكل الأمثل.

إن مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:
- دقة المعلومات الواردة في التقرير السنوي
- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية أصول وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- كفاية أنظمة الضوابط الشرعية.

يأتي ذلك انطلاقا من إيمان البنك بأهمية وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة ومتابعتها بشكل مستمر كونها من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساس لسلامة وجودة عمليات البنك، حيث تبنى البنك عددا من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية وضعها وتطبيقها والتحقق من فعاليتها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة، إضافة إلى قيام الإدارة التنفيذية للبنك بإعداد الاستراتيجيات والسياسات وتطويرها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من المجلس، إضافة إلى إعداد وتحديث إجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك وتطبيق تلك الإجراءات، ويعمل مجلس إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذه الإطار فقد قام مجلس الإدارة برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة الى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقيد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالإضافة الى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

ويتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

الرقابة الشرعية

الرقابة الشرعية جزء أساسي من أنظمة الرقابة المندرجة ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، حيث تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدراسة جميع الموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية التي يتعامل بها البنك.

تقوم دائرة الرقابة الشرعية داخل البنك بفحص وتقييم مدى التزام المؤسسة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والفتاوى، والإرشادات، والتعليمات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.

تعبر هيئة الرقابة الشرعية عن قناعتها و تصدر تأكيدا معقولا بان إدارة البنك أدت مسؤوليتها تجاه التقيد بمبادئ وضوابط الشريعة الإسلامية الغراء.

ان حصول جهاز الرقابة الشرعية في البنك على الدعم الكامل والمستمر من الإدارة ومجلس الإدارة يضمن استقلالية القناعة لدى المدققين الشرعيين الداخليين أثناء القيام بأعمال الرقابة الشرعية.

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بإصدار تقرير يرفق بالتقرير السنوي للبنك حول الرأي الشرعي في أعمال ونشاطات البنك بما في ذلك قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل معتمدة في ذلك على تقارير التدقيق الشرعي وأي إيضاحات أخرى تفيد وجود أي مخالفات شرعية.

إدارة رأس المال البشري

تشمل أنشطة إدارة رأس المال البشري إعداد وتفعيل كافة الضوابط الرقابية لوضع كل موظف في مكانه المناسب، وفقاً لمؤهلاته ومتطلبات العمل، إضافة إلى متابعة أدائه بشكل مستمر وتقييمه بشكل نصف سنوي. ويتحقق ذلك من إعداد وصف وظيفي خاص بكل موظف يتلاءم مع الهيكل التنظيمي للبنك وسياسة إدارة رأس المال البشري. إضافة إلى ما يتم تحقيقه من خلال التدريب المستمر لكافة موظفي البنك لرفع كفاءاتهم للتأكد من امتلاكهم المؤهلات المطلوبة لأداء عملهم بمهنية عالية.

التدقيق الداخلي

تقوم فلسفة التدقيق الداخلي على أن غايتها هي تقديم خدمات توكيدية واستشارية مستقلة وموضوعية لمجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية، تهدف الى إضافة قيمة وتطوير العمليات ومساعدة إدارة البنك في تحقيق أهدافها المقررة وذلك من خلال وضع نهج منتظم لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والتحكم المؤسسي، وتتبع دائرة التدقيق إداريا إلى المدير العام ووظيفيا وبشكل مباشر إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتخضع دائرة التدقيق للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وتقوم برفع تقاريرها مباشرة الى رئيس لجنة التدقيق.

كما تم اعداد ميثاق التدقيق الداخلي للدائرة «charter internal audit» وتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، ويتضمن مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها، وتاليا أهم ملامح الميثاق:

تتمتع الدائرة بالاستقلالية التامة ولا تقوم بأية أعمال تنفيذية.

- تقوم بالحصول على أية معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك وتتمتع بكافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة اليها بأفضل وجه.

- تقديم توكيد معقول «reasonable assurance» حول مدى فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية لدى البنك وقدرتها على تحقيق الدقة والاعتمادية على البيانات المالية والتشغيلية وكفاءة العمليات التشغيلية والتوافق مع الأنظمة والتعليمات والقوانين السارية والمحافظة على أصول وممتلكات البنك واستمرارية العمل تحت كافة الظروف.

ويشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك والشركات التابعة له بالشكل الذي يمكن

الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقا لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق، كما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي يتعرض لها البنك والعمل على تقديم التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف.

وقد تم إدخال مفهوم خدمة الجودة في دائرة التدقيق الداخلي بهدف تقديم توكيد معقول للأطراف ذات العلاقة بخصوص أنشطة التدقيق الداخلي وأنها ضمن المعايير المتعارف عليها دوليا.

إدارة المخاطر

يشمل الإطار العام لإدارة المخاطر المظلة الرئيسية لإدارة المخاطر في البنك، وما ينبثق عنها من الدليل الائتماني، وسياسة إدارة مخاطر التشغيل.

كما تجب الإشارة إلى أن أي منتج جديد أو إجراء عمل يتم إعداده من قبل الجهة المعنية، يتم عرضه على دائرة إدارةالمخاطر/ إدارة مخاطر التشغيل بشكل مسبق للتأكد من احتواءه على كافة الضوابط الرقابية اللازمة والتأكد من فعاليتها في الحد من المخاطر المتوقعة.

كما تشارك الدائرة في اتخاذ القرارات الائتمانية بعد مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية بصفة محايدة وموضوعية.

بالإضافة إلى قيام الدائرة ومن خلال أقسامها المختلفة بممارسة الرقابة الحثيثة على أنشطة التسهيلات عند المنح، وتتضمن تقييم المتعاملين على نظام (SunGard) «Optimist Rating System». كما تجرى مراجعات مركزة على المحافظ الائتمانية وتقييمها من منظور إدارة المخاطر. كما يتم التأكد وقبل استغلال أي تسهيلات ائتمانية من مستوى الصلاحيات وسلامة واكتمال الضمانات المقدمة للبنك عبر مستويات رقابية متعددة. كما تتم مراجعة الضمانات القائمة المعرضة قيمتها للتغير، والضمانات المرتبطة بآجال محددة.

ولا يتم تفعيل أي تسهيلات ائتمانية على النظام البنكي الأساسي إلا بعد التأكد من سلامة كافة إجراءات المنح والتوثيق القانوني السليم.

أما بالنسبة للحسابات التي يظهر عليها بوادر تعثر، فإن إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة الحثيثة المطبقة، تضمن اتخاذ الخطوات التصويبية والوقائية الضرورية، وهذه الإجراءات تعتمد معايير متحفظة للغاية كي تتيح المجال للتحرك السريع درءاً لمخاطر التعثر.

الدائرة المالية

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي ووفقا للضوابط الشرعية، حيث يراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك. ويهدف ذلك إلى إظهار الوضع المالي للبنك بشكل عادل وحقيقي وتوفير المعلومات الضرورية واللازمة لصاحب القرار لاتخاذ القرار المناسب. ويتم تقييم الأداء الربعي للبنك بموضوعية وحيادية استناداً إلى الأهداف المحددة في خطط العمل والموازنة التقديرية. كما

تتابع الدائرة المالية تطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك، والتي تتضمن كافة المحاور ذات الصلة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل، ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات الدوائر كافة، سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية.

دائرة العمليات

تحرص دائرة العمليات عبر أقسامها المختلفة على تطبيق خطوات مدمجة في العمليات المصرفية هدفها الأساسي التأكد من ان تنفيذ هذه العمليات يتم وفق الأصول المصرفية وضمن إطار رقابي فعال. كما يتم توثيق كافة إجراءات العمل التي تبين آليات تنفيذ مختلف العمليات المصرفية، والتي يتم إعدادها وفق معايير الجودة الدولية متضمنة الإجراءات الرقابية اللازمة. كما تقوم وحدة الرقابة الداخلية بتنفيذ مهام مراجعة التقارير ومهام تدقيق يومية على قيود ومطابقات وحسابات بنكية وأرصدة خارجية وتوظيفات وغيرها، والتأكد من توافق التنفيذ مع التعليمات المعتمدة.

دائرة تكنولوجيا المعلومات

تعمل دائرة تكنولوجيات المعلومات وفق منهجية تحدد من خلالها مالكي الأنظمة وبالتالي حصر المسؤوليات، بما يؤمن سلامة استخدام النظام الآلي وفق ضوابط فعالة في الأنظمة تخضع لمراقبة مستمرة، بما في ذلك عمليات صيانة النظام وأي تطبيقات مستجدة تتم وفق إجراءات محكمة تضمن حماية الأنظمة والبيانات على الدوام.

دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال

تقوم الدائرة ضمن مهامها بالتأكد من التزام البنك بكافة الانظمة والقوانين والتعليمات التي تنظم اعماله، وترفع التقارير الخاصة بهذا الشأن الى لجنة الامتثال ولجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقتين عن مجلس الادارة بالإضافة الى مراجعة سياسات واجراءات العمل والخدمات والمنتجات وتطبق سياسة الامتثال وسياسة مكافحة غسل الاموال وسياسة الامتثال الشرعي وغيرها من السياسات التي تحكم امتثال البنك .

متطلبات الأمن والسلامة

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات صارمة للأمن والسلامة وفق أفضل المعايير الدولية والنظامية، ويتم التأكد من ذلك بشكل دوري ومستمر.

ومن خلال هذا التقييم تستطيع الإدارة التنفيذية الجزم بأن الإدارات المعنية بالضبط والرقابة الداخلية قد قامت بتنفيذ خططها الموضوعة، وأن عملها كان على مستوى عال من الانضباطية والاحتراف.

أهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي

الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم بنك صفوة الإسلامي منتجات تمويلية متنوعة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تشمل التمويلات المباشرة كالمرابحات ووكالة المرابحة والإيجارات اضافة الى التمويلات غير المباشرة كالإعتمادات المستندية وخطابات الضمان بأنواعها. وتقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الحساب الأول من نوعه في الأردن وهو حساب الإدخار الإستثماري والموجه للشركات والمؤسسات(حساب توفير الشركات) ، يضاف الى ذلك تقديم حلول مالية مبتكرة للمتعاملين تحت مظلة الإنظمة المصرفية الإسلامية والتي تشمل تمويل الشركات الكبيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات الإقتصادية، حيث تحرص دائرة الخدمات المصرفية للشركات على التركيز على تأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع المتعاملين محورها الخدمة المتميزة لهم، و تفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة.

الخدمات المصرفية للأفراد:

خدمات كبار المتعاملين: ((صفوة جولد)): يتميز بنك صفوة الإسلامي بأن يكون أول بنك إسلامي في الإردن يقدم خدمات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لكبار متعامليه. ويحرص البنك بأن يحظى متعاملي صفوة جولد على باقة من الخدمات المبتكرة ورفيعة المستوى من خلال مراكز صفوة جولد الستة الموجودة لدى فروع البنك. وتوفر هذه الخدمة مدير علاقة متعاملين خاص لمساعدة المتعاملين لإنجاز معاملاتهم البنكية بكل دقة وسهولة.

كما قام البنك بتوقيع شراكات استراتيجية مع مؤسسات رائدة في السوق الإردني لتقديم مزايا وخصومات خاصة لمتعاملي صفوة جولد.

خدمات التمويل: تقدم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة متنوعة من منتجات التمويل الشخصية المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية والتي تم تصميمها لتتناسب مع الإحتياجات المختلفة للمتعاملين وتشمل منتجاتنا ما يلي:
منتجات التمويل وفق نظام المرابحة:

- التمويل الشخصي لشراء البضائع مثل الأثاث والأجهزة الكهربائية ومواد البناء
- خدمة تمويل الأسهم بشكل تنافسي في البنوك الإسلامية، والتي توفر خيار شراء أصول (أسهم) في شركات مباح نشاطها.
- منتج تمويل السيارات، نجح البنك في بناء علاقات استراتيجية مع الموردين و تقديم عروض تمويلية منافسة و بشروط ميسرة.
- تمويل مصاريف السفر لأداء مناسك الحج والعمرة بالإضافة إلى تمويل مصاريف الرحلات السياحية، وتغطية تكاليف قاعات الزفاف ومصاريف الدراسة، من خلال برنامج تمويل إجارة الخدمات والتي تتم بإبرام عقد تمليك منفعة ما بين البنك والمتعامل.
- منتج تمويل البضائع بصيغة المساومة والذي يتيح للمتعاملين تمويل مشترياتهم من البضائع بنفس السعر النقدي وبدون ارباح من خلال شبكة تجار معتمدة للبنك.

منتجات التمويل وفق نظام الإجارة المنتهية بالتمليك:

- تمويل شراء الشقق والمنازل الجاهزة.
- تمويل شراء الأراضي بهدف البناء عليها وتمويل المزارع
- تمويل المكاتب التجارية كالعيادات والمكاتب الهندسية
- إعادة تمويل العقارات المملوكة

خدمات الحسابات والودائع: وتشمل الحسابات الجارية والتوفير وحسابات توفير الإطفال »كنزي « وحسابات توفير السيدات » حرير » كما يتميز البنك في قطاع البنوك المصرفية الإسلامية بتقديم منتج ودائع الإستثمار المربوطة بشكل منافس من حيث السعر وخصائص المنتج حيث يتيح البنك للمتعاملين إمكانية ربط الودائع بشكل شهري، و دفع الأرباح ربعيا مما يمثل ميزة تنافسية للبنك، هذا بالإضافة الى منتج شهادات الإيداع الإسلامية للأفراد والمؤسسات المالية وذلك للمتعاملين الذين يرغبون بالحصول على عائد مناسب. كما تتوفر خدمة إجارة الخزائن الحديدية في عدة فروع وبأحجام مختلفة لتمكن المتعاملين من حفظ مقتنياتهم الثمينة.

الخدمات المصرفية الإلكترونية: يهدف البنك وبشكل مستمر إلى توفير احدث الوسائل لمتعامليه لإنجاز معاملاتهم البنكية بسهولة ويسر وعلى مدار الساعة من خلال القنوات الإلكترونية الموجودة لديه والتي تضم أجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت بالإضافة إلى خدمات الرسائل القصيرة والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول. هذا بالإضافة إلى مركز الإتصال الهاتفي والذي بدوره يقدم المساعدة للمتعاملين فيما يخص حساباتهم والمنتجات والعروض التي يقدمها البنك وكذلك التعامل مع الشكاوى ومتابعتها لضمان تقديم خدمات مميزة للمتعاملين.

