بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

تعاملات مصرفية عادلة ومسؤولة

التقرير السنوي

2019

حضرة صاحب الجلالة الهاشمية

الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم

حضرة صاحب السمو الملكي

الأمير الحسين بن عبدالله الثاني المعظم

ولي العهد

قائمة المحتويات

نبذة تعريفية ١٠

أعضاء مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي ١٢

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ١٢

أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك والمناصب التي يشغلونها ١٣

مدقق الحسابات ١٣

كلمة رئيس مجلس الإدارة ١٤

كلمة الرئيس التنفيذي ١٦

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية ٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل ٢٦

القوائم المالية والإيضاحات حولها ٣٢

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ ..... ١٤٧

المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام ٢٠٦
تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمه الشركات

دليل الحاكمية المؤسسية ٢٠٧

تقرير الحوكمة ٢٢٧

دليل حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ٢٣٨

بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

بنك صفوة الاسلامي

العدل والمساواة والأمانة
في تعاملاتنا المصرفية

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك صفوة الإسلامي شركة مساهمة عامة محدودة

إنَّ بنك صفوة الإسلامي شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفيه الإسلاميه وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات ، سبق وأن قررت الهيئة العامة للبنك في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ تغيير إسم البنك من بنك الأردن دبي الإسلامي إلى بنك صفوه الإسلامي .

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المُنظمة على أساس غير ربوي وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة الأردنية الهاشمية وعددها ستة وثلاثون فرعا والشركة التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك الأردني.

رؤيتنا

ريادة العمل المصرفي الإسلامي لخدمة جميع أطياف المجتمع

مهمتنا

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

قيمنا

الإبداع:

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

المعرفة:

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

الجودة:

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

القيمة المضافة:

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

الخدمات ضمن أرفع المستويات العالمية:

قمنا ببناء وتصميم كافة منتجاتنا وخدماتنا العصرية بناءً على فهم عميق ومستوفٍ لحاجات متعاملينا وتطلعاتهم لنضمن لهم تجربة مصرفية فريدة ضمن أرفع المستويات العالمية.

أعضاء مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي

الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور	رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
حمدان مصطفى فياض الفواعير	نائب رئيس المجلس / ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام
باسم عصام حليم سلفيتي	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
ديمة مفلح محمد عقل	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
خالد عمرو عريبي القنصل	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور أحمد أمنيسي عبدالحميد أمنيسي	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	ممثل شركة إدارة الاستثمارات الحكومية
سمير حسن علي أبو لغد	مستقل
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف	مستقل
سالم عبد المنعم سالم برقان	مستقل

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

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

أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك والمناصب التي يشغلونها

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

مدقق الحسابات للبنك وشركته التابعة

شركة ديلويت أندتوش (الشرق الأوسط)

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة في بنك صفوة الإسلامي يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الحادي عشر للبنك و الذي يتضمن نتائج وإنجازات البنك خلال العام ٢٠١٩.

« مضى صفوة في مسيرته الطموحة محققا نموا مميزا في عام شهد ظروفا اقتصادية صعبة »

مضى بنك صفوة الاسلامي في مسيرته الطموحة خلال العام ٢٠١٩ محققا نموا في الموجودات بلغ ٤٣٦ مليون دينار وبنسبة نمو ٣٩٪ عن العام ٢٠١٨ لتصل الى ١,٥٥٧ مليون دينار ، فنمت استثمارات البنك عبر قطاعات الاعمال المختلفة وبما ينسجم مع توجهات البنك بتحقيق أفضل النتائج لكافة الجهات ذات العلاقة ضمن استراتيجية واضحة ، وانعكس ذلك على نتائج البنك بنمو صافي دخله بنسبة ٢٠٪ ومحتفظا في نفس الوقت بمخصصات كافية لمواجهة اي تحديات مستقبلية، كما شهد العام نمو الدخل قبل الضريبة بنسبة ٣٢٪ مرتفعا من ١٣٫١ مليون دينار في ٢٠١٨ الى ١٧٫٢ مليون دينار في ٢٠١٩

« استمرت البنوك الاسلامية في رفع حصتها في السوق المصرفية في ٢٠١٩ ، ساهم صفوة بذلك مساهمة بارزة »

أظهر المجتمع المحلي اهتماما متزايدا في الخدمات المتوافقة مع الشريعة الاسلامية السمحة، واستمرت الصيرفة الاسلامية في رفع حصتها في السوق المصرفي حيث ارتفعت حصة البنوك الاسلامية لتصل الى ما يقارب ٢٠٪ و كان لبنك صفوة الاسلامي الدور الكبير في ذلك بأداء متميز خلال عام ٢٠١٩.

يسعى البنك جاهدا الى توفير خدمات مصرفية متميزة من خلال فهم احتياجات العملاء وتوفير حلول مرنة وسريعة مصممة خصيصا لهم. فتم تطوير عروض جديدة لتلبية احتياجات عملائنا وتوقعاتهم المتزايدة باستمرار فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات التي تقدم لهم سواء عبر فروعنا المنتشرة في أنحاء المملكة أو قنواتنا الإلكترونية أو مركز الاتصال الذي بدأ بتقديم خدمة ٧/٢٤ بخدمات تنفيذية وتسويقية متميزة.

تم تعزيز الايرادات التشغيلية للبنك بنمو وصل الى نسبة ٢٧٪ عما تحقق خلال العام ٢٠١٨، ونمت جميع مؤشرات بنود قائمة المركز المالي في العام ٢٠١٩.

يقدم البنك مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات لكافة قطاعات الاعمال و نعمل جاهدين على رفع مستوى رضا العملاء وخدمتهم بالطريقة الامثل من خلال متابعة قريبة لهم عبر عدة قنوات كمركز الاتصال ومراقبة الشكاوي وقياس جودة الخدمة لكافة فروع ووحدات البنك.

لمواكبة التطورات المتلاحقة للتحول الرقمي فقد شهد العام ٢٠١٩ اضافة وتحسين العديد من الخدمات المقدمة من خلال القنوات الالكترونية تسهل على متعاملينا وتختصر جهدهم ووقتهم وتراعي احتياجاتهم ضمن الاهداف الاستراتيجية لتحسين تجربة العملاء، كما قام البنك بتطوير موقع البنك على الشبكة العنكبوتية بطريقة عصرية، كل ذلك دون اغفال تطبيق اجراءات الأمان والحماية اللازمة لمواجهة الجرائم الالكترونية والاختراقات السيبرانية.

كما قام البنك خلال العام ٢٠١٩ بمراجعة سياساته واجراءاته فيما يخص عملية منح التمويلات بالتسهيل على العملاء عبر تسريع تقديم الخدمات التمويلية، كما اولى البنك اهتماما خاصا

لعملاء قطاع الشركات من خلال تقديم خدمة ادارة النقد، وبإشراف موظفين مختصين في الفروع لتلبية احتياجاتهم ، نجح البنك في اقامة علاقات جديدة مع مؤسسات مالية اقليمية عريقة، ونجح في توسيع شبكة البنوك المراسلة مما سينعكس ايجابا في المستقبل على اداء البنك. لخدمة اكبر شريحة من مجتمعنا وضمن خطط التوسع المدروس فقد قمنا خلال العام ٢٠١٩ وبفضل الله تعالى بافتتاح ٣ فروع جديدة لتصل شبكة فروعنا الى ٣٦ فرعا في نهاية العام ٢٠١٩، وانعكس ذلك التوسع ايجابياً على عدد متعاملي البنك .

«أضاف صفوة وحسّنَّ العديد من الخدمات المقدمة خلال قنواته الالكترونية بهدف تحسين تجربة المتعاملين»

نتيجة للأداء المتميز للبنك خلال العام ٢٠١٩ فان مجلس الادارة يوصي للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٥ مليون دينار وبنسبة ٥٪ من راس المال ولا زال البنك يملك نسبة كفاية رأس مال تبلغ ١٩٪ تقريبا في نهاية العام ٢٠١٩ وذلك بعد تنزيل مبلغ التوزيعات النقدية المقترحة ولا زالت أعلى من متطلبات بازل و متطلبات البنك المركزي الأردني.

نتطلع الى العام ٢٠٢٠ بنظرة تفاؤل وايجابية انسجاما مع توجهات جلالة الملك عبدالله الثاني والقائمة على تخفيف الأعباء على المواطن وتحسين ظروفه المعيشية وتوجيه الحكومة نحو تنشيط الاقتصاد من خلال تنفيذ عدة حزم تحفيزية تشمل اعفاءات على قطاعات هامة مثل سوقي العقار والمركبات، ومنح حوافز مباشرة لمستثمري القطاع الصناعي والتجاري، ومن المتوقع ان تشهد المملكة في عام ٢٠٢٠ اكبر انفاق عام في تاريخها من خلال رفع الانفاق الرأسمالي، ورفع الرواتب مما سينعكس ايجابياً – بإذن الله - على كافة القطاعات الاقتصادية بما فيها القطاع المصرفي.

«نتطلع الى ٢٠٢٠ بتفاؤل وايجابية انسجاما مع توجهات جلالة الملك لتخفيف الاعباء على المواطن وتنشيط الاقتصاد من خلال حزم تحفيزية»

سيشهد العام ٢٠٢٠ الذكرى العاشرة لتحول البنك للعمل كمصرف اسلامي ليجسد قصة نجاح بنك واعد وطموح يلهمه روح الفريق الواحد،وسيستمر البنك بإذن الله في عام ٢٠٢٠ بتحقيق المزيد من النجاحات وتنفيذ أهداف خطته الاستراتيجية في ظل مراقبة ومواكبة مستمرة لكافة الاتجاهات والتوجهات الخارجية والمصرفية التي تؤثر على عملنا لضمان استمرار تميز البنك، وسيواصل البنك دراسة وتحسين اجراءاته وفعاليته لتقديم خدمة يسعى فيها ان يكون افضل بنك مجتمعي في المملكة.

بهذه المناسبة الطيبة، أتقدم بالشكر الى فريق عمل بنك صفوة الاسلامي كل في موقعة من الموظفين الى الادارة التنفيذية الذي جسد روح الفريق الواحد في ابهى صورة كي يصل الى ما وصل اليه.

«سيشهد العام ٢٠٢٠ الذكرى العاشرة لصفوة كبنك اسلامي، وسيستمر - بإذن الله- في مسيرته الناجحة والمضي في تحقيق أهدافة الاستراتيجية»

كما اتقدم بالشكر لمتعاملينا ومساهمي البنك الذين منحونا ثقتهم، ونتمنى ان يجدوا دائما خدمة مميزة من البنك، مواصلا شكري لمجلس ادارة البنك الذي قدم الدعم والمشورة والتوجيه الهادف، والى هيئة الرقابة الشرعية التي تمنح الثقة من خلال دورها بالتأكد من توافق معاملات البنك ومنتجاته مع أحكام شريعتنا الاسلامية الغراء.

كما لا يسعني الا ان أشيد بدور البنك المركزي الاردني المشرف على القطاع المصرفي والحارس الامين عليه، والى الجهات الرقابية الاخرى والتي تلعب دورا هاما في سلامة البنك وتمنح الثقة للمستثمرين و تحفز اقتصادنا الوطني.

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

د. محمد أبو حمور
رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

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

سأبدأ كلمتي برسالة أرسلتها إلى زملائي في البنك بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢٠

"شكرًا لكم جميعًا على العمل خلال هذه الفترة وبوركت جهود كل منكم للعمل والاستمرار بالخدمة والعمل بجدّ ومسؤولية تحت هذه الظروف.

لمست من جميع موظفي بنك صفوة الاسلامي الشغف والرغبة والمسؤولية لانجاح مسيرة صفوة وتلبية رغبات متعاملينا فأصبح موقفنا وسماتنا وقوتنا وكل ما نمثله مسخراً لخدمة متعاملينا وخدمة الوطن، وهذا يجعلني اشعر بالفخر لانتمائي لعائلتي الكبيرة في صفوة.

في العامين الماضيين، عملنا بكل جدّ وبذلنا قصارى جهدنا لتغيير الطريقة التي نؤدي بها أعمالنا، كان جل همنا رضاء المتعاملين عن خدماتنا ومنجاتنا وحرصنا على تقديم الخدمة بطريقة تفوق التوقعات و بما يتناسب مع احتياجات المتعاملين فقمنا بتطوير القنوات الإلكترونية ومركز الاتصال والعمليات والخدمات المصرفية عبر الهاتف والخدمات المصرفية عبر الإنترنت والموقع الإلكتروني وعروض المنتجات وشبكة الفروع... ولكن من الواضح أن عملية التطوير يجب أن تكون مستمرة و بما يواكب متطلبات المتعامل والعصر.

ومن أجل تخطي هذه الأزمة والمضي قدماً، علينا أن نقوم ببعض التغييرات البسيطة وأن نتّبع مبدأ التباعد الاجتماعي بشكل تامّ. وهذا يتطلب تحركا أسرع كي يصبح عملنا رقميا و فعّالا ومؤتمتا بالكامل في أقرب وقت ممكن، وأنا أعتمد عليكم بذلك كي نتخطى هذه الظروف الصعبة.

سيكون لهذه الأزمة آثاراً طويلة الأمد، لكني أثق بجهودكم التي ستعبر ببنك صفوة الى بر الأمان.

في الأيام القليلة الماضية، تشرّفت بالعمل عن كثب مع زملائنا في البنك المركزي الأردني وقد لمست تفهمهم للمشكلات التي قد تواجه الاقتصاد الأردني والقطاع المصرفي ودعمهم وتفانيهم لمساعدة البنوك الأردنية على تخطي الأزمة الحالية؛ جميعنا نثق بقدرة البنك المركزي الأردني على تجاوز هذه الصعاب لمصلحة وطننا الغالي.

في ظلّ هذه الظروف الاستثنائية، أقدّر جهودكم وتعبكم أكثر من أي وقتٍ مضى. فلولا عملكم المتفاني وتكريس وقتكم وجهودكم، ما تمكّنّا من تقديم أعلى مستوى من الخدمة لعملائنا وللوطن ككل.

حافظوا على سلامتكم واعتنوا بأحبائكم".

تحدثت اليكم في اجتماع الهيئة العامة الماضي حول أبرز المحاور التي اتبعناها للمضي قدما ببنك صفوة الاسلامي وأبرز المبادرات التي تبنيناها والتي ستصل ببنك صفوة الاسلامي الى المكانة التي يستحقها.

"يمكن اعتبار عام ٢٠١٩ عام النمو الشامل لأعمالنا والذي تم من خلال اطلاق منظومة من المبادرات الرئيسية"

أستعرض معكم اليوم أبرز ما حققناه خلال العام ٢٠١٩ والذي سترون لاحقا من خلال هذا التقرير السنوي اننا قد وضعنا بنك صفوة الاسلامي على بداية الطريق الصحيح والذي سينعكس ايجابا على كافة اصحاب المصالح من مساهمي ومتعاملي وموظفي البنك.

بداية أتقدم بالشكر الموفور لمجلس إدارة البنك على دعمه اللامحدود لي شخصيا ولزملائي أعضاء الادارة التنفيذية، ولزملائي فريق عمل البنك الذين أثبتوا على مدى العام الماضي امتلاكهم للقدرات و الشغف والاخلاص للبنك والذي سيصل بنا الى الاهداف التي نسعى اليها جميعا فلكم مني جميعا التقدير و الاحترام.

مرة أخرى، أبدأ كلمتي السنوية للمساهمين بشعور من الفخر بالنظر لما أنجزناه على صعيد الأداء المالي و تفانينا الثابت لمساعدة متعاملينا بتسهيل وتبسيط تعاملاتهم مع بنك صفوة الاسلامي والاستمرار بجعل خبرة التعامل مع بنك صفوة تجربة لا تنسى.

أطلق البنك خلال العامين الماضيين منظومة من المبادرات الرئيسية التي كان لها الأثر الكبير في تحقيق البنك لنتائج متميزة هذا العام الذي يمكننا اعتباره عام نمو شامل لأعمالنا، وتوحيد الأنشطة المتشابهة، وتعزيز البنية التقنية، والتطوير. لقد أثمرت استراتيجيتنا في إعادة دراسة عمليات البنك وتحديد أهدافنا وإضافة التجانس و التناغم بين أداء إدارات البنك المختلفة الى زيادة كفاءة الأداء وتخفيض مصاريف التشغيل كما نجحنا مرة أخرى في إثبات أن الفرص لازالت متاحة في السوق الأردني وتمكنا من تطوير أعمالنا وإدارة إستثماراتنا بكفاءة، وتنويع مصادر دخلنا، مما أدى في المحصلة إلى زيادة العوائد والأرباح المتحققة من مختلف إدارات البنك بصورة ملموسة.

"حققنا نموا ملحوظا في العمليات والنتائج التشغيلية"

لقد حققنا خلال عام ٢٠١٩ نموا ملحوظا في عملياتنا ونتائجنا التشغيلية وما يميزها أننا استطعنا تحقيق هذا النمو مع تحقيق مؤشرات الرفع التشغيلي التي نصبو اليها حيث بلغت النسبة (١,٢٥) على الرغم من أن البنك يسير على خطط التوسع الجغرافي و التحول الرقمي في عملياته حيث بلغ الانفاق الرأسمالي ٣,٢ مليون دينار خلال العام ٢٠١٩.

تاليا: أبرز بنود المركز المالي والتغير الذي تحقق خلال عام ٢٠١٩ مقارنة بالعام الماضي ٢٠١٨

البند (مليون دينار)	٢٠١٩	٢٠١٨	التغير (مليون)	التغير ٪
الموجودات	١٥٥٧	١١٢١	٤٣٦	٪٣٩
الودائع	١٣١٦	٩٣١	٣٨٦	٪٤١
التمويلات وموجودات الاجارة المنتهية بالتمليك	١٠٢٥	٧٧٧	٢٤٨	٪٣٢
الدخل قبل الضريبة	١٧,٢	١٣,١	٤,١	٪٣٢
صافي الربح	١٠,٠	٨,٤	١,٧	٪٢٠
EPS فلس / سهم	١٠٠	٨٤	١٦	٪١٩

عملنا خلال هذا العام والعام السابق على تحسين مؤشرات الكفاءة والفعالية وعملنا على تنفيذ العديد من المبادرات والبرامج التي ساهمت على إدارة التكاليف والاستغلال الامثل للوقت والجهد وانتهجنا سياسة انتقاء الخدمات الالكترونية بناء على مساهمتها في تحقيق هذه الاهداف.

