

شكراً لأنك صفوـة



التقرير السنوي ٢٠١٨



بنك صفوـة الإسلامي
Safwa Islamic Bank



حضره صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



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



قائمة المحتويات

- | | |
|----|---|
| ١٠ | نبذة تعريفية |
| ١٢ | أسماء أعضاء مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي |
| ١٢ | أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية |
| ١٣ | أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك والمناصب التي يشغلونها |
| ١٣ | إسم مدقق الحسابات الخارجي المعتمد خلال العام ٢٠١٨ |
| ١٤ | كلمة رئيس مجلس الإدارة |
| ١٦ | كلمة الرئيس التنفيذي |
| ٢٢ | التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية |
| ٢٦ | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| ٣٤ | القوائم المالية والإيضاحات حولها |
| ٤٦ | تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨ |
| ٥٨ | المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمة المؤسسية وحوكمة الشركات |
| ٥٩ | دليل الحاكمة المؤسسية |
| ٥٩ | تقرير الحوكمة |
| ٦٤ | دليل حاكمة وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها |

نظامي معكم
مع كل قطرة عطاء

بنك صفوة الإسلامي



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

بنك صفوة الإسلامي شركة مساهمة عامة محدودة

إن بنك صفوة الإسلامي (البنك أو المجموعة) شركة مساهمة عامة محدودة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعاً لبني إلأنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك إلأنماء الصناعي) خلال عام ١٩٧٥ ويحل محله حلولاً قانونياً ووأقيعاً 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 ١٩٧٣، وتم تحويل وتسجيل البنك كبنك إسلامي باسم بنك الأردن دبي الإسلامي.

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

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

رؤيتنا

ريادة العمل المصرفي الإسلامي لخدمة جميع أطياف المجتمع.

مهمتنا

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

قيمينا

الإبداع:

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

المعرفة:

نحن في بنك صفوة الإسلامي نعتمد منظومة سياسات ائتمانية وقوانين ولوائح عمل مستمددة 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 للالتزامنا في تقديم قيمة حقيقة ومضافة وعوائد مجده 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 لاحتاجات متعاملينا وتطلعاتهم لنضمن لهم تجربة مصرفيّة فريدة ضمن أرفع المستويات العالمية.



أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك والمناصب التي يشغلونها

المدير العام / الرئيس التنفيذي
نائب الرئيس التنفيذي
رئيس الخدمات المصرفية للشركات
نائب الرئيس التنفيذي
رئيس العمليات المركزية
نائب الرئيس التنفيذي
رئيس ادارة المخاطر
نائب الرئيس التنفيذي
رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
رئيس الخزينة والاستثمار
رئيس تكنولوجيا المعلومات
رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال
رئيس القانونية وأمانة سر المجلس
رئيس الرقابة الشرعية
رئيس ادارةرأس المال البشري
رئيس التدقيق الداخلي

سامر سعدى حسن الصاحب التميمي
رامي زياد عبد الفتاح الخياط
هانى «محمد صبحى» احمد الزارى
زياد سعيد خليل كوكش
ابراهيم صلاح محمد سمحه
نصف كمال سلامه طه
وائل اسامه محمد موسى البيطار
رامي رياض حسن الكيلاني
احمد درويش مصطفى ترتير
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)
منير محمد فياض فرعونية
محمد احمد سالم الهواري
خالد خليل محمد العيسى

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

أسماء أعضاء مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي

الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور
حمدان مصطفى فياض الفواعير
باسم عصام حليم سلفيتي
ديمة مفلح محمد عقل
خالد عمروعربي القنصل
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
الدكتور أحمد منسي عبدهالحميد منسي
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
سمير حسن علي أبولغد
سالم عبد المنعم سالم برقان

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان
رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي
سماحة الشيخ عبد الكريم الخصاونة
فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم

إسم مدقق الحسابات الخارجي المعتمد خلال العام ٢٠١٨

شركة ديلويت أندتوش (الشرق الأوسط)



كلمة رئيس مجلس الإدارة



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

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

"تنطلع إلى العام ٢٠١٩ بنظرة تفاؤل وابتهاجية انسجاماً مع رؤية جلالة الملك عبد الله الثاني والقائمة على ثلاثة محاور هي دولة القانون، واقتصاد منيع وخدمات أساسية مميزة للمواطنين ليimanنا بقدرة الأردن على مواجهة التحديات القائمة واستغلال الفرص المتاحة وتوفّر الامكانيات الكبيرة للنمو والتطوير."

لقد تمكن الأردن من تجاوز محطات مهمة خاصة في مجال الاصلاحات الاقتصادية، وإننا نرى أن الاستقرار السياسي النسبي في دول الجوار وفتح المعابر وانخفاض أسعار النفط بالإضافة إلى استقرار أسعار الفوائد العالمية سيشكل انطلاقاً جيدة لل الاقتصاد الاردني.

بهذه المناسبة الطيبة، أتقدم بالشكر إلى الادارة التنفيذية للبنك وكافة موظفيها كل في موقعه على جهودهم وتفانيهم في خدمة البنك وتعامله بكل كفاءة ومهنية وحرفية لتحقيق أهدافه وتطوراته الاستراتيجية، كما لايفوتني أن أقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لكافة متعاملينا وكافة المساهمين على ثقتهم الدائمة والمستمرة لمجلس الادارة على دعمه وتوجيهاته الهادفة لمисيرة هذا البنك.

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

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

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

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 السمحاء إن شاء الله كما وسيستمر البنك أيضاً في تحقيق أفضل النتائج وإنجازات متقدمة مع احتياجات الاقتصاد الوطني والمجتمع المحلي ومواكباً للتطورات الحاصلة في الصناعة المصرفية وفي مختلف القطاعات الاقتصادية.

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

د. محمد أبو حمور
رئيس مجلس الإدارة

"حدّدنا أهداف البنك الاستراتيجية وتنفيذها سيجعل متعامل البنك شريكاً في نجاحات البنك"

"شهد العام ٢٠١٨ نجاحاً للبنك على صعيد النتائج المالية، كما شهد طرح خدمات جديدة ومتطرفة"

وواصل بنك صفوة الإسلامي مسيرته نحو تحقيق أهداف وتطورات المساهمين والمودعين والمتعاملين والموظفين في البنك وذلك لإيماناً بقدرانتنا وامكانياتنا والفرص المتاحة في السوق الأردني. لقد حدّدنا أهدافنا الاستراتيجية على المدى القصير والمتوسط والبعيد ووضعنا أمام اعيننا ضرورة بذل كافة الجهود لتنفيذ الخطط الاستراتيجية للبنك والتي ستجعل متعامل بنك صفوة الإسلامي شريكاً في نجاحات البنك.

مضى البنك في تحقيق خططه من أجل تنمية قدراته واستثمار الفرص والحفاظ على قاعدته الصلبة وتعزيز معايير الجودة والتميز في ممارسته المصرفية لتحقيق اسمى وأرقى مستويات الخدمة لمتعامليه. فقد استطاع البنك خلال العام ٢٠١٨ تحقيق أرباحاً صافية بعد الضريبة بلغت ٤ مليون دينار مقارنة مع ٥,٧ مليون دينار في العام ٢٠١٧ لتتموّل أرباح البنك بنسبة ٤٦٪ وذلك من خلال تعزيز الدیرادات التشغيلية للبنك بنمو وصل إلى نسبة ٣٪ عاماً تحقق خلال العام السابق، وقد نمت جميع مؤشرات بنود قائمة المركز المالي في العام ٢٠١٨، حيث وصلت موجودات البنك إلى ١٢١٢ مليون دينار وبنسبة نمو بلغت ١٧٪، ونمت ودائع متعاملي البنك بنسبة ٤٪ لتصل إلى ٩٣١ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٨، كما نمت محفظة تمويلات البنك بنسبة ١٠٪ لتصل إلى ٧٦ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٨.

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

انطلاقاً من إيماننا بايصال خدماتنا لأكبر شريحة من المتعاملين وضمن خطط التوسيع والانتشار للبنك فقد قمنا خلال العام ٢٠١٨ وبفضل الله تعالى بافتتاح ٨ فروع جديدة، أربع منها في محافظات العقبة والسلط وجرش ومأدبا وأربعة فروع أخرى داخل العاصمة، لتصل شبكة فروعنا إلى ٣٣ فرعاً في نهاية العام ٢٠١٨، كما تم إضافة ١٦ صرافاً للخدمة ليصل إجمالي عددها إلى ٧٣ صرافاً مما كان له الأثر الطيب على خدمة متعاملينا، كما انعكس ذلك التوسيع إيجاباً على عدد متعاملي البنك ليتجاوز عددهم ٦٨ ألف متعامل في نهاية العام ٢٠١٨ مقابل ٥٠ ألف متعامل في نهاية العام ٢٠١٧.

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

بلغت نسبة كفاية رأس المال البنك ٣٦٪ تقريباً في نهاية العام ٢٠١٨ وذلك بعد تنزيل مبلغ التوزيعات النقدية المقترحة.



البند	مليون دينار	٢٠١٨	٢٠١٧	التغير %
الموجودات	١١٢١	٩٥٨		% ١٦٣
الودائع	٩٣١	٧٣		% ٢٠ م ١٠٨
التمويلات	٧٦	٦٢		% ١٤ م ١٠٤
الدخل قبل الضريبة	١٣,١	٨,٨		% ٤٩ م ٤٦,٣
صافي الربح	٤,٨	٥,٧		% ٤٦,٧
EPS فلس / دينار	.٨٤	.٠٥٧		% ٤٧

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

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

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

لدينا العديد من الفرص لتعظيم أعمالنا وزيادة قاعدة متعاملينا والاستفادة من الخصائص التي يتمتع بها البنك والتطلع جغرافياً ودخول أسواق جديدة مستقبلاً، كل ذلك سيتحقق لنا نمواً أعلى من كافة القطاع المصرفي الاردني.

نضع في بنك صفوة الإسلامي معاييرًا مرتفعة لاختيار فريق العمل وتنمية المواهب وبينه بيئة عمل مثلّى عبر اختيار خيرة الموظفين في السوق الاردني وذلك لإيماننا أن ما يحقق القيمة للمستثمرين والمودعين هم موظفي بنك صفوة الإسلامي.

نعمل جاهدين في بنك صفوة الإسلامي على خلق بيئه فريدة تجعل من متعاملين البنك محور اهتماماتنا عبر فتح كافة قنوات التواصل معهم والتركيز على التشاركيه في صنع القرار مما يعكس على مستوى رضاهم، وهذا ما لمسناه فعلياً من خلال ارتفاع مستوى الثقة بالبنك.

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

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

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

كلمة الرئيس التنفيذي



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

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

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

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

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

بدايةً أود أن أقدم بخالص الشكر والتقدير لمجلس إدارة البنك على توجيهاته الرشيدة ودعمه المتواصل لي شخصياً ولأعضاء الإدارة التنفيذية.

أما لزملائي فريق عمل البنك فلا يسعني إلا شكركم على ما تقدموه لرفعه هذه المؤسسة وبرأي الشخصي «أنتم الأفضل في الأردن» فلكل مني كل التقدير.

لقد تبنينا خلال العام ٢٠١٨ العديد من خطط التحول التي ستساهم في الانتقال إلى مرحلة جديدة من عمر البنك وبصورة واضحة وغير مسبوقة أمام الجميع بما نملكه من امكانيات وما نستطيع تحقيقه مستقبلاً.

يتحدث الكثيرون عن التغير الذي يشهده العالم بينما نحن في بنك صفوة الإسلامي قررنا التركيز على الكيفية التي سنغير بها أنفسنا، وفي هذا السياق أود أن أشارك معكم بعض المبادرات التي تبنيتها:

- لقد وصل البنك إلى مكانة جيدة وبإمكانيات ومزايا وضعتنا على بداية الطريق.
- الاستفادة من هذه المزايا وتطويرها واستغلالها هي الهدف الأول لنا في قادم الأيام.
- الاستثمار بتحقيق النمو مما سيضع بنك صفوة الإسلامي في مركز مميز في السوق المصرفي الاردني.

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

" وجدت في هذه المؤسسة إحساساً عالياً بالمسؤولية وحماساً لتحقيق الاهداف "

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



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

خلال النصف الثاني من العام أيضاً قمنا بإضافة ثمانية فروع إلى شبكة فروعنا نصفها في محافظات جديدة وتم إضافة مجموعة جديدة من الصرافات الآلية كل ذلك لنصول إلى أكبر شريحة ممكنة من مجتمعنا؛ مع ذلك استطاع البنك الحفاظ على وتيرة تحسين التكاليف إلى الایرادات عبر اختيار أفضل نماذج الأعمال وأكثرها كفاءة.

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

لأننا نؤمن أن متعاملينا هم رأس مالنا فقد وضعنا جل اهتمامنا على تسريع العمليات وتبسيطها؛ فبدأنا بدراسة رحلة وتجربة المتعامل منذ التعامل الأول معنا عبر فتح حساب أو من خلال طلب أي من خدماتنا أو منتجاتنا والقنوات التي تمر من خلالها هذه الخدمات لتتبسيطها وتسريعها للوصول إلى رضى متعاملينا؛ وقمنا بتوظيف التكنولوجيا لمصلحة المتعامل عبر أتمتنا العديد من العمليات من خلال الوسائل الالكترونية التي يجعل المتعامل هو المسيطر على إدارة عملياته من تقديم الطلبات والحوالات وإدارة حساباته وغيرها، وعملنا على تفعيل ثقافة فريدة، بالتفكير أكثر فأكثر مثل متعاملينا، لإيماناً بأنهم هم قادة هذا البنك.

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

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

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

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

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

في بنك صفوة الإسلامي "إنا لا ننتظر المستقبل بل نسعى إليه"

**سامر التميمي
الرئيس التنفيذي**

"**التوسيع المدروس
بإضافة ٨ فروع إلى
شبكة البنك للوصول
لأكبر شريحة ممكنة**"

"**معاملينا هم رأس
مالنا ونضع نصب
أعيننا تقييم أفضل
خدمة وتجربة لهم**"

"**الميزة التنافسية
الحقيقية تأتي من
الشراكة
والانخراط مع العملاء
وهو ما دفعنا لتطوير
الخدمات الالكترونية**"

شركاء في رحلة التقدّم

التقرير السنوي
للجنة الرقابة
الشرعية



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

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

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

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

هـ. أن توزيع الربح وتحمل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده منا وفقاً للحكم ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

زـ. أجابت الهيئة على المستفسرات التي عرضت عليها وأصدرت الفتوى الازمة وقد أبدت إدارة البنك تجاوباً ملحوظاً في تطبيق هذه الفتوى واللتزام بها.

حـ. إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين، وليس هناك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة، لعدم توافر قانون لتحصيلها، وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الجمعية العمومية، أو توكيل من المساهمين بذلك، لذا فإن على المساهم تزكية أسهمه عند تحقيق الشروط والضوابط المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام البنك بها .

- إذا كانت النية عند الشراء للأسهم أو الكتتاب 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 الكتتاب بها هي الحصول على الربح وليس المتاجرة، فإنه يزكي (2.5) % للسنة الهجرية أو (2.577) % للسنة الميلادية ، من قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع أم لم يوزع .

بمقتضى قانون البنوك الاردني 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 طرحتها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2018 م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة للبناء، رأينا فيما إذا كان البنك قد تقييد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتوى والقرارات والبرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام البنك بها .

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

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

لقد قمنا بتحطيم وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لبيان تأكيد بأن البنك لم يتعهد 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 .

فيما يلي:-

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

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

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

والحمد لله رب العالمين
التاريخ : 26 كانون الثاني 2019 .
رئيس الهيئة
أ.د. حسين حامد حسان

نائب رئيس الهيئة
أ.د. علي القراء داغي
عضو الهيئة
د. أحمد ملحم
سماحة الشيخ عبدالكريم الخصاونة

**نقترب منكم
أكثر فأكثر**

القوائم
المالية المودعة
للسنة المنتهية في
٢٣ كانون الأول ٢٠١٨
وإليضاحات حولها

مع تقرير مدقق
الحسابات المستقل





Deloitte.

Deloitte.

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

هاتف: +٩٦٢ ٦٥٥ ٢٢٠٠
فاكس: +٩٦٢ ٦٥٥ ٢٢١٠
www.deloitte.com

امور تدقيق رئيسية

تعتبر امور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقينا للقواعد المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقينا للقواعد المالية الموحدة ككل ، في تكوين رأينا حولها ، ولا نندي رأياً مفصلاً حول تلك الأمور . لكل أمر من الامور ادناه ، فقد تم تضمين وصفنا لكيفية استجابة تدقينا لهذا الأمر ضمن السياق .

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

١- التدلي في محفظة التمويلات (ذمم ال碧وج الموجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:

ان الايصالات المتعلقة بخسارة التدلي في محفظة التمويلات (ذمم ال碧وج الموجلة و الذمم الأخرى و موجودات اجارة منتهية بالتمليك) مفصلة في الايصالحين رقم (٨ و ١٤) حول القوائم المالية الموحدة ، و الايصالات المتعلقة بصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار مفصلة في ايصال رقم (٢٥) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

تمارس إدارة البنك اجهاداً جوهرياً خلال استخدام تضمنت اجراءات التدقيق تقييم نظام الضبط الافتراضات الذاتية عند تحديد كلّ من التوفيق والرقابة الداخلي حول اجراءات منح وتسجيل والمقدار الذي يتوجب تسجيله كخسائر تدلي في قيمة ومراقبة التمويلات واجراءات تسجيل خسارة محفظة التمويلات (ذمم ال碧وج الموجلة والذمم الأخرى و موجودات اجارة منتهية بالتمليك) وتقدير مبلغ البنك المركزي الاردني ، للتحقق من فعليتها مخصص الخسائر الإنقاذية المتوقعة مقابلها .

ان محفظة التمويلات (ذمم ال碧وج الموجلة والذمم الأخرى و موجودات اجارة منتهية بالتمليك) تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك ، ونظراً لأهمية الاجهادات المستخدمة في تصنيف محفظة التمويلات ضمن المراحل المختلفة المنصوص عليها في تعليمات تطبيق المعيار الدولي للقارير المالية رقم (٩) وال الصادر عن البنك المركزي الاردني بهذاخصوص .

لقد قمنا بفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك والصادر عن البنك المركزي الاردني وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، وبناء على ذلك فإن تدقيق هذا المجال يعد من مخاطر التدقيق الرئيسية . والمصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة) ، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك . كما قمنا بالتحقق من اكمال محفظة التمويلات المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الإنقاذية المتوقعة ؛

تقرير مدقق الحسابات المستقل

١٤٥٨٩ / م

إلى مساهمي

بنك صفوة الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

اساس الرأي

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

آخر

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



Deloitte.

تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً كما قمنا بفهم منهجة الخسائر الإنمائية المتوقعة والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية الذاتية والبالغة المتبعة من قبل البنك من خلال الاستعانة بالخبراء حوالي ١٩٢ ألف دينار كما في الأول من كانون الثاني حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات المدرجة الجديدة للأدوات المالية المشتركة والبالغة حوالي ٢,٥ مليون دينار كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الإنمائية للمجموعة تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتبدلة ، والتغير في

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

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

- مراجعة مبلغ التعرض عند التعرّض في السداد لعينة من التعرضات.

- مراجعة احتمال حدوث التعرّض في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الإنمائية المتوقعة والمتحسب بناء على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملانتها، وتحويله إلى احتمال حدوث التعرّض في السداد بناء على دورة اقتصادية محددة.

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

Deloitte.

لقد قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تحديد البنك للزيادة الجوهرية في المخاطر الإنمائية والأساس بالتملك) حوالي ٧٧٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ، وبلغ مخصص الخسائر الإنمائية المختلفة ؛

لقد قمنا بالتحقق من عينة من التعرضات الإنمائية المنشتملة على مخصص بحوالي ٤,٣ مليون دينار مقابل تعرّضات المرحلة (١) والمرحلة (٢) حوالي ٤,١ مليون دينار مقابل التعرّضات المصنفة ضمن مرحلة (٣) .

هذا ويقوم البنك باقتطاع ١٠% من صافي أرباح

الاستثمار المشترك وتحويله إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الاردني .

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

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

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

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

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

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



Deloitte.

Deloitte.

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٨ تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها . إن مجلس الادارة مسؤول عن المعلومات الأخرى . إننا نتوقع أن يتم تزويتنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها .

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحكومة في اعداد القوائم المالية الموحدة
إن هذه القوائم المالية الموحدة ، وإدارة عمليات البنك بصورة متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة البنك .

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

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

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

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

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

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

ان السياسات المحاسبية والتقريرات المحاسبية الهامة وإصلاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاحات أرقام (٢) و(٣) و(٤٩) حول القوائم المالية الموحدة .

٣ - تعليق الإيرادات على الدعم غير العاملة (دم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك)
ان الإيضاحات المتعلقة بتعليق الإيرادات على الدعم غير العاملة مفصلة في ايضاح رقم (٨) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فإنه تضمنت إجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات الدعم غير العاملة (دم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتعثر (تاريخ التوقف عن الدفع).
يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر ، البنك المركزي الأردني . بالإضافة إلى ذلك ، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الادارة لتحديد حدوث التدنى (تاريخ التعثر) .

٤ - توزيع اجمالي ايرادات حسابات الاستثمار المشترك (الوعاء الاستثماري)

ان تفاصيل توزيع اجمالي ايرادات حسابات الاستثمار المشترك (الوعاء الاستثماري) مفصلة في الإيضاحات رقم (٢٥ و ٣٧ و ٣٨) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

يعتبر توزيع اجمالي ايرادات حساب الاستثمار المشترك من الأمور الهامة في وتنزيل اجراءات التدقيق فهم لعمليات احتساب تدققنا حيث يتبعن على البنك القيام بحسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين باحتساب اجمالي ايرادات الناتجة من وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفحص عمليات الرقابة الداخلي المنتبع بالإضافة إلى القيام نظام الاستثمار المشترك وتوزيعها بشكل دوري وفقاً لنسبة محددة وعملنة فيما بين أصحاب حسابات الاستثمار المشترك من قبل فريق مختص لتدقيق الأنظمة الالكترونية وحقوق المساهمين وصندوق مواجهة لدراسة عمليات الاحتساب في النظام المستخدم لدى البنك وأالية توزيع ايرادات مخاطر الاستثمار من تلك ايرادات .



Deloitte.

Deloitte.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي المصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠١٩ شباط ١٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010105

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والخذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك .

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإضافات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهريه من عدم التيقن المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريه من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإضافات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإضافات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .

- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحفوظ القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإضافات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركته التابعة" لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا .

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

**قائمة (ب)**

بنك صفوة الإسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية قائمة الدخل والدخل الشامل المودع			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار		
٣٧,٨٩٨,٤٩٨	٣٠,٩٣٤,٦٤٥	٣٠	إيرادات البيوع المؤجلة
١٩,١٣٣,٦٨٥	٢٦,٩٩,٩٥	٣١	إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
٤٤٠,٣٤٠	١,٠٩١,٤٦٩	٣٢	أرباح استثمارات وكالة دولية
١,١٤٦,٩٠٢	١,٣٣٣,٥٧٩	٣٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	٢٠,٣٣٥	٣٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٧٦,٩٤٠	٢,١٠٧,٧٣١	٣٥	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦	١٣	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حلية
(٨,٦٦٣)	(٧٦٧)	٣٦	(خسائر) تقييم عملات أجنبية
٦٨٦,٣٠٥	٥٧٧,٠٧٠		إيرادات أخرى - مشتركة
٥٠,٩٧٠,٧٣٧	٦٢,١٧١,٤٨٣		إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(١٩,٥٣٣,٦١٦)	(٢٠,٣٧٠,٠٥٢)	٣٧	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٥,٠٧٦,٧٣٠)	(١,٣١٧,١٤٨)	٢٥	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٣٦,٣٥١,٠٣٨	٣٠,٦٨٤,٢٨٣	٣٨	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٦٠,٨,٨٣٣	٧١٥,١٠٢	٣٩	إيرادات البنك الذاتية
١٨,١٢١	١٨٣,٩٤٩	٤٠	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيل
٤٤٢,٥٧٩	٥١٠,٠٣٣	٤١	أرباح العملات الأجنبية
٣,٧٠,١,٠٠١	٤,٩٨٤,٣٧٣	٤٢	إيرادات الخدمات المصرفية
١٣٣,٩٦٨	٢٩٣,٣٥٨	٤٣	إيرادات أخرى
٣١,٣٥٨,٠٩٠	٣٧,٣٦٩,٣٩٨		إجمالي الدخل
(١١,٤١٠,٣٤)	(١٣,٤٤٨,٢٣٧)	٤٤	نفقات الموظفين
(٣,٨٣٩,٩٩٠)	(٣,٥٣٣,٦٦٢)	١٦٩ ١٠	استهلاكات وإطفاءات
(٣٧٠,٣٢)	(٤٦٣,٣٣١)	٣١	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(٣٥,١٢٠)	(١٦٥,٠٨٠)	٩٥ ٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات - ذاتي
-	١٢٤,٧٣٣	٢٣	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبوند خارج قائمة المركز المالي - ذاتي
(٧,٨٦١,٧٨٢)	(٨,٨٠٣,٨٦٤)	٤٥	مصاريف أخرى
(٣٣,٥٧,٣٥٨)	(٣٤,٣٩٨,٧٤٦)		إجمالي المصروفات
٨,٧٥٠,٧٣٣	١٣,٥٧٠,٦٥٢		ربح السنة قبل الضريبة
(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٤,٧١٩,٩٩١)	٢/٢٢	مصروف ضريبة الدخل
٥,٧٠٧,٣٥٠	٨,٣٥٠,٦٦١		ربح السنة
			بوند غير قابل للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل
-	(٤,٧٨٨)		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
(٥٧٦)	(٢٣,٩٣٤)		صافي التغير فياحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
٥,٧٠٦,٧٧٤	٨,٣٣١,٩٧٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
/. ٥٧	/. ٨٤	٤٦	

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

قائمة (أ)

بنك صفوة الإسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية قائمة المركز المالي المودع			
٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار		
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٨,٧٧٧,٣٠٨	٤	الموجودات
٦,٠٧,٧,٩	١٣,٣٦٤,٩٣٣	٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣,٨٦١,٠٧٣	٥٦,٠٢,٨٠٦	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
-	٧٦٨,٤٨٩	٧	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٤١٦,١٠٠,٥٤٤	٤٤٨,٧٧٧,١٣٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٧٤٨	٧٦٧	٩	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١٧,٠٠	٣٤,٠٠	١٠	قرض غير محولة - بالصافي
٣٨,٨٧٠,٣٤٠	٢٨,١١٠,٧٨٧	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك - ذاتي
٥٦,٨٧٨,٠٠٠	٩٣,١٩١,٠٠٠	١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧,٦١٨	-	١٣	استثمار في شركة حلية
٧٩,٧١٧			صافي الاستثمار في شركات تابعة تحت التصفية
٢٠٠,٧,٨,٦١٩	٣٣٧,٣٥٣,٥٧٣	١٤	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٠,٩,٦٦	٠,٩,٦٦		القرض الحسن
٢١,٣٩٩,٧٧٣	٢٤,٣٠١,٤٣٦	١٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤٤٩,٨٥٣	١,٦٠,٩٧	١٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	٧٣٣,٦	١٧	موجودات ضريبة مؤجلة
٧,٥٧١			موجودات أخرى
٩٥٧,٨٠٣,٦٤٠	١,١٣١,٤٧٣,٥١٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٨٧,١٣٨	٤٨٣,٣٨٣	١٨	حسابات البنك والمؤسسات المصرفية
١٢,٠٦٨,٩٦٠	١٤٣,٦٨,٥٨٣	١٩	حسابات العملاء الجارية
٢٣,٧٤٦,٤٨	١٢,٤٧٦,٣٦٤	٢٠	تأمينات نقدية
٤,٠٣١,٠٣٤	-	١/٢٣	مخصص ضريبة الدخل
٨٦,٧,٣	٣٨,٧,٨٠	٢١	مخصصات أخرى
١٠,٣٣١,٤٥٣	٢٨,٨١٩,٤٨	٢٣	مطلوبات أخرى
١٦١,٧١٠,٤٠	١٨٩,٧٤٦,٤٧		مجموع المطلوبات
٧٦,٩٢١,١٣٩	٧٨٦,٩٧٦,٣٨	٢٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٨٣,١٣١)	(٥٠٣,٦٦٠)	٢/٢٦	حسابات الاستثمار العادلة
١٠٣,١٠١,٠١٨	٧٨٦,٤٣٣,١٢٣		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٤,١٠,٤٣	١,٩٤٠,٩٩٧	٢٥	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٩٠,٣٩٧	٢,٠٢,٥٦٦	٢٥	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
...	حقوق المساهمين
٢٤,١٨١,٨١٦	٢٤,١٨١,٨١	٢٨	رأس المال المدفوع
-	-	٢٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٧٦)	(٣٤,٥١)	١/٢٦	احتياطي القيمة العادلة - ذاتي
١٤,٩٧١,٣٠	١٧,١٣٣,٦١	٢٩	أرباح مدورة
١٣٨,١٤٠,٤٩٦	١٤١,٣٩٤,٦٨٢		مجموع حقوق المساهمين
٩٥٧,٨٠٣,٦٤٠	١,١٣١,٤٧٣,٥١٠		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٠,٠٦٢,١٠٨	٩,٠٣٠,٧٦٠	بيان (أ)	حسابات الاستثمار بالوكالة

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



قائمة (د)

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاخات	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٨,٧٥,٧٣٣	١٣,٧,٦٣		ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبوند غير نقدية:
٣,٨٣٩,٩٩	٢,٥٣٦,٦٦٣	١٦٩١٠	استهلاكات واطفاءات
٤٣,٣٣٩,٩٣٩	٤٥,٧٧٩,٠٣	٣	استهلاك اجارة منتهية بالتمليك (ذاتي ومشترك)
٥,٧٦,٧٣	٦,٣١٧,١٤٨	٢٥	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
-	(١٩,٥٤٧)		(أرباح) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,١٣	١٦٥,٨٠	٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات - ذاتي
-	(١٣٤,٧٣٣)	٢٣	(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبوند خارج قائمة المركز المالي - ذاتي
٦,٦١٠	١٩,١١٦		مخصص تدني استثمار في شركة تابعة
(١١,٩,٠)	(٨,٣٥٦)	١٣	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حلقة
٨٩,٠٣٩	(٤,٣٧٣)		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٢٠,٩٦)	(١٣,٧٩١)		(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٥٦,٩٨٦,١١٣	٦٧,٣٩٩,٩٣٧		التدفقات النقدية من النشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
			التفير في بوند رأس المال العامل :
-	(٦٦٨,٩٤٣)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٢,٩٦,٨٠١)	(٣٨,٣٣,٩٧٦)		(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٩,٦٨,	١٣,٩٨١		النقص في القروض غير المدورة
(٧٠,١٩٤,٥٧٧)	(٦,١٧,٣٢٢,٩,٦)		(الزيادة) في موجودات اجارة منتهية بالتمليك
(١,٠٥٨,٨٤٤)	(٣,٨٦,٤٤١)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٠,٣٧,٦٠	٢٣,٣٥٩,٦١٨		الزيادة في حسابات العملاء الجارية
١٤,٣٤,٣١٧	(١,٣٧٥,٧٨٤)		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
-	١٣٦,١٨٣		الزيادة في المخصصات الأخرى
٣,٣٤,١٩٣	١٣,٦٩,٠٩		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٣٥,٥٤١,٢٩٥)	(١٠,٨,٦,١٣٣)		صافي (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,١٣,٣٧٣)	(٠,٩٠,١١٩)	٢٥٩٢٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٦,٨٧١,٦٦٨)	(٧,٠,٩٠,١٣٥)		صافي (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١,٠,٢٣٧,٥٣١			«استحقاق وبيع (شراء)» موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٣٠,٤٨٣)			«صافي (شراء)» موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
(٣٧,٤٣٩,٠)	(٣٧,٣١٣,٠)		صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المقطفأة
-	(٧٩,٧١٧)		صافي الاستثمار في شركات تابعة تحت التصفية
١,٠,٠	٩,٠		توزيعات أرباح نقدية من شركة حلقة
(٣٣,٣٣)	(٧,٣٣٦)		(شراء) موجودات غير الملموسة
(٦,٠,٦,٤٧٦)	(٣,١٨١,٠٦٩)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٤٣,٢٣)	(١,٧٥٠,٤٤٤)		(الزيادة) في دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
١١,٠,٠	١٣,٤١		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٦٦,١٢	٢٣,٤٤,٣٧٣		المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٧,١٤٤,٣٤٠)	(٢٣,٣٤٠,٥٩٠)		(الزيادة) في استثمارات وكالة دولية
(٥٣,٤٦٣,٣٣٤)	(٥٣,٣٣١,٠٠٨)		صافي (الاستخدامات النقدية) في عمليات الاستثمار
١,٤,٠,٧	١٣٤,٦٧,١٤٩		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٤,٨٦٠,٤٤٧)			الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١,٤,٠,٦٧	١٣٩,١٩٩,٧٠٣		(الارتفاع الموزعة) على المساهمين
(٨١,٩,٢٣٢)	٥,٦٧,٤٤٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٧,٠٣,٨٧٨	١٣٥,٦٢٨,٠٠٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٣٥,٦٢٨,٠٠٦	١٣١,٥٩٠,٤٩٨	٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,٠٠,١٢٦	٤١٧,٧٦		المعاملات غير النقدية :
			تحويل إلى ممتلكات ومعدات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ

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

قائمة (د)

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

المجموع دينار	إيجاص دينار	رأس المال المدفوع دينار	إيجاص دينار	المجموع دينار
١٣,٦٧٦,٤٣٩	(٥٧)	١١,٧٦,٤٣٩	١٣,٦٧٦,٤٣٩	١٣,٦٧٦,٤٣٩
(١٤,٧١٣)	(٥٧)	(١٤,٧١٣)	(١٤,٧١٣)	(١٤,٧١٣)
-				
١٠,٧٦,٧٣٠	(٥٧)	١٠,٧٦,٧٣٠	(٥٧)	١٠,٧٦,٧٣٠
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٣١	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣١	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣١
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٣٢	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٢	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٢
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٣٣	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٣	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٣
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٣٤	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٤	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٤
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٣٥	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٥	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٥
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٣٦	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٦	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٦
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٣٧	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٧	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٧
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٣٨	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٨	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٨
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٣٩	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٩	(٥٧)	١١,٧٦,٧٣٩
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٤٠	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٠	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٠
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٤١	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤١	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤١
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٤٢	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٢	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٢
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٤٣	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٣	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٣
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٤٤	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٤	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٤
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٤٥	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٥	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٥
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٤٦	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٦	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٦
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٤٧	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٧	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٧
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٤٨	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٨	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٨
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٤٩	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٩	(٥٧)	١١,٧٦,٧٤٩
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٥٠	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٠	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٠
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٥١	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥١	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥١
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٥٢	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٢	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٢
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٥٣	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٣	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٣
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٥٤	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٤	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٤
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٥٥	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٥	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٥
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٥٦	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٦	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٦
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٥٧	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٧	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٧
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٥٨	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٨	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٨
(٥٧)				
١١,٧٦,٧٥٩	(٥٧)	١١,٧٦,٧٥٩	(٥٧)</td	



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

(١) عام

إن بنك صفوة الإسلامي «البنك أو المجموعة» هو شركة مُساهمة عامة محدودة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعاًًاً لـبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٧ ويحل محله حلوان قانونياً وواقعاًًا في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢، وتم تحويل وتسجيل البنك كبنك إسلامي بإسم بنك الأردن دبي الإسلامي.

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

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

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

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (١/١٩٠٢) بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم اطلاع ومراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١/١٩٠٣) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٩ واصدرت تقريرها الشعري حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.
 يراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يراعى الأخذ بعين الاعتبار صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لغطية خسارة التدبي والخسائر التئمانية المتوقعة في حسابات التمويل والاستثمار المملوكة من حسابات الاستثمار المشترك.

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أيهما وردت.

بيان (أ)

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع دينار	مراقبة محلية دينار	ايضاح	
٠,٠٦٢,١٠٨	٠,٠٦٢,١٠٨		الرصيد في بداية السنة
١٠,٩١,٠٨	١٠,٩١,٠٨		يضاف : الديادات
(١١,١٣٢,٤٠,٦)	(١١,١٣٢,٤٠,٦)		يطرح : السحبوات
٢٨٧,٣٥١	٢٨٧,٣٥١		يضاف : أرباح استثمارية
(١٨٢,٩٤٩)	(١٨٢,٩٤٩)	٤.	بطراح : أجر البنك بصفته وكيل
(١٠٤,٤٠,٢)	(١٠٤,٤٠,٢)		يطراح : حصة الموكل
٩,٠٣٠,٧١٠	٩,٠٣٠,٧١٠		الاستثمارات في نهاية السنة
٧٩٤,٠٠٧	٧٩٤,٠٠٧		إيرادات مقبوضة مقدما
-	-		الإيرادات المعلقة
٧٩٤,٠٠٧	٧٩٤,٠٠٧		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع دينار	مراقبة محلية دينار	ايضاح	
-	-		الرصيد في بداية السنة
٧,٦٠٨,٩١٤	٧,٦٠٨,٩١٤		يضاف : الديادات
(٢,٥٤٦,٨٠,٦)	(٣,٥٤٦,٨٠,٦)		يطرح : السحبوات
٢٤,٧٣٦	٢٤,٧٣٦		يضاف : أرباح استثمارية
(١٨,١٣١)	(١٨,١٣١)	٤.	بطراح : أجر البنك بصفته وكيل
(٦,٦٠٠)	(٦,٦٠٠)		يطراح : حصة الموكل
٥,٠٦٢,١٠٨	٥,٠٦٢,١٠٨		الاستثمارات في نهاية السنة
٣٥٦,٤٩-	٣٥٦,٤٩-		إيرادات مقبوضة مقدما
-	-		الإيرادات المعلقة
٣٥٦,٤٩-	٣٥٦,٤٩-		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧



أسس توحيد القوائم المالية

- عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة، يقوم البنك بـ:
- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها؛
 - إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المترافق المقيد في حقوق الملكية؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محفظ به؛
 - إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل؛
 - إعادة تصنيف بحقوق المساهمين للبنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

تمثل حقوق غير المسيطرین ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق المساهمين في الشركات التابعة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعه في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٧/١٣) بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والمتعلقة باحتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة، أما الجوانب المتبقية فينطبق عليها متطلبات المعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٢٥) ولحين صدور تعليمات خاصة بالبنوك الاسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣).

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

أثر تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٧/١٣)

ان اثر التغير في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي:
ذاتي :

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

مشترك :

التغير دينار	الرصيد المعدل بعد التعليمات دينار	الرصيد قبل التعليمات دينار	النوع
(٣٩١,٣٥٩)	٣٣,٤٧٠,٢١٣	٣٣,٨٦١,٥٧٣	استثمارات وكالات دولية
(١٠,٥٩٣)	٣٨,٨٧٥,٣٤٠	٣٨,٧٣٤,٧٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك
(١,٥٣٣,٤٣٢)	٦٦٥,١٣٧,٠٠٦	٦٦٦,٦٧٠,٩٨٨	تمويلات ائتمانية مباشرة بالصافي

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة له المُمُولة من أموال البنك الذاتية والمشتركة والخاضعة لسيطرته وتحقيق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشفيرية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المُعاملات والالتزامات والمصروفات فيما بين البنك وشركاته التابعة.

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

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع دينار	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٢,٠٠,...	ذاتي	١٠%	واسطة	عمان	٢٠١١
شركة الأحجار العقارية للإعمار / تحت شركة الأردن دبي العقارية للإعمار سابقاً	١٠٠,...	مشترك	١٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

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

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

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

- حجم حقوق التصويت التي يملکها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى؛
- حقوق التصويت المختلطة التي يحوز عليها البنك وأي حائز حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يتربّل للبنك، أو لا يتربّل عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.



مشترك وذاتي :

أولوية الاستثمار/المساواة في فرص الاستثمار والمشاركة في الأرباح:

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

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

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

الزكاة

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، حيث أنه ليس هناك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرةً ولم يتم توافر قانون لتصحيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلقة تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المراقبة:

المراقبة: هي بيع السلعة بمثيل 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.

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

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

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

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

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة والذمم وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٧/١٣) من خلال القيد على قائمة الدخل والدخل الشامل المودع وذلك فيما يتعلق بالموجودات والتمويلات الذاتية، أما فيما يتعلق بالموجودات والتمويلات المشتركة فيتم مقابله الخسائر ائتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

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

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

المطلوبات أخرى *	التعليمات قبل الرصيد دينار	التعليمات بعد الرصيد المعدل دينار	التغير دينار
	١٥,٣٣١,٤٥٣	١٤,٧٧٦,٤٣٤	(٥٧٤,٠٢٩)

* أن التغير في المطلوبات الأخرى ناتج عن مبلغ ١٨٩,٧٣٠ دينار يخص مخصص الخسائر ائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي للتمويلات الذاتية ومبلغ ٣٨٤,٣٩٩ دينار يخص مخصص الخسائر ائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانية للتمويلات المشتركة.

معلومات القطاعات

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

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

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

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

النسبة	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك(متوسط تقريبي)	حصة أصحاب حقوق المساهمين (متوسط تقريبي)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
%٠١			
%٣٩			
%١٠			

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

ان أو زان حسابات الاستثمار المشترك هي كما يلي:

- من %٢٠ إلى %٣١ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني.
- من %١٤ إلى %٢٥ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الأجنبية.
- من %٩٠ إلى %١٣٩ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الأردني.
- من %٤٧ إلى %٦١٦ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الأجنبية.
- من %٩٠ من معدل رصيد حسابات شهادات الديادع الاستثمارية بالدينار الأردني.
- من %٨٠ إلى %٨٠ من معدل رصيد شهادات الديادع الاستثمارية بالعملات الأجنبية.

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

يقوم البنك بإشراك (خلط) أمواله وأية أموال أخرى (لم يتسلمهها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الاستثمار المشترك.



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

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

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

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

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

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

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

تُخضع الصكوك التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة لاختبار التدبي.

إعادة التصنيف

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

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

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات المشتركة في حال عدم جدوا الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه / تمويله ومن ثم شطبها من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد / على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد / على إيرادات الاستثمار)، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات المملوكة من أموال البنك الذاتية والمعدل لها مخصص تدبي في حال عدم جدوا الإجراءات المتخذة لتحصيلها من بتزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعرف بال الموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي المودع للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالتمويلات للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

ويتم الإعتراف بكلفة الموجودات المالية بتاريخ الشراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتكليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة من خلال الدخل في قائمة الدخل المودع.

القياس اللاحق:

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحافظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى مثل :

٥ الموجودات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك فتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك.

٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي فتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وال الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقييم نموذج العمل

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



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

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

أرباح وخسائر بيع وشراء وتقييم العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

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

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

البنك كمستأجر: تسجل الموجودات المالية التي لا يمكن تحديدها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدبي لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدبي في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد، ولا يمكن استرجاع خسارة التدبي لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

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

استثمار في شركة حلبة

الشركة الحلية هي تلك الشركة التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشفيلية، وغير محظوظ بها للمتابعة وظهور الإستثمارات في الشركة الحلية بموجب طريقة حقوق الملكية.

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

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعتراف بأية أرباح / خسائر ناجحة عن إعادة القياس في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والstocks والمملوكة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والstocks والمملوكة من حسابات الاستثمار 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 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك .

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

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجحة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة-مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك.

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدلربح الفعال وظهور أية أرباح أو خسائر ناجحة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ويتم قيد أية خسائر أئتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد فيما يتعلق



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

يُؤول رصيد صندوق مخاطر الاستثمار المشترك إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أُسس الصندوق لتغطيتها أو إطفارها، الأمر الذي يستخلص منه، أنه ليس للمُستثمرين أي حق في المبالغ المُقطعة بالنسبة المُقررة المُتحمة في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، وإنما هي مبالغ مُخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الاستثمار المشترك.

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت وتمت في سنة مُعينة، فُنُعْطى 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، فتفطى من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

أما إذا بدأت عمليات إستثمار مشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبيّن في النتيجة وفي سنة مُعينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتفطى خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة.

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

احتياطي معدل الأرباح

يتم إنشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك/ المقيدة وكذلك لمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الأسواق تجعل معدلات الأرباح المُتحقة فعليًا أقل مما هو متوقع من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المشترك/ المقيدة وينطبق ذلك أيضًا على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة ومموافقة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة ارباح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك والمساهمين من مجمع الدموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفّر في حساب الاحتياطي في مجمع الدموال المشترك ويتم اضافة الأرباح المُتحقة من استثمار هذا الرصيد إلى حساب الاحتياطي.

في حال كان الرصيد في حساب احتياطي معدل الأرباح غير كاف لمواجهة المنافسة، فإنه يجوز لمساهمين منح جزء من حصتهم من الأرباح للأصحاب حسابات الاستثمار المشترك بقرار من مجلس إدارة البنك وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

يُؤول احتياطي معدل الأرباح إلى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل حسب حصته من الاقتطاع.

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

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

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

الإجارة والإجارة المُنتهية بالتمليك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسم إلى:

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

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

تقاس الموجودات المُقناة بغرض الإجارة عند اقتناها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المُؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

عندما يقل المبلغ المُمكِن استرداده من أي من الموجودات المُقناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنَّه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتسجل قيمة التدريسي في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

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

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

تحويل الموجودات

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

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

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

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك

افتقطع البنك خلال العام ٢٠١٨ ما نسبته (١٠٪) (خلال العام ٢٠١٧ ما نسبته ١٠٪) من صافي أرباح الاستثمار المشترك



للأصل باستخدام معدل العائد الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس افرادي أو على أساس تجميعي .

الموجودات المالية إئتمانياً

يعتبر الأصل المالي « متدني إئتمانياً » عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدبي الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

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

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلًا من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدينة . يقوم البنك بتقدير فيما إذا كان قد حصل تدبي إئتماني للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في تاريخ كل تقرير. لتقدير ما إذا كان هناك تدبي إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائد للشركات، تعتبر مجموعة العوامل مثل عائدات الصكوك والتصنيف الإئتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

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

التعثر والتخلف عن السداد

يعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة . وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان ادناه.

- يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :
- تخلف المتعامل عن السداد لأكثر من (٩٠) يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
 - من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزاماته الإئتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزاماته الإئتمانية، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيدة على نوع الأصل، كما يستخدم البنك مصادر معلومات متعددة لتقدير التخلف عن السداد والتي تُنظر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان

يقوم البنك بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس افرادي أو على أساس تجميعي للتمويلات التي تقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة كبيرة في مخاطر الإئتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الإئتمانية « المنخفضة » بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها

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

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

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

التدبي في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتطبيق متطلبات الخسائر الإئتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية ويتم الإعتراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للقارير المالية رقم (٩) من خلال عكس الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموجود وذلك فيما يتعلق بالموجودات والتمويلات الذاتية ، أما فيما يتعلق بالموجودات والتمويلات المشتركة فيتم مقابلة الخسائر الإئتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

يتم احتساب مخصصات خسائر اللائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرية.
 - وكالات الاستثمار الدولية.
 - تمويلات إئتمانية مباشرة (ذاتية ومشتركة).
 - (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطافية.
 - (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
 - (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار - مشتركة
 - تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الإئتمان(ذاتية ومشتركة).
- لا يتم إثبات خسارة تدبي في أدوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

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



الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المترافق وأى تدنى 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:

%٢	مباني
%١٠	معدات وأجهزة وأثاث
%١٠	وسائل نقل
%٢.	أجهزة الحاسوب الآلي
%٤ -	أخرى

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها أربعة سنوات ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدنى في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدنى في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

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

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

فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى البنك:

%٢٠	أنظمة حاسوب وبرامج
-----	--------------------

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفأء لديون مستحقة

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

زيادة هامة في مخاطر الإئتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان.

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

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة، سينتتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلص عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساساً متوسطاً لإحتمال المرجو للتلتف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الإئتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

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

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

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

ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحد

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

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

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

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

الشطب

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



المُخْصِصات

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل المودع على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي: بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل والمدخل الشامل المودع ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي، تدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والمدخل الشامل المودع ضمن بند إيرادات البنك الذاتية؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي وغير المحتفظ للأغراض المتاجرة، تدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والمدخل الشامل المودع ضمن بند الإيرادات الأخرى الذاتية.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، تدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والمدخل الشامل المودع ضمن بند أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

النقد وما في حكمه

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

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد اللتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المُسْتَحْقَقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتخلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأنّ الأرباح المُعْلَنة 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 للتخليل للأغراض الضريبية.