البطاقات المصرفية: يوفر البنك بطاقات فيزا الكترون المجانية والتي تمكن المتعاملين من إجراء العديد من الخدمات على حساباتهم كالسحب النقدي وتسديد ثمن المشتريات لدى التجارمحليا وخارجيا والإستفسار عن الحسابات وغيرها. كما يوفر البنك بطاقات السداد الشهري بنوعيها الكلاسيك والذهبية والتي تم تصميمها لتتناسب مع الإحتياجات الشرائية المختلفة للمتعاملين والتي يمكن استخدامها داخل الأردن وخارجه. بالإضافة الى بطاقات فيزا Signature لمتعاملي صفوة جولد والتي تقدم مزايا ومكافآت حصرية لحامليها كدخول صالات كبار الشخصيات في ٥٠٠ مطار بالعالم، بالإضافة الى خدمات عديدة وعروض وخصومات حول العالم.

دائرة الخزينة والإستثمار: تقدم دائرة الخزينة والإستثمار الخدمات المالية الإعتيادية والمبتكرة المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية لدوائر البنك المختلفة والمتعاملين ، والتي تساعد على استثمار الفوائض النقدية وإدارة المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك والمتعاملين، وأهم هذه الخدمات ما يلي:

- تبديل العملات الأجنبية الإنية.
- تبديل العملات الأجنبية الإجلة المبنية على الوعد.
- الإستثمار في الوكالات الدولية والمرابحات الدولية.
- الإستثمار في الصكوك الدولية والمحلية والأسهم المحلية والإقليمية.
- الإستثمار في شهادات الإيداع الإستثمارية الصادرة عن البنك للمتعاملين والمؤسسات المالية.
- خدمة ترتيب وادارة اصدار الصكوك للشركات المحلية و خدمة أمانة الإصدار.
- خدمة الحفظ الأمين.

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

بنك صفوة الإسلامي

أولاً: تعريف حسابات الاستثمار :

حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية) :

هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المستثمرين على أساس المضاربة ويفوض اصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة، وتنقسم حسابات الاستثمار إلى حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة المطلقة التي يفوض فيها المضارب باستثمار المال فيما يراه، وحسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة المقيدة التي يقيد فيها المضارب بنوع أو كيفية مخصوصة من الاستثمار يعينها رب المال، والعلاقة بين أصحاب هذه الحسابات وبين المؤسسة علاقة رب المال بالمضارب، وهي حالة وحدة المضارب وتعدد أرباب المال وينطبق على تلك العلاقة الضوابط والأحكام الشرعية للمضاربة المشتركة.

حسابات الاستثمار المشترك:

هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المستثمرين ويفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين ، ويشترك أصحاب الحسابات والبنك في الأرباح إن وجدت حسب النسب التي تحدد لكل منهما إما في عقد المضاربة أو في طلب فتح الحساب المقدم من المودع والموافق عليه من البنك ويتحمل أصحاب الحسابات جميع الخسارة بنسبة حصصهم في رأس المال إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فيتحملها البنك (المضارب).

حسابات الاستثمار المقيدة:

هي المبالغ التي يفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد، أو برنامج استثماري معين ويشترك البنك وصاحب هذا الحساب في الأرباح – إن وجدت – حسب النسبة التي تحدد لكل منهما في عقد المضاربة أو طلب فتح الحساب المقدم من المودع والموافق عليه من البنك، ويتحمل صاحب كل حساب الخسارة بنسبة حصته في رأس المال التي تخص حسابه إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فيتحملها البنك.

ثانياً: أولوية الاستثمار / المساواة في فرص الاستثمار:

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

ثالثاً: عناصر / أسس توزيع الأرباح:

احتساب صافي أرباح مجمع الأموال المشترك.
تحديد مبالغ المساهمين المستثمرة في مجمع الأموال المشترك.
تحديد مبالغ اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة في مجمع الأموال المشترك.
تحديد النقاط (تخصيص رجحان لمعدل الأرصدة).
تخصيص الأرباح قبل الاحتياطيات و حصة المضارب من الأرباح ومساهمة المساهمين في فئات وديعة معينة.
تحويلات إلى أو من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .
تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك.
تحويلات إلى أو من احتياطي معدل الارباح.
تخصيص حصة من أرباح المساهمين لاصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة .
ضريبة دخل اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة " ضريبة مقتطعة".

رابعاً: الزكاة:

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة، حيث أنه ليس هنالك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة و لعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق/المقيد تزكية أسهمه وامواله عند تحقق الشروط و الضوابط الشرعية للزكاة .

خامساً: احتياطي معدّل الأرباح :

يتم إنشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لاصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة و كذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الأسواق تجعل معدلات الأرباح المتحققة فعلياً أقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة و ينطبق ذلك أيضا على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.
يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة أرباح اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة و المساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب ، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الأموال المشترك ويتم إضافة الأرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد إلى حساب الاحتياطي.

سادساً: نقاط (تخصيص الأوزان الترجيحية لمعدل الأرصدة) :

" من المتفق عليه ضمنا ان العائد على الودائع يدفع على معدل كامل قيمة الوديعة وأن الاوزان الترجيحية ما هي الا وسيلة لغايات احتساب حصة المستثمرين من ايرادات الوعاء الاستثماري المشترك".

ويتم تخصيص الوزن الترجيحي بناءاً على :
- حجم قيمة الوديعة (وفق جدول معد مسبقا يحدد تلك الأوزان ويوضح للمتعاملين)
- مدة الوديعة
- تكرار دفع الأرباح للعميل: هل سيكون الدفع متكررا خلال فترة الاحتفاظ بالوديعة الاستثمارية أم أنه فقط سيكون بتاريخ الاستحقاق النهائي للوديعة

سابعاً: صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار :

يلتزم البنك بالاحتفاظ بصندوق لمواجهة مخاطر الاستثمار في حسابات الاستثمار المشترك وذلك لتغطية أي خسائر تزيد عن مجموع أرباح الاستثمار خلال سنة معينة ويتم تغذية هذا الصندوق كما يلي:

باقتطاع ما لا يقل عن (١٠٪) من صافي أرباح الاستثمار المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال السنة .

بزيادة النسبة المحددة أعلاه بناءً على أمر من البنك المركزي بحيث تسري الزيادة في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها التعديل.

يوقف الاقتطاع عندما يصبح مقدار المبلغ المتجمع في هذا الصندوق مثلي رأس المال المدفوع للبنك او اي مقدار اخر يحدده البنك المركزي .

يؤول رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك الى صندوق الزكاة / وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية بعد سداد و تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها في حال تم تصفية البنك.

ثامناً: تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك :

بعد احتساب حصة الأرباح لكل فئة وديعة والقيام بالتحويلات إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ، يتم احتساب قيمة حصة المضارب من الأرباح بتطبيق (نسبة مئوية محددة) حصة المضارب المتفق عليها مسبقاً على صافي الربح بعد التحويلات إلى أو من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

يتم بعد اقتطاع حصة المضارب من الربح التوصل إلى معدل الربح السنوي لكل فئة بعد حصة المضارب وذلك بعكس الاقتطاع في كل فئة وديعة (نسبةً وتناسباً).

معدل الربح السنوي لكل فئة بعد حصة المضارب=
معدل الربح السنوي لكل فئة بعد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار x (١- حصة المضارب٪).

تاسعاً: تحويلات إلى أو من احتياطي معدّل الارباح :

إذا كان معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة في فترة توزيع أرباح معينة أعلى من معدلات السوق بصورة كبيرة ، يجوز عندها لإدارة بنك صفوة الإسلامي القيام بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية باقتطاع جزء

من دخل الاموال المشتركة قبل اقتطاع نصيب المضارب وتحويلها إلى احتياطي معدل الارباح .
إذا كان معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة و المساهمين في فترة توزيع أرباح معينة أقل من السوق، يجوز عندها لإدارة بنك صفوة الإسلامي تعويض اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة والمساهمين بتحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة و المساهمين.
تتطلب أي حركة في حساب احتياطي معدّل الارباح موافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة.

عاشراً: ضريبة دخل اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة « ضريبة مقتطعة» :

يتم اقتطاع ضريبة دخل بنسبة 0٪ من كافة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة بناءاً على قرار الدائرة الرسمية بالخصوص(دائرة ضريبة الدخل و المبيعات الأردنية) وما لم تكن تلك الودائع معفاة بموجب القانون .

حادي عشر: تحقق الأرباح:

يشترط لتحقق الأرباح القابلة للتوزيع ما يأتي :

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

التنضيض الحقيقي أو الحكمي.

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

تغطية المصروفات الآتية:

المصروفات الخاصة بتوظيف أرصدة حسابات الاستثمار بتحميل كل عملية تكاليفها المباشرة اللازمة لتنفيذها.
ما يخص عمليات توظيف أرصدة حسابات الاستثمار من المصروفات المشتركة ، دون ما يتعلق بالنشاط الخاص بالبنك.

ولا تتحمل حسابات الاستثمار مصروفات الأعمال التي يجب على المضارب القيام بها ومن ذلك المصاريف الادارية والعمومية لدوائر منح التمويل والاستثمار والدوائر الادارية في البنك مثل دائرة المخاطر ودائرة تمويل الأفراد ودائرة تمويل الشركات والدائرة المالية وهذا على سبيل المثال لا الحصر.

اقتطاع المخصصات والاحتياطيات المتعلقة بالاستثمار من إيرادات الاستثمار ، للوصول إلى الربح القابل للتوزيع مثل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار واحتياطي معدل الأرباح وهما يقتطعان من الربح الإجمالي، قبل اقتطاع نصيب المضارب.

يراعى في تحقق الربح ما يأتي :

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت وتمت في سنة معينة، فتغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها ، فتغطى من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

اما اذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت في سنوات سابقة ، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة ان تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة ،فتغطى خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

بما أن حسابات الاستثمار المطلقة على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية ونهاية الايداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة والتناسب مع كل فترة.

ثاني عشر: استحقاق الربح:

على البنك ان يقوم بإعلان كافة انواع الحسابات المدارة ضمن محفظة الاموال المشتركة والنسب المعتمدة للتوزيع لكل من هذه الحسابات لدى كافة فروع البنك وفي مكان بارز امام جمهور المتعاملين.

"يستحق أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة الربح عند المقاسمة على أساس النسبة ولا يجوز أن يحدد بمبلغ مقطوع" ويجوز للبنك أن يحدد نسباً مختلفة بينه وبين شرائح مختلفة من أصحاب الحسابات الاستثمارية ، كما يجوز أن تكون نسبة الربح موحدة بينه وبين جميع أصحاب الحسابات الاستثمارية .

يجوز أن تكون نسب الأرباح فيما بين أصحاب الحسابات الاستثمارية موحدة ، كما يجوز أن تكون مختلفة تحدد على أساس أوزان معلومة.

إذا خلط البنك مال المضاربة بماله (اصطلاحا)، فإنه يصبح شريكاً ومضارباً بمال الآخر ويقسم الربح الحاصل على المالين فيأخذ البنك ربح عمله وماله. ويطبق على حصته في الربح ما يطبق على بقية أصحاب الحسابات الاستثمارية.

ثالث عشر: التخارج / المبارأة:

يجوز تخارج أحد أصحاب الحسابات بجميع مبلغه أو بعضه وذلك يمثل مصالحةً عن حصته في موجودات المضاربة ، وليس استرداداً للمبلغ النقدي (المودع في الحساب) كلياً أو جزئياً وإذا قام المصرف بتحديد المبلغ المتخارج به بحيث لا يربح شيئاً أو يربح أقل مما يستحقه لو بقي، فإن هذا جائز ، وليس حرمانا من الربح بل هو تخارج بحسب العرض والطلب وبذلك يُبرئ صاحب الحساب الاستثماري المشترك عند التخارج باقي المستثمرين (أصحاب حسابات الاستثمار) من أي ربح لم يوزع أو لم يظهر وعما تبقى من احتياطيات مخاطر الاستثمار ومعدل احتياطي الأرباح وصندوق مواجهة مخاطر

الاستثمار والتبرع بما تبقى لصالح صندوق الزكاة عند تصفية الوعاء الاستثماري، ويُبرئ المستثمرون أصحاب حسابات الاستثمار) المستثمر (المنسحب/ المُتخارج) من أي خسارة لم تظهر ، ويتحمل المستثمر الخسارة بقدر المدة التي بقي فيها المبلغ مشتركاً في الحساب الاستثماري قبل استرداده ، ولا يتحمل خسارة المدة الباقية من السنة بعد استرداده.

رابع عشر: منتجات جديدة ضمن الوعاء المشترك:

في حالة قيام البنك بطرح أي منتج جديد (التزامات) يقع ضمن اطار مفهوم الايداعات الاستثمارية المشتركة وله تأثير على ربحية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كشهادات الايداع الإسلامية أو غيرها فإن ذلك يتطلب الموافقة المسبقة لهيئة الرقابة الشرعية بحيث يتم طرحه ضمن المحددات والشروط التي توافق عليها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

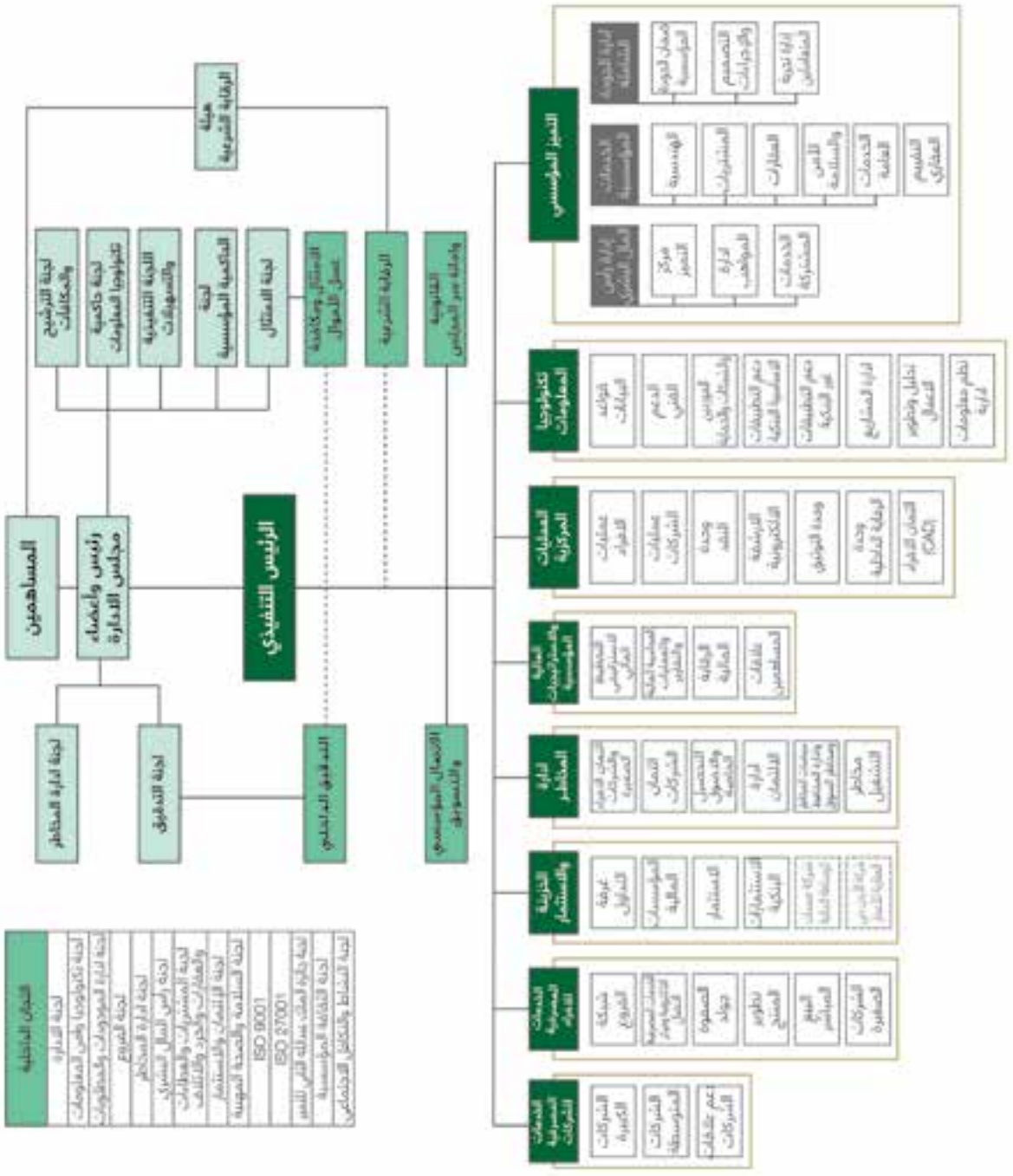
التقرير السنوي لوحدة التعامل مع شكاوى المتعاملين