أما العائد على الاستثمار في البنك فقد ساهم نمو العمليات وارتفاع احجام التمويل والاستثمار من تحقيق عوائد للمودعين هي الأعلى في القطاع المصرفي الإسلامي.

كما تظهر القوائم المالية أن البنك يتمتع بقاعدة رأس مال قوية وبنسبة كفاية رأس مال تبلغ ١٩ ٪ تقريبا مما يتيح للبنك المرونة الكافية و العديد من الخيارات للنمو مستقبلا، مما سيعزز من قيمة الاستثمار في رأس مال بنك صفوة الإسلامي.

"نسعى لتطوير خدماتنا الالكترونية من خلال تقديم حلول بسيطة وسهلة الاستخدام"

تواجدنا الجغرافي: عملنا خلال العام ٢٠١٩ على تعزيز انتشارنا عبر اضافة ثلاثة فروع جديدة، أحدها في محافظة الكرك والفرعين الآخرين في العاصمة عمان في شارع الملكة رانيا (مبنى صندوق الحج) ومنطقة ابوعلندا ليصل عدد فروعنا العاملة الى ٣٦ فرعا ومع صدور التقرير السنوي للبنك نتوقع جاهزية فرع آخر في محافظة اربد، ويعمل فريق متخصص على دراسة أماكن اخرى ستعزز من تواجدنا و تساهم في وصول البنك لأكبر شريحة من المجتمع الأردني كما قمنا بتعزيز شبكة الصرافات الآلية عبر إضافة ٨ أجهزه ليصل عددها الى ٧٦ جهازاً.
صفوة ديجيتال: واصلنا خلال العام ٢٠١٩ تطوير المنتجات والخدمات والتكنولوجيا، ووضعنا متطلبات المتعاملين في المرتبة الأولى على سلم أولوياتنا وعملنا على تحسين تفاعلهم معنا لضمان تجاوز توقعاتهم واستخدامنا للخدمات الرقمية والابتكار للقيام بذلك.

طوال عام ٢٠١٩، طرحنا العديد من المبادرات والمشاريع والتحسينات لضمان الحفاظ على التطوير المستمر في مستوى الخدمات الرقمية المقدمة لمتعاملي بنك صفوة الاسلامي، فكان تركيزنا على تقديم حلول بسيطة وسهلة الاستخدام وسريعة، أذكر منها، تطوير الخدمات البنكية عبر الهاتف الخلوي وزيادة العديد من الخدمات المقدمة عبر التطبيق و تم تطوير موقع البنك الالكتروني ليعكس صورة مميزة عن البنك و تم بناؤه بشكل عصري مما يمنح الزائر للموقع السهولة في تصفح منتجاتنا وخدماتنا و اماكن تواجدنا ووفرنا لزائر الموقع القدرة على تقديم طلباته وادارة عملياته بسهولة ويسر، لقد لمسنا تطورا قياسيا في أعداد مستخدمي قنواتنا الالكترونية وهذا يدل على أننا في الطريق الصحيح بفهم احتياجات عملائنا من الخدمات الرقمية ولا زال في جعبتنا الكثير لتقديمه في مجال التحول الرقمي.

كما عملنا على تطوير مركز الإتصال عبر تقديم خدماته ٧/٢٤ وتم تعزيز خدماته بمهام تنفيذية وتسويقية بهدف التسهيل على متعاملي البنك والإجابة على استفساراتهم في اي وقت.

"شكراً لمساهمينا، لمتعاملينا "شكراً لأنكم صفوة""

لقد عملنا في بنك صفوة الاسلامي على بناء ثقافة مهنية تنشىء موظفين محترفين و مبدعين شغفهم خدمة المتعاملين و ايجاد الحلول لهم مع تركيز عالٍ على حسن الأداء و العمل بروح الفريق والتجاوب مع المتعاملين لنعكس قيمنا التي تبّنيناها من كتاب الله وسنة نبيه العظيم، فتعاملنا مع التحديات التي تواجه متعاملينا على اختلاف قطاعاتهم و أحجام تعاملاتهم بكل جدية ومهنية وسنستمر بالعمل حتى نوصل متعامل بنك صفوة الاسلامي الى مبتغاه.

في يوم تقدير المتعامل في تشرين الأول من كل عام حددنا أهدافًا واضحة ضمن أولوياتنا الإستراتيجية وبدأنا على الفور في إحراز تقدم ملموس فأستطعنا أن نلهم موظفينا ، وأن نجعل متعاملينا جزءا من عائلتنا الكبيرة مما خلق قيمة كبيرة للمساهمين فشكرا لكم جميعا "شكراً لأنكم صفوة".

"نراعي تقديم خدمات عادلة ومسؤولة. تتسم معاملاتنا بالمساواة والشفافية والأمانة دون تمييز"

نحن فخورون بأننا نساعد متعاملينا على اتخاذ قراراتهم بشكل أسهل ومساعدتهم للحصول على حياة أفضل من خلال تطوير فريق عمل البنك وتطوير القنوات الالكترونية وتطوير منتجاتنا ومراجعتها بشكل مستمر لمواكبة متطلبات متعاملينا ولازلنا نعمل على تعزيز شبكة فروعنا، وأنا متحمس للتقدم الذي أحرزناه في عام ٢٠١٩.

نعلم أيضًا أننا في رحلة ستستغرق وقتًا وتتطلب شغفاً ومثابرةً ونحن على ثقة من أن لدينا الخطط الصحيحة والثقافة و الشغف الكافيين لتمكيننا من قيادة تحولنا وتقدمنا بنجاح وتحقيق أهدافنا بجعل بنك صفوة بنكاً اسلامياً اردنياً أقوى وأكثر تنافسية و نجاحاً على المدى الطويل.

نراعي في بنك صفوة الإسلامي تقديم خدمات عادلة ومسؤولة خلال جميع مراحل تعاملنا مع متعاملينا وتتسم تعاملاتنا بالعدل والمساواة والشفافية والأمانه ونحرص على جعل هذا

المنهج جزءا من قواعد عملياتنا ونعطي مزيدا من الاهتمام والعناية والرعاية الخاصة بالعملاء محدودي الدخل وكبار السن وذوي الاحتياجات الخاصة والتعليم دونما تمييز بين الجنسين.

كما نسعى إلى توفير معلومات وافية عن منتجاتنا وخدماتنا وتقديمها لمتعاملي البنك بافضل وأسهل الطرق و اوضحها ونسعى الى توفير اقصى درجات الوضوح والشفافية في تعاملاتنا، وهدفنا الأساسي تعاملات مصرفية عادلة ومسؤولة والحفاظ على الوتيرة التصاعدية لنمو البنك وتطوير أعماله للوصول الى المرتبة التي نسعى اليها.

شكراً لأنكم صفوة

سامر التميمي
الرئيس التنفيذي

بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

التقرير السنوي
لهيئة الرقابة الشرعية

نراقب تعاملاتنا بدقة من خلال التزامنا
بالضوابط الشرعية

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية
لبنك صفوة الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م

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

الى السادة / مساهمي بنك صفوة الإسلامي المحترمين ،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،،

بمقتضى قانون البنوك الأردني رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ م و القانون المعدل لقانون البنوك رقم ٧ لسنة ٢٠١٩ م ، وما تضمنه بشأن البنوك الإسلامية، والنظام الأساسي للبنك، والضوابط الواردة ضمن معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ،تقدم الهيئة التقرير التالي:-

لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام البنك بها.

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

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

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

في رأينا:-

١. اطلع أعضاء الهيئة على الميزانية العامة للبنك وقائمة الدخل كما هي بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ م والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.

ب. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م، التي اطلعنا عليها تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

د. راجعت الهيئة هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة الحالية وكما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م والتي اطلعنا عليها وقد تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

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

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

ح. أقرت الهيئة منتجات جديدة متمثلة بالمرابحة الإلكترونية، المساومة الإلكترونية، مرابحة الأسهم بضوابطها الشرعية.

ط. أن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين ،وليست على البنك لعدم وجود توكيل من المساهمين بذلك ،لذا فإن على المساهم تزكية أسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الأخذ في الاعتبار ما يأتي:

- إذا كانت النية عند الشراء للأسهم هي المتاجرة والتداول فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم عند نهاية الحول بنسبة (٢,٥)٪ للسنة الهجرية أو (٢,٥٧)٪ للسنة الميلادية.
- إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة، فأنه يزكى (٢,٥)٪ للسنة الهجرية أو (٢,٥٧)٪ للسنة الميلادية، من قيمة الموجودات الزكوية مضافا اليها الربح المتحقق سواءً وزع أم لم يوزع.

والحمد لله رب العالمين ،،،،

التاريخ : ٢٩ / ١ /٢٠٢٠ م .

رئيس الهيئة

أ.د حسين حامد حسان

عضو الهيئة

سماحة الشيخ عبدالكريم الخصاونة

عضو الهيئة

د . أحمد ملحم

نائب رئيس الهيئة

أ.د علي القرة داغي

بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 والايضاحات حولها

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

Deloitte.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٤٥٨٩ .

إلى مساهمي
بنك صفوة الاسلامي
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الـــرأي
قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي وشركته التابعة (ويشار إليهم معاً المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المتعلقة بها وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة و ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ والنتائج الموحدة للعمليات والتغيرات في حقوق المساهمين وتدفقاته النقدية والتغيرات في حسابات الأستثمار بالوكالة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

اساس الـــرأي
لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة 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 المجموعة وفق لقواعد اخلاقيات السلوك المهني للمحاسبين القانونيين للمؤسسات المالية الإسلامية والصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بهذه المتطلبات و متطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافيه ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا .

أمر آخر
التزمت المجموعة بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة .

Deloitte.

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، في تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . لكل أمر من الامور ادناه ، فقد تم تضمين وصفنا لكيفية استجابة تدقيقنا لهذا الأمر ضمن السياق .

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

١- **الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات اجارة منتهية بالتمليك) وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:**

ان الايضاحات المتعلقة بخسارة التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى وذمم موجودات اجارة منتهية بالتمليك) مفصلة في الايضاحين رقم (٨ و١٣) حول القوائم المالية الموحدة ، والايضاحات المتعلقة بصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار مفصلة في إيضاح رقم (٢٤) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

تمارس إدارة المجموعة اجتهاداً جوهرياً خلال استخدام الافتراضات الذاتية عند تحديد كلاً من التوقيت والمقدار الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة في قيمة محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات اجارة منتهية بالتمليك) وتقدير مبلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مقابلها.

ان محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات اجارة منتهية بالتمليك) تشكل جزءً رئيسياً من موجودات المجموعة ، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف محفظة التمويلات ضمن المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، وبناءً على ذلك فإن تدقيق هذا الأمر يعد من مخاطر التدقيق الرئيسية.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

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

لقد قمنا بالاطلاع على سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة ، وقمنا بمقارنتها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الادوات المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص قيد الاشد.

Deloitte.

أمر التدقيق الرئيسي

بلغ صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك حوالي ١,٠٢٤ مليار دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ ، بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة به بحوالي ٢٦,٣ مليون دينار، المشتملة على مخصص بحوالي ٨,٨ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢) حوالي ١٧,٥ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن مرحلة (٣)، هذا وقد قامت المجموعة باقتطاع ١٠% من صافي أرباح الاستثمار المُشترك وتحويله الى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الاردني حتى نهاية شهر نيسان ٢٠١٩ ، علما بانه قد اصدر البنك المركزي تعميم بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١٩ والذي يقتضي بالغاء صندوق مواجهة المخاطر تبعا لقانون البنوك وتعديلاته بعد ان يتم توزيع رصيد الصندوق ومقابلته بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الاخرى للتمويلات والاستثمارات المشتركة ، كما سيتم تحميل مصروف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الاخرى للتمويلات والاستثمارات المشتركة على الوعاء الاستثماري المشترك في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد وذلك اعتبارا من الاول من ايار من العام ٢٠١٩.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

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

لقد قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات الى المراحل المختلفة .

لقد قمنا بالتحقق من عينة من التعرضات الائتمانية لتقييم مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التغير في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

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

قمنا بإشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لضمان احتساب الحد الأدنى من متطلبات تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) .

كذلك فقد قمنا بإعادة احتساب المبالغ المحولة إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني لغاية الاول من ايار ٢٠١٩ .

٢- أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد القوائم المالية

أمر التدقيق الرئيسي

لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال للتركيز نظرًا لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة المجموعة والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

لقد ارتكن منهجنا في التدقيق على الضوابط التكنولوجية لذلك فقد تم تحديد الإجراءات التالية لإجراء اختبار على عملية الدخول الى النظام والضوابط الرقابية المتعلقة بالأنظمة التكنولوجية:

لقد أجرينا اختبارًا على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.

لقد راجعنا المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.

لقد أجرينا اختبارات على عناصر الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال.

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للعام ٢٠١٩

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 تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ، لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد او استنتاج حولها.

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

إذا استنتجنا ، بناءً على العمل الذي قمنا به ، وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى ، فنحن مطالبون بالإبلاغ عن هذه الحقيقة. ليس لدينا ما نورده في هذا الصدد.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي يجدها مجلس إدارة المجموعة مناسبة لتمكنه من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، فان مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قرر مجلس إدارة المجموعة تصفية المجموعة أو ايقاف عملياته ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

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

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 جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضمانة بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقا لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

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

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

- يفهم 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 للمجموعة .

Deloitte.

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

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

- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي المصادقة عليها.

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
١٢ شباط ٢٠٢٠

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

أحمد فتحي شنيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010105

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

قائمة (أ)

		٣١ كانون الأول	
	إيضاح	٢٠١٩ دينـــار	٢٠١٨ دينـــار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	١١٨,٧٦٧,٣٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٦,٥١٣,٥٤٣	١٣,٢٦٤,٩٢٣
استثمارات وكالة دولية - بالصافي	٦	٧٠,٧٩٠,٣٧٨	٥٦,٠٢٠,٨٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧	٣,٥٣٦,١٣٨	٦٨٨,٤٨٩
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٨	٦٤١,٣٨٨,٢٦٩	٤٤٨,٧٩٧,٨٩١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	٩	-	٣٤٠,٥٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك - بالصافي	١٠	٣٢,٨٥٦,٩٦٦	٢٨,١١٥,٧٩٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	١١	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
إستثمار في شركة حليفة	١٢	٣٥٤,٠٢٢	٣٧٦,٦١٨
صافي الاستثمار في شركة تابعة تحت التصفية		-	٧٩,٧١٧
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	١٣	٣٨٢,٨٦٠,٢٩١	٣٢٧,٢٥٢,٤٧٢
القرض الحسن		٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٤	٢٣,٨٨٦,٠١٤	٢٤,٢٥١,٤٢٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٥	٢,٠٤٣,٢٧٩	١,٦٠٠,٩٠٧
موجودات حق الاستخدام	٤٨/أ	٩,٧٠٢,٠٤٤	-
موجودات ضريبية مؤجلة	٢١/جـ	١,٦٦١,١٩٠	٧٢٣,٦٠٦
موجودات أخرى	١٦	٩,٨١١,٢٣٧	٨,٤٩٢,٢٩٤
مجموع الموجودات		**١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣**	**١,١٢١,٤٧٣,٥١٥**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٧	١,٥٢٢,٣٩٢	٤٣٦,٢٨٣
حسابات العملاء الجارية	١٨	١٨١,٣٦١,٤٨٦	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣
تأمينات نقدية	١٩	٣٥,٨٧٥,٣٥٣	١٢,٤٧٠,٢٦٤
مخصص ضريبة الدخل	٢١/أ	٦,٩٣٦,٢٨٤	٤,٠٣١,٠٢٤
مخصصات اخرى	٢٠	٤٢١,٧٨٥	٣٨٠,٧٨٥
التزامات التأجير - طويلة الأجل	٤٨/ب	٩,٣٦٨,٢١٥	-
مطلوبات أخرى	٢٢	٤١,١٢٣,١٥١	٢٨,٨١٩,٤٠٨
مجموع المطلوبات		**٢٧٦,٦١٨,٦٦٦**	**١٨٩,٧٤٦,٣٤٧**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
حسابات الاستثمار المشترك	٢٣	١,١٣٥,٠١٦,٣٤٣	٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨
احتياطي القيمة العادلة	٢٥/ب	٤٨,١٥٧	(٥٥٢,٦٦٥)
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		**١,١٣٥,٠٦٤,٥٠٠**	**٧٨٦,٤٣٣,٦٢٣**
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار			
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٤/ب	-	١,٩٤٥,٩٩٧
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	٢٤/جـ	٧٨٧,١٤٩	٢,٠٥٢,٥٦٦
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	٢٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٧	٢٥,٩٠٢,٠٦٩	٢٤,١٨١,٨٨١
إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي	٢٥/أ	-	(٢٤,٥١٠)
أرباح مدورة	٢٨	١٨,٥٤٨,١٩٩	١٧,١٣٧,٦١١
مجموع حقوق المساهمين		**١٤٤,٤٥٠,٢٦٨**	**١٤١,٢٩٤,٩٨٢**
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين		**١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣**	**١,١٢١,٤٧٣,٥١٥**
حسابات الاستثمار بالوكالة	**بيان (أ)**	**٧,٨١٥,٨٠٧**	**٩,٠٣٠,٧١٠**

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

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

قائمة (ب)