يقوم البنك بإقتطاع الضرائب وبناءً مخصصاً لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناتجة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها واستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة اللتزام بقائمة المركز المالي المودع وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية اللالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة، وقد تم استخدام نسبة ٣٨٪ لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٩، والذي سيتم البدء بتطبيقه اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقرة أو المتوقعة لفترات القادمة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقيع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

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

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

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وتفصل التقديرات على النحو التالي:

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات:- قام البنك خلال العام ٢٠١٧ باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٧: ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لنص المادة (٥٠) من قانون البنك، ومن ثم تتم مقارنتها بخسارة التدني والخسائر الإجمالية المتوقعة لهذه الدعم والتمويلات ضمن الأسس والتعليمات الموضوعة من قبل البنك المركزي الأردني.

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

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

حسابات مُدارة بالوكالة

تمثل الحسابات التي يديرها البنك بالوكالة وضمن برنامج محدد مع البنك المركزي الأردني، ويتم اظهار الأموال المستمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي الموحد، وحصة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الدخل والمدخل الشامل المودع.

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 المتعلقة.

إيرادات ومصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ضمن قائمة الدخل والمدخل الشامل المودع، وتحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات المصرفية وعمولات خدمة التمويل عند استلام الخدمات.



تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينبع عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تتعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدفوع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية
 يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصول مالي أو إلتزام مالي أو كأداء ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأدلة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

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

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

(ب) قياس القيمة العادلة

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

- الدعم الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة: - تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتناماً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الدعم الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد للسنة.

- مخصص ضريبة الدخل: - يتم تحويل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- مخصص القضايا: - يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني للبنك ومن قبل دائرة القانونية للبنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل وبعيد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٩).

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات كيافة تحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقدير أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل حقوق المساهمين -ذاتي أو القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحافظ عليها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلاً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بمخاطر الائتمان في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٩).

إنشاء مجموعات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمتعامل، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقدير ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان،



أثر تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتناسبية (٩) على الأرصدة الافتراضية لعام ٢٠١٧:

أ- ذاتي

نحوه المركز المالي الذي يتأثر بالتطبيق	أثر التطبيق الذي ينبع عن إعادة التصنيف	الم寐 المعدل كما في الأول من كانون ثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق التناسبية (٩)	الخسارة الائتمانية الموقعة *	البند	
				المبلغ المعاد تصنيفه	المبلغ كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
دinars	دinars	دinars	-	-	٣٠,٣٤,١١
-	-	٦,٥٠,٧,	-	-	٦,٧,٥,٠,٦
الإرباح المدورة	-	٥,٦٧,٦,٥	(١,١٧,١)	-	٥,٦٣,٦,٥
الإرباح المدورة	-	٣,٦٣,٣,٣	(١,٦٣,٣)	-	٣,٦٣,٣,٣
الإرباح المدورة	-	٤٧,٤٩,٤٧,٤٧	(١,٦٧,٤٧)	-	٤٧,٤٩,٤٧,٤٧
الإرباح المدورة	-	-	(١,٦٧,٤٧)	-	٤٧,٤٩,٤٧,٤٧

ب- مشترك

نحوه المركز المالي الذي يتأثر بالتطبيق	أثر التطبيق الذي ينبع عن إعادة التصنيف	الم寐 المعدل كما في الأول من كانون ثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق التناسبية (٩)	الخسارة الائتمانية الموقعة *	البند	
				المبلغ المعاد تصنيفه	المبلغ كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
دinars	دinars	دinars	-	-	٣٠,٣٤,١١
دinars	دinars	٣٣,٣٥,٣٣	(١,٦٧,١)	-	٣٣,٣٥,٣٣
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٦٦,٥٠,٦٦	(٤٦,٣٣,١)	-	٦٦,٥٠,٦٦
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٨٣,٦٧,٨٣	(٥٠,٥٣,١)	-	٨٣,٦٧,٨٣
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٣٥,٨٧,٣٥	-	-	٣٥,٨٧,٣٥
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٧٦,٤١,٧٦	(٤٣,٣٧,١)	-	٧٦,٤١,٧٦
الملكية الدارية الهاشمية	-	-	-	-	-
سوق غير منفلحة	-	-	-	-	-

* يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للبند بعد اجراء عملية التصنيف.
** يتم اظهار رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلق بارتباطات والتزامات مختلفة شارك قائم المركز المالي ضمن بنود المطلوبات الاضافية.

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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



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

أ - ذاتي

البند	مبلغ المخصصات الحالي دينار	مبلغ المخصصات احتساب دينار	الفرق نتيجة إعادة احتساب دينار	الرصيد وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-
تمويلات ائتمانية مباشرة*	٥٤,٧٣٥	١,٨٧٣	٥٦,٦٨	٥٦,٦٨
كفالات مالية	-	-	-	١٢,٣٢٨
اعتمادات مستندية وقيولات	-	-	-	١٠,١٧١

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

ب - مشترك

البند	مبلغ المخصصات الحالي دينار	الفرق نتيجة إعادة احتساب دينار	الرصيد وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) دينار
استثمارات وكالة دولية	-	-	٣٩١,٣٥٩
تمويلات ائتمانية مباشرة*	١٣,٣٩٠	٣٩١,٣٥٩	١٤,٨٣٤,٠١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات المشتركة	-	١٣,٣٩٠,٥٧٨	١٠,٠٥٩٣
سقوف غير مستغلة	-	-	٣٨٤,٣٩٩

مبلغ المخصص الحالي موزع بين تحت المراقبة بمبلغ ٣٩٤,٩٣٢ دينار وغير عاملة بمبلغ ٦٤٦,٩٩٠,١٢ دينار.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار		
١١,١٦٩,٤٦٨	١٠,٩٩٤,٩٠٢	نقد في الخزينة	
٥٣,٨٧٠,٦٣٨	٤٠,٤٣٠,٠٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :	
٥٣,٨٨٩,٠٢٩	٦٢,٣٤٣,٣٨٣	حسابات جارية	
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٨,٧٦٧,٣٥٨	احتياطي نقد الزامي	
المجموع			

الخسائر الأئتمانية المتوقعة للأول من كانون الثاني ٢٠١٩ (بعد مقارنة الأشهر) :

أ - ذاتي

تمويلات ائتمانية مباشرة	كفالات مالية	اعتمادات مستندية وقوفولات
-	-	-
٧٦٣,٣٧٣	-	-
-	-	-
٧٦٣,٣٧٣	-	-

ب - مشترك

استثمارات وكالة دولية	تمويلات ائتمانية مباشرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات المشتركة	الاستثمار المشتركة	سوق غير مستغلة
-	-	-	-	-
٩٠٣,١٩٣	٧٦٣,٣٧٣	٦٤٦,٩٣٢	٦٤٦,٩٣٢	-
-	-	-	-	-
٩٠٣,١٩٣	٧٦٣,٣٧٣	٦٤٦,٩٣٢	٦٤٦,٩٣٢	-

الخسائر الأئتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

أ - ذاتي

تمويلات ائتمانية مباشرة	كفالات مالية	اعتمادات مستندية وقوفولات
-	-	-
٦٧٠,٣٧٣	-	-
-	-	-
٦٧٠,٣٧٣	-	-

ب - مشترك

استثمارات وكالة دولية	تمويلات ائتمانية مباشرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات المشتركة	الاستثمار المشتركة	سوق غير مستغلة
-	-	-	-	-
١٠٨٠,٢٣٣	٦٧٠,٣٧٣	٦٤٦,٩٣٢	٦٤٦,٩٣٢	-
-	-	-	-	-
١٠٨٠,٢٣٣	٦٧٠,٣٧٣	٦٤٦,٩٣٢	٦٤٦,٩٣٢	-



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

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

- افصاح الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى (أفراد)	الرصيد كما في بداية السنة
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
دinar	الأرصدة المسددة
	الرصيد في نهاية السنة
٦,٥٧٠,٧٩	٦,٥٧٠,٧٩
٨,٦٠,١٢٠	٨,٦٠,١٢٠
(٩١٠,٩٦)	(٩١٠,٩٦)
١٣,٣٦٤,٩٢٣	١٣,٣٦٤,٩٢٣

(٦) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	٣١ كانون الأول	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
			تستحق :
٢٦,٧١,٥٧٣	٥٣,٠٧٦,٠٠	٥٣,٠٧٦,٠٠	خلال شهر
٤,٩٦٣,٠٠	٢,٧١,٦٦٦	٢,٧١,٦٦٦	من شهر إلى ثلاثة أشهر
٢,١٣٧,٠٠	١,٣٥٩,٤٦١	١,٣٥٩,٤٦١	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر
٣٣,٨٦١,٥٧٣	٥٦,١٠٧,١٦٧	٥٦,١٠٧,١٦٧	اجمالي استثمارات وكالة دولية
-	٨٦,٣١١	٨٦,٣١١	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لوكالات الدولية
٣٣,٨٦١,٥٧٣	٥٦,٠٣٠,٨٠٦	٥٦,٠٣٠,٨٠٦	صافي استثمارات وكالة دولية

إن الحركة على إجمالي إستثمارات وكالة دولية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية (أفراد) دينار	المرحلة الأولى (أفراد) دينار	البند	
٣٣,٨٦١,٥٧٣	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	
٥٦,١٠٧,١٦٧	-	-	٥٦,١٠٧,١٦٧	الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	
٣٣,٨٦١,٥٧٣	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٣	الأرصدة والإيداعات المسددة	
٥٦,١٠٧,١٦٧	-	-	٥٦,١٠٧,١٦٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة	

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

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

لديوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقادسي البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

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



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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٨			
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية (أفراد) دينار	المرحلة الأولى (أفراد) دينار
٢٠١٨ كانون اول	-	-	-	-
أجمالي الرصيد كما في ١٣ كانون اول ٢٠١٧	٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩
رصيد بداية السنة المعدل	٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩
خسارة التدبي على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨٦,٣١١	-	-	٨٦,٣١١
المسترد من خسارة التدبي على الأرصدة والإيداعات المسددة	٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٨٦,٣١١	-	-	٨٦,٣١١

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	٢٠١٧ دينار
صكوك إسلامية مدرجة بالأسواق المالية	٦٨٨,٤٨٩	-
المجموع	٦٨٨,٤٨٩	-

المجموع	ذاتي	مشتركة	البند
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
الأفراد (الجزء)			
المراقبة للتمر بالشراء	١٠٦,١٨٨,٧٨٧	١٣٣,٩١٩,٥١٣	٣٩١,٣٥٩
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٧٩٧,٤٨٣	٥٠,٨,٣٠٨	٣٩١,٣٥٩
ذمم أخرى	٣١٢,٩٨١	٣٢٣,٤١٥	٨٦,٣١١
التمويلات العقارية	٢٥,٣٢٥,٦٢٨	١٣,٣٠٨,٩٧٣	٣٩١,٣٥٩
الشركات الكبرى			
المرباحات الدولية	١٤,٥٣٦,٤٣٧	٧,١٢٣,٧٠٢	٨٦,٣١١
المراقبة للتمر بالشراء	٢٠٦,٣٨٦,١٣٧	١٩٤,٠٩٩,٧٣٥	٣٩١,٣٥٩
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	١,٩٩٦,٠٩٣	١,٣٧,٩٠٨	٣٩١,٣٥٩
ذمم أخرى	٣٣٦,٠٠	١٦,٦٢٩	٣٩١,٣٥٩
مؤسسات صغيرة ومتوسطة			
المراقبة للتمر بالشراء	٤,٥٧٣,٤٨٤	١٤,٣٦٢,٩٤١	٣٩١,٣٥٩
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٣٧,٠٦	٣٧,٠٦	٣٩١,٣٥٩
ذمم أخرى	١٦,٨٩	٧,٧٨١	٣٩١,٣٥٩
الحكومة والقطاع العام	٩٥,٣٠٠,١٠٩	١١٧,٨٨,٧٨١	٣٩١,٣٥٩
المجموع	٥١٤,٨٦٦,٣١٠	٤٧٣,٧٠٠,١٤	٤٧٤,٣٤,٩٩٤
ينزل: الإيرادات المؤجلة	٤٨,٤٨٣,٢١٩	٢١٠,١٤٣	٤٣,٩٥٣,٦٤
الإيرادات المعلقة	-	٨٩٧,٣٦	٨٩٧,٣٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	١٨,٧١٦,٩٤٧	٤٣,٩٧٣	١٣,٣٣٤,٠٠
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٤٤٨,٧٩٧,١٢٤	١,٣٨١,٨٦٠	٤١٦,١٠٠,٥٤٤

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٩,٣٥٠,٢٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك (١٧٣,١٠,٨٠,٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ١,٧% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٨,٣٩٠,٤٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١,٧% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك (١٤,٩١١,٩١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠,٢% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والاجارة المنتهية بالتمليك).



افصاح الحركة على مخصص التدني:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					البند
المجموع دينار	المرحلة الثالثة (أفراد) دينار	المرحلة الثانية (أفراد) دينار	المرحلة الأولى (أفراد) دينار	المجموع دينار	
١٩,٨٨٦	١٩,٨٨٦	-	-	١٩,٨٨٦	رصيد بداية السنة
١,٨٣٣	١,٦٥٨	٤٨	١٢٦	١,٨٣٣	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١)	-	(١)	-	(١)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٥٨,٤٧١	١٥٦,٠٤١	٢,٤٣٠	-	١٥٨,٤٧١	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١٨٠,١٨٨	١٧٧,٥٨٥	٢,٤٧٧	١٢٦	١٨٠,١٨٨	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ب- مشترك

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨					البند
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
-	-	-	-	-	ضئيل المخاطر
-	٢,٠٠٣,٤٤٢	-	-	٢,٠٠٣,٤٤٢	شبه خالية من المخاطر
-	١٣,٣٩٧,٨٠٠	-	-	١٣,٣٩٧,٨٠٠	منخفض المخاطر
-	٦٤,٠١٩,١٠٨	-	٢,٩٣٨,٢٠٣	٦١,٥٨٠,٩٠٠	معدل المخاطر
-	٨١,٠٠٧,٤٣٤	٤٠,٦,٣٥٣	٤,٣٨١,٦٣	٧٦,٣١٩,٤٤١	مقبول المخاطر
-	٨,٩٩٥,٦٨٦	-	٥,٧٦٧,٣٧٨	٣,٢٢٨,٣٠٨	مقبول مع عناية واجبة
-	١٨,١٩٣,٨٣٤	-	١٨,١٩٣,٨٣٤	-	تحت المراقبة
-	٢,٨١٦,٣١٨	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	٨,٧١٠,٨١٩	٨,٧١٠,٨١٩	-	-	خسارة
١٩٤,١٣,٤٦٢	١٤,٨٨٠,٩٣٧	٦١,٠٩٤	٨٧,٦٩٧	١٤,٧٣٣,١٤٦	غير مصنف
١٩٤,١٠٣,٤٦٢	٢١٤,٤٣٠,٠٧٣	١٢,٠٠٤,٥٨٣	٣١,٣٦٨,٧٤٣	١٧١,١٦١,٧٤٧	المجموع

افصاح الحركة على التمويلات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					البند
المجموع دينار	المرحلة الثالثة (أفراد) دينار	المرحلة الثانية (أفراد) دينار	المرحلة الأولى (أفراد) دينار	المجموع دينار	
٨٧,٩٨٧	١٩,٨٨٦	٣٨٠	٦٧,٧٢١	٦,٠٩٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٥٠,١٣٤	١٥٧,٦٩٩	٨٦,٤٠٧	٦,٠٢٨	١٣٣,٢١٤	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٨,٨)	-	(٣٨٠)	(٤٢٨)	١٧٧,٥٨٥	التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٧,٣٢٢	(٦٧,٢٢٢)	١٧٧,٥٨٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣٣٧,٣١٣	١٧٧,٥٨٥	١٥٣,٦٢٩	٦,٠٩٩	١٧٧,٥٨٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



- افصاح الحركة على التمويلات

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

أ-ذاتي

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

المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
			اجمالي التمويلات	اجمالي التمويلات	اجمالي التمويلات	اجمالي التمويلات	
٥,٧٧٣	١٦,٨٨٩	٣,٧٣٦	٣,٠٩٠	-	١٠,٦٨٧	-	غير مصنف
٥,٧٧٣	١٦,٨٨٩	٣,٧٣٦	٣,٠٩٠	-	١٠,٦٨٧	-	المجموع

افصاح الحركة على التمويلات

٣ كانون الأول ٢٠١٨						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى			
٥,٧٧٣	٢,٣٠٠	٣,١٣٤	-	٣٤٣	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٨٣١	٣,٦٦٨	٣,٠٩٠	-	١٠,٠٦٨	-	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٥,٧١٤)	(٣,٣٠٠)	(٣,٠٦٦)	-	(٣٤٣)	-	التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٨	(٥٨)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١٦,٨٨٩	٣,٧٣٦	٣,٠٩٠	-	١٠,٦٨٧	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الأولى (افرادي) دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩٤,١٣,٤٦٢	٩,٣٠٣,٩٤	١٩,٤٨٣,٣٠٤	١٦٥,٣١٧,٣٠٤
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٨,٣٧٧,٧٣	٧٣١,٨٩	١,٦٧,٢١	٦٦,٠٨,٦٢
التمويلات المسددة	(٤٨,٠٤٦,١٠٩)	(٢٤,٦٩٩,٦٣)	(٢٣,٣٣٤,٦٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	(٢,٥٣٠,٦٣٥)	٢,٥٣٠,٦٣٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	(٣٧,٣٦٨,١٧)	(٣٧,٣٦٨,١٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٣,٩٨٦	(٦٠,١,٩٨٦)	(٦٠,١,٩٨٦)
التمويلات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١٤,٤٣٠,٠٧٣	١٢,٠٠٤,٥٨٣	٣١,٣٦٨,٧٤٣	١٧١,١٦١,٧٤٧

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المجموع	المرحلة الثالثة (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الأولى (افرادي) دينار
رصيد بداية السنة	١٢,١٠٦,٤٤٤	١٠,٩٠١,٣٣٠	١٧٩,٢٠٠	٩٧٥,٩١٤
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٦٧,٥٠	٣,٦٦٨	١,١٨٤	٣٤٥,٧٦
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٧٩,٩٥٩)	-	(١٠,٠٧٩)	(١٩,٨٩٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	(٤١٧,٩٩٦)	٤١٧,٩٩٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	(٥١٤,٨٦٦)	(٥١٤,٨٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	١٨,٥٩٤	-	(١٨,٥٩٤)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٦٢١,٨٣٣	٣٩٠,٨٠١	٨٢,٩١٩	٨٢,٩١٩
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٣٩٤,٦٣٧	١١,٦١٢,٤٠٦	٦١٣,٠٣٦	١,١٦٩,١٩٠

* رصيد بداية الفترة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتمليك.



-افصاح الحركة على مخصص التدني:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨							البند	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى				
دينار	دينار	دينار	اجمالي دينار	افرادي دينار	اجمالي دينار	افرادي دينار		
٢,٣١٣	٢,٣٠٥	٨	-	-	-	-	رصيد بداية السنة	
٢,٩٨٥	٢,٨٩٦	٥٧	-	٣٣	-	-	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	
(٢,٣٠٦)	(٢,٣٠٥)	(٥١)	-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	٩	(٩)	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
١٥٩	١٠٧	٥٣	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات	
٣,١٠١	٣,٠١٢	٥٧	-	٣٣	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨							البند	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى				
دينار	دينار	اجمالي دينار	افرادي دينار	اجمالي دينار	افرادي دينار	دينار		
٣٠,٩٣٣	٢٢,٤٨٢	٩٧٨	-	٧,٤٧٣	-	٧,٤٧٣	رصيد بداية السنة	
١١٣,٧٥٣	٤٦,٠٨١	١٥,٣٦٥	-	٥١,٩٠٧	-	٥١,٩٠٧	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	
(١٤,٦١٣)	(٤٤٠)	-	(١٤,١٦٨)	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	٢,٦٧٣	-	(٢,٦٧٣)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
-	٥,٦١٨	(٤,٠٥٩)	-	(١,٠٥٩)	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات	
-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	
-	-	-	-	-	-	-	بـ مشترك	
٥٦,١٣٩	٣٣,٠٨٧	٣,١٨٥	-	٢٠,٨٦٧	-	٢٠,٨٦٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات	
١٨٦,٢١٢	١٠٦,٧٦٨	١٧,٦٠٧	-	٦١,٨٣٧	-	٦١,٨٣٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتمليك.

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

أ- ذاتي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					البند
المجموع	دينار	المجموع	دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	اجمالي دينار	اجمالي دينار	(اجمالي دينار)	(اجمالي دينار)	(اجمالي دينار)	
١,٣٨٠,٥٨٤	١,٦٠٩,٨٣٢	٣٣,٤٨١	٢٦,٠٩	١,٠٥٠,٨٤٢	١,٠٥٠,٨٤٢	١,٠٥٠,٨٤٢	غير مصنف
١,٣٨٠,٥٨٤	١,٦٠٩,٨٣٢	٣٣,٤٨١	٢٦,٠٩	١,٠٥٠,٨٤٢	١,٠٥٠,٨٤٢	١,٠٥٠,٨٤٢	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨							البند	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى				
دينار	دينار	اجمالي دينار	افرادي دينار	اجمالي دينار	افرادي دينار	دينار		
٤,٠٩١,٨٤٨	٩٠,٣٠٥	٣٧٩,٣٤٩	-	٣,٦٢٢,٣٩٤	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	
١٢,٣٢٥,٣٧٣	٣٧٣,٤٧١	٣٣٩,٨٣٣	-	١١,٦٣٣,٦٧٨	-	-	التمويلات الجديدة خلال السنة	
(٣,١٨١,٧٥٠)	(٣١,٠٠٢)	(٣٩٨,١٣٢)	-	(٣,٨٠٧,٦١٦)	-	-	التمويلات المسددة	
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	٧٦,٧٨٧	-	(٧٦,٧٨٧)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	١٠٩,٠٠٤	(١١٥,٦٢٦)	-	(٤٣,٩٣٨)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات	
١٣,١٣٠,٤٧٠	٤٩١,٣٣٨	٣٧٣,١١١	-	١٢,٣٦٧,٠٣١	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	



- افصاح الحركة على التمويلات

بـ- مشترك

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

٢٠١٧ كانون الأول		٢٠١٨ كانون الأول				البند
المجموع		المجموع	المرحلة الثالثة (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الأولى (تجميعي)	
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
١١٠,٧٨٠,٩٨٠	١٢٨,٥٣٣,٣٤١	٢,٢١٤,١٩٦	٢,٣٣٤,٦٥١	١٢٣,٩٨٤,٤٩٤	غير مصنف	
١١٠,٧٨٠,٩٨٠	١٢٨,٥٣٣,٣٤١	٢,٢١٤,١٩٦	٢,٣٣٤,٦٥١	١٢٣,٩٨٤,٤٩٤	المجموع	

افصاح الحركة على التمويلات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					البند
المجموع دينار	المرحلة الثالثة (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المجموع دينار	
١١٠,٧٨٠,٩٨٠	١,٢٣٩,٣٨٣	١,٨٠,٦٨٩	١٠٧,٧٥١,٠١٤	١,٢٣٩,٣٨٣	
١١٠,٧٨٠,٩٨٠	١,٢٣٩,٣٨٣	١,٨٠,٦٨٩	١٠٧,٧٥١,٠١٤	١,٢٣٩,٣٨٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٨,٥٨٧,٩٤٠	٢٣٥,٦٠٠	٩٢,٤١٢	٤٨,٢٣٩,٨٣٣		التمويلات الجديدة خلال السنة
(٣٠,٧٩٦,٦١٩)	(٣٣٣,٧٣٦)	(٩١٢,٨٧٣)	(٣٩,٥٥٣,٠٢٠)		التمويلات المسددة
-	(٠,٤٧١)	(٨٢,٩٦٠)	٨٨,٤٣٦		ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١٤,٧٦٣)	(٢,٣٨٧,٤٥٨)	(٢,١٧٣,٦٩٠)		ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٣١٤,١٩٤	(٩٠٠,٠٧٠)	(٣٥٩,١٢٤)		ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-		التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣,٩٧.)	(٣,٩٧.)	-	-		التمويلات المعدومة
-	-	-	-		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢٨,٥٣٣,٣٤١	٢,٢١٤,١٩٦	٢,٣٣٤,٦٥١	١٢٣,٩٨٤,٤٩٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					البند
المجموع دينار	المرحلة الثالثة (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المجموع دينار	
١,٣٨٠,٥٨٤	٣٤,٩٤٢	٤,٨٠٣	١,٣٤٠,٧٩٠	١,٣٨٠,٥٨٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٧٦,٤٦١	٢١,٩٨٦	٢٣,٨٠٣	٧٣٠,٦٧٣		التمويلات الجديدة خلال السنة
(٥٣٧,٢١٣)	(٤٤,٩٧٩)	(٢,٨٨٤)	(٤٨٩,٣٦٠)		التمويلات المسددة
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٣٠١	(١,٣٠١)		ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠,٥٢٣	(٥٦٣)	(١٩,٩٥٩)		ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-		التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-		التمويلات المعدومة
-	-	-	-		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٦٠٩,٨٣٣	٣٣,٤٨١	٢٦,٠٠٩	١,٥٠,٨٤٢	١,٦٠٩,٨٣٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التدبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					البند
المجموع دينار	المرحلة الثالثة (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المجموع دينار	
٣٤,٤٠٨	٣٣,٠٠٠	١٢	٢,٣٩١	٣٤,٤٠٨	رصيد بداية السنة
١٧,٣٤٥	١١,٧٠٣	٣٧٥	٠,٣٦٧		خسارة التدبي على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٣,٣٤٩)	(١١,٩٣٢)	(٤٩)	(١,٣٦٨)		المسترد من خسارة التدبي على التمويلات المسددة
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٠.	(٣٠.)		ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٨٣	(٦)	(٥٧٦)		ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-		الثغر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-		التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-		التمويلات المعدومة
-	-	-	-		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٨,٤٠٤	٣٣,٣٥٨	٣٦٢	٥,٦٨٤	٣٨,٤٠٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



- افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة (تجمعي) دينار	المرحلة الثانية (تجمعي) دينار	المرحلة الأولى (تجمعي) دينار
رصيد بداية السنة	١٤٤,٣٩٩	٣٦,٦٣٩	١,٢٣٣,١٧٨	١٤٤,١١٦
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال العام	٩٤,٣٦٣	٤,٧٣٣	٣٤,٢٤١	١٣٣,٣٣٧
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٠,١٠٩)	(١٩١,٠٢٨)	(٣٧٣)	(٣٠,١,٠٠٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٧٥٣	(٣,٧٥٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٨٦٨)	١٨٧,٠٣٣	(١٧٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٤)	(٤٠,١٦٩)	٤١,١١٠	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٠,٣٦٧)	(٦٨,٦٤٠)	٧٣٩,٠٠١	٦٠٩,٩٩٤
التمويلات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١١,٠٧٥	١١٥,٤٦٠	١,٦٧٩,٣٤٣	٢,٠٠٠,٨٧٨

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتمليك.

٤) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - التمويلات العقارية :

أ-ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المجموع دينار	المجموعة الثالثة دينار	المجموعة الثانية دينار	المجموعة الأولى دينار
-	-	-	-	-

- افصاح الحركة على التمويلات

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

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		اجمالي	تجمعي	اجمالي	تجمعي	
دinars	dinars	dinars	dinars	dinars	dinars	
-	-	-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البند

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ب- مشترك

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

المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
			اجمالي	تجمعي	اجمالي	تجمعي	
dinars	dinars	dinars	dinars	dinars	dinars	dinars	
-	-	-	-	-	-	-	ضئيل المخاطر
-	٢,١٩٨,٠٣٣	-	-	-	-	٢,١٩٨,٠٣٣	شبه خالية من المخاطر
-	٦٤,٨٦٠	-	-	٦٤,٨٦٠	-	-	منخفض المخاطر
-	١١٦,٨١١	-	-	-	-	١١٦,٨١١	معدل المخاطر
-	٣,٥٧٥,٨٣٥	-	-	١,٧٠٦,١١٧	-	١,٨١٩,٧٠٨	مقبول المخاطر
-	٤٩,٦٣٨	-	-	٢٠,٩٧٦	-	٣٣,٦٦١	مقبول مع عناية واجبة
-	٨,١٠٩,٩١٩	-	-	٨,١٠٩,٩١٩	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	٣٣٩,٥٣١	-	-	-	-	-	خسارة
١١,٧٩٣,٨٩٤	٠,٩٧٦,١١١	٣,١٩٠	١٣٤,٣٠٨	٣٦,٠١٠	٠,٨٠٢,٠٩٨	-	غير مصنف
١١,٧٩٣,٨٩٤	٢٠,٤٢٠,٧١٨	٣٣٣,٧٣١	١٣٤,٣٠٨	٩,٩٤٢,٨٨٨	٠,٨٠٣,٥٩٨	٤,٢٠٨,٢٠٣	المجموع



- افصاح الحركة على التمويلات

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

أ-ذاتي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨					البند
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	المجموع دينار		
٠.٩,٦٦.	٠.٩,٦٦.	-	-	٠.٩,٦٦.	٠.٩,٦٦.	ضئيل المخاطر	
٠.٩,٦٦٠	٠.٩,٦٦٠	-	-	٠.٩,٦٦٠	٠.٩,٦٦٠	المجموع	

- افصاح الحركة على التمويلات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					البند	
المجموع دينار	المرحلة الثالثة افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الأولى افرادي دينار	المجموع دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٠.٩,٦٦٠					
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٠.٩,٦٦٠					

افصاح الحركة على مخصص التدني:

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

ب- مشترك

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨					البند
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	المجموع دينار		
١٠,٧٣٩,٠٠,٧٣	٨٩,٤١,٩٦٠	-	-	٨٩,٤١,٩٦٠	٨٩,٤١,٩٦٠	ضئيل المخاطر	
١٠,٧٣٩,٠٠,٧٣	٨٩,٤١,٩٦٠	-	-	٨٩,٤١,٩٦٠	٨٩,٤١,٩٦٠	المجموع	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	
١١,٧٩٣,٨٩٤	٣٧٤,٣٤٧	-	٥,٨٠٤,٠١٥	٣,٩٧٣,٠٠٠	١,٧٤١,٦٣٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٥٦٤,٧٤	١٧٦,٨٢٧	-	٩,٨٠٩,٨٣٥	٢,٦١٢,٩٤٦	٢,٩١٥,١٣٣	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٦,٩٣٦,٩١٦)	(١١٨,٣٥٣)	(٨,٧٥٩)	(٥,٥٣١,٤٣١)	(٦٤,٣٨٣)	(٦٣٨,١٠٢)	التمويلات المسددة
-	-	-	(١٩٣,٩٨١)	-	١٩٣,٩٨١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٤٣,٠٦٠	٤,٤٤٠	(١٤٣,٠٦٠)	(٤,٤٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف
٢٠,٤٢٠,٧١٨	٣٣٣,٧٣١	١٣٤,٣٠٨	٩,٩٤٣,٨٨٨	٥,٨٠٣,٥٩٨	٤,٣٠٨,٢٠٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	
١,٣٧٣,٥١٧	٧٨٨,٦٠٦	-	٤٧٩,٧٩٥	٢٢٨	٣,٨٣٨	رصيد بداية السنة
٢,٠٨١,٩١٧	-	-	٢,٠٧٧,٩٠٠	٣٧	٣,٦٤	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(٧٣١,٥٦٧)	(١٤٩,٤٠٤)	-	(٥٨٣,٠٣٤)	-	(١٢٩)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	(٣,٨٣٠)	-	٣,٨٣٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٩	٨٧	(٩)	(٨٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الثر على المخصص كما في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢٩٦,٤٢٣	١٨٥,٧٧٣	١٦	١١٣,٩٣٠	١,٤١٦	(٤,٧١٢)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٢,٩١٩,٣٩٠	٨٣٥,٠٢٥	٢٥	٢,٠٨٥,٨٤٨	٢,٠١٢	٦,٣٨٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتمليك.



- افصاح الحركة على التمويلات

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

أ-ذاتي (ذمم ال碧ou المؤجلة والذمم الأخرى، قروض غير محولة والقرض الحسن)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨							البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى				
دينار دينار	دينار	تجميلي دينار	افرادي دينار	تجميلي دينار	افرادي دينار		
١,٩٨٤,٠٠٣	٥٧,١٣٣	٧,٩٧٦	٣٨٠	١,٣٤١,١٣٣	٥٧٧,٣٨١		
						اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	
						التمويلات الجديدة خلال السنة	
						التمويلات المسددة	
						ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
						ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
						ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
						التغيرات الناتجة عن التعديلات	
						التمويلات المعدومة	
						تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
						اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	
٢,٤٧٣,٦٩٤	٢١٣,٧٩٢	٣٩,٦٠٤	١٥٣,٦٢٩	١,٠٦٠,٩١٠	٥١٥,٧٠٩	اجمالي الرصيد في نهاية السنة	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
١٠٧,٣٩٠,٠٧٣	-	-	-	١٠٧,٣٩٠,٠٧٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٨,٣٤٨,١٠٨)	-	-	-	(١٨,٣٤٨,١٠٨)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٩,٠٤١,٩٦٠	-	-	٨٩,٠٤١,٩٦٠	٨٩,٠٤١,٩٦٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح الحركة على مخصص التدبي:

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

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتمليك.



- إن الحركة على التمويلات الأئتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):
بـ- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨							البند	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى					
دينار	دينار	جمعي	افراد	دينار	جمعي	افراد		
٤٣٨,٦٤,٣٦٢	١٠,٨٩٦,٧٣٨	٢,١٨٤,٩٣٨	٢٥,٢٨٧,٣٦٩	١١٥,٣٤٦,٣٠٨	٢٧٤,٣٤٩,٠٠٩	١١٥,٣٤٦,٣٠٨	إجمالي الرصيد في بداية السنة	
١٤٤,٧١٥,٧٧٧	١,٣٩٦,٨٣٧	٤٣٣,٣٤٠	١١,٥,٧,٤٠	٦٨,٩٣٣,٧٥٣	٦٨,٩٣٣,٧٥٣	٦٨,٩٣٣,٧٥٣	التمويلات الجديدة خلال السنة	
(١٠,٧,٢١٤,٠٠٢)	(١,٠,٢,٣٧)	(١,٣١٩,٧٦٣)	(٣٠,٠,٣٠,٧٨٤)	(٤١,٢١٠,٨٦٠)	(٤١,٢١٠,٨٦٠)	(٤١,٢١٠,٨٦٠)	التمويلات المسددة	
-	(٠,٤٦١)	(٨٣,٩٦٥)	(٢,٧٣٤,٦١٦)	٨٨,٤٣٦	٢,٧٣٤,٦١٦	٢,٧٣٤,٦١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	(٣١٤,٧٦٣)	٢,٦٧,٣١٠	٣٧,٣٧٣,٦١٧	(٣٧,٣٧٣,٦١٧)	(٣٧,٣٧٣,٦١٧)	(٣٧,٣٧٣,٦١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	٤,٤٧٠,٧٣٤	(١,٠,٧,٠,٧٩٦)	-	(٤,٠,٣,٠٥٣)	(٤,٠,٣,٠٥٣)	(٤,٠,٣,٠٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	-	-	-	التحفيزات الناتجة عن تعديلات	
(٣,٩٧٠)	(٣,٩٧٠)	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة	
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
٤١٥,٥٦١,٥٦٧	١٥,٤٣,٨٢٨	٢,٨٤١,٠٧٠	٤١,٢١١,٦٣١	١٤٢,٠٥٤,١٢٣	٣٦٤,٤١١,٩١٥	٣٦٤,٤١١,٩١٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨							البند
الإجمالي دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	التمويلات العقارية دينار	الأفراد (التجزئة) دينار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار		
١٣,٣٩٠,٥٧٨	-	٩٣٣,٤٣٧	١,٣٤٦,٠٩٠	٣٣,٨٩٠	١٠,٩٨٧,١٠٦	١٠,٩٨٧,١٠٦	رصيد بداية السنة
١,٥٣٣,٨٣٣	-	٣٤٩,٠٨٠	٦٨,٠٢١	(٢,٩٥٧)	١,١١٩,٢٨٨	١,١١٩,٢٨٨	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٤,٨٣٤,٠١٠	-	١,٢٧٣,٥١٧	١,٤١٤,١١٦	٣٠,٩٣٣	١٢,١٠٦,٤٤٤	١٢,١٠٦,٤٤٤	رصيد بداية السنة المعدل
٢,٠٩٦,٥٨٧	-	٢,٠٨,٩١٧	١٣٣,٣٣٧	١١٣,٧٥٣	٢٦٧,٠٠	٢٦٧,٠٠	خسارة التدري على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١,٠,٢٧,٦٩٨)	-	(٧٣١,٠٦٧)	(٢,٠,١,٠٥٩)	(١٤,٦١٣)	(٧٩,٩٠٩)	(٧٩,٩٠٩)	المسترد من خسارة التدري على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢,١١٣,١٠٨	-	٢٩٦,٤٣٣	٦٠٩,٩٩٤	٥٦,١٣٩	١,١٠٠,٦٠٢	١,١٠٠,٦٠٢	التحفيزات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٨,٥٠٦,٠١٧	-	٢,٩١٩,٣٩٠	٢,٠٠٠,٨٧٨	١٨٦,٢١٢	١٣,٣٩٤,٦٣٧	١٣,٣٩٤,٦٣٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٦,٤١٨,٦٠٨	-	٢,٩١٧,٣٥٣	-	١٠,٦٧٨	١٣,٣٩٤,٦٣٧	١٣,٣٩٤,٦٣٧	المخصصات على مستوى إفرادي
٢,٠٨٧,٣٥٩	-	٢,٣٧	٢,٠,٠,٨٧٨	٧٩,٤٤٤	-	-	المخصصات على مستوى تجاري

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتمليك.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨							البند
الإجمالي دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	التمويلات العقارية دينار	الأفراد (التجزئة) دينار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار		
٥٤,٧٣٠	-	-	-	٣٢,٢٢٤	٢,٥٦٦	١٩,٩٤٥	رصيد بداية السنة
١,٨٧٣	-	-	-	(٢٥٣)	(٥٩)	(٥٩)	أثر تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٥٦,٦٠٧	-	-	-	٣٤,٤٠٨	٢,٣١٣	١٩,٨٨٦	رصيد بداية السنة المعدل
٢٣,٦٧٣	-	-	-	١٧,٣٤٥	٢,٩٨٠	١,٨٣٢	خسارة التدري على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٠,٧٠٦)	-	-	-	(١٣,٣٤٩)	(٢,٣٥٦)	(١)	المسترد من خسارة التدري على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٠٨,٦٣٠	-	-	-	-	١٠٩	١٠٨,٤٧١	التحفيزات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
٢٢١,٦٩٣	-	-	-	٣٨,٤٠٤	٣,١٠١	١٨٠,١٨٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة *
٢١٠,٥٠٨	-	-	-	٣٣,٣٥٨	٣,٠١٢	١٨٠,١٨٨	المخصصات على مستوى إفرادي
٦,١٣٥	-	-	-	٦,٤٦	٨٩	-	المخصصات على مستوى تجاري

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

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتمليك.



الدیرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك								
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع دينار	المؤسسات الصغريرة والمتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	الأفراد (التجزئة) دينار	المجموع دينار	المؤسسات الصغريرة والمتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	الأفراد (التجزئة) دينار	
٦٣٣,٣٩٨	-	٤٨١,٩٧٣	١٥٠,٣٣٦	٨٩٧,٣٦٠	٤٩٣	٦٩٣,٣٣٠	٢٠٣,٤٤٧	الرصيد في بداية السنة
٣٧٠,٨٠٢	٤٩٨	٢١١,٣٤٨	١٠٨,٩٠٦	٣٥٠,٨٠٤	٣,٤٩٦	١٩٤,٧٠٣	١٥٢,٦٠٠	يضاف: الديارات المعلقة خلل السنة
١٠٠,٨٤٠	٠	-	١٠,٨٣٠	١٩٣,٣٧٦	٤٤٤	٦٦,٦٩٠	١٣٦,١٦٧	ينزل : الديارات المعلقة المحولة للديارات
٨٩٧,٣٦٠	٤٩٣	٦٩٣,٣٣٠	٢٠٣,٤٤٧	١,٠٥٤,٨٠٨	٣,٥٤٠	٨٣١,٣٣٨	٢٢٩,٩٣٥	الرصيد في نهاية السنة

卷之三



فيما يلي التعرضات التسمانية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٧.

٤ - ذاتي

المجموع		المبالغ المتاحة						المبالغ المدورة									
المفردات	النوعية	ECL	إجمالي	المفردات	المؤجنة	المفردات	المؤجنة	المفردات	المؤجنة	المفردات	المؤجنة	ECL	إجمالي	المفردات	المؤجنة	المفردات	المؤجنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣٢,١٠,٢١	٦٧,٦٩	٩٠,٩٦	-	٧,١٤	٦٧,٦٩	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦٩	-	-	-	-
-	٣٤,٤,٩	٥,٧٦	٥,٣١	-	٥,٣١	٥,٣١	-	-	-	-	-	-	٥,٣١	-	-	-	-
-	٣٤,٤,٩	٥,٤١	٥,٤١	-	٣٣,٠,٠	٣٤,٤,٩	-	-	-	-	-	-	٣٤,٤,٩	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٤,٤,٩	٥,٣١	٥,٣١	-	٣٣,٠,٠	٣٤,٤,٩	-	-	-	-	-	-	٣٤,٤,٩	-	-	-	-
٣٢,١٠,٢١	٦٧,٦٩	٩٠,٩٦	٦٧,٦٩	-	٦٧,٦٩	٩٠,٩٦	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦٩	-	-	-	-
المجموع																	

مبلغ التمويلات سبب تعليمات التصنيف رقم (٣٠/٩/٢٠١٣) متضمن مبلغ الادارة المنتهية بالتميلك (٣٠/٦/٢٠١٧) دينار.

٥ - مشتبه

المجموع		المبالغ المتاحة						المبالغ المدورة									
المفردات	النوعية	ECL	إجمالي	المفردات	المؤجنة	المفردات	المؤجنة	المفردات	المؤجنة	المفردات	المؤجنة	ECL	إجمالي	المفردات	المؤجنة	المفردات	المؤجنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣٢,١٠,٢١	٦٧,٦٩	٩٠,٩٦	-	٧,١٤	٦٧,٦٩	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦٩	-	-	-	-
-	٣٤,٤,٩	٥,٧٦	٥,٣١	-	٥,٣١	٥,٣١	-	-	-	-	-	-	٥,٣١	-	-	-	-
-	٣٤,٤,٩	٥,٤١	٥,٤١	-	٣٣,٠,٠	٣٤,٤,٩	-	-	-	-	-	-	٣٤,٤,٩	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٤,٤,٩	٥,٣١	٥,٣١	-	٣٣,٠,٠	٣٤,٤,٩	-	-	-	-	-	-	٣٤,٤,٩	-	-	-	-
٣٢,١٠,٢١	٦٧,٦٩	٩٠,٩٦	٦٧,٦٩	-	٦٧,٦٩	٩٠,٩٦	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦٩	-	-	-	-
المجموع																	

مبلغ التمويلات سبب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للإئتمان رقم (٩) غير متضمن مبلغ الادارة المنتهية بالتميلك (٣٠/٦/٢٠١٧) دينار.



(٩) قروض غير مدولة - بالصافي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٦٢٣	١٧,٨٧٥	٣٧,٧٤٨	٤٨,٦٤٢	١٧,٨٧٥	٧٦٧	إجمالي القروض غير المحولة
٧,١١٣	٧,١١٣	-	٧,١١٣	٧,١١٣	-	ينزل: الإيرادات المعلقة
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة
٣٧,٧٤٨	-	٣٧,٧٤٨	٧٦٧	-	٧٦٧	صافي القروض غير المحولة

مُخصص تدريسي القروض غير المحولة - ذاتي

فِيمَا يَلِي الْحَرْكَةُ عَلَى مُخْصَصِ التَّدْنِيِّ:

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

الإيرادات المعلقة

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

ب - مشترک

مبلغ التمهيدات حسب تعليمات التصنيف رقم (٨٠٠/٩) متضمن مبلغ الجارة المتنتهية بتأملكه (١٠,٨٧,٧٤,٣٤) دينار.



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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	أفراد	المرحلة الأولى	البند
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	-	-	-	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٥,٣٤,٩٣١	-	-	-	٥,٣٤,٩٣١	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٠,٩٦٧,٧٣٥)	-	-	-	(١٠,٩٦٧,٧٣٥)	الاستثمارات المستحقة والمباعة
٢٨,٣٥٣,٠٠١	-	-	-	٢٨,٣٥٣,٠٠١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	أفراد	المرحلة الأولى	البند
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	
رصيد بداية السنة					
١٠,٠٩٣	-	-	١٠,٠٩٣	-	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٠,٠٩٣	-	-	١٠,٠٩٣	-	رصيد بداية السنة المعدل
٩,٧٦.	-	-	٩,٧٦.	-	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣٥,٧٨٣)	-	-	(٣٥,٧٨٣)	-	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة والمباعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣,١٧٣	-	-	٣,١٧٣	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣٧,٧٥٣	-	-	١٣٧,٧٥٣	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الفراد	الشركات الكبرى	المجموع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	ذاتي
Dinar	Dinar	Dinar	٢٠١٧	٢٠١٨
٧,١١٣	٧,١١٣	-	٧,١١٣	الرصيد في بداية السنة
٧,١١٣	٧,١١٣	-	٧,١١٣	الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دinar	دinar	٢٠١٧	٢٠١٨	موجودات مالية متوفّر لها اسعار سوقية:
١٧,٧..	-	٣٤٠,٠..	-	اسهم شركات
١٧,٧٠٠	-	٣٤٠,٠٠..	-	مجموع موجودات مالية متوفّر لها اسعار سوقية
١٧,٧٠٠	-	٣٤٠,٠..	-	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دinar	دinar	٢٠١٧	٢٠١٨	موجودات مالية متوفّر لها اسعار سوقية:
١,١١٣,٣٨٥	-	٢١٠,٤٧٧	-	اسهم شركات
٢٩,٣١١,٦٨٣	-	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	-	stocks اسلامية
٣٠,٤٢٤,٠٦٨	-	٢٠,٩٩٧,٢٣٦	-	مجموع موجودات مالية متوفّر لها اسعار سوقية
١٩٤,٤٧٧	-	١,٠٦٣,٧٣٥	-	موجودات مالية غير متوفّر لها اسعار سوقية:
٨,٣٥٦,٨..	-	٦,١٩٣,٦..	-	اسهم شركات
٨,٤٥١,٣٧٧	-	٧,٣٥٦,٣٣٥	-	stocks اسلامية
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	-	٢٨,٣٥٣,٠٠١	-	مجموع موجودات مالية غير متوفّر لها اسعار سوقية
-	-	١٣٧,٧٥٣	-	إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	-	٢٨,١١٥,٧٩٨	-	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
				صافي موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

- تظهر الموجودات المالية غير المتوفّر لها اسعار سوقية بالكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة.



(٤) موجودات اجارة منتبية بالتمليك - بالصافي

المجموع	مشتركة						١٣ كانون الأول ٢٠٢٢
	ذاتية	المستهلك المترافق دينسار	المستهلك القديمة دينسار	التكففة المترافق دينسار	التكففة القديمة دينسار	المستهلك المترافق دينسار	
٦٠٠,٧٨,٦١٩	٦١٦,٩٤,٧٦١	٦٣٣,٦٤,٦٣٣	٦٧٦,٩٤,٧٦١	٦٩٠,١٣,١٣١	٦٩٤,٩٤,٩٣١	٦٩٥,٨٧,٠٦٠	٦٩٦,٧,٨١٣
٦٠٠,٧٨,٦١٩	٦٣٣,٦٤,٦٣٣	٦٧٦,٩٤,٧٦١	٦٩٠,١٣,١٣١	٦٩٤,٩٤,٩٣١	٦٩٥,٨٧,٠٦٠	٦٩٦,٧,٨١٣	٦٩٦,٧,٨١٣
٦٠٠,٧٨,٦١٩	٦٣٣,٦٤,٦٣٣	٦٧٦,٩٤,٧٦١	٦٩٠,١٣,١٣١	٦٩٤,٩٤,٩٣١	٦٩٥,٨٧,٠٦٠	٦٩٦,٧,٨١٣	٦٩٦,٧,٨١٣

- لــ(النحو الموجلة والذمم الأخرى) (يصلح ٨).