نتائج تقرير شكاوى المتعاملين خلال العام ٢٠١٧

قامت وحدة التعامل مع شكاوى المتعاملين بمعالجة ٦٩٠ شكوى خلال العام وتم اتخاذ الاجراءات اللازمة بخصوصها، وتاليا إحصائيات الشكاوى وفقا لطرق الاستلام

طرق استلام الشكاوى	العدد
من خلال الهاتف	٤٦٠
النموذج المعتمد لدى الفروع	١٧
الحضور لدى وحدة الشكاوى	٥٧
الكتاب الخطي	٣٣
مواقع التواصل الاجتماعي	٤٨
البريد الإلكتروني	١٢
البنك المركزي الاردني	١٣
موقع البنك الالكتروني	٥٠
المجموع الكلي	**٦٩٠**

الهيكل التنظيمي للبنك لنهاية العام ٢٠١٧



جودة عالية
لتلبية متطلباتك

دليل الحاكمية المؤسسية وتقرير الحوكمة

المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمة الشركات

لقد تم اعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وتقرير الحوكمة انسجاماً مع التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، وتقوم الادارة العليا للبنك وبإشراف من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة بالمهام والاجراءات اللازمة للامتثال لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الاوراق المالية ذات العلاقة، بالإضافة الى رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن مدى الالتزام بالتعليمات والاجراءات التي تم اتخاذها للتوافق معها بهذا الخصوص.

د. محمد أبو حمور
رئيس مجلس الإدارة

دليل الحاكمية المؤسسية لبنك صفوة الإسلامي ٢٠١٧

المحتويات

المقدمة	١٥٨
المادة (١) التعريفات	١٥٨
المادة (٢) نشر دليل الحاكمية	١٥٩
المادة (٣): تشكيلة المجلس	١٥٩
المادة (٤): إجتماعات المجلس	١٦٠
المادة (٥): مهام ومسؤوليات المجلس	١٦٠
المادة (٦): حدود المسؤولية والمساءلة	١٦٤
المادة (٧):اللجان المنبثقة عن المجلس	١٦٤
المادة (٨): هيئة الرقابة الشرعية	١٦٩
المادة (٩): الملاءمة	١٧٢
المادة (١٠): ملاءمة أعضاء المجلس	١٧٢
المادة (١١): ملاءمة أعضاء الادارة التنفيذية العليا	١٧٣
المادة (١٢): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	١٧٤
المادة (١٣): تقييم أداء الاداريين وأعضاء الهيئة	١٧٤
المادة (١٤): المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة	١٧٥
المادة (١٥): تعارض المصالح	١٧٥
المادة (١٦): التدقيق الداخلي	١٧٦
المادة (١٧): التدقيق الشرعي الداخلي	١٧٧
المادة (١٨): التدقيق الخارجي	١٧٨
المادة (١٩): إدارة المخاطر	١٧٨
المادة (٢٠): إدارة الإمتثال	١٧٩
المادة (٢١): حقوق أصحاب المصالح	١٧٩
المادة (٢٢): الإفصاح والشفافية	١٨٠
المادة (٢٣): أحكام عامة	١٨١

المقدمة

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

إن تطبيق مبادئ الحاكمية المؤسسية في البنك يوفر أساساً للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي، ويدعم الثقة في أنشطة البنك وتعاملاته، كما تمكنه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي الأردني، الأمر الذي يساهم في رفع كفاءة الاقتصاد الوطني وخلق جو من الاطمئنان للمساهمين والمتعاملين.

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

- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة (Stakeholders) مثل: المساهمين، المودعين، الممولين، موظفي البنك، السلطات الرقابية.
- الشفافية والإفصاح بشكل يمكّن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضعية البنك وأداءه المالي.
- المساءلة في العلاقات بين إدارة البنك التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- المسؤولية، من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

المادة (١): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها وذلك على النحو التالي:

المصطلح	التعريف
الحاكمية المؤسسية	النظام الذي يُوجَه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها, وإدارة عمليات البنك بشكل آمن, وحماية مصالح المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار, والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين, والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

المصطلح	التعريف
الهيئة	هيئة الرقابة الشرعية للبنك
أصحاب المصالح	أي جهة ذات مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار، أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو المتعاملين أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
عضو مستقل	عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه لقرارت موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في هذا الدليل لاحقا.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار), ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام وبما لا يتعارض مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (٢): نشر دليل الحاكمية

يقوم بنك صفوة الإسلامي بنشر الدليل الخاص به على موقعه الإلكتروني، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور ويقوم بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحاكمية المؤسسية لديه، وكذلك الإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل، وعن مدى إلتزامه بتطبيق ما جاء فيه.

المادة (٣): تشكيلة المجلس

١. يجب أن لا يقل عدد أعضاء المجلس عن أحد عشر عضواً.
٢. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
٣. يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
٤. تكون الشروط الواجب توفرها في العضو المستقل كما يلي:
   ١. أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
   ٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
   ٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
   ٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات

التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.

٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك.

٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

٨. أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأس مال البنك المكتتب به, وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

٩. أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

المادة (٤): اجتماعات المجلس

١. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً, وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.

٢. على البنك تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو, وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

٣. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقتٍ كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع, وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

المادة (٥): مهام ومسؤوليات المجلس

١. على المجلس الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته, وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.

٢. على المجلس تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.

٣. على المجلس اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

٤. على المجلس التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

٥. على المجلس تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك.

٦. يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك

المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله, ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك, وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.

٧. على المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، (أما بخصوص مدير التدقيق الشرعي الداخلي فتمنح التوصية للمجلس من قبل هيئة الرقابة الشرعية) على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم، وللبنك المركزي إستدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الإستقالة أو إنهاء الخدمات.

٨. على المجلس اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٩. على المجلس ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.

١٠. على المجلس ضمان استقلالية أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بدايةً واستمراراً وحسب الشروط المبينة لاحقا في هذا الدليل.

١١. على المجلس اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

١٢. على المجلس ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

١٣. على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لمتعاملي الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للمتعاملين بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية.

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

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

١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

٢. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده, والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

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

١٧. على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس. وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

١٨. على المجلس أن يحدد مهام أمين السر بحيث تشمل:

١. حضور جميع اجتماعات المجلس, وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
٨. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

١٩. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس, وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس, مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

٢٠. على المجلس القيام بما يلي:

١. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملاءمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من ان هنالك اشرافًا شرعيًا فعّالا مستقًلا على كل وحده من وحدات البنك.
٢. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.
٣. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل بالخصوص.
٤. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنيب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
٥. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الالكتروني .
٦. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل ما يلي:
   ١. آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
   ٢. دليل/إجراءات عمل الهيئة.
   ٣. آلية ضمان الالتزام بالفتاوى أو القرارات الصادرة عن الهيئة.
   ٤. آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.
   ٧. ضمان وجود آلية لتزويد متعاملي البنك -عند طلبهم- بشرح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.
   ٨. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الالكتروني، وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات، فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ الطرح/الاعتماد.
   ٩. ضمان الالتزام بمعايير الضبط الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٢١. على رئيس المجلس أن يطلع بما يلي كحد أدنى:

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
٢. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.
٣. التشجيع على النقد البنّاء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر

بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

٤. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

٥. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

٦. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

٧. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته, ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

٨. تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

٩. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

١٠. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوى هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

١. البنية التنظيمية للبنك، والحاكمية المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
٢. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
٣. الأوضاع المالية للبنك.
٤. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
٥. الضوابط الشرعية.
٦. على كل عضو من أعضاء المجلس الاطلاع بما يلي كحد أدنى:

١. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الاسلامي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
٢. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
٣. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
٤. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها, وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدوّن هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
٥. تخصيص الوقت الكافي للاطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد إرتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ منتديات.. إلخ.

المادة (٦): حدود المسؤولية والمساءلة.

١. على المجلس اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
٢. على المجلس أن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة, على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
   ١. المجلس ولجانه.
   ٢. هيئة الرقابة الشرعية.
   ٣. إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
   ٤. وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office).
٣. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوّض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.
٤. على المجلس اعتماد ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
٥. على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.
٦. على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:
   ١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
   ٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
   ٣. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
   ٤. تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام بها.
   ٥. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
   ٦. توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
   ٧. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
   ٨. إدارة العمليات اليومية للبنك.

المادة (٧): اللجان المنبثقة عن المجلس

على مجلس الإدارة تشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية الى المجلس كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته, ويشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

١. لجنة الحاكمية المؤسسية والإمتثال:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم

رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

٢. تتوفر لدى اللجنة من خلال رئيسها صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في إستدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور إجتماعاتها، وعلى أن ينص على ذلك كتابيًا في ميثاق اللجنة (Charter) والذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.

٣. تتولى اللجنة المهام التالية :

- تنظيم العلاقة بين البنك والمساهمين والتأكد من إصدار التقارير الإفصاحية اللازمة.
- إصدار تقارير دورية لمجلس الإدارة عن مدى التزام البنك لممارسات الحاكمية المؤسسية.
- العمل والتنسيق مع لجان المجلس الأخرى لرفع سوية الحاكمية المؤسسية وضمان شفافية عمل اللجان أمام المجلس.
- تعزيز مفاهيم الشفافية والإفصاح.
- الإشراف على ممارسات الحاكمية المؤسسية في البنك وضمان وجود جميع المرتكزات الأساسية للحاكمية المؤسسية.
- تتولى اللجنة مسؤولية التأكد من الامتثال وفقا للسياسات والإجراءات ومتطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية الأخرى بما فيها متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الإشراف على إعداد سياسة الامتثال والخطة السنوية وتحديثها وزيادة الوعي بقضايا الامتثال داخل البنك.
- مراجعة سياسات واستراتيجيات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى البنك واعتمادها من المجلس، وتقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع مخاطر عدم الامتثال.
- مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة الامتثال داخل البنك ورفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.
- تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك (مخاطر عدم الامتثال) واصدار تقارير دورية لمجلس الإدارة عن مدى امتثال البنك أمام الجهات الرقابية.
- التأكد من ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال لتطبيق سياسات الامتثال، والتحقق من حسن أدائه.

٢. لجنة التدقيق:

١. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

٢. يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك وفي حال عدم وجود خبرة مناسبة بأعمال البنوك الاسلامية العمل على اخضاعهم لبرامج تدريبية مناسبة في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الاسلامية.

٣. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة, فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:

١. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
٢. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
٣. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

٤. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق

بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته, آخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

٥. يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.

٦. تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

٧. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية مخالفات شرعية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

٨. تقوم اللجنة بالتأكد من قدرة المدقق الخارجي على مراجعة مدى التزام البنك بالضوابط الشرعية وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه والتأكد من قيامه بذلك.

٩. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

٣. لجنة الترشيح والمكافآت:

١. تتشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

٢. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين, كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.

٢. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكه فقهية متمكناً من فهم كلام المجتهدين قادراً على الاجتهاد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة، و ان يتصف بالفطنة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعرافهم والتنبه لحيلهم في التزوير وقلب الكلام وتصوير الباطل بصور الحق وأن يعرف أعراف البلد وعاداته ليعرف قصد المستفتي، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة اعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات الهيئة.

٣. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

٤. التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.

٥. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

٦. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والهيئة والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.

٧. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس وأعضاء الهيئة عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي الإسلامي.

٨. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

٤. لجنة إدارة المخاطر:

١. تشكل هذه اللجنة من بين ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
٢. تتولى اللجنة المهام التالية:
   ١. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
   ٢. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
   ٣. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
   ٤. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
   ٥. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة, ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيسًا لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه كما يحظر عليه أن يكون رئيسًا لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

٥. اللجنة التنفيذية والتسهيلات:

١. يقوم مجلس الإدارة بتشكيل اللجنة التنفيذية والتسهيلات لتكون مسؤولة عن إتخاذ القرارات في مجالات عمل البنك المختلفة وحسب الصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة ووفقًا لما يلي:
١. أن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلًا على أن لا يكون عضوًا في لجنة التدقيق، كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعاتها لعرض توصياتهم.
٢. يجب أن تجتمع اللجنة ٦ إجتماعات في العام؛ ويمكن زيادة عدد الاجتماعات حسبما يرتئيه رئيس اللجنة و/أو أحد أعضائها لضمان الأداء الفعال للجنة والبنك ككل.
٣. إتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الائتمان والإستثمار.
٤. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
٥. أن يكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
٦. أن ترفع إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
٧. أن يقوم أعضاء اللجنة بحضور إجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصيًا، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الإجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
٨. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الائتمان والإستثمار مع ضرورة إطلاع الجنة التنفيذية والتسهيلات على ما تم إتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
٩. تتوفر لدى اللجنة من خلال رئيسها صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في إستدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها، وعلى أن ينص على ذلك كتابيًا في ميثاق اللجنة (Charter) والذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.