		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	إيضاح	٢٠١٩ دينـــار	٢٠١٨ دينـــار
إيرادات البيوع المؤجلة	٢٩	٤٠,٩٩٢,٣٤٥	٣٠,٩٣٤,٦٤٥
إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك	٣٠	٣٠,٤١٧,٧٢١	٢٦,٠٩٩,٠٩٥
أرباح استثمارات وكالة دولية	٣١	١,٩٦٠,٥٨٤	١,٠٩١,٤٦٩
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣٢	١,٤٧٥,٢٥٨	١,٣٣٣,٥٧٩
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٣	١٢٣,٣٤٣	٢٠,٢٣٥
أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٤	٤,١٢٦,٣٨٥	٢,١٠٧,٧٣١
صافي حصة الأموال المشتركة من الاستثمار في شركة حليفة	١٢	(١٢,٥٩٦)	٨,٣٥٦
أرباح(خسائر) تقييم عملات اجنبية	٣٥	٦,٢٦٧	(٦٩٧)
إيرادات أخرى - مشتركة		٧٥٨,٤٠٩	٥٧٧,٠٧٠
إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك		**٧٩,٨٤٧,٧١٦**	**٦٢,١٧١,٤٨٣**
رسوم ضمان الودائع حسابات الاستثمار المشترك		(٨٤٧,٣٤٠)	-
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣٦	(٣٦,٤٢٣,٤٢١)	(٢٥,٢٧٠,٠٥٢)
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة	أ/٢٤	(٥,٠٧٠,٧١٨)	-
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	أ/٢٤	(٢,٤١٦,٩٠٢)	(٦,٢١٧,١٤٨)
حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	**٣٧**	**٣٥,٠٨٩,٣٣٥**	**٣٠,٦٨٤,٢٨٣**
إيرادات البنك الذاتية	٣٨	١,١٠٤,٨٠٤	٧١٥,١٠٢
حصة البنك من ايرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلا	٣٩	٢٨٣,٠٥٦	١٨٢,٩٤٩
أرباح العملات الاجنبية	٤٠	١,٠٧٥,٧٨٢	٥١٠,٥٣٣
إيرادات الخدمات المصرفية	٤١	٥,٤٠٢,٩٦٤	٤,٣٤٣,٦٦٥
إيرادات اخرى	٤٢	٥٧٥,٤١٩	٢٩٢,٢٥٨
رسوم ضمان الودائع - ذاتي		(٦٥٢,٩٨٩)	-
إجمالي الدخل		**٤٢,٨٧٨,٣٧١**	**٣٦,٧٢٨,٧٩٠**
نفقات الموظفين	٤٣	(١٣,١٥١,٩٧٦)	(١٢,٤٦٨,٢٢٧)
استهلاكات وإطفاءات	١٤ و ١٥	(٣,٠٢٦,٢٦١)	(٢,٥٢٣,٦٦٢)
استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك – ذاتي	٣٠	(٧٩٨,٨٤٧)	(٤٦٢,٦٣١)
(مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات - ذاتي	٨	(٥١,٨٥٠)	(١٦٥,٠٨٥)
(مخصص) المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي	٢٢	(١٢٩,٢٨٨)	١٢٤,٧٢٣
استهلاك موجودات حق الاستخدام	أ/٤٨	(١,٣٣٣,٣٤٤)	-
تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير)	أ/٤٨	(٢٩٥,٣٠٥)	-
مصاريف الايجار		(٢٣٤,٢٦٦)	(١,٥٢٦,٣٤٩)
مصاريف أخرى	٤٤	(٦,٦٥٥,٣٥٨)	(٦,٦٣٦,٩٠٧)
إجمالي المصروفات		**(٢٥,٦٧٦,٤٩٥)**	**(٢٣,٦٥٨,١٣٨)**
ربح السنة قبل الضريبة		**١٧,٢٠١,٨٧٦**	**١٣,٠٧٠,٦٥٢**
مصروف ضريبة الدخل	ب/٢١	(٧,١٨٥,٦٥٧)	(٤,٧١٩,٩٩١)
ربح السنة		**١٠,٠١٦,٢١٩**	**٨,٣٥٠,٦٦١**
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :			
أرباح(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ذاتي		١٣٩,٠٦٧	(٤,٧٤٨)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية		-	(٢٣,٩٣٤)
اجمالي الدخل الشامل للسنة		**١٠,١٥٥,٢٨٦**	**٨,٣٢١,٩٧٩**
		فلس/دينار	**فلس/دينار**
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	**٤٥**	**٠/١٠٠**	**٠/٠٨٤**

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

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة (ج)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

	رأس المال المدفوع دينـــار	احتياطي قانوني دينـــار	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينـــار	احتياطي القيمة العادلة -ذاتي دينـــار	ارباح مدورة* دينـــار	المجموع دينـــار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,١٨١,٨٨١	-	(٢٤,٥١٠)	١٧,١٣٧,٦١١	١٤١,٢٩٤,٩٨٢
ربح السنة	-	-	-	-	١٠,٠١٦,٢١٩	١٠,٠١٦,٢١٩
ارباح بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين ذاتي	-	-		٢٤,٥١٠	١١٤,٥٥٧	١٣٩,٠٦٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)	**-**	**-**	**-**	**٢٤,٥١٠**	**١٠,١٣٠,٧٧٦**	**١٠,١٥٥,٢٨٦**
الارباح الموزعة **	-	-	-	-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	١,٧٢٠,١٨٨	-	-	(١,٧٢٠,١٨٨)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٢٥,٩٠٢,٠٦٩**	**-**	**-**	**١٨,٥٤٨,١٩٩**	**١٤٤,٤٥٠,٢٦٨**
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٤,٨١٦	٣٠٠,٠٠٠	(٥٧٦)	١٤,٩٧١,٢٥٠	١٣٨,١٤٥,٤٩٠
اثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	-	-	-	-	(١٩١,٦٠٣)	(١٩١,٦٠٣)
الرصيد المعدل في بداية السنة	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٢٢,٨٧٤,٨١٦**	**٣٠٠,٠٠٠**	**(٥٧٦)**	**١٤,٧٧٩,٦٤٧**	**١٣٧,٩٥٣,٨٨٧**
ربح السنة	-	-	-	-	٨,٣٥٠,٦٦١	٨,٣٥٠,٦٦١
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	(٢٣,٩٣٤)	-	(٢٣,٩٣٤)
خسائر بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين ذاتي	-	-	-	-	(٤,٧٤٨)	(٤,٧٤٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)	**-**	**-**	**-**	**(٢٣,٩٣٤)**	**٨,٣٤٥,٩١٣**	**٨,٣٢١,٩٧٩**
المحول من احتياطي المخاطر المصرفية	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-	٣٠٠,٠٠٠	-
اثر استبعاد استثمار في شركة تابعة	-	-	-	-	١٩,١١٦	١٩,١١٦
الارباح الموزعة	-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	١,٣٠٧,٠٦٥	-	-	(١,٣٠٧,٠٦٥)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٢٤,١٨١,٨٨١**	**-**	**(٢٤,٥١٠)**	**١٧,١٣٧,٦١١**	**١٤١,٢٩٤,٩٨٢**

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٤٣٦,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٢٣,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية .

* يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني حيث تم نقل الرصيد المتراكم لاحتياطي مخاطر مصرفية عامة الى الارباح المدورة بناءا على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) والمصدرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ .

** وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٩ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية بمبلغ (٧) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠١٨ و بنسبة ٧٪ من راس المال .

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

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

قائمة (د)

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٩ دينـــار	٢٠١٨ دينـــار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل			
ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب)		**١٧,٢٠١,٨٧٦**	**١٣,٠٧٠,٦٥٢**
التعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات وإطفاءات	١٤و ١٥	٣,٠٢٦,٢٦١	٢,٥٢٣,٦٦٢
استهلاك اجارة منتهية بالتمليك (ذاتي و مشترك)	٣٠	٥٠,٣٤٤,٨١٩	٤٥,٧٧٩,٠٥٣
استهلاك موجودات حق الاستخدام	أ/٤٨	١,٣٢٣,٣٤٤	-
تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير)	أ/٤٨	٢٩٥,٣٠٥	-
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	أ/٢٤	٢,٤١٦,٩٠٢	٦,٢١٧,١٤٨
خسائر (أرباح) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٣	٧١	(١٩,٥٤٧)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة	أ/٢٤	٥,٠٧٠,٧١٨	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات - ذاتي	٨	٥١,٨٥٠	١٦٥,٠٨٥
مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي	٢٢	١٢٩,٢٨٨	(١٢٤,٧٢٣)
الزيادة في المخصصات الاخرى		٤١,٠٠٠	٣٠٤,٧٣٦
مخصص تدني استثمار في شركة تابعة		-	١٩,١١٦
صافي حصة الأموال المشتركة من الاستثمار في شركة حليفة	١٢	١٢,٥٩٦	(٨,٣٥٦)
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات	٤٢	(٨,١١٦)	(٤,٣٧٢)
(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة		(٦٩,٤٦٧)	(٢١٧,٧٩١)
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل		**٧٩,٨٤٦,٤٤٧**	**٦٧,٧٠٤,٦٦٣**
التغير في بنود رأس المال العامل:			
(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى		(٢٠٠,١٥٤,٣٣٤)	(٣٧,٩٨٦,٩٩٦)
(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك		(١٠٥,٩٥٢,٦٣٨)	(١١٧,٣٢٢,٩٠٦)
(الزيادة) في الموجودات الأخرى		(١,٨٩٣,٦٧١)	(٣,٨٥٦,٢٤١)
الزيادة في حسابات العملاء الجارية		٣٧,٧٥٢,٩٠٣	٢٣,٥٣٩,٦١٨
الزيادة (النقص) في حسابات التأمينات النقدية		٢٣,٤٠٥,٠٨٩	(١٠,٢٧٥,٧٨٤)
الزيادة في المطلوبات الأخرى		١١,٩٠٩,٩٠٠	١٣,٠٦٠,٤٥٥
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة		**(١٥٥,٠٨٦,٣٠٤)**	**(٦٥,١٣٧,١٩١)**
ضريبة الدخل المدفوعة	٢١ و ٢٤	(٧,٨١٣,٠٠٤)	(٥,٠٩٥,١١٩)
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل		**(١٦٢,٨٩٩,٣٠٨)**	**(٧٠,٢٣٢,٣١٠)**
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار			
صافي (شراء) استحقاق وبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		(٤,٥٥٥,١١٣)	١٠,٢٢٧,٥٢١
صافي (شراء) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٢,٨٤٧,٧٢٠)	(٦٦٨,٩٤٢)
صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي		٤٧٩,٥٦٧	(٣٥١,٤٨٢)
صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		-	(٣٧,٣١٣,٠٠٠)
صافي تصفية الاستثمار في (الاستثمار في) شركة تابعة تحت التصفية		٧٩,٧١٧	(٧٩,٧١٧)
توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة	١٢	١٠,٠٠٠	٩,٠٠٠
(شراء) موجودات غير ملموسة	١٥	(١,١٦١,٦١٩)	(٧٠٣,٢٩٦)
(شراء) ممتلكات ومعدات	١٤	(٩٥٣,٤٦٩)	(٣,١٨١,٥٦٩)
(الزيادة) في دفعات على شراء ممتلكات و معدات و مشاريع تحت التنفيذ	١٤	(١,٠٥٣,٥٤٩)	(١,٧٥٠,٤٤٤)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٧٣,٥٣٢	١٣,٠٤١
المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة		٢٣٤,٥٠٠	٣,٠٤٤,٥٢٣
(الزيادة) في استثمارات وكالة دولية		(١٤,٧٨١,٦٦٢)	(٢٢,٢٤٥,٥٩٥)
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار		**(٢٤,٤٧٥,٨١٦)**	**(٥٢,٩٩٩,٩٥٠)**
التدفقات النقدية من عمليات التمويل			
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		٣٤٨,٠٣٠,٠٥٥	١٣٤,٠٦٥,١٤٩
المدفوع من التزامات التاجير	٤٨/ب	(١,٥٩٠,٠٩٢)	-
(الأرباح الموزعة) على المساهمين		(٦,٨٥٣,١٣٤)	(٤,٨٦٥,٤٤٧)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل		**٣٣٩,٥٨٦,٨٢٩**	**١٢٩,١٩٩,٧٠٢**
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		**١٥٢,٢١١,٧٠٥**	**٥,٩٦٧,٤٤٢**
النقد وما في حكمه في بداية السنة		١٣١,٥٩٥,٩٩٨	١٢٥,٦٢٨,٥٥٦
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤٦	**٢٨٣,٨٠٧,٧٠٣**	**١٣١,٥٩٥,٩٩٨**
المعاملات غير النقدية:			
تحويل الى ممتلكات ومعدات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ	١٤	١,٣٤٨,١٠٤	٤١٧,٠٧٦

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

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

قائمة (أ)

	ايضاح	مرابحة محلية	المجموع
		دينـــار	دينـــار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
الرصيد في بداية السنة		٩,٠٣٠,٧١٠	٩,٠٣٠,٧١٠
يضاف : الايداعات		١٢,٢٨٨,٠١٣	١٢,٢٨٨,٠١٣
ينزل : السحوبات		(١٣,٥٠٢,٩١٦)	(١٣,٥٠٢,٩١٦)
يضاف : أرباح استثمارية	٣٩	٧٠٥,٣٦٩	٧٠٥,٣٦٩
ينزل : أجر البنك بصفته وكيلا	٣٩	(٢٨٣,٠٥٦)	(٢٨٣,٠٥٦)
ينزل : حصة الموكل	٣٩	(٤٢٢,٣١٣)	(٤٢٢,٣١٣)
الاستثمارات في نهاية السنة		**٧,٨١٥,٨٠٧**	**٧,٨١٥,٨٠٧**
ايرادات مقبوضة مقدما		٣٨٣,٢١١	٣٨٣,٢١١
الايرادات المعلقة		-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		**٣٨٣,٢١١**	**٣٨٣,٢١١**

		مرابحة محلية	المجموع
		دينـــار	دينـــار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
الرصيد في بداية السنة		٥,٠٦٢,١٠٨	٥,٠٦٢,١٠٨
يضاف : الايداعات		١٥,٠٩١,٠٠٨	١٥,٠٩١,٠٠٨
ينزل : السحوبات		(١١,١٢٢,٤٠٦)	(١١,١٢٢,٤٠٦)
يضاف : أرباح استثمارية	٣٩	٢٨٧,٣٥١	٢٨٧,٣٥١
ينزل : أجر البنك بصفته وكيلا	٣٩	(١٨٢,٩٤٩)	(١٨٢,٩٤٩)
ينزل : حصة الموكل	٣٩	(١٠٤,٤٠٢)	(١٠٤,٤٠٢)
الاستثمارات في نهاية السنة		**٩,٠٣٠,٧١٠**	**٩,٠٣٠,٧١٠**
ايرادات مقبوضة مقدما		٦٩٤,٠٠٧	٦٩٤,٠٠٧
الايرادات المعلقة		-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		**٦٩٤,٠٠٧**	**٦٩٤,٠٠٧**

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

(١) عـــــــام

إنَّ بنك صفوه الإسلامي شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات، وسبق وأن قررت الهيئة العامة للبنك في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ تغيير إسم البنك من بنك الأردن دبي الإسلامي إلى بنك صفوه 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 ستة وثلاثون فرعاً وشركته التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

إن البنك مملوك بنسبة ٦٢,٣٧٪ من قبل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠٢٠/١) بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠٢٠/١) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٠ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أُسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني . حيث تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية كما يجب تطبيقها وما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

تستثنى الصكوك الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

عند إحتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

يتم تعليق الارباح والعمولات على التمويلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءا لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتبارا من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح بالسياسات ادناه.

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

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

تعني حسابات الإستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المُوحدة القوائم المالية للبنك وشركته التابعة "ويشار إليهم معاً بالمجموعة" المُموَّلة من أموال البنك الذاتية والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المُعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة، وإذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المجموعة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع دينار	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك ٪	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	٪١٠٠	وساطة	عمان	٢٠١١

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

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

تم استكمال اجراءات تصفية شركة الأحجار العقارية للإعمار لدى مراقب الشركات (شركة تابعة للبنك بنسبة ملكية ١٠٠٪) بتاريخ ٤ تموز ٢٠١٩.

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمَر بها.
- تتعرض للعوائد المتغيرة، أو لها الحق في العوائد المتغيرة، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشآة المستثمَر بها. و
- لها القدرة على استخدام سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمَر بها.

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

وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. 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:

- حقوق التصويت التي يملكها البنك بالنسبة الى حقوق التصويت الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت أخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة ، يقوم البنك بـ:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المثبت في حقوق المساهمين؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل؛
- إعادة تصنيف بحقوق المساهمين للبنك المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

تمثل حقوق غير المسيطرين إن وجدت ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق المساهمين في الشركة التابعة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة و المعدلة و أثر التعديل على قانون البنوك و فيما يتعلق بصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار و كما يلي:

(أ) تعديلات اثرت على القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

أولاً - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) «عقود الإيجار»

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) «الإيجارات» الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) «عقود الإيجار» و التفسير الدولي (٤) «تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار»وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) «عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز»وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) «تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار».

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عمومًا في قائمة المركز المالي الموحد للبنك، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) «الإيجارات» في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بإلتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافًا إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفاؤها على مدى العمر الإنتاجي.

اختار البنك استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد ايجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساو لالتزامات الإيجار، بعد ان تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقًا أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج عن ذلك تسجيل أية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة. وكما لم يكن هناك عقود إيجار متدنية تتطلبت إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.

إن اثر تطبيق المعيار على الارصدة الافتتاحية لكل من موجودات والتزامات عقود الايجار موضحة في الايضاح رقم (٤٨).

أنشطة التأجير للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها:

يقوم البنك بإستجار عقارات ومخازن وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة الى ١٥ سنة ، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الايجار على اساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات لا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض التمويل.

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨، تم تصنيف عقود ايجار العقارات اما كعقد ايجار تشغيلي او عقد ايجار تمويلي ، ويتم اثبات المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحد وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير.

ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والإلتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه العقار بند جاهز للاستخدام من قبل البنك ، يتم توزيع قيمة كل دفعة ايجار ما بين التزامات التأجير و تكاليف التمويل، ويتم اثبات تكاليف التمويل في قائمة الدخل الموحد خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل خصم دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ويتم استهلاك موجودات حق الاستخدام خلال العمر الإنتاجي للعقار او مدة الإيجار ايهما اقل وفقاً لطريقة القسط الثابت.

ان سعر الخصم ليس مشروطاً وليس له اي أثر من ناحية عملية على التزام المتعاقدين و ان ذلك هو تطبيق لما ورد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ولم يرد في عقود الايجار ذكر لسعر الخصم ولن يؤثر على الالتزامات التعاقدية بين الطرفين.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية، وتشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) بعد تنزيل حوافز الإيجار المستحقة القبض منها؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار، و

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر خصم عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الحصول على التمويل الاضافي للمستاجر في حال عدم توفرها، وهو السعر الذي يتعين على المستاجر دفعه للحصول على التمويل لشراء أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط واحكام مماثلة.

يتم قياس حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي:

- قيمة القياس الأولي لالتزامات الإيجار؛
- أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء بعد تنزيل أي حوافز إيجار مستلمة منها؛
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم).

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة ، استخدم البنك الدوافع العملية التالية المسموح بها بموجب المعيار:

- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول؛
- الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متدنية؛
- محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهرًا منذ التطبيق الاولي بتاريخ الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل؛
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي، و
- استخدام الادراك السابق في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

اختار البنك أيضًا عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي او لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي.وبدلاً من ذلك اعتمد البنك بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار".

ثانياً - التعديل على سياسة المخصصات

بناءاً على التعميم الصادر من البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١٩ الذي يقتضي بالغاء صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار تبعا لقانون البنوك و تعديلاته وبعد ان يتم توزيع رصيد الصندوق ومقابلته بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الاخرى للتمويلات و الاستثمارات المشتركة ، يتم تحميل مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة و مصروف المخصصات الاخرى للتمويلات و الاستثمارات المشتركة على الوعاء الاستثماري المشترك في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد وذلك اعتبارا من اول ايار ٢٠١٩ .

(ب) تعديلات لم تؤثر على القوائم المالية الموحدة للبنك:

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٨) "المرابحة والبيوع الآجلة" ويهدف المعيار الجديد الى تحديد المباديء المحاسبية والابلاغ المناسب للاعتراف والقياس والافصاح لتطبيقها فيما يتعلق بالمرابحة وغيرها من معاملات البيع الآجل للبائع والمشتري،علما بأن تاريخ التطبيق الالزامي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، علماً بإنه لم يكن هناك اي اثر مادي على القوائم المالية الموحدة.

معلومات القطاعات

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

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

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

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين حقوق المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٩ على النحو التالي

	النسبة
حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	٥٧٪
حصة حقوق المساهمين	٤٣٪

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

ان أوزان حسابات الإستثمار المشترك كانت كما يلي:

- من٢٠٪ الى ٣١٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ١٤٪ الى ٣٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٤٨٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية بإستثناء مصاريف الدعاية والإعلان والتسويق الخاصة بالمنتجات أما مصاريف تأمين موجودات الأجارة المنتهية بالتمليك يتم تحميلها على الوعاء الإستثماري المشترك.

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

أولوية الاستثمار/المساواة في فرص الاستثمار والمشاركة في الأرباح:

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

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

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

الزكاة

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

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المُخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

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

ذمم البيوع المُؤجلة

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

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

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

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

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

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

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

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك والمعد لها مخصص تدني مشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص المشترك والارباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص المشترك الإجمالي – إن وجد – إلى الوعاء المشترك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات ضمن الوعاء المشترك وفي حال وجود أي نقص فيتحمله الوعاء المشترك، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني ذاتي فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص الذاتي والارباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي – إن وجد – إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات وفي حال وجود اي نقص فيتم تسجيله على البنك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالتمويلات للمتعاملين حال قيدها الى حساب المتعاملين.

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

القياس اللاحق:

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

وعلى وجه التحديد:

- ادوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية، ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة ؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى مثل:
  - الموجودات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك فتقاس لاحقا بالقيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب الإستثمار المشترك.
  - وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي فتقاس لاحقا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
  - والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فتقاس لاحقا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمرًا أساسيًا 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.

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

يأخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى 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، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعتراف المبدئي بالأداة المالية، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعماله القائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نموذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كان نموذج الأعمال بحاجة الى 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 الموحد ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحد. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين – ذاتي، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر الموحد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحد بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

أما فيما يتعلق بالصكوك وأدوات الملكية ضمن الاستثمارات المشتركة عندما يتم إلغاء 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.

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

إعادة التصنيف

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

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 و العوائد على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع .

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

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

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

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

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

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

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أية أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ويتم اثبات أية خسائر ائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد فيما يتعلق بالاستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات المشتركة فيتم تحميل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الوعاء الاستثماري المشترك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد .

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

أرباح وخسائر بيع و شراء و تقييم العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

السياسة المحاسبة المتبعة ابتداءاً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام وإلتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرَّفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أوأقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام معدل التمويل الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:
- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة)، مطروحًا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقًا قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس تكاليف التمويل الاضافي على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة معدل تكلفة التمويل الاضافي) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:
- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير.
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدّل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أوالعمر الإنتاجي للأصل (ايهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل.ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الدخل.

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجرا كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجرًا وسيطاً، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات اخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة او التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

السياسة المحاسبة المتبعة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تصنف عقود الاجار كايجارات تمويلية عندما تنص شروط الايجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. اما جميع عقود الايجار الاخرى فتصنف كايجارات تشغيلية.

البنك كمؤجر

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار. يتم توزيع إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمارات القائمة فيما يتعلق بعقود الإيجار.

يتم الإعتراف بالدخل من الايجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابة على مدى عمر الايجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الاولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتقيد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الايجار.

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الايجار التمويلية عند الإعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الايجار او بالقيمة الحالية للحد الادني من دفعات الايجار، ايهما اقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة، ويتم عرض هذه الإلتزامات في قائمة المركز المالي كمطلوبات تأجير تمويلي.

يتم توزيع دفعات الايجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من اجل تحقيق معدل سعر خصم ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، ويتم الإعتراف بمصاريف التمويل مباشر في قائمة الدخل الموحد.

يتم الإعتراف بدفعات الايجار التشغيلي كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الايجار، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. في حالة تم إستلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالفوائد الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالا على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الاستثمارات في الشركة الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحد بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركة حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة في قائمة الدخل والدخل الشامل 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 اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة الحليفة بالتكلفة.

الإجارة والإجارة المُنتهية بالتمليك

الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسم إلى:

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

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

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المُؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

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

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

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

تحويل الموجودات

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

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

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

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

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

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

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

احتياطي معدل الارباح

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

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

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

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

القيمة العادلة للموجودات المالية

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم أخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أوالمطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس.

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

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف و القياس للأدوات المالية و يتم الإعتراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال تحميل الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد و ذلك فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات الذاتية؛ واعتباراً من الاول من ايار ٢٠١٩ يتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع و التمويلات المشتركة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك حيث صدر تعميم البنك المركزي بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١٩ يقتضي الغاء صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار لدى البنوك الاسلامية في ظل تعديل قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٨ و تعديلاته.

يتم احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية

التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و

يقوم البنك بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس افرادي أو على أساس تجميعي للتمويلات التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل العائد الفعال الأصلي للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس افرادي أو على أساس تجميعي .

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

• تستثنى الصكوك الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

• عند إحتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا و تؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي «متدني إئتمانياً» عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني 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، تنازلاً؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلا من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة العوامل مثل عائدات الصكوك والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

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

التعثر والتخلف عن السداد

يُعتبر 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 الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المتعامل عن السداد لأكثر من ٩٠ يومًا 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 الموجودات.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطورداخليًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعترافِ الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، 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 الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الإئتمان . نتيجةً لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعًا كبيرا منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعًا لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دونَ تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحق، سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

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

تعد المعلومات الكمية مؤشرًا أساسيًا على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في إحتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغير 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 تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

يستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعه.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييرًا معينًا، بالقيمة المطلقة ، في إحتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٥٠) يومًا ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

عرض مخصص الخسارة 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 للموجودات.

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

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

الشطب

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى المجموعة:

أنظمة حاسوب وبرامج	٢٥٪

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ، كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتبارا من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

التدني في الموجودات غير المالية:

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل – مطروحا منها تكاليف البيع – أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك او الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

المُخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

ضمان الودائع

صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الاسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع، علما بأن البنوك الاسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقا، ونص القانون المعدل بأن حسابات الودائع التي تقع ضمن أمانة البنك (حسابات الائتمان أو ما في حكمها، والجزء غير المشارك في الأرباح من حسابات الاستثمار المشترك) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع ويتحملها البنك من أمواله الذاتية، أما حسابات الاستثمار المشترك فيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المشترك رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

التقاص

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

حسابات مُدارة بالوكالة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

إيرادات ومصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المُتعلقة بها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد، و تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات المصرفية وعمولات خدمة التمويل عند استلام الخدمات.

صافي إيرادات المتاجرة

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

إيراد توزيعات الارباح

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

(٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات المشتركة:

قام البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ باقتطاع ما نسبته ١٠٪ لغاية الاول من ايار ٢٠١٩ لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (١٠٪ للسنة المالية المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠١٨) حيث صدر تعميم البنك المركزي بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١٩ يقتضي الغاء صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار لدى البنوك الاسلامية في ظل تعديل قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٨ و تعديلاته ، واعتباراً من الاول من ايار ٢٠١٩ يتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك (بما فيها

المخصصات مقابل ذمم البيوع و التمويلات المشتركة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك.

حيث تم تكوين مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد.

• تستثنى الصكوك الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

عند إحتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

تدني في قيمة العقارات المستملكة:

يتم اثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتبارا من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اثبات خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد للسنة.

مخصص ضريبة الدخل:

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا:

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

خيارات التمديد والإنهاء و تحديد مدة عقود الإيجار:

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من البنك والمؤجر. عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكدًا بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

الموجودات التي تظهر بالتكلفة:

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد للسنة.

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل حقوق المساهمين –ذاتي أو القيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا 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. تنتقل الموجودات 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 المستبقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدرة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٩).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس تجميعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمتعامل، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بإفتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الايجار

يتم خصم مدفوعات الايجار باستخدام معدل تكاليف التمويل للبنك حيث طبقت الادارة الاحكام والتقديرات لتحديد معدل تكاليف التمويل عند بدء عقد الايجار.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩ دينـــار	٢٠١٨ دينـــار
نقد في الخزينة	١٧,٩٤٤,٩٤٩	١٥,٩٩٤,٩٠٢
ارصدة لدى البنك المركزي الأردني:		
حسابات جارية	١٧٥,٠٢٧,٢٦٨	٤٠,٤٣٠,٠٧٤
احتياطي نقدي الزامي	٨٥,٨٤٤,٣٣٥	٦٢,٣٤٢,٣٨٢
المجموع	**٢٧٨,٨١٦,٥٥٢**	**١١٨,٧٦٧,٣٥٨**

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
- إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقا لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وكما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولا حاجة لقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي الاردني.

- الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :

	المرحلة الأولى (افرادي)
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــار
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٧٣,١٠٤,٣٠١
الأرصدة المسددة	(١٥,٠٠٥,١٥٤)
الرصيد في نهاية السنة	**٢٦٠,٨٧١,٦٠٣**

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩ دينـــار	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٩ دينـــار	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٩ دينـــار	٢٠١٨ دينـــار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٩٠,٣٤٨	٦,٨٨٨,٦١٤	٦,١٢٣,١٩٥	٦,٣٧٦,٣٠٩	٦,٥١٣,٥٤٣	١٣,٢٦٤,٩٢٣
المجموع	**٣٩٠,٣٤٨**	**٦,٨٨٨,٦١٤**	**٦,١٢٣,١٩٥**	**٦,٣٧٦,٣٠٩**	**٦,٥١٣,٥٤٣**	**١٣,٢٦٤,٩٢٣**

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
- لايوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقا لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وكما لا توجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولا حاجة لقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.

- الحركة على ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

	المرحلة الأولى
	(افرادي)
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــار
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٢٦٤,٩٢٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢,٥٦٩,٨٩٠
الأرصدة المسددة	(٩,٣٢١,٢٧٠)
الرصيد في نهاية السنة	**٦,٥١٣,٥٤٣**

(٦) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تستحق :	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩ دينـــار	٢٠١٨ دينـــار
خلال شهر	٦٧,٣٥٥,٠٠٠	٥٢,٠٧٦,٠٥٠
من شهر إلى ثلاثة أشهر	٣,٥٣٣,٨٢٩	٢,٧٧١,٦٥٦
من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	-	١,٢٥٩,٤٦١
اجمالي استثمارات وكالة دولية	**٧٠,٨٨٨,٨٢٩**	**٥٦,١٠٧,١٦٧**
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات الوكالة الدولية	٩٨,٤٥١	٨٦,٣١١
صافي استثمارات وكالة دولية	**٧٠,٧٩٠,٣٧٨**	**٥٦,٠٢٠,٨٥٦**

إن الحركة على اجمالي إستثمارات وكالة دولية:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٦,١٠٧,١٦٧	-	-	٥٦,١٠٧,١٦٧
الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	٧٠,٨٨٨,٨٢٩	-	-	٧٠,٨٨٨,٨٢٩
الأرصدة والإيداعات المسددة	(٥٦,١٠٧,١٦٧)	-	-	(٥٦,١٠٧,١٦٧)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	**٧٠,٨٨٨,٨٢٩**	**-**	**-**	**٧٠,٨٨٨,٨٢٩**

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى و الثانية و الثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة.

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٦,٣١١	-	-	٨٦,٣١١
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٩٨,٤٥١	-	-	٩٨,٤٥١
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة	(٨٦,٣١١)	-	-	(٨٦,٣١١)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	**٩٨,٤٥١**	**-**	**-**	**٩٨,٤٥١**

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية	٣,٥٣٦,١٣٨	٦٨٨,٤٨٩
المجموع	**٣,٥٣٦,١٣٨**	**٦٨٨,٤٨٩**

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة		ذاتي		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الأفراد (التجزئة)						
المرابحة للآمر بالشراء	٢١٣,٩١٧,١٢٥	١٥٦,١٨٨,٧٨٧	١,٦٤٦,٠١١	١,٥٢٩,٤٦٣	٢١٥,٥٦٣,١٣٦	١٥٧,٧١٨,٢٥٠
ذمم – إجارة منتهية بالتمليك	١,٢١٠,٦١٩	٧٩٧,٤٨٣	-	-	١,٢١٠,٦١٩	٧٩٧,٤٨٣
ذمم أخرى	١,٨١٢,٩٢٨	-	٥٥٢,٠١٠	٣١٣,٧٤٨	٢,٣٦٤,٩٣٨	٣١٣,٧٤٨
التمويلات العقارية	٢٥,٠٨٦,٦٤٥	٢٥,٢٢٥,٦٢٨	-	-	٢٥,٠٨٦,٦٤٥	٢٥,٢٢٥,٦٢٨
الشركات الكبرى						
المرابحات الدولية	٥٧,٣٩٨,١٦٢	١٤,٥٢٦,٤٢٧	-	-	٥٧,٣٩٨,١٦٢	١٤,٥٢٦,٤٢٧
المرابحة للآمر بالشراء	٣٥٥,٠٢٦,٧٧١	٢٠٦,٣٨٦,١٣٧	-	-	٣٥٥,٠٢٦,٧٧١	٢٠٦,٣٨٦,١٣٧
ذمم – إجارة منتهية بالتمليك	٢,١٧٢,٩٧٣	١,٩٩٦,٠٩٣	-	-	٢,١٧٢,٩٧٣	١,٩٩٦,٠٩٣
ذمم أخرى	-	-	٢١٣,٦٨٧	٣٤٤,٤٢٥	٢١٣,٦٨٧	٣٤٤,٤٢٥
مؤسسات صغيرة ومتوسطة						
المرابحة للآمر بالشراء	٢٣,٣٢٥,٩٨٣	١٤,٣٦٢,٩٤١	-	-	٢٣,٣٢٥,٩٨٣	١٤,٣٦٢,٩٤١
ذمم – إجارة منتهية بالتمليك	٢٥,١٤٩	٢٧,٥٦٠	-	-	٢٥,١٤٩	٢٧,٥٦٠
ذمم أخرى	-	-	٩٩,٠٨٨	١٦,٨٨٩	٩٩,٠٨٨	١٦,٨٨٩
الحكومة والقطاع العام	٦١,٩٦٦,٢٠٣	٩٥,٣٥٥,١٥٩	-	-	٦١,٩٦٦,٢٠٣	٩٥,٣٥٥,١٥٩
المجموع	**٧٤١,٩٤٢,٥٥٨**	**٥١٤,٨٦٦,٢١٥**	**٢,٥١٠,٧٩٦**	**٢,٢٠٤,٥٢٥**	**٧٤٤,٤٥٣,٣٥٤**	**٥١٧,٠٧٠,٧٤٠**
ينزل: الإيرادات المؤجلة	٧٥,١٥٣,٦٦٣	٤٨,٢٤٩,٨٤٠	٢٤٣,٦١٠	٢٣٣,٣٧٩	٧٥,٣٩٧,٢٧٣	٤٨,٤٨٣,٢١٩
الإيرادات المعلقة	١,٣٦٩,٠٣٤	١,٠٥٤,٨٠٨	٧,١١٢	٧,١١٢	١,٣٧٦,١٤٦	١,٠٦١,٩٢٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٢٦,٠١٨,١٢٣	١٨,٥٠٦,٠١٧	٢٧٣,٥٤٣	٢٢١,٦٩٣	٢٦,٢٩١,٦٦٦	١٨,٧٢٧,٧١٠
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	**٦٣٩,٤٠١,٧٣٨**	**٤٤٧,٠٥٥,٥٥٠**	**١,٩٨٦,٥٣١**	**١,٧٤٢,٣٤١**	**٦٤١,٣٨٨,٢٦٩**	**٤٤٨,٧٩٧,٨٩١**

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات و ذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٢١,٣١٠,٥٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٢,٦٨٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك (١٧,٧٢٤,٢٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٣,١٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات و ذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الايرادات المعلقة ١٩,٩٣٤,٤٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٢,٥١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى والتمويلات و الاجارة المنتهية بالتمليك (١٦,٦٦٢,٣٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٩٨٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٥٦٥,٣٠٢ دينار، و بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة تم احتسابة على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ١٧,٢٨٠,٥٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦٦٥,٤٠٥ دينار و ١٤,٢٢٣,٥٤٢ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و بكفالتها ٦١,٩٦٦,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اي ما نسبته ٨,٣٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى والتمويلات (٩٥,٣٥٥,١٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٨,٤٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى والتمويلات).

١) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الشركات الكبرى:

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

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة الأولى (إفرادي)	المرحلة الثانية (إفرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مقبول المخاطر	٩	-	-	٩	-
تحت المراقبة	-	٣٣	-	٣٣	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	٣٢٠	٣٢٠	-
خسارة	-	-	٨٥,٢١٧	٨٥,٢١٧	-
غير مصنف	-	١١٠,١٧٢	١٠,٨٢٤	١٢٠,٩٩٦	٨٧,٩٨٧
المجموع	**٩**	**١١٠,٢٠٥**	**٩٦,٣٦١**	**٢٠٦,٥٧٥**	**٨٧,٩٨٧**

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى (إفرادي)	المرحلة الثانية (إفرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	٦,٠٩٩	١٥٣,٦٢٩	١٧٧,٥٨٥	٣٣٧,٣١٣
التمويلات الجديدة خلال السنة	٩	١١٠,١٨٩	١,٧٨٣	١١١,٩٨١
التمويلات المسددة	(٦,٠٩٩)	(١٥٣,٦١٣)	(٨٣,٠٠٧)	(٢٤٢,٧١٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٩**	**١١٠,٢٠٥**	**٩٦,٣٦١**	**٢٠٦,٥٧٥**

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى (إفرادي)	المرحلة الثانية (إفرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٢٦	٢,٤٧٧	١٧٧,٥٨٥	١٨٠,١٨٨
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٢,٤٧٢	٣٨٠	٢,٨٥٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٢٥)	(٢,٤٧٨)	-	(٢,٦٠٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١)	٢	(٨٧,٦١٢)	(٨٧,٦١١)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**-**	**٢,٤٧٣**	**٩٠,٣٥٣**	**٩٢,٨٢٦**

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة الأولى (إفرادي)	المرحلة الثانية (إفرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	٢,٦٧٠,٢٩٣	-	-	٢,٦٧٠,٢٩٣	٢,٠٠٣,٠٤٢
منخفض المخاطر	١١,٣١٠,٣٨١	-	-	١١,٣١٠,٣٨١	١٣,٢٩٧,٨٥٥
معتدل المخاطر	١٥٩,٢٢١,٣٩٩	-	-	١٥٩,٢٢١,٣٩٩	٦٤,٥١٩,١٥٨
مقبول المخاطر	١٢٦,٠٣٥,٣٦٠	١٥٥,٠٢١	-	١٢٦,١٩٠,٣٨١	٨١,٠٠٧,٤٢٤
مقبول مع عناية واجبة	٥,٣٢٠,٧٧٦	٥,٨٣٣,٤٩٥	-	١١,١٥٤,٢٧١	٨,٩٩٥,٦٨٦
تحت المراقبة	-	٨,٨٦٨,٣٦٥	-	٨,٨٦٨,٣٦٥	١٨,١٩٣,٨٣٤
دون المستوى	-	-	-	-	٢,٨١٦,٣١٨
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,٠٠٢,٦٠١	١,٠٠٢,٦٠١	-
خسارة	-	-	١١,٦٨٧,٢٩١	١١,٦٨٧,٢٩١	٨,٧١٥,٨١٩
غير مصنف	٥٦,٥٧٤,٤٨٨	-	-	٥٦,٥٧٤,٤٨٨	١٤,٨٨٥,٩٣٧
المجموع	**٣٦١,١٣٢,٦٩٧**	**١٤,٨٥٦,٨٨١**	**١٢,٦٨٩,٨٩٢**	**٣٨٨,٦٧٩,٤٧٠**	**٢١٤,٤٣٥,٠٧٣**

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى (إفرادي)	المرحلة الثانية (إفرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	١٧١,١٦١,٧٤٧	٣١,٢٦٨,٧٤٣	١٢,٠٠٤,٥٨٣	٢١٤,٤٣٥,٠٧٣
التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٤٧,٦٩٦,٩٠٢	٩,٨٧٤,٢٧١	١,٤٨٣,٦١٩	٢٥٩,٠٥٤,٧٩٢
التمويلات المسددة	(٧٤,١٢١,٠٤٦)	(٩,٢٢٩,٢٥٨)	(١,٤٦٠,٠٩١)	(٨٤,٨١٠,٣٩٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦,٨٤٤,٠٤٧	(١٦,٨٤٤,٠٤٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٤٨,٩٥٣)	٤٤٨,٩٥٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٦١,٧٨١)	٦٦١,٧٨١	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٣٦١,١٣٢,٦٩٧**	**١٤,٨٥٦,٨٨١**	**١٢,٦٨٩,٨٩٢**	**٣٨٨,٦٧٩,٤٧٠**

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى (إفرادي)	المرحلة الثانية (إفرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١,١٦٩,١٩٥	٦١٣,٠٣٦	١١,٦١٢,٤٠٦	١٣,٣٩٤,٦٣٧
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٧٢,٣٦٩	٣,٨٨٦,٦٩٦	٣٩,٨٩٦	٤,٥٩٨,٩٦١
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٧٨,٢٦٣)	(٢٥٧,٢٦٠)	(١٦,٩٣١)	(٣٥٢,٤٥٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٨٢,٠٩٩	(٢٨٢,٠٩٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨٤)	٣٨٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٩,٧٠٦)	٣٩,٧٠٦	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٤٢٧,٦٧٢)	(٢٤,٠٧٩)	١,٤٩٨,٣٨٥	١,٠٤٦,٦٣٤
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١,٦١٧,٣٤٤**	**٣,٨٩٦,٩٧٢**	**١٣,١٧٣,٤٦٢**	**١٨,٦٨٧,٧٧٨**

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك.

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

أ-ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩						٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
غير مصنف	-	٨٥,٢١٢	-	٤,٩٩٣	٨,٨٨٣	٩٩,٠٨٨	١٦,٨٨٩
المجموع	**-**	**٨٥,٢١٢**	**-**	**٤,٩٩٣**	**٨,٨٨٣**	**٩٩,٠٨٨**	**١٦,٨٨٩**

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	-	١٠,٠٦٨	-	٣,٠٩٥	٣,٧٢٦	١٦,٨٨٩
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٨٥,٢١٢	-	٤,٩٩٣	٨,٦٥٣	٩٨,٨٥٨
التمويلات المسددة	-	(٩,٧٤٨)	-	(٣,٠٩٥)	(٣,٨١٦)	(١٦,٦٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٢٠)	-	-	٣٢٠	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**-**	**٨٥,٢١٢**	**-**	**٤,٩٩٣**	**٨,٨٨٣**	**٩٩,٠٨٨**

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	-	٣٢	-	٥٧	٣,٠١٢	٣,١٠١
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٤٤٥	-	١٤١	٨,٦٥٣	٩,٢٣٩
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٣٢)	-	(٥٧)	(٣,٠١٢)	(٣,١٠١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١)	-	-	١	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	١	-	-	٢٢٩	٢٣٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**-**	**٤٤٥**	**-**	**١٤١**	**٨,٨٨٣**	**٩,٤٦٩**

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
غير مصنف	-	١٤,٣٩٧,٩٨٩	-	٥,٥٦٩,٠٣٤	١,١٤٧,٥٣٤	٢١,١١٤,٥٥٧	١٣,١٣٠,٤٧٠
المجموع	**-**	**١٤,٣٩٧,٩٨٩**	**-**	**٥,٥٦٩,٠٣٤**	**١,١٤٧,٥٣٤**	**٢١,١١٤,٥٥٧**	**١٣,١٣٠,٤٧٠**

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	-	١٢,٢٦٧,٠٣١	-	٣٧٢,١١١	٤٩١,٣٢٨	١٣,١٣٠,٤٧٠
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١١,٠٦٣,٩٤٩	-	٤,٦٦٣,٥٤٩	١٧٨,٣٣٦	١٥,٩٠٥,٨٣٤
التمويلات المسددة	-	(٦,٩٦٤,٢٧٢)	-	(٦٧٠,٦٠٧)	(٢٨٦,٨٦٨)	(٧,٩٢١,٧٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١,٢٥٠,٢٥٩)	-	١,٢٨٧,١٧٩	(٣٦,٩٢٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧١٨,٤٦٠)	-	(٨٣,١٩٨)	٨٠١,٦٥٨	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**-**	**١٤,٣٩٧,٩٨٩**	**-**	**٥,٥٦٩,٠٣٤**	**١,١٤٧,٥٣٤**	**٢١,١١٤,٥٥٧**

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	-	٦١,٨٣٧	-	١٧,٦٠٧	١٠٦,٧٦٨	١٨٦,٢١٢
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١٣,٥٨٢	-	٢٣,٤١٥	٥٧,٣٦٦	٩٤,٣٦٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٢٣,٥٦٥)	-	(٤,١٤٥)	(٣٧,٩١٠)	(٦٥,٦٢٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٢,٤٦٧)	-	١٣,٣١٧	(٨٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٩,٣٣٤)	-	(٣,٥٩٥)	١٢,٩٢٩	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(٣,٠٠٤)	-	(١٤,٤٣٤)	١٦٣,٣٤٩	١٤٥,٩١١
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**-**	**٢٧,٠٤٩**	**-**	**٣٢,١٦٥**	**٣٠١,٦٥٢**	**٣٦٠,٨٦٦**

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك.

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

أ-ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١,٧٦١,١٧٥	١١,٦١٦	١٨١,٦٢٠	١,٩٥٤,٤١١	١,٦٠٩,٨٣٢
المجموع	**١,٧٦١,١٧٥**	**١١,٦١٦**	**١٨١,٦٢٠**	**١,٩٥٤,٤١١**	**١,٦٠٩,٨٣٢**

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	١,٥٥٠,٨٤٢	٢٦,٥٠٩	٣٢,٤٨١	١,٦٠٩,٨٣٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	٨٤٣,٠٢٧	٧,٨٨٤	١٤٦,٨٤٩	٩٩٧,٧٦٠
التمويلات المسددة	(٦١٢,١٠١)	(٢٦,٥٠٩)	(١٤,٥٧١)	(٦٥٣,١٨١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٥٨٢	-	(٨,٥٨٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٦٥٢)	٣,٧٧٢	(١٢٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٥,٥٢٣)	(٤٠)	٢٥,٥٦٣	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١,٧٦١,١٧٥**	**١١,٦١٦**	**١٨١,٦٢٠**	**١,٩٥٤,٤١١**

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥,٦٨٤	٣٦٢	٣٢,٣٥٨	٣٨,٤٠٤
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٢,٨٩٤	٢٠٢	١٥٣,٧٢٧	١٥٦,٨٢٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١,٨٩٤)	(٣٦٠)	(٢١,٧٨٥)	(٢٤,٠٣٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٢٢	-	(٥٢٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٦)	٨٨	(٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٢٠)	(١)	٥٢١	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٥٨	(٧١)	٧٣	٦٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٦,٦٥٨**	**٢٢٠**	**١٦٤,٣٧٠**	**١٧١,٢٤٨**

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١٦٤,٥٧٢,٣٤٣	٦,٨٧٧,٥٦٥	٣,٩٤٥,٠٨٥	١٧٥,٣٩٤,٩٩٣	١٢٨,٥٣٣,٣٤١
المجموع	**١٦٤,٥٧٢,٣٤٣**	**٦,٨٧٧,٥٦٥**	**٣,٩٤٥,٠٨٥**	**١٧٥,٣٩٤,٩٩٣**	**١٢٨,٥٣٣,٣٤١**

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	١٢٣,٩٨٤,٤٩٤	٢,٣٣٤,٦٥١	٢,٢١٤,١٩٦	١٢٨,٥٣٣,٣٤١
التمويلات الجديدة خلال السنة	٨٩,١٢٩,٥٩٣	١,٢٤٢,٩٢٩	٥٥٤,٤١٨	٩٠,٩٢٦,٩٤٠
التمويلات المسددة	(٤٢,٠٣٤,٤٨٧)	(١,٦٧٣,٥٢٢)	(٣٥٧,٢٧٩)	(٤٤,٠٦٥,٢٨٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦٣,٤٣١	(١٦١,٧٢٠)	(١,٧١١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٢٥٧,٧٩٦)	٥,٦٧٩,٩٥٥	(٤٢٢,١٥٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٤١٢,٨٩٢)	(٥٤٤,٧٢٨)	١,٩٥٧,٦٢٠	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٦٤,٥٧٢,٣٤٣**	**٦,٨٧٧,٥٦٥**	**٣,٩٤٥,٠٨٥**	**١٧٥,٣٩٤,٩٩٣**

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢١١,٠٧٥	١١٥,٤٦٠	١,٦٧٩,٣٤٣	٢,٠٠٥,٨٧٨
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١٣٨,٠٩١	٧٥,٥١٩	١٢٤,٢٢٣	٣٣٧,٨٣٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٧,٩١٧)	(١,٢٨٨)	(٢١,٣٦٥)	(٤٠,٥٧٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢,٧٨٨	(١٠,٣٤٨)	(٢,٤٤٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٢,٤٥٩)	٢٤٤,٣٨٦	(٢٢١,٩٢٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩,٤٧٦)	(٢٨,٩٠٣)	٣٨,٣٧٩	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٥٧,٩٦٠)	(١١٦,٠٣٠)	١,٧٥٧,٣٣١	١,٥٨٣,٣٤١
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٥٤,١٤٢**	**٢٧٨,٧٩٦**	**٣,٣٥٣,٥٤٤**	**٣,٨٨٦,٤٨٢**

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك.

٤) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - التمويلات العقارية :

أ-ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩							٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع		المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		دينار
المجموع	-	-	-	-	-	-		-

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

ب- مشترك

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
شبه خالية من المخاطر	١,٦٠١,٣١٢	-	-	-	-	١,٦٠١,٣١٢	٢,١٩٨,٠٢٣
منخفض المخاطر	٢٥,٢٣٨	-	٨٨,٥٠٢	-	-	١١٣,٧٤٠	٦٤,٨٦٠
معتدل المخاطر	٦٨,١٤٥	-	-	-	-	٦٨,١٤٥	١١٦,٨١١
مقبول المخاطر	٣,٢٨٠,٣١٩	-	١,٨٠٣,٤٧٦	-	-	٥,٠٨٣,٧٩٥	٣,٥٧٥,٨٢٥
مقبول مع عناية واجبة	٥٢,٧٥١	-	٢٣,٨٢١	-	-	٧٦,٥٧٢	٤٩,٦٣٨
تحت المراقبة	-	-	٧,٧٥٢,٣٠٤	-	-	٧,٧٥٢,٣٠٤	٨,١٠٩,٩١٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	٦٢,٦٧٠	٦٢,٦٧٠	-
خسارة	-	-	-	-	٣٥٢,٥٣٧	٣٥٢,٥٣٧	٣٢٩,٥٣١
غير مصنف	١٠١,٥٠٥	٥,٣٣٩,٦٧٨	-	٤٥٧,٩٣٠	١٧٣,٤٧٢	٦,٠٧٢,٥٨٥	٥,٩٧٦,١١١
المجموع	**٥,١٢٩,٢٧٠**	**٥,٣٣٩,٦٧٨**	**٩,٦٦٨,١٠٣**	**٤٥٧,٩٣٠**	**٥٨٨,٦٧٩**	**٢١,١٨٣,٦٦٠**	**٢٠,٤٢٠,٧١٨**

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	٤,٢٠٨,٢٠٣	٥,٨٠٢,٥٩٨	٩,٩٤٢,٨٨٨	١٣٤,٣٠٨	٣٣٢,٧٢١	٢٠,٤٢٠,٧١٨
التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٨٤٥,٤٤٩	١,٣٧٦,٨٧٨	٥٦,٩٨٢	-	٢٦٠,٩٨٨	٣,٥٤٠,٢٩٧
التمويلات المسددة	(٧٧١,٥٤٣)	(١,٢٣٠,٩٦٤)	(٦٥٩,٠٩١)	(١٠٦,٩٨٢)	(٨,٧٧٥)	(٢,٧٧٧,٣٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٤,٢٢٧	-	(٣٤,٢٢٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٨٧,٠٦٦)	(٥٦١,٧٢٢)	٣٧٧,٠٢٣	٥٦٤,٩١٢	(١٩٣,١٤٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٧,١١٢)	(١٥,٤٧٢)	(١٣٤,٣٠٨)	١٩٦,٨٩٢	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٥,١٢٩,٢٧٠**	**٥,٣٣٩,٦٧٨**	**٩,٦٦٨,١٠٣**	**٤٥٧,٩٣٠**	**٥٨٨,٦٧٩**	**٢١,١٨٣,٦٦٠**

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	٦,٣٨٠	٢,٠١٢	٢,٠٨٥,٨٤٨	٢٥	٨٢٥,٠٢٥	٢,٩١٩,٢٩٠
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٧٠٩	٩	-	-	-	١,٧١٨
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٣٢٨)	(٨)	(١,٢٠٥)	-	-	(١,٥٤١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٣٣٩	-	(٥,٣٣٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٠١)	(٣٥٨)	٥٣٧,٤٩٠	٣٥٨	(٥٣٦,٢٨٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٥)	(٤,٣٤٦)	(٢٥)	٤,٣٧٦	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٦,٧٩٦)	(١,٦٢٢)	١٣,٤٧٩	(٢٦٦)	١٥٨,٧٣٥	١٦٣,٥٣٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٥,١٠٣**	**٢٨**	**٢,٦٢٥,٩٢٧**	**٩٢**	**٤٥١,٨٤٧**	**٣,٠٨٢,٩٩٧**

*رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك.