(١٢) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
		موجودات مالية غير متوفّر لها اسعار سوقية:
٥٤,٨٧٨,...	٩٣,١٩١,...	صكوك اسلامية
٥٤,٨٧٨,...	٩٣,١٩١,...	مجموع موجودات مالية غير متوفّر لها اسعار سوقية
٥٤,٨٧٨,...	٩٣,١٩١,...	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

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

(١٣) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حلية (مشتركة):

٣١ كانون الأول					
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المشاركة	
٣٧,٣٦٢	٣٧٦,٦١٨	صناعية	الأردن	%٢٥	الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها

بلغت توزيعات الأرباح من الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ... ٩ دينار خلال عام ٢٠١٨ (... ٠٠١ دينار خلال عام ٢٠١٧).

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

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٣٧٠,٣٦٢	٣٧٧,٣٦٢	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٣٥٠	١٤,٠٧١	حصة الأموال المشتركة من أرباح السنة
(٤٠,٤٠)	(٥,٧١٠)	حصة الأموال المشتركة من الضرائب
(...,١)	(٩,...)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٧٧,٣٦٢	٣٦٦,٣٧١	الرصيد في نهاية السنة *

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



(١٥) ممتلكات ومعدات - بالصافي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨									
المجموع	أخرى	أجهزة الآلي	الحاسب الآلي	وسائل نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	دinars	دinars
٣٣,٠٨٣,٧١١,١١٣٧,٤٤٩	-	٣,٥٦١,٠٣٠	١٠١,٧١١	١١,٦٣٠,٩٧٦	١٢,٨٨٣,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الكلفة:	٢٠١٨	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٩٨,٦٤٥	٢,٠٠٠	٠,٠١,٩٨٩	١٠٨,٧٠٠	٣,٩٨٠,٤٠٦	-	-	اضافات	دinars	دinars
٤٠,٥٤٤	-	١٠,٤٣٣	-	٣٠,١١٣	-	-	استبعادات	دinars	دinars
٣٥,٦٣٦,٨٠٢	١,١٣٩,٩٤٩	٤,٠٤٧,٥٨٨	٢٦٠,٤٠١	١٤,٠٠٩,٣٩٠	١٢,٨٨٣,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة	دinars	دinars
١١,٣٣٣,٧٥٦	٣٥,٥٩٣	٢,١٣٣,٦١٠	١٤٠,١٩٠	٧,٨٨٣,٤٩٠	١,١٥٦,٢٣٣	-	الاستهلاك المترافق:	دinars	الرصيد في بداية السنة
١,٩٧١,٦٩٠	٦٦,٦٨-	٤٩٦,٤٠٠	١٩,٤٤٣	١,١٣١,٥١٨	٢٥٧,٦٤٩	-	استهلاك السنة	دinars	دinars
٣٦,٨٧٥	-	٦,٧٦٤	-	٣٠,١١١	-	-	استبعادات	دinars	دinars
١٣,١٦٨,٥٧١	١٠٢,٣٧٣	٣,٥٠٢,٩٦٣	١٠٩,٦٣٨	٨,٩٨٩,٨٣٧	١,٤١٣,٨٧٣	-	الرصيد في نهاية السنة	دinars	دinars
٢٣,٤٦٨,٢٣١	١,٠٣٧,٦٧٧	١,٠٤٤,٦٢٦	١٠٠,٦٧٣	٥,٥٦٩,٤٦٣	١١,٤٦٨,٦٨١	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	دinars	دinars
١,٤٥٦,٧٣١	-	١١,٣٢٣,٦٦٦	-	١٣٣,٠٥٠	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	دinars	دinars
٣٣٦,٤٧٤	-	-	-	٣٣٦,٤٧٤	-	-	مشاريع تحت التنفيذ	دinars	دinars
٢٤,٢١١,٤٣٦	١,٠٣٧,٦٧٧	٢,٨٦٨,٣٩٣	١٠٠,٧٦٣	٦,٠٣٨,٩٩٣	١١,٤٦٨,٦٨١	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	دinars	دinars
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧									
٣٩,٩١١,٥٠٢	-	٢,٧٩٣,٠٠١	٣٠٢,٩٤٤	١١,٣٨١,٩٦١	١٢,٧٦٣,٣٨	٢,٧٤٧,٠٢١	الكلفة:	دinars	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٠٧,٦٢	١,١٣٧,٤٤٩	٧٧,٠٠٩	-	٥٥٣,٣١٤	٩٧,٣٨-	-	اضافات	دinars	دinars
٣٨٠,٤٢١	-	٢,٥٠-	١٠١,٣٤٣	٢٣,٣٧٣	١,٣٦٠	-	استبعادات	دinars	دinars
٣٣,٠٨٣,٧٠١	١,١٣٧,٤٤٩	٣,٥٦١,٠٣٠	١٠١,٧٠١	١١,٦٣٠,٩٧٦	١٢,٨٨٣,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة	دinars	دinars
٩,٢٣,٧٦	-	١,١١٧,٣٤٩	١٠٦,٧٨	٦,٥٣,٠٧٣	٨٩٩,٩٦	-	الاستهلاك المترافق:	دinars	الرصيد في بداية السنة
٢,٣١٠,٣٧	٣٥,٥٩٣	٣٩٧,٤٩٦	٢٥,٣٧	١,٠٠٠,٢٣٦	٢٥٦,٧٦	-	استهلاك السنة	دinars	دinars
١٨٠,٣٧	-	١,٠١٩	٤١,١٣-	١٤١,٨٩	٤٦	-	استبعادات	دinars	دinars
١١,٣٣٣,٧٥٦	٣٥,٥٩٣	٢,٠١٣,٣٣٦	١٤٠,١٩٠	٧,٨٨٣,٤٩٠	١,١٥٦,٢٣٣	-	الرصيد في نهاية السنة	دinars	دinars
٢٠,٨٤٩,٩٤٠	١,١٠١,٨٠٧	١,٥٤٧,٧٤	١١,٥٦	٣,٧١٠,٥٢٧	١١,٧٣٦,٣٣٠	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	دinars	دinars
٤٤٠,٨٣,٧٣	-	٤٤٠,٨٣,	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	دinars	دinars
٨,٩٩٦	-	-	-	٨,٩٩٦	-	-	مشاريع تحت التنفيذ	دinars	دinars
٢١,٢٩٩,٧٧٣	١,١٠١,٨٠٧	١,٩٨٨,٥٣٥	١١,٥٦	٣,٧٣٤,٥٢٣	١١,٧٣٦,٣٣٠	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	دinars	دinars
نسبة الاستهلاك السنوية									

- تبلغ كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٣٤٧,٣٢٨,٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٨٠١,١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

(١٦) موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		٣١ كانون الأول	٢٠١٧ دinars	٢٠١٨ دinars	رصيد بداية السنة	اضافات	الاطفاء للسنة	رصيد نهاية السنة	نسبة الإطفاء السنوية
٢٠١٧	٢٠١٨								
٣,٧٤٨	٤,٩١٧,٧٨٣								
١,٣٨٠,٩٤٠	١,٤٣١,٩٣٣								
٨٣٣,٨٣٤	٧٣١,٦٩٠								
١٤٠,٨٦١	١٤٠,٨٩٨								
٦١,٦٦٠	١١٩,٥٧٨								
٨٤,٤٦٠	٧٤,٤٢٥								
٢٠٤,٦٤٦	٤٤٤,٠٦٨								
٦٠,٦٢٨	-								
٧٣٧,١٨٩	٧٣٦,٩٣٩								
٧,٥٣٧,١٧٦	٨,٤٩٣,٣٩٤								

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		٢٠١٧ دinars	٢٠١٨ دinars	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاةً لديون - بالصافي*	مصاريف مدفوعة مقدماً	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	مخزون القرطاسية والمطبوعات	امانات ضريبة دخل	سلف وعهد	ذمم مدينة أخرى	دفعات على حساب استثمارات	آخر	المجموع	
٢٠١٧	٢٠١٨													
٣,٧٤٨	٤,٩١٧,٧٨٣													
١,٣٨٠,٩٤٠	١,٤٣١,٩٣٣													
٨٣٣,٨٣٤	٧٣١,٦٩٠													
١٤٠,٨٦١	١٤٠,٨٩٨													
٦١,٦٦٠	١١٩,٥٧٨													
٨٤,٤٦٠	٧٤,٤٢٥													
٢٠٤,٦٤٦	٤٤٤,٠٦٨													
٦٠,٦٢٨	-													
٧٣٧,١٨٩	٧٣٦,٩٣٩			</td										



(١٩) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المجموع	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبرى دينار	أفراد دينار	
١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	٣٩٦,١٧٩	١٩,٦٦٨,٠٥٢	٢١,٠٩١,٣٧٨	١٠,٢,٤٥٢,٩٧٤	حسابات جارية
١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	٣٩٦,١٧٩	١٩,٦٦٨,٠٥٢	٢١,٠٩١,٣٧٨	١٠,٢,٤٥٢,٩٧٤	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
المجموع	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبرى دينار	أفراد دينار	
١٢٠,٠٦٨,٩٦٠	٢٦٤,٩٤٣	١٨,٩٤٣,٤١	١٧,٦٨٠,٣٢٣	٨٣,٦١٨,٦٠٨	حسابات جارية
١٢٠,٠٦٨,٩٦٠	٢٦٤,٩٤٣	١٨,٩٤٣,٤١	١٧,٦٨٠,٣٢٣	٨٣,٦١٨,٦٠٨	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع دينار	المجموع دينار	عقارات مستملكة مشتركة دينار	عقارات مستملكة ذاتية دينار	
٤,٣١٢,٧٩٦	٤,٣٢١,٣٨٩	٣,٣٥٦,٧٣٧	٩٦٤,٦٥٢	الرصيد في بداية السنة
٥٩٩,٦٢٩	٣,٨٣٠,٩٠٨	٣,٨٣٠,٩٠٨	-	إضافات
(٥٩١,٠٣٦)	(٣,٨٣٦,٧٤٣)	(٣,٥٤٤,٥٣٣)	(٣٨٢,٣٠٩)	بيوعات
٤,٣٢١,٣٨٩	٥,٣٣٥,٦٠٠	٤,٦٤٣,١٦٢	٦٨٢,٤٤٣	المجموع
(٣٣٩,٣٩٧)	(٣٣٩,٣٩٧)	-	(٣٣٩,٣٩٧)	مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)
(١١٤,٤٤٤)	(١٧٨,٤٣٥)	(٦٤,٣٨١)	(١١٤,٤٤٤)	مخصص تدريسي عقارات مستملكة
٣,٩٧٧,٩٤٨	٤,٩١٧,٧٨٣	٤,٥٧٨,٧٨١	٣٣٩,٠٠٢	الرصيد في نهاية السنة

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٣٩٦,١٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٢٨٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢٦٤,٩٤٣ دينار اي ما نسبته ٢٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٦٠,٩٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٦٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢٤٨,٤٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٢١٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية).

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

(٢٠) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٩٠٣,٩٦٦	١٠,٤٩٠,٨٤١	تأمينات مقابل ذمم بيوع تمويلات
١١,٥١٤,٩٥٢	١١,٦٦١,٠١٦	تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة
٣٣٧,١٣٠	٣١٢,٩٠٧	تأمينات أخرى
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١٢,٤٧٠,٣٦٤	المجموع

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمختلفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٢٣٩,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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



(٢١) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
(٣,٤٣,٣٨٣)	(٤,٤٨٨,٨٧٣)	مصرف ضريبة الدخل
-	(٨,٣٣٦)	تحرير موجودات ضريبة مؤجلة
-	(٣٥٨,٩٠٩)	يضاف: تسويات سنوات سابقة
١٣٣,١٣٧		آخر تطبيق قانون الضريبة الجديد *
(٣,٠٤٣,٣٨٣)	(٤,٧١٩,٩٩١)	المجموع

البنك :

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

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

الشركة التابعة :

شركة مسك للوساطة المالية : تم تقديم كشوفات الضريبة للعام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للعام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي ان المخصصات المأذوذة في القوائم المالية الموحدة كافية لغراض الالتزامات الضريبية.

* تم استخدام نسبة ٣٨ % لحساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٩ والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من الأول من كانون ثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسبة المقررة أو المتوقعة للفترات القادمة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
رصيد نهاية السنة دينار	ما تم رده الى الديرادات دينار	المستخدم خلال السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	رصيد بداية السنة دينار	
-	١٥,٣٦٤	٨,٠٠٤	-	٣٣,٨١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٠,٧٨٠	-	-	-	٦٠,٧٨٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣٣٠,...	-	-	٣٣٠,...	-	مخصص التزامات محتملة
٣٨٠,٧٨٠	١٥,٣٦٤	٨,٠٠٤	٣٣٠,...	٨٤,٦٠٣	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
رصيد نهاية السنة دينار	ما تم رده الى الديرادات دينار	المستخدم خلال السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	رصيد بداية السنة دينار	
٣٣,٨١٨	-	-	-	٣٣,٨١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٠,٧٨٠	-	-	-	٦٠,٧٨٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣	المجموع

(٢٢) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٢,٤٣٨,٧٣٣	٢,٦٠٣,٠٤٨	رصيد بداية السنة
٣,٠٤٣,٣٨٣	٤,٤٨٨,٨٧٣	ضريبة الدخل المستحقة
-	٣٥٦,٩٠٩	يضاف: تسويات سنوات سابقة
(٣,٣١٢,٧٨٥)	(٣,٥٣٣,٩٦٠)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
(٥٦٦,٢٨٣)	(٨٣,٨٤٦)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة الحالية
٢,٦٠٣,٠٤٨	٤,٠٣١,٠٣٤	رصيد نهاية السنة



جـ- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الربح المحاسبي للبنك
٢٠١٧	٢٠١٨	
دinar	Dinar	
٨,٧٥٠,٧٣٣	١٣,٠٧٠,٦٥٢	
(٨٤٦,٥٣٨)	(٩٧١,٠٧٧)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
٧٦٩,٣٧	٧٨٠,٩٦٤	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١١٠,٠٤)	(٥,٩٢٥)	ينزل: خسائر مدورة من سنوات سابقة
٨,٧٠٨,٤٦٧	١٢,٨٧٤,٦١٤	الربح الضريبي للبنك
ويعود الى		
٨,٧٩٠,٣٧٧	١٢,٧٣٢,٩٤٩	الربح الضريبي للبنك (منفصل)
(٣٦,٩١٠)	١٠١,٦٦٠	الربح(الخسارة) الضريبية للشركات التابعة
%٣٥	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك
%٣٤	%٣٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركات التابعة
%٣٤,٨	%٣٤,٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠١٧	٢٠١٨	الضريبة المؤجلة دinar	الضريبة * المؤجلة دinar	رصيد نهاية السنة دinar	المبالغ المضافة دinar	المبالغ المحررة دinar
موجودات ضريبية مؤجلة						
موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية						
٨,٣٣٦	-	-	-	٢٣,٨١٨	٢٣,٨١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١,٣٧٥	٢٣,٠٩٨	٦٠,٧٨٠	-	-	٦٠,٧٨٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٢٠,٢٠٤	١٣٠,٠٠٨	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٤٠,٠٠٠	٥٧٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف قانونية
٥٩٩,٨١٠	٧٣٣,٦٠٦	١,٩٠٤,٢٢٦	-	٢٣,٨١٨	١,٩٣٨,٠٤٤	المجموع

(٢٣) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		المجموع
٢٠١٧	٢٠١٨	
دinar	Dinar	
٨٩٣,٤٩٩	٣٧٠,٣٣٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٤٨٩,٠٠٦	٣,١٧١,٥٠٣	شيكات مدير
-	٦٠,٠٧	مخصص خسائر ائتمانية بند خارج الميزانية - ذاتي - (ايضاح *٥٤)
-	٢١٩,٣٨٦	مخصص خسائر ائتمانية السقوف غير المستغلة - مشترك - (ايضاح **٥٤)
٢,٨٤١,٣١٦	٤,٢٣٨,٤٠٨	امانات مساهمين وامانات عملاء
٧,٣١١,٣١٠	٩,٦٣٧,٦٤٦	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١,٣٥٦,٣٨٣	٩,٧٩٨,٣٤٤	امانات مؤقتة
٤٦٠,٨٤٥	٧١٤,٩٣٠	مطالبات شركة فيزا
١,٠٨٠,٠٩٤	٦,٦٩٠	اخري
١٥,٣٣١,٤٥٣	٣٨,٨١٩,٤٠٨	

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		رصيد بداية السنة دinar
٢٠١٧	٢٠١٨	
دinar	Dinar	
٥٩٩,٨١٠	٥٩٩,٨١٠	أثر تطبيق قانون الضريبة *
-	١٣٣,١٢٧	المطافأ خلال السنة
-	(٨,٣٣٦)	
٥٩٩,٨١٠	٧٣٣,٦٠٦	رصيد نهاية السنة

* تم استخدام نسبة ٣٨ % لحساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٩، والذي سيتم البدء بتطبيقه اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب المقررة أو المتوقعة للفترات القادمة.



• الخسائر الائتمانية المتوقعة

* خسارة التدري على التمويلات غير المباشرة - الكفالات

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الكفالات

٢٠١٧ كانون الأول		٢٠١٨ كانون الأول						البند	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى				
دينار	دينار	دينار	تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
-	-	-	-	-	-	-	-	ضئيل المخاطر	
-	-	-	-	-	-	-	-	شبه خالية من المخاطر	
-	١٣٩٦	-	-	-	-	-	١٠,٣٩٦	منخفض المخاطر	
-	-	-	-	-	-	-	-	معتدل المخاطر	
-	٣٠٠	-	-	-	-	-	٣٠٠	مقبول المخاطر	
-	-	-	-	-	-	-	-	مقبول مع عنایة واجبة	
-	-	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة	
-	-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى	
-	-	-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة	
٢,٣٩٣,٨٣٤	٢٠,٤٩٩,٤٧٦	٥٠,...	-	٧٩٨,٤٦٣	-	-	١٩,٦١٠,٠١٣	غير مصنف	
٢,٣٩٣,٨٣٤	٢٠,٥١٠,١٧٣	٥٠,٠٠٠	-	٧٩٨,٤٦٣	-	-	١٩,٦١١,٧٠٩	المجموع	

- ان الحركة على التمويلات غير المباشة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البلد
		تجميعي دينار	افراد دينار	تجميعي دينار	افراد دينار	
٤,٨٣٢,٩٩٣,٣٣٢	٠٠,٠٠٠	-	١,٩٣٣,٩٣٢	-	١,٣٠٨,٩٠٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٩١٦,٨٠,١٨	-	-	٥٠,٩١٣	-	١٨,٣٥١,٠٠٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧٨٤,٥٧٨)	-	-	(٥٦٤,٩٤٢)	-	(١١٩,٣٦)	التعرضات المسددة
-	-	-	(٣٦٠,٤٤٠)	-	٣٦٠,٤٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٩,...	-	(٣٩,...)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٣٢,١٧٣,٥٠٢	٠٠,٠٠٠	-	٧٩٨,٤٦٣	-	١٩,٦٦١,٧٠٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

- خسارة التدفق على التمويلات غير المباشرة

أ - ذاتي

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		دينار	دينار	تجميمي دينار	افرادي دينار	
٤٩,٨٩٣,١١٩	٠٠,٠٠٠	-	١,٦٩٢,١٢٩	-	٤٨,١٤٩,٩٩٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤١,٩٧٥,٦٩٣	-	-	٥٠٠,٩١٣	-	٤١,٤٣٤,٧٨٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٠,٣٣٠,٦٦٧)	-	-	(١,٠٨٠,٠٩٧)	-	(٤٤,١٤٠,٥٠٧)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٨٣٤,١١٧)	-	٨٣٤,١١٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٠٢,٣٣١	-	(١,٠٢,٣٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٦,٣٣٧,١٤٥	٠٠,٠٠٠	-	١,٨٣٦,١٠٩	-	٤٤,٧٦٠,٩٨٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميمي دينار	افرادى دينار	تجميمي دينار	افرادى دينار	
دينار	دينار					
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١٨٩,٧٣٠.	-	-	٨,٩٩١	-	١٨٠,٧٣٩	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٨٩,٧٣٠.	-	-	٨,٩٩١	-	١٨٠,٧٣٩	رصيد بداية السنة المعدل
٤٨,١٢٨	-	-	٠,٣٦	-	٤٣,٠٩٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤٥,٣٥٣)	-	-	(٣,٧٧)	-	(١٤٢,٥٧٥)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(١,٠٣٩)	-	١,٠٣٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,١٤٦	-	(٤,١٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣٧,٤٩٩)	-	-	(٤,٤٩٦)	-	(٣٣,٠٠٣)	التعديلات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٦٥,٠٠٧	-	-	٩,٣٦١	-	٥٥,٦٤٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



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

• الخسائر الأئتمانية المتوقعة

- خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الاعتمادات والقبولات

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات

المجموع	٢٠١٨						البند
	المجموع		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		
	المرحلة الأولى	تجميمي	افرادي	تجميمي	افرادي	تجميمي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	ضئيل المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	شبه خالية من المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	منخفض المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	معدل المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	مقبول المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	مقبول مع عناية واجبة
-	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيدها
-	-	-	-	-	-	-	خسارة
٤٧,٤٩٩,٣٨٠	٢٦,١٣٦,٩٧٣	-	-	١,٠٣٧,٧٩٦	-	٢٠,٩٩,٣٧٧	غير مصنف
٤٧,٤٩٩,٣٨٠	٢٦,١٣٦,٩٧٣	-	-	١,٠٣٧,٧٩٦	-	٢٠,٩٩,٣٧٧	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		دينار	تجميمي دينار	افرادي دينار	تجميمي دينار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١٢,٦٢٨	-	-	٥,٢٠٩	-	٧,٣٦٩	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٢,٦٢٨	-	-	٥,٢٠٩	-	٧,٣٦٩	رصيد بداية السنة المعدل
٢٤,٠٦٩	-	-	٥,٠٣٦	-	١٩,٠٣٣	خسارة التدني على التعرضات الجيدة خلال السنة
(٢,٩٣١)	-	-	(٣,٣٩٨)	-	(٦٣٣)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(١,١٠٠)	-	١,١٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢	-	(٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الاثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣,٦٩٨)	-	-	(١,٦٣٧)	-	(١,٠٧١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣١,٠٦٨	-	-	٥,٣١٧	-	٢٥,٨٥١	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



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

البند	المراحل	المجموع		المراحل الثالثة		المراحل الثانية		المراحل الأولى		البند
		دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة		٤٧,٤٩٩,٣٨٠		-	-	٦٥٨,١٩٧		-	٤٦,٨٤١,٠٨٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة		٢٣,١٧٣,٧٧		-	-	-	-	-	٢٣,١٧٣,٧٧	التعرضات المسددة
(٤٤,٥٤٦,٠٨٩)		(٤٤,٥٤٦,٠٨٩)		-	-	(٥٢٠,١٠٠)		-	(٤٤,٣٥٠,٩٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		-	-	-	-	(٥٧٣,٦٧٧)		-	٥٧٣,٦٧٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		-	-	-	-	١,٤٣٣,٣٣١		-	(١,٤٣٣,٣٣١)	التأثيرات الناتجة عن تعديلات
التمويلات المعدومة		-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		٣٦,١٢٦,٩٧٣		-	-	١,٠٣٧,٦٩٦		-	٣٥,٠٩١,٣٧٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

البند	المراحل	المجموع		المراحل الثالثة		المراحل الثانية		المراحل الأولى		البند
		دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
رصيد بداية السنة		-	-	-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)		١٧,١٠٣		-	-	٣,٧٣٣		-	١٧٣,٣٧٠	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية
رصيد بداية السنة المعدل		١٧٧,١٠٣		-	-	٣,٧٣٣		-	١٧٣,٣٧٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة		٢٤,٠٠٩		-	-	-	-	٢٤,٠٠٩	٢٤,٠٠٩	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		(١٤٢,٤٢١)		-	-	(٤٧٩)		-	(١٤١,٩٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		-	-	-	-	(٣٨٤)		-	٣٨٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التأثير على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة		-	-	-	-	-	-	-	-	التأثير على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التأثيرات الناتجة عن تعديلات		(٣٤,٨٠١)		-	-	(٣,٨٦٩)		-	(٣١,٩٣٣)	التأثيرات الناتجة عن تعديلات
التمويلات المعدومة		-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف		-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		٣٣,٩٣٩		-	-	٤,١٤٤		-	٣٩,٧٩٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

• الخسائر الأئتمانية المتوقعة

- خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة
- ب - مشترك

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

البند	المراحل	المجموع		المراحل الثالثة		المراحل الثانية		المراحل الأولى		البند
		دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة		٨٢,٤٦١,١٣٣		-	-	٣,٥٤٨,٤٠٠		-	٧٨,٩١٢,٦٧٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
ال exposures الجديدة خلال السنة		٣٣,٧٨,٧٦		-	-	٤,٠٩٧٦٠		-	٢٨,٠١٩,٣٦٦	ال exposures الجديدة خلال السنة
ال exposures المسددة خلال الفترة/السنة		(٥٢,١٥٣,٣٩٣)		-	-	(٣,٦٧٨,٩٣)		-	(٤٨,٥٤٦,٠٠)	ال exposures المسددة خلال الفترة/السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		١,٤٦٩,٩٨		-	-	٧٣٤,٩٥٤		-	٧٣٤,٩٥٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		-	-	-	-	(٣٦٠,٠١٣)		-	(٣٦٠,٠١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
التأثيرات الناتجة عن تعديلات		-	-	-	-	-	-	-	-	التأثيرات الناتجة عن تعديلات
التمويلات المعدومة		-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف		-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		٦٣,٨٥٦,٦٢٣		-	-	٥٠,١٠١,٣٣٩		-	٥٨,٧٥٠,٣٨٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

البند	المراحل	المجموع		المراحل الثالثة		المراحل الثانية		المراحل الأولى		البند
		دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
رصيد بداية السنة		-	-	-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)		١٧,١٠٣		-	-	٣,٧٣٣		-	١٧٣,٣٧٠	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية
رصيد بداية السنة المعدل		١٧٧,١٠٣		-	-	٣,٧٣٣		-	١٧٣,٣٧٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة		٢٤,٠٠٩		-	-	-	-	٢٤,٠٠٩	٢٤,٠٠٩	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		(١٤٢,٤٢١)		-	-	(٤٧٩)		-	(١٤١,٩٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		-	-	-	-	(٣٨٤)		-	٣٨٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التأثير على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة		-	-	-	-	-	-	-	-	التأثير على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التأثيرات الناتجة عن تعديلات		(٣٤,٨٠١)		-	-	(٣,٨٦٩)		-	(٣١,٩٣٣)	التأثيرات الناتجة عن تعديلات
التمويلات المعدومة		-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف		-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		٤٨,١٠٠		-	-	٧١١,٢٨٦		-	٣٩,٧٩٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



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

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		دينار	دينار	تجميمي دينار	افرادي دينار	
رصيد بداية السنة						
٣٨٤,٣٩٩	-	-	١٤,٠٩٤	-	٣٦٩,٧٠	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣٨٤,٣٩٩	-	-	١٤,٠٩٤	-	٣٦٩,٧٠	رصيد بداية السنة المعدل
١٦٥,٨٠٣	-	-	٤٣,٣٧٤	-	١٢٣,٥٣٨	خسارة التدبي على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٣٩,٣٨٢)	-	-	٧,٤١٨	-	(١٤٦,٧٠٠)	خسارة التدبي على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٤,٧٣٠)	-	٤,٧٣٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣,٠٠٩	-	(٣,٠٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٩١,٤٣٣)	-	-	(١٠,٤٦٠)	-	(١٧٠,٩٧٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التمويلات المعروضة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١٩,٣٨٦	-	-	٤٨,١٠٠	-	١٧١,٢٨٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		دينار	دينار	تجميمي دينار	افرادي دينار	
-	-	-	-	-	-	ضئيل المخاطر
-	-	-	-	-	-	شبه خالية من المخاطر
-	-	-	-	-	-	منخفض المخاطر
٩٩١,٩٩٦	-	-	-	-	-	معدل المخاطر
١,٤٧٣,٦١٦	-	-	-	-	-	مقبول المخاطر
-	-	-	-	-	-	مقبول مع عناية واجبة
٨٧,٧٦	-	-	-	٨٧,٧٦	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
٨٢,٤٦١,١٣٣	٦٠,٥٣٠,٣٤٠	-	-	٤,٢٣٠,٤٦٨	-	خسارة
٨٣,٤٦١,١٣٢	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	-	٥,١٠١,٣٣٩	-	غير مصنف
٢١٩,٣٨٦	-	٤٨,١٠٠	١٧١,٢٨٦	٥,١٠١,٣٣٩	-	٥٨,٧٠٠,٣٨٤
المجموع						

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		دينار	دينار	تجميمي دينار	افرادي دينار	
٨٣,٤٦١,١٣٢	-	-	-	٣,٥٤٨,٤٠٠	-	٧٨,٩١٢,٦٧٧
٣٣,٠٧٨,٩٧٦	-	-	-	٤,٠٥٩,٧١	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٣,١٥٣,٣٩٣)	-	-	-	(٣,٦٠٦,٨٩٣)	-	التعرضات المستحقة
١,٤٦٩,٩٨	-	-	-	٧٣٤,٩٠٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٣٦٥,٠١٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التمويلات المعروضة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	-	-	٥,١٠١,٣٣٩	-	٥٨,٧٠٠,٣٨٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة						



(٢٤) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(٢٥) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		رصيد بداية السنة
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١٤,٥٦٣,٢٩٨	١٧,٤٤١,٠٠٨	
٥,٩٧,٠٧٣	٦,٢١٧,١٤٨	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
-	٣,٩٧.	ينزل: ديون معدومة
٦٦٩,٨٣٧	٣٩٤,٣٧١	ينزل: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *
-	٢٦٣,٣٨٨	ينزل: ضريبة سنوات سابقة - ايرادات مشتركة *
١,٠٤٩,٥٣٦	٢,٠٣٦,٠٨٢	ينزل: ضريبة الدخل المستحقة
١٧,٤٤١,٠٠٨	٢٠,٩٥٩,٨٤٠	رصيد نهاية السنة

- إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول إلى صندوق الزكاة في حالة التصفية.
- بلغت النسبة المقطعة ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ (٢٠١٧ : ١٠٪).
- يخص خسائر سنوات سابقة (أسهم وصكوك) تم بيعها ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك وضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة تخص ايرادات مشتركة استناداً للمادة رقم ١٢،٤ والمادة رقم ١٥ من السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك (المضارب) واصحاب حسابات الاستثمار (اصحاب المال) المعتمدة والتي تنص على أنه اذا بدأ عمليات استثمار مشترك واستمرت من سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتفطى خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	رصيد بداية السنة
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار		
١٧,٤٤١,٠٠٨	٢٠,٩٥٩,٨٤٠		
-	١٣٧,٧٥٣	١١	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك
-	٨٦,٣١١	٦	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة استثمارات وكالة دولية
٣,١٠٣,٦٣٣	٣,٠٦١,٨٧١	٨	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم إجارة منتهية بالتمليك
١٠,١٨٦,٩٤٦	١٠,٤٤٤,١٤٦	٨	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم ال碧ou المؤجلة
-	٢١٩,٣٨٦	٢٣	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة سقوف غير مستغلة/مشترك
-	٦٤,٣٨١	١٧	مقابل تدني موجودات مستملكة سداداً لديون -مشترك
٤,١٠٠,٤٣٠	١,٩٤٠,٩٩٧		الرصيد المتبقى

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		المجموع دينار	بنوك ومؤسسات مالية دينار	حكومة وقطاع عام دينار	مؤسسات صغيرة ومتسططة دينار	شركات كبرى دينار	أفراد دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
٨١,٨٩٩,٠١١	٢٦٦,٥٢٠	٦٧٣,٩٥٤	١,٦٤١,٥٦٣	١١,٩٩٠,٠١٤	٦٧,٣٢١,٤٨٠		حسابات التوفير
٦١,٧٨٢,٦٧٧	٩٨٦,٣٥٣	٣٦,٧٥٠,٠٢٦	٦٤,٣٧٠,٧٦٠	٩٠,١٧٩,٩٧٠	٤٢٥,٣٦٠,٦٦١		حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٦١,٩٩٤,٥٧٨	٩,٥٣٦,٣٧٠	١٢,٠١٤,٩٧٨	٣,٣٣١,٣٨٠	١,٣٦٠,٠٩٤	٣٥,٣٦٦,٩٥٦		شهادات اليداع الاستثمارية
٧٦١,٧٦١,٢٣٦	١٠,٧٧٩,١٤٣	٤٩,٩٣٨,٩٤٨	٦٩,٣٣٣,٥٣٣	١٠,٣٥٤,٠٠١٠	٥٣٨,٣٢٤,٠٩٧		المجموع
٢٥,٣٧٠,٠٥٣	٤٨٧,٣٧٧	١,٨٠,٥٥٣	٢,٤٢٨,٣٣٦	٣,٣٨١,٣٠٦	١٧,١٦٧,٥١١		حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٧٨١,٩٨٦,٢٨٨	١١,٣٦٦,٥٢٠	٥١,٧٤٤,٤٨٠	٧١,٦٦١,٨٠٩	١٠,٦,٩٢١,٨٢١	٥٤٥,٣٩١,٦٠٨		اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		المجموع دينار	بنوك ومؤسسات مالية دينار	حكومة وقطاع عام دينار	مؤسسات صغيرة ومتسططة دينار	شركات كبرى دينار	أفراد دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٦							
٥٦,٧٥٠,٩٠٠	-	١٠,٦٠٦	١٣٨,٩١٨	٤,٦١٠,٠٩٩	٥١,٩٩١,٣٧٣		حسابات التوفير
٥٣٦,٣٣٣,٤٨٠	-	٢١,٨٩٥,٧٨٧	٦١,٧٩٣,٦٧٩	٦٤,١١٢,٣٥٩	٣٨,٣٣٣,٣٧٠		حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٤٠,٦١٤,١٣٣	٤,٨٤٠,٩٣٧	٧,٧٦٤,٨١٨	٢,٤٢٦,٥٦	٨,٧٣٣,٤٠٣	١٦,٨٤٣,٤٠٣		شهادات اليداع الاستثمارية
٦٦٣,٣٩٨,٥٢٣	٤,٨٤٠,٩٢٧	٢٩,٦٧١,٢١١	٦٤,٣٥٨,٠٩٣	٧٧,٤٥٦,٢٤٧	٤٥٧,٠٦٧,٠٤٠		المجموع
١٩,٥٣٢,٦١٦	١٥٤,٧٦	٩٦٢,٥٣٣	٢,١١٥,٩٠٢	٢,٤٣٣,٦٦٦	١٣,٨٠٦,١٥٢		حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٦٠٢,٩٢١,١٣٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٣٣,٧٣٤	٦٦,٤٧٣,٩٩٥	٧٩,٨٩٠,٢١٣	٤٧,٠٩٣,١٩٧		اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- شارك حسابات الاستثمار المشترك بالربح بناء على الأوزان التالية:
- من ٢٠٪ الى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .
- من ١٤٪ الى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الأجنبية .
- من ٩٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .
- من ١٦٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الأجنبية .
- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات اليداع الاستثمارية بالدينار الاردني .
- من ٨٪ الى ٨٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات اليداع الاستثمارية بالعملات الأجنبية .
- بلغت النسبة العامة للربح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٣,٣٠٪) (مقابل ٢٠,١٧٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت النسبة العامة للربح على الدولار الأمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١١,٧٠٪) (مقابل ١٣,٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة والقطاع العام ٥١,٧٤٤,٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٦,٥٨٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (مقابل ٦٣,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٤,٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).
- بلغت الحسابات المحجوزة (قيمة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٥٣,٢٤٩ دينار اي ما نسبته ٠,٠١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (مقابل مبلغ ٧٥,٥٣ دينار اي ما نسبته ١,٠٪).
- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ مبلغ ١٠,٣٩٠ دينار (١٠,٣٩٠ دينار) اي ما نسبته ٠,١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار الجامدة .



جـ- مخصص ضريبة صندوق مواجهة الاستثمار:

بـ- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك - مشترك
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٩٧٦,٧١٧)	(٨٢٠,١٢١)	رصيد بداية السنة
-	-	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات /
-	-	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات / المطلوبات للضريبة المؤجلة
(٩٧٦,٧١٧)	(٨٢٠,١٢١)	الرصيد في بداية السنة المعدل
(٢٣٣,١٤٥)	(٧٠,٢١٠)	أرباح (خسائر) غير متحققة أدوات دين
٦٦٩,٨٣٧	٣٩٤,٣٧١	خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك منقولة لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار نتيجة البيع
(٢٣٣,٩٦٦)	(٤٩,٠٨٣)	(خسائر) غير متحققة أسهم
(٤٧,٠٧٠)	(٧,٦٣٣)	أرباح بيع موجودات مالية
(٨٢٠,١٢١)	(٥٥٢,٦١٥)	الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة على المحول من أرباح الاستثمار
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٩٧,٠٦٧	١,٦٩٥,٣٩٧	رصيد بداية السنة
١,٠٤٩,٥٣٦	٢,٠٣٦,٥٨٣	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٤٠١,٣٠٦	١,٧٩,٣١٣	
١,٦٩٥,٣٩٧	٢,٠٥٢,٥٦٦	رصيد نهاية السنة

- تم الحصول على مخالص نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣، وفيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الان منظورة أمام المحكمة، حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للأعوام المذكورة بالإضافة الى عدم تنزيل ارباح بيع اراضي على اعتبار انها دخل من ارباح رأسمالية، تم اجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قبل نهاية العام ٢٠١٨ بخصوص جزء من هذه القضية يتعلق بايراد بيع عقار مستملك خلال العام ٢٠١٠.

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

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

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

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

(٢٧) رأس المال المدفوع

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

- إحتياطي مخاطر مصرفيّة عامة:

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

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقيد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	
متطلبات القانون	٢٣,٨٧٤,٨١٦	٢٤,١٨١,٨٧١	إحتياطي قانوني
تعليمات البنك المركزي الأردني	٣٠٠,٠٠٠	-	إحتياطي مخاطر مصرفيّة عامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٥٧٦)	(٥٧٦)	رصيد بداية السنة
-	-	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
-	-	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات / المطلوبات للضريبة المؤجلة
(٥٧٦)	(٥٧٦)	الرصيد في بداية السنة المعدل
-	(٣٤,٠١٠)	(خسائر) غير متحققة أسهم
-	(٤,١٧٣)	خسائر بيع موجودات مالية
-	٤,٧٤٨	خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي منقولة للربح المدورة نتيجة البيع
(٥٧٦)	(٣٤,٠١٠)	الرصيد في نهاية السنة



(٣٣) أرباح موجودات مؤجدة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧		٢٠١٨	
ذاتي دينار	مشترك دينار	ذاتي دينار	مشترك دينار
٥٢٤,٧٩	٦١,٨٨٣,٤٦	٦٣٢,٤٣٦	٦٧,٩٣٧,٩١٥
-	١٠٠,٧	-	٣,٤٨٧,٦٠٣
(٣٧٥,٢٠٢)	(٤٣,٨٠٤,٧٣٧)	(٤٦٢,٦٣١)	(٤٠,٣١٦,٤٣٣)
١٤٨,٨٧٧	١٩,١٣٣,٦٨٠	١٠٩,٧٩٠	٢٦,٠٩٩,٠٩٥
المجموع			

(٣٤) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٥) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	
٥٠,٥٦٢	٤٦,٣٣٣	عوائد توزيعات اسهم	
٧٤,٨٦٧	٣٥,٨٨٥	أرباح بيع موجودات مالية	
١,١٦,٤٧٣	١,٣٠١,٠٦١	عوائد الصكوك	
١,١٤٦,٩٠٢	١,٣٣٣,٥٧٩	المجموع	

(٣٦) أرباح مدورة

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
١٠,١٣٢,٣٦٨	١٦,٩٧١,٣٠
-	(١٩١,٦٠٣)
-	٣٠,٠...
١٠,٠٧٩,٦٤٧	١٠,٠٧٩,٦٤٧
-	(٤,٧٤٨)
(٨٧٥,٧٣)	(١,٣٠٧,٠٧٠)
-	(٠,٠...,٠...)
١,٦٠	١٩,١١٦
٥,٧٧,٣٥	٨,٣٥٠,٦٦١
١٤,٩٧١,٣٠	١٧,١٣٧,٦١١

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٠,٠٧٣,٠٩٩,٨١٠ (٢٠١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

أرباح مقترن توزيعها على المساهمين

- أوصى مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩ بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٦) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠١٨ وبنسبة ٧٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح القابلة للتوزيع، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٣٧) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨	ذاتي دينار	مشترك دينار
٨٤,٧٥٤	١٠,٦٨٨,١٨٩	٩٢,١٧٦	١١,٨٤٨,٦٢٤
-	١,٦٩,٥٦٤	-	١,٦٨,٦٦٠
-	١٧٣,٠٣٥	-	٣٥٢,٥٣
-	١٥,٦٥٩,٧٦٣	-	١٦,٣٠٣,٤٧٣
-	٣٠,٧٩٤٨	-	٨٢١,٣٥٨
٨٤,٧٥٤	٢٧,٨٩٨,٤٩٨	٩٢,١٧٦	٣٠,٩٣٤,٦٤٥
المجموع			



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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول								
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧				٢٠١٨				
Dinars	Dinars	المجموع	ارباح موزعه Dinars	ارباح غير ممتدة Dinars	ارباح مُتحققة Dinars	المجموع	ارباح موزعه Dinars	ارباح غير ممتدة Dinars	ارباح مُتحققة Dinars	
-	-	-	-	-	-	٢٠,٣٣٥	-	١٩,٥٤٧	٦٨٨	صكوك
-	-	-	-	-	-	٢٠,٣٣٥	-	١٩,٥٤٧	٦٨٨	المجموع

(٥) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول								
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧				٢٠١٨				
Dinars	Dinars	المجموع	ارباح موزعه Dinars	ارباح غير ممتدة دinars	ارباح مُتحققة دinars	المجموع	ارباح موزعه دinars	ارباح غير ممتدة دinars	ارباح مُتحققة دinars	
١,٦٠٦,٩٤٠	٢,١٠٧,٧٣١	٢,١٠٧,٧٣١								صكوك
١,٦٠٦,٩٤٠	٢,١٠٧,٧٣١	٢,١٠٧,٧٣١								المجموع

(٦) حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
Dinars	Dinars	Dinars	Dinars
١٦,٤٨٨,٧١٤	١٩,٦٣٢,٩٣١	*	بصفته مضارباً *
٩,٨٦٢,٣٣٤	١١,٠١,٣٦٢		بصفته رب مال
٣٦,٣٥١,٠٣٨	٣٠,٦٨٤,٣٨٣		المجموع

* بلغت حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً مبلغ ١٩,٧٩٨,٧٠٧ دينار، وقد تم التبرع بمبلغ ١٦٠,٧٨٦ دينار بموافقة هيئة الرقابة الشرعية لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

(٦) خسائر تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
Dinars	Dinars	Dinars	Dinars	
(٨,٦٤٣)	(٦٩٧)			
(٨,٦٤٣)	(٦٩٧)			المجموع

(خسائر) تقييم عملات أجنبية



(٤٢) ايرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٩٩٧,١٦٥	٩٨١,٣٣٣	عمولات تمويلات غير مباشرة
١,١٣٨,٤٣٧	١,٨٧,٢٠٦	عمولات تمويلات مباشرة
١,٠٦٠,٩٤٩	٢,١٣٥,٧٤٤	عمولات أخرى
٣,٧٠١,٠٠١	٤,٩٨٤,٣٧٣	المجموع

(٤٣) ايرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
-	٤,٣٧٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٣,٦٨٢	٢١٧,٧٩١	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك
١٢٠,...	١٥,٣٨٨	إيرادات تصفيية شركات مستثمر بها
-	١٤,٧٠٠	تعویض استملك وزارة الشغافل من اراضي مملوكة للبنك
-	١٠,١٤٦	عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة الأردنية لتجهيز الاسمنت
	١٥,٣٦٤	المحرر من مخصصات أخرى
٣,٣٨٦	١٤,٦٣٧	إيرادات أخرى
١٣٥,٩٦٨	٢٩٣,٢٥٨	المجموع

(٤٤) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٩,٣٣٣,٨٠٩	١٠,١٦١,٤٢	رواتب ونفاذ وعلاوات ومكافآت موظفين
٩٧١,٠٨٩	١,١٣٦,٣٩٧	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٥٣١,٥٨٠	٥٦٤,٧٨٩	نفقات طيبة
٢٣٤,٤٨١	١٨٩,٤٣٥	تدريب موظفين
٣٧,٨٢٠	٣٨,٧٦٩	نفقات تأمين
٣٣٦,٤٦٧	٣٨٨,٣٨٥	نفقات موظفين أخرى
١١,٤١٥,٣٦٤	١٣,٤٦٨,٢٣٧	المجموع

(٣٩) ايرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ايضاح	ذاتية	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك	٥٣٤,٠٧٩	٦٢٢,٤٣٦	٣١
ايرادات البيوع المؤجلة	٨٤,٧٠٤	٩٣,١٧٦	٣٠
توزيعات نقدية -موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق السماهين - ذاتي	-	٠..	
المجموع	٦٠٨,٨٣٣	٧١٥,١٠٢	

(٤٠) حصة البنك من ايرادات الاستثمار المقيدة بصفته وكيلًّا

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٢٤,٧٣٦	٢٨٧,٣٥١	ايرادات ذمم البيوع
(٦,٦٠)	(١٠,٤٤,٤٢)	ينزل : حصة الموكول
١٨,١٣١	١٨٣,٩٤٩	حصة البنك (الوكيل) - بيان(أ)

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

(٤١) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٤٤٣,٥٧٩	٥١٠,٥٣٣	ناتجة عن التداول / التعامل
٤٤٣,٥٧٩	٥١٠,٥٣٣	المجموع



٤٠) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١,٣٧٦,٧٥٠	١,٥٣٦,٣٤٩	إيجارات وبدل خلو
٣٦٠,٣٣١	٣٠,٩٤٠	قرطاسية ومطبوعات
٤٧٤,١١٧	٤٩٦,٣٧٣	بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال
٤٠٢,٢٣٣	٤٤٩,٤٥٠	كهرباء و المياه ومحروقات
١٣٧,٤٠١	١٨١,١٠٦	مصاريف سفر وتنقلات
١٠٢,٦١٣	٧٩٢,١٦٠	دعاية واعلان وتسويق
٣٧٠,٠٧٩	٣٩٨,١٦٨	اشتراكات ورسوم
٤٢٠,٧٥٣	٥٣١,٨٩٦	صيانة وتنظيمات
٣٥٣,٠٤٠	٤٧٤,١٩٠	رسوم ورخص
٤٣٧,٥٣٣	٤٧٤,٧٦١	مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
٨٩٠,٠١١	٩٢٨,٣١٤	مصاريف انظمة المعلومات
٣٦٦,٦٤٩	٣١٠,٣٨٠	مصاريف التامين والحماية
٧٦,٦١٩	٩٦,٨٤٣	tributes
٣٤٠,٠٨٣	١٧٨,٧٣١	ألعاب ادارية واستشارات
٧٩,٠٠٨	٩٣,٣٦٩	ألعاب مهنية
٥٠,...	٥٣,٤٣٨	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
١١٤,٨٠٣	٩٨,٠٥٣	مصاريف الضيافة
٨٢,٣٧٩	٩١,٣٧٣	مصاريف نقل نقود
٤٣٣,١٨٤	٥٣١,٩٢٦	مصاريف بطاقات الكترونية
٤٢,٠٩٢	١١٦,٠٧٩	مصاريف قانونية - ذاتية
-	٣٣٠,...	مصاريف التزامات محتملة
٢٤٧,٠٥٥	٣٧٩,٣٥٨	متفرقة
٧,٨٦١,٧٨٢	٨,٨٠٣,٨٦٤	المجموع

(٤٦) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٧٧,٣٥.	٨,٣٥,٦٦١	ربح السنة
٠٠,٠٠,٠٠	٠٠,٠٠,٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
./. ٥٧	./. ٨٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٧) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٨,٧٦٧,٣٥٨	النقد والرصيد لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٠٧٥,٧,٩	١٣,٢٦٤,٩٣٣	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٨٧,٣٨٨)	(٤٣٦,٢٨٣)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦٠٢٨,٦١٢	١٣١,٥٩٥,٩٩٨	المجموع



٤٩) إدارة المخاطر

يطبق بنك صفوة الإسلامي منظومة إدارة المخاطر الشاملة الفعالة والتي تنظم وتؤطر إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بجميع عملياته وفق مفهوم الإدارة التنظيمية التي تعتمد الوقاية قبل العلاج، حيث يعتمد البنك إطار عام لإدارة المخاطر الشاملة بشكل موثق ومعتمد من قبل مجلس الإدارة مشكلاً الأساس الذي تبني عليه السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر والسياسات المتعلقة بإدارة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومرجعاً أساسياً لإعداد خطة التقييم الداخلي للكفاية رأس المال (ICAAP) واجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

تعبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس التي تقوم بالتوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك. وتكون دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وتقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأس الماله 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 تقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق في مجلس الإدارة للتحقق من مدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر؛ كما يتم تدقيق أعمال دائرة إدارة المخاطر ورفع التقارير بذلك إلى الجهات المختصة.