٢. تتولى اللجنة المهام والمسؤوليات والصلاحيات التالية:

١. إتخاذ القرارات في طلبات منح، تجديد وزيادة الإئتمان للتسهيلات التي تزيد عن صلاحية لجنة الائتمان والإستثمار والبت في هذه التسهيلات حسب الصلاحيات المخولة لها من مجلس الإدارة.

٢. إتخاذ القرارات في طلبات تعديل شروط الائتمان، التجاوزات، تمديد الائتمان وتأجيل المستندات للتسهيلات التي تزيد عن صلاحية لجنة الائتمان والإستثمار والبت في هذه الطلبات حسب الصلاحيات المخولة لها من مجلس الإدارة.

٣. إتخاذ القرارات في طلبات عكس الأرباح والعمولات المستحقة للتسهيلات التي تزيد عن صلاحية لجنة الائتمان والإستثمار والبت في هذه الطلبات حسب الصلاحيات المخولة لها من مجلس الإدارة.

٤. إتخاذ القرارات في طلبات منح أدوات تمويل ذات طبيعة خاصة للتسهيلات التي تزيد سقوفها عن صلاحية لجنة الائتمان والإستثمار والبت في هذه الطلبات حسب الصلاحيات المخولة لها من مجلس الإدارة.

٥. إتخاذ القرارات في طلبات (هيكلة / جدولة / إعدام الدين كلياً أو جزئيا) للتسهيلات التي تقع ضمن صلاحيات اللجنة.

٦. مراجعة التقارير الرقابية الدورية المتعلقة بالتسهيلات الممنوحة وحسب إجراءات العمل المعتمدة.

٧. إتخاذ القرارات في طلبات منح، تجديد وتعديل السقوف الممنوحة للبنوك حسب الصلاحيات المخولة لها من قبل مجلس الإدارة.

٨. إتخاذ القرارات في طلبات التجاوز المؤقت لسقوف المؤسسات المالية في السوق النقدي والقطع الأجنبي والسقوف التجارية على مستوى السقف الافرادي وللمبالغ التي تزيد عن صلاحيات لجنة الائتمان والإستثمار.

٩. التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على السياسات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية.

١٠. إتخاذ القرارات في طلبات تجاوزات سقوف الإستثمار للتجاوزات التي تزيد عن صلاحيات لجنة الائتمان والإستثمار.

١١. إتخاذ القرارات في طلبات الإستثمار في أدوات الإستثمار.

١٢. إتخاذ القرارات في طلبات الإستثمار في أسهم الطرح الأولي "IPO" أو الأسهم غير المدرجة.

١٣. إتخاذ القرارات في طلبات الإستثمار في شركات جديدة و لجميع المبالغ.

١٤. إتخاذ القرارات في طلبات تجاوز الحدود المعتمدة للخزينة وللمبالغ التي تزيد عن صلاحيات لجنة الائتمان والإستثمار.

١٥. التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على السياسات المتعلقة بالخزينة والاستثمار.

١٦. إعتماد الخطة الاستراتيجية للبنك قبل المصادقة عليها من مجلس الإدارة و المتابعة المستمرة للإنجاز الفعلي.

١٧. إتخاذ القرارات الائتمانية والإستثمارية في الطلبات التي تقع خارج السياسة الائتمانية المعتمدة في البنك على أن يتم إعلام المجلس بملخص بهذه القرارات بشكل ربع سنوي ضمن التقرير المرسل إلى مجلس الإدارة بتفاصيل القرارات التي تم الموافقة عليها من اللجنة.

١٨. إتخاذ القرارات المتعلقة باعتماد الموازنة التقديرية السنوية للبنك قبل المصادقة عليها من مجلس الإدارة و المتابعة المستمرة للإنجاز الفعلي.

١٩. الموافقة على المطالبات المالية ضمن الصلاحيات المحددة في دليل الصلاحيات المالية.

٢٠. إعتماد كافة السياسات المطلوبة والتي تحكم أعمال البنك بإستثناء السياسات المتعلقة بالموارد البشرية والسياسات المتعلقة بالإمتثال والتوصية لمجلس الإدارة للموافقة عليها.

٢١. إعتماد كافة الصلاحيات المالية، الائتمانية، والادارية بالإضافة إلى الصلاحيات المتعلقة بعمليات الإستثمار والتوصية لمجلس الإدارة للموافقة عليها.

٢٢. القيام بأي مهام إضافية بناءً على تكليف من مجلس إدارة البنك بما لا يتعارض مع تعليمات البنك المركزي.

٦. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

١. تضم اللجنه ثلاثه اعضاء على الاقل يتم اختيارهم من ذوي الخبرة و المعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل، و تحتفظ بتوثيق لاجتماعاتها.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:
١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك و تحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards)و احتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Control Objectives for Information and related Technology-COBIT)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية و أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
٤. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها(Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمعيار (COBIT٥ Enabling Processes) بهذا الخصوص.
٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٦. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
٧. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها و مساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
٨. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات

المادة (٨): هيئة الرقابة الشرعية

- مع مراعاة ما ورد في المادة (٥٨) من قانون البنوك رقم(٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته على البنك الالتزام بما يلي:

١. يعين البنك أعضاء الهيئة بناءً على توصية مجلس الإدارة وبتنسيب من لجنة الترشيح والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
٢. يتم توقيع رسالة ارتباط بين البنك والهيئة يتم فيها تحديد نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعابها.

٣. اجتماعات الهيئة:

١. يجب أن تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات في السنة، كما يجب أن تجتمع مع مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.

٢. على أعضاء الهيئة حضور اجتماعات الهيئة حضوراً شخصياً, وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو الهيئة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس الهيئة، وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع، ويفقد العضو هذا الحق في اي من الحالات التالية:

١. اذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.

٢. اذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن ٥٠٪ من اجتماعات الهيئة.

٣. يتوجب تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

٤. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقتٍ كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة، وعلى رئيس الهيئة التحقق من ذلك.

٤. على الهيئة إعداد دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة، واختصاصاتها، ومسؤولياتها، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية، وآلية إعداد تقاريرها التي ترفع إلى الإدارة والمجلس والمساهمين، ومنهجيتها في الرقابة الشرعية، وآلية عقد اجتماعاتها.

٥. يجب على الهيئة مراعاة البيئة الشرعية - اخذة بالاعتبار احكام المادة ٥٣/أ من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته -والتشريعية في المملكة.

٦. تطبق مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك على أعضاء الهيئة.

٧. لضمان استقلالية عضو الهيئة يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:

١. أن لا يكون حاصلاً على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو أي من الشركات التابعة للبنك.

٢. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.

٣. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابية شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة، مع مراعاة عدم تضارب المصالح.

٤. أن لا يكون عضوا في مجلس إدارة البنك أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لمتعامليه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.

٥. أن لا تربطه بأي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو بأي شخص من الادارة التنفيذية العليا في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية، وأن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي أو مكافآت أو مزايا أو هدايا باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في الهيئة أو ما يتقاضاه مقابل أي أعمال اضافية يكلف بها ولا تؤثر على استقلاليته.

٦. أن لا يكون مساهماً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي في البنك، أو مساهماً في إحدى الشركات التابعة للبنك, أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.

٨. يجب أن يسعى عضو الهيئة لتحقيق ما يلي:-

١. المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.

٢. التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.
٣. أن يأخذ في الإعتبار عند إتخاذ القرار الجوانب القانونية والتشريعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.
٤. تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.

٩. تتولى الهيئة اعمال الفتوى والرقابة الشرعية وعلى النحو التالي:

١. مراقبة اعمال البنك وانشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الاسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اي محظورات شرعية .
٢. ابداء الراي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الارباح وتحميل الخسائر وتجنيب الايرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
٣. الموافقة على تحميل اي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص اصحاب حسابات الاستثمار.
٤. تكوين وابداء الراي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي :
   ١. مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ورفعه للجنة التدقيق.
   ٢. اصدار تقرير نصف سنوي /سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية واي مواطن ضعف في انظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الاثر الجوهري وعلى ان يتم رفع التقرير نصف السنوي لمجلس الادارة والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للبنك المركزي.
٥. مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الاسلامية والموافقة عليها .
٦. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين .
٧. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك .
٨. التأكد من كفاية وفعالية ادارة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير ادارة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الادارة عليها وتقديم التوجيهات لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي .
٩. التنسيق مع (لجنة الحاكمية المؤسسية والإمتثال) ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
١٠. إقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.
١١. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.
١٢. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين و قراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
١٣. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامهما مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
١٤. التنسيب لمجلس الإدارة على تعيين أو إنهاء خدمات مدير التدقيق الشرعي الداخلي.

١٠. يجب أن يتم تعيين مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أمين سر للهيئة.

١١. يتولى أمين سر الهيئة المهام التالية:

١. حضور جميع اجتماعات الهيئة, وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.
٢. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.
٣. التحضير لاجتماعات الهيئة واستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.

٤. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
٥. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ودائرة الامتثال للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
٦. حفظ سجلات ووثائق إجتماعات الهيئة.
٧. تدوين إسم العضو المتغيب عن الإجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
٨. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء الهيئة.
١٢. يحق للهيئة الحصول على أي معلومة والوصول من دون قيود إلى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب، بما في ذلك استدعاء أي موظف في البنك.
١٣. للهيئة إذا ما اقتضت الحاجة، وبعد الحصول على موافقة المجلس الاستعانة بمصادر خارجية وعلى نفقة البنك لمساعدتها في القيام بالمهام الموكلة إليها على أكمل وجه.

المادة (٩): الملاءمة

يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الهيئة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك, ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

المادة (١٠): ملاءمة أعضاء المجلس

١. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعيَن، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها, وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته .
٢. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:-
١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواءً في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٣. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس ادارة البنك اذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
٤. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرارٍ(وفق النموذج المرفق رقم (١)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
٥. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

المادة (١١):ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

١. على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لأخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
٢. على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية ، والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
٣. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
٤. على المجلس إقرار خطة إحلال (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
٥. على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
٦. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:-
   ١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة, ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
   ٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
   ٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
   ٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام, الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
   ٥. يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البند السابق سنتين على الأقل في مجال البنوك الإسلامية، وبخلاف ذلك اخضاع عضو الادارة التنفيذية العليا للبنك لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنوك الاسلامية ومعايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الاسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.
٧. يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المرفق رقم (٢)، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

المادة (١٢): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

١. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعيَن، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها, وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.
٢. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:
١. أن يكون حاصلاً على الأقل على درجة البكالوريوس في العلوم الشرعية في مجال الفقه الاسلامي واصوله او الاقتصاد الاسلامي او التمويل الاسلامي.
٢. أن يتمتع بخبرة لا تقل عن (٣) سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/او خبرة في مجال التدريس او البحث العلمي لا تقل عن اربع سنوات بعد التخرج.
٣. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
٤. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة توقيع إقرار(وفق النموذج المرفق رقم (٣)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
٥. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.
٦. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد اعضاء الهيئة.

المادة (١٣): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة

١. على المجلس استحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه, وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:-
١. وضع أهداف محددة وتحديدً دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
٣. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
٤. دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
٥. دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
٢. تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجانه وأعضائه, وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٣. على المجلس تقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية, وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الهيئة وأعضائها وذلك من خلال دور العضو في اجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم كما يجب أن يشمل نظام التقييم مدى انجاز الهيئة لمهامها وواجباتها ومدى فعالية نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك، وعلى البنك أن يقوم بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

٤. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية, وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، والتزامه بتطبيق الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٥. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام, على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية .
٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
٣. عدم إستغلال النفوذ وتعارض المصالح.

المادة (١٤): المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة

١. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه, وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٢. على المجلس وضع إجراءات لتحديد أتعاب أعضاء الهيئة, وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٣. على لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية, وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس, وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها.
٤. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
١. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
٢. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
٣. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
٤. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية, بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل(٣-٥) سنوات.
٥. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
٦. تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
٧. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
٨. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر, التدقيق, الإمتثال, وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

المادة (١٥): تعارض المصالح

١. على الإداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.
٢. على الهيئة اعتماد سياسة واجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
٣. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً

بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.

٤. على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة, وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها, وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

٥. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.

٦. على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٧. على المجلس اعتماد سياساتٍ وميثاقٍ للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:

١. عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

٢. قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.

٣. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

٨. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

المادة (١٦): التدقيق الداخلي

١. على المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

١. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.

٢. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.

٣. تدقيق الأمور المالية والإدارية, بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية, تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.

٤. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.

٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing), وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

٢. على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك, وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم, بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.

٣. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:

١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.

٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

٤. على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.

٥. على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحدٍ أعلى.

٦. على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.

٧. على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

٨. على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.

٩. على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق والى المدير العام.
١٠. على لجنة التدقيق وبالتنسيق مع لجنة الترشيح والمكافآت تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (١٧): التدقيق الشرعي الداخلي

١. على الهيئة التأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
   ١. فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
   ٢. متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
   ٣. وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
   ٤. فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التمويلات غير العاملة أو التي تقرر اعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من قبل البنك.
   ٥. حصر المكاسب المخالفة للشريعة ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
   ٦. التحقق من تقيد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.
٢. على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك, وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم, بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
٣. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال:
   ١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.
   ٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.
٤. على المجلس التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى أن يتوفر في العاملين في الدائرة الحد الأدنى من المتطلبات التالية:
   ١. شهادة جامعية ملائمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساده.
   ٢. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٥. على المجلس التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلـي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحدٍ أعلى.
٦. على المجلس التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.
٧. على المجلس التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
٨. على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي، وتعميمه داخل البنك.
٩. على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة، وأنها ترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة ونسخه منها الى لجنة التدقيق وإلى المدير العام.
١٠. على الهيئة وبالتنسيق مع لجنة الترشيح والمكافآت تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (١٨): التدقيق الخارجي

١. على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى.
٢. تحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من عام ٢٠١٠.
٣. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
٤. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
٥. على الهيئة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق التحقق من مراجعة المدقق الخارجي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
٦. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
٧. على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

المادة (١٩): إدارة المخاطر

١. على دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
٢. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة, بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٣. على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة, وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
٤. على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك, وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر بما فيها المخاطر الشرعية التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
٥. على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
٦. على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
٧. على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
٨. تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:-
   ١. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
   ٢. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
   ٣. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
   ٤. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة

المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.

٥. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

٦. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.

٧. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن مستويات المخاطر المقبولة.

٨. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (٢٠): إدارة الإمتثال

١. على المجلس ضمان إستقلالية إدارة الامتثال وبحيث تتضمن إدارة الامتثال قسمًا للإمتثال الشرعي، وضمان إستمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.