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

أ- ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
المجموع	**٥٠٩,٦٦٠**	**-**	**-**	**٥٠٩,٦٦٠**	**٥٠٩,٦٦٠**

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٥٠٩,٦٦٠**	**-**	**-**	**٥٠٩,٦٦٠**

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**-**	**-**	**-**	**-**

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٥٩,٠٤٧,١٨١	-	-	٥٩,٠٤٧,١٨١	٨٩,٠٤١,٩٦٥
المجموع	**٥٩,٠٤٧,١٨١**	**-**	**-**	**٥٩,٠٤٧,١٨١**	**٨٩,٠٤١,٩٦٥**

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥
التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٧٥,٩٢٢	-	-	٥٧٥,٩٢٢
التمويلات المسددة	(٣٠,٥٧٠,٧٠٦)	-	-	(٣٠,٥٧٠,٧٠٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٥٩,٠٤٧,١٨١**	**-**	**-**	**٥٩,٠٤٧,١٨١**

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**-**	**-**	**-**	**-**

*رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك.

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

أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن)

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	٥١٥,٧٥٩	١,٥٦٠,٩١٠	١٥٣,٦٢٩	٢٩,٦٠٤	٢١٣,٧٩٢	٢,٤٧٣,٦٩٤
التمويلات الجديدة خلال السنة	٩	٩٢٨,٢٣٩	١١٠,١٨٩	١٢,٨٧٧	١٥٧,٢٨٥	١,٢٠٨,٥٩٩
التمويلات المسددة	(٦,٠٩٩)	(٦٢١,٨٤٩)	(١٥٣,٦١٣)	(٢٩,٦٠٤)	(١٠١,٣٩٤)	(٩١٢,٥٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٨,٥٨٢	-	-	(٨,٥٨٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٣,٦٥٢)	-	٣,٧٧٢	(١٢٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٥,٨٤٣)	-	(٤٠)	٢٥,٨٨٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	**٥٠٩,٦٦٩**	**١,٨٤٦,٣٨٧**	**١١٠,٢٠٥**	**١٦,٦٠٩**	**٢٨٦,٨٦٤**	**٢,٧٦٩,٧٣٤**

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	١٨٠,١٨٨	٣,١٠١	٣٨,٤٠٤	-	-	٢٢١,٦٩٣
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٢,٨٥٢	٩,٢٣٩	١٥٦,٨٢٣	-	-	١٦٨,٩١٤
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٢,٦٠٣)	(٣,١٠١)	(٢٤,٠٣٩)	-	-	(٢٩,٧٤٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٧,٦١١)	٢٣٠	٦٠	-	-	(٨٧,٣٢١)
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	**٩٢,٨٢٦**	**٩,٤٦٩**	**١٧١,٢٤٨**	**-**	**-**	**٢٧٣,٥٤٣**
إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى إفرادي	٩٢,٨٢٦	٨,٨٨٣	١٦٤,٣٧٠	-	-	٢٦٦,٠٧٩
المخصصات على مستوى تجميعي	-	٥٨٦	٦,٨٧٨	-	-	٧,٤٦٤

*رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك.

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

ب- مشترك

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد في بداية السنة *	٢٦٤,٤١١,٩١٥	١٤٢,٠٥٤,١٢٣	٤١,٢١١,٦٣١	٢,٨٤١,٠٧٠	١٥,٠٤٢,٨٢٨	٤٦٥,٥٦١,٥٦٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٥٠,١١٨,٢٧٣	١٠١,٥٧٠,٤٢٠	٩,٩٣١,٢٥٣	٥,٩٠٦,٤٧٨	٢,٤٧٧,٣٦١	٣٧٠,٠٠٣,٧٨٥
التمويلات المسددة	(١٠٥,٤٦٣,٢٩٥)	(٥٠,٢٢٩,٧٢٣)	(٩,٨٨٨,٣٤٩)	(٢,٤٥١,١١١)	(٢,١١٣,٠١٣)	(١٧٠,١٤٥,٤٩١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦,٨٧٨,٢٧٤	١٦٣,٤٣١	(١٦,٨٧٨,٢٧٤)	(١٦١,٧٢٠)	(١,٧١١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٣٦,٠١٩)	(٧,٠٦٩,٧٧٧)	٨٢٥,٩٧٦	٧,٥٣٢,٠٤٦	(٦٥٢,٢٢٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,١٧٨,٤٦٤)	(٦٧٧,٢٥٣)	(٧٦٢,٢٣٤)	٣,٦١٧,٩٥١	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	**٤٢٥,٣٠٩,١٤٨**	**١٨٤,٣١٠,٠١٠**	**٢٤,٥٢٤,٩٨٤**	**١٢,٩٠٤,٥٢٩**	**١٨,٣٧١,١٩٠**	**٦٦٥,٤١٩,٨٦١**

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	١٣,٣٩٤,٦٣٧	١٨٦,٢١٢	٢,٠٠٥,٨٧٨	٢,٩١٩,٢٩٠	-	١٨,٥٠٦,٠١٧
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٤,٥٩٨,٩٦١	٩٤,٣٦٣	٣٣٧,٨٣٣	١,٧١٨	-	٥,٠٣٢,٨٧٥
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٣٥٢,٤٥٤)	(٦٥,٦٢٠)	(٤٠,٥٧٠)	(١,٥٤١)	-	(٤٦٠,١٨٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٠٤٦,٦٣٤	١٤٥,٩١١	١,٥٨٣,٣٤١	١٦٣,٥٣٠	-	٢,٩٣٩,٤١٦
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	**١٨,٦٨٧,٧٧٨**	**٣٦٠,٨٦٦**	**٣,٨٨٦,٤٨٢**	**٣,٠٨٢,٩٩٧**	**-**	**٢٦,٠١٨,١٢٣**

* رصيد بداية الفترة غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك.

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى إفرادي	١٨,٦٨٧,٧٧٨	٣٠١,٦٥٢	-	٣,٠٨٢,٨٧٧	-	٢٢,٠٧٢,٣٠٧
المخصصات على مستوى تجميعي	-	٥٩,٢١٤	٣,٨٨٦,٤٨٢	١٢٠	-	٣,٩٤٥,٨١٦

الايرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

	مشترك							
	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجمـوع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	٢٢٩,٩٣٥	٨٢٨,٤٤٠	٣,٥٤٥	١,٠٦١,٩٢٠	٢٠٣,٤٤٧	٦٩٣,٣٢٠	٤٩٣	٨٩٧,٢٦٠
يضاف: الايرادات المعلقة خلال السنة	٣٢٩,٠٧٧	١٨١,٣٢٤	١٦,٥٨١	٥٢٦,٩٨٢	١٥٢,٦٥٥	٢٠١,٨١٥	٣,٤٩٦	٣٥٧,٩٦٦
ينزل: الايرادات المعلقة المحولة للايرادات	١٠٣,١٣٩	١١٣,١٣٨	٣,٥٩١	٢١٩,٨٦٨	١٢٦,١٦٧	٦٦,٦٩٥	٤٤٤	١٩٣,٣٠٦
الرصيد في نهاية السنة	**٤٥٥,٨٧٣**	**٨٩٦,٦٢٦**	**١٦,٥٣٥**	**١,٣٦٩,٠٣٤**	**٢٢٩,٩٣٥**	**٨٢٨,٤٤٠**	**٣,٥٤٥**	**١,٠٦١,٩٢٠**

فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

أ - ذاتي

	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة				المجموع			
	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الشركات الكبرى	٩	-	-	-	١١٠,٢٠٥	٢,٤٧٣	-	-	١٠٣,٤٧٣	٩٠,٣٥٣	٧,١١٢	-	٢١٣,٦٨٧	٩٢,٨٢٦	٧,١١٢	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨٥,٢١٢	٤٤٥	-	-	٤,٩٩٣	١٤١	-	-	٨,٨٨٣	٨,٨٨٣	-	-	٩٩,٠٨٨	٩,٤٦٩	-	-
الأفراد (التجزئة)	٢,٠٠٤,٧٨٥	٦,٦٥٨	-	٢٤٣,٦١٠	١١,٦١٦	٢٢٠	-	-	١٨١,٦٢٠	١٦٤,٣٧٠	-	-	٢,١٩٨,٠٢١	١٧١,٢٤٨	-	٢٤٣,٦١٠
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الحكومة والقطاع العام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-
المجموع	**٢,٥٩٩,٦٦٦**	**٧,١٠٣**	**-**	**٢٤٣,٦١٠**	**١٢٦,٨١٤**	**٢,٨٣٤**	**-**	**-**	**٢٩٣,٩٧٦**	**٢٦٣,٦٠٦**	**٧,١١٢**	**-**	**٣,٠٢٠,٤٥٦**	**٢٧٣,٥٤٣**	**٧,١١٢**	**٢٤٣,٦١٠**

مبلغ التمويلات حسب تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٤,١٩٣,٧٤٦) دينار.

ب- مشترك

	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة				المجموع			
	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الشركات الكبرى	٣٨٢,٨٨٣,٩٩٩	١,٦١٧,٣٤٤	-	٢١,٧٥١,٣٠٢	١٧,٣٣٤,٧٢٧	٣,٨٩٦,٩٧٢	-	٢,٤٧٧,٨٤٦	١٣,٥٠٣,٨١٥	١٣,١٧٣,٤٦٢	٨٠٤,٩٧١	٨,٩٥٢	٤١٣,٧٢٢,٥٤١	١٨,٦٨٧,٧٧٨	٨٠٤,٩٧١	٢٤,٢٣٨,١٠٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٥,٧٦٢,٧٤٢	٢٧,٠٤٩	-	١,٣٦٤,٧٥٣	٦,٣٦٨,١٣٤	٣٢,١٦٥	-	٧٩٩,١٠٠	١,١٨٥,٦٤٠	٣٠١,٦٥٢	١٦,٥٣٥	٢١,٥٧١	٢٣,٣١٦,٥١٦	٣٦٠,٨٦٦	١٦,٥٣٥	٢,١٨٥,٤٢٤
الأفراد (التجزئة)	٢٠٤,٠٦٠,٢٠٧	٢٥٤,١٤٢	-	٣٩,٤٨٧,٨٦٤	٨,٠٧٦,٥٢٤	٢٧٨,٧٩٦	-	١,١٩٨,٩٥٩	٤,٨٠٣,١٥٤	٣,٣٥٣,٥٤٤	٤٤٦,٣٦٨	٤١١,٧٠١	٢١٦,٩٣٩,٨٨٥	٣,٨٨٦,٤٨٢	٤٤٦,٣٦٨	٤١,٠٩٨,٥٢٤
التمويلات العقارية	١٢,٦٣٢,٥٦٠	٥,١٣١	-	٢,١٦٣,٦١٢	١٢,٦٣٦,٣٢٣	٢,٦٢٦,٠١٩	-	٢,٥١٠,٢٩٠	٧٢٨,٥٣٠	٤٥١,٨٤٧	١٠١,١٦٠	٣٨,٦٩١	٢٥,٩٩٧,٤١٣	٣,٠٨٢,٩٩٧	١٠١,١٦٠	٤,٧١٢,٥٩٣
الحكومة والقطاع العام	٦١,٩٦٦,٢٠٣	-	-	٢,٩١٩,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١,٩٦٦,٢٠٣	-	-	٢,٩١٩,٠٢٢
المجموع	**٦٧٧,٣٠٥,٧١١**	**١,٩٠٣,٦٦٦**	**-**	**٦٧,٦٨٦,٥٥٣**	**٤٤,٤١٥,٧٠٨**	**٦,٨٣٣,٩٥٢**	**-**	**٦,٩٨٦,١٩٥**	**٢٠,٢٢١,١٣٩**	**١٧,٢٨٠,٥٠٥**	**١,٣٦٩,٠٣٤**	**٤٨٠,٩١٥**	**٧٤١,٩٤٢,٥٥٨**	**٢٦,٠١٨,١٢٣**	**١,٣٦٩,٠٣٤**	**٧٥,١٥٣,٦٦٣**

مبلغ التمويلات حسب تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٣٧٨,٦٦٦,٥٤٥) دينار.

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

أ - ذاتي

	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة				المجموع			
	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الشركات الكبرى	٦,٠٩٩	١٢٦	-	-	١٥٣,٦٢٩	٢,٤٧٧	-	-	١٨٤,٦٩٧	١٧٧,٥٨٥	٧,١١٢	-	٣٤٤,٤٢٥	١٨٠,١٨٨	٧,١١٢	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٠,٠٦٨	٣٢	-	-	٣,٠٩٥	٥٧	-	-	٣,٧٢٦	٣,٠١٢	-	-	١٦,٨٨٩	٣,١٠١	-	-
الأفراد (التجزئة)	١,٧٨٤,٢٢١	٥,٦٨٤	-	٢٢٣,٣٧٩	٢٦,٥٠٩	٣٦٢	-	-	٣٢,٤٨١	٣٢,٣٥٨	-	-	١,٨٤٣,٢١١	٣٨,٤٠٤	-	٢٢٣,٣٧٩
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الحكومة والقطاع العام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-
المجموع	**٢,٣١٠,٠٤٨**	**٥,٨٤٢**	**-**	**٢٢٣,٣٧٩**	**١٨٣,٢٣٣**	**٢,٨٩٦**	**-**	**-**	**٢٢٠,٩٠٤**	**٢١٢,٩٥٥**	**٧,١١٢**	**-**	**٢,٧١٤,١٨٥**	**٢٢١,٦٩٣**	**٧,١١٢**	**٢٢٣,٣٧٩**

مبلغ التمويلات حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧ /٢٠٠٩) متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٤,٢١٤,٢٦٤) دينار.

ب- مشترك

	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة				المجموع			
	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الشركات الكبرى	١٧٧,٥٠٩,٧٦٨	١,١٦٩,١٩٥	-	٦,٣٤٨,٠٢١	٣١,٩٥٣,٠٠١	٦١٣,٠٣٦	-	٦٨٤,٢٥٨	١٢,٧١٢,٥٤٧	١١,٦١٢,٤٠٦	٦٩٢,٩١٦	١٥,٠٤٨	٢٢٢,١٧٥,٣١٦	١٣,٣٩٤,٦٣٧	٦٩٢,٩١٦	٧,٠٤٧,٣٢٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٣,٤٩٤,٢٧٨	٦١,٨٣٧	-	١,٢٢٧,٢٤٧	٣٧٩,٣٣٩	١٧,٦٠٧	-	٧,٢٢٨	٥٠٥,٨٢٥	١٠٦,٧٦٨	٣,٥٤٥	١٠,٩٠٢	١٤,٣٧٩,٤٤٢	١٨٦,٢١٢	٣,٥٤٥	١,٢٤٥,٤٢٧
الأفراد (التجزئة)	١٥١,٥٢٢,٢٩٦	٢١١,٠٧٥	-	٢٧,٥٣٧,٨٠٢	٢,٦٤٣,٦١٤	١١٥,٤٦٠	-	٣٠٨,٩٦٣	٢,٧١٢,٤٨٤	١,٦٧٩,٣٤٣	٢٢٩,٩٣٥	٢٦٨,٣٥٣	١٥٦,٨٧٨,٣٩٤	٢,٠٠٥,٨٧٨	٢٢٩,٩٣٥	٢٨,١١٥,١١٨
التمويلات العقارية	١٢,٤٤٣,٢٧٤	٨,٣٩٢	-	٢,٤٣٢,٤٧٣	١٣,١٧٣,٤٩٧	٢,٠٨٥,٨٧٣	-	٣,٠٩٦,٣٠١	٤٦١,١٣٣	٨٢٥,٠٢٥	١٢٨,٤١٢	-	٢٦,٠٧٧,٩٠٤	٢,٩١٩,٢٩٠	١٢٨,٤١٢	٥,٥٢٨,٧٧٤
الحكومة والقطاع العام	٩٥,٣٥٥,١٥٩	-	-	٦,٣١٣,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٥,٣٥٥,١٥٩	-	-	٦,٣١٣,١٩٤
المجموع	**٤٣,٨٥٨,٧٣٧**	**١,٤٥٠,٤٩٩**	**-**	**٤٨,١٤٩,٤٥١**	**٢,٨٣١,٩٧٦**	**-**	**٤,٠٩٦,٧٥٠**	**١٦,٣٩١,٩٨٩**	**١٤,٢٢٣,٥٤٢**	**١,٠٥٤,٨٠٨**	**٢٩٤,٣٥٣**	**٥١٤,٨٦٦,٢١٥**	**١٨,٥٠٦,٠١٧**	**١,٠٥٤,٨٠٨**	**٤٨,٢٤٩,٨٤٠**

مبلغ التمويلات حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧ /٢٠٠٩) متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٣٢٣, ٠٣٨,٢٠٨) دينار.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:		
اسهم شركات	-	٣٤٠,٥٠٠
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	**-**	**٣٤٠,٥٠٠**
مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	**-**	**٣٤٠,٥٠٠**

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:		
اسهم شركات	٢٧٦,٥٢٤	٢١٠,٤٧٧
صكوك اسلامية	٢٧,٠٢٢,٩٠٦	٢٠,٧٨٦,٧٤٩
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	**٢٧,٢٩٩,٤٣٠**	**٢٠,٩٩٧,٢٢٦**
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:		
اسهم شركات	١,٦٧١,٨٤٠	١,٠٦٣,٧٢٥
صكوك اسلامية	٤,١٢٨,٤٠٠	٦,١٩٢,٦٠٠
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	**٥,٨٠٠,٢٤٠**	**٧,٢٥٦,٣٢٥**
إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	**٣٣,٠٩٩,٦٧٠**	**٢٨,٢٥٣,٥٥١**
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية	٢٤٢,٧٠٤	١٣٧,٧٥٣
صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	**٣٢,٨٥٦,٩٦٦**	**٢٨,١١٥,٧٩٨**

تظهر الموجودات المالية غير المتوفر لها أسعار سوقية بالتكلفة أو وفقاً لأحدث قوائم مالية متوفرة.