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

ويقوم البنك حالياً باستخدام برنامج تكنولوجية متقدمة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر لكافة أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها وبما يتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك، حيث اتمنت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الدائرة المالية وجميع وحدات البنك ذات العلاقة مشروع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) وأفضل الممارسات العملية من خلال تطبيق نظام آلي متكامل لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمختلف محافظ البنك وبشكل متزامن مع النظام البنكي الأساسي وبحيث يشمل هذا النظام استخراج جميع الكشوفات المطلوبة من الجهات الرقابية بشكل آلي. كما يولي البنك اهتمام بالغ بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين وإلتحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق مقررات بازل II وبازل III بصورة سليمة.

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

- أ. تعريف كل نوع من أنواع المخاطر.
 - ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية لإدارة هذا النوع من المخاطر.
 - ج. تحديد المستوى المقبول من المخاطر.
 - د. تقييم وقياس هذه المخاطر.
 - ه. إدارة المخاطر.
 - و. الرقابة والتقارير.

وتشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

١ - مخاطر الائتمان:

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

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في الدليل الائتماني الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية لمعاملى دائرة الشركات، إضافةً إلى السياسة الائتمانية الخاصة بمعاملى دائرة الخدمات

(٤) معاملات مع هزار فرد ذات علاقه

卷之三

* شركة التّعاون الإسلامي للسّيّار تمتلك حصة ٨١٪ في بنك صفوة الإسلامي، ولغت أذن نسخة معايير تقاضاها البنوك ٣٤٪ على نسخة معايير ٣٪.

ገዢጋ ውስጥ ስምም ተናግሸል ተናግሸል ነውም እንደሚታረዋል ተናግሸል ተናግሸል ነውም እንደሚታረዋል

بلغت روانب ومكافآت الداراء التنفيذية العليا .٢٠, ١٧, ٣ دينار للسنة المنتهية ٢٣ كانون الأول ٢٠٢٣ ، ٣ دينار للسنة المنتهية ٢٣ كانون الأول ٢٠٢٤ .

କି ଦେଖି ପାରନ୍ତି ଯାଏଇଲୁ କିମ୍ବା କିମ୍ବା କିମ୍ବା



تعريف تطبيق البنك للتغير وآلية معالجة التغير

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

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

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وأآلية عمله

يعتبر نظام التصنيف الائتماني أداة لتقدير الجدارة الائتمانية وتحسين جودة القرار الائتماني بالإضافة إلى اعتباره أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية^(٩).

يطبق بنك صفو الإسلامية تصنيف ائتماني داخلي لمتعاملين دائرة الخدمات المصرفية للشركات وهي عملية معاييرية لمتعاملين من حيث درجة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك بشكل دوري ومنظم؛ حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير ائتمانية نوعية وكمية ووفق نموذج معتمد ومتوافق عليه من مجلس إدارة البنك، حيث يتضمن التصنيف تصنيفين أحدهما على مستوى المتعامل "ORR" (Obligor Risk Rating) والآخر على مستوى التمويلات "FRR" (Facility Risk Rating)، حيث أن نظام التصنيف الائتماني هو المحور الأساسي لاحتساب احتمالية التغير "PD" (Probability of Default) بالإضافة إلى احتساب الخسائر عند التغير وضمن مفهوم الخسائر بافتراض التغير "LGD" (Loss Given Default).

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

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

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

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

آلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التغير * التعرض الائتماني عند التغير * الخسارة بافتراض التغير حيث يعتمد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على احتساب المتغيرات الأساسية التالية:

أ. احتمالية التغير (PD) :

تعريف آلية احتساب ومراقبة احتمالية التغير (PD):

هي احتمالية عدم الالتزام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التغير لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية^(٩) اعتماداً على بيانات تاريخية تعبّر عن معدلات التغير التاريخية بالإضافة إلى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي. حيث يتم احتساب احتمالية التغير لمدة ١٢ شهر للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التغير لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. علمًا بأن البنك يعتمد نسبة تغير على مستوى متعافي محفظة الشركات ومتعملي محفظة الاستثمار على أساس إفرادي (Individual Basis) في حين يعتمد نسبة عامة لكل منتج من منتجات الأفراد على أساس تجمعي (Collective Basis).

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

- تشاً مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها :**
 - المخاطر المتعلقة بالمعامل وطبيعة نشاطه.
 - المخاطر المتعلقة بمنح وتنفيذ التمويل.
 - مخاطر التركيزات.
 - 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 والمموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة؛ وتحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.
- تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقاً لأفضل الممارسات العملية.
- مراجعة سقوف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.
- التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات أو في مدة التمويل.
- إدارة التمويلات المتغيرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فصل المهام ما بين مهام التسويق - المنطة بقطاعات الاعمال - والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

• قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعاييرية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحد حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تطبيق المعيار الدولي (FIRB)، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعافي الشركات وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات ل كامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سيتعكس بدوره على أسس منح الائتمان وتسعيه. وتم البدء بمشروع تقييم متعافي للأفراد والمؤسسات الصغيرة (Scoring) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية وتحديد التسuir المناسب، علمًا أن مشروع تقييم متعافي للأفراد هو من ضمن مشروع تقييم متعافي للأفراد لكامل لاتمانت طلبات تمويل الأفراد من خلال Work Flow System (System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر المختلفة.

• مخففات مخاطر الائتمان:

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

حاكمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

يطبق البنك منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حيث يقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة البنك ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال اعتماد منهجهية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق و توفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار.

كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية^(٩).



بـ.التعرض الأئتماني عند التعثر (EAD) :
الحدة (سيناريو عادي، سيناريو متوسط، سيناريو شديد) وتحديد أثر هذه السينариوهات على نسبة احتمالية التعثر وبالتالي على احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة.

٢ - مخاطر السوق:

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة لغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية. ويتبني البنك سياسة متحفظة تمثل في تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإيقافها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق المواءمة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات ومن خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العمليات والأوراق المالية.

٣ - مخاطر التشغيل:

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناجمة 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 وتقيمها وتقديم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها.

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

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

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

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

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

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

أمن المعلومات

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

تعريف آلية احتساب ومراقبة التعرض الأئتماني عند التعثر (EAD) :
هو مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر -الرصيد غير المفطى بضمانت مقبولة- وذلك للتعرضات التي تقع ضمن نطاق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال رؤية مستقبلية تستند للفترة الزمنية التي يتحمل وقوع التعثر خلالها حيث يتم قياس التعرض الأئتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الأئتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد (EAD Haircut) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للتعرضات ذات العلاقة وإيقافها ضمن الحدود بالتعرضات خارج الميزانية (الكافالات، الاعتمادات والسقوف غير المستغلة) فيتم تحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر من خلال استخدام المعامل الاصغر لإستغلال التعرضات خارج الميزانية (DDF) لتحديد مبلغ الاستغلال المحتمل لهذه التعرضات. ويتم احتساب التعرض الأئتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

جـ.الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

تعريف آلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :
هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر الدين والذي يتم احتسابه من خلال نموذج احصائي يقوم بتحليل التحصيلات التاريخية للديون على مستوى كل محفظة حيث يتم قياس الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الأئتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانت المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، الآلات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والمؤتقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانت وتحويلها إلى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

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

سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الأئتمانية المتوقعة على أساس تجاري (Collective Basis)

لقد تم بناء منهجه قياس الخسارة الأئتمانية المتوقعة (ECL) من خلال تصنيفها على أساس إفرادي أو أساس تجاري حيث تم اعتماد الأساس التجاري لمحفظة الأفراد وذلك باعتماد نسبة تعثر لكل منتج ومن ثم احتساب الخسارة الأئتمانية المتوقعة لكل منتج من منتجات محفظة الأفراد على حدة وتم اعتماد الأساس الإفرادي لمتعافي محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حده للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) من خلال اعتماد نسبة تعثر على مستوى متعافي الشركات والمحافظ الاستثمارية ومن ثم احتساب الخسارة الأئتمانية المتوقعة لمتعافي الشركات وللاستثمارات.

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

يعتمد البنك ضمن نظامه الآلي المستخدم لاحتساب قيمة الخسائر الأئتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على توزيع تعرضاته الأئتمانية إلى ثلاثة مراحل بالاعتماد على مجموعة من المتغيرات تمثل بـ: التصنيف الأئتماني الداخلي لمتعافي الشركات، التصنيف الخارجي للأدوات المالية، الأقساط المستحقة، الهيكلات والجدولات، ارتفاع أسعار العائد للمتعامل، التغيرات السلبية على أداء وسلوك المتعامل، ارتفاع مخاطر الائتمان، وضع المتعامل تحت المراقبة وإدارة حسابه بشكل دقيق، تعديل شروط الائتمان، تغير قيمة الضمانات بشكل سلبي، تغيرات سلبية في القطاع الاقتصادي للمتعامل، قيام البنك بمتغيرات قانونية مع المتعامل، إضافةً إلى معايير التصنيف الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي رقم (٤٧/٩٠) تاريخ ١٠/١٢/٢٠٠٩ .

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

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



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

وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات البنك ومنتجاته في عمليات 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 الأربع 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 جراء احتمال مواجهة البنك لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها / 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 للدعوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

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

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

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

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

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

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

إن دمج مفهوم المستوى المقبول من المخاطر في ثقافة إدارة المخاطر في البنك واسراره مختلف المستويات الإدارية في ذلك يؤدي إلى ترابط الخطة الاستراتيجية ومنهجية إدارة المخاطر على مختلف المستويات الإدارية. وقد تم تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وبشكل يتوافق مع التوجيهات

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

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

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

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

استثمارية العمل

بهدف التعامل مع الأحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في البنك، قام البنك بتحديث خطة استثمارية 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 لاستثمارية العمل وكذلك فرق العمل المتخصصة. كما قام البنك بإنشاء الموقع البديل للأعمال. وتخضع هذه الخطة للتحديث والاختبارات والفحوصات دوريًا للتأكد من سلامة هذه الخطة وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية البنك على الاستجابة لعوامل المخاطر الخارجية وقد خضع البنك لمهمة تدقيق وتم تقويبها على خطة استثمارية الاعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق إيجابية.

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

٤- مخاطر السمعة

ينظر البنك إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرافية تجاه كافة المتعاملين وأو 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 مما 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 المالية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرافية السليمة.

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

تدرج مخاطر عدم الامتثال من تبيهات ومخالفات البنك المركزية إلى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة البنك والتي قد تصل إلى إغلاق البنك أو 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



(٥٠) مخاطر الائتمان

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدبي و بعد طرح الديرادات المؤجلة والمعلقة وقبل الضمادات ومخفضات المخاطر الأخرى)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع دينار	ذاتية دينار	مشتركة دينار	
١٠٢,٧٣,٤٦	١٠٢,٧٣,٤٦	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٣,٣٦,٩٣	١٣,٣٦,٩٣	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة
٥٦,٠٣,٨٦	-	٥٦,٠٣,٨٦	استثمارات وكالة دولية
ذمم ال碧وع المؤجلة والذمم الأخرى			
١٢٨,٠٩٨,١٣٤	١,٥٧,٦٦١	١٣٦,٥٣٧,٤٦٣	للأفراد
١٧,٠١,٤٢٨	-	١٧,٥٠١,٤٣٨	التمويلات العقارية
٢٠١,١٩٧,٥٦	١٥٧,١٣٥	٢٠١,٤٠,٤٣٦	الشركات الكبرى
١٢,٩٥٨,٠٤٦	١٣,٧٨٨	١٢,٩٤٤,٣٥٨	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٨٩,٤١,٩٦٥	-	٨٩,٤١,٩٦٥	الحكومة والقطاع العام
قرضون غير محولة			
٧٧	٧٧	-	للأفراد
-	-	-	الشركات الكبرى
الصكوك			
٦٨٨,٤٨٩	-	٦٨٨,٤٨٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,٨٤١,٥٩٦	-	٢٦,٨٤١,٥٩٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٩٣,١٩١,...	-	٩٣,١٩١,...	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٠.٩,٦٦.	٠.٩,٦٦.	-	القروض الحسنة
١,٤٤٤,٦٠٣	٧٣٨,٣٢٠	٧١٦,٣٨٣	الموجودات الأخرى
٧٤٣,٥٣١,٤٧٤	١١٩,٠١٧,٦٠٠	٦٢٣,٥١٣,٨٧٤	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد			
٢٠,٥١,١٧٣	٢٠,٥١,١٧٣	-	كفالت
٢٥,٤٩٨,٧٠٦	٢٥,٤٩٨,٧٠٦	-	اعتمادات
٧٢٨,٣١٧	-	٧٢٨,٣١٧	قيولات
٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	السقوف غير المستغلة
٨٥٣,٠٣٥,٣٤٢	١٦٠,٦٠٤,٧٤٥	٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧	المجموع

الاستراتيجية للبنك والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي الأردني بالإضافة إلى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر.

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

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

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

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

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

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

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

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

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



توزيع التعرضات الإئتمانية
أ- توزيع التعرضات الإئتمانية - ذاتي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
متوسط الخسارة عند التعرض عند (LGD) %	العرض عند (EAD) بالميون دينار دينار	مستوى احتمالية (PD) دينار	الخسارة المتوقعة دينار	الإئتمانية المتوقعة دينار	اجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) دينار	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك دينار
%.	-	%.	-	٥٠٩,٦٦.	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر	
%.	-	%.	-	-	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر	
%.	-	%٤	٩٨	١٠,٣٩٦	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر	
%.	-	%.	-	-	تعرضات عاملة	معنديل المخاطر	
%.	-	%٧	١٢٨	٦,٣٩٩	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر	
%.	-	%.	-	-	تعرضات عاملة	مقبول مع عنابة واجبة	
%.	-	%.	-	-	تعرضات عاملة	تحت المراقبة	
%٠٩	٧	%٣	٧٣,٥٣.	١٦٠,١٣٧,٠٣٧	تعرضات عاملة	غير مصنف	
	٧		٧٣,٧٤٦	١٦٠,٦٦٣,٤٨٢		المجموع	
%.	-	%١٠.	٢١٢,٩٠٠	٢١٢,٩٠٠	تعرضات غير عاملة	غير مصنف	
	٧		١٣٨٦,٧٠١	١٦٠,٨٧٦,٤٣٧		المجموع الكلي	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
المجموع دينار	ذاتية دينار	مشتركة دينار	
١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	-	
٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٨٦١,٥٧٣	-	٣٣,٨٦١,٥٧٣	استثمارات وكالة دولية
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى			
٣٢٣,٣٧٤,٥٣٧	٠,١١٧,٥١٣	٣١٧,٣٥٧,٠٣٤	للأفراد
٣٤,٩١٦,٦١٤	-	٣٤,٩١٦,٦١٤	التمويلات العقارية
١٩٨,٨٧٨,٨٥٣	٧,٤٤٧	١٩٨,٨٧١,٤٠٦	الشركات الكبرى
٨,٤٠٤,٠٨٦	٦٨,٢١٠	٨,٣٣٥,٨٧١	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
١٠٧,٣٩٠,٠٧٣	-	١٠٧,٣٩٠,٠٧٣	الحكومة والقطاع العام
قرصون غير محولة			
٣٧,٧٤٨	٣٧,٧٤٨	-	للأفراد
-	-	-	الشركات الكبرى
الصكوك			
٣٧,٥٦٨,٤٨٣	-	٣٧,٥٦٨,٤٨٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥٤,٨٧٨,...	-	٥٤,٨٧٨,...	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٠.٩,٦٦.	٠.٩,٦٦.	-	القرصون الحسنة
١٠١٧,١١١	٨١٦,٦٧٦		الموجودات الأخرى
٩١٠,٣٨٨,٧٨٤	١٢١,٥٩٣,٠٧٠	٧٩٣,٧٩٥,٧١٤	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد			
٢,٣٩٢,٨٣٤	٢,٣٩٢,٨٣٤	-	كمالات
٠,٠١٠,٤,٤	٠,٠١٠,٤,٤	-	اعتمادات
٤١,٩٨٣,٨١	٤١,٩٨٣,٨١	-	قيولات
٨٢,٤٦١,١٣٣	-	٨٢,٤٦١,١٣٣	السقوف غير المستغلة
١٧١,٤٨٠,١٨٩	٨٧٦,٢٥٦,٨٤٦		المجموع



ب - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الدائمة - التعرضات الدائمة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة - مشترك وفقاً الجدول التالي:

٣٠٢٠١٨ الأول كانون									
القيمة العادلة للضمانات									
النفقة الدائمة المقدرة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	أخرى	عقارات	سيارات وأليات	دinars	دinars	البد
١,٦٧٩,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركبة
٠,٣٠,٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦١٢,٩,٨	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٨٧,٦١,٠	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات وagalat بالصافي
١,٦٧٩,٤٤٤	٧٩٧,٤٤٤	١,٦٧٩,٤٤٤	١,٩	١,٩	٩٨,٣٣	٣٣,٤٣	٣٣,٤٣	٣٣,٤٣	التمويلات التأمينية المباشرة بالصافي
٠,٣٠,١٠,١	(١,٠٣,٣)	٣٣٧,٣٣٧	-	-	٣٣,٣٣	٣٣,٣٣	-	-	الفراء
١,٦١٢,٩,٨	٦١,٦١٢,٩,٨	٦١,٦١٢,٩,٨	١,٣	١,٣	٨٠,١٠	١٠,٣٠	١٠,٣٠	١٠,٣٠	النفاذ المقارنة
١,٧٨٧,٦١,٠	٦١,٧٨٧,٦١,٠	٦١,٧٨٧,٦١,٠	٧٩,٧٩	٧٩,٧٩	٧٩,٧٩	-	-	-	الشركات
١,٦٣٣,٣٣,١٠,١	٦٣٣,٣٣,١٠,١	٦٣٣,٣٣,١٠,١	٧٩,٧٩	٧٩,٧٩	٧٩,٧٩	-	-	-	الشركات الكبيرة
٠,٣٠,٩٠,١	٠,٣٠,٩٠,١	٠,٣٠,٩٠,١	-	-	-	-	-	-	الحكومة والقطاع العام
المجموع									

٥٣

القوائم المالية والإيضاحات

ب - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الدائمة - إجمالي التعرضات الدائمة - ذاتي وفقاً الجدول التالي:

٣٠٢٠١٨ الأول كانون									
القيمة العادلة للضمانات									
نفقة الدائمة المقدرة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	أخرى	عقارية	سيارات وآليات	دinars	دinars	البد
١,٦٧٩,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركبة
٠,٣٠,٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦١٢,٩,٨	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٨٧,٦١,٠	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات وagalat بالصافي
١,٦٣٣,٣٣,١٠,١	٦٣٣,٣٣,١٠,١	٦٣٣,٣٣,١٠,١	٧٩,٧٩	٧٩,٧٩	٧٩,٧٩	-	-	-	التمويلات التأمينية المباشرة بالصافي
٠,٣٠,٩٠,١	٠,٣٠,٩٠,١	٠,٣٠,٩٠,١	-	-	-	-	-	-	الفراء
المجموع									

٣٣

القوائم المالية والإيضاحات



٣- الصكوك:

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

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

٣٠١٧ كانون الأول دينار	٢٠١٨ كانون الأول دينار	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٢,٨٢٠,٦٨٦	٢,٧٩٧,٠٨٩	Moody's	A3
٢,٨٣٠,٨٩٥	٢,٧٩٣,١٧٧	Moody's	A3
٦,٨٠٦,٢١٨	-	Fitch	BBB+
٤٩١,٣٣٧	٤٨٩,٨٦٣	Moody's	B1
١,٧٦٤,٣٧٣	-	Moody's	A3
-	١,٤١٩,٨٠٨	Fitch	A+
٦,٠٣٦,١٣٣٥	٦,٠٧٩,١٣٩٥	Fitch	A
-	١,٣٨٣,٧٤١	Fitch	A
٣,١٩٠,٨١٩	-	Fitch	BB +
-	١,٣٦٣,٤٨١	S&P's	BB
٤,٨١١,١٢١	٣,٩٣٣,٤٩٣	-	غير مصنف
٨,٣٥٦,٨٠٠	٦,١٩٣,٦٠٠	-	حكومية
٣٧,٥٦٨,٤٨٣	٣٦,٨٤١,٥٩١		المجموع

ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣٠١٧ كانون الأول دينار	٣٠١٨ كانون الأول دينار	المجموع
٥٤,٨٧٨,...	٩٢,١٩١,...	بكلفة الحكومة
٥٤,٨٧٨,...	٩٢,١٩١,...	المجموع

ج- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

		Fitch	BB
-	٦٨٨,٤٨٩		
-	٦٨٨,٤٨٩		المجموع
٩٢,٤٤٦,٤٨٣	١١٩,٧٣١,٠٨٠		الجمالي

ذمم ال碧وع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صنفت كذمم / تمويلات غير عاملة وأخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب حقيقة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم ال碧وع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ٢,٣٧٣,٢٨٣ دينار كما في ٣٠١٧ كانون الأول ٢٠١٧، كما في ٣٠١٨ كانون الأول ٢٠١٨.

ذمم ال碧وع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم / التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم / التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم ال碧وع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ٣٣,٩٩٤,٣٣ دينار كما في ٣٠١٨ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٦,٨٣٧,٥١٨) دينار كما في ٣٠١٧ كانون الأول ٢٠١٧.

د- توزيع النسبة العادلة للضمانات مقابل التعرضات التأمينية - للتعرضات التأمينية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة - ذاتي ووفقاً للجدول التالي:

٣٠١٧ كانون الأول ٢٠١٧		النسبة العادلة للضمانات										البدد	
النحوبي الضمانات المترتبة المؤجلة (ECL)	النحوبي الضمانات المؤجلة المقدمة بعد التصنيف دينار	أجنبي الضمانات المؤجلة دينار	أجنبي الضمانات المؤجلة دينار	آخرين الضمانات المؤجلة دينار	آخرين الضمانات المؤجلة دينار	سيارات وآليات دينار	عقارات دينار	كمالات بنكية متداولة دينار	أسهم متداولة دينار	تأمينيات نقدية دينار	التجزئي العرض دينار	التجزئي العرض دينار	
٣,٤٨٠,٩٨٩,٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١,٠١٣,٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣,٣٧٦,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦,٣٧٣,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦,٣٧٣,٢٨٣	٦,٣٧٣,٢٨٣	٦,٣٧٣,٢٨٣	٦,٣٧٣,٢٨٣	٦,٣٧٣,٢٨٣	٦,٣٧٣,٢٨٣	٦,٣٧٣,٢٨٣	٦,٣٧٣,٢٨٣	٦,٣٧٣,٢٨٣	٦,٣٧٣,٢٨٣	٦,٣٧٣,٢٨٣	٦,٣٧٣,٢٨٣	٦,٣٧٣,٢٨٣	
٣٦٠	٣٦٠	٣٦٠	٣٦٠	٣٦٠	٣٦٠	٣٦٠	٣٦٠	٣٦٠	٣٦٠	٣٦٠	٣٦٠	٣٦٠	
٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	
٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣
٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠
٦٧٨,٩٨٦	٦٧٨,٩٨٦	٦٧٨,٩٨٦	٦٧٨,٩٨٦	٦٧٨,٩٨٦	٦٧٨,٩٨٦	٦٧٨,٩٨٦	٦٧٨,٩٨٦	٦٧٨,٩٨٦	٦٧٨,٩٨٦	٦٧٨,٩٨٦	٦٧٨,٩٨٦	٦٧٨,٩٨٦	٦٧٨,٩٨٦
المجموع	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣	٦٧١,٣



ثانياً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - ذاتي :

٣٠ كانون الأول ٢٠١٨						
المجموع	المملكة الثانية	المملكة الثالثة	المملكة الثانية - تجاري	المملكة الثالثة - تجاري	المملكة الثالثة - تجاري	البعد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٤,٧٦,٣١,٥١	٥٨١,٩٢	١١,٩٧,١	١١,٩٧,١	١٠,٠٠,١	١,٩,٠,٠	٩,٩,٠,٠٠
٦٧,٠٩,١	-	-	-	-	-	٦٧,٥٠,١
١٦١,٤,٠,٠١	-	-	-	-	-	١٠,٠٠,١
١,٣,٤,٠,٢	-	-	-	-	-	١,٤,٠,٢
-	-	-	-	-	-	-
٣٩,٩٤,٩	-	-	-	-	-	٣٩,٩٤,٩
٥٨,٥٧٨	-	-	-	-	-	٥٨,٥٧٨
٦٦٠,٦٠٤,٧٤٦	٥٠,٨١,٧٧	١,٩٧,١	١,٩٧,١	١,٩٧,١	١,٩٧,١	٨١,٢٣,٤٢,٠,١٦١
المجموع						

٤- التركيز في التعرضات التأمينية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

أولاً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي

٣٠ كانون الأول ٢٠١٨						
اجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥,٥٧٦,٣١,١٣	-	-	-	-	-	٤٥,٥٧٦,٣١,١٣
٣٣٣,٩٦,١٣,١٣	٣٧,٥٧٦,٣	٣,٩٤,٩٣	١,٣,٤,٣	١,٣,٤,٣	٣١,٧٧,٦,٣	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٣٣,٢٣,٢	-	-	-	-	-	١,٣٣,٢٣,٢
المجموع						

سكوك:

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب
سباب الشئام المشترك - بالاصناف

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطابقة - بالاصناف

الموجودات الأخرى

الجمالي / لسنة الحالية	الكمالات المالية	الكمالات المستدورة والقروبات	العتمادات المستدورة والقروبات	السوق غير المستفادة	المجموع الكلي
١٦٣,١٦,١٢,١	٦٧,٥٧٦,٣	٣٠,٢٣,٤,٠,١	١,٠٠,١,٤,٤,٠	٦١,٤,٤,٠,١	٦٦٠,٦٠٤,٧٤٦
٣٧,١,٠,٢	-	-	-	-	٣٧,١,٠,٢
٣٦,١٣,٦,٣	-	-	-	-	٣٦,١٣,٦,٣
-	-	-	-	-	-
٥٦,٤٣,٦,١٣	٧٥,٦,٣	١,٩٦,٣	١,٣,٤,٢	١,٣,٤,٠,١	٦٦٠,٦٠٤,٧٤٦
المجموع الكلي					



ابعاً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للنماير المالية (٩) - مشتركة

القواعد المالية والإيضاحات

ثالثاً - التوزيع الكلي للتعريفات حسب المناطق الجغرافية - مشترك



نَيْـا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تطبيقات تطبيق المعايير الدولي للنظام المالي (٤):

		٣٠ كانون الأول ٢٠١٧							
المجموع		المرطبة الثالثة	المرطبة الثانية - تمهيدي	المرطبة الثانية - إفرادي	المرطبة الثانية - تمهيدي	المرطبة الأولى	المرطبة الأولى	البنك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦,٩٧,١١	-	-	-	-	-	٦٦,٩٧,١١	-	-	٦٦,٩٧,١١
٤,٣٢,٨٧,٥٩	-	-	٩,٩,٠	-	-	٤,٣٢,٨٧,٥٩	-	-	٤,٣٢,٨٧,٥٩
٣١,٢,٣,٧٧,٦١	-	-	٣,٣,٣	-	-	٣١,٢,٣,٧٧,٦١	-	-	٣١,٢,٣,٧٧,٦١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٦,٧,٩	-	-	-	-	-	٤,٦,٧,٩	-	-	٤,٦,٧,٩
٧,٦,٨,٦	-	-	-	-	-	٧,٦,٨,٦	-	-	٧,٦,٨,٦
٥,٩,٦,٠	-	-	-	-	-	٥,٩,٦,٠	-	-	٥,٩,٦,٠
٣,٣,٣,٢,٣,٢	-	-	-	-	-	٣,٣,٣,٢,٣,٢	-	-	٣,٣,٣,٢,٣,٢
٥,٠,٧,٦,٥,٦,١	٥,٠,٧,٦,٥,٦,١	٥,٠,٧,٦,٥,٦,١	٣,٩,١,٨,٠	١,١,٩,٧,٦,١	١,١,٩,٧,٦,١	٣,٩,١,٨,٠	١,١,٩,٧,٦,١	٣,٩,١,٨,٠	٥,٠,٧,٦,٥,٦,١
المجموع						٨١,٣,٤١,٣,٦,١			٨١,٣,٤١,٣,٦,١

٤٣

القوائم المالية والإيضاحات

٠- التركيز في التعرضات التمهيدية حسب التركيز في القطاع الاقتصادي وكما يلي:

أولاً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية- ذاتي

		٣٠ كانون الأول ٢٠١٣									
المجموع		أخرى	أفراد	وتقديع عام	أفراد	وتقديع عام	متاجر	تجارة	صناعة	مالي	بنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٣,٥٧,٦٤,٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٥٧,٦٤,٥٤	-
١٣٣,٩٣,٤٦,٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٩٣,٤٦,٣٣	-
١٠٠,٣٠,٢,٣,١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٣٠,٢,٣,١١	-
٧٣,٣١,٢,٣,١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٣,٣١,٢,٣,١١	-
٤١,١١,٠٠,٢,١,١١	٤١,١١,٠٠,٢,١,١١	٤١,١١,٠٠,٢,١,١١	٠,٩,٠,٠,٢,١,١١	٠,٩,٠,٠,٢,١,١١	٠,٩,٠,٠,٢,١,١١	٠,٩,٠,٠,٢,١,١١	٠,٩,٠,٠,٢,١,١١	٠,٩,٠,٠,٢,١,١١	٠,٩,٠,٠,٢,١,١١	٤١,١١,٠٠,٢,١,١١	٤١,١١,٠٠,٢,١,١١
٣٧,٣١,٠٠,٢,٣,١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٣١,٠٠,٢,٣,١١	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي										١١,٩١,٣,٣,٦,١	

٤٣

القوائم المالية والإيضاحات



إبا: توزيع التعرضات حسب مراحل التهريب وفق تطبيقات المعيار الجروي للتقارير المالية (٩) - مشترك:

ثلث: التوزيع الكلي للتضاريف حسب الأدوات المالية - مشترك



ثانياً: الخسائر التأمينية المتوقعة للعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
التجارة المتميزة - المرحلة الثالثة - تجاري افرادي	التجارة المتميزة - المرحلة الثالثة - تجاري افرادي	التجارة المتميزة - المرحلة الثالثة - تجاري افرادي	التجارة المتميزة - المرحلة الثالثة - تجاري افرادي	التجارة المتميزة - المرحلة الثالثة - تجاري افرادي
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars
التجارة المتميزة - المرحلة الثانية - تجاري افرادي	التجارة المتميزة - المرحلة الثانية - تجاري افرادي	التجارة المتميزة - المرحلة الثانية - تجاري افرادي	التجارة المتميزة - المرحلة الثانية - تجاري افرادي	التجارة المتميزة - المرحلة الثانية - تجاري افرادي
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars
التجارة المتميزة - المرحلة الاولى - تجاري افرادي	التجارة المتميزة - المرحلة الاولى - تجاري افرادي	التجارة المتميزة - المرحلة الاولى - تجاري افرادي	التجارة المتميزة - المرحلة الاولى - تجاري افرادي	التجارة المتميزة - المرحلة الاولى - تجاري افرادي
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars

- التعرضات الانتيمانية التي تم تعديل تصنيفها:

اول: اعمالی التعرضاً للتمامة التي تم تضييقها :



٥/ ب) مخاطر السوق

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

الاثر على حقوق الملكية	الاثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	٢٠١٨	العملة
دينار	دينار	(%)		
-	-	-		دولار أمريكي
(٤,٨٣٠)	(٤,٨٣٠)	(٤,٨٣٠)		يورو
(٢,٠٢٨)	(٢,٠٢٨)	(٢,٠٢٨)		جنيه استرليني
٣,٠٠٧	٣,٠٠٧	٣,٠٠٧		ين ياباني
٨,٤٦٦	٨,٤٦٦	٨,٤٦٦		عملات اخرى
الاثر على حقوق الملكية	الاثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	٢٠١٧	العملة
دينار	دينار	(%)		
-	-	-		دولار أمريكي
١٤٦	١٤٦	١٤٦		يورو
١,٤٣٣	١,٤٣٣	١,٤٣٣		جنيه استرليني
٩,٠١١	٩,٠١١	٩,٠١١		ين ياباني
١٠,٢٢٣	١٠,٢٢٣	١٠,٢٢٣		عملات اخرى

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

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

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية وتقديم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية.
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري وتوزيع الصالحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك.
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتداينة.
- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق.

١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق ، ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد وقياس ومتتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بالشكل الصحيح.
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب سلم التأجال الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة.
- ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة الإسلامية وإستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك وذلك من خلال :

١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتماداً على مؤشر السوق العالمي والمحيطي كمعيار ومرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء والمدارة من قبل البنك.

٢ - مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنويع على أساس الدول والمؤسسات وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات.

٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموائمة «Matching» بين مطلوبات البنك (المتمثلة بودائعه) وموجوداته بالعملات الأجنبية (المتمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية).

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) وبما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أو لا باول وتفطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

في جميع الحوال فان الحد الأعلى للمركز المأذوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥٪ من حقوق الملكية باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥٪ من حقوق الملكية للبنك ومجموع المراكز المأذوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥٪ من حقوق الملكية.



التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

التغير في أسعار الأوراق المالية ينشأ بالأساس بناءً على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تأرجح القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار باتباع أساس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائم لتوقعات البنك وعملائه. حيث تبني دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي، وكذلك استخدام التصنيفات اللائتمانية المتعددة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's, Standard & Poor's, ...) وتقوم بتحليل المؤشرات المالية المتعددة لفهمها تقييمًا عادلاً بالوزن المرجح لـ جمالي 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 معبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة :

الاثر على حقوق الملكية دينار	الاثر على الأرباح والخسائر دينار	الاثر على المؤشر (%)	٢٠١٨	
			المؤشر	سوق عمان المالي
١٠,٥٣٤	-	١٠,٥٣٤		
-	-	-	اسواق اجنبية	
الاثر على حقوق الملكية		الاثر على المؤشر (%)	٢٠١٧	
دينار	دينار		المؤشر	سوق عمان المالي
٥٦,٠٤	-	٥٦,٠٤		
-	-	-	اسواق اجنبية	

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

٤- مخاطر السلع

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

٤/٥) مخاطر السيولة

تعبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الآجال القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أعلى على إستراتيجاته، وبنفس الوقت تحقيق متطلبات إدارة السيولة المثلى المعتمدة لدى البنك وتم مراجعة دراسة السيولة النقدية على مستوى البنك بشكل منتظم، حيث يتم دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة المالية ودائرة الخزينة على أساس يومي، كما يتم دراسة وتحليل الفجوة لموجودات ومطلوبات البنك والتي تشتمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكملاً لتحقيق الموافقة بين الجانبيين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
اجمالي	اخري	ين ياباني	جيئه استرليني	يورو	دولار امريكي	موجودات :
٥٧,٨٣٦,٦١٩	١٥٣,٧٣٣	-	١١,٧٥,٥٣٠	١٣,٩٤,٢١٦	٤٣,٠١٤,١٠١	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٣,٧٧٧,٤٤٨	٢,٦٧٨,٨٨٠	٧١,١٤٠	٣٣٠,١٧٣	١,٣٤٥,٧٣١	٨,٠٠١,١٢٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٤٠٠,٤٣٧	-	-	١,٨٠٠,١٦٢	-	٢٩,٦٠٠,٤٧٥	ذمم ال碧وج الموجلة
٥٦,١٠٧,١٧٧	-	-	٣,٠٨,٧٩١	٩٧٣,٤٣٦	٥٣,٠٧٦,٠٥٠	استثمارات وكالة دولية
٢٠,٧٨٦,٧٤٩	-	-	-	-	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	٦٨٨,٤٨٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي
٤٠,٨,١٣٦	-	-	٥,٦٦٨	١٢٤,١٠٠	٢٧٨,٣٦٣	موجودات اخرى
١٨٠,٠٠٤,٨٤٥	٢,٨٣١,٦١٧	٧١,١٤٠	٦,١٧٠,٢١٣	١٥,٤٣٦,٤٧٨	١٠٠,٤٩٥,٣٩٧	اجمالي الموجودات
مطابقات :						
١٩٩,٣٧٩	٢٣,٩٥٣	-	-	٦٠,٤٦٠	١١٤,٨٦١	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٦٠,٠٦٠,٠٧٥	٢,٦٣٨,٣٠٤	-	٦,١٧٩,٦٣٠	١٠,٩٩,٨٩٠	١٤١,١٤٣,١٩٦	ودائع العملاء (جارى، توفير، للأجل، شهادات ايداع)
١,٤٠١,٧٦٤	-	-	-	١٣,٨٧٠	١,٣٨٧,٩٤	التأمينات النقدية
٩,٦٧٥,١٧٧	-	-	٣١,١٠١	٣٥٨,٦٤٩	٩,٢٦٧,٣٧	مطلوبات اخرى
١٧١,٣١٨,٣٠٠	٢,٦٦٢,٣٠٧	-	٦,٢١٠,٧٨١	١٥,٥٣٣,٨٧٩	١٥١,٩١٢,٣٣٨	اجمالي المطلوبات
٣,٦٨٦,٥٤٠	١٦٩,٣١٠	٧١,١٤٠	(٤٠,٥٦٨)	(٩٦,٤٠١)	٣,٥٨٣,٠٥٩	صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
٤٣,٨٣٤,٧٧٠	١٦,٣٤٣,٣٩٧	١,٠١٩,٦٧٣	-	١,٩٠٢,٤٤٨	٢٣,٠٩٣,٣٥٣	التزامات محتملة خارج المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
اجمالي	اخري	ين ياباني	جيئه استرليني	يورو	دولار امريكي	
١٢٤,٩١٣,٦٧٤	١,٩٣٣,٤٣٣	٣١٢,٥٤٩	١,٩٠٠,٣٧٥	٤,٠٤٢,٥٦٤	١١٦,١٧٠,١٤٣	اجمالي الموجودات
١١١,١٣١,١٧٥	١,٧١٨,٩٧٤	١٢٢,٣٣٩	١,٩٣١,٣٧٧	٤,٥٣٩,٦٣٣	١٠٢,٧٣٨,٧٣	اجمالي المطلوبات
١٣,٨٧٣,٧٨٩	٢٠٤,٤٥٩	١٩٠,٣٣٠	٢٨,٦٣٨	٢,٩٣٢	١٣,٤٤٦,٤٤٠	صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
٤٧,٨٩,٣٨٦	-	-	-	٦١٥,٣٦٨	٤٦,٤٧٣,٩١٨	التزامات محتملة خارج المركز المالي



ثانياً : بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة			
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار		
٤٧,٤٩٩,٣٨٥	٢٦,١٢٦,٩٧٣		الاعتمادات والقبولات
٢,٣٩٢,٨٣٤	٢٠,٥١,١٧٣		الكافالات
٨٣,٤٦١,١٣٣	٦٣,٨٠٦,٦٢٣		السقوف غير المستغلة
١٣٢,٣٥٣,٣٥١	١١٠,٤٩٣,٧٦٨		المجموع

(٤١) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك وذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعميل من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

٦٣: دلالة توزيع المطلوبات وحقوق أصحاب الشئون المشترك (غير المخصوص) على أساس الفترة المتبقية للستة شهور العادي بتاريخ قانون المالية المودعة:



فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب النشطة

	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	اخري دينار	الخزينة دينار	المؤسسات دينار	النفراد دينار	
اجمالي اليرادات(مشتركة وذاتي)	٣٦,٣٥٠,١٦٣	٤٣,٥٨٦,٥٤٦	٨٦٣,٢٣٣	٥,٢٤٠,٣٣٥	١٦,٦٨٢,٩٧١	٢٠,٧٩٠,١١٧	
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	(٠,٠٩٧,٠٧٦)	(٦,٢١٧,١٤٨)	(٦,٢١٧,١٤٨)	-	-	-	
نتائج اعمال القطاع	٣١,٣٥٨,٠٩٠	٣٧,٣٦٩,٣٩٨	(٥,٣٥٣,٩٢٥)	٥,٢٤٠,٣٣٥	١٦,٦٨٢,٩٧١	٢٠,٧٩٠,١١٧	مصاريف موزعة
مصاريف غير موزعة	(٣,٨٤٦,٨٨٣)	(٣,١٠٢,٥٨٧)	-	(٣٦٤,٤٣٦)	(٩٤٢,٠٥٣)	(١,٧٩٦,١٠٨)	
الربح للسنة قبل الفربية	(١٩,٦٦٠,٤٧٦)	(٢١,١٩٦,١٠٩)	(٢١,١٩٦,١٠٩)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
الربح للسنة	٨,٧٥٠,٧٣٣	١٣,٠٧٠,٦١٣	(٣٦,٥٠٠,٠٨٤)	٤,٨٨٠,٨٠٩	١٥,٧٤٠,٩١٨	١٨,٩٩٩,٠٠٩	(مصرف ضريبة الدخل) العام
موجودات القطاع	٧٩٣,٤٩٩,٤٠٠	٩٣٣,٩٤٦,٧٨٧	-	١٩٤,٨٣٠,٤٧٧	٣٤٧,٥٣٩,٥٦٨	٣٩٠,٥٣٩,٦٤٢	
موجودات غير موزعة	١٦٤,٣٠٣,٣٤٠	١٨٨,٥٧٨,٨٣٨	١٨٨,٥٦٨,٨٣٨	-	-	-	
مجموع الموجودات	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,١٣١,٤٧٣,٥١٠	١٨٨,٥٦٨,٨٣٨	١٩٤,٨٣٠,٤٧٧	٣٤٧,٥٣٩,٥٦٨	٣٩٠,٥٣٩,٦٤٢	مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
مطلوبات غير موزعة	٧٩٧,٧٣٣,٤٤٣	٩٣٣,٧٨٩,٦٢٣	٩٣٣,٧٨٩,٦٢٣	١٠٣,٧٩١,٨٩٦	١٣٣,٨٨٩,١٢٨	٧٠٣,١٠٨,٥٧٨	
موجودات القطاع	٢١,٩٣٣,٧٣٨	٤٩,٣٨٨,٩٣١	٤٩,٣٨٨,٩٣١	-	-	-	
موجودات القطاع	٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٩٨٠,١٧٨,٥٣٣	٤٩,٣٨٨,٩٣١	١٠٣,٧٩١,٨٩٦	١٣٣,٨٨٩,١٢٨	٧٠٣,١٠٨,٥٧٨	مصاريف المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك

معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		مجموع الموجودات
الجمالي دينار	خارج المملكة دينار	الجمالي دينار	خارج المملكة دينار	
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٧٦,٣١٩,٥٤٠	٨١,٥٨٣,١٠٠	١,١٣١,٤٧٣,٥١٠	٩٨,٤٨٠,١٤١
٣٦,٣٥٠,١٦٣	١,٣٧١,١٣٧	٣٤,٩٨٤,٣٣٦	٤٣,٥٨٦,٥٤٦	٢,٠٥٣,٠٨٣
٢,٢٥٨,٣٣٣	-	٢,٢٥٨,٣٣٣	٥,٦٣٥,٣٠٩	٥,٦٣٥,٣٠٩

(٥٢) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني التي تتطلب وجود أموال ذاتية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويكون 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 لكافية رأس المال وهي ١٢٪.

يتم احتساب نسبة كافية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٧/٧٦) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سندًا لحكم المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك علمًا بأنه قد تم احتساب نسبة كافية رأس المال كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بناءً على تعليمات كافية رأس المال للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٠/٠٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني سندًا لحكم المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كافية رأس المال بالآلف الدينار:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٢٥٨,٣٣٣	٥,٦٣٥,٣٠٩	
٢,٨٣٩,٩٩٠	٢,٥٣٣,٦٦٣	



(٥٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دinar	آخر من سنة دinar	لغالية سنة دinar	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الموجودات			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
١١٨,٧٦٧,٣٠٨	-	١١٨,٧٦٧,٣٠٨	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٣,٣٦٤,٩٣٣	-	١٣,٣٦٤,٩٣٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٠٢٠,٨٠٦	-	٥٦,٠٢٠,٨٠٦	استثمارات وكالة دولية
٦٨,٤٨٩	٦٨,٤٨٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤٨,٧٩٧,١٣٤	١٨١,٦٤٩,٢١٦	٢٦٧,١٤٧,٩٠٨	ذمم ال碧ouع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٧٧٧	-	٧٧٧	قروض غير مدولة بالصافي
٢٨,١١٠,٧٩٨	١٨,٣٦٢,٠٨٠	٩,٧٣٣,٢١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٤٠,٠٠	-	٣٤٠,٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٩٣,١٩١,٠٠	٩٣,١٩١,٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧٦,٦١٨	-	٣٧٦,٦١٨	استثمارات في شركة حلية
٧٩,٧١٧	-	٧٩,٧١٧	صافي الاستثمار في شركات تابعة تحت التصفية
٣٣٧,٣٥٣,٤٧٣	٢٨٠,٤٧٣,٣٥٣	٤١,٧٩,١١٨	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥٠,٩,٦٦٠	٥٠,٩,٦٦٠	-	القرض الحسن
٢٤,٣٥١,٤٣٦	٢٤,٣٥١,٤٣٦	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٠٠,٩,٧	١,٦٠٠,٩,٧	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧٣٣,٦٠٦	-	٧٣٣,٦٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٤٩٣,٣٩٤	-	٨,٤٩٣,٣٩٤	موجودات أخرى
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
٤٣٦,٣٨٣	-	٤٣٦,٣٨٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٤٣,٦٨,٥٨٣	-	١٤٣,٦٨,٥٨٣	حسابات العملاء الجارية
١٢,٤٧٠,٣٦٤	-	١٢,٤٧٠,٣٦٤	تأمينات نقدية
٤,٠٣١,٠٢٤	-	٤,٠٣١,٠٢٤	مخصص ضريبة الدخل
٣٨,٧٨٠	-	٣٨,٧٨٠	مخصصات أخرى
٢٨,٨١٩,٤٨	-	٢٨,٨١٩,٤٨	مطلوبات أخرى
(٥٠٣,٦٦٠)	-	(٥٠٣,٦٦٠)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٧٨٦,٩٨٦,٣٨٨	٥٠,٣٨٣,٩٦٠	٧٣١,٦٢,٣٣٣	حسابات الاستثمار المشترك
١,٩٤٠,٩٩٧	١,٩٤٠,٩٩٧	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٣,٠٥٣,٠٧٦	٣,٠٥٣,٠٧٦	-	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٩٨٠,١٧٨,٥٣٣	٥٧,٣٣٩,٩٦٣	٩٣٣,٨٤٨,٥٧١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٤١,٣٩٤,٩٨٢	٥٤٧,٣٩٦,٦٧٠	(٤٠٦,١٠١,٦٨٨)	الصافي

٣١ كانون الأول		ألف دينار	ألف دينار	بنود رأس المال الدلالي
٢٠١٧	٢٠١٨			
١٣٠,٢٤٣	١٣٢,٣٤٩			رأس المال المكتتب (المدفوع)
١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠			الدرياح المدورة
١٤,٣٧١	١٧,١٣٨			الاحتياطي القانوني
٢٢,٨٧٥	٢٤,١٨٢			الاحتياطي الاحتياطي
(٠,٠٠)	(٧,٠٠)			أرباح مقترن توزيعها
-	(٣٥)			احتياطي القيمة العادلة بالكامل (ذاتي)
-	(٣٨٠)			حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
-	-			الدرياح المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات النقدية المتوقعة
(١,٤٥٠)	(١,٦٠١)			موجودات غير ملموسة
-	-			حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٪٠٠)
(٧)	(١٢)			حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٪٠٠)
(٥٤٦)	-			حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
-	(٤٨)			الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
٢,٤٥٣	-			رأس المال الإضافي
(٣٩٧)	-			حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
٢,٨٥٦	-			احتياطي مخاطر مصرافية عامة
-	-			حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٪٠٠)
(٧)	-			حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٪٠٠)
-	٩٧١			رأس المال المساند
-	١,٠١١			احتياطي مخاطر مصرافية عامة ذاتي وحصة البنك من احتياطي المخاطر المصرافية العامة (مشترك) (على أن لا يزيد عن ١٢٥٪٠) من الموجودات المرجحة بالمخاطر الدائمة
-	(٨)			حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين
-	(٣٣)			الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٣٣,١٩٠	١٣٣,٣٢٠			مجموع رأس المال التنظيمي
٤٢٩,٥٢١	٥٢٣,٤٣٦			مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ٣٠,٨٩	% ٢٥,٥٣			نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٣٠,٣٣	% ٢٥,٣٣			نسبة كفاية رأس المال الدلالي (%)
-	% ٢٥,٣٣			نسبة الشريحة الأولى Tier 1 (%)
-	% ٢٦,٤١			نسبة الشريحة الثانية Tier 2 (%)
-	% ٢٦,٤١			نسبة الرافعة المالية



(٤٤) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية/ ذاتي *

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٠١٥,٤٠٤	٢٥,٤٩٨,٧٦٦	اعتمادات
٤١,٩٨٣,٨٨١	٦٢٨,٣١٧	قبولات
		كفالات:
١,٢٤٩,١١٠	١,٣٦٢,٠١٣	- دفع
١,٠٨٠,٦٠٤	٧,٤٠٤,١٨٦	- حسن التنفيذ
٦٣,٦٦٠	١١,٦٩٣,٩٧٣	- اخرى
٤٩,٨٩٣,١١٩	٤٦,٦٣٧,١٤٠	المجموع

ب- ارتباطات والتزامات إئتمانية/ مشترك		
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		- السقوف غير المستغلة/ مباشرة
٨٢,٤٦١,١٣٣	٦٣,٨٠٦,٦٢٣	المجموع

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

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة على ارتباطات والتزامات/ ذاتي حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مبلغ ٦٠,٠٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٣٣).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة على ارتباطات والتزامات/مشترك حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مبلغ ٢١٩,٣٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٣٣).