٢. على المجلس إعتماد سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة وللفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.

٣. على المجلس إعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.

٤. ترفع دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة، وإلى هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالامتثال الشرعي، مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

المادة (٢١): حقوق أصحاب المصالح

١. على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

   ١. اجتماعات الهيئة العامة.

   ٢. التقرير السنوي.

   ٣. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية, بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

   ٤. الموقع الالكتروني للبنك.

   ٥. قسم علاقات المساهمين.

٢. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

٣. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار ونشر السياسة التي تنظم العلاقة فيما بين البنك وأصحاب حسابات الإستثمار وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

المادة (٢٢): الإفصاح والشفافية

١. على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
٢. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير, وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة الضوابط الشرعية.
٣. على المجلس أن يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية - وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية, إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
٥. على المجلس والهيئة التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك, إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الإستثمار الحاليين أو المحتملين الإطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك.
٦. على المجلس التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
   ١. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
   ٢. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
   ٣. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
   ٤. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك التمويلات الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
   ٥. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
   ٦. معلوماتٍ عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
   ٧. عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
   ٨. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا والهيئة المستقيلين خلال العام.
   ٩. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، وعن أتعاب أعضاء الهيئة كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده, وذلك عن السنة المنصرمة.
   ١٠. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي(Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
   ١١. إقرارات من كافة أعضاء المجلس وكذلك أعضاء الهيئة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

المادة (٢٣): أحكام عامة

١. على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
٢. على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
٣. على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٤. على البنك اعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٥. على البنك تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
٦. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المرفقة (١/٤, ٢/٤, ٣/٤, ٤/٤) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
٧. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها, وفق النماذج المرفقة (١/٥ ، ٢/٥، ٣/٥) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

تقرير الحوكمة لبنك صفوة الإسلامي ٢٠١٧

المحتويات

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقيلين خلال العام ٢٠١٧	١٨٣
أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم	١٨٩
المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها	١٩١
أعضاء الإدارة التنفيذية المستقيلين خلال العام ٢٠١٧	١٩١
اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك	١٩٦
أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وأعضائها	١٩٦
اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية	١٩٧
عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠١٧	١٩٨

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقيلين خلال العام ٢٠١٧

الدكتور «محمد ناصر» سالم أبو حمور ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤	عضو غير تنفيذي غير مستقل
السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام	نائب رئيس المجلس اعتباراً من ٢٠١٧/٤/١٣	عضو غير تنفيذي عضو مستقل
السيد باسم عصام حليم سلفيتي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	عضو اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤	عضو غير تنفيذي غير مستقل
السيـدة ديمة مفلح محمد عقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	عضو اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤	عضو غير تنفيذي غير مستقل
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل ممثل شركة إدارة المساهمات الحكوميه ذ.م.م	عضو اعتباراً من ٢٠١٦/٨/٣	عضو غير تنفيذي غير مستقل
السيـد خالـد عمرو عريبي القنصل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	عضو اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤	عضو غير تنفيذي غير مستقل
السيـد فائز أحمد حسن المريمي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	عضو اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤	عضو غير تنفيذي غير مستقل
الدكتور أحمد منيسي عبدالحميد امنيسي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	عضو اعتباراً من ٢٠١٧/٤/١٣	عضو غير تنفيذي غير مستقل
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف	عضو اعتباراً من ٢٠١٧/١٠/٢٢	عضو غير تنفيذي عضو مستقل
السيد سمير حسن علي أبو لغد	عضو اعتباراً من ٢٠١٧/٤/١٣	عضو غير تنفيذي عضو مستقل
السيد هيثم يوسف عبدالمنعم قمحية	عضو اعتباراً من ٢٠١٧/٤/١٣	عضو غير تنفيذي عضو مستقل

اعضاء مجلس الإدارة المستقيلين خلال العام ٢٠١٧

السيد صالح أحمد صالح العتيقي	تاريخ الاستقالة ٢٠١٧/٨/٣١	عضو غير تنفيذي عضو مستقل

ملاحظة : تم انتخاب مجلس ادارة جديد في اجتماع الهيئة العامة العادي الذي عقد في ٢٠١٧/٤/١٣ وعلى ضوء ذلك فقد تغير من أعضاء مجلس الادارة كل من السادة الدكتور فيصل عبدالرزاق موسى الحياري ممثل مؤسسة تنمية اموال الايتام والدكتور حسن ناصر حسن حسن ممثل صندوق استثمار امول الضمان الاجتماعي والسيد جميل نبيل جميل عنز ممثل اف سي بي فند والسيد رسلان نوري رسلان ديرانية والدكتور وليد علي شحادة النعسان .

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

الاسم : الدكتـور محمـد نـــاصر سالم أبو حمور
بصفته : رئيس مجلس الإدارة
ممثلاً عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/١/٤
تاريخ الميلاد : ١٩٦١/١٢/٢٠
المؤهلات العلمية :

- دكتوراه اقتصاد/ مالية من جامعة Surrey في بريطانيا عام ١٩٩٧.
- ماجستير اقتصاد من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٩.
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك عام ١٩٨٤ .

الخبرات العملية والعضويات :

- وزيراً للمالية اعتباراً من ٢٠٠٩/١٢/١٤ – ٢٠١١/١٠/١٧.
- رئيس مجلس إدارة شركة البوتاس العربية اعتباراً من ٢٠٠٧/١١/١ – ٢٠٠٩/١٢/١٤.
- رئيس للهيئة التنفيذية للتخاصية اعتباراً من ٢٠٠٥/٧/١١ - ٢٠٠٧/١١/٢٠.
- وزيراً للمـالية اعتباراً من ٢٠٠٣/١٠/٢٥ – ٢٠٠٥/٤/٥.
- وزيراً للصناعة والتجارة اعتباراً من ٢٠٠٣/٧/٢١ - ٢٠٠٣/١٠/٢٢.
- امين عام وزارة المالية اعتباراً من ٢٠٠٠/٢/٨ – ٢٠٠٣/٧/٢١.
- مستشار لمعالي وزير المالية اعتباراً من ١٩٩٨/١١/٨- ٢٠٠٠/٢/٧ ورئيساً لوحدة الرقابة المالية ونائباً لرئيس لجنة تقييم الوضع الاقتصادي والمالي والنقدي.
- محاضر غير متفرغ في الجامعة الاردنية لطلبة الماجستير في الاقتصاد ١٩٩٨- ٢٠٠٣.
- عضو في مناقشة عدد من رسائل الماجستير (١٩٩٨ -١٩٩٩) .
- رئيس قسم المالية العامة في البنك المركزي عام ١٩٩٧ - ١٩٩٨ .
- رئيس قسم الاقتصاد الخارجي وميزان المدفوعات في البنك المركزي ١٩٩٢ – ١٩٩٤.
- باحث اقتصادي في دائرة الأبحاث والدراسات في البنك المركزي اعتباراً من ١٩٨٧/١/١.
- عضو مجلس ادارة شركة الاتصالات الاردنية ،
- رئيس مجلس ادارة شركة السلام للنقل .

الاسم : السيــد حمـدان مصطفى فيـاض الفواعير
بصفته : نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثلاً عن : مؤسسة تنمية أموال الأيتام
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/٤/١٣
تاريخ الميلاد : ١٩٦٠/٣/٢
المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس قانون من جامعة الاسكندرية عام ١٩٨٥ .

الخبرات العملية والعضويات :

- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام من ٢٠١٧/١٠/٢ ولغاية الان .
- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام بالوكالة اعتباراً من ٢٠١٧/١/٢ولغاية ٢٠١٧/١٠/١ .
- مساعد المدير العام في مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٦ .

- مدير الشؤون الإدارية والموارد البشرية في مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠٠٩-٢٠١٠ .
- مدير الرقابة الداخلية في مؤسسة تنمية اموال الايتام ٢٠٠٨-٢٠٠٩ .
- مساعد تنفيذي للرقابة على الصحة العامة والخدمات الاجتماعية في ديوان المحاسبة ٢٠٠٧ -٢٠٠٨ .
- مساعد تنفيذي للرقابة على الايرادات (دائرة الجمارك العامة) في ديوان المحاسبة ٢٠٠٥ -٢٠٠٧ .
- رئيس مراقبة في ديوان المحاسبة للرقابة على وزارتي العدل والأوقاف وعلى المحاكم النظامية والمحاكم الشرعية ٢٠٠٤ – ٢٠٠٥ .
- رئيس مراقبة للرقابة على وزارة الأشغال العامة والاسكان – ديوان المحاسبة٢٠٠١ – ٢٠٠٤ .
- مساعد مدير الرقابة الداخلية - ديوان المحاسبة ١٩٩٩ -٢٠٠١ .
- رئيس مراقبة الملكية الأردنية وقطاع النقل في ديوان المحاسبة ١٩٩٤ – ١٩٩٩ .

الاسم : السيـد باسـم عصـام حليـم سلفيتي
بصفته : عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/١/٤
تاريخ الميلاد : ١٩٧٢/٤/٢٩
المؤهلات العلمية :
- ماجستير في إدارة الأعمال، المالية واستراتيجية الشركة COLUMBIA BUSIENSS SCHOOL نيويورك ١٩٩٨-٢٠٠٠.
- بكالوريوس هندسة كهربائية، جامعة براون ١٩٨٩-١٩٩٣.

الخبرات العملية والعضويات :
- الشريك العام والمدير المشارك، Hummingbird Ventures ، المملكة المتحدة ٢٠١٣-٢٠١٧.
- العضو المنتدب، رئيس الخدمات المصرفية لإستثمار التكنولوجيا الأوروبية، Perella Weinberg Partners لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٦-٢٠١٣.
- المدير التنفيذي، الخدمات المصرفية الاستثمارية للتكنولوجيا، Stanley Morgan لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٠-٢٠٠٦.
- الرئيس التنفيذي للعمليات، BEST IC Laboratories, Inc كاليفورنيا ١٩٩٤-١٩٩٨.
- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي ، بنك الاتحاد عمان ، الاردن اعتبارا من ٢٠٠٩ لغاية تاريخه .

الاسم : السيدة ديمـة مفلـح محمـد عقل
بصفته : عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/١/٤
تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٢/١٣
المؤهلات العلمية :
- ماجستير في إدارة الأعمال عام ٢٠٠١ من جامعة لندن - (Imperial College) في بريطانيا.
- ماجستير في الأسواق المالية عام ١٩٩٨.
- بكالوريس في الهندسة الكهربائية عام ١٩٩٠.

الخبرات العملية والعضويات:
- نائب مدير عام بنك الإتحاد منذ ٢٠١٢/٠١.
- مساعد مدير عام بنك الإتحاد لادارة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٢/٠١.
- مساعد المدير العام/ مدير ادارة المخاطر والإمتثال في البنك الأهلي (٢٠٠٥ – ٢٠٠٧).

- رئيس ادارة المخاطر والسياسة الإئتمانية في بنك الإسكان (٢٠٠٤ – ٢٠٠٥).
- مدير مخاطر الإئتمان في البنك العربي (١٩٩٠ – ٢٠٠٤).
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي.
- البنك التجاري الفلسطيني / عضو مجلس ادارة ٢٠١١/٩ -٢٠١٣/٧ .

الاسم : السيـد خالـد عمرو عريبـي القنصل
بصفته : عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/١/٤
تاريخ الميلاد : ١٩٧٣/٨/١٣
المؤهلات العلمية :

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

الخبرات العملية والعضويات :

- عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو) ٢٠١٢ _٢٠١٧
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية للإستثمارات البترولية (ابيكورب) ٢٠١٢_ ٢٠١٨
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للإستثمارات الفندقية ٢٠١٥_٢٠١٨

الاسم : السيـد فائـز احمد حسـن المريمـي
بصفته : عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/١/٤
تاريخ الميلاد : ١٩٦١/٨/٢٤
المؤهلات العلمية والعضويات :

- ماجستير في العلوم المالية والمصرفية، معهد الدراسات العربية المالية والمصرفية عمان الأردن ١٩٩٢-١٩٩٤.
- بكالوريوس في المحاسبة ، جامعة بنغازي ليبيا ١٩٧٩-١٩٨٣ .

الاسم : الـدكتـور احمـد أمنيسي عبـد الحميد أمنيسي
بصفته : عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس: ٢٠١٧/٤/١٣
تاريخ الميلاد : ١٩٣٨/١٢/٢٨
المؤهلات العلمية:

- دكتوراه في الاقتصاد من جامعة كلون / المانيا عام ١٩٧٢
- دراسات بعد الدكتوراه من جامعة ستانفورد – كاليفورنيا الولايات المتحدة ١٩٧٨ .
- بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الليبية عام ١٩٦٣.

الخبرات العملية والعضويات:

- رئيس مجلس جمعية الاقتصاديين الليبيين ١٩٩٠-١٩٩٩ .
- رئيس مجلس الادارة والمدير العام مصرف الوحدة –ليبيا ٢٠٠٠/٩/٩ -٢٠٠١/٣/٢٣ .

- محافظ مصرف ليبيا المركزي ٢٠٠٦/٣/٣ - ٢٠١١/٣/٢٣ .
- امين اللجنة الشعبية العامة للمالية (وزير المالية) ٢٠٠٦/٣/٣ -٢٠٠٧/١/٣ .
- سفير ليبيا لدى دولة النمسا ٢٠٠٧/٧/١ – ٢٠١٢/٤/٤ .
- استاذ بقسم الاقتصاد من جامعة قاريونس –ليبيا ١٩٧٣-٢٠٠١ .

الاسم : الدكتـور نــوفــان منصور عقيل العقيل
بصفته: عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن: شركة إدارة المساهمات الحكومية
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٦/٨/٣
تاريخ الميلاد : ١٩٧١/١/١
المؤهلات العلمية :
- دكتوراه في القانون العام (القانون إداري / قضاء إداري) جامعة عين شمس - جمهورية مصر العربية ٢٠٠٥ .
- ماجستير في القانون العام (القانون إداري) جامعة آل البيت ١٩٩٧ .
- بكالوريوس حقوق، جامعة مؤتة ١٩٩٤ .

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

الاسم : السيد سمير حسن علي أبو لغد
بصفته : عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن : بصفته الشخصية /مستقل
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/٤/١٣
تاريخ الميلاد : ١٩٥١/١٢/٧
المؤهلات العلمية :
- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦.

الخبرات العملية والعضويات :
- رئيس لجنة التدقيق في المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠١٧.
- عضو لجنة التدقيق في المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي كانون الثاني ٢٠١٦.
- الشريك المسؤول في شركة برايس وتر هاوس كوبر / الأردن ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- الشريك المسؤول في ارنست ويونغ / الأردن ٢٠٠٢ - ٢٠٠٩.
- الشريك المسؤول في آرثر آندرسن / الأردن ١٩٧٩ - ٢٠٠٢.
- مدقق حسابات سابا وشركاهم ١٩٧٦ - ١٩٧٩.