- الحركة على اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٢٨,٢٥٣,٥٥١	-	-	٢٨,٢٥٣,٥٥١
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢٢,٦٢٨,٦٢٤	-	-	٢٢,٦٢٨,٦٢٤
الاستثمارات المستحقة و المباعة	(١٧,٧٨٢,٥٠٥)	-	-	(١٧,٧٨٢,٥٠٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٣٣,٠٩٩,٦٧٠**	**-**	**-**	**٣٣,٠٩٩,٦٧٠**

- الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٩:

البند	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	١٣٧,٧٥٣	-	-	١٣٧,٧٥٣
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٣٠,٦٢٢	-	-	١٣٠,٦٢٢
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة والمباعة	(٢٥,٦٧١)	-	-	(٢٥,٦٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٤٢,٧٠٤**	**-**	**-**	**٢٤٢,٧٠٤**

(١١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:		
صكوك اسلامية	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	**٩٢,١٩١,٠٠٠**	**٩٢,١٩١,٠٠٠**
مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	**٩٢,١٩١,٠٠٠**	**٩٢,١٩١,٠٠٠**

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

(١٢) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

				٣١ كانون الأول	
	نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠١٩ دينـــار	٢٠١٨ دينـــار
الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها	٢٥٪	الأردن	صناعية	٣٥٤,٠٢٢	٣٧٦,٦١٨

بلغت حصة البنك من توزيعات أرباح الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ١٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٩ (٩,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٨).

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

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	٣٧٦,٦١٨	٣٧٧,٢٦٢
حصة الاموال المشتركة من أرباح السنة	١٤,٥١٧	١٤,٠٧١
حصة الاموال المشتركة من الضرائب	(٢,١١٣)	(٥,٧١٥)
حصة الاموال المشتركة من خسارة التدني في استثمار الشركة الحليفة	(٢٥,٠٠٠)	-
توزيعات نقدية مقبوضة	(١٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة*	**٣٥٤,٠٢٢**	**٣٧٦,٦١٨**

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

(١٣) موجودات اجارة منتهية بالتمليك -بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	مشتركة			ذاتية			المجموع		
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٤٠٣,٤٣٦,٦٥٥	(٧٥,١١٣,٦١٣)	٣٢٨,٣٢٣,٠٤٢	٥,٨١٢,٠٥٣	(١,٦١٨,٣٠٧)	٤,١٩٣,٧٤٦	٤٠٩,٢٤٨,٧٠٨	(٧٦,٧٣١,٩٢٠)	٣٣٢,٥١٦,٧٨٨
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت	٦٠,٤٤٩,٧٥٦	(١٠,١٠٦,٢٥٣)	٥٠,٣٤٣,٥٠٣	-	-	-	٦٠,٤٤٩,٧٥٦	(١٠,١٠٦,٢٥٣)	٥٠,٣٤٣,٥٠٣
المجموع	**٤٦٣,٨٨٦,٤١١**	**(٨٥,٢١٩,٨٦٦)**	**٣٧٨,٦٦٦,٥٤٥**	**٥,٨١٢,٠٥٣**	**(١,٦١٨,٣٠٧)**	**٤,١٩٣,٧٤٦**	**٤٦٩,٦٩٨,٤٦٤**	**(٨٦,٨٣٨,١٧٣)**	**٣٨٢,٨٦٠,٢٩١**

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	مشتركة			ذاتية			المجموع		
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٣٤٣,٠٦٢,٨٩١	(٦٥,٢٤٥,٢٤٠)	٢٧٧,٨١٧,٦٥١	٥,٦٤٦,١٨٣	(١,٤٣١,٩١٩)	٤,٢١٤,٢٦٤	٣٤٨,٧٠٩,٠٧٤	(٦٦,٦٧٧,١٥٩)	٢٨٢,٠٣١,٩١٥
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت	٤٩,٩٥٢,٥٨٨	(٤,٧٣٢,٠٣١)	٤٥,٢٢٠,٥٥٧	-	-	-	٤٩,٩٥٢,٥٨٨	(٤,٧٣٢,٠٣١)	٤٥,٢٢٠,٥٥٧
المجموع	**٣٩٣,٠١٥,٤٧٩**	**(٦٩,٩٧٧,٢٧١)**	**٣٢٣,٠٣٨,٢٠٨**	**٥,٦٤٦,١٨٣**	**(١,٤٣١,٩١٩)**	**٤,٢١٤,٢٦٤**	**٣٩٨,٦٦١,٦٦٢**	**(٧١,٤٠٩,١٩٠)**	**٣٢٧,٢٥٢,٤٧٢**

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٣,٤٠٨,٧٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٨٢١,١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) والتي تم اظهارها ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٦,٥٣٢,٤٩٨ دينار اي ما نسبته ١,٧١٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤,٤٤٧,١٣٤ دينار اي ما نسبته ١,٣٦٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٤,٥٥٩,٢٩٠	٢٦٠,٤٠١	٤,٠٤٧,٥٨٨	١,١٣٩,٩٤٩	٣٥,٦٣٦,٨٠٢
اضافات	-	-	١,٦٥٢,٥٩٤	٧٦,٥٠٠	٥٧٢,٤٧٩	-	٢,٣٠١,٥٧٣
استبعادات	-	-	٣٦٣,٣٩٧	٥٧,٣٧١	٢٧,٠٢٣	-	٤٤٧,٧٩١
الرصيد في نهاية السنة	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١٢,٨٨٢,٥٥٣**	**١٥,٨٤٨,٤٨٧**	**٢٧٩,٥٣٠**	**٤,٥٩٣,٠٤٤**	**١,١٣٩,٩٤٩**	**٣٧,٤٩٠,٥٨٤**
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	١,٤١٣,٨٧٢	٨,٩٨٩,٨٢٧	١٥٩,٦٣٨	٢,٥٠٢,٩٦٢	١٠٢,٢٧٢	١٣,١٦٨,٥٧١
استهلاك السنة	-	٢٥٧,٦٤٩	١,٤٢١,٦١٥	٢٥,٧٨٥	٥٣٥,٢٠٠	٦٦,٧٦٥	٢,٣٠٧,٠١٤
استبعادات	-	-	٣٠٠,٤٣٤	٥٧,٣٧٠	٢٤,٥٧١	-	٣٨٢,٣٧٥
الرصيد في نهاية السنة	-	١,٦٧١,٥٢١	١٠,١١١,٠٠٨	١٢٨,٠٥٣	٣,٠١٣,٥٩١	١٦٩,٠٣٧	١٥,٠٩٣,٢١٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١١,٢١١,٠٣٢**	**٥,٧٣٧,٤٧٩**	**١٥١,٤٧٧**	**١,٥٧٩,٤٥٣**	**٩٧٠,٩١٢**	**٢٢,٣٩٧,٣٧٤**
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	١٩٩,٠١٠	-	٤٨٤,٢٨٨	-	٦٨٣,٢٩٨
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	٧٧١,٣٨٤	-	٣٣,٩٥٨	-	٨٠٥,٣٤٢
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١١,٢١١,٠٣٢**	**٦,٧٠٧,٨٧٣**	**١٥١,٤٧٧**	**٢,٠٩٧,٦٩٩**	**٩٧٠,٩١٢**	**٢٣,٨٨٦,٠١٤**
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١١,٦٠٣,٩٤٧	١٥١,٧٠١	٣,٥٦١,٠٣٠	١,١٣٧,٤٤٩	٣٢,٠٨٣,٧٠١
اضافات	-	-	٢,٩٨٥,٤٥٦	١٠٨,٧٠٠	٥٠١,٩٨٩	٢,٥٠٠	٣,٥٩٨,٦٤٥
استبعادات	-	-	٣٠,١١٣	-	١٥,٤٣١	-	٤٥,٥٤٤
الرصيد في نهاية السنة	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١٢,٨٨٢,٥٥٣**	**١٤,٥٥٩,٢٩٠**	**٢٦٠,٤٠١**	**٤,٠٤٧,٥٨٨**	**١,١٣٩,٩٤٩**	**٣٥,٦٣٦,٨٠٢**
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	١,١٥٦,٢٢٣	٧,٨٨٨,٤٢٠	١٤٠,١٩٥	٢,٠١٣,٣٢٦	٣٥,٥٩٢	١١,٢٣٣,٧٥٦
استهلاك السنة	-	٢٥٧,٦٤٩	١,١٣١,٥١٨	١٩,٤٤٣	٤٩٦,٤٠٠	٦٦,٦٨٠	١,٩٧١,٦٩٠
استبعادات	-	-	٣٠,١١١	-	٦,٧٦٤	-	٣٦,٨٧٥
الرصيد في نهاية السنة	-	١,٤١٣,٨٧٢	٨,٩٨٩,٨٢٧	١٥٩,٦٣٨	٢,٥٠٢,٩٦٢	١٠٢,٢٧٢	١٣,١٦٨,٥٧١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١١,٤٦٨,٦٨١**	**٥,٥٦٩,٤٦٣**	**١٠٠,٧٦٣**	**١,٥٤٤,٦٢٦**	**١,٠٣٧,٦٧٧**	**٢٢,٤٦٨,٢٣١**
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	١٣٣,٠٥٥	-	١,٣٢٣,٦٦٦	-	١,٤٥٦,٧٢١
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	٣٢٦,٤٧٤	-	-	-	٣٢٦,٤٧٤
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١١,٤٦٨,٦٨١**	**٦,٠٢٨,٩٩٢**	**١٠٠,٧٦٣**	**٢,٨٦٨,٢٩٢**	**١,٠٣٧,٦٧٧**	**٢٤,٢٥١,٤٢٦**
نسبة الاستهلاك السنوية	**-**	**٢%**	**١٥%**	**١٥%**	**٢٠%**	**١٠%-٤%**	

- تبلغ كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٧,٥٦٩,٩٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧,٢٢٨,٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٦٤٤,١٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٥) موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	انظمة حاسوب وبرامج	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	١,٦٠٠,٩٠٧	١,٤٤٩,٥٨٣
اضافات	١,١٦١,٦١٩	٧٠٣,٢٩٦
الاطفاء للسنة	(٧١٩,٢٤٧)	(٥٥١,٩٧٢)
رصيد نهاية السنة	**٢,٠٤٣,٢٧٩**	**١,٦٠٠,٩٠٧**
نسب الاطفاء السنوية	**٢٥٪**	**٢٥٪**

(١٦) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـار	دينـار
الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون – بالصافي*	٥,٩٩٧,١٦٥	٤,٩١٧,٧٨٣
مصاريف مدفوعة مقدماً	٨٢٠,٠٥٤	١,٤٣١,٩٢٣
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	١,٤٦٣,٦٥٦	٧٣١,٦٩٠
مخزون القرطاسية والمطبوعات	٢٤٢,٧٦٥	١٤٥,٨٩٨
امانات ضريبة دخل	١٢٣,٦٤٣	١١٩,٥٧٨
سلف وعهد	٦٨,٧١٦	٧٤,٤٢٥
ذمم مدينة اخرى	٦٥٣,٤٠٥	٤٤٤,٠٦٨
اخرى	٤٤١,٨٣٣	٦٢٦,٩٢٩
المجموع	**٩,٨١١,٢٣٧**	**٨,٤٩٢,٢٩٤**

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٩			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	عقارات مستملكة ذاتية	عقارات مستملكة مشتركة	المجموع	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	٦٨٢,٤٤٣	٤,٦٤٣,١٦٢	٥,٣٢٥,٦٠٥	٤,٣٢١,٣٨٩
اضافات	-	١,٧١٩,١٩٢	١,٧١٩,١٩٢	٣,٨٣٠,٩٥٨
بيع واستبعادات	(٣٨,٢٤٤)	(٥٦٤,٢٥٦)	(٦٠٢,٥٠٠)	(٢,٨٢٦,٧٤٢)
المجموع	**٦٤٤,١٩٩**	**٥,٧٩٨,٠٩٨**	**٦,٤٤٢,٢٩٧**	**٥,٣٢٥,٦٠٥**
مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)/ تدني عقارات	(٣٤٣,٤١٤)	(١٠١,٦٩١)	(٤٤٥,١٣٢)	(٤٠٧,٨٢٢)
الرصيد في نهاية السنة	**٣٠٠,٧٥٨**	**٥,٦٩٦,٤٠٧**	**٥,٩٩٧,١٦٥**	**٤,٩١٧,٧٨٣**

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

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٢١٣,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٢٩,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(١٧) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات جارية	-	١,٥٢٢,٣٩٢	١,٥٢٢,٣٩٢	٤٣٦,٢٨٣
المجموع	**-**	**١,٥٢٢,٣٩٢**	**١,٥٢٢,٣٩٢**	**٤٣٦,٢٨٣**

(١٨) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات جارية	١٢٧,٧٥٠,٩٧٦	٢٩,١٨١,٣٥٥	٢٣,٥٤٨,٣٣٨	٨٨٠,٨١٧	١٨١,٣٦١,٤٨٦
المجموع	**١٢٧,٧٥٠,٩٧٦**	**٢٩,١٨١,٣٥٥**	**٢٣,٥٤٨,٣٣٨**	**٨٨٠,٨١٧**	**١٨١,٣٦١,٤٨٦**
	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات جارية	١٠٢,٤٥٢,٩٧٤	٢١,٠٩١,٣٧٨	١٩,٦٦٨,٠٥٢	٣٩٦,١٧٩	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣
المجموع	**١٠٢,٤٥٢,٩٧٤**	**٢١,٠٩١,٣٧٨**	**١٩,٦٦٨,٠٥٢**	**٣٩٦,١٧٩**	**١٤٣,٦٠٨,٥٨٣**

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٨٨٠,٨١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٠,٤٩٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣٩٦,١٧٩ دينار اي ما نسبته ٠,٢٨٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٠٩١,٩٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اي ما نسبة ١,١٥٪ من اجمالي حسابات العملاء الجارية (٨٦٥,٩٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبة ٠,٦٠٪من اجمالي حسابات العملاء الجارية).

- بلغت الحسابات الجامدة ١١,٧٨٢,٩٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٢,٣٦٣,٣٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(١٩) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
تأمينات مقابل تمويلات مباشرة	١١,٥٨٨,١٧٠	١٠,٤٩٥,٨٤١
تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة	٢٣,٧٧٣,٨٣٠	١,٦٦١,٥١٦
تأمينات أخرى	٥١٣,٣٥٣	٣١٢,٩٠٧
المجموع	**٣٥,٨٧٥,٣٥٣**	**١٢,٤٧٠,٢٦٤**

(٢٠) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
مخصص التزامات محتملة	٣٢٠,٠٠٠	٣٦١,٠٠٠	-	٣٢٠,٠٠٠	٣٦١,٠٠٠
المجموع	**٣٨٠,٧٨٥**	**٣٦١,٠٠٠**	**-**	**٣٢٠,٠٠٠**	**٤٢١,٧٨٥**
	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٣,٨١٨	-	٨,٥٥٤	١٥,٢٦٤	-
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
مخصص التزامات محتملة	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠
المجموع	**٨٤,٦٠٣**	**٣٢٠,٠٠٠**	**٨,٥٥٤**	**١٥,٢٦٤**	**٣٨٠,٧٨٥**

(٢١) ضريبة الدخل

أ – مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	**٤,٠٣١,٠٢٤**	**٢,٦٠٣,٠٤٨**
ضريبة الدخل المستحقة	٨,١٢٣,٢٤١	٤,٤٨٨,٨٧٣
تسويات سنوات سابقة	(٢٨٨,٨٣٤)	٣٥٤,٩٠٩
ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة	(٣,٦٠٢,٣٢٦)	(٢,٥٣٢,٩٦٠)
ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً عن السنة الحالية	(١,٣٢٦,٨٢١)	(٨٨٢,٨٤٦)
رصيد نهاية السنة	**٦,٩٣٦,٢٨٤**	**٤,٠٣١,٠٢٤**

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
ضريبة الدخل المستحقة	(٨,١٢٣,٢٤١)	(٤,٤٨٨,٨٧٣)
تحرير موجودات ضريبية مؤجلة	(٥٧٠,٠٠٠)	(٨,٣٣٦)
تسويات سنوات سابقة	-	(٣٥٤,٩٠٩)
موجودات ضريبية مؤجلة /ذاتي	٢٨٢,٧٧٠	-
موجودات ضريبية مؤجلة /مشترك	١,٢٢٤,٨١٤	-
اثر تطبيق قانون الضريبة الجديد (الموجودات الضريبية) *	-	١٣٢,١٢٧
المجموع	**(٧,١٨٥,٦٥٧)**	**(٤,٧١٩,٩٩١)**

* تم استخدام نسبة ٣٥٪ لاحتساب مخصص ضريبة الدخل للعام ٢٠١٩ وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل والمبيعات رقم ٣٨ لعام ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتبارا من الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ بالاضافة الى ما نسبته ٣٪ كمساهمات وطنية .

البنك:

تم خلال الربع الاول من عام ٢٠١٩ اجراء مصالحة مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات بخصوص القضايا الضريبية للاعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ، وتم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥، كما تم قبول عام ٢٠١٨ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل و المبيعات، إلا أنه تم التنسيب بإعادة فتح الملف لغايات تدقيق الكشف لهذا العام.

تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٦ و٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

الشركة التابعة:

شركة مسك للوساطة المالية : تم قبول كشف الدخل السنوي للاعوام من ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٨ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل و المبيعات، وتم الحصول على مخالصة ضريبية للعام ٢٠١٤ ، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام من ٢٠١١ و لغاية ٢٠١٣ حيث تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكانت منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر مالي حيث صدر قرار المحكمة لصالح الشركة وتم المصادقة على قرار الحكم من قبل محكمة الاستئناف ومحكمة التمييز وجاري العمل على تنفيذ قرار الحكم.