ورد كتاب الى البنك من البنك المركزي الاردني بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٧ مرفقا به صورة عن كتاب دولة رئيس الوزراء والرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع والرأي يتعلق بأرصدة ما سمي «حساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الأنماء الصناعي سابقاً». وردا على هذا الكتاب فإن 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 بناء على طلفهم، أما بخصوص موضوع احتساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الأنماء الصناعي سابقا برأي ادارة البنك والرأي القانوني فان كافة الإجراءات التي اتبعها البنك فيما يتعلق بهذا الموضوع هي اجراءات صحيحة ولديوجد تأثير على القوائم المالية الموحدة المرفقة.

(٤٥) القضايا المقدمة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقدمة على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٢,٦٣٨,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢,٥١٢,٦٢٤ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الادارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كاف لمواجهة اللتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

المجموع	أكثر من سنة دينار	لفاية سنة دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الموجودات			
١١٩,٩٣٤,١٣٥	-	١١٩,٩٣٤,١٣٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٠,٧٠٩	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٣٣,٨٦١,٥٧٣	-	٣٣,٨٦١,٥٧٣	استثمارات وكالة دولية
٤١٦,١٠٠,٥٤٤	١٨٠,٧٥٤,٣٣٠	٢٣٠,٤٠١,٣١٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٣٧,٧٤٨	١٨,٨٧٤	١٨,٨٧٤	قرופض غير محولة بالصافي
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٥,٧٤٧,١٧٣	١٣,١٢٨,١٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٧,٧..	-	١٧,٧..	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧,٣٦٢	-	٣٧,٣٦٢	استثمارات في شركة حلية
٣٠٥,٧٨,٦١٩	٣٣٥,٧٣٨,٩٤٨	٣٩,٩٧٩,٧١	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٠٩,٦٦٠	٠٩,٦٦٠	-	القرض الحسن
٢١,٣٩٩,٧٧٣	٢١,٣٩٩,٧٧٣	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٤٤٩,٥٨٣	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٠	-	٥٩٩,٨١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٥٣٧,١٧٦	-	٧,٥٣٧,١٧٦	موجودات أخرى
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٥١٥,٣٩٦,٣٤٠	٤٤٣,٤٠٦,٤٠٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
٨٧٦,٢٨	-	٨٧٦,٢٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرافية
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	-	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	حسابات العملاء الجارية
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	-	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	تأمينات نقدية
٢,٦١٣,٠٤٨	-	٢,٦١٣,٠٤٨	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات أخرى
١٠,٣٣١,٤٥٣	-	١٠,٣٣١,٤٥٣	مطلوبات أخرى
(٨٢٠,١٢١)	-	(٨٢٠,١٢١)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٢١,٨٥٦,٨٣٤	٦٣١,٦٤,٣١٥	حسابات الاستثمار المشترك
٤,١٠٠,٤٣٠	٤,١٠٠,٤٣٠	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٩٠,٣٩٧	-	١,٦٩٠,٣٩٧	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٣٦,٠٠٧,٣٥٤	٧٩٣,٦٤٩,٨٩٦	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٣٨,١٤٠,٤٩٠	٤٨٩,٣٨٨,٩٨٦	(٣٥١,٣٤٣,٤٩٦)	الصافي



(٥٦) أرقام المقارنة

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

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

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

				القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي						
ل並不طبق	ل並不طبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٤٧,٧٠٠	٣٤,٠٠٠	أسهم متوفّر لها أسعار سوقية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك						
ل並不طبق	ل並不طبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١,١٢,٣٨٠	٢٠,٤٧	أسهم متوفّر لها أسعار سوقية
ل並不طبق	ل並不طبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٢٩,٣١٦,٧٦٣	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	صكوك متوفّر لها أسعار سوقية
ل並不طبق	ل並不طبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	-	٦٨٨,٤٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك						
ل並不طبق	ل並不طبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	١٩٤,٤٧	١,٠٣,٧٣٠	أسهم غير متوفّر لها أسعار سوقية
ل並不طبق	ل並不طبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٨,٣٦,٨٠	٦,١٩٢,٦٠	صكوك غير متوفّر لها أسعار سوقية
				٣٨,٨٩٣,٠٤٠	٢٩,٢٨٣,٥٤٠	المجموع

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

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

(٥٧) تحليل أثر المعايير الصادرة وغير النافذة بعد

معايير المحاسبة الإسلامية:

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

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٨) «المراقبة والبيوع الآجلة» ويهدف المعيار الجديد إلى تحديد المبادئ المحاسبية والبلاغ المناسب للاعتراف والقياس والافصاح لتطبيقها فيما يتعلق بالمراقبة وغيرها من معاملات البيع الآجل للبائع والمشتري، علماً بأن تاريخ التطبيق اللازم للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٩) «الهبوط في القيمة والخسائر اللائتمانية والارتباطات المتوقعة أن ينبع عنها خسائر» ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر اللائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية، إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر اللائتمانية المتوقعة مشابهة إلى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بموجب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) علماً بأن البنك قد قام بتطبيق تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص وقد تم عكس اثرها على القوائم المالية الموحدة، حيث أن تاريخ التطبيق اللازم لمعايير المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) هو الأول كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٣) «الاستثمارات في الصكوك والاسهم والادوات المماثلة» والذي سيحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٥) ويهدف المعيار الجديد إلى تحسين أساس التصنيف، القياس والعرض والافصاح عن الاستثمارات في الصكوك والاسهم والادوات المالية المماثلة، علماً بأن تاريخ التطبيق اللازم لمعايير المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٣) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٤٤) «التقارير المالية لحاملي الصكوك» ويهدف هذا المعيار الجديد إلى ضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة لاسيما أصحاب الصكوك، علماً بأن تاريخ التطبيق اللازم لمعايير المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٤٤) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

المعايير الدولية للتقارير المالية:

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



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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	٤٦٠,١٩١,٨٤	٤١٦,١٠٥,٥٤٤	٤٩٧,٣٨٠,٣٤٣	٤٤٨,٧٧٧,١٣٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
المستوى الثاني	٥٠,٣١٥,٣٤٣	٥٤,٨٧٨,...	٩٣,٦٣٣,٤٤٧	٩٣,١٩١,...	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	٥١٥,٤٣٤,٤٣٧	٤٧١,٠٣٣,٥٤٤	٥٨٩,٩١٣,٧٩٠	٥٤٠,٩٨٨,١٢٤	مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	٧٨٠,٢٠١,٤١٤	٧٦٣,٩٩٠,١٠٤	٩٤٠,٣٣٣,٥١٧	٩٣٠,٥٩٤,٨٧١	حسابات العملاء الخارجية والحسابات المطلقة
المستوى الثاني	٢٣,٧٤٦,٠٤٨	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١٢,٤٧٠,٢٦٤	١٢,٤٧٠,٢٦٤	تأمينات نقدية
	٨٠٣,٩٤٧,٤٦٢	٧٩٥,٧٣٦,١٠٣	٩٥٢,٧٠٣,٧٨١	٩٤٣,٠٦٠,١٣٥	مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

صون دعكم

نسعد عزيتنا على الدوام

تقرير مجلس الادارة



تقرير مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمين المحترمين،

يسرك مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقواعد المالية والإنجازات التي تحققها مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠١٨ والتي أنت للبنك بالعديد من النجاحات وتحقيق المزيد من الأهداف الاستراتيجية التي تم تحديدها مسبقاً وستنعكس نتائجها اليجابية على مساهمي البنك ومتعامليه بإذن الله.

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

الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠١٨

سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا ثلاثة وثلاثون فرعاً منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أساس عصري، ونمت عمليات البنك لتصل موجودات البنك إلى ١,١ مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ١٧٪ عن العام ٢٠١٧، كما نمت محفظة التمويلات للبنك لتصل إلى ٦٧ مليون دينار وبنسبة ١٥٪، وبلغت ودائع متعاملي البنك ٩٣١ مليون دينار وبنسبة نمو ٢٠٪.

وتالياً أبرز إنجازات ادارات البنك المختلفة :

الخدمات المصرفية للشركات

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

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

اننا في دائرة الخدمات المصرفية للشركات لبنك صفوة الاسلامي نحرص دائماً على التركيز على تأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع متعاملينا في السوق الأردني محورها الخدمة المتميزة لهم، وتفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة وبناء علاقات طويلة المدى مع هذه الشركات.

الخدمات المصرفية للأفراد

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

على صعيد الودائع، يقدم البنك خدمات الحسابات الجارية، حسابات التوفير، الودائع الاستثمارية وشهادات اليداع التي صممته شروطها بمرنة متدرجة، وقد تمكن البنك من توسيع قاعدة المتعاملين حيث تجاوز عدد الحسابات ١٠٠ ألف حساب وذلك بفضل الحسابات المتنوعة والمبتكرة التي أطلقتها البنك وتوزيع أعلى العوائد.

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

تقرير مجلس الإدارة

المحتويات

١٦١	الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠١٨
١٦١	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠١٨
١٦٠	تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية
١٥٩	السلسلة الزمنية للربح المحقق والربح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الوراق المالية
١٥٨	الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي
١٥٧	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
١٥٦	حجم الاستثمار الرأسمالي
١٥٥	التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية
١٥٤	أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ تعيين كل منهم وبنبذة تعريفية عن كل منهم
١٥٣	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وبنبذة تعريفية عن كل منهم
١٥٢	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وبنبذة تعريفية عن كل منهم
١٥١	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهما، والشركات المسister عليها من قبل أي منهم كما في نهاية العام ٢٠١٨ مقارنة مع السنة السابقة
١٥٠	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
١٤٩	أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس المال والمستفيد النهائي لهذه الأسهم كما بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١
١٤٨	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
١٤٧	اقرار مجلس الادارة (عدم وجود امور جوهرية تؤثر على استمرارية البنك/مسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتتوفر نظم رقابة فعال)
١٤٦	اقرار مجلس الادارة (عدم الحصول على منافع)
١٤٥	اقرار صحة ودقة واتكمال البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي
١٤٤	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٤٣	اقرار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية (عدم الحصول على منافع)
١٤٢	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء هيئة الرقابة العليا
١٤١	عدد موظفي البنك حسب مفاهيم مؤهلاتهم كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
١٤٠	برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠١٨
١٣٩	أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
١٣٨	سياسة منح المكافآت لدى البنك
١٣٧	الشركات التابعة
١٣٦	أتعاب مدقد الحسابات الخارجى لبنك والشركات التابعة واللاتعاپ الاضافية عن عام ٢٠١٨
١٣٥	درجة اللعتماد على موردين محليين او عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل ١٠٪ فأكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات او الإيرادات على التوالي
١٣٤	وصفت لـى حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة او غيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها.
١٣٣	وصف لـى قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية
١٣٢	بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليف او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم
١٣١	تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية
١٣٠	التباعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠١٨
١٢٩	ابرز القضايا المقدمة من البنك وضد البنك
١٢٨	المخاطر التي يتعرض لها البنك
١٢٧	وصف دائرة ادارة المخاطر وطبيعة عملياتها
١٢٦	تطورات دائرة إدارة المخاطر
١٢٥	الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر
١٢٤	الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامية
١٢٣	تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
١٢٢	وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي
١٢١	إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠١٨
١٢٠	ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال)



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

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

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

الخزينة والاستثمار

تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بالتنظيم والتخطيط والتحكم بالنقد في البنك، بهدف تحقيق أفضل عائد ممكן وتقليل تكلفة الأموال المستخدمة، ومن أهم أدوار الدائرة موازنة المراكز المالية بالعملات الأجنبية والادارة الفعالة للسيولة النقدية والمخاطر المتعلقة بها.

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

لأننا في بنك صفوة الإسلامي نؤمن بدور البنك والالتزامه بدعم الاقتصاد الوطني وضرورة تفعيل الشراكة بين القطاعين العام والخاص، فقد حرص البنك على توقيع اتفاقية استثمارية مع البنك المركزي الاردني والتي تهدف بشكل رئيسي إلى توفير مصادر تمويل متعددة للأجل لقطاعات الاقتصاد المختلفة والتي تعمل في مجالات الصناعة، السياحة، الطاقة المتعددة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات والاستشارات الهندسية ولممارسة أعمالها بكل منخفضة.

إدارة رأس المال البشري

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

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

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

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

وعلى صعيد خدمات ومنتجات التمويل يقدم البنك مجموعة من الحلول التمويلية للأفراد منها: تمويل السيارات، تمويل البناء، تمويل العقارات بصفة المراقبة، التمويل السكني وتمويل الاراضي والمكاتب بصفة الإيجارة المنتهية بالتمليك بالإضافة إلى باقات تمويل الخدمات كالتعليم والحج وغيرها، كما يقدم خدمة البطاقات بأنواعها كبطاقات الخصم المباشر « فيزا إلكترون »، وببطاقات الفيزا للسداد الشهري الذهبي والكلاسيك بالإضافة إلى بطاقات فيزا Signature لمتعاملي الصفوة جولد.

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

وحرصاً على تقديم أفضل الخدمات لمتعاملي البنك فقد تم تفعيل نظام دور أكثر حداً وتطوراً في كافة فروع البنك، يمكن البنك من الاطلاع وبشكل فوري على أعداد المتعاملين والزوار للفرع والخدمات الأكثر طلباً وقياس سرعة تقديم هذه الخدمات بالإضافة إلى نظام لتقدير تجربة المتعامل في البنك « Customer Feedback » بكل بساطة ويسر، مما سينعكس إيجاباً على سرعة وجودة الخدمات المقدمة.

في إطار سعيه الدائم لتقديم خدمات ومنتجات مميزة لمتعامليه اطلق بنك صفوة الإسلامي ومع مطلع عام ٢٠١٩ أول بطاقة دوارة إسلامية في المنطقة.

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

الخدمات المصرفية الإلكترونية

يهدف البنك وبشكل مستمر إلى توفير أحد 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 وأنظمة الدور الإلكتروني ونظام التغذية الراجعة من العملاء التي تم تركيبها في جميع فروع البنك.

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

خلال العام أطلق البنك التطبيق الجديد للمobile البنكي بحلته الجديدة وبخدماته المميزة كما تم تفعيل خدمة التحويل الفوري لبنوك محلية من خلال نظام ACH على كل من الإنترنـت البنـكي والمـوبـايل البنـكي، إضافة إلى تفعيل خدمة الإشتراك التلقائي بالخدمات الإلكترونية وأمكانية الداشـترـاك الـآـلـي بـخـدـمـة الرـسـائـل القـصـيرـة، هذا وقد تم إنجاز مشروع الإنترنـت البنـكي وخدمة إي فواتيركم لدفع الفواتير لمتعاملـيـ البنكـ وغيرـ مـتعـاملـيـهـ منـ خـلـالـ أـمـنـاءـ الصـنـادـيقـ فيـ فـرـوـعـنـاـ.

وصل عدد أجهزة الصرافـاتـ الآـلـيـ ٧٣ـ جـهاـزـ منهاـ ٤ـ جـهاـزـ خـارـجيـ تـواـجـدـ فيـ مـراـكـزـ التـسـوقـ وـالـمـسـاجـدـ وـمـحـطـاتـ المـحـروـقـاتـ،ـ وـ ٣ـ جـهاـزـ دـاخـلـ الفـرـوـعـ تـخـدمـ شـرـيـحةـ وـاسـعـةـ منـ مـتعـاملـيـ البنـكـ وـمنـ غـيرـ مـتعـاملـيـهـ.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة

ضمن خطة البنك بالتوسيع وتقديم خدماته لمختلف الفئات في المجتمع، قام بنك صفوة الإسلامي بتطوير الخدمات المصرفية التمويلية المقدمة للمؤسسات والشركات الصغيرة العاملة في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال عدة منتجات كتمويل السيارات والشاحنـاتـ / تمويل الطـاـقةـ المتـعـدـدةـ / تمويل الشركات النـاشـئةـ بالإضافة إلى تمويل شراء العـقـاراتـ التجـارـيةـ بصـيـغـيـةـ المـراـبـحةـ وـالـإـجـارـةـ.

كما تم طرح منتج تمويل جديد لقطاع الشركات الصغيرة بصيغة المراقبة لمرة واحدة او سقف متعدد يعتمد على قيمة المبيعات السنوية على نقاط البيع (POS) ولجميع القطاعات بدون استثناء، وبهدف هذا المنتج للتخفيف عن المتعاملين فيما يتعلق بطلب تقديم ضمانات .



دائرة الاتصال المؤسسي والتسوية

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

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

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠١٨

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

المبادرات التعليمية والدينية:

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

المبادرات الإنسانية والصحية:

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

مبادرات دعم الرياضة:

- التبرع لنادي الجزيرة الرياضي- فريق كرة القدم.

تجسساً لخطة البنك الاستراتيجية عملت دائرة الخدمات المؤسسية والهندسية على انجاز وتجهيز ٨ فروع جديدة (ماركا، مكة مول، العقبة، شارع الحرية، جرش، السلط، مادبا والمدينة الرياضية) وتم ايضاً تجهيز موقع وتركيب الديكورات اللازمة لـ ١١ صرفاً جديداً في موقع مختلف من المملكة. وجرى العمل على دراسة وانجاز توسيعة نطاق محطة الطاقة المتجدددة (الطاقة الشمسية) لتشمل تزويد فروع البنك الجديدة بالطاقة الكهربائية وضمن منطقة انتشار شركة الكهرباء الأردنية هذا بالتزامن مع ترشيد النفقات والاستخدام الامثل للموارد مع المحافظة على البيئة.

وليمانا في بنك صفوة الإسلامي بضرورة إيلاء الجوانب الرقابية الأهمية العظمى جنباً إلى جنب مع تطور الأعمال وللحد من الآخطاء التشغيلية فقد تم توسيع نطاق عمل وحدة الرقابة الداخلية في البنك عبر استحداث تقارير رقابية جديدة وتكثيف الزيارات الميدانية واعادة توزيعها بما يضمن شمول وكفاءة الضوابط الرقابية.

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

دائرة تكنولوجيا المعلومات

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

في إطار الرقابة وانسجاماً مع تعليمات البنك المركزي الأردني، فقد حرصت إدارة البنك على استكمال المشاريع التكنولوجية للوصول إلى مستوى الامتثال المطلوب لحاكمية تكنولوجيا المعلومات (كوبت ٥)، كما حرصت دائرة تكنولوجيا المعلومات على تحقيق عنصر الرقابة التالية للأنظمة والخدمات من خلال انتظام مختصة Solar Winds) و SCCM) إضافة إلى تعزيز توافر الخدمات في الموقع البديل .

دائرة الرقابة الشرعية

تسنمد 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 والفتاوی ذات العلاقة والتتأكد من تطبيق توجيهاتها وقراراتها من قبل الدوائر المعنية. كما تقوم الدائرة بالتواصل اليومي مع مختلف أقسام وإدارات البنك وموظفيه للاستعراض أي مسائل قد تطرأ أثناء التطبيق والإجابة عليها وفق قرارات هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.

إنجازات دائرة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٨ :

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



توزيع كسوة العيد على الاليتام مع تكية أم علي



افتتاح فرع مكة مول تحت رعاية الرئيس التنفيذي للبنك



موظفي بنك صفوة الاسلامي خلال حملة التبرع بالدم

المبادرات البيئية:

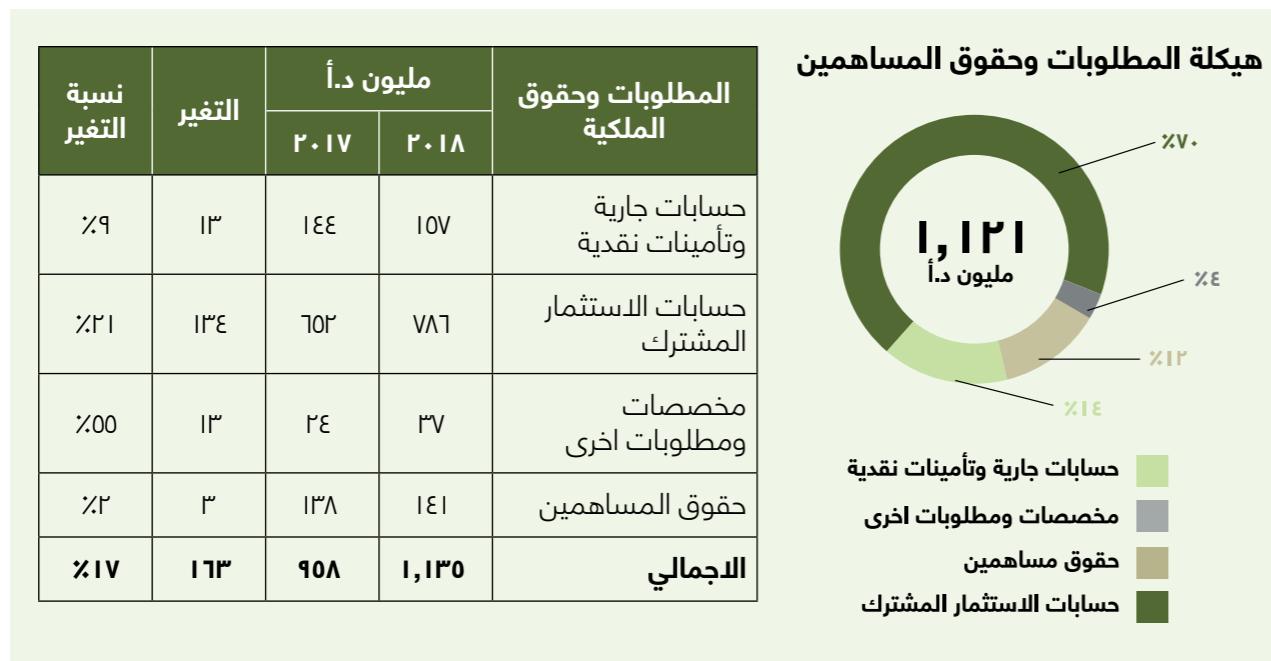
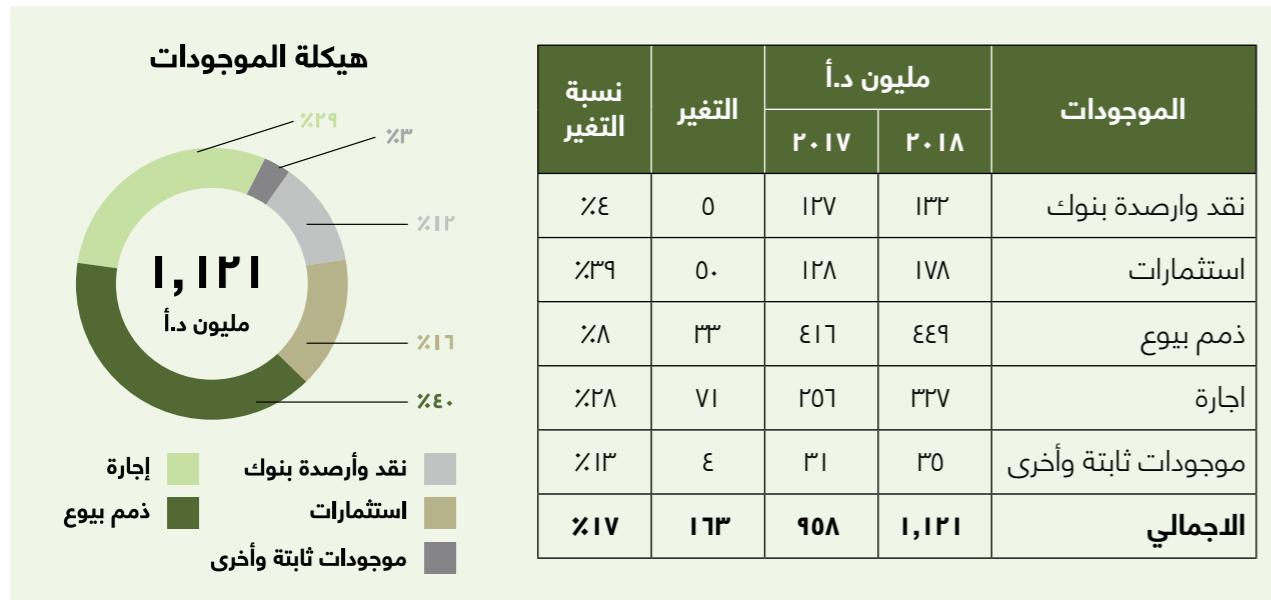
- رعاية مبادرة إعادة تدوير الورق بالتعاون مع مؤسسة الأميرة عالية بنت الحسين .
- تقديم الدعم لجمعية أصدقاء البيئة.

مبادرات دعم وتمكين المرأة :

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



تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية



- حافظ البنك على نسبة الموجودات المدروسة للدخل وبحدود ٨٠٪ من إجمالي موجوداته.
- على جانب المطلوبات وحقوق الملكية انخفضت نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات من ١٤٪ إلى ١٢٪ يعكس بذلك تحسن نمو البنك في جانب الموجودات والودائع مع احتفاظه بنفس الوقت بنسبة كافية رأس مال مرتفعة.



دعم مبادرة وقفية التعليم

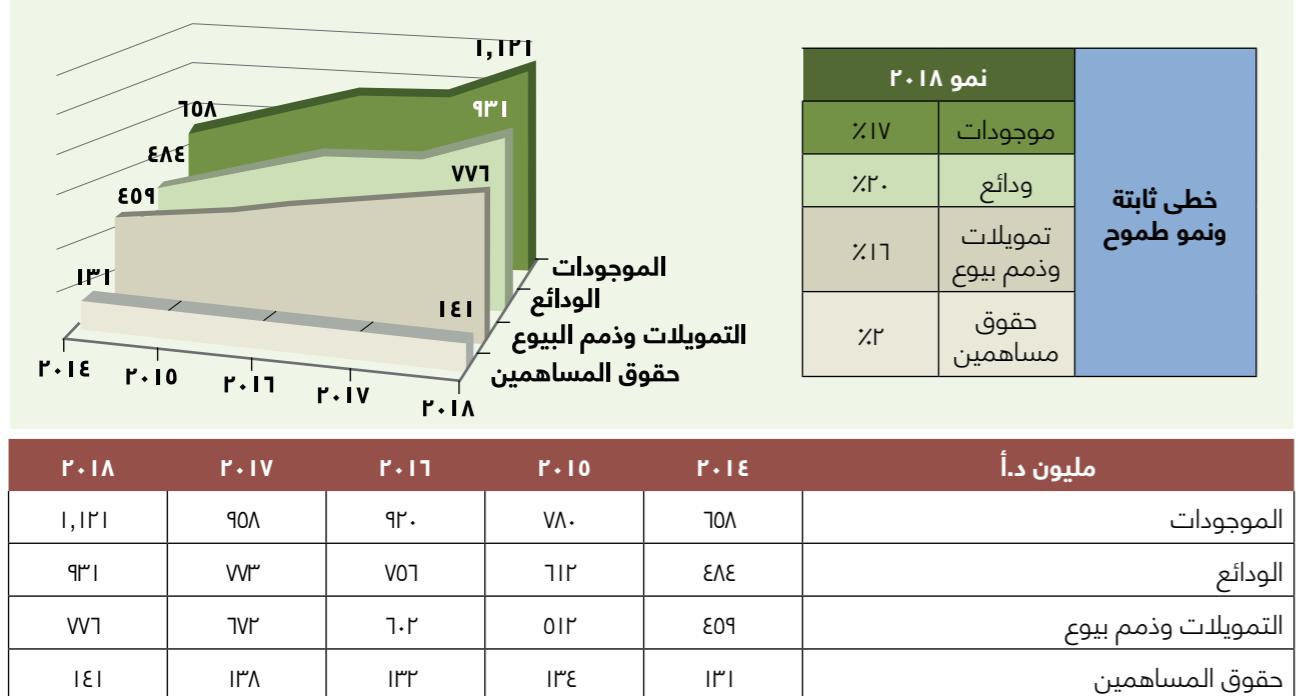




أهم النسب المالية

السلسلة الزمنية للربح المحققة والربح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الدوّار

أ- السلسلة الزمنية (المراكز المالية)



- ارتفعت بمقدار ١٦٣ مليون د.أ. خلال العام لتعكس توجه مجلس الادارة والادارة التنفيذية الى ريادة العمل المصرفي.

موجودات

- احتل البنك مركزا متقدما في نمو الموجودات مقارنة مع النمو في القطاع المصرفي.

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

ودائع

- قام البنك خلال العام ٢٠١٨ بإعادة النظر في سياساته وتسهيل اجراءاته لتعكس ايجابا على ارتفاع تمويلاته بمبلغ ١٤٠ مليون د.أ.
- يأتي هذا ليتوافق مع توجهات البنك المصرفية في الاستغلال الأمثل لموارده.

تمويلات

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

حقوق مساهمين

	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	
الائد على معدل حقوق المساهمين	%٦,٠	%٤,٢	%٤,٣	%٢,٥	%١,٠	
الائد على معدل الموجودات	%٠,٨	%٠,٦	%٠,٧	%٠,٠	%٠,٣	
معدل الربح لكل سهم (دينار / سهم)	.٠٠٨٤	.٠٠٥٧	.٠٠٥٧	.٠٠٣٣	.٠٠١٩	
المصاريف الى الديرادات	%٦١	%٦٣	%٥٩	%٦٨	%٦٨	
نسبة التمويلات غير العاملة	%٢,٣	%٢,٢	%١,٨	%١,٥	%٢,٠	
نسبة التعطية	%١١١	%١١٦	%١٢٩	%١٤٠	%٨٠	
المساهمين / الموجودات	%١٢	%١٤	%١٤	%١٧	%٢٠	
الرافعة المالية التشغيلية *	١,٣	١,٤	١,٥	١,٦	١,٧	
الموجودات / عدد الفروع (مليون د.أ.)	٣٤,٠	٣٨,٣	٣٨,٣	٣٧,١	٣٨,٧	
الموجودات / عدد الموظفين (مليون د.أ.)	١,٩	١,٧	١,٩	١,٨	١,٨	

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

الربحية

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

جودة الموجودات

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

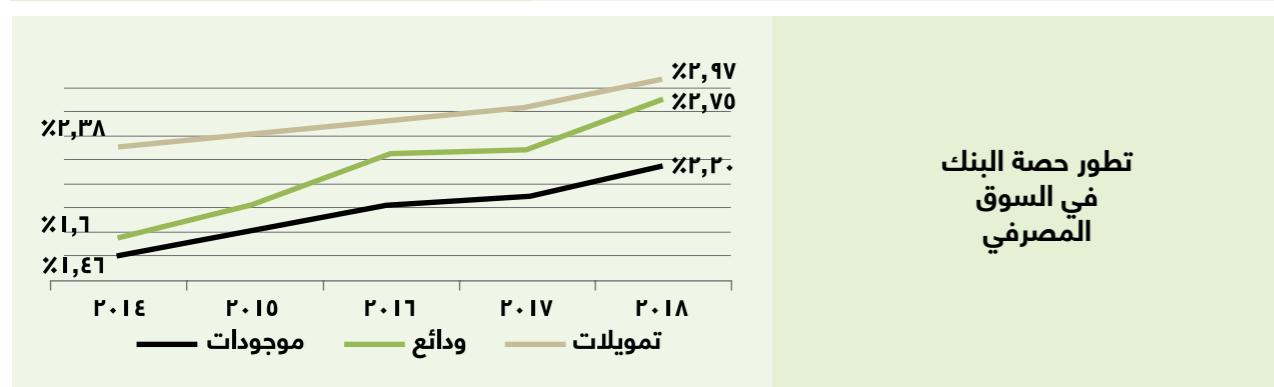
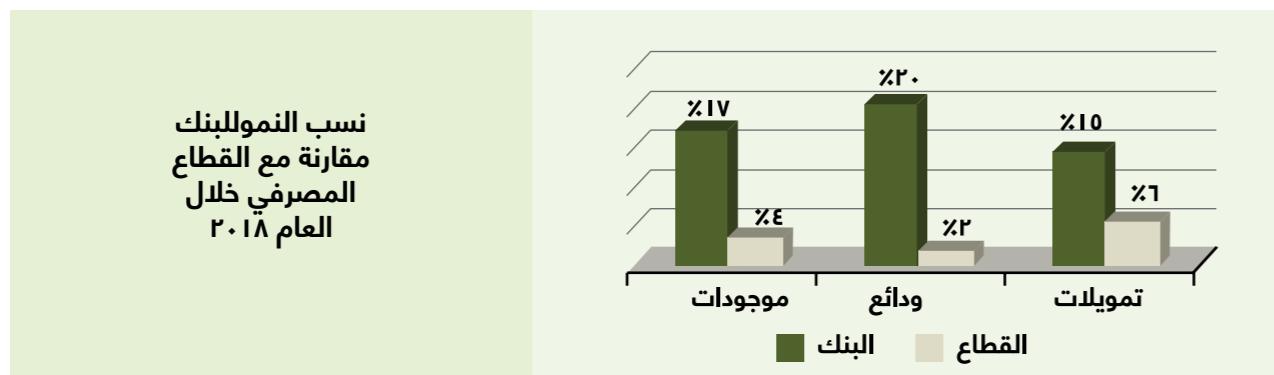
الانتاجية

- أداة تقدير قدرة المنشأة على تغطية تكاليفها الثابتة وتساوي (اجمالي الدخل والديارات الأخرى) مقسوما على (اجمالي الدخل والديارات الأخرى بعد تنزيل المصارييف الادارية والعمومية الثابتة)، كلما انخفضت كلما انخفض تأثير التكاليف الثابتة على صافي الدخل.

* الرافعة المالية التشغيلية



الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي



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

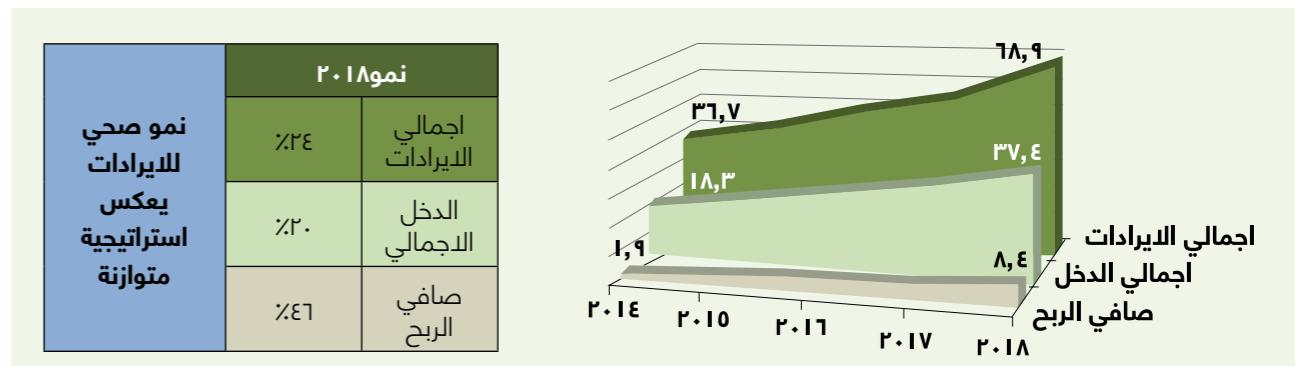
- رفع البنك حصته في السوق المصرفي من ١,٩٥٪ إلى ٢,٢٠٪ خلال العام ٢٠١٨ مستفيضاً من تحقيقه نسبة نمو ١٧٪ مقارنة مع ١٤٪ للقطاع المصرفي.
- رفع البنك حصته في السوق المصرفي من ٢,٣٣٪ إلى ٢,٧٠٪ خلال العام ٢٠١٨ مستفيضاً من تحقيقه نسبة نمو ٢٠٪ مقارنة مع ١٢٪ للقطاع المصرفي.
- رفع البنك حصته في السوق المصرفي من ٢,٧٢٪ إلى ٢,٩٧٪ خلال العام ٢٠١٧ مستفيضاً من تحقيقه نسبة نمو ١٥٪ مقارنة مع ٦٪ للقطاع المصرفي.

بـ السلسلة الزمنية (سعر السهم والربح الموزعة)

مليون د.أ.	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
سعر السهم (د.أ.)	١,١٢	١,٢٢	١,٢٨	١,٠٧	٠,٩٠

* مقترن توزيعها على المساهمين
الربح الموزعة

جـ السلسلة الزمنية (الأرباح والخسائر)



مليون د.أ.	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
اجمالي الإيرادات	٦٨,٩	٥٠,٠	٤٩,٦	٤٢,٠	٣٦,٧
اجمالي الدخل	٣٧,٤	٣١,٣	٢٧,٦	٢٢,٧	١٨,٣
صافي الربح	٨,٤	٠,٧	٠,٧	٣,٣	١,٩

- نموايرادات البنك بنسبة ٢٤٪ ليعكس نمواً في موجوداته المدرة للدخل وكذلك بسبب ارتفاع العائد على هذه الموجودات مقارنة مع العام السابق.

اجمالي الإيرادات

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

اجمالي الدخل

- شهد الربح الصافي ارتفاعاً جوهرياً وبنسبة ٤٦٪ بنساب أكبر من نمواً في الإيرادات، ليعكس سيطرة البنك على مصاريف التشغيلية وضبط نفقاته مما انعكس ايجاباً على صافي الربح، حيث شهدت نسبة المصاريف الى الإيرادات تحسناً مستمراً.

صافي الربح



الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة خلال العام

تم اتباع نهج مبتكر ومتطور في الاستغلال والاستثمار الدائم لطاقات الموظفين والذي يعتبر حجر الأساس للستدامة الناتج المميرة وتوفير فرص التطور والاحلال الوظيفي. تضع دائرة راس المال البشري على عاتقها مسؤولية استقطاب الكفاءات البشرية، التطوير والتعليم المستمر للموظفين وتأهيل أفضل الكفاءات والقيادات للريادة في الاعمال وبما يحقق رضى جميع الموظفين والذي ينعكس ايجابياً لتحقيق افضل خدمة لعمالي البنك.

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

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

محور الهوية المؤسسية والمسؤولية المجتمعية :

تم بناء الاستراتيجية لبراز مكانة البنك وتعزيز النجاحات التي حققتها على مدى الأعوام السابقة بتسيير العلامة التجارية للبنك وبراز صورته وهوئته المؤسسية ليكون بنكاً إسلامياً متميزاً ينافس نظراًه من البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية فيالأردن وبناء حملات إعلانية لمختلف المنتجات والخدمات المبتكرة التي يقدمها البنك في جميع وسائل الإعلام التقليدية والحديثة لضمان وصولها لأكبر شريحة ممكنة من الجمهور المستهدف.

في مجال المسؤولية المجتمعية للبنك سنسعى إلى التنوع والابتكار في المبادرات التي ستساهم بشكل فعال بتعزيز مكانة البنك في المجتمع المحلي وسيكون لها الأثر الإيجابي في بناء صورة مشرقة ومنسجمة مع مبادي الدين الإسلامي الحنيف.

تطلع لمزيد من الانجاز ومتابعة مسيرة التميز بخطى ثابتة لنعكس هويتنا المؤسسية بذكاء مجسدين شعارنا «**مبادئ راسخة وحلول مبتكرة**» لتمثل بنكاً رائداً في الخدمات المصرفية الإسلامية ومتيناً في تطبيق المسؤولية المجتمعية، ملتزمًا بقيمه المثل: **المعرفة، الابداع، الجودة، الخدمة، القيمة**.

المحور المالي :

تم بناء استراتيجية البنك عبر وضع خطط تفصيلية للمحاور أعلاه والتي ستتعكس ايجاباً على نتائج البنك المالية وتحقيق عوائد مميزة لمساهمي البنك ومودعيه مع الحفاظ على نسب ملائمة وسليمة تضمن للبنك المستدامة في الاعمال والالتزام بما نصت عليه التشيريعات والتعليمات النافذة، والعمل على ضبط النفقات التشغيلية والرأسمالية بما يضمن استغلال امثل للموارد.

ستسعى ادارة البنك الى المحافظة على وتيرة نمو في بنود المركز المالي وتعظيم الارباح خلال العام القادم ومايليه.

حجم الاستثمار الرأسمالي

قام البنك خلال العام ٢٠١٨ وضمن نشاطاته غير المتكررة ببيع عقار آلت ملكيته للبنك لقاء ديون نتج عن عملية البيع أرباح رأسمالية بمبلغ ٢٧٨ ألف دينار.

التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية

تم اعداد استراتيجية عمل البنك للعام ٢٠١٨-٢٠٢٢ اعتماداً على مجموعة من الاهداف التي نسعى لتحقيقها والتي ستتعكس ايجاباً على اصحاب المصالح في البنك من متعاملين ومساهمين وموظفيه وراعييها في اعدادها دراسة كافة العوامل الداخلية والخارجية واجهه التطور المتاحة التي ستنتقل بنك صفوة الاسلامي الى مرتبة مرموقة بين البنوك الاردنية.

تم بناء الخطط الاستراتيجية للبنك على عدة محاور كمايلى:

محور المتعامل والشبكة:

- زيادة قاعدة متعاملى البنك وتنوعها عبر استهداف قطاعات وشراائح مختلفة وجديدة وتنوع مجموعة المنتجات والخدمات المقدمة لهم.
- تعزيز دور البنك بتقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات على اختلاف احجامها وتطبيق مبدأ الشراكة والنجاح مع المتعاملين.
- تطوير اداء الفروع وتسهيل عمليات المتعاملين في فروع البنك المختلفة .
- تطوير المنفذ الالكتروني المتاحة لمتعاملى البنك والحرص على توفير اقصى درجات الحماية والخصوصية.
- توسيع شبكة الفروع في مناطق حيوية اخرى في المملكة.
- مراقبة جودة الخدمات المقدمة وقياس رضى المتعاملين والتحسين المستمر لمؤشرات جودة الخدمات.

محور التكنولوجيا والخدمات الرقمية :

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

محور الرقابة الداخلية وادارة المخاطر :

تؤمن ادارة البنك بأن فهم وقياس وإدارة المخاطر هو أساس لكافة الممارسات المصروفية السليمة. وتسعى الادارة الى دراسة وادارة المخاطر المتعلقة بالعمليات المصروفية والحد من انعكاساتها على متعاملى البنك ومساهميه عبر منظومة ادارة المخاطر وتطبيق أفضل الممارسات والمعايير المحلية والدولية في إدارة المخاطر وتحقيق مخاطر التركيز والتغير والسيطرة والمخاطر الأخرى.



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

باسم عصام حليم سلفيتي
ممثلًا عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/٤/١٤
تاريخ الميلاد : ١٩٧٣/٤/٢٩
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-.
- العضو المنتدب، رئيس الخدمات المصرفية لـاستثمار التكنولوجيا الأوروبية، Perella Weinberg Partners لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٦-٢٠١٣.
- المدير التنفيذي، الخدمات المصرفية الاستثمارية للเทคโนโลยيا، Stanley Morgan London، المملكة المتحدة ٢٠٠٦-.
- الرئيس التنفيذي للعمليات، Inc BEST IC Laboratories كاليفورنيا ١٩٩٤-١٩٩٨.
- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي، بنك الاتحاد عمان،الأردن اعتبارا من ٢٠٠٩ لغاية تاريخه.
- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي لشركة دلتا للتأمين والاستشارات.
- عضو في مؤسسة الملك حسين .

ديمة مفلح محمد عقل
ممثلًا عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/٤/١٤
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٣
المؤهلات العلمية :



- ماجستير في إدارة الأعمال عام ٢٠٠١ من جامعة لندن - (Imperial College) في بريطانيا.
- ماجستير في الأسواق المالية عام ١٩٩٨.
- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام ١٩٩٠.

الخبرات العملية والعضويات:

- نائب مدير عام بنك الإتحاد منذ ٢٠١٢/١.
- مساعد مدير عام بنك الإتحاد لادارة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٢/١.
- مساعد المدير العام/ مدير ادارة المخاطر والإمتثال في البنك الاهلي (٢٠٠٥-٢٠٠٧).
- رئيس ادارة المخاطر والسياسة الإئتمانية في بنك الإسكان (٢٠٠٤-٢٠٠٥).
- مدير مخاطر الإئتمان في البنك العربي (١٩٩٠-٢٠٠٤).
- عضو هيئة مدربين شركة الإتحاد للوساطة المالية.
- عضو هيئة مدربين شركة الإتحاد للتأجير التمويلي.
- البنك التجاري الفلسطيني / عضو مجلس ادارة ٢٠١٣/٧-٢٠٠٩.

الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور

رئيس مجلس الإدارة
ممثلًا عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/٤/١٤
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 البرموك عام ١٩٨٤

الخبرات العملية والعضويات :

- وزيرًا للمالية اعتبارًا من ٢٠١١/١٠/١٧ - ٢٠١١/١٢/١٤ .
- رئيس مجلس إدارة شركة البوتاس العربية اعتبارًا من ٢٠٠٧/١١/١ - ٢٠٠٩/١٢/١٤ .
- رئيس للهيئة التنفيذية للتخاصية اعتبارًا من ٢٠٠٧/١١/٢٠ - ٢٠٠٥/٧/١١ .
- وزيرًا للمالية اعتبارًا من ٢٠٠٤/٤/٥ - ٢٠٠٣/١/٢٥ .
- وزيرًا للصناعة والتجارة اعتبارًا من ٢٠٠٣/٧/٢١ - ٢٠٠٣/٧/٢١ .
- أمين عام وزارة المالية اعتبارًا من ٢٠٠٣/٧/٢١ - ٢٠٠٣/٧/٢١ .
- مستشار لمعالي وزير المالية اعتبارًا من ١٩٩٧/١١/٨ - ٢٠٠٣/٢/٧ ورئيساً لوحدة الرقابة المالية ونائباً لرئيس لجنة تقييم الوضع الاقتصادي والمالي والنقدى .
- محاضر غير متفرغ في الجامعة الأردنية لطلبة الماجستير في الاقتصاد ١٩٩٨-١٩٩٩ .
- عضو في مناقشة عدد من رسائل الماجستير ١٩٩٨-١٩٩٩ .
- شغل عدة وظائف إدارية في البنك المركزي الأردني .
- رئيس مجلس ادارة شركة السلام للنقل .