الاسم : السيـد هيثم يـوسف عبد المنعم قمحيه
بصفته : عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن : بصفته الشخصية /مستقل
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/٤/١٣
تاريخ الميلاد : ١٩٦٩/٨/١
المؤهلات العلمية :

- دبلوم إدارة متقدمة من جامعة إنسياد فرنسا عام ٢٠٠٥ .
- شهادة المحاسب الاداري المعتمد CMA ، من قبل معهد المحاسبين الإداريين عام ١٩٩٨
- شهادة المحاسب القانوني المعتمد CPA ، من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين عام ١٩٩٥.
- بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٢.

الخبرات العملية والعضويات :

- الرئيس التنفيذي لمصرف الامارات للتنمية – الامارات العربية المتحدة- تموز ٢٠١٧
- المدير العام كابيتال بانك - الأردن- ايار ٢٠٠٥ – اذار ٢٠١٧
- مساعد المدير العام ورئيس الإدارة المالية كابيتال بانك - الأردن-اب ٢٠٠٣- ايار ٢٠٠٥
- المدير المالي كابيتال بانك – الأردن- نيسان ١٩٩٦ – ايار ٢٠٠٠
- مراقب مالي كابيتال بانك – الأردن -ايار ٢٠٠٠ – اب ٢٠٠٣
- عضو مجلس ادارة في شركة اثمار للتمويل الاسلامي – الأردن-ايار ٢٠١٧
- عضو مجلس ادارة صندوق الائتمان العسكري- الأردن-حزيران ٢٠١٧
- رئيس لجنة التدقيق في مؤسسة الملك حسين – الأردن -اذار ٢٠١٦
- عضو مجلس ادارة في شركة الاردن الدولية للاستثمار –الأردن-اذار ٢٠١٦

الاسم : الـدكتـور ابـراهيم حسـن مصطفى سيـف
بصفته : عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن : بصفته الشخصية /مستقل
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/١٠/٢٢
تاريخ الميلاد : ١٩٦٥/٨/١٠
المؤهلات العلمية :

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

الخبرات العملية والعضويات :

- وزير التخطيط والتعاون الدولي من بداية العام ٢٠١٣ ولغاية ٢٠١٥، وفي أذار ٢٠١٥ تسلم حقيبة وزارة الطاقة والثروة المعدنية حتى حزيران ٢٠١٧.
- باحث في مركز كارنيجي للشرق الاوسط حيث ركزت ابحاثه على اقتصاديات الشرق الاوسط. ٢٠١٢-٢٠١٥ .
- امين عام المجلس الاقتصادي والاجتماعي في الاردن ٢٠٠٩ -٢٠١٢ .
- استاذا للاقتصاد ومديرا لمركز الدراسات الاستراتيجية في الجامعة الاردنية ٢٠٠٢ -٢٠٠٨ .

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم

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

تاريخ الميلاد: ١٩٣٢.

الشهادات العلمية:
- دكتوراه في الفقه وأصول الفقه (القانون الإسلامي والشريعة) جامعة الأزهر – مصر ١٩٦٥.
- ماجستير في الفقه المقارن، المعهد الدولي للقانون المقارن، جامعة نيويورك- الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٦٤.
- دبلوم في القانون المقارن، المعهد الدولي للقانون المقارن، جامعة نيويورك- الولايات المتحدة الأمريكيه١٩٦٣.
- دبلوم في الشريعة الإسلامية، جامعة القاهرة – مصر،١٩٦٢ .
- دبلوم في القانون الخاص، جامعة القاهرة- مصر، ١٩٦١.
- الشهادة العالية في الشريعة، جامعة الأزهر-مصر، ١٩٦٠.
- ليسانس في القانون والاقتصاد، جامعة القاهرة- مصر ١٩٥٩.

الخبرات العملية:
- رئيس هيئة رقابة شرعية لأكثر من ١٣ مؤسسة مالية إسلامية.
- عضو هيئة رقابة شرعية لأكثر من ٩ مؤسسات مالية إسلامية وبنوك إسلامية.
- رئيس مجمع فقهاء الشريعة في أمريكا.
- عضو مجمع الفقه الإسلامي برابطة العالم الإسلامي .
- عضو اللجنة الشرعية بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

فضيلة الأستاذ الدكتور علي محيى الدين علي القره داغي / عضو- نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

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

الخبرات العملية:
- الأمين العام للاتحاد العالمي لعلماء المسلمين.
- خبير لمجمع الفقة الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة.
- نائب رئيس المجلس الأوروبي للإفتاء والبحوث.
- أستاذ ورئيس قسم الفقه والأصول بكلية الشريعة والقانون والدراسات الإسلامية بجامعة قطر (سابقاً).
- عضو المجلس الشرعي لهيئة المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- رئيس الرابطة الإسلامية الكردي .

- رئيس وعضو تنفيذي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من البنوك الإسلامية، وشركات التأمين الإسلامي داخل قطر منها الإسلامية القطرية للتأمين، وخارج قطر منها بنك دبي الإسلامي، وبنك المستثمرون بالبحرين، والأولى للاستثمار بالكويت.

فضيلة الأستاذ الدكتور علي محمد الحسين الموسى «الصوا»/ عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨

الشهادات العلمية:
- دكتوراه في الفقه المقارن من جامعة الأزهر، مصر ١٩٧٨.
- ماجستير في الفقه المقارن من جامة الأزهر، مصر ١٩٧٣.
- ليسانس في الشريعة جامعة الأزهر ، مصر ١٩٧٠.

الخبرات العملية:
- عمل في أكثر من ٧ جامعات في الأردن ودول مجلس التعاون الخليجي كأستاذ أو أستاذ مشارك أو عميد لكليات شريعة.

عضوية اللجان:
- عضو في العديد من اللجان التحضيرية .
- عضو دائم في جمعية الدراسات الإسلامية .
- عضو دائم في جمعية العفاف الخيرية الأردنية.
- رئيس الهيئة الشرعية لمركز بيت المشورة، الأردن، ٢٠٠٤ حتى تاريخه.
- عضو هيئة الرقابة الشرعية في شركة التأمين الإسلامي، الأردن، ١٩٩٦ حتى تاريخه.
- رئيس هيئة الرقابة الشرعية للصناديق الإستثمارية لنقابة المهندسين، الأردن، ٢٠٠٠ حتى تاريخه
- عضو الهيئة الشرعية لمركز بيت المشورة، الكويت، ٢٠٠٢-٢٠٠٤ .

فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم / عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشهادات العلمية:
- دكتوراه في الفقه المقارن ١٩٩٤.
- ماجستير في الفقه والتشريع ١٩٨٧.
- بكالوريس في الفقه والتشريع ١٩٨٢ .

الخبرات العملية:
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية التابعة للإتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين الإسلامي في الخرطوم.
- مستشار شرعي في الهيئة الاستشارية لبنك شمال إفريقيا في ليبيا.
- محاضر غير متفرغ في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
- محاضر غير متفرغ في جامعة الزيتونة الخاصة.

المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

السيد سامر سعدي حسن الصاحب التميمي	المدير العام/ الرئيس التنفيذي
السيد رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي رئيس الخدمات المصرفية للشركات
السيد هاني «محمد صبحي» أحمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس العمليات المركزية
السيد زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة المخاطر
السيد ابراهيم صلاح محمد سمحة	نائب الرئيس التنفيذي رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية
السيد مسعود إسماعيل مسعود سقف الحيط	رئيس القانونية وأمانة سر المجلس
السيد رامي رياض حسن الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات
السيد منير محمد فياض فرعونية	رئيس الرقابة الشرعية
السيدة يعاد عبدالكريم فيصل الدغمي	رئيس دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق بالوكالة
السيد وائل أسامة محمد البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار بالوكالة
السيد نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للافراد بالوكالة
السيد خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي بالوكالة
السيد احمد درويش مصطفى ترتير	مدير اول - رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال
السيد محمد أحمد سالم الهواري	رئيس دائرة رأس المال البشري بالوكالة

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقيلين خلال العام ٢٠١٧

السيد سامي «حسام الدين» صبري الأفغاني	المدير العام/ الرئيس التنفيذي
الدكتور هيثم معروف حمد جوهر	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس التميز المؤسسي (ادارة رأس المال البشري، الخدمات المؤسسية وادارة الجودة الشاملة)

السيد سامر سعدي حسن الصاحب التميمي / المدير العام، الرئيس التنفيذي

انضم السيد سامر التميمي إلى بنك صفوة الإسلامي بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/٠١، بخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٢٨ عاماً عمل خلالها في مؤسسات مالية عريقة في كل من المملكة الأردنية الهاشمية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة قطر والولايات المتحدة الأمريكية، كان آخرها قبل الانضمام لبنك صفوة الإسلامي رئيس تنفيذي بالوكالة في البنك العربي المتحد في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بدأ السيد سامر حياته المهنية بالعمل في شركة ديلويت آند توش، ومن ثم لمجموعة «جلوبال أوديت» كمدقق أول وانتقل بعدها للعمل في البنك العربي في نيويورك كمساعد نائب المدير العام - مدير مخاطر الائتمان ومن ثم كنائب للمدير العام - مدير محفظة. وانتقل للعمل في البنك العربي/ الإدارة العامة كنائب المدير العام – دائرة الائتمان ومن ثم بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي- رئيس الشركات والمؤسسات العالمية، ومن بعدها انتقل للعمل في البنك العربي في قطر بوظيفة نائب رئيس تنفيذي – مدير منطقة، لينتقل للبنك العربي المتحد في الامارات العربية المتحدة كرئيس تنفيذي بالوكالة.

يحمل السيد سامر درجة الماجستير في علوم المحاسبة المهنية من جامعة والش للمحاسبة والإدارة العامة في ولاية ميتشغان الأمريكية ١٩٩١ ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية في الأردن ١٩٨٨،بالإضافة إلى شهادة CPA للمحاسبين المعتمدين من جامعة إيلينوي - ولاية شيكاغو الأمريكية.

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

انضم السيد رامي الخياط إلى البنك بتاريخ ٠١/ ٠٣ / ٢٠١٠ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن ٢٣ عاماً في التمويل و الخدمات المصرفية للشركات في بنوك تجارية وإسلامية أردنية وإقليمية مرموقة.

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

يرأس السيد رامي الخياط ويشغل عضوية مجلس ادارة عدة شركات تابعة للبنك وشركات خارجية، و يحمل درجة الماجستير في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ العام ١٩٩٥ ، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك في الأردن في العام ١٩٩٤.

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

انضم السيد هاني الزراري إلى البنك بتاريخ ٠١/ ٠٧ / ٢٠١٠ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٧ عاما في العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان كرئيس لدائرة الحوالات وصرف العملات الأجنبية ثم انتقل للعمل في سيتي بنك كرئيس وحدة الرقابة الداخلية، انتقل بعدها الى دبي للعمل في بنك دبي الاسلامي كرئيس وحدة دعم المشاريع

الدولية، ويشغل حاليا منصب نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية.

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

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

انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ١٦/ ٠٩/ ٢٠١٢ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٦ عاما في إدارة المخاطر، بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان / قسم التسهيلات اذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم اصبح مدير تسهيلات الائتمان - بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الاهلي وكانت اخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام، رئيس مجموعة ادارة المخاطر.

يحمل السيد زياد درجة الماجستير في الادارة المالية من الاكاديمية العربية للعلوم المصرفية والمالية ٢٠٠٦ ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٩٢.

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

انضم السيد إبراهيم سمحة إلى البنك بتاريخ ٣١ / ٠٣ / ٢٠١٣ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٣ عاما في الإدارة المالية. بدأ حياته المهنية في بنك HSBC في قسم الادارة المالية ثم انتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كمساعد المدير العام، رئيس المالية ثم عمل في مصرف الراجحي كرئيس الدائرة المالية.

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

السيد مسعود اسماعيل مسعود سقف الحيط / رئيس القانونية وأمانة سر المجلس

انضم السيد مسعود سقف الحيط إلى البنك بتاريخ ٠١/ ٠٤/ ٢٠١٢ بوظيفة رئيس الدائرة القانونية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٥ عاما في الاعمال القانونية. بدأ حياته المهنية كمحامي في البنك العربي وانتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كرئيس الدائرة القانونية ثم عمل كمحامي في مكتب علي شريف الزعبي، ويشغل حاليا منصب رئيس القانونية وأمانة سر المجلس.

يحمل السيد مسعود درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية ١٩٩٢ .

السيد رامي رياض حسن الكيلاني / رئيس تكنولوجيا المعلومات

انضم السيد رامي الكيلاني الى البنك بتاريخ ٠٢/ ١٠/ ٢٠١١ بوظيفة مدير اول، نائب رئيس تكنولوجيا المعلومات وبخبرة واسعة تصل الى ٢٤ عاما في مجال تكنولوجيا المعلومات. بدأ حياته المهنية كمحلل نظم في بنك الاسكان ثم انتقل للعمل في بنك القاهرة عمان كرئيس لدعم التطبيقات البنكية والتحق بعدها للعمل في بنك عودة كرئيس لتكنولوجيا المعلومات.

يحمل السيد رامي الكيلاني درجة البكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة عمان الأهلية ١٩٩٣ ودرجة الماجستير في اداره الاعمال من جامعه HeriotWatt-Edinburgh (٢٠١٦).

وحاصل على شهادات الاختصاص التالية TOGAF, CISSP, CPP ,COBIT5 ,ITIL, PMP, ISO27001.

السيد منير محمد فياض فرعونية / رئيس الرقابة الشرعية

انضم السيد منير فرعونية الى البنك بتاريخ ٠١/ ٠٨/ ٢٠١٠ بوظيفة مدقق شرعي وبخبرة واسعة تصل الى ٢٢ عاماً في العمل المصرفي الإسلامي والتدقيق الشرعي. عمل السيد منير فرعونية في البنك الاسلامي الاردني في العديد من المواقع والاقسام وكان اخر منصب له مدقق اول، التدقيق الداخلي والشرعي.

يحمل السيد منير فرعونية درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص مصارف إسلامية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك وحاصل كذلك على شهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية – البحرين (AAOIFI).

السيدة يعاد عبدالكريم فيصل الدغمي / رئيس دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق بالوكالة

انضمت السيدة يعاد الدغمي إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٥/٠٢ بوظيفة ضابط أول، الاتصال المؤسسي والتسويق وبخبرة تصل إلى ١٢ عاماً. بدأت حياتها المهنية كمديرة مكتب المدير العام في شركة الفضاء للاتصالات، انتقلت بعدها للعمل في رئاسة الوزراء بوظيفة باحث مع مستشار رئيس الوزراء للشؤون البرلمانية.

تحمل السيدة يعاد درجة البكالوريوس في اللغة الانجليزية وآدابها من الجامعة الأردنية ٢٠٠٥ .

السيد وائل اسامة محمد موسى البيطار / رئيس الخزينة والاستثمار بالوكالة

انضم السيد وائل البيطار إلى البنك في ٢٠١٠/١/٣ بوظيفة مدير أول / رئيس علاقات المؤسسات المالية وبخبرة واسعه تصل الى ٢٣ عاماً، حيث عمل في العديد من المجالات شملت تسهيلات الشركات، الخزينة والاستثمار، الائتمان والمؤسسات المالية لدى العديد من البنوك الأردنية (البنك العربي، Bank ABC، بنك المال الاردني) وتدرج في عدة وظائف هامة في العمل المصرفي.

يحمل السيد وائل البيطار درجة الماجستير في إدارة الأعمال / التمويل من الجامعة الأردنية ١٩٩٩. ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد/التمويل من جامعة اليرموك ١٩٩٤.

يشغل السيد وائل البيطار عضوية عدة شركات (نائب رئيس هيئة مالكي صكوك شركة الكهرباء الوطنية، نائب رئيس هيئة مالكي صكوك وزارة المالية ، عضو هيئة مديرين – شركة مسك للوساطة المالية ،عضو هيئة مديرين- شركة الأردن دبي العقارية للإعمار وعضو هيئة مديرين- شركة مجموعة البنوك الأردنية للمساهمة في الشركات).

السيد نصفت كمال سلامه طه/ رئيس الخدمات المصرفية للافراد بالوكالة

انضم السيد نصفت إلى البنك بتاريخ ٢١/ ٠٢/ ٢٠١٠ بوظيفة رئيس شبكة الفروع وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٤ عاما في الاعمال المصرفية للافراد، بدأ حياته المهنيه في البنك العربي حيث كانت اخر وظيفه شغلها هي مدير منطقة – فروع الأردن / دائرة كبار المتعاملين.

يحمل السيد نصفت درجة البكالوريوس في ادارة الاعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة في العام ١٩٩٣.

السيد خالد خليل محمد العيسى/ رئيس التدقيق الداخلي بالوكالة

انضم السيد خالد العيسى الى البنك بتاريخ ٢٠/ ٠٢/ ٢٠١١ بوظيفة مدير ، التدقيق المالي والعمليات وبخبرة مصرفية تصل الى ١٣ عاماً في العمل المصرفي. بدأ حياته المهنية بالعمل في بنك الاسكان في دائرة التدقيق الداخلي وكانت اخر وظيفة شغلها هي مدقق عمليات.

يحمل السيد خالد العيسى شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعه آل البيت في العام ٢٠٠٤ وحاصل كذلك على الشهادات الدولية التالية CIA, DIP-IFRS, CCSA, CGAP.

السيد احمد درويش مصطفى ترتير / مدير اول – رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال

انضم السيد أحمد ترتير الى البنك بتاريخ ٢٠١٥/٦/٢١، بوظيفة (مدير اول – رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال) وبخبرة مصرفية تزيد عن ١٠ أعوام، بدأ حياته المهنية في بنك المؤسسة العربية المصرفية كمدقق داخلي تم اصبح مساعد مدير/ دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال في البنك العربي، وكانت اخر وظيفة شغلها رئيسا للامتثال ومكافحة غسل الاموال لبنك (الكويت الوطني – الاردن).

يحمل السيد أحمد الترتير شهادة البكالوريوس في المحاسبة والقانون التجاري من الجامعة الهاشمية ٢٠٠٧ وحاصل على الشهادات الدولية التالية CAMS, CAMS AMLA, CCM, CCOS, CPT.

السيد محمد احمد سالم الهواري/ رئيس دائرة رأس المال البشري بالوكالة

انضم السيد محمد الهواري الى البنك بتاريخ ٢٠١٠/١/١٨ بوظيفة مدير، عمليات الموارد البشرية وبخبرة مصرفية تصل الى ١٤ عاماً في العمل المصرفي. بدأ حياته المهنية بالعمل في البنك الاردني الكويتي في الدائرة المالية.

يحمل السيد محمد الهواري درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة مؤته في العام ٢٠٠٣ ودرجة الماجستير في المحاسبة من جامعه عمان العربية للدراسات العليا في العام ٢٠٠٥ وحاصل على الشهادة المهنية (CHRM) - مدير موارد بشريه معتمد.

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك.

السيد أحمد درويش مصطفى ترتير / مدير أول، رئيس الامتثال ومكافحة غسيل الأموال

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وأعضائها

لجنة إدارة المخاطر	لجنة الإمتثال
السيدة ديمة مفلح محمد عقل - (رئيس)	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل - (رئيس)
السيد خالد عمرو عربى القنصل	الدكتور احمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	السيدة ديمة مفلح محمد عقل

لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة الحاكمية
السيد هيثم يوسف عبد المنعم قمحيه - (رئيس)	الدكتور «محمد ناصر» سالم محمد أبو حمور - (رئيس)
السيد باسم عصام حليم سلفيتي	السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير
السيد سمير حسن علي أبو لغد	السيد سمير حسن علي أبو لغد

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة التدقيق
السيد باسم عصام حليم سلفيتي - (رئيس)	السيد سمير حسن علي أبو لغد (رئيس)
السيد خالد عمرو عربى القنصل	السيد فائز احمد حسن المريمي
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير

اللجنة التنفيذية والتسهيلات
الدكتور «محمد ناصر» سالم محمد أبو حمور - (رئيس)
السيد باسم عصام حليم سلفيتي
السيدة ديمة مفلح محمد عقل
السيد فائز احمد حسن المريمي
السيد هيثم يوسف عبد المنعم قمحيه

اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية

- السيد سمير حسن علي أبو لغد (رئيس اللجنة)

الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦.

الخبرات العملية:

- رئيس لجنة التدقيق في المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠١٧.
- عضو لجنة التدقيق في المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي كانون الثاني ٢٠١٦.
- الشريك المسؤول في شركة برايس وتر هاوس كوبر / الأردن ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- الشريك المسؤول في ارنست ويونغ / الأردن ٢٠٠٢ - ٢٠٠٩.
- الشريك المسؤول في آرثر آندرسن / الأردن ١٩٧٩ - ٢٠٠٢.
- مدقق حسابات سابا وشركاهم ١٩٧٦ - ١٩٧٩.

- السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير (نائب رئيس اللجنة)

الشهادات العلمية: بكالوريوس قانون من جامعة الاسكندرية عام ١٩٨٥.

الخبرات العملية:

- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام من ٢٠١٧/١٠/٢ ولغاية الان .
- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام بالوكالة اعتباراً من ٢٠١٧/١/٢ولغاية ٢٠١٧/١٠/١ .
- مساعد المدير العام في مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٦ .
- مدير الشؤون الإدارية والموارد البشرية في مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠٠٩-٢٠١٠ .
- مدير الرقابة الداخلية في مؤسسة تنمية اموال الايتام ٢٠٠٨-٢٠٠٩ .
- مساعد تنفيذي للرقابة على الصحة العامة والخدمات الاجتماعية في ديوان المحاسبة ٢٠٠٧ -٢٠٠٨ .
- مساعد تنفيذي للرقابة على الايرادات (دائرة الجمارك العامة) في ديوان المحاسبة ٢٠٠٥ -٢٠٠٧ .
- رئيس مراقبة في ديوان المحاسبة للرقابة على وزارتي العدل والأوقاف وعلى المحاكم النظامية والمحاكم الشرعية ٢٠٠٤ – ٢٠٠٥ .
- رئيس مراقبة للرقابة على وزارة الأشغال العامة والاسكان – ديوان المحاسبة٢٠٠١ – ٢٠٠٤ .
- مساعد مدير الرقابة الداخلية - ديوان المحاسبة ١٩٩٩ -٢٠٠١ .
- رئيس مراقبة الملكية الأردنية وقطاع النقل في ديوان المحاسبة ١٩٩٤ – ١٩٩٩ .

- السيد فائز أحمد حسن المريمي (عضو)

- الشهادات العلمية:

درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية ، معهد الدراسات العربية المالية والمصرفية عمان الأردن ١٩٩٢-١٩٩٤.

درجة البكالوريوس في المحاسبة ، جامعة بنغازي ليبيا ١٩٧٩-١٩٨٣.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠١٧

المجلس / اللجان	اللجنة التنفيذية والتسهيلات	لجنة ادارة المخاطر	لجنة الحاكمية والامتثال	لجنة الحاكمية	لجنة الامتثال	لجنة الترشيح و المكافآت	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة التدقيق**	إجتماعات مجلس الادارة
عدد الاجتماعات / اسم العضو	٢١	٦	٤	١	٢	٦	٣	١٠	١١
الدكتور محمد ناصر سالم محمد أبو حمور	٢١ / ٢١	-	٤ / ٤	١ / ١	-	-	-	-	١٠ / ١٠
السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير	-	-	٣ / ٣	١ / ١	-	-	-	٧ / ٧	٧ / ٧
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	-	٣ / ٣	١ / ١	-	٢ / ٢	-	٣ / ٢	-	١١ / ١١
السيدة ديمة مفلح محمد عقل	٢١ / ٢٠	٦ / ٦	-	-	٢ / ٢	-	-	-	١٠ / ٨
السيد باسم عصام حليم السلفيتي	٢١ / ١٤	-	-	-	-	٣ / ٣	٣ / ٣	-	١٠ / ١٠
السيد فائز أحمد حسن المريمي	٢١ / ١٩	-	-	-	-	-	-	٩ / ٧	١٠ / ١٠
السيد خالد عمرو عربيي القنصل	-	٦ / ٤	-	-	-	٤ / ٤	-	-	١٠ / ٨
الدكتور احمد امنيسي عبد الحميد امنيسي	-	-	-	-	٢ / ٢	-	٣ / ٣	-	٧ / ٤
السيد صالح احمد صالح العتيقي	-	١ / ١	-	-	-	١ / ١	-	-	٣ / ٢
السيد سمير حسن علي ابو لغد	-	-	-	١ / ١	-	٣ / ٣	-	٧ / ٧	٧ / ٥
السيد هيثم يوسف عبد المنعم قمحية	١٦ / ١٦	-	٣ / ٣	-	-	١ / ١	-	٥ / ٤	٧ / ٧
الدكتور ابراهيم ابراهيم حسن مصطفى سيف	-	١ / ١	-	-	-	-	-	-	٢ / ١
الدكتور حسن ناصر حسن حسن	-	٢ / ٢	-	-	-	-	-	٣ / ٣	٤ / ٤
الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحياري	-	-	١ / ١	-	-	٢ / ٢	-	٣ / ٣	٤ / ٤
السيد جميل نبيل جميل عنز	٥ / ٥	-	-	-	-	١ / ١	-	-	٤ / ٤
السيد رسلان نوري رسلان ديرانية	-	-	١ / ١	-	-	٢ / ٢	-	٣ / ٣	٤ / ٤
الدكتور وليد علي شحادة النعسان	-	٢ / ١	١ / ١	-	-	٣ / ٣	-	٣ / ٣	٤ / ٤
الدكتور عمر مشهور حديثة الجازي	-	-	-	-	-	١ / ١	-	-	-

*** تم فصل لجنة الحاكمية و الامتثال بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٢ إلى لجنتين منفصلتين.**

**** اجتمعت لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للبنك اربع مرات خلال العام ٢٠١٧.**

دليل حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

فهرس دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

مقدمة	٢٠١
التعريفات	٢٠١
نطاق العمل	٢٠٣
السياسات والأحكام العامة	٢٠٣
الاسناد	٢٠٥
اللجان	٢٠٥
الاهداف وعمليات حاكميه تكنولوجيا المعلومات	٢٠٧
المبادئ والسياسات وأطر العمل	٢٠٧
المعلومات والتقارير	٢٠٨
الخدمات والبرامج والبنى التحتيه لتكنولوجيا المعلومات	٢٠٨
المعارف والمهارت و الخبرات	٢٠٨
منظومه القيم والاخلاق والسلوك	٢٠٩

مقدمة

تماشيا مع تعليمات حاكميه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها فقد اقر مجلس الاداره في بنك صفوة الاسلامي وادارته التنفيذيه عده اجراءات لمساواة دائره تكنولوجيا المعلومات مع دوائر الاعمال الرئيسيه الأخرى الهامة في البنك، حيث استخدام البنك إطار (COBIT 5) للحوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، ويساعده في خلق القيمة المثلى من تكنولوجيا المعلومات من خلال المحافظة على التوازن بين تحقيق الفوائد وتحسين مستويات المخاطر واستخدام الموارد. كما تمكن (COBIT 5) تكنولوجيا المعلومات من التحكم بطريقة شاملة بالمشاريع بأكاملها، مع الأخذ بعين الاعتبار المسؤوليات الوظيفيه و التكنولوجيه من البدايه إلى النهاية، والنظر في المصالح المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من الجهات المعنية الداخلية والخارجية والعمل على اطار إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك وبحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر، وتضمن تحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف مع التخفيف من الخسائر والمخاطر المتوقعة بما يعكس رؤية البنك بهذا الخصوص وضمن حدود المخاطر المقبولة ما أمكن.

التعريفات

يكون للكلمات والعبارات التالية حيثما وردت في هذه اللائحة المعاني المخصصة لها أدناه ما لم تدل القرينة على غير ذلك :

الكلمة/ العبارة	المعنى
البنك	بنك صفوة الإسلامي.
المجلس	مجلس ادارة بنك صفوة الاسلامي.
اللجنة	حاكمية و اداره المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها.
الهيكل التنظيمي	الهيكل التنظيمي للبنك والموجود ضمن الملحق
الاداره التنفيذيه العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار), ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام وبما لا يتعارض مع سياسات رأس المال البشري.
اصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.

الكلمة/ العبارة	المعنى
اصحاب العلاقة	اشخاص ومجموعات أو مؤسسات لها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بالبنك حيث أنهم يؤثرون أو يتأثرون بممارستها أو أنشطتها.
الدليل	دليل حاكمية واداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها والتي تهدف الى تقديم التوصية والارشاد لعمل اللجنة.
حاكميه المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها	توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة و أصحاب المصالح مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنه بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.
اداره المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها	مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموائمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس و التقييم، و بما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.
عمليات حاكميه تكنولوجيا المعلومات	مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللازمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
أهداف المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها	مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللازمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
الاهداف المؤسسيه	مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللازمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذه التعليمات.
On – Site لبناية الإدارة العامة	مكان العملية في نفس بناية الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off - Site لبناية مغايرة	مكان العملية في بناية مغايرة لبناية الإدارة العامة للبنك في الأردن لكن بنفس المحافظة.
Near – Site	مكان العملية في محافظة مغايرة للمحافظة التي تتواجد فيها الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off – Shore لبلد مغاير	مكان العملية في بلد مغاير لبلد الإدارة العامة للبنك.