حمدان مصطفى فياض الفواعير

نائب رئيس مجلس الإدارة

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 ٢٠١٧/١/٢ ولغاية الان .
- عمل في عدة مناصب إدارية في مؤسسة تنمية أموال الأيتام خلال الفترة من ٢٠٠٨/١/١ - ٢٠١٧/١/١ وحتى ٢٠٠٨ .
- مساعد تنفيذي للرقابة على الصحة العامة والخدمات الاجتماعية في ديوان المحاسبة ٢٠٠٨-٢٠٠٧ .
- مساعد تنفيذي للرقابة على الضرائب (دائرة الجمارك العامة) في ديوان المحاسبة ٢٠٠٧-٢٠٠٦ .
- رئيس مراقبة في ديوان المحاسبة للرقابة على وزارة العدل والأوقاف وعلى المحاكم النظامية والمحاكم الشرعية ٢٠٠٥-٢٠٠٤ .
- رئيس مراقبة للرقابة على وزارة الأشغال العامة والاسكان - ديوان المحاسبة ٢٠٠٤-٢٠٠٣ .
- مساعد مدير الرقابة الداخلية - ديوان المحاسبة ١٩٩٩-٢٠٠١ .
- رئيس مراقبة الملكية الأردنية وقطاع النقل في ديوان المحاسبة ١٩٩٤-١٩٩٩ .



خالد عمرو عرببي القنصل

ممثلًا عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار

تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد : ١٩٧٣/٧/١٣

المؤهلات العلمية :

- ماجستير في البنوك والتمويل، الجامعة الأوروبية عام ٢٠٠٣ .
- ماجستير في المحاسبة المالية من اكاديمية الدراسات العليا- ليبيا عام ١٩٩٦ .
- بكالوريوس في المحاسبة المالية، من كلية المحاسبة، غريان، ليبيا عام ١٩٩٣.



الخبرات العملية والعضويات :

- عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لفيكو) ٢٠١٢-٢٠١٨ .
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للاستثمارات البترولية (ابيكورب) ٢٠١٨-٢٠١٢ .
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للاستثمارات الفندقية ٢٠١٨-٢٠١٥ .

الدكتور احمد أمنيسى عبد الحميد أمنيسى

ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار

تاريخ التعيين في المجلس: ٢٠١٧/٤/١٣

تاريخ الميلاد : ١٩٣٧/١٢/٢٨

المؤهلات العلمية :

- دكتوراه في الاقتصاد من جامعة كلون /mania عام ١٩٧٣ .
- بكالوريوس اقتصاد جامعة طرابلس عام ١٩٧٣ .



الخبرات العملية والعضويات :

- رئيس مجلس جمعية الاقتصاديين الليبيين ١٩٩٩-١٩٩٩ .
- رئيس مجلس الادارة والمدير العام مصرف الوحدة -ليبيا ٢٠٠١/٣/٢٣-٢٠٠٠/٩/٩ .
- محافظ مصرف ليبيا المركزي ٢٠٠٦/٣/٢٣-٢٠١١/٣/٢٣ .
- أمين اللجنة الشعبية العامة للمالية (وزير المالية) ٢٠٠٧/١/٣-٢٠٠٦/٣ .
- سفير ليبيا لدى دولة النمسا ٢٠٠٤/٤-٢٠٠٧/٧ .
- استاذ بقسم الاقتصاد من جامعة قاربونس -ليبيا ٢٠٠١-١٩٧٣ .

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

ممثلًا عن: شركة إدارة المساهمات الحكومية

تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٦/٧/٣

تاريخ الميلاد : ١٩٧١/١/١

المؤهلات العلمية :

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



الخبرات العملية والعضويات :

- رئيس ديوان التشريع والرأي - رئاسة الوزراء من ٢٠١٣/٦/٣ . و حتى تاريخه.
- رئيس ديوان المظالم بالوكالة من ٢٠١٤/١٢/٣١ . و حتى ٢٠١٨/١٠/١٨ .
- وزير دولة لشؤون رئاسة الوزراء من ٢٠١٢/١٠/٨ . و حتى ٢٠١٣/٣/٣ .
- وزير التنمية السياسية من ٢٠١٢/٥/٢ . و حتى 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 ٨/١/٢٠٠٣ . و حتى تاريخ ٢٠٠٤/١/٢ .
- باحث قانوني في ديوان المحاسبة الأردني من تاريخ ١/١٩٩٩ ولغاية ٨/١١٩٩٩ .
- عضو في شركة الضمان للاستثمارات الطاقة .

سمير حسن علي أبوغد / مستقل

تاريخ التعيين في المجلس: ٢٠١٧/٤/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٥١/٧/٧

المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦ .



الخبرات العملية والعضويات:

- رئيس لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهي آذار ٢٠١٧ و حتى تاريخه.
- عضو لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهي كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية آذار ٢٠١٧ .
- الشريك المسؤول - برايس وتر هاوس كوبز /الأردن ٢٠١٢-٢٠٠٩ .
- الشريك المسؤول - ارنست و يونغ /الأردن ٢٠٠٩-٢٠٠٢ .
- الشريك المسؤول - آرثر آدرسن /الأردن ٢٠٠٢-١٩٧٩ .
- مدقق حسابات - سبا وشركاه ١٩٧٩-١٩٧٦ .

الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف / مستقل

تاريخ التعيين في المجلس: ٢٠١٧/١٠/٢٢

تاريخ الميلاد: ١٠/٧/١٩٦٠

المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة جامعة اليرموك ١٩٨٦ .
- ماجستير اقتصاد جامعة لندن ١٩٨٨ .
- دكتوراه اقتصاد جامعة لندن ١٩٩١ .



الخبرات العملية والعضويات:

- وزير التخطيط والتعاون الدولي من بداية العام ٢٠١٣ ولغاية ٢٠١٥ ، وفي آذار ٢٠١٥ تسلم حقيبة وزارة الطاقة والثروة المعدينية حتى حزيران ٢٠١٧ .
- باحث في مركز كارنيجي للشرق الأوسط حيث ركزت ابحاثه على اقتصادات الشرق الأوسط ٢٠١٥-٢٠١٣ .
- أمين عام المجلس الاقتصادي والاجتماعي في الاردن ٢٠١٢-٢٠٠٩ .
- استاذاً للاقتصاد ومديراً لمركز الدراسات الاستراتيجية في الجامعة الأردنية ٢٠٠٨-٢٠٠٣ .

سالم عبد المنعم سالم بركان / مستقل

تاريخ التعيين في المجلس: ٢٠١٧/١٢/١٧

تاريخ الميلاد: ١٩٥٢/١/١

المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية، عمان/الأردن.
- اجازة مزاولة المهنة / جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.



الخبرات العملية والعضويات:

- رئيس تنفيذي ومن ثم رئيس مجلس ادارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
- مناصب ادارية هامة لدى البنك العربي في داخل الاردن وخارجها.
- نائب رئيس هيئة المديرين الشركة العربية للتأجير.
- عضو مجلس ادارة شركة النسر العربي للتأمين ومن ثم رئيساً لمجلس ادارتها.
- رئيس هيئة المديرين المجموعة الاردنية لوكالات البحرية.
- رئيس مجلس ادارة مجموعة العربي للاستثمار/ فلسطين وعضو مجلس ادارة مجموعة العربي للاستثمار/الأردن.
- مدير مالي واداري / شركة التامين العربية .
- مدقق حسابات / سبا وشركاه .
- شغل عضوية مجلس ادارة العديد من الشركات الهاامة في المملكة.



أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم:

فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان
رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي
 تاريخ الميلاد: ١٩٣٣/٧/٢٠
 تاريخ التعيين: ٢٠١٧/٤/٢٨
الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه وأصول الفقه (القانون الإسلامي والشريعة) من جامعة الأزهر - مصر ١٩٦٠.
- ماجستير في الفقه المقارن، المعهد الدولي للقانون المقارن، من جامعة نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٦٤.
- دبلوم في القانون المقارن، المعهد الدولي للقانون المقارن، جامعة نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٦٣.
- دبلوم في الشريعة الإسلامية، جامعة القاهرة - مصر، ١٩٦٢.
- دبلوم في القانون الخاص، جامعة الأزهر - مصر، ١٩٦١.
- الشهادة العالية في الشريعة، جامعة الأزهر - مصر، ١٩٥٩.

الخبرات العملية:

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

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- عضو اللجنة الشرعية ب الهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي

نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية
 تاريخ الميلاد: ١٩٤٩ / ٠١ / ٠١
 تاريخ التعيين: ٢٠١٧/٤/٢٨
الشهادات العلمية:

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



الخبرات العملية:

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

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوي

ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
 تاريخ التعيين في المجلس: ٢٠١٧/١٢/١٧
 تاريخ الميلاد : ١٩٥٤/١٢/٢٤
المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والعضويات:

- ٢٠٠٠-٢٠٠٢) مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، إلمانيا، باكستان، مصر.
- (٢٠٠٢-٢٠٠٤) (أمين مساعد / وزير دولة) لشؤون الإستثمار والتعاون الدولي – وزارة الوحدة الإفريقيـة - مجلس الوزراء الليبي.
- (٢٠٠٤-٢٠٠٦) رئيس والمدير العام للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية (لافيكو / LAFIC).
- (٢٠١٢-٢٠١٣) عضو هيئة متفرغ - أستاذ مساعد في التمويل والمحاسبة (جامعة الأميرة سمية - PUST) عمان - الأردن.
- مدير عام ورئيس لجنة الادارة / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا - طرابلس ٢٠١٢ / ٢٠٠٤ .
- مستشار بنك الاتحاد Union Bank عمان /الأردن ٢٠١٢-٢٠١٣ .
- المستشار المالي والاقتصادي والاستثماري للمحفظة طويلة المدى عمانالأردن ٢٠١٦ لغاية الان .
- نائب رئيس مجلس ادارة البنك العربي البريطاني لندن / بريطانيا ٢٠١٢ / ٢٠٠٤ .
- نائب رئيس مجلس الادارة / بنك الاتحاد عمان الأردن ٢٠١٢ / ٢٠٠٧ .
- نائب رئيس مجلس الادارة / المصرف الليبي الخارجي / طرابلس ليبيا ٢٠١٢ / ٢٠٠٩ .
- عضو مجلس الادارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين ٢٠١٢ / ٢٠١٠ .





أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم:

سامر سعدي حسن الصاحب التميمي / المدير العام، الرئيس التنفيذي

انضم السيد سامر التميمي إلى بنك صفوة الإسلامي اعتباراً من ٢٠١٣/١٧/٢٠، بخبرة مصرافية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٢٩ عاماً عمل خلالها في مؤسسات مالية عريقة في كل من المملكة الأردنية الهاشمية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة قطر والولايات المتحدة الأمريكية.

يحمل السيد سامر درجة الماجستير في علوم المحاسبة، يشغل السيد سامر منصب المدير العام التنفيذي لبنك صفوة الإسلامي، وشغل منصب المدير العام التنفيذي للبنك المتعدد بين عامي ٢٠١٠ - ٢٠١٨ . كما شغل مناصب متعددة في البنك العربي بين عامي ١٩٩٣ - ١٩٩٦ ، وكذلك عمل لدى ديلويت انด توش مدقق لمجموعة (جلوبال اوديت) بين عامي ١٩٩١ - ١٩٩٠ .

يشغل السيد سامر التميمي عضوية مجلس ادارة صندوق الزكاة، ورئيس هيئة مديرى شركة مسک للوساطة المالية، كما وشغل عضوية مجلس ادارة بنك اوروبا العربي ش مع - لندن، وعضوية مجلس ادارة البنك العربي-استراليا، وعضوية مجلس الادارة والاستثمار في جامعة العلوم والتكنولوجيا.

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

انضم السيد رامي الخياط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٣/٣/١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن ٢٤ عاماً في التمويل والخدمات المصرفية للشركات وذلك في بنوك تجارية وإسلامية أردنية وإقليمية مرموقة.

بدأ السيد رامي حياته المهنية كضابط للتسهيلات في بنك القاهرة عمان في العام ١٩٩٠، ثم انتقل بعدها للعمل في المملكة العربية السعودية كرئيس وحدة الخدمات التجارية في المنطقة الغربية في البنك العربي الوطني، ثم شغل منصب رئيس قسم تسهيلات دبي وشمال الإمارات في مصرف أبوظبي الإسلامي في الإمارات العربية المتحدة، كما عمل محاضراً غير متفرغ في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

يشغل السيد رامي الخياط عضوية هيئة مديرى – شركة مسک للوساطة المالية كما انه يرأس ويشغل عضوية مجالس ادارات عدة شركات خارجية، ويحمل درجة الماجستير في المصادر من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ العام ١٩٩٠، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة والعلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك في الأردن في العام ١٩٩٤ .

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

انضم السيد هاني الزراي إلى البنك بتاريخ ٢٠١٧/٧/١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات وبخبرة تزيد عن ٢٥ عاماً في العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات.

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

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



وشركات التأمين الإسلامي داخل قطر منها الإسلامية القطرية للتأمين، وخارج قطر منها بنك دبي الإسلامي، وبنك المستثمرون بالبحرين، والأولى للاستثمار بالكويت.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- رئيس أو عضو تنفيذي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من البنوك الإسلامية خارج الأردن.

سماحة الشيخ عبد الكريم الخصاونة عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٤/٢/١٠

تاريخ التعين: ٢٠١٧/٤/٢٨

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس في الشريعة / جامعة دمشق .

الخبرات العملية :

- سماحة قاضي القضاة للمملكة الأردنية الهاشمية .

- فضيلة المفتى العام للمملكة الأردنية الهاشمية / سابقاً.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- عضو مجلس الإفتاء .

- عضو الأمانة العامة لدور و هيئات الإفتاء العالمية .

- عضو مجلس وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية .

- عضو مجلس أمناء الجامعة الإسلامية العالمية .

- عضو مجلس التربية والتعليم .

- رئيس مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأيتام .

- رئيس مجلس إدارة صندوق تسليف النفقه .

فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/١٠/٢

تاريخ التعين: ٢٠١٧/٤/٢٨

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه المقارن ١٩٩٤ .

- ماجستير في الفقه والتشريع ١٩٨٧ .

- بكالوريوس في الفقه والتشريع ١٩٨٢ .



- مستشار شرعى في هيئة الرقابة الشرعية التابعة للاتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين الإسلامي في الخرطوم.

- مستشار شرعى في الهيئة الاستشارية لبنك شمال إفريقيا في ليبيا.

- محاضر غير متفرغ في جامعة الزيتونة الخاصة .

- مستشار شرعى في هيئة الرقابة الشرعية في شركة التأمين الإسلامية - سابقاً.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية .

- مستشار شرعى في هيئة الرقابة الشرعية في نقابة المهندسين الأردنيين.

- مستشار شرعى في هيئة الرقابة الشرعية بمؤسسة تنمية أموال الأيتام.



- مستشار شرعى في هيئة الرقابة الشرعية التابعة للاتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين الإسلامي في الخرطوم.

- مستشار شرعى في الهيئة الاستشارية لبنك شمال إفريقيا في ليبيا.

- محاضر غير متفرغ في جامعة الزيتونة الخاصة .

- مستشار شرعى في هيئة الرقابة الشرعية في شركة التأمين الإسلامية - سابقاً.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية .

- مستشار شرعى في هيئة الرقابة الشرعية في نقابة المهندسين الأردنيين.

- مستشار شرعى في هيئة الرقابة الشرعية بمؤسسة تنمية أموال الأيتام.





وائل اسامه محمد موسى البيطار / رئيس الخزينة والاستثمار

انضم السيد وائل البيطار إلى البنك في ٢٠١٠/٣/٠٣ بوظيفة مدير أول / رئيس علاقات المؤسسات المالية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٤ عاماً.

عمل في العديد من المجالات شملت تسهيلات الشركات، الخزينة والاستثمار، الائتمان والمؤسسات المالية لدى العديد من البنوك الأردنية (البنك العربي، Bank ABC، بنك المال الأردني) وترد 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 مدير - شركة مسك للواسطة المالية، عضو هيئة مدير - شركة مجموعة البنك الأردنية للمساهمة في الشركات).



رامي رياض حسن الكيلاني / رئيس تكنولوجيا المعلومات

انضم السيد رامي الكيلاني إلى البنك بتاريخ ٢٠١١/١٠/٠٢ بوظيفة مدير أول، نائب رئيس تكنولوجيا المعلومات وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٥ عاماً في مجال تكنولوجيا المعلومات.

بدأ حياته المهنية ك محلل نظم في بنك الاسكان ثم انتقل للعمل في بنك القاهرة عمان كرئيس لدعم التطبيقات البنكية والتحق بعدها للعمل في بنك عودة كرئيس لเทคโนโลยيا المعلومات.

يحمل السيد رامي الكيلاني درجة البكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة عمان الأهلية ١٩٩٣ ودرجة الماجستير في اداره الاعمال من جامعة Heriot-Watt-Edinburgh (٢٠١٦).

وحاصل على شهادات الاختصاص التالية:
TOGAF, CISSP, CPP, COBIT5, ITIL, PMP, ISO27001



احمد درويش مصطفى ترتيير / رئيس الامثال ومكافحة غسل الاموال

انضم السيد احمد ترتيير إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٦/٢١، بوظيفة مدير أول، رئيس الامثال ومكافحة غسل الاموال وبخبرة مصرافية تصل إلى ١١ عاماً في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية في بنك المؤسسة العربية لمصرفيه كمدقق داخلي ثم اصبح مساعد مدير دائرة الامثال ومكافحة غسل الاموال في البنك العربي، وكانت اخر وظيفة شغلها هي رئيساً للامثال ومكافحة غسل الاموال لبنك (الكويت الوطني -الأردن).



يحمل السيد احمد ترتيير شهادة البكالوريوس في المحاسبة والقانون التجاري من الجامعة الهاشمية ٢٠٠٧، وخصائص معتمد في مكافحة غسل الاموال من معهد ACAMS في ميامي- الولايات المتحدة الامريكية وحاصل على الشهادات الدولية التالية. CAMS, CAMS AUDIT, CCM, CCOS, CPT

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

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

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان / قسم التسهيلات اذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم اصبح مدير تسهيلات الائتمان - بنك المؤسسة العربية لمصرفيه ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الأهلي وكانت اخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام، رئيس مجموعة إدارة المخاطر.



يحمل السيد زياد درجة الماجستير في الادارة المالية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن ٢٠٠٦ ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٩٢.

يشغل السيد زياد كوكش عضوية هيئة مدير - شركة مسك للواسطة المالية.

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

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

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

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



يشغل السيد ابراهيم سمحه منصب نائب رئيس هيئة مدير - شركة مسك للواسطة المالية.

نصفت كمال سلامه طه/ رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

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

بدأ حياته المهنية في البنك العربي حيث كانت اخر وظيفه شغلها هي مدير منطقة - فروع الأردن / دائرة كبار المتعاملين.



يحمل السيد نصفت درجة البكالوريوس في ادارة الاعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة في العام ١٩٩٣.



عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة وأشخاص الادارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم، والشركات المسيطرة عليها من قبل أي منهم كما في نهاية العام ٢٠١٨ مقارنة مع السنة السابقة

مسعود اسماعيل مسعود سقف الحيط / رئيس القانونية وأمانة سر المجلس

نضم السيد مسعود سقف الحيط إلى البنك بتاريخ ١٤/٢٠١٢م بوظيفة رئيس الدائرة القانونية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٦ عاماً في الاعمال القانونية.

بدأ حياته المهنية كمحامي في البنك العربي وانتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كرئيس دائرة لقانونية ثم عمل كمحامي في مكتب علي شريف الزعبي.

حمل السيد مسعود درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية ١٩٩٢.

منير محمد فياض فرعونية / رئيس الرقابة الشرعية

نضم السيد منير فرعونية الى البنك بتاريخ ١٠/٨/٢٠١٠ بوظيفة مدقق شرعى وبخبرة واسعة
حصل الى ٣٣ عاماً في العمل المصرفي الإسلامي والتدقيق الشرعي.

وكان من المواقع والاقسام كثيرة وظيفة شغلها هي مدقق اول، التدقيق الداخلي والشرعي.

حمل السيد منير فرعونية درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص مصارف سلامية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك وحاصل كذلك على شهادة المراقب والمدقق الشرعي من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - البحرين (AAOIFI) - CSAA.

محمد احمد سالم الهواري / رئيس إدارة رأس المال البشري

نضم السيد محمد الهواري الى البنك بتاريخ ١٨/٠١/٢٠١٠ بوظيفة مدير، عمليات الموارد البشرية وبخبرة مصرفية تصل الى ١٥ عاماً في العمل المصرفي.

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

حمل السيد محمد الهواري درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة مؤتة في العام ٢٠٠٣ ودرجة الماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية للدراسات العليا في العام ٢٠٠٥ وحاصل على الشهادة المهنية (CHRM) مدير موارد بشرية معتمد.

ثالد خليل محمد العيسى / رئيس التدقیق الداخلي

نضم السيد خالد العيسى الى البنك بتاريخ ٢٠١١/٢/٢٠ بوظيفة مدير، التدقيق المالي والعمليات وبخبرة مصرفية تصل الى ١٤ عاماً في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية بالعمل في بنك الاسكان في دائرة التدقيق الداخلي وكانت اخر وظيفة شغلها هي مدقق عمليات.

حمل السيد خالد العيسى شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعه آل البيت في العام ٢٠٠٨ وحاصل كذلك على الشهادات الدولية التالية CIA, DIP-IFRS, CCSA, CGAP.





* لا يوجد ملكيات لأي من أشخاص الإدارة العليا أو أقاربهم أو الشركات المسيطر عليها من قبلهم كما في نهاية عام ٢٠١٧ وعام ٢٠١٨

* لا يوجد ملكيات لشركات مسيطرة عليها من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠١٨ وعام ٢٠١٧.

* لا يوجد ملكيات لأى من اقارب مجلس الادارة باستثناء ملكية ابناء الدكتور نوفان منصور العقيل (عبدالله، نور، نوف

وعمر لما مجموعه ١٠٠ سهم لكل منهم في بنك صفوة الاسلامي كما في نهاية عام ٢٠١٨ وعام ٢٠١٧.

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

٢٠١٧/١٢/٣١		الجنسية	الاسم	٢٠١٨/١٢/٣١		الجنسية	الاسم
عدد الأسهم	نسبة المشاركة			عدد الأسهم	نسبة المشاركة		
٦١,٧٩٤,٣٤٩	%٦١,٧٩٤	الأردنية	شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار	٦١,٧٩٤,٣٤٩	%٦١,٧٩٤	الأردنية	شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
٥,٩٦٧,٦١	%٥,٩٦٨	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٨,٨٩٣,٦٢٠	%٨,٨٩٣	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٠٠٠	الأردنية	شركة ادارة المشاركات الحكومية	٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٠٠٠	الأردنية	شركة ادارة المشاركات الحكومية



المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

المجموع	المكافآت المدفوعة	عضوية اللجان	التنقلات وحضور جلسات مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
١٧٩,٩٠٠	٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١٤,٤٠٠	الدكتور «محمد ناصر» سالم محمد أبوحمور
٣١,٤٨٩	٣,٠٨٩	٧,٠٠٠	٢٠,٤٠٠	حمدان مصطفى فياض الفواعير
٧٠,٠٠٠		٧,٠٠٠	-	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
٢٠,٤٠٠	٥,٠٠٠	-	٢٠,٤٠٠	شركة ادارة المساهمات الحكومية
٤٦,٩٠٠	٥,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢٠,٤٠٠	ديمة مفلح محمد عقل
٤٧,٤٠٠	٥,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	٢٠,٤٠٠	باسم عصام حليم السلفيتي
٣٠,٩٠٠	٥,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢٠,٤٠٠	خالد عمرو عرببي القنصل
٢٥,٩٨٩	٣,٠٨٩	٢,٠٠٠	٢٠,٤٠٠	الدكتور احمد امنيسى عبد الحميد امنيسى
٣٤,٤٨٩	٣,٠٨٩	١٠,٠٠٠	٢٠,٤٠٠	سمير حسن علي ابو لغد
٢٦,٨٠٩	٩٠٩	٠,٠٠٠	٢٠,٤٠٠	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
١,٣٣٣	-	٠٠٠	٨٣٣	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي (٢٠١٧/١٢/١٧) اعضاوا اعتباراً من
١,٣٣٣	-	٠٠٠	٨٣٣	سالم عبد المنعم سالم برقان (٢٠١٧/١٢/١٧) اعضاوا اعتباراً من
٣٥,٢٨٩	٣,٠٨٩	١٣,٠٠٠	١٨,٧٠٠	هيثم يوسف عبد المنعم قممية (٢٠١٧/١١/٢٩) استقال بتاريخ
٣٧,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠	فائز أحمد حسن المربي (٢٠١٧/١١/١) استقال بتاريخ
٤٧٩,٧٦١	٤٠,٣١٠	١٢٩,٥٠٠	٣٠٤,٩٤٦	المجموع

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

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١)% أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الأسهوم كما بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١

الرقم	اسم المساهم	الجنسية	عدد الممولة	المساهمة في رأس المال غير المباشرة	نسبة المساهمة في رأس المال	الجهة الرهن	نسبة المساهمة من اجمالي المرهونه	عدد المرهونه	المستفيد النهائي	
١	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	الاردنية	٦١,٧٩٤,٤٤٩	٦١,٧٩٤,٤٤٩	٦١,٧٩٤,٤٤٩	لا يوجد	٦١,٧٩٤,٤٤٩			
١,١	بنك الاتحاد	الاردنية	٣٥,٨٤,٦٦٤	٣٥,٨٤,٦٦٤	٣٥,٨٤,٦٦٤	لا يوجد	٣٥,٨٤,٦٦٤			
١,١,١	بنك لبنان والمهجر	اللبنانية	٣٠,٠٠,٩٤	٣٠,٠٠,٩٤	٣٠,٠٠,٩٤	مملوك من قبل الشركات: Bank of New York Mellon, 34.37% Banorabe SA SPF, 17.86% (No shareholder owns more than 10% each) Others shareholders, 26.37% (No shareholder owns more than 10% each)	٣٢,٣٢١٩	٣٧,٩٦٣		
١,١,٢	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٣٣,٤١,٧٣	٣٣,٤١,٧٣	٣٣,٤١,٧٣	مملوكة بالكامل للحكومة الليبية	٣٣,٣٢٠٩	٣٧,٦١		
١,١,٣	RS FINANCE	جزر كايمان	٣٤,١٤٩,٨٤	٣٤,١٤٩,٨٤	٣٤,١٤٩,٨٤	مملوكة من قبل الشركات: Raja Al Salfiti Holding TRHS Holding (Tareq Rajai Salfiti) ZRS Holding (Zaid Rajai Salfiti) FRS Holding (Faisal Rajai Salfiti) DRS Holding (Dina Rajai Salfiti) SRHS Holding (Samia Rajai Salfiti)	٣١٠,٩٤	٣٠,٤١٠		
١,١,٤	عصام حليم جريش السلفيتي	الاردنية	١٢,٧,٧,٨٦	١٢,٧,٧,٨٦	١٢,٧,٧,٨٦	نفسه	١,٣٩٣,٥١٤			
١,١,٥	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الاردنية	٨,٤٧٣,٢١٢	٨,٤٧٣,٢١٢	٨,٤٧٣,٢١٢	نفسه/ جهة حكومية	٣,٧٨٣,٠١٦			
١,١,٦	شركة وادي الأردن لتنمية الثروة الحيوانية	الاردنية	٤,٥٣٦,٨٤٨	٤,٥٣٦,٨٤٨	٤,٥٣٦,٨٤٨	لا يوجد	٣٤٠,١٧١	٥,١٠,٠٨٠	المجموع	
١,٢	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٢٥,٩٥٣,٠٨٦,٠٨	٢٥,٩٥٣,٠٨٦,٠٨	٢٥,٩٥٣,٠٨٦,٠٨	مملوكة بالكامل للحكومة الليبية	٣٢,٨٣٩	٣١,٠١٤		
٢	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الاردنية	٨,٨٩٣,٦٢	٨,٨٩٣,٦٢	٨,٨٩٣,٦٢	نفسها/ جهة حكومية	-			
٣	شركة إدارة المساهمات الحكومية	الاردنية	٥,٠٠,٠٠٠	٥,٠٠,٠٠٠	٥,٠٠,٠٠٠	نفسها/ جهة حكومية	-			
٤	مؤسسة تنمية اموال الاطفال	الاردنية	٤,٩٣٥,٠٠٠	٤,٩٣٥,٠٠٠	٤,٩٣٥,٠٠٠	نفسها/ جهة حكومية	-			
٥	علي احمد علي الحكيم	الاردنية	١,١٠٤,٠٠٠	١,١٠٤,٠٠٠	١,١٠٤,٠٠٠	نفسها	-			
٦	تمارا سعد خلف التل	الاردنية	١,٠٣٩,٣٤٣	١,٠٣٩,٣٤٣	١,٠٣٩,٣٤٣	نفسها	-			
٧	زينا سعد خلف التل	الاردنية	١,٠٣٩,٣٤١	١,٠٣٩,٣٤١	١,٠٣٩,٣٤١	نفسها	-			



اقرار من مجلس الادارة

يقر مجلس الادارة بعدم حصول أي من اعضائه على أية منافع من البنك خلال عضويته في المجلس ولم يفصح عنها سواه كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو للي من ذوي العلاقة بهم وذلك خلال السنة المالية 2018.

اقرار من مجلس الادارة

- 1- يقر مجلس الادارة بعدم وجود أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية 2019 .
- 2- يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

رئيس مجلس الادارة

د."محمد ناصر" سالم أبو حمور

ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للستثمار

ديمة مفلح محمد عقل

ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للستثمار

د. خالد فرج محمد الزنطوي

ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للستثمار

سمير حسن علي أبو لغد

باسم عصام حليم سلفيتى

ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للستثمار

خالد عمرو عربى القنصل

ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للستثمار

سالم عبد المنعم سالم برakan

حمدان مصطفى فياض الفواعير

ممثل مؤسسة تنمية اموال اليتام

د. توفان منصور عقيل العقيل

ممثل شركة ادارة المسئليات الحكومية

د. احمد أميني عبد الحميد أميني

ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للستثمار

د. ابراهيم حسن مصطفى سيف

رئيس مجلس الادارة

د."محمد ناصر" سالم أبو حمور

ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للستثمار

باسم عصام حليم سلفيتى

ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للستثمار

د. خالد فرج محمد الزنطوي

ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للستثمار

سالم عبد المنعم سالم برakan

د. احمد أميني عبد الحميد أميني

ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للستثمار

د. ابراهيم حسن مصطفى سيف



المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية

المجموع	المكافآت المدفوعة	عدد جلسات الهيئة التي تم حضورها	التنقلات وحضور جلسات هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٣٧,٦٩٨	٣١,٠٩٠	٤	٦,٦٠٨	الدكتور حسين حامد حسان
١٢,٠٩٠	٧,٠٩٠	٠	٠,٠٠٠	الدكتور علي قرة داغي
١٣,٦٩٠	٧,٠٩٠	٦	٦,٦٠٠	الدكتور احمد سالم ملحم
٣٣٠٠	-	٣	٣,٣٠٠	سماحة الشيخ عبدالكريم الخصاونة (عضووا اعتبارا من ٢٠١٧/٤/٢٨)
٥,٦٦٧	٢,٣٦٧	٣	٣,٣٠٠	الدكتور علي محمد الصوا (استقال بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٨)
٧٣,٩٤٠	٤٧,٦٣٧		٢٥,٣٠٨	المجموع

إقرار

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واتكمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2018.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

نائب الرئيس التنفيذي

رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

ابراهيم صالح محمد سمرة

- بلغ عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٨ (٦) اجتماعات.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة مرتين خلال العام ٢٠١٨.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مدقق الحسابات الخارجي مرتين خلال العام ٢٠١٨.



المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الادارة العليا

بسم الله الرحمن الرحيم

الاجمالي	مكافأة عام ٢٠١٧ المدفوعة	مصاريف التنقلات	مبلغ الرواتب والعلاوات السنوية	الوظيفة	الاسم
٤٦١,٨٩	-	-	٤٧١,٨٩	رئيس التنفيذي	سامر سعدي حسن الصاحب التميمي
٦٧٩,٣٨٦	١٤,...	٣,٣٠٠	١٦٣,٨٧	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات	رامي زياد عبدالفتاح الخياط
٤٧٠,٠٣٣	١٧,...	٣,٣٠٠	١٤٩,٧٣٣	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية	هاني (محمد صبحي) احمد الزاري
١٧٧,٥٤٠	٢٠,...	٣,٣٠٠	١٤٩,٣٤٠	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس ادارة المخاطر	زياد سعيد خليل كوكش
١٨٣,٤٠٣	٣,٠...	٣,٣٠٠	١٠٠,١٠٣	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	ابراهيم صلاح محمد سمحه
١١٠,٠٩١	١٢,...	١,٤٠٠	١٠٣,١٩١	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	نصف كمال سلامة طه
٧٨,٣٥٠	١,٠...	١,٩٠٠	٦٦,٤٥٠	رئيس الخزينة والاستثمار	وائل اسامه محمد موسى البيطار
١١١,٣٧	١,٠...	٢,٩٠٠	٩٨,٣٣٧	رئيس تكنولوجيا المعلومات	رامي رياض حسن الكيلاني
٧٤,٥٣٣	١,...	١,٤٠٠	٦٧,١٢٣	رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال	احمد درويش مصطفى ترتير
١٣٧,٦٦٩	١٣,...	٣,٣٠٠	١٢١,٣٦٩	رئيس القانونية وأمانة سر المجلس	مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)
٦٩,٧٣١	٨,...	٢,٩٠٠	٥٨,٨٣١	رئيس الرقابة الشرعية	منير محمد فياض فرعونية
٥٩,٠٤٠	٦,٠٧٦	١,٤٠٠	٥١,٠٦٤	رئيس ادارة رأس المال البشري	محمد احمد سالم الهواري
٥٣,٤٤٦	٧,...	١,٤٠٠	٤٥,٠٤٦	رئيس التدقيق الداخلي	خالد خليل محمد العيسى
١,٨٨١,٨٣٨	١٠٨,٥٧٦	٢٩,٨٠٠	١,٦٩٣,٤٥٢	المجموع	

علمًا بأن مجموع المكافآت التي تم صرفها لأعضاء الادارة التنفيذية في نهاية العام عن عام ٢٠١٨ بلغت ٢١٢ ألف دينار.

إقرار بعدم الحصول على منافع

إلى من يهمه الأمر

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

بالإشارة إلى تعليمات الحكومية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤)، نقر نحن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية أننا لم نحصل على أية منافع من خلال عملنا في البنك و لم ن Finch عندها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، سواء كانت لنا شخصياً أو لغير من ذوي العلاقة بنا، وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠١٨ م.

نائب رئيس الهيئة

أ. د. علي محبي الدين القره داغي

رئيس الهيئة
أ. د. حسين جامد حسان

عضو الهيئة

أ. د. أحمد سالم ملحم

عضو الهيئة

سمادة الشيخ عبد الكريم الخصاونة



عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
دكتوراه	٢
ماجستير	٤٣
دبلوم عالي	٣
بكالوريوس	٥٣٠
دبلوم	٢١
توجيهي	٨
أقل من توجيهي	١٢
المجموع	٦٠٨

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠١٨

الوصف العام لأهداف البرنامج	عدد المشاركين	عدد البرامج	اسم البرنامج
تهدف هذه البرامج الى تطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية ومنح الموظفين الاسس والمرتكزات المصرفية الشرعية التي تمكّنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيذ المعاملات .	١٣٠.	٧	برامج التشغيف الشرعي
حرص ادارة البنك على الللتزام بكافة السياسات والقوانين المعتمدة مما يساهم في متابعة الللتزام بالأنظمة والتشريعات ذات العلاقة .	٢١٣٤	٥٤	برامج التشغيف بالسياسات والقوانين واجراءات العمل المعتمدة
تهدف هذه البرامج الى تنمية مهارات الموظفين الشخصية والادارية.	٣٣٠.	٢٤	اتباع السلوكيات الدييجافية ومهارات الاتصال ومهارات الشخصية
تهدف هذه البرامج إلى التأكيد على مهارات الموظفين في التميز في خدمة العملاء، والمحافظة عليهم والتعامل مع الشكاوى والتأكد على رسالة البنك في تقديم خدمات متميزة ومتكررة تهدف الى بناء شراكة دائمة، وتعريفهم بأسس البيع الصحيح وحسب أعلى معايير الجودة.	١٨٤	١٠	برامج الممارسات الفضلي في خدمة العملاء والبيع
تأهيل الموظفين الجدد وتوفير كافة المعلومات والدعم الازم لهم لضمان اندماجهم في بيئه العمل وتحقيق الاداء المتوقع منهم .	٧٩	٢	برامج تدريب وتأهيل الموظفين الجدد
تهدف هذه البرامج الى تنمية مهارات القيادة ومساعدة القيادات على تحقيق اهداف البنك وتزويدهم بالمهارات الالزمة التي تمكّنهم من اداء اعمالهم بشكل احترافي.	٨٢	١٤	تطوير المهارات القيادية والادارية
تهدف هذه البرامج إلى تأكيد وتمكين معرفة الموظفين بمجالات عملهم المتخصصة ومعرفة اخر التطورات والمستجدات على اعمالهم وبما يزيد من الكفاءة والفعالية في قيامهم بأعمالهم المختلفة .	٧٠.	٩٨	برامج متخصصة في العمل المصرفي
تأهيل الموظفين وتمكين المعرفة لديهم وتعزيز مهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنية متخصصة.	٧٨	٢٨	شهادات مهنية متخصصة
حضور عدد من المؤتمرات والندوات.	٥٦	٣٧	مؤتمرات وندوات
	٣٨٢٣	٣٧٤	المجموع


أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

الرقم	اسم الفرع / الإدارية	اسم الشارع	المنطقة / المبنية	رقم البناء	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
١٠	فرع الاستقلال	شارع جبل النزهة / منطقة بسمان	حي جبل النزهة / منطقة بسمان	١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٠	٤٦٠٢٧٣٠
٧	فرع ابونصبر	شارع ابونصبر	حي الأمانة / منطقة ابونصبر	١٤٥	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣١	٤٦٠٢٧٣١
١١	فرع طبربور	شارع طارق	منطقة طارق	٧٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٢	٤٦٠٢٧٣٢
٨	فرع الرابية	شارع عبدالله بن رواحة	حي السالم / منطقة تل العي	١٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٠	٤٦٠٢٧٣٠
١٣	فرع مكة مول	شارع عبدالله الداود	مكة مول	٢٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٦	٤٦٠٢٧٣٦
٧	فرع شارع الحرية	شارع الحرية	المقابلين	١٠٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧	٤٦٠٤٧٧
٧	فرع ماركا	شارع الملك عبدالله الأول	حي الزهراء	٤٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٩	٤٦٠٢٧٣٩
٧	فرع المدينة الرياضية	شارع صرح الشهيد	حي مدينة الحسين للشباب	٩.	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٦	٤٦٠٤٧٦
٦	فرع سحاب	البنوك	مدينة الملك عبدالله الثاني بن الحسين	٢٠٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٤	٤٦٠٢٧٤
٧	فرع مرج الحمام	الأميرة تغريد محمد	منطقة مرج الحمام	٤٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٩	٤٦٠٢٧٣٩
٧	فرع مادبا	شارع الغربى اليموك	حي الغربى	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٣	٤٦٠٤٧٣
٨	فرع الزرقاء - شارع السعادة	شارع السعادة	المنطقة الأولى	٧٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٥	٤٦٠٢٧٣٥
٩	فرع الزرقاء الجديدة	شارع ٣٦	الزرقاء الجديدة / المنطقة الخامسة	٣٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٦	٤٦٠٢٧١٦
٧	فرع السلط	حي الخرابشة	جسر العامرية	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٢	٤٦٠٤٧٢
٧	فرع جرش	حي القиروان	دور القиروان	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧١	٤٦٠٤٧١
١٠	فرع اربد	شارع الهاشمي	الهاشمي	٨٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٥	٤٦٠٢٧١٥
١١	فرع اربد سينتري	الأمير حسن	سيتي سنتر مول	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٧	٤٦٠٢٧٣٧
٨	فرع العقبة	المنطقة الفندقية	شارع النهضة	٧٣٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٨	٤٦٠٢٧٣٨
٦٠٨	المجموع						

الرقم	اسم الفرع / الإدارية	اسم الشارع	المنطقة / المبنية	رقم البناء	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
١	مبني الإدارة الرئيسي	مشروع العبدلي / البوليفارد	سليمان النابليسي	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٤٧٨٢١	٣٧٣
٢	مبني الإدارة جبل عمان	حي جبل عمان / منطقة زهران	الكلية العلمية الإسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢١٨٤	٦٢
٣	فرع العبدلي	مشروع العبدلي / البوليفارد	سليمان النابليسي	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٨	١٠
٤	فرع جبل عمان	حي جبل عمان / منطقة زهران	الكلية العلمية الإسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٣	٧
٥	فرع البيادر	الرونق / منطقة وادي السير	حسني صوبر	٣٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١١	٩
٦	فرع المدينة المنورة	حي السلام / منطقة تل العي	المدينة المنورة	١٢١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٢	٩
٧	فرع الشميساني	حي الشميساني / منطقة العبدلي	أيليا ابو ماضي	٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٣	٨
٨	فرع الوحدات	العودة / منطقة اليرموك	الامير الحسن	٣١٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٤	٨
٩	فرع الصوفية	حي الصوفية / منطقة وادي السير	عبد الرحيم محمد الحاج	٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٨	٧
١٠	فرع الخالدي	حي الرضوان / منطقة زهران	ابن خلون	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٩	٥
١١	فرع خلدا	حي خلدا / منطقة تل العي	عامر بن مالك	٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٠	٧
١٢	فرع تاج مول	حي عبدون الجنوبي / منطقة زهران	سعد عبده شموط	٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢١	١٣
١٣	فرع الجبيهة	حي الفضيلة / منطقة صويلح	الملكة رانيا العبدالله	٣٣٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٢	٧
١٤	فرع الهاشمي	حي رغدان / منطقة بسمان	البطحاء	٩٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٥	٦
١٥	فرع جبل الحسين	حي جبل العبدلي	خالد بن الوليد	٢٠٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٦	١٢
١٦	فرع الجاردنز	حي بركة / منطقة تل العي	الشهيد وصفي التل	١١٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢١٠٩	١٢
١٧	فرع دابوق	حي البشائر / منطقة صويلح	الملك عبدالله الثاني بن الحسين	١٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٤	٩



درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل ١٠٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات او الإيرادات على التوالي

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

وصف لأية حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة او غيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها

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

وصف لأية قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية

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

بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم

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

تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية

- تطبق معايير الجودة الدولية على البنك، حيث حصل البنك على:
 - شهادة المعيار العالمي PCI DSS لتطبيق أفضل المعايير العالمية المتعلقة بأمن المعلومات في تعاملات البطاقات المصرفية، وتوفير أعلى مستويات الحماية والسرية للبيانات الخاصة ببطاقات الدفع الإلكترونية، ضمن أحدث نسخة (V3.2.1).
 - شهادة ISO 9001:2008 لتطبيق معايير الجودة الدولية من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS - المملكة المتحدة.
 - شهادة ISO 27001:2013 لأمن المعلومات من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS - المملكة المتحدة.

سياسة من المكافآت لدى البنك

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

يتم توزيع المكافآت على الموظفين بشكل سنوي وبناء على تقييم الأداء السنوي ومدى انجاز الهدف الذي تم تحديدها في بداية العام، بحيث يتسم نظام منح المكافآت بالشفافية والعدالة وبما يتفق مع سياسات رأس المال البشري وتعليمات الحاكمة المؤسسية.

الشركات التابعة

شركة مسك للوساطة المالية

- باشرت أعمالها في عام ٢٠١١ برأس مال ٧٠,٠٠٠ دينار اردني.
- بلغ رأس مال الشركة في نهاية ٢٠١٨ مبلغ ٢ مليون دينار اردني.
- النشاط الرئيسي للشركة هو الوساطة المالية في بورصة عمان.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠٪.
- عنوان الشركة هو جبل عمان بجانب الكلية العلمية الإسلامية.
- عدد موظفي الشركة : ٧
- غيات الشركة: شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وال وسيط لحسابه.

شركة الأحجار العقارية للإعمار تحت التصفيية *

(شركة الأردن دبي العقارية للإعمار سابقاً)

* صدر قرار من قبل الهيئة العامة لشركة الأحجار العقارية للإعمار في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٨ بتصریفیة الشركة وعليه انتقلت ادارة الشركة للمصفي المعین، وتم استبعاد ارصدة الشركة عند اعداد القوائم المالية الموحدة، كما تم قيد مخصص تدني الاستثمار في شركة الأحجار العقارية للإعمار مع الاشارة الى نسبة ملكية البنك في شركة الأحجار العقارية للإعمار هي ١٠٠٪ ويبلغ رأس مال الشركة ١٠٠ الف دينار اردني.

أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والاتعاب الإضافية عن عام ٢٠١٨

- بلغت أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة له عن عام ٢٠١٨ مبلغ ٢٠,٣٧٠ دينار اردني.
- كما وبلغت قيمة الأتعاب التي تم دفعها لمدقق الحسابات الخارجي مقابل خدمات اضافية للبنك وشركاته التابعة خلال العام ٢٠١٨ مبلغ ٣٣,٤٢٢ دينار اردني تفاصيلها كما يلي:
 - بدل أتعاب استشارات ضريبية للبنك وشركاته التابعة بمبلغ ١٤,٥٠٠ دينار اردني.
 - بدل أتعاب مراجعة تقرير خطة استمرارية الأعمال للبنك بمبلغ ١٢,٩٩٣ دينار اردني.
 - بدل أتعاب مراجعة سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للشركة التابعة (شركة مسك للوساطة المالية) بمبلغ ٤,٩٣٠ دينار اردني.
- قامت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة بدراسة رسائل التكليف والعقود مع المدقق الخارجي وأثراها على استقلالية مكتب التدقيق الخارجي، وقد تم اتخاذ التدابير اللازمة لحفظ على استقلالية المدقق الخارجي للبنك.



الibriعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠١٨

أبرز القضايا المقاومة من البنك ضد البنك:

أولاً: تاليًا أبرز القضايا المقاومة ضد البنك:

المحكمة	قيمة المطالبة	تصنيف الداعي	رقم القضية
بداية حقوق عمان	١,٩٩٦,٦٠١ دينار	منع مطالبة	٢٠١٧/١٨٧١
بداية حقوق إربد	٢٠٠,... دينار لغaiات الرسوم	إبطال إجراءات تنفيذ سندات الدين	٢٠١٧/١٣٩٢
بداية حقوق عمان	٢٠٠,... دينار لغaiات الرسوم	التعويض عن الضرر المادي والمعنوي	٢٠١٧/٣١٠٠
بداية حقوق جرش	٤٠,... دينار لغaiات الرسوم	إبطال إجراءات تنفيذ سندات الدين	٢٠١٧/٢٠١

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

ثانيًا: أبرز القضايا المقاومة من البنك:

المحكمة	قيمة المطالبة	تصنيف الداعي	رقم القضية
بداية حقوق عمان	٣٧٩,٩٧ دينار	مطالبة مالية	٢٠١٦/٩١
بداية حقوق عمان	٢,٩٣٣,... دينار	مطالبة مالية	٢٠١٧/٢٧٣٨
بداية حقوق عمان	٦٧٣,٦٩٦ دينار	مطالبة مالية	٢٠١٦/٦١.
بداية حقوق إربد	١٠٢,١٧٦ دينار	مطالبة بالتعويض عن الاستئلاك	٢٠١٦/٣٠٤
بداية حقوق عمان	٣٧٩,٩٧ دينار	مطالبة بالتعويض	٢٠١٦/٩٣
صلح جزء غرب عمان	١٠٧,٠٧٤ دينار	مطالبة مالية بقيمة شيكات	٢٠١٧/٦٧٦
صلح جزء غرب عمان	٣٣٥,٨١٩ دينار	مطالبة مالية بقيمة شيكات	٢٠١٧/٦٧٦

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

الرقم	الجهة المستفيدة	المبلغ
١	الصندوق الاردني الهاشمي	٢٦,٩٧٨
٢	مؤسسة نهرالأردن	١٠,٠٠٠
٣	صندوق دعم اسر شهداء القوات المسلحة	١٠,٠٠٠
٤	مؤسسة تنمية اموال اليتام	١٠,٠٠٠
٥	تكية ام علي	١٠,٠٠٠
٦	وزارة الاوقاف والشؤون والمقدسات الاسلامية	٨,٠٠٠
٧	الهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية	٦,٥٢
٨	وقفية التعليم	٦,٠٠٠
٩	صندوق الدمام لمستقبل اليتام	٣,٦٠٠
١٠	مؤسسة الحسين للسرطان	٢,٠٠٠
١١	نادي الجزيرة الرياضي	١,٠٠٠
١٢	جمعية ابن سينا	٦٠
١٣	جمعية السلطان الخيرية	٠٠
١٤	جمعية اصدقاء البيئة ونادي الجيل الجديد	٤٩٤
١٥	جمع لجان المرأة	٣٥٠
١٦	دعم مؤتمر تحديات واقع النقل وتطورات المستقبل	٣٠٠
المجموع		٩٦,٨٤٣



المخاطر التي يتعرض لها البنك

كما تابعت دائرة إدارة المخاطر تطبيق المنهجيات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل من حيث استكمال تطبيق ورشات التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (RCSA) Risk & Control Self-Assessment مع مختلف دوائر ووحدات عمل البنك والدوائر المستحدثة وبحسب الهيكل التنظيمي للبنك. كما تابعت الدائرة التزام الدوائر بتطبيق الاجراءات التصححية الخاصة بالفجوات الرقابية وعمليات متابعة فحص الضوابط الرقابية وذلك بتنسيق الأدوار مع دوائر الرقابة والمراجعة للتأكد من توسيع عمليات فحص الضوابط التي تقوم بها الدوائر كجزء من عملية التقييم الذاتي للمخاطر، كما قامت الدائرة بتحديث ملفات المخاطر لعدد من الدوائر والأدارات وتوفير الملفات لدائرة التدقيق الداخلي ولوحدة الرقابة الداخلية في البنك بما يوفر الأساس لتطبيق منهجيات المراجعة والتدقيق المبنية على أساس المخاطر. وتقوم الدائرة الممارسات الدولية في إدارة المخاطر (مقررات بازل III & II) وبما ينسجم مع متطلبات وتجهيزات البنك المركزي الأردني.

بتجميع بيانات خسائر العمليات والأحداث التشغيلية وتحليل هذه البيانات وربطها مع ملفات المخاطر.

في مجال أمن المعلومات قامت دائرة إدارة المخاطر بإدارة مشروع الالتزام بمعايير أمن بيانات بطاقات الدفع PCI DSS ضمن الاصدار الثالث (3.2) والحصول على الشهادة الدولية ومتابعة عملية الامتثال السنوية.

كذلك تم تطوير استراتيجية متكاملة حول أمن المعلومات في البنك من خلال تحديث سياسات أمن المعلومات ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وإدارة المشاريع ذات العلاقة التي تهدف إلى تحسين منظومة الضوابط الرقابية في البيئة التقنية للبنك وبما يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

كما شارت الدائرة بمشروع تطبيق حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT5 وذلك تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

وقامت الدائرة بإدارة مشروع إنشاء وحدة إدارة العمليات الأمنية لتحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات كما تم إدارة مشروع الامتثال لتعليمات مخاطر الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي الأردني وبمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك.

في مجال فحوصات الاختراقات الأمنية فقد تم اجراء عدة فحوصات للشبكات والأنظمة وتم إجراء فحص متخصص للتطبيقات البنكية (الانترنت البنكي والمobicail البنكي).

أما فيما يتعلق بنشروعي المصرف بأمن المعلومات واستمرارية الاعمال، تقوم الدائرة بعقد ورشات تدريبية لموظفي البنك والفرع بشكل سنوي. أما فيما يتعلق بخطط استمرارية الاعمال فقد قالت الدائرة بإدارة مشروع تطوير وتحديث خطط استمرارية الاعمال على مستوى البنك وذلك استجابةً لعوامل المخاطرة الخارجية وتم البدء بإجراء الفحوصات والاختبارات للتأكد من مستوى الجاهزية في المواقع البديلة وتم فحص أنظمة الدفع بالتنسيق مع البنك المركزي الأردني. هذا وقد خضع البنك لمهمة تدقيق ومراجعة لخطة استمرارية الأعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق إيجابية.

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 مرودة بقواعد مؤهلة وبما ينسجم مع توجيهات المجلس والاستراتيجية العامة للبنك، وتعمل هذه الإدارة على تطبيق أفضل الممارسات الدولية في إدارة المخاطر (مقررات بازل III & II) وبما ينسجم مع متطلبات وتجهيزات البنك المركزي الأردني.

وصف دائرة المخاطر وهيكلها وطبيعة عملياتها

تعد دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسئولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تقوم بإعداد ومراجعة السياسات ووثائق اجراءات العمل والضوابط والحدود الخاصة بأشطة البنك ذات العلاقة، إدارة كافة أنواع المخاطر كمخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر الشريعة الإسلامية والمخاطر الأخرى وتحليلها وقياسها وتطوير اساليب قياس ملائمة للتحوط ضد هذه المخاطر التي تؤثر بدورها على ربحية البنك ومدى كفايةرأس المال وبما يتلاءم مع الإطار العام للإدارة المخاطر الشاملة المعتمد الذي يشكل الأساس الذي تبني عليه هذه السياسات بالإضافة إلى السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر وكذلك بعد المرجع الأساسي لإعداد خطة التقييم الداخلي لكافية رأس المال (ICAAP) واجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing). حيث تقوم الدائرة بإعداد المستويات المقبولة من المخاطر (Risk Appetite) لجميع أنشطة البنك واعتمادها من مجلس الإدارة ومقارنتها هذه المستويات بالتحقق فعليا بشكل دوري.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد التقارير الدورية وعرضها على مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر لطالعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقديمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراجعة عملية التصنيف الائتماني وتحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تراجع قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقديم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية والذي ينعكس بدوره على أساس منح الائتمان وتسعيه وذلك من خلال تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الشركات. وتنولى دائرة إدارة المخاطر الرفقاء على الائتمان والتي تشمل مراجعة التقارير الائتمانية لمتعاملين قبل وبعد اتخاذ القرار الائتماني للتأكد من استكمال شروط الموافقات الإدارية الخاصة بمنح التمويلات.

ت تكون دائرة إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

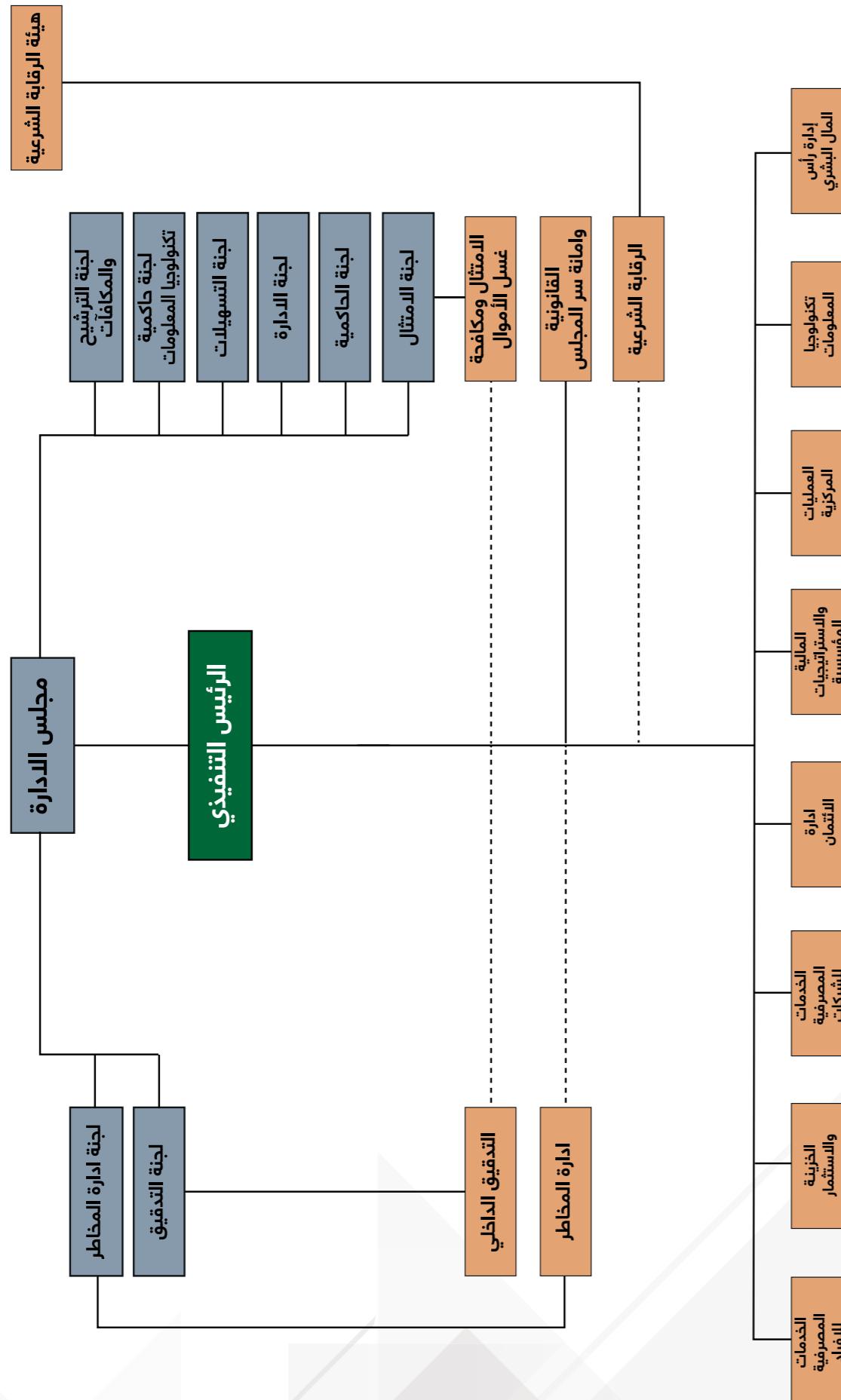
١. دائرة سياسات المخاطر وإدارة المحافظ ومخاطر السوق.
٢. دائرة مخاطر التشغيل.
٣. دائرة ائتمان الشركات.
٤. دائرة الرقابة على الائتمان.
٥. دائرة ائتمان الأفراد.
٦. دائرة التحصيل والأصول الخاصة.

تطورات دائرة إدارة المخاطر

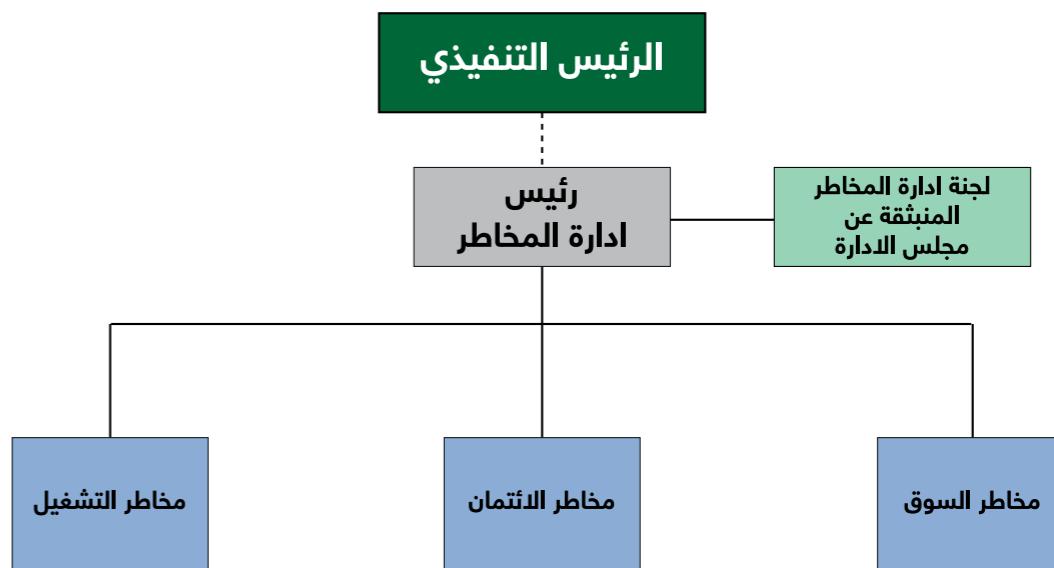
لقد قامت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الدائرة المالية وجميع وحدات البنك ذات العلاقة بأتمتها مشروع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفق تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات العملية من خلال تطبيق نظام آلي متكامل لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمختلف محافظ البنك وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي وحيث يشمل هذا النظام استخراج جميع الكشوفات المطلوبة من الجهات الرقابية بشكل آلي. هذا وضمن سعي الدائرة المستمرة لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان فقد تم البدء بمشروع تقييم متعاملين الأفراد والمؤسسات الصغيرة (Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية وتحديد التسuir المناسب، علماً أن مشروع تقييم متعاملين الأفراد هو من ضمن مشروع متكملاً لاتتمة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مرافق تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر المختلفة.



الهيكل التنظيمي لبنك صفوه الإسلامي



الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



* تم فصل إدارة المخاطر بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (١) بتاريخ ٢٠١٩/٢/١١.



تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

يتم اعتماد استراتيجية البنك والخطط التشغيلية المبنية عنها وما يتعلق بها من سياسات في مختلف المجالات (ائتمان، 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 موافتها 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 والتشفيرية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية موجودات وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- كفاية أنظمة الضوابط الشرعية.

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

كما يوجد لدى الدائرة ميثاق التدقيق الداخلي (Internal Audit Charter) وهو معتمد من قبل مجلس الإدارة، حيث يتضمن مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها، وتم تعيممه داخل البنك وبما يتوافق مع التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥.

ويشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك والشركات التابعة له بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق، كما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وبما يتوافق مع تعليمات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية رقم (٢٠٠٧/٣٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠٠٧/١٠/١٠.

إدارة المخاطر

يشمل الإطار العام إدارة المخاطر المطلة الرئيسية لإدارة المخاطر في البنك، حيث يتبين عن هذا الإطار مجموعة متكاملة من سياسات إدارة الائتمان وسياسات إدارة المخاطر المختلفة.

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

تقوم الدائرة ومن خلال أقسامها المختلفة بممارسة الرقابة الحديثة على أنشطة التسهيلات عند المنح، وتتضمن تقييم المتعاملين ضمن نظام تقييم المتعاملين المعتمد كما تحرى مراجعات مركزة على المحافظ الأئتمانية وتقيمها من منظور إدارة المخاطر. كما يتم التأكد وقبل استغلال أي تسهيلات ائتمانية من مستوى الصلاحيات وسلامة واتكمال 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 التأكيد من سلامته كافة إجراءات المنح والتوثيق القانوني السليم. كما ساهم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ضمن نظام آلى متكامل في تعزيز الضوابط الرقابية وتحديد الخسائر المتوقعة، أما بالنسبة للحسابات التي يظهر عليها بوادر تغير، فإن إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة الحديثة المطبقة، تضمن اتخاذ الخطوات التصويبية والوقائية الضرورية، وهذه الإجراءات تعتمد معايير متاحة للغاية كي تتيح المجال للتحرك السريع درءاً لمخاطر التغير.

الدائرة المالية

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي ووفقاً للضوابط الشرعية وبهدف ذلك إلى إظهار الوضع المالي للبنك بشكل عادل و حقيقي و توفير المعلومات الضرورية والالزامية لصاحب القرار لتخاذل القرارات المناسب. ويتم تقييم الأداء الربعي للبنك بموضوعية وحيادية استناداً إلى الأهداف المحددة في خطط العمل والموازنة التقديرية، كما تتبع الدائرة المالية تطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والأسمالية في البنك، والتي تتضمن كافة المحاور ذات الصلة من حيث الصلاحيات والسلقوف والموافقات والاسثناءات وطرق القياس والتحليل، ومراقبة الالتزام بخطوط العمل والموازنة التقديرية لنفقات الدوائر كافة، سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية.

يأتي ذلك انطلاقاً من إيمان البنك بأهمية وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة ومتابعتها بشكل مستمر كونها من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساس لسلامة وجودة عمليات البنك، حيث تبني البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية وضعها وتطبيقها والتحقق من فاعليتها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة، إضافة إلى قيام الإدارة التنفيذية للبنك بإعداد الاستراتيجيات والسياسات وتطوريها 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 وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها.

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

الرقابة الشرعية

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

تقوم دائرة الرقابة الشرعية داخل البنك بفحص وتقيم مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والفتاوی، والإرشادات، والتعليمات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بإصدار تقرير يرفق بالتقدير السنوي للبنك حول الرأي الشرعي عن أعمال ونشاطات البنك.

إدارة رأس المال البشري

تشتمل 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 وتقيمه بشكل نصف سنوي. ويتتحقق 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.



وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامية

الخدمات المصرفية للشركات :

يقدم بنك صفوة الإسلامية منتجات تمويلية متنوعة ومتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تشمل التمويلات المباشرة كالمرابحات ووكالة المرابحة والإيجارات إضافة إلى التمويلات غير المباشرة كالاعتمادات المستندية وخطابات الضمان بأنواعها.

وتقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الحساب الأول من نوعه في الأردن وهو حساب الإيدار والاستثماري والموجه للشركات والمؤسسات (حساب توفير الشركات).

كما قام بنك صفوة الإسلامي في هذا العام باطلاق خدمة الانترنت المصرفي للشركات، وخدمة ادارة النقد للمتعاملين بطريقة عصرية متميزة، يضاف إلى ذلك تقديم حلول مالية مبتكرة للمتعاملين تحت مظلة الانظمة المصرفية الإسلامية والتي تشمل تمويل الشركات الكبيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات الاقتصادية، حيث تحرص دائرة الخدمات المصرفية للشركات على التركيز على تأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع المتعاملين محورها الخدمة المتميزة لهم، وتقديم احتياجاتهم التمويلية الخاصة.

الخدمات المصرفية للأفراد :

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد الخدمات التالية:

خدمات كبار المتعاملين (صفوة جولد) :

يتميز بنك صفوة الإسلامي بكونه أول بنك إسلامي في المملكة يقدم لكبار المتعاملين خدمات مميزة ومتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث يحرص البنك على توفير باقة من الخدمات الرفيعة والمميزة والتي صممته خصيصاً لتلبية تطلعات كبار المتعاملين وذلك من خلال ستة مراكز (صفوة جولد) مصممة ومهيئة لتوفير أعلى مقاييس الراحة وسرعة الخدمة، كما وتتوفر هذه الخدمة مدير علاقة متخصص لمساعدة المتعاملين على إنجاز معاملاتهم البنكية وتوجيه النصح والإرشاد من خلال الاستشارات المصرفية المتعلقة بكافة منتجات وخدمات البنك.

بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتوقيع شراكات استراتيجية مع مؤسسات رائدة في السوق الأردني لتقديم مزايا وخصومات متنوعة، خاصة بمعاملي الصفة جولد، مثل خدمة(e-Gate) المتوفرة في المطارات.

خدمات ومنتجات التمويل: تقدم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة متنوعة من منتجات التمويل الشخصية المتواقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية والتي تم تصميمها لتناسب احتياجات ومتطلبات المتعاملين المختلفة، وكما يلي:

منتجات التمويل وفق نظام المرابحة:

- التمويل الشخصي لشراء البضائع مثل الأثاث والأجهزة الكهربائية ومواد البناء.
- خدمة تمويل الأسهم بشكل تنافي في البنوك الإسلامية، والتي توفر خيار شراء أصول (أسهم) في شركات ذات نشاط مباح ووفق معايير التحليل الشرعي المالي المقررة من هيئة الرقابة الشرعية.
- منتج تمويل السيارات، نجح البنك في بناء علاقات استراتيجية مع الموردين وتقديم عروض تمويلية منافسة وبشروط ميسرة.
- تمويل مصاريف السفر 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 تملك منفعة ما بين البنك والمتعامل.
- منتج تمويل البضائع بصيغة المساومة والذي يتيح للمتعاملين تمويل مشترياتهم من البضائع بنفس السعر النقدي وبدون ارباح من خلال شبكة تجار معتمدة للبنك.

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

تحرص دائرة العمليات عبر أقسامها المختلفة على تطبيق خطوات مدمجة في العمليات المصرفية هدفها الأساسي التأكد من ان تنفيذ هذه العمليات يتم وفق الأصول المصرفية وضمن إطار رقابي فعال. كما يتم توثيق كافة إجراءات العمل التي تبين آليات تنفيذ مختلف العمليات المصرفية، والتي يتم إعدادها وفقاً لمعايير الجودة الدولية متضمنة الإجراءات الرقابية الضرورية. كما تقوم وحدة الرقابة الداخلية بتنفيذ مهام مراجعة التقارير ومهام تدقيق يومية على قيود ومطابقات وحسابات بنكية وأرصدة خارجية وتوظيفات وغيرها، والتأكد من توافق التنفيذ مع التعليمات المعتمدة، كما يتلزم البنك بتطبيق متطلبات صارمة للأمن والسلامة وفق أفضل المعايير الدولية والتنظيمية، ويتم التأكد من ذلك بشكل دوري ومستمر.

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 تتضمن مراقبة مستمرة، بما في ذلك عمليات صيانة النظام وأي تطبيقات مستجدة تتم وفق إجراءات محكمة تضمن حماية الأنظمة والبيانات على الدوام.

دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تقوم دائرة الامتثال بالتأكد من التزام البنك وسياساته الداخلية بكلفة الانظمة والقوانين والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والمارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وذلك من خلال وضع وتطوير سياسة الامتثال وسياسة مكافحة غسل الاموال وسياسة الامتثال الشرعي وعقد الدورات التدريبية اللازمة، كما تقوم برفع التقارير الخاصة بهذا الشأن الى لجنة الامتثال ولجنة الحاكمة المؤسسية المنيّثتين عن مجلس الادارة.

ومن خلال هذه الإجراءات تؤكد الإدارة التنفيذية بأن الإدارات المعنية بالضبط والرقابة الداخلية قد قامت بتنفيذ خططها الموضوعية، وأن عملها كان على مستوى عال من الانضباطية والاحتراف.



منتجات التمويل وفق نظام الإجارة المنتهية بالتمليك:

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

خدمات الحسابات والودائع:

- يتعرض لها البنك والمتعاملين، وأهم هذه الخدمات ما يلي:
- تبديل العملات الأجنبية الآمنة.
 - تبديل العملات الأجنبية الآجلة المبنية على الوعد.
 - الإستثمار في الوكالات الدولية والمرابحات الدولية.
 - الإستثمار في الصكوك الدولية والمحلية والأسهم المحلية والإقليمية.
 - الإستثمار في شهادات الإيداع الإستثمارية الصادرة عن البنك للمتعاملين والمؤسسات المالية.
 - خدمة ترتيب وإدارة اصدار الصكوك للشركات المحلية وخدمة أمانة الإصدار.
 - خدمة الحفظ الآمن.

إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠١٨

تصنيف الشكاوى	عدد الشكاوى الاجمالى
الخدمات الإلكترونية	٢٨
العمولات والرسوم	١٩
معدلات الربح/ العوائد	٣٧
سلوك التعامل المهني	٨٤
البطاقات البنكية	١٩
تسويق الخدمات والمنتجات	٣
العقود وشروط التعامل	١٠١
بيئة العمل	٢٤٠
الحوالات	١٥
أخرى	٢٥
المجموع	٥٦١

يولي بنك صفة الإسلامي أهمية كبيرة لشكاوى المتعاملين، حيث تعد من أهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات واداء المنتجات المقدمة من قبل البنك لمتعامليه، حيث تتبع وحدة شكاوى المتعاملين لدائرة الامثال وذلك انسجاماً مع المتطلبات الرقابية، كما يتم التعامل مع جميع الشكاوى بمهنية عالية وبشكل فعال، ويتم متابعتها مع الاقسام والدوائر المعنية بالبنك حال ورودها وذلك لضمان ا يصل الشكاوى الى الوحدات المعنية وبالتالي معالجتها والعمل على ايجاد حلول جذرية وتجنب تكرار حدوثها مع المتعاملين الآخرين.

وتشمل الحسابات الجارية والتوفير وحسابات توفير السيدات (حرير) كما يتميز البنك في قطاع البنوك المصرفية الإسلامية بتقديم منتج دائم الاستثمار المربوطة بشكل منافس من حيث السعر وخصائص المنتج حيث يتتيح البنك للمتعاملين إمكانية ربط الودائع بشكل شهري، ودفع الأرباح ربعياً مما يمثل ميزة تنافسية للبنك، هذا بالإضافة إلى منتج شهادات الإيداع الإسلامية للأفراد والمؤسسات المالية وذلك للمتعاملين الذين يرغبون بالحصول على عائد مناسب. كما توفر خدمة إجارة الخزائن الحديدية في عدة فروع وأدراج مختلفة لتمكن المتعاملين من حفظ مقتنياتهم الثمينة.

الخدمات المصرفية الإلكترونية: يهدف البنك وبشكل مستمر إلى توفير أحدث الوسائل لمعامليه لإنجاز معاملاتهم البنكية بسهولة ويسر وعلى مدار الساعة من خلال القنوات الإلكترونية المتوفرة لديه والتي تضم أجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت بالإضافة إلى خدمات الرسائل القصيرة والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والذي يتميز بمجموعة من الخدمات المتطرفة مثل الدخول ب بصمة الإصبع أو الوجه، والتحويلات الفورية بكافة أنواعها وتسييد الفواتير وغيرها.

كما يوفر البنك مركز الاتصال الهاتفي المتخصص بخدمة المتعاملين وتلبية متطلباتهم واحتياجاتهم من خلال إجابة استفساراتهم الهاتفية المتعلقة بحساباتهم ومنتجاته وعروض البنك، وكذلك التعامل مع الشكاوى ومتابعتها لضمان تقديم خدمات مميزة للمتعاملين.

البطاقات المصرفية: يوفر البنك بطاقات الخصم المباشر المجانية والتي تمكن المتعاملين من إجراء العديد من الخدمات على حساباتهم كالسحب النقدي وتسييد ثمن المشتريات لدى التجار محلياً وخارجياً والاستفسار عن الحسابات وغيرها.

كما يوفر البنك بطاقات السداد الشهري بنوعيها الكلاسيك والذهبية والتي تم تصميمها لتتناسب مع الاحتياجات الشرائية المختلفة للمتعاملين والتي يمكن استخدامها داخل الأردن وخارجها. بالإضافة إلى بطاقات فيزا Signature لمتعامل صفوة جولد والتي تقدم مزايا ومكافآت حصرية لحامليها كدخول صالات كبار الشخصيات في ٠٠٠ مطار بالعالم، بالإضافة إلى خدمات عديدة وعروض وخصومات حول العالم.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة :

تقديم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة في بنك صفوة الإسلامي الخدمات المصرفية التمويلية للمؤسسات والشركات الصغيرة العاملة في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال عدة منتجات كتمويل المشتريات والموجودات الثابتة بالإضافة إلى تمويل التأليفات والمعدات وتمويل شراء العقارات التجارية بصيغتي المراقبة والإجارة لتساعدها على النمو والتوسيع في أنشطتها.

كما تم طرح برامج ومنتجات تمويل لقطاع الشركات الصغيرة التالية:

- منتج تمويل المشتريات بضمان مبيعات نقاط البيع.
- منتج تمويل الطاقة المتجدد.
- منتج تمويل الشركات الناشئة.
- منتج تمويل السيارات والشاحنات.

دائرة الخزينة والإستثمار:

تقديم دائرة الخزينة والإستثمار الخدمات المالية الإعتيادية والمبتكرة المتواقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية لدؤائر البنك المختلفة والمتعاملين، والتي تساعده على استثمار الفوائض النقدية وإدارة المخاطر المالية التي



قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلقة/ المقيد تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

خامساً: احتياطي معدل الأرباح:

يتم إنشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومناسبة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الأسواق تجعل معدلات الأرباح المتتحققة فعلاً أقل مما هو متوقع من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة وينطبق ذلك أيضاً على مساهمي البنك، ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبيقة موافقة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة والمساهمين من مجموع الأموال المشتركة قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفّر في حساب الاحتياطي في مجموع الأموال المشتركة ويتم إضافة الأرباح المتتحققة من استثمار هذا الرصيد إلى حساب الاحتياطي.

سادساً: نقاط تخصيص الأوزان الترجيحية لمعدل الأرصدة :

« من المتفق عليه ضمناً ان العائد على الوداع يدفع على معدل كامل قيمة الوديعة وأن الأوزان الترجيحية ما هي الا وسيلة لغایات احتساب حصة المستثمرين من ايرادات الوعاء الاستثماري المشترك ». «

و يتم تخصيص الوزن الترجيحي بناءً على :
- حجم قيمة الوديعة (وفق جدول معد مسبقاً يحدد تلك الأوزان ويوضح للمتعاملين).
- مدة الوديعة.

- تكرار دفع الأرباح للعميل: هل سيكون الدفع متكرراً خلال فترة الاحتفاظ بالوديعة الاستثمارية أم أنه فقط سيكون بتاريخ الاستحقاق النهائي للوديعة.

سابعاً: صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار :

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

اقتطاع ما لا يقل عن (١٠٪) من صافي أرباح الاستثمار المتتحقق على مختلف العمليات الجارية خلال السنة .
زيادة النسبة المحددة أعلاه بناءً على أمر من البنك المركزي الأردني بحيث تسري الزيادة في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها التعديل.
-

- يوقف الاقتطاع عندما يصل مقدار المبلغ المتجمع في هذا الصندوق مثل رأس المال المدفوع للبنك او اي مقدار اخر يحدده البنك المركزي الأردني .
يؤول رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك إلى صندوق الزكاة / وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية بعد سداد وتغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها في حال تم تصفية البنك.

ثامناً: تخصيص حصة المضارب في أرباح مجموع الأموال المشتركة :

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

بعد اقتطاع حصة المضارب من الربح يتم التوصل إلى معدل الربح السنوي لكل فئة بعد حصة المضارب وذلك بعكس الاقتطاع في كل فئة وديعة (نسبة وتناسب).
*معدل الربح السنوي لكل فئة بعد حصة المضارب =

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

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

أولاً: تعريف حسابات الاستثمار :

حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية) : هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المستثمرين على أساس المضاربة ويفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة، وتنقسم حسابات الاستثمار إلى حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة المطلقة التي يفوض فيها المضارب بنوع أو كيفية مخصوصة من الاستثمار يعنيها 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 منها إما في عقد المضاربة أو في طلب فتح الحساب المقدم من المودع والمتوافق عليه من البنك ويتحمل أصحاب الحسابات جميع الخسارة بنسبة حصتهم في رأس المال إلا ما تتجزء 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 منها في عقد المضاربة أو طلب فتح الحساب المقدم من المودع والمتوافق عليه من البنك، ويتحمل صاحب كل حساب الخسارة بنسبة حصته في رأس المال التي تخص حسابه إلا ما تتجزء عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فيتحملها البنك.

ثانياً: أو لوية الاستثمار / المساواة في فرص الاستثمار:

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

ثالثاً: عناصر / أساس توزيع الأرباح:

- احتساب صافي أرباح مجموع الأموال المشتركة.
- تحديد مبالغ المساهمين المستثمرة في مجموع الأموال المشتركة.
- تحديد مبالغ أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة في مجموع الأموال المشتركة.
- تحديد النقاط (تخصيص رجحان لمعدل الأرصدة).
- تخصيص الأرباح قبل الاحتياطيات وحصة المضارب من الأرباح ومساهمة المساهمين في فئات وديعة معينة.
- تحويلات إلى أو من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.
- تخصيص حصة المضارب في أرباح مجموع الأموال المشتركة.
- تحويلات إلى أو من احتياطي معدل الأرباح.
- تخصيص حصة من أرباح المساهمين لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة .
- ضريبة دخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة " ضريبة مقطعة".

رابعاً : الزكاة:

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة، حيث أنه ليس هناك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو



بما أن حسابات الاستثمار المطلقة على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصرف بعدم التزامن في بداية ونهاية الديادات 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 أن يقوم بإعلان كافة أنواع الحسابات المدارة ضمن محفظة الأموال المشتركة والنسب المعتمدة للتوزيع لكل من هذه الحسابات لدى كافة فروع البنك وفي مكان باز امام جمهور المتعاملين.

«يستحق أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة الربح عند المقاومة 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 أو زان معلومة.

إذا خلط البنك مال المضاربة بماليه (اصطلاحاً)، فإنه يصبح شريكاً ومضارباً بماليه الآخر ويقسم الربح الحاصل على المالين فيأخذ البنك ربح عمله وماليه. 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 لوبقي، فإن هذا جائز، وليس حرماناً من الربح بل هو تخارج بحسب العرض والطلب وبذلك يُبرئ صاحب الحساب الاستثماري المشترك عند التخارج باقي المستثمرين (أصحاب حسابات الاستثمار) من أي ربح لم يوزع أو لم يظهر وعما تبقى من احتياطيات مخاطر الاستثمار ومعدل احتياطي الأرباح وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار والتبرع بما تبقى لصالح صندوق الزكاة عند تصفية الوعاء الاستثماري، ويبْرئ 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 (الالتزامات) يقع ضمن إطار مفهوم الديادات الاستثمارية المشتركة وله تأثير على ربحية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كشهادات الديادع الإسلامية أو غيرها فإن ذلك يتطلب الموافقة المسبقة لهيئة الرقابة الشرعية بحيث يتم طرحه ضمن المحددات والشروط التي توافق عليها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تاسعاً: تحويلات من أو إلى احتياطي معدل 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 صفة الإسلامي القيام بعدأخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية باقتطاع جزء من دخل الأموال المشتركة قبل اقتطاع نصيب المضارب وتحويلها إلى احتياطي معدل الارباح .

إذا كان معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة والمساهمين في فترة توزيع أرباح معينة أقل من السوق، يجوز عندها لإدارة بنك صفة الإسلامي تعويض أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة والمساهمين بتحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة والمساهمين.
تطلب أي حركة في حساب احتياطي معدل الارباح موافقة هيئة الرقابة الشرعية المسقبة.

عاشرًا: ضريبة دخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة (ضريبة مقطعة):

يتم اقتطاع ضريبة دخل بنسبة ٥٪ من كافة أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة بناءً على قرار الدائرة الرسمية بالخصوص (دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الأردنية) وما لم تكن تلك الودائع معفاة بموجب القانون .

حادي عشر: تحقق الأرباح:

يشترط لتحقيق الأرباح القابلة للتوزيع ما يأتي :
سلامة رأس المال حيث لا يتحقق الربح في حسابات الاستثمار إلا بعد وقاية رأس المال، التنصيضيض الحقيقي أو الحكمي.
يتحقق الربح لحسابات الاستثمار بعد تنضييض (تسيل) موجودات المضاربة، سواء كان حقيقياً بتحويل جميع الموجودات إلى نقود وتحصيل جميع الديون، أو حكمياً بالتقسيم للموجودات غير النقدية وتقييم الدين من حيث إمكانية التحصيل وتكوين مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها، أما النقود فثبتت بمحالها.
تفطية المصاروفات الآتية:

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

لا تتحمل حسابات الاستثمار مصاروفات الأعمال التي يجب على المضارب القيام بها ومن ذلك المصارييف الدارية والعومومية لدوائر منح التمويل والاستثمار والدوائر الدارية 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 تحقيق 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.

أعمالنا

تزدهر بكم وع لكم

دليل المحاسبية
المؤسسية
وتقدير الحكومة



جدول محتويات دليل الحاكمة المؤسسية

٢٣٠.	المقدمة
٢٣٠.	المادة (١): التعريفات
٢٣١.	المادة (٢): نشر دليل الحاكمة
٢٣١.	المادة (٣): تشكيلة المجلس
٢٣٢.	المادة (٤): إجتماعات المجلس
٢٣٢.	المادة (٥): إجتماعات الهيئة العامة
٢٣٣.	المادة (٦): مهام ومسؤوليات المجلس
٢٣٦.	المادة (٧): حدود المسؤولية والمساءلة
٢٣٧.	المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس
٢٤١.	المادة (٩): هيئة الرقابة الشرعية
٢٤٣.	المادة (١٠): الملاعنة
٢٤٣.	المادة (١١): ملائمة أعضاء المجلس
٢٤٤.	المادة (١٢): ملائمة أعضاء الادارة التنفيذية العليا
٢٤٤.	المادة (١٣): ملائمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢٤٥.	المادة (١٤): تقييم أداء الاداريين وأعضاء الهيئة
٢٤٦.	المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة
٢٤٦.	المادة (١٦): تعارض المصالح
٢٤٧.	المادة (١٧): التدقيق الداخلي
٢٤٧.	المادة (١٨): التدقيق الشرعي الداخلي
٢٤٨.	المادة (١٩): التدقيق الخارجي
٢٤٨.	المادة (٢٠): إدارة المخاطر
٢٤٩.	المادة (٢١): إدارة الإمتثال
٢٤٩.	المادة (٢٢): حقوق أصحاب المصالح
٢٥٠.	المادة (٢٣): الإفصاح والشفافية
٢٥١.	المادة (٢٤): أحكام عامة

المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمة المؤسسية وحكومة الشركات

لقد تم اعداد دليل الحاكمة 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 ٢٠١٨ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، وتقوم الادارة العليا للبنك بإشراف من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة بالمهام والإجراءات اللازمة للامتثال لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ذات العلاقة، بالإضافة الى رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن مدى الالتزام بالتعليمات والإجراءات التي تم اتخاذها للتوفيق معها بهذاخصوص.



المقدمة

التعريف	المصطلح
الشخص الذي يملك نسبه (٥٪) أو أكثر من رأس المال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.	المساهم الرئيسي
عضو المجلس الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.	عضو تنفيذي
عضو المجلس الذي لا يخضع لأى تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه لقرارات موضوعية لصالح البنك، والذي توفر فيه الشروط المبينة في هذا الدليل لاحقا.	عضو مستقل
تشمل مدير عام البنك، نائب المدير العام، المدير المالي، مدير العمليات، مدير إدارة المخاطر، مدير التدقيق الداخلي، مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي، مدير الخزينة (الاستثمار)، ومدير الامتثال بالإضافة لأى موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأى من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.	الإدارة التنفيذية العليا

المادة (٢): نشر دليل الحوكمة

يقوم بنك صفوة الإسلامي بنشر الدليل الخاص به على موقعه الإلكتروني، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور ويقوم بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل 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

- أ. يتالف المجلس من أحد عشر عضواً على الأقل.
- ب. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
- ج. يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
- د. تكون الشروط الواجب توفرها في العضو المستقل كما يلي:
 - أ. أن لا يكون قد شغل منصب عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
 - ب. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
 - ج. 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.
 - د. 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.
 - هـ. 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.
 - ز. أن لا يكون مساهم رئيسيًّا في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسيًّا في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسيًّا، أو مساهم رئيسيًّا في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهم رئيسيًّا في المجموعة المالكة للبنك.
 - ثـ. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مدیرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

لقد تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية إنسجاماً مع التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٤٦/٢٠١٦) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ وكذلك مبادئ الحاكمة المؤسسية الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) والإرشادات الصادرة عن لجنة بازل حول تعزيز الحاكمة المؤسسية في المؤسسات المصرفية وتطبيقاً لأفضل الممارسات المصرافية المتعارف عليها بشكل ينسجم مع إحتياجات البنك وسياساته.

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

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 يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضعية البنك وأدائه المالي .
- المساعدة 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 الصالحيات.

المادة (١): التعريفات

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

التعريف	المصطلح
النظام الذي يوجه 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.	الحاكمية المؤسسية
توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.	الملاعة
مجلس إدارة البنك.	المجلس
هيئة الرقابة الشرعية للبنك	الهيئة
أي جهة ذات مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار، أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو المتعاملين أو الجهات الرقابية المعنية.	 أصحاب المصالح



ج. يجوز للمساهم أن يوكل عنه مساهماً آخر لحضور اجتماع الهيئة العامة بالنيابة عنه بموجب وكالة خطية أو أن يوكل عنه شخصاً آخر بموجب وكالة عدلية، وفق التشريعات النافذة.

ط. يرأس اجتماع الهيئة العامة رئيس المجلس أو نائبه في حال غيابه أو من ينتدبه المجلس في حال غيابهما، كما يجب أن يحضر أعضاء المجلس اجتماع الهيئة العامة بعدد لا يقل عن الحد الذي يحقق النصاب القانوني لأي اجتماع للمجلس.

ي. تتم إدارة اجتماع الهيئة العامة بشكل يسمح للمشاركين بالمشاركة الفاعلة والتعبير عن آرائهم بحرية، والحصول على الإجابات على تساؤلاتهم وتوفير المعلومات الكافية بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم.

المادة (٦): مهام ومسؤوليات المجلس

- يتولى المجلس المهام والمسؤوليات التالية:
١. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملائته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
 ٢. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
 ٣. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
 ٤. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتنماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعديمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
 ٥. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
 ٦. سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أو ضماعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
 ٧. بناءً على توصية اللجنة المختصة تعين كل من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، (أما بخصوص مدير التدقيق الشرعي الداخلي فتمنح التوصية للمجلس من قبل هيئة الرقابة الشرعية) على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم، وللبنك المركزي الأردني إستدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الإستقالة أو إنهاء الخدمات.
 ٨. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراعتها سنويًا والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنويًا.
 ٩. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
 ١٠. ضمان استقلالية أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بدايةً واستمراً وحسب الشروط المبينة لاحقاً في هذا الدليل.
 ١١. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
 ١٢. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
 ١٣. التتحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحكومية المؤسسية لمعاملي الشركات وخاصة الشركات المسponsoring العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للمتعاملين بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحكومية.
 ١٤. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم

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 ضاماً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

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

المادة (٤): اجتماعات المجلس

- أ. يعقد المجلس اجتماعاته بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حال غيابه أو بناءً على طلب خطى يقدم إلى رئيس المجلس من ربع أعضائه على الأقل، بحضور الأكثري المطلقة لأعضائه.
- ب. تصدر قرارات المجلس بالأكثري المطلقة للأعضاء الحاضرين وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.
- ج. يعقد المجلس اجتماعاً واحداً على الأقل كل شهرين بحيث لا يقل عدد اجتماعاته خلال السنة المالية عن ستة اجتماعات.
- د. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو والهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، دون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
- ه. يتم تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع المحاضر بشكل مناسب.
- و. تتولى الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقتٍ كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع وعلى رئيس المجلس التتحقق من ذلك.

المادة (٥): اجتماعات الهيئة العامة

- أ. تكون الهيئة العامة من جميع المساهمين الذين يحق لهم التصويت.
- ب. تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً عادياً مرة واحدة كل سنة على الأقل، على أن يعقد هذا الاجتماع خلال الأشهر الأربعية التالية لانتهاء السنة المالية للبنك، كما يجوز أن تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً غير عادي في أي وقت وفقاً للتشريعات النافذة.
- ج. يوجه المجلس الدعوة إلى هيئة الأوراق المالية وإلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة إما باليد أو عن طريق البريد المسجل أو البريد الإلكتروني الخاص بالمساهم قبل ٢١ يوماً على الأقل من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع، على أن يتم إعداد الترتيبات والإجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان، بما يساعد ويشعّج على حضور أكبر عدد ممكن من المساهمين.
- د. يجب أن تتم الإشارة في الدعوة إلى موعد ومكان الاجتماع ويرفق بها جدول أعمال الهيئة العامة متضمناً المواقيع التي سيتم بحثها خلال الاجتماع بشكل مفصل وواضح إضافة إلى أية وثائق أو مرفقات تتعلق بتلك المواقيع.
- ه. يتم إدراج أية مواقيع جديدة أثناء اجتماع الهيئة العامة غير مدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة المرسل سابقاً للمساهمين.
- و. على المساهم الراغب بالترشح لعضوية المجلس تزويد البنك بنبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للبنك والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب المجلس، وفي هذه الحالة يرفق المجلس هذه النبذة التعريفية بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة، على أن يقوم البنك باعلام جميع الراغبين بالترشح بضرورة وجود ما يثبت عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على ترشحهم، وعلى ان يتقدم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشحهم قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة لمساهمي البنك بمدة كافية لا تقل عن أسبوعين.
- ز. يقوم المجلس بالإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في صحفتين يوميتين محليتين ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للبنك.



- 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.
٣٣. ضمن وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكيد من أن هنالك اشرافاً شرعاً فعالاً مستقلاً على كل وحدة من وحدات البنك.
٣٤. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوی والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.
٣٥. ضمن تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكيد من مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكون رأي مستقل بالخصوص.
٣٦. ضمن الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنيب الإيرادات على حسابات الاستثمار وأية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
٣٧. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني.
٣٨. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل ما يلي:
- أ. آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
 - ب. دليل/إجراءات عمل الهيئة.
 - ج. آلية ضمان الالتزام بالفتوى أو القرارات الصادرة عن الهيئة.
 - د. آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعمله البنك مع الهيئة.
٣٩. ضمن وجود آلية لتزويد متعاملين البنك -عند طلبهم- بشرح لأى فتوى صادرة عن الهيئة.
٤٠. الالتزام بنشر الفتوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الإلكتروني، وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات، فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ الطرح/الاعتماد.
٤١. ضمن الالتزام بمعايير الضبط الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٤٢. يقوم رئيس المجلس بما يلي كحد أدنى:
- أ. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
 - ب. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.
 - ج. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويسعى على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
 - د. التأكيد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
 - هـ. التأكيد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
 - وـ. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
٤٣. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
٤٤. تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعين أو عند الطلب.
٤٥. 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 المنشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

- التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.
٤٦. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمة 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.
٤٧. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والهيئة والإدارة التنفيذية.
٤٨. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعي عدم التوسيع في ذلك بما يدخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لبعض من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
٤٩. وضع نظام داخلي خاص يتم مراجعته بشكل سنوي، تحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته.
٥٠. اعتماد تقرير الحكومة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك.
٥١. تعين ضابط ارتباط يعهد اليه متابعة الأمور المتعلقة بتطبيقات الحكومة في البنك مع هيئة الوراق المالية.
٥٢. اعتماد سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالبنك ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.
٥٣. وضع سياسة تفويض واضحة في البنك يحدد بموجبها الأشخاص المفوضين وحدود الصلاحيات المفوضة لهم.
٥٤. اعتماد سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي واعتماد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك.
٥٥. وضع سياسة للمسؤولية الاجتماعية الخاصة بالبنك وبرامجها تجاه المجتمع المحلي والبيئة.
٥٦. وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة، بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة.
٥٧. وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن ٥٪ من أسهم البنك المكتتب بها بالإضافة بنود على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك قبل ارساله بشكله النهائي للمساهمين، على أن يتم تزويد هيئة الوراق المالية بهذه الآلية.
٥٨. وضع سياسة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح بما يضمن تنفيذ التزامات البنك تجاههم وحفظ حقوقهم وتوفير المعلومات اللازمة لهم وإقامة علاقات جيدة معهم.
٥٩. تقييم مدى تطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة ومراجعةها بشكل سنوي وبما لا يتعارض مع التعليمات المعدهلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية.
٦٠. في حال حصول أي تعارض بين توصيات أي من اللجان وقرارات المجلس، تعين على المجلس أن يضمن تقرير الحكومة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقييد المجلس بها.
٦١. تحديد مهام أمين السر بحيث تشمل:
- أ. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
 - ب. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
 - جـ. التأكيد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
 - دـ. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 - هـ. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
٦٢. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
٦٣. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
٦٤. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاعنة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
٦٥. التأكيد من أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل



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

١. البنية التنظيمية للبنك، والحاكمية المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
٢. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية و سياساته المعتمدة.
٣. الأوضاع المالية للبنك.
٤. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
٥. الضوابط الشرعية.

٦. يقوم كل عضو من أعضاء المجلس بما يلي كحد أدنى:

أ. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الإسلامي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

ب. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقاضي واجتماعات الهيئة العامة.

ج. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره. د. تغييب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدمأخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحصول أو المشاركة بالقرار المتخذ بالمجتمع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

ه. تخصيص الوقت الكافي للإضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

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

المادة (٧): حدود المسؤولية والمساءلة

أ. يعتمد المجلس حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.

ب. يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:

١. المجلس ولجانه.

٢. هيئة الرقابة الشرعية.

٣. إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشريعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.

٤. وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان وMiddle Office).

ج. يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمة المؤسسية فيه، وأنها تفويض الصالحيات 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 والفتاوی الصادرة عن الهيئة.

د. يعتمد المجلس ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مسألة الإدارة التنفيذية العليا.

ه. على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس مجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة القرابة دون الدرجة الرابعة.

و. يقوم المدير العام إضافياً إلى ما هو وارد في التشريعات بما يلي:

١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
٣. تنفيذ قرارات المجلس.
٤. تنفيذ القرارات والفتاوی الصادرة عن الهيئة والالتزام بها.
٥. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة و طويلة الأجل.
٦. توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
٧. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
٨. إدارة العمليات اليومية للبنك.

المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس

يشكل المجلس لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس وتقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، وتأخذ كل من اللجان قراراتها وتصنيفاتها بالأكثريّة المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة، ويشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

أ. لجنة الحاكمة المؤسسية:

١. تتالف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس.
٢. تجتمع اللجنة مرتين في السنة على الأقل أو بطلب من رئيسها.
٣. تتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه، وإعداد تقرير الحكومة وتقديمه للمجلس، ودراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحكومة في البنك ومتتابعة ما تم بشأنها.

ب. لجنة التدقيق:

١. مع مراعاة ما ورد في قانون البنك، تتتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.
٢. تجتمع اللجنة دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات في السنة.
٣. يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتبعون 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 البنك الإسلامية العمل على اخضاعهم لبرامج تدريبية مناسبة في مجال معايير المحاسبة والتدقير والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
٤. مع مراعاة ما ورد في قانون البنك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:
 - أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
 - ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- د. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنها عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، آخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
- هـ. تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري



- د. لجنة إدارة المخاطر:**
١. تتتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
 ٢. تجتمع اللجنة دوريًا على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
 ٣. تتولى اللجنة المهام التالية:
 - أ. وضع إطار إدارة المخاطر(سياسة إدارة المخاطر) في البنك ومراجعته بشكل سنوي.
 - ب. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
 - ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - ه. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرّضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
 - و. متابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

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

هـ. لجنة التسهيلات:

١. تتتألف اللجنة من خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق، كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعاتها لعرض توصياتهم.
٢. تنحصر صلحيات اللجنة باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل أعلى لجنة في إدارة التنفيذية.
٣. يتم تحديد حدود عليا للصلحيات المنطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الأربعية وبحيث يكون هناك صلحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
٤. يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتحذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
٥. يتم رفع تقرير دوري إلى المجلس بتفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبل اللجنة.
٦. يقوم أعضاء اللجنة بحضور إجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
٧. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة إدارة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم إتخاذه من قرارات ضمن هذه الصالحيات.

وـ. لجنة الادارة:

١. تتتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل.
٢. تجتمع اللجنة مرتين في السنة على الأقل أو بطلب من رئيسها.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:
 - أ. المهام المتعلقة بالقرارات المالية والاستراتيجية المؤسسية من حيث التوصية إلى المجلس باعتماد الخطة الاستراتيجية للبنك والموازنة التقديمية السنوية والموافقة على المطالبات المالية ضمن الصالحيات المحددة في دليل الصالحيات المالية المعتمد من قبل المجلس.
 - ب. اتخاذ القرارات المتعلقة بعمليات الاستثمار التي تزيد عن صلحيات أعلى لجنة في إدارة التنفيذية.
 - ج. التوصية للمجلس باعتماد كافة السياسات التي تحكم اعمال البنك باستثناء السياسات المتعلقة بادارة المخاطر والائتمان والسياسات المتعلقة بالموارد البشرية والسياسات المتعلقة بالامتثال ومحاربة غسل الدموال والحاكمية المؤسسية.

- 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. إتخاذ القرارات في طلبات (عدم الدين كلياً أو جزئياً) لكافية التسهيلات.
 ١٠. التأكد من عدم وجود أي تعارض في المصالح قد ينجم عن قيام البنك بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.
 ١١. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

جـ. لجنة الترشيح والمكافآت:

١. تتتألف اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٢. تجتمع اللجنة دوريًا على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
٣. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
- ب. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملوك فقهية متمنكاً من فهم كلام المجتهدين قادرًا على الاجتهد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة، وأن يتصرف بالفطنة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعراضهم والتنبه لحياتهم في التزوير وقلب الكلام وتصویر الباطل بصور الحق وأن يعرف أعراف البلد وعاداته ليعرف قصد المستفتى، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات الهيئة.
- جـ. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى إدارة التنفيذية العليا.

- دـ. التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في الموضوعات المصرفية وبالخصوص إدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.
- هـ. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وإعلام هيئة الأوراق المالية في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء المجلس.

- وـ. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والهيئة والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.
- زـ. إجراء تقييم سنوي لأداء المجلس واللجان المنبثقة عنه، على أن تقوم اللجنة بإعلام هيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.
- حـ. 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.
- طـ. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وبباقي إدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- يـ. وضع سياسة للإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.



ج. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتصنيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

د. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المبنية عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أو لي (Responsible)، وتلك المسؤولية بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمعايير (COBIT5 Enabling Processes) بهذاخصوص.

هـ. التأكيد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتواافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

وـ. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتواافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.

زـ. الشراط العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساحتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

حـ. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات. طـ. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

المادة (٩): هيئة الرقابة الشرعية

- مع مراعاة ما ورد في المادة (٥٨) من قانون البنك رقم (٣٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته يتم الالتزام بما يلي:

١ـ. تعيين الهيئة العامة للمساهمين أعضاء الهيئة بناءً على توصية المجلس وتنصيب من لجنة الترشيح والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.

٢ـ. يتم توقيع رسالة ارتباط بين البنك والهيئة يتم فيها تحديد نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعابها.

٣ـ. اجتماعات الهيئة:

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

بـ. 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 والتوجيه على حضور الاجتماع، وفي هذه الحالة في أي من الحالات التالية:

١ـ. إذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.

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

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

دـ. تتولى الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة، ويتولى رئيس الهيئة التتحقق من ذلك.

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

٥ـ. على الهيئة مراعاة البيئة الشرعية - اخذة بالاعتبار احكام المادة ٥٣ من قانون البنك رقم ٣٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته - والتشريعية في المملكة.

٦ـ. تطبق مدونة قواعد السلوك المعتمد فيها بالبنك على أعضاء الهيئة.

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

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

دـ. اعتماد كافة الصالحيات المالية والإدارية بالإضافة إلى الصالحيات المتعلقة بعمليات الاستثمار والتوصية للمجلس للموافقة عليها.

زـ. لجنة الامتثال:

١ـ. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل.

٢ـ. تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي أو بطلب من رئيسها.

٣ـ. تتولى اللجنة المهام التالية:

أـ. الإشراف على ضمان استقلالية إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وبحيث تتضمن إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال قسماً للامتثال الشرعي وضمان استمرار رفعها بكوادر كافية ومدرية.

بـ. الإشراف على قيام إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال برفع تقاريرها إلى اللجنـة، وإلى هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالامتثال الشرعي، مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

جـ. اعتماد سياسة الامتثال (من ضمنها مهام ومسؤوليات دائرة الامتثال) والامتثال الشرعي ومكافحة غسل الأموال وأي سياسة أخرى تتعلق بأعمال دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والتوصية للمجلس بالموافقة عليها.

دـ. تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك «مخاطر عدم الامتثال ومكافحة غسل الأموال» مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.

هـ. الإشراف والرقابة على أساس الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك من خلال التقارير التي يحضرها وأو يرفعها أمين سر اللجنة.

وـ. التأكيد من الامتثال وفقاً للسياسات والإجراءات ومتطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية الأخرى بما فيها متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

زـ. التأكيد من ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال لتطبيق سياسات الامتثال، والتحقق من حسن أدائه.

حـ. متابعة التقارير الإفصاحية الصادرة عن دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال في البنك.

طـ. العمل والتنسيق مع لجان المجلس الأخرى لرفع سوية الامتثال في البنك.

يـ. مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال ورفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.

كـ. التوصية للمجلس في نطاق مسؤولياتها إذا ارتأت أنها ضرورية لتحسين أعمالها، أو في حال تطلب التعليمات ذلك.

لـ. التوصية بتوفير الموارد اللازمة لأنشطة الامتثال ورفدها بمتطلبات اللازمـة.

جـ. حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

١ـ. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل يتم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.

٢ـ. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل.

٣ـ. تتولى اللجنة المهام التالية:

أـ. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتقنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمي المناسب بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتقنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة الأداء، والتأكد من مدى تحقيق ذلك، مثل استخدام بطاقات الأداء المتوازن لتقنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

بـ. 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) يتواافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويفطي عمليات حاكمية



- ن. التنسيب للمجلس على تعيين أو إنهاء خدمات مدير التدقيق الشرعي الداخلي.
١٠. يتم تعيين مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أمين سر للهيئة.
 ١١. يتولى أمين سر الهيئة المهام التالية:
 - أ. حضور جميع اجتماعات الهيئة، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.
 - ب. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبيئها للأعضاء.
 - ج. التحضير لاجتماعات الهيئة واستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهدًا لعرضها على الهيئة.
 - د. التأكيد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
 - ه. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ودائرة الامتثال للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي موضوع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 - و. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
 - ز. تدوين إسم العضو المتغيب عن الاجتماع مع بيان ما إذا كان بعدر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
 - ح. تزويد البنك المركزي بأقرارات الملاعنة 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 الصالحيات التي تمكّنها من أداء المهام الموكّلة إليها وعلى النحو المطلوب، بما في ذلك استدعاء أي موظف في البنك.
 ١٣. للهيئة إذا ما اقتضت الحاجة، وبعد الحصول على موافقة المجلس الاستثناء بمصادر خارجية وعلى نفقة البنك لمساعدتها في القيام بالمهام الموكّلة إليها على أكمل وجه.

المادة (١٠): الملاءمة

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

المادة (١١): ملءةمة أعضاء المجلس

- أ. يعتمد المجلس سياسة فعالة لضمان ملءةمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاعنة واستمرار تعمّهم بها، وتزويد البنك المركزي بنسبة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.
- ب. توافر 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 مديرًا عاماً له أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 ٣. أن لا يكون محاميًّا أو مستشاراً قانونيًّا أو مدقاً حسابات البنك.
 ٤. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواءً في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقتربت الخبرة لها علاقة بأعمال البنك.
 ٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
 ٦. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواءً بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.

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

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

د. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة البنك أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات وأو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لمعامليه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر دون أي شروط تفضيلية.

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

و. أن لا يكون مساهمًا في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي في البنك، أو مساهمًا في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهمًا في المجموعة المالكة للبنك.

٨. على عضو الهيئة السعي لتحقيق ما يلي:

أ. المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.

ب. التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.

ج. أن يأخذ في الاعتبار عند إتخاذ القرار الجوانب القانونية والشرعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.

د. تقدّير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتبينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.

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

أ. مراقبة اعمال البنك وانشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظوظات شرعية.

ب. ابداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الربح وتحميم الخسائر وتجنب الایرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشرعية.

ج. الموافقة على تحميم اي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص اصحاب حسابات الاستثمار.

د. تكوين وابداء الرأي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية 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 الجوهرى وعلى ان يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منها للبنك المركزي الأردني.

هـ. مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والمواقفة عليها .

وـ. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين .

زـ. التأكيد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك .

حـ. التأكيد 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 .

طـ. التنسيق مع لجنة الحاكمة المؤسسية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

يـ. اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.

كـ. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي الأردني والمدقق الخارجي ورددود الادارة عليها.

لـ. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.

مـ. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامهما مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.



الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمعهم بها، ويتم تزويذ البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة المعتمدة من المجلس.

ب. 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 الإسلامي واصوله والاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.

٢. أن يتمتع بخبرة لا تقل عن (٣) سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل عن أربع سنوات بعد التخرج.

ج. للبنك المركزي أن يعرض على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.

د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة توقيع إقراراً (وفق النموذج المرفق رقم (٣)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

ه. يقوم رئيس المجلس بإعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.

و. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.

المادة (١٤): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة

أ. يعتمد المجلس نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، ويتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.

٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطة والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.

٣. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.

٤. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.

٥. دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية

الراجعة من العضو المعنى وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

ب. تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجانه وأعضائه، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

ج. يتولى المجلس تقييم أداء الهيئة ككل وأعصابها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الهيئة وأعصابها وذلك من خلال دور العضو في اجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعنى وذلك بهدف تحسين عملية التقييم كما يجب أن يشمل نظام التقييم مدى انجاز الهيئة لمهامها وواجباتها ومدى فعالية نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك، ويقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

د. يتولى المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، والتزامه بتطبيق الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متعددة وطويلة الأجل، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

ه. يعتمد المجلس نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام، ويشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

١. أن يعطي وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى

٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ج. للبنك المركزي أن يعرض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس ادارة البنك اذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.

د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقراراً (وفق النموذج المرفق رقم (١)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

ه. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

المادة (١٢): ملء مهام أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

أ. يعتمد المجلس سياسة لضمان ملء مهام أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ويقوم المجلس بمراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا معايير الملاءمة واستمرار تمعهم بها، وتزويذ البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.

ب. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والمعرفية، والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعينه.

ج. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

د. يعتمد المجلس خطة إخلاف (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، ويتم مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

ه. يتم إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

و. تتتوفر 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 البنك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنك عن عشر سنوات.

٥. يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البنك السابق سنتين على الأقل في مجال البنك الإسلامي، وبخلاف ذلك اخضع عضو الإدارة التنفيذية العليا للبنك لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنك الإسلامي ومعايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.

ز. يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا كما يتم قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا الحصول من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المرفق رقم (٢)، ويتم تزويذ البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

المادة (١٣): ملء مهام أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

أ. يعتمد المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملء مهام أعضاء الهيئة، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت



- بـ. قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.
- جـ. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
- ٩. يتولى المجلستأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

المادة (١٧): التدقيق الداخلي

- ا. يتولى المجلستأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

 - أـ. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة واللتزام بها.
 - بـ. التتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 - جـ. تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتقويم المناسب.
 - دـ. مراجعة اللتزام بدليل الحاكمة المؤسسية.
 - هـ. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 - وـ. التأكد من دقة الإجراءات المتتبعة لعملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال (CAAP).
 - ٢. يتولى المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
 - ٣. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات الالزمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:

 - أـ. إعطاء الأهمية الالزمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
 - بـ. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
 - ٤. تتولى لجنة التدقيق التتحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
 - ٥. تتولى لجنة التدقيق التتحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
 - ٦. تتولى لجنة التدقيق التتحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
 - ٧. تتولى لجنة التدقيق التتحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
 - ٨. يعتمد المجلس ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعيممه داخل البنك.
 - ٩. يتولى المجلس التتحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق والى المدير العام.
 - ١٠. تتولى لجنة التدقيق تقسيم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم فيما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (١٨): التدقيق الشرعي الداخلي

- ا. تتولى الهيئةتأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

 - أـ. فحص وتقديم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
 - بـ. متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوی والقرارات الصادرة عن الهيئة.
 - جـ. وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة، واللتزام بتنفيذ بنودها.
 - دـ. فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التمويلات غير العاملة أو التي تقرر اعدامها والممولة من

- لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
- ٣. عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة

- ا. يتولى المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- بـ. يتولى المجلس وضع إجراءات لتحديد أتعاب أعضاء الهيئة، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ٣. تتولى لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، ويتم اعتمادها من قبل المجلس، وتزويذ البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
- ٤. يتتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

 - أـ. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات الالزمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 - بـ. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 - جـ. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتقويتها.
 - دـ. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.
 - هـ. أن تعبّر عن أهداف البنك وقيمته واستراتيجيته.
 - وـ. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
 - زـ. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطرها ونشاطات الإداري المعنى.
 - حـ. أن لا يتم منح مكافآت مالية للإداري الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الإمتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

المادة (١٦): تعارض المصالح

- ا. على الإداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.
- ٢. يعتمد المجلس سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
- ٣. تعتمد الهيئة سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
- ٤. يعتمد المجلس سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أحذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وأية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
- ٥. تتولى الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة، وتتولى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وفق سياسة وإجراءات معالجة تعارض المصالح، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
- ٦. يتولى المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- ٧. يعتمد المجلس ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- ٨. يعتمد المجلس سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعيممه على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:

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



٢. يتولى المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مسئلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٣. يتولى المجلس التأكيد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
٤. يعتمد المجلس منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقدرة 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 والتتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس المال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
٥. يتولى المجلس وقبل الموافقة على أي توسيع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المتربعة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة المخاطر.
٦. يتولى المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصالحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
٧. يتولى المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
٨. تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:
 - أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
 - ب. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
 - ج. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
 - د. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافية أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
 - هـ. التتحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
 - وـ. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
 - زـ. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن مستويات المخاطر المقبولة.
 - حـ. توفير المعلومات الضرورية حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (٢١): إدارة الامتثال

١. يتولى المجلس ضمان إستقلالية إدارة الامتثال وبحيث تتضمن إدارة الامتثال قسمًا للإمتنال الشرعي، وضمان استمرار رفعها بكوادر كافية ومدرية.
٢. يعتمد المجلس سياسة لضمان إمتنال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة وللفتاوي والقرارات الصادرة عن الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتتحقق من تطبيقها.
٣. يعتمد المجلس مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
٤. تقدم دائرة الامتثال تقاريرها إلى لجنة الحاكمة المؤسسية وللجنة الامتثال المنبثقتين عن المجلس، وإلى هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالامتثال الشرعي، مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

المادة (٢٢): حقوق أصحاب المصالح

١. يتولى المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
 - أ. اجتماعات الهيئة العامة.

- حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من قبل البنك.
- هـ. حصر المكاسب المخالفة للشرعية ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
- وـ. التتحقق من تقيد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص أساس توزيع الأرباح.
٢. يتولى المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
٣. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال:
 - أ. إعطاء الأهمية الضرورية لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.
 - بـ. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.
 ٤. يتولى المجلس التتحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى أن يتتوفر في العاملين في الدائرة الحد الأدنى من المتطلبات التالية:
 - أـ. شهادة جامعية ملائمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساده.
 - بـ. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
 ٥. يتولى المجلس التتحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
 ٦. يتولى المجلس التتحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.
 ٧. يتولى المجلس التتحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
 ٨. يعتمد المجلس ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي، وتعيشه داخل البنك.
 ٩. يتولى المجلس التتحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة، وأنها ترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة ونسخة منها إلى لجنة التدقيق وإلى المدير العام.
 ١٠. تتولى الهيئة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق والمكافآت تقييم أدء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (١٩): التدقيق الخارجي

١. يتولى المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليف أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى.
٢. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
٣. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
٤. تتولى الهيئة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق التتحقق من مراجعة المدقق الشرعي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
٥. تتولى لجنة التدقيق التتحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنويًا.
٦. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

المادة (٢٠): إدارة المخاطر

١. تتولى دائرة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.



ط. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، وعن أتعاب أعضاء الهيئة كل على حده، والمكافآت بكلفة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.

ي. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس المال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.

ك. إقرارات من كافة أعضاء المجلس وكذلك أعضاء الهيئة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

ل. تقرير الحكومة على أن يكون موقعاً من رئيس المجلس.

المادة (٢٤): أحكام عامة

١. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.

٢. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.

٣. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثة أيام على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.

٤. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثة أيام على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.

٥. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بعدد الأسهوم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (١٪) أو أكثر من رأس المال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهوم.

٦. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس وللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المرفقة (١/٤، ٢/٤، ٣/٤، ٤/٤) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

٧. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة (١/٥، ٢/٥، ٣/٥) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

ب. التقرير السنوي. ج. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

د. الموقع الإلكتروني للبنك.

ه. قسم علاقات المساهمين.

٢. يتولى المجلس التأكيد من تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح حقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالمجتمعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

٣. يتولى المجلس التأكيد من تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار ونشر السياسة التي تنظم العلاقة فيما بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

المادة (٢٣): الإفصاح والشفافية

١. يتولى المجلس التأكيد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.

٢. يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة الضوابط الشرعية.

٣. يتتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للبلاغ المالي (IFRS) وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية - وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي طرأت على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للبلاغ المالي.

٤. يتتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقديره الرباعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الإطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

٥. يتتأكد كل من المجلس والهيئة من تضمين التقرير السنوي للبنك، إفصاحات تتيح للأصحاب حسابات الاستثمار الحاليين أو المحتملين الإطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشعري للبنك.

٦. يضع البنك إجراءات عمل خطية وفقاً لسياسة الإفصاح المعتمدة من قبل المجلس لتنظيم شؤون الإفصاح عن المعلومات ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.

٧. يتتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

أ. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.

ب. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

ج. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.

د. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمنته في رأس المال البنك وفيما إذا كان مستقلأً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكلفة 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.

ه. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.

و. معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

ز. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

ح. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا والهيئة المستقلين خلال العام.



أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠١٨

غير تنفيذي / غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤	الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
غير تنفيذي / مستقل	نائب رئيس المجلس اعتباراً من ٢٠١٧/٤/١٣	حمدان مصطفى فياض الفواعير ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام
غير تنفيذي / غير مستقل	اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤	باسم عصام حليم سلفيتي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
غير تنفيذي / غير مستقل	اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤	ديمة مفلح محمد عقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
غير تنفيذي/ غير مستقل	اعتباراً من ٢٠١٦/٧/٣	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل ممثل شركة إدارة المساهمات الحكومية ذ.م.م
غير تنفيذي / غير مستقل	اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤	خالد عمرو عربي القنصل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
غير تنفيذي / غير مستقل	اعتباراً من ٢٠١٧/١٢/١٧	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوبي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
غير تنفيذي / غير مستقل	اعتباراً من ٢٠١٧/٤/١٣	الدكتور أحمد منسي عبدالحميد منسي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
غير تنفيذي / مستقل	اعتباراً من ٢٠١٧/١٠/٢٣	الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
غير تنفيذي / مستقل	اعتباراً من ٢٠١٧/٤/١٣	سمير حسن علي أبولغد
غير تنفيذي / مستقل	اعتباراً من ٢٠١٧/١٢/١٧	سالم عبد المنعم سالم برقان

أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠١٨

غير تنفيذـي/ غير مستقل	تاريخ الاستقالة ٢٠١٧/١١/١	فائز أحمد حسن المرimi ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
غير تنفيذـي / مستقل	تاريخ الاستقالة ٢٠١٧/١١/٢٩	هيتم يوسف عبدالمنعم قمحة

جدول محتويات تقرير حوكمة الشركات

٢٥٣	أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٨
٢٥٣	أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠١٨
٢٥٤	أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٨
٢٥٤	أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال العام ٢٠١٨
٢٠٠	أسماء أعضاء الادارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها
٢٠٠	أسماء أعضاء الادارة التنفيذية المستقلين خلال العام ٢٠١٨
٢٠٦	اسم ضابط ارتباط الحكومة في البنك
٢٠٦	أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وأعضائها
٢٠٦	اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمة ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر
٢٠٧	اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية
٢٠٩	عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠١٨
٢٦.	عضويات مجلس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات الأخرى



أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٨

المدير العام / الرئيس التنفيذي	سامر سعدي حسن الصاحب التميمي	رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي	فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان
نائب الرئيس التنفيذي رئيس الخدمات المصرفية للشركات	رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية	فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي
نائب الرئيس التنفيذي رئيس العمليات المركزية	هاني «محمد صبحي» احمد الزراي	عضو هيئة الرقابة الشرعية	سماحة الشيخ عبد الكريم الخصاونة
نائب الرئيس التنفيذي رئيس ادارة المخاطر	زياد سعيد خليل كوكش	عضو هيئة الرقابة الشرعية	فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم
نائب الرئيس التنفيذي رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	ابراهيم صلاح محمد سمحه		
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد رئيس الخزينة والاستثمار	نصفت كمال سلامه طه		
رئيس تكنولوجيا المعلومات	وائل اسامه محمد موسى البيطار		
رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال	رامي رياض حسن الكيلاني		
رئيس القانونية وأمانة سر المجلس	احمد درويش مصطفى ترتير		
رئيس الرقابة الشرعية	مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)		
رئيس ادارة رأس المال البشري	منير محمد فياض فرعونية		
رئيس التدقيق الداخلي	محمد احمد سالم الهواري		
	خالد خليل محمد العيسى		

أسماء أعضاء الإدارية التنفيذية العليا المستقلين خلال العام ٢٠١٨

* لا يوجد استقالات لأي من أعضاء الإدارية التنفيذية في البنك خلال العام ٢٠١٨.



اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية

سمير حسن علي أبوالغد (رئيس اللجنة)

الشهادات العلمية:

بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦

الخبرات العملية:

- رئيس لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهي آذار ٢٠١٧ وحتى تاريخه.
- عضو لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهي كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية آذار ٢٠١٧.
- الشريك المسؤول - شركة برايس وتر هاوس كوبير / الأردن ٢٠٠٩-٢٠١٢.
- الشريك المسؤول - ارنست ويونغ / الأردن ٢٠٠٢-٢٠٠٩.
- الشريك المسؤول - آرثر آندرسن / الأردن ١٩٧٩-٢٠٠٣.
- مدقق حسابات- سبا وشركاهم ١٩٧٦-١٩٧٩ .

حمدان مصطفى فياض الفواعير (نائب رئيس اللجنة)

الشهادات العلمية:

بكالوريوس قانون من جامعة الاسكندرية عام ١٩٨٥.

الخبرات العملية:

- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام من ٢٠١٧/١/٢ ولغاية الان .
- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام بالوكالة اعتباراً من ٢٠١٧/١/٣ ٢٠١٧ .
- مساعد المدير العام في مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠١٠ .
- مدير الشؤون الإدارية والموارد البشرية في مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠٠٩-٢٠١٠ .
- مدير الرقابة الداخلية في مؤسسة تنمية اموال الایتام ٢٠٠٨-٢٠٠٩ .
- مساعد تنفيذي للرقابة على الصحة العامة والخدمات الاجتماعية في ديوان المحاسبة ٢٠٠٧-٢٠٠٨ .
- مساعد تنفيذي للرقابة على الديارات (دائرة الجمارك العامة) في ديوان المحاسبة ٢٠٠٥-٢٠٠٧ .
- رئيس مراقبة في ديوان المحاسبة للرقابة على وزارة العدل والأوقاف وعلى المحاكم النظامية والمحاكم الشرعية ٢٠٠٤-٢٠٠٥ .
- رئيس مراقبة للرقابة على وزارة الأشغال العامة والاسكان - ديوان المحاسبة ٢٠٠٤-٢٠٠٥ .
- مساعد مدير الرقابة الداخلية - ديوان المحاسبة ١٩٩٩-١٩٩٤ .
- رئيس مراقبة الملكية الأردنية وقطاع النقل في ديوان المحاسبة ١٩٩٤-١٩٩٩ .

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

الشهادات العلمية:

- دكتوراه ادارة التمويل (كتخصص رئيسي) وادارة تنظيم وتسويق (كتخصص فرعى) جامعة البوسفور تركيا مع مرتبة الشرف ١٩٩٢ .

- MBA ماجستير ادارة اعمال في المحاسبة الادارية جامعة C.T Hartford الولايات المتحدة الامريكية (مع مرتبة الشرف) ١٩٨٢ .

- بكالوريوس محاسبة كلية الاقتصاد جامعة قاريونس بنغازي - ليبيا (جيد جدا) ١٩٧٦ .

الخبرات العملية:

- (١٩٨٨-٢٠٠٠) مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، إلمانيا، الباكستان، مصر.

- (٢٠٠٢-٢٠٠٣) (أمين مساعد/ وزير دولة) لشؤون الإستثمار والتعاون الدولي – وزارة الوحدة الإفريقية – مجلس الوزراء الليبي.

- (٢٠٠٣-٢٠٠٤) رئيس والمدير العام للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية (لافيكيو / LAFIC) .

اسم ضابط ارتباط الحكومة في البنك

السيد أحمد درويش مصطفى ترتي / رئيس الامتثال ومكافحة غسل الأموال

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- لجنة الترشيح والمكافآت
- لجنة الإمتثال
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الإدارة
- لجنة الحكومية
- لجنة التدقيق
- لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات
- لجنة التسهيلات

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحكومية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر

- لجنة الحكومية
- الدكتور «محمد ناصر» سالم محمد أبوحمرور (رئيس)
- سمير حسن علي أبوالغد (نائب الرئيس)
- حمدان مصطفى فياض الفواعير

- لجنة الترشيح والمكافآت
- سالم المنعم سالم برغان (رئيس)
- سمير حسن علي أبوالغد (نائب الرئيس)
- باسم عصام حليم سلفيتي

- لجنة إدارة المخاطر
- ديمة مفلح محمد عقل (رئيس)
- الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف (نائب الرئيس)
- خالد عمرو عربى القنصل



عدد اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠١٨

الجنة المجلس الادارة	الجنة التسوييات	الجنة الادارة	الجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات	الجنة المخاطر	الجنة التدقيق	الجنة الممثل	الجنة الحاكمية	الجنة الترشح والكافلات	الجنة اللجان	المجلس / اللجان
اسم العضو										عدد الاجتماعات
٨	٢٤	١١	٥	٧	١٠	٤	٤	٦		
٨/٨	٢٤/٢٤	١١/١١	-	-	-	-	٤/٤	-	الدكتور «محمد ناصر» سالم محمد أبوجموم	
٨/٨	-	-	-	-	١٠/١٠	-	٤/٤	-	حمدان مصطفى فياض الفواعير	
٨/٧	-	١١/١١	٥/١	-	-	٤/٤	-	-	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	
٨/٧	٢٤/٢٣	١١/١٠	-	٧/٧	-	٤/٤	-	-	ديمة مفلح محمد عقل	
٨/٨	٢٤/١٨	١١/١٠	٥/٥	-	-	-	-	٦/٦	باسم عصام حليم السلفيتي	
٨/٦	-	-	٥/٤	٧/٤	-	-	-	-	خالد عمرو عربي القنصل	
٨/٧	-	-	-	-	-	٤/٣	-	-	الدكتور احمد امنيسى عبد الحميد امنيسي	
٨/٨	-	-	-	-	١٠/١٠	-	٤/٤	٦/٦	سمير حسن علي ابو لغد	
٨/٧	-	-	٥/٥	٧/٧	-	-	-	-	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	
٨/١	٢٤/١	-	-	-	١٠/١	-	-	-	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوبي اعتباراً من ٢٠١٧/١٢/١٧	
٨/١	٢٤/١	-	-	-	-	-	-	-	سالم عبد المنعم سالم برقان اعتباراً من ٢٠١٧/١٢/١٧	
٨/٣ (٤)	٢٤/١٨	-	-	-	-	-	-	٧/٥	هيثم يوسف عبد المنعم قمودية استقال بتاريخ ٢٠١٨/١١/٢٩	
٨/٥ (٤)	٢٤/٢٣	-	-	-	١٠/٨	-	-	-	فائز أحمد حسن المربي	
									استقال بتاريخ ٢٠١٨/١١/١٥	

- اجتمعت لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للبنك أربع مرات خلال العام ٢٠١٨.
- اجتمع مجلس الادارة مع هيئة الرقابة الشرعية مرتين خلال العام ٢٠١٨.
- غ : غياب عن الاجتماع خلال فترة العضوية.

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



عضويات مجالس الادارة التي يشغلها اعضو مجلس الادارة في الشركات الالخ :

الدكتور «محمد ناصر» سالم أبو حمور - رئيس مجلس الادارة

- رئيس مجلس ادارة شركة السلام الدولية للنقل والتجارة.
- رئيس هيئة مدربين شركة النموذجية الإسلامية للتمويل الأصغر.
- رئيس هيئة مدربين شركة الجهود للاستثمار.
- رئيس هيئة مدربين شركة التجمع الدولي للاستثمارات والاستشارات.
- نائب رئيس هيئة مدربين شركة التطوير العالمي للاستشارات والاستثمارات الاقتصادية.
- رئيس هيئة مدربين شركة الحسن لتمويل المشاريع الصغيرة.
- رئيس هيئة مدربين شركة دنفر للاستثمارات.
- رئيس هيئة مدربين شركة بصائر العالمية للاستشارات المالية والاقتصادية.
- رئيس هيئة مدربين شركة المجموعة العربية للتنمية.
- رئيس هيئة مدربين شركة السلام للاستثمارات المالية.

حمدان مصطفى فياض الفواعير- نائب رئيس المجلس

- عضو مجلس ادارة شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي.

باسم عصام حليم سلفيتي

- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي بنك الاتحاد .
- عضو مجلس ادارة شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار.
- عضو مجلس ادارة شركة دلتا للتأمين.

ديمة مفلح محمد عقل

- عضو هيئة مدربين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي.
- عضو هيئة مدربين شركة الاتحاد للوساطة المالية.

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

- عضو مجلس ادارة شركة الضمان للاستثمارات الطاقة.

خالد عمرو عزيبي القنصل

- عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (الفيكو).

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوبي

- لا يوجد.

الدكتور أحمد منيسي عبدالحميد منيسي

- لا يوجد.

الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف

- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.

سمير حسن علي أبو لغد

- لا يوجد.

سالم عبد المنعم سالم برقان

- عضو مجلس ادارة شركة القدس للتأمين.

د. محمد أبو حمور
رئيس مجلس الادارة



**بِدْأَنَا بِكُمْ
وَنَكْمَلْ مَعَكُمْ**

دليل حاكمية
وإدارة المعلومات
والเทคโนโลยيا
المصاحبة لها



مقدمة

تماشياً مع تعليمات حاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها فقد اقر مجلس الادارة في بنك صفوة الإسلامي وادارته التنفيذية عدة اجراءات لمساواة دائرة تكنولوجيا المعلومات مع دوائر الاعمال الرئيسية الأخرى الهامة في البنك، حيث استخدم البنك إطار (COBIT 5) للحكومة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، ويساعده في خلق القيمة المثلث من تكنولوجيا المعلومات من خلال المحافظة على التوازن بين تحقيق الفوائد وتحسين مستويات المخاطر واستخدام الموارد. كما تمكّن (COBIT 5) تكنولوجيا المعلومات من التحكم بطريقة شاملة بالمشاريع بأكملها، مع الأخذ بعين الاعتبار المسؤوليات الوظيفية والتكنولوجية من البداية إلى النهاية، والنظر في المصالح المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من الجهات المعنية الداخلية والخارجية، والعمل على إطار إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك. بحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر وتضمن تحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف مع التخفيف من الخسائر والمخاطر المتوقعة بما يعكس رؤية البنك بهذا الخصوص وضمن حدود المخاطر المقبولة ما أمكن.

التعريفات

يكون لكلمات والعبارات التالية حيّثما وردت في هذه اللائحة المعاني المخصصة لها أدناه ما لم تدل القرينة على غير ذلك :

المعنى	الكلمة/ العبارة
بنك صفوة الإسلامي.	البنك
مجلس ادارة بنك صفوة الإسلامي.	المجلس
حاكمية واداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها.	اللجنة
الهيكل التنظيمي للبنك والموجود ضمن الملحق	الهيكل التنظيمي
تشمل مدير عام البنك،نائب المدير العام،المدير المالي،مدير العمليات،مدير إدارة المخاطر،مدير التدقيق الداخلي،مدير دائرة التدقيق الشريعي الداخلي،مدير الخزينة (الاستثمار)،مدير الامتثال بالإضافة إلى موظف في البنك له سلطة تنفيذية موارية لاي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشراً بالمدير العام وبما لا يتعارض مع سياسات رأس المال البشري.	الادارة التنفيذية العليا
أي ذي صلة في البنك مثل المساهمين، الموظفين، الدائنون، العملاء، المزودون الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.	 أصحاب المصالح
أشخاص ومجموعات أو مؤسسات لها صلة مباشرة أو غير مباشرة بالبنك حيث أنهم يؤثرون أو يتأثرون بمارستها أو أنشطتها.	 أصحاب العلاقة
دليل حاكمة واداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها والتي تهدف الى تقديم التوصية والارشاد لعمل اللجنة.	 الدليل
توزيع الأدوار والمسؤوليات وتصنيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح مثل مجلس الادارة والإدارة التنفيذية بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة باتباع النهج الأمثل الذي يكفل موازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وأليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.	 حاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

جدول محتويات دليل حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها ٢٠١٨

٢٦٠	مقدمة
٢٦٠	التعريفات
٢٦١	نطاق العمل
٢٦١	السياسات والأحكام العامة
٢٦٨	الاسناد
٢٦٨	اللجان
٢٦٩	الاهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات
٢٧٠	المبادئ والسياسات وأطر العمل
٢٧٠	المعلومات والتقارير
٢٧٠	الخدمات والبرامج والبني التحتية لتكنولوجيا المعلومات
٢٧٠	المعارف والمهارات والخبرات
٢٧١	منظومه القيم والأخلاق والسلوك



دور المراجعة الداخلية في المسائل التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل لتسهيل نجاح وإنجاز المشروع / البرنامج.

- ادارة المخاطر، وأمن المعلومات، والامتثال والإدارات القانونية: وتنصمن مسؤولياتهم المشاركة في المشروع / البرنامج بما يمثل دور تلك الدوائر.
- المتخصصين وأصحاب الشهادات الفنية والمهنية (5) COBIT مؤسسة 5 COBIT مقيم، 5 COBIT التنفيذ، (CGEIT) القياسية، الذين يتم تعيينهم من داخل وخارج البنك: وتنصمن مسؤولياتهم دور المرشد لنشر المعرفة ولتسهيل عملية التنفيذ.
- يتولى مجلس ادارة بنك صفوة الاسلامي مسؤولية الاشراف على تطبيق عمليات الحاكمة الخمس والتي تشمل (التنظيم الإداري) (تقييم وتجهيز ومراقبة) بالإضافة الى عملية «ضمان تحسين المخاطر» (EDM 03) وعملية «ادارة المخاطر» APO12، تماشيا مع تعليمات الحاكمية الصادرة عن البنك المركزي الاردني.

٢. أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

تهدف حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاخبة لها الى تحقيق ما يلي :

- ١- تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهداف البنك من خلال الاستفادة من إطار الحاكمية بما يلي:
- تسهيل خلق قيمة مضافة من خلال تقديم خدمات الكترونية توافق مع تعليمات حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاخبة 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 تمكّن البنك من تحقيق أهدافه.

- استدامة تطوير عمليات البنك عن طريق زيادة أئمّة العمليات المنفذة وتفعيل استخدام نظم تكنولوجية فعالة وموثوقة وهادفة.

- ادارة المخاطر لتكنولوجيا المعلومات لضمان الحماية الالزمة لموجودات البنك.
- بناء منظومة الكترونية توافق مع متطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات.
- تحسين موثوقية بيئة الرقابة الداخلية.

- تعظيم مستوى رضا مستخدمي تكنولوجيا المعلومات بكفاءة وفعالية لتلبية احتياجات عملهم.

- إدارة الخدمات المقدمة من موردين أو شركاء (Outsourcing) (الذين يقدموا خدماتهم/ منتجاتهم للبنك أو ينفذونا عمليات وخدمات ومنتجات تابعة للبنك).

- ٢- يعتبر استخدام (5) COBIT هو المعيار المرجعي لتصميم كافة الأنظمة الالكترونية والحلول الناجحة والفعالة بما يحقق اهداف البنك وكافة أصحاب العلاقة.

- ٣- الفصل بين الحاكمية والإدارة بما يتوافق مع المعايير المعترف بها دولياً للحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة.

- ٤- تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاخبة لها ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير عناصر التمكين السبعة بحسب معيار (5) COBIT.

- ٥- بناء ممارسات وقواعد العمل والتنظيم بحسب أفضل المعايير الدولية بما يتعلق في مجال حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.

الكلمة/ العبارة	المعنى
ادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاخبة لها	مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الادارة التنفيذية وتشمل التطبيقات بفرض تحقيق الاهداف الاستراتيجية بما يشمل المؤامنة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس والتقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق اهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.
عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات	مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللازمة لتحقيق اهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاخبة لها.
اهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاخبة لها	مجموعة الاهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاخبة لها واللازمة لتحقيق الاهداف المؤسسية.
الاهداف المؤسسية	مجموعة الاهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللازمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذه التعليمات.
On - Site بناية الادارة العامة	مكان العملية في نفس بناية الادارة العامة للبنك في الأردن.
Off - Site بناية مغایرة	مكان العملية في بناية مغایرة لبنيان الادارة العامة للبنك في الأردن لكن بنفس المحافظة.
Near - Site الأردن	مكان العملية في محافظة مغایرة للمحافظة التي تتوارد فيها الادارة العامة للبنك في الأردن.
Off – Shore بلد مغایر	مكان العملية في بلد مغایر لبلد الادارة العامة للبنك.

نطاق العمل

تكون دائرة تكنولوجيا المعلومات هي الجهة المسؤولة عن هذا الدليل، ويتم مراقبة الالتزام بالتطبيق من قبل كافة دوائر البنك الرقابية، ويكون موعد المراجعة لهذا الدليل عند الحاجة.

يشمل نطاق تطبيق هذا الدليل كافة عمليات بنك صفوة الاسلامي المستخدمة لتكنولوجيا المعلومات في مختلف الفروع والدوائر. وتعتبر جميع الأطراف أصحاب مصالح معنيين في تطبيق هذه التعليمات، كل في مكانه وحسب دوره.

١. السياسات والأحكام العامة

١. مسؤوليات أصحاب المصالح الرئيسيين:

- رئيس مجلس الادارة وأعضاء مجلس الادارة والخبراء الخارجيين وتنصمن مسؤولياتهم أداره مشروع/برنامج الحاكمية، والمموافقة على مهام ومسؤوليات المشروع، والدعم، وتوفير الأموال الالزمة.

- المدير العام والاداره العليا: وتنصمن مسؤولياتهم توظيف أشخاص ذوي الخبرة الصحيحة في عمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتصنيف مهامهم ومسؤولياتهم.

- دائرة تكنولوجيا المعلومات ومكتب اداره المشاريع: وتنصمن مسؤولياتهم إدارة المشروع / البرنامج.

- التدقيق الداخلي: وتنصمن مسؤولياتهم تدقيق على تنفيذ التعليمات بشكل مباشر، والمشاركة في المشروع / البرنامج، الذي يمثل



(Enabling Processes) COBIT 5 المعيار مسترشدين بمدعمات المعيار (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمدعمات المعيار ٥ يتم إطلاعها بهذا الخصوص.

- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق وينتظر مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمة تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الدشراff العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات:

قام البنك بتشكيل لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات العليا لضمان التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك والتي يجب أن تكون بطريقة مستدامة. لذلك، عينت اللجنة وتم تشكيلها برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار مدربين الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات، مدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات. وتم انتخاب أحد أعضاء مجلس الإدارة ليكون عضو مراقب في هذه اللجنة وكذلك مدير التدقيق الداخلي، ويمكن دعوة أطراف أخرى لحضور الاجتماعات، عند الحاجة، وتقوم اللجنة بتوثيق اجتماعاتها، شريطة أن تعقد الاجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، لهذه اللجنة المهام التالية:

١. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية 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 ومراجعةها بشكل مستمر فيما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف التعليمات، ومراجعة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعةها وتكييف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمقابلتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك.
٣. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمة تكنولوجيا المعلومات، والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب من خلال هيكل تنظيمية تشمل كافة العمليات الضرورية لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطوير البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمة 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 حاكمة تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:
 - ١- تخصيص الموارد اللازمة للآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات.
 - ٢- أية إنحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
 - ٣- أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.
٧. تزويد لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أو لا بأول والحصول على ما يفيد الإطلاع عليها.

٤. الأهداف وعمليات حاكمة تكنولوجيا المعلومات

تتولى لجنة حاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها اعتماد مجموعة من الأهداف على مستوى البنك وتكنولوجيا

٦- تعزيزاليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجال حاكمة إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يسهم في تطوير وتحسين العمل بشكل مستمر.

٢. الدسـنـاد

- ١- استند هذا الدليل على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٠، بالإضافة إلى إطار (COBIT 5)، علماً أنه يجب مراجعته وتحديثه على أساس منتظم من قبل لجنة حاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، أو عند صدور تعليمات بالخصوص من قبل البنك المركزي الأردني.
- ٢- سيقوم البنك بنشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني وسيقوم بنشره بأي طريقة مناسبة لإطلاع الجمهور، وسيقوم البنك بالافصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل خاص لحاكمية إدارة المعلومات ومدى الالتزام بها.

٣. اللجـان

شكل بنك صفة الإسلامي للجان التالية :

- ١- لجنة حاكمة المعلومات - مجلس الإدارة.
- ٢- اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات.
- ٣- اعتمد مجلس إدارة بنك صفة الإسلامي الهيكل التنظيمي (الهرمية وهيكل اللجنة) الخاصة بإدارة الموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، التي تلبى الاحتياجات التشغيلية لمنظومة حاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحقيق الكفاءة والفعالية.

لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات - مجلس الإدارة:

١. وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، قام البنك بتشكيل لجنة حاكمة لتكنولوجيا المعلومات، وتضم اللجنة ثلاثة أعضاء على الأقل تم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل، وتحتفظ بتوثيق للجتماعات، وتحفظت اللائحة التنظيمية لهذه اللجنة المهام التالية:

١- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمي المناسب بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه التحديد COBIT، بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمة وإدارة المعلومات التكنولوجيا المصاحبة لها رقم ٢٠١٦/٦٠ من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

- ٢- اعتماد إطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد COBIT، بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمة وإدارة المعلومات التكنولوجيا المصاحبة لها رقم ٢٠١٦/٦٠ من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- ٣- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتصنيف الأهداف الفرعية الضرورية لتحقيقها.

- ٤- اعتماد مصفوفة للمؤلييات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Accountable)، والمسئولة بشكل نهائي (Responsible)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي



الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO17024/IEC) وأية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه، على أن يتم إعادة تأهيل وتدريب الكوادر الموظفة حالياً لتلبية المتطلبات المذكورة خلال سنتين من تاريخ هذه التعليمات.

ج تعتبر الاداره التنفيذية مسؤولة عن الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر لحفظ على مستوى من المعارف والمهارات يلي ويحقق عمليات حاكمة تكنولوجيا المعلومات.

د. تعتبر الاداره التنفيذية مسؤولة عن تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي لتحقيق أهداف البنك.

٩. منظمه القيم والأخلاق والسلوك

أ. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسيّة تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتعاتها.

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

المعلومات وفقاً للإطار (COBIT 5)، وسيتم استعراض الأهداف ومراجعتها وتحديد المناسبة منها والتي تلبي احتياجات أصحاب المصالح، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتقنيات المعلومات المسئولة الأولى عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، وللجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات والمجلس ككل المسئول النهائي بهذا الخصوص، ويتوارد على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص دائرة تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات تدقيق عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تناهي وتغطي متطلبات كافة عمليات حاكمة تكنولوجيا المعلومات.

وقد اعتمد بنك صفوة الإسلامي في (COBIT 5) أهداف متالية لترجمة احتياجات أصحاب المصالح إلى أهداف محددة، قابلة للتنفيذ وحسب الطلب، وأهداف متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وأهداف تمكين (ENABLERS). هذه الترجمة تتيح وضع أهداف محددة على كل المستويات وفي كل دوائر وفروع البنك لدعم الأهداف العامة ومتطلبات أصحاب المصالح، وبالتالي تدعم بشكل فعال المواءمة بين بنك صفوة الإسلامي ومعايير (COBIT 5). ويتوارد المجلس وإدارة المخاطر المسؤولة المباشرة عن عملية ضمان إدارة حصيفة للمخاطر الواردة في ملحق التعليمات وعملية إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات على التوالي.

٥. المبادي والسياسات وأطر العمل

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

المبادي الخمسة ل إطار الحاكمة:

١. يستند إطار حاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في بنك صفوة الإسلامي على خمسة مبادي أساسية من 5 COBIT:

- المبدأ ١: تلبية احتياجات أصحاب المصالح (Meeting Stakeholder Needs).
- المبدأ ٢: تلبية احتياجات البنك من النهاية إلى النهاية (Covering the Enterprise End to End).
- المبدأ ٣: تطبيق إطار واحد متكامل (Applying a Single Integrated Framework).
- المبدأ ٤: تمكين منهج كلي (Enabling a Holistic Approach).
- المبدأ ٥: فصل الحاكمة عن الإدارة (Separating Governance from Management).

٢. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد المبادي والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، إدارة أمن المعلومات، إدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات عمليات حاكمة تكنولوجيا المعلومات.

٦. المعلومات والتقارير

يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمركز لعمليات اتخاذ القرار في البنك.

٧. الخدمات والبرامج والبني التحتية لتقنيات المعلومات

• يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه والإدارة العليا اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبني التحتية الداعمة لتحقيق أهداف البنك والوصول إلى مستوى مقبول في حوكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

٨. المعارف والمهارات والخبرات

أ. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمة 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 وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات الداخلي والخارجي اعتماداً على معايير المعرفة الأكademie والمهنية والخبرة العملية باعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير



06 4602100 | www.safwabank.com