نطاق العمل

تكون دائرة تكنولوجيا المعلومات هي الجهة المسؤولة عن هذا الدليل، ويتم مراقبة الالتزام بالتطبيق من قبل كافة دوائر البنك الرقابية، ويكون موعد المراجعة لهذا الدليل عند الحاجة.

يشمل نطاق تطبيق هذا الدليل كافه عمليات بنك صفوة الاسلامي المستخدمه لتكنولوجيا المعلومات في مختلف الفروع والدوائر. وتعتبر جميع الأطراف أصحاب مصالح معنيين في تطبيق هذ التعليمات، كل في مكانه وحسب دوره.

١. السياسات والأحكام العامة

١. مسؤوليات اصحاب المصالح الرئيسين:

- رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والخبراء الخارجيين وتتضمن مسؤولياتهم أداره مشروع/برنامج الحاكميه، والموافقة على مهام ومسؤوليات المشروع، والدعم، وتوفير الأموال اللازمة.

- المدير العام و الاداره العليا:
وتتضمن مسؤولياتهم توظيف أشخاص ذوي الخبرة الصحيحه في عمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.

- دائره تكنولوجيا المعلومات ومكتب اداره المشاريع:
وتتضمن مسؤولياتهم إدارة المشروع / البرنامج.

- التدقيق الداخلي:
وتتضمن مسؤولياتهم تدقيق على تنفيذ التعليمات بشكل مباشر، والمشاركة في المشروع / البرنامج، الذي يمثل دور المراجعة الداخلية في المسائل التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل لتسهيل نجاح وإنجاز المشروع / البرنامج.

- أدارة المخاطر، وأمن المعلومات، والامتثال والإدارات القانونية:
وتتضمن مسؤولياتهم المشاركه في المشروع / البرنامج بما يمثل دور تلك الدوائر.

- المتخصصين وأصحاب الشهادات الفنية والمهنية (COBIT 5 مؤسسة COBIT 5 مقيم، COBIT 5 التنفيذ، CGEIT) القياسية، الذين يتم تعيينهم من داخل وخارج البنك:

وتتضمن مسؤولياتهم دور المرشد لنشر المعرفة من مستوى و لتسهيل عملية التنفيذ.

- يتولى مجلس أداره بنك صفوة الاسلامي مسؤولية الاشراف على تطبيق عمليات الحاكميه الخمس و التي تشمل (التنظيم الإداري) (تقييم وتوجيه ومراقبة) بالاضافه الى عملية «ضمان تحسين المخاطر» (EDM 03) وعملية «APO12 إدارة المخاطر»، تماشيا مع تعليمات الحاكميه الصادره عن البنك المركزي الاردني.

٢. أهداف حاكميه و إداره المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها تحقيق ما يلي:

تهدف حاكميه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها:

١- تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهداف البنك من خلال الاستفادة من إطار الحاكميه بما يلي:

- تسهيل خلق قيمة مضافة من خلال تقديم خدمات الكترونية تتوافق مع تعليمات حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بما يضمن التعامل مع المخاطر بشكل مدروس ويعزز الاستخدام الأمثل للموارد.
- توفير ضمان جودة المعلومات لدعم عملية صنع القرار.
- توفير البنية التحتية للخدمات الالكترونية التي تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
- استدامة تطوير عمليات البنك عن طريق زيادة ائتمته العمليات المنفذة وتفعيل استخدام النظم التكنولوجية فعالة وموثوقة وهادفة.
- ادارة المخاطر لتكنولوجيا المعلومات لضمان الحماية اللازمة لموجودات البنك.
- بناء منظومة الكترونية تتوافق مع متطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات.
- تحسين موثوقية بيئة الرقابة الداخلية.
- تعظيم مستوى رضا مستخدمي تكنولوجيا المعلومات بكفاءة وفعالية لتلبية احتياجات عملهم.
- إدارة الخدمات المقدمة من موردين أو شركاء (Outsourcing)الذين يقدمو خدماتهم/ منتجاتهم للبنك أو ينفذو عمليات وخدمات ومنتجات تابعه للبنك.

٢- يعتبر استخدام (COBIT 5) هو المعيار المرجعي لتصميم كافة الأنظمة الالكترونية والحلول الناجحة والفعالة بما يحقق اهداف البنك وكافة اصحاب العلاقة.

٣- الفصل بين الحاكميه والإدارة بما يتوافق مع المعايير المعترف بها دوليا للحاكميه وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة.

٤- تحقيق الشموليه في حاكميه و اداره المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وانما توفير عناصر التمكين السبعه بحسب معيار (Cobit 5).

٥- بناء ممارسات و قواعد العمل و التنظيم بحسب افضل المعايير الدوليه بما يتعلق في مجالي حاكميه تكنولوجيا المعلومات و مشاريع و موارد تكنولوجيا المعلومات.

٦- تعزيز اليات الرقابه الذاتيه و الرقابه المستقله و فحص الامتثال في مجالي حاكميه و اداره المعلومات و التكنولوجيا لها و بما يسهم في تطوير و تحسين العمل بشكل مستمر.

٢. الاسناد

١- استند هذا الدليل على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٥، بالاضافه الى اطار (COBIT 5)، علما انه يجب مراجعته وتحديثه على أساس منتظم من قبل لجنه حاكميه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها، أو عند صدور تعليمات بالخصوص من قبل البنك المركزي الاردني.
٢- سيقوم البنك بنشر هذا الدليل على الموقع الالكتروني وسيقوم بنشره بأي طريقة مناسبة لاطلاع الجمهور، وسيقوم البنك بالافصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل خاص لحاكميه و اداره المعلومات و مدى الالتزام بها.

٣. اللجان

أنشئ بنك صفوة الاسلامي اللجان التاليه :
١- لجنة حاكميه المعلومات – مجلس الاداره.
٢- اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا و أمن المعلومات.
٣- اعتمد مجلس اداره بنك صفوة الإسلامي الهياكل التنظيمية (الهرمية وهياكل اللجنة)الخاصه بإدارة الموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، التي تلبي الاحتياجات التشغيلية لمنظومه حاكميه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها وتحقيق الكفاءة والفعالية.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات – مجلس الاداره:

١- وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني ، قام البنك بتشكيل لجنة حاكميه لتكنولوجيا المعلومات ، و تضم اللجنه ثلاثه اعضاء على الاقل تم اختيارهم من ذوي الخبرة و المعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
٢- تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل، و تحتفظ بتوثيق للاجتماعات، و تضمنت اللائحه التنظيميه لهذه اللجنه المهام التاليه:
١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك و تحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) و احتساب معدل العائد على الاستثمار ((ROI Return On Investment))، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديدCOBIT ، بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكميه و ادارة المعلومات التكنولوجيا المصاحبه لها رقم ٢٠١٦/٦٥ من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية و أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
٤. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها In-formed)) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمدعمات المعيار COBIT 5 Enabling Processes)) بهذا الخصوص.
٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٦. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
٧. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها و مساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
٨. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا و أمن المعلومات:

قام البنك بتشكيل لجنه توجيهيه لتكنولوجيا المعلومات من اعضاء الإدارة التنفيذية العليا لضمان التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات و تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك والتي يجب أن تكون بطريقة مستدامة. لذلك، عينت اللجنة وتم تشكيلها برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار المديرين الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات، مدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات. و تم انتخاب أحد أعضاء مجلس الاداره ليكون عضو مراقب في هذه اللجنة وكذلك مدير التدقيق الداخلي، ويمكن دعوة أطراف اخرى لحضور الاجتماعات، عند الحاجة، و تضمنت اللائحه التنظيميه و تقوم اللجنة بتوثيق اجتماعاتها، شريطة أن تعقد الاجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل لهذه اللجنه المهام التاليه:

١- وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقرة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
٢- ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف التعليمات، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها و تكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمروإطلاع اللجنة على ذلك.
٣- التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، و تطويع البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف،وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٤- ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.
٥- مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
٦- رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:
١. تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٢. أية إنحرافات قد تؤثر سلبا على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
٣. أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.
٤. تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
٧- تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولا بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.

٤. الاهداف وعمليات حاكميه تكنولوجيا المعلومات

تتولى لجنه حاكميه المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها اعتماد مجموعة من الأهداف على مستوى البنك وتكنولوجيا المعلومات وفقا للإطار COBIT 5. وسيتم استعراض الأهداف و مراجعتها وتحديد المناسبة منها والتي تلبي احتياجات أصحاب المصالح، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات و المجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص، ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص دائرة تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي و تغطي متطلبات كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

وقد اعتمد بنك صفوة الاسلامي في (COBIT 5) أهداف متتاليه لترجمة احتياجات أصحاب المصالح إلى أهداف محددة، قابلة للتنفيذ وحسب الطلب، واهداف متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وأهداف تمكين(Enablers). هذه الترجمة تتيح وضع أهداف محددة على كل المستويات وفي كل دوائر و فروع من البنك لدعم الأهداف العامة ومتطلبات أصحاب المصالح، وبالتالي تدعم بشكل فعال المواءمة بين بنك صفوة الاسلامي يحتاج وحلول وخدمات تكنولوجيا المعلومات و يتولى المجلس و دائرة إدارة المخاطر المسؤولية المباشرة عن عملية «ضمان إدارة حصيفة لمخاطر الواردة في ملاحق التعليمات وعملية «إدارة المخاطر» (تكنولوجيا المعلومات على التوالي.

٥. المبادئ والسياسات وأطر العمل

تتولى لجنه حاكميه المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها السياسات اللازمة لضمان إدارة عمليات تكنولوجيا المعلومات، و اعتبارها الحد الأدنى مع إمكانية الجمع بين هذه السياسات وفقا لما تتطلبه طبيعة العمل.
المبادئ الخمسة الرئيسية لإطار الحاكميه:
1. يستند إطار حاكميه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها في بنك صفوة الاسلامي على خمسة مبادئ أساسية من COBIT 5:

- المبدأ 1: تلبيه احتياجات أصحاب المصالح (Meeting Stakeholder Needs).
- المبدأ 2: تلبيه احتياجات البنك من النهاية الى النهاية (Covering the Enterprise End to End).
- المبدأ 3: تطبيق اطار واحد متكامل (Applying a Single Integrated Framework).
- المبدأ 4: تمكين منهج كلي(Enabling a Holistic Approach).
- المبدأ 5: فصل الحاكميه عن الإدارة (Separating Governance from Management).

٢. يتولى المجلس أو من يفُوضّ من لجانه اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات

٦. المعلومات و التقارير

يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك.

٧. الخدمات و البرامج والبنى التحتيه لتكنولوجيا المعلومات

- يتولى المجلس او من يفوض من لجانه والاداره العليا اعتماد منظومه الخدمات الخدمات والبرامج والبنية التحتية الداعمة لتحقيق أهداف البنك و الوصول الى مستوى مقبول في حوكمه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها.

٨. المعارف والمهارت والخبرات

أ. يتولى المجلس أو من يفُوضّ من لجانه اعتماد مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات هذه التعليمات بشكل عام، وضمان وضع الرجل المناسب في المكان المناسب.

ب. تتولى إدارة البنك توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر و إدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات الداخلي و الخارجي اعتمادا على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية باعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC 17024) و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه، على أن يتم إعادة تأهيل وتدريب الكوادر الموظفة حاليا لتلبية المتطلبات المذكورة خلال سنتين من تاريخ هذه التعليمات.
ج تعتبر الاداره التنفيذيه مسؤوله عن الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

د. تعتبر الاداره التنفيذيه مسؤوله عن تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation)للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

٩. منظومه القيم والاخلاق و السلوك

أ. يتولى المجلس أو من يفُو ضّ من لجانه اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعاتها.

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

فروع البنك

الإدارة العامة
مشروع العبدلي
ص.ب. ١٩٨٢ عمان ١١١١٨ الأردن
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢٢٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٤٠٧

المدينة:
شارع المدينة المنورة
بناية رقم ١٢١
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧١٢

خلدا:
شارع عامر بن مالك
بناية رقم ٤٩
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٢٠

عبدون:
تاج مول
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٢١

الشميساني:
شارع الثقافة
بناية وائل أبو حمدان رقم ٦
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧١٣

الوحدات:
شارع مادبا – بناية رقم ٣١٣
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧١٤

أبو نصير:
شارع ابو نصير
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٣١

الرابية:
شارع عبدالله بن رواحة – بناية رقم ١٧
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٣٥

إربـــد:
شارع الهاشمي
بناية الروسان رقم ٦
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧١٥

الفرع الرئيسي
مشروع العبدلي
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٢٨

الصويفية:
شارع عبد الرحمن الحاج محمد
منطقة وادي السير حي
الصويفية
بناية رقم ٧٠
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧١٨

الجبيهة:
شارع الملكة رانيا العبدالله
بجانب مفروشات لبنى
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٢٢

البيادر:
شارع ٢٣ حسني صوبر
بناية محمود بن زكريا أبزاغ
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧١١

جبل الحسين:
شارع خالد بن الوليد
عماره رقم ٢٠٣
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٢٦

مرج الحمام :
دوار البكري
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٢٩

الجاردنز
شارع الشهيد وصفي التل –
اشارات مطاعم جبري المركزي
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٩

الزرقاء:
شارع ٣٦ بجانب السيفوي
مجمع الكردي بلازا – الزرقاء الجديدة
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٥ ٤٦٠٢٧١٦

إربـــد – ستي سنتر:
سيتي سنتر مول
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٢٧

جبل عمان:
جبل عمان – الدوار الثاني
شارع الكلية العلمية الإسلامية
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٢٣

الخالدي:
شارع ابن خلدون
مركز بلازا الخالدي
مقابل مستشفى الخالدي
بناية رقم ٣٨
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧١٩

دابوق:
شارع الملك عبدالله الثاني
(المدينة الطبية)
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٣٤

الهاشمي الشمالي:
شارع البطحاء – عماره رقم ٩٧
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٢٥

سحاب:
مدينة الملك عبدالله الثاني بن
الحسين
الصناعية
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٢٤

الإستقلال مول:
شارع الاستقلال
الاستقلال مول
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٣٠

طبربور:
شارع طارق
بناية رقم ٧٨
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٧٣٣

الزرقاء:
شارع السعادة – بناية رقم ٧٤
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٥ ٤٦٠٢٧٣٥