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

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
	٢٠١٩					٢٠١٨
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
موجودات ضريبية مؤجلة						
موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية						
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥	٢٣,٠٩٨	٢٣,٠٩٨
مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة و مخصص عقارات مستملكة (تعليمات البنك المركزي)	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	١٣٠,٥٠٨	١٣٠,٥٠٨
مخصص خسائر ائتمانية للمرحلة الاولى والثانية - ذاتي	-	-	١٣٠,٤٨٦	١٣٠,٤٨٦	٤٩,٥٨٥	-
فروقات تطبيق معيار ١٦ - الخاص بالايجارات	-	-	٢٥٢,٦٤٥	٢٥٢,٦٤٥	٩٦,٠٠٥	-
مخصص التزامات محتملة	-	-	٣٦١,٠٠٠	٣٦١,٠٠٠	١٣٧,١٨٠	-
مصاريف قانونية	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٧٠,٠٠٠
المجموع	**١,٩٠٤,٢٢٦**	**١,٥٠٠,٠٠٠**	**٧٤٤,١٣١**	**١,١٤٨,٣٥٧**	**٤٣٦,٣٧٦**	**٧٢٣,٦٠٦**
موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة						
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الاولى و الثانية - مشترك	-	-	٣,٢٢٣,١٩٥	٣,٢٢٣,١٩٥	١,٢٢٤,٨١٤	-
المجموع	**-**	**-**	**٣,٢٢٣,١٩٥**	**٣,٢٢٣,١٩٥**	**١,٢٢٤,٨١٤**	**-**

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٧٢٣,٦٠٦	٥٩٩,٨١٥
أثر تطبيق قانون الضريبة	-	١٣٢,١٢٧
المضاف خلال السنة	٢٨٢,٧٧٠	-
المطفأ خلال السنة	(٥٧٠,٠٠٠)	(٨,٣٣٦)
رصيد نهاية السنة	**٤٣٦,٣٧٦**	**٧٢٣,٦٠٦**

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	-	-
المضاف خلال السنة	١,٢٢٤,٨١٤	-
رصيد نهاية السنة	**١,٢٢٤,٨١٤**	**-**

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار
الربح المحاسبي للبنك	**١٧,٢٠١,٨٧٦**	**١٣,٠٧٠,٦٥٢**
ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة	(٤٢٤,٩٥٠)	(٩٧١,٠٧٧)
يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٤,٢٦٩,٨٨٨	٧٨٠,٩٦٤
ينزل: خسائر مدورة من سنوات سابقة	-	(0,٩٢٥)
الربح الضريبي للبنك	**٢١,٠٤٦,٨١٤**	**١٢,٨٧٤,٦١٤**
ويعود الى		
الربح الضريبي للبنك (منفصلا)	٢٠,٥٨٢,٦٦٨	١٢,٧٢٢,٩٤٩
الربح الضريبي للشركات التابعة والحليفة	٤٦٤,١٤٦	١٥١,٦٦٥
نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك	٪٣٨	٪٣٥
نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركة التابعة	٪٢٨	٪٢٤
نسبة ضريبة الدخل الفعلية (السنة الحالية)	٪٣٨,٥	٪٣٤,٣

(٢٢) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	٣٣٨,٥٧٨	٣٧٧,٣٣٩
شيكات مدير	٢,٦٠٨,١٨٦	٣,١٧١,٥٥٣
مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي - (إيضاح ٥٤) *	١٩٤,٢٩٥	٦٥,٠٠٧
مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك - (إيضاح ٥٤) **	٣٤٧,٠٧٥	٢١٩,٣٨٦
امانات مساهمين وامانات عملاء	٦,٤٠٤,٨٤٥	٤,٢٢٨,٤٠٨
حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك	١٤,٧٣٣,٥٠٥	٩,٦٣٧,٦٤٦
امانات مؤقتة	١٥,١٨٩,٨٦٠	٩,٧٩٨,٢٤٤
مطالبات شركة فيزا	٩٩٨,١٨٣	٧١٤,٩٢٠
اخرى	٣١٨,٦٢٤	٦٠٦,٩٠٥
المجموع	**٤١,١٣٣,١٥١**	**٢٨,٨١٩,٤٠٨**

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

*** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة**

أ - ذاتي

- إن الحركة على مجموع التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٤,٧٦٠,٩٨٦	-	١,٨٢٦,١٥٩	-	٥٠,٠٠٠	٤٦,٦٣٧,١٤٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥١,٥٦٣,٠٦٣	-	٤,٣٦٨,١٧٢	-	-	٥٥,٩٣١,٢٣٥
التعرضات المستحقة	(٢١,٤٣٢,١٧٩)	-	(٥٣٨,٩٥٠)	-	-	(٢١,٩٧١,١٢٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٤٨,٧٠٩	-	(١,٢٤٨,٧٠٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٧٦,١٤٠,٥٧٩**	**-**	**٤,٤٠٦,٦٧٢**	**-**	**٥٠,٠٠٠**	**٨٠,٥٩٧,٢٥١**

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة /ذاتي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥٥,٦٤٦	-	٩,٣٦١	-	-	٦٥,٠٠٧
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١١٢,٨٥٣	-	٥٢,٦٣١	-	-	١٦٥,٤٨٤
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢٢,٦١١)	-	(٤,٩٧٩)	-	-	(٢٧,٥٩٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٣٨٢	-	(٤,٣٨٢)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨,٦٠٦)	-	-	-	-	(٨,٦٠٦)
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٤١,٦٦٤**	**-**	**٥٢,٦٣١**	**-**	**-**	**١٩٤,٢٩٥**

* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الكفالات

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الكفالات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩						٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	١٦,٨٩٧,٥٠٤	-	-	-	-	١٦,٨٩٧,٥٠٤	-
منخفض المخاطر	١٥٥,٢٥٠	-	-	-	-	١٥٥,٢٥٠	١٠,٣٩٦
معتدل المخاطر	١,٥٦٠,٩١٣	-	-	-	-	١,٥٦٠,٩١٣	-
مقبول المخاطر	٥,٤٣٥,٤٤٧	-	-	-	-	٥,٤٣٥,٤٤٧	٣٠٠
مقبول مع عناية واجبة	٦,١٧٧,٦٥٤	-	-	-	-	٦,١٧٧,٦٥٤	-
تحت المراقبة	-	-	١,٦٩٨,٧٩٦	-	-	١,٦٩٨,٧٩٦	-
خسارة	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-
غير مصنف	١,٣٠٩,٠٠٧	-	٢,٢٤٣,٧١١	-	-	٣,٥٥٢,٧١٨	٢٠,٤٩٩,٤٧٦
المجموع	**٣١,٥٣٥,٧٧٥**	**-**	**٣,٩٤٢,٥٠٧**	**-**	**٥٠,٠٠٠**	**٣٥,٥٢٨,٢٨٢**	**٢٠,٥١٠,١٧٢**

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩,٦٦١,٧٠٩	-	٧٩٨,٤٦٣	-	٥٠,٠٠٠	٢٠,٥١٠,١٧٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٤,٠٠٣,٧٢٧	-	٣,٩٠٤,٠٠٧	-	-	١٧,٩٠٧,٧٣٤
التعرضات المسددة	(٢,٣٥٠,٦٧٤)	-	(٥٣٨,٩٥٠)	-	-	(٢,٨٨٩,٦٢٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٢١,٠١٣	-	(٢٢١,٠١٣)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٣١,٥٣٥,٧٧٥**	**-**	**٣,٩٤٢,٥٠٧**	**-**	**٥٠,٠٠٠**	**٣٥,٥٢٨,٢٨٢**

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٥,٨٥١	-	٥,٢١٧	-	-	٣١,٠٦٨
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٠,٤٣٣	-	٤٩,٤٣٨	-	-	١٠٩,٨٧١
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤,٧٢٠)	-	(٤,٩٧٩)	-	-	(٩,٦٩٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٣٨	-	(٢٣٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٣٣٩)	-	-	-	-	(١,٣٣٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٨٠,٤٦٣**	**-**	**٤٩,٤٣٨**	**-**	**-**	**١٢٩,٩٠١**

*** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الاعتمادات والقبولات**

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩						٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
منخفض المخاطر	٢٦٠,٩٠٤	-	-	-	-	٢٦٠,٩٠٤	-
معتدل المخاطر	٨,٤٦٢,٨٨٩	-	-	-	-	٨,٤٦٢,٨٨٩	-
مقبول المخاطر	١٥,٤٤٨,٥٧٧	-	-	-	-	١٥,٤٤٨,٥٧٧	-
تحت المراقبة	-	-	٤٦٤,١٦٥	-	-	٤٦٤,١٦٥	-
غير مصنف	٢٠,٤٣٢,٤٣٤	-	-	-	-	٢٠,٤٣٢,٤٣٤	٢٦,١٢٦,٩٧٣
المجموع	**٤٤,٦٠٤,٨٠٤**	**-**	**٤٦٤,١٦٥**	**-**	**-**	**٤٥,٠٦٨,٩٦٩**	**٢٦,١٢٦,٩٧٣**

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٥,٠٩٩,٢٧٧	-	١,٠٢٧,٦٩٦	-	-	٢٦,١٢٦,٩٧٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٧,٥٥٩,٣٣٦	-	٤٦٤,١٦٥	-	-	٣٨,٠٢٣,٥٠١
التعرضات المسددة	(١٩,٠٨١,٥٠٥)	-	-	-	-	(١٩,٠٨١,٥٠٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠٢٧,٦٩٦	-	(١,٠٢٧,٦٩٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٤٤,٦٠٤,٨٠٤**	**-**	**٤٦٤,١٦٥**	**-**	**-**	**٤٥,٠٦٨,٩٦٩**

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٩,٧٩٥	-	٤,١٤٤	-	-	٣٣,٩٣٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٢,٤٢٠	-	٣,١٩٣	-	-	٥٥,٦١٣
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٧,٨٩١)	-	-	-	-	(١٧,٨٩١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,١٤٤	-	(٤,١٤٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧,٢٦٧)	-	-	-	-	(٧,٢٦٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٦١,٢٠١**	**-**	**٣,١٩٣**	**-**	**-**	**٦٤,٣٩٤**

**** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة**

ب - مشترك

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٨,٧٥٥,٣٨٤	-	٥,١٠١,٢٣٩	-	-	٦٣,٨٥٦,٦٢٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٠,٣٨٦,٠٠٨	-	٢,٢٢٠,٢٦٠	-	-	٧٢,٦٠٦,٢٦٨
التعرضات المستحقة	(٣٩,٩٨٢,٧١١)	-	(٢,٤٣٦,٣٠٤)	-	-	(٤٢,٤١٩,٠١٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٢٢٠,٤١٤	-	(٣,٢٢٠,٤١٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩٩,٧٨٠)	-	٥٩٩,٧٨٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٩١,٧٧٩,٣١٥**	**-**	**٢,٢٦٤,٥٦١**	**-**	**-**	**٩٤,٠٤٣,٨٧٦**

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة /مشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٧١,٢٨٦	-	٤٨,١٠٠	-	-	٢١٩,٣٨٦
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٩٤,٢٩٧	-	٥٢,٤١٠	-	-	١٤٦,٧٠٧
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤٥,٧١٤)	-	(٢٣,٧٩١)	-	-	(٦٩,٥٠٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٤,٣٠٩	-	(٢٤,٣٠٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٤٥)	-	١,٠٤٥	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥٠,٤٧٧	-	١٠	-	-	٥٠,٤٨٧
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٩٣,٦١٠**	**-**	**٥٣,٤٦٥**	**-**	**-**	**٣٤٧,٠٧٥**

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

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩						٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	١,٨٨٧,٥٦٥	-	-	-	-	١,٨٨٧,٥٦٥	-
شبه خالية من المخاطر	٢,٢٥٩,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٢٥٩,٩٨٢	-
منخفض المخاطر	٧,٩٨١,٠٤١	-	-	-	-	٧,٩٨١,٠٤١	-
معتدل المخاطر	٤٥,٨٩٠,٨١١	-	-	-	-	٤٥,٨٩٠,٨١١	٩٩١,٩٩٦
مقبول المخاطر	٢٣,٦٥٣,٦٠٧	-	-	-	-	٢٣,٦٥٣,٦٠٧	١,٤٧٣,٦١٦
مقبول مع عناية واجبة	١,٢١٣,٨٢٥	-	-	-	-	١,٢١٣,٨٢٥	-
تحت المراقبة	-	-	٢,٢٢٥,٣٨٦	-	-	٢,٢٢٥,٣٨٦	٨٧٠,٧٧١
غير مصنف	٨,٨٩٢,٤٨٤	-	٣٩,١٧٥	-	-	٨,٩٣١,٦٥٩	٦٠,٥٢٠,٢٤٠
المجموع	**٩١,٧٧٩,٣١٥**	**-**	**٢,٢٦٤,٥٦١**	**-**	**-**	**٩٤,٠٤٣,٨٧٦**	**٦٣,٨٥٦,٦٢٣**

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٨,٧٥٥,٣٨٤	-	٥,١٠١,٢٣٩	-	-	٦٣,٨٥٦,٦٢٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٠,٣٨٦,٠٠٨	-	٢,٢٢٠,٢٦٠	-	-	٧٢,٦٠٦,٢٦٨
التعرضات المسددة خلال السنة	(٣٩,٩٨٢,٧١١)	-	(٢,٤٣٦,٣٠٤)	-	-	(٤٢,٤١٩,٠١٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٢٢٠,٤١٤	-	(٣,٢٢٠,٤١٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩٩,٧٨٠)	-	٥٩٩,٧٨٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٩١,٧٧٩,٣١٥**	**-**	**٢,٢٦٤,٥٦١**	**-**	**-**	**٩٤,٠٤٣,٨٧٦**

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٧١,٢٨٦	-	٤٨,١٠٠	-	-	٢١٩,٣٨٦
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٩٤,٢٩٧	-	٥٢,٤١٠	-	-	١٤٦,٧٠٧
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤٥,٧١٤)	-	(٢٣,٧٩١)	-	-	(٦٩,٥٠٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٤,٣٠٩	-	(٢٤,٣٠٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٤٥)	-	١,٠٤٥	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥٠,٤٧٧	-	١٠	-	-	٥٠,٤٨٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٩٣,٦١٠**	**-**	**٥٣,٤٦٥**	**-**	**-**	**٣٤٧,٠٧٥**

(٢٣) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات التوفير	٩٠,٢٤١,٥٨١	١٢,٥١٤,٩١٤	٦,٨٦٨,٥٤٤	٢,٠٢٤,٨٢٧	١١,٨٦٥,٦٧٩	١٢٣,٥١٥,٥٤٥
حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية	٥٨٤,٢٤٦,٨٨١	١٣٣,٥٦٠,٤٥٧	٧٢,١٤٢,٩٦٤	٤٩,٨٩٧,٠٧٩	٢١,٧٦٧,٢٩٨	٨٦١,٦١٤,٦٧٩
شهادات الايداع الاستثمارية	٦٦,٢٦٩,٢٦٦	٧,٠٣١,٣٤٠	٦,٨٦٩,١٦١	١٣,٥٤٧,٦٧٥	١٩,٧٤٥,٢٥٦	١١٣,٤٦٢,٦٩٨
المجموع	**٧٤٠,٧٥٧,٧٢٨**	**١٥٣,١٠٦,٧١١**	**٨٥,٨٨٠,٦٦٩**	**٦٥,٤٦٩,٥٨١**	**٥٣,٣٧٨,٢٣٣**	**١,٠٩٨,٥٩٢,٩٢٢**
حصة المودعين من عوائد الاستثمار	٢٤,٦٧١,٢٢١	٥,٢٤١,٩٥٦	٢,٩٦١,١١٥	٢,٣٨١,٧٠٠	١,١٦٧,٤٢٩	٣٦,٤٢٣,٤٢١
اجمالي حسابات الاستثمار المشترك	**٧٦٥,٤٢٨,٩٤٩**	**١٥٨,٣٤٨,٦٦٧**	**٨٨,٨٤١,٧٨٤**	**٦٧,٨٥١,٢٨١**	**٥٤,٥٤٥,٦٦٢**	**١,١٣٥,٠١٦,٣٤٣**

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات التوفير	٦٧,٣٢١,٤٨٠	١١,٩٩٥,٥١٤	١,٦٤١,٥٤٣	٦٧٣,٩٥٤	٢٦٦,٥٢٠	٨١,٨٩٩,٠١١
حسابات لاجل / الودائع الاستثمارية	٤٢٥,٦٣٥,٦٦١	٩٠,١٧٩,٩٠٧	٦٤,٢٧٠,٧١٠	٣٦,٧٥٠,٠٢٦	٩٨٦,٣٥٣	٦١٧,٨٢٢,٦٥٧
شهادات الايداع الاستثمارية	٣٥,٢٦٦,٩٥٦	١,٣٦٥,٠٩٤	٣,٣٢١,٢٨٠	١٢,٥١٤,٩٦٨	٩,٥٢٦,٢٧٠	٦١,٩٩٤,٥٦٨
المجموع	**٥٢٨,٢٢٤,٠٩٧**	**١٠٣,٥٤٠,٥١٥**	**٦٩,٢٣٣,٥٣٣**	**٤٩,٩٣٨,٩٤٨**	**١٠,٧٧٩,١٤٣**	**٧٦١,٧١٦,٢٣٦**
حصة المودعين من عوائد الاستثمار	١٧,١٦٧,٥١١	٣,٣٨١,٣٠٦	٢,٤٢٨,٣٢٦	١,٨٠٥,٥٣٢	٤٨٧,٣٧٧	٢٥,٢٧٠,٠٥٢
اجمالي حسابات الاستثمار المشترك	**٥٤٥,٣٩١,٦٠٨**	**١٠٦,٩٢١,٨٢١**	**٧١,٦٦١,٨٥٩**	**٥١,٧٤٤,٤٨٠**	**١١,٢٦٦,٥٢٠**	**٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨**

تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٢٠٪ الى ٣١٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .
- من ١٤٪ الى ٣٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية .
- من ٤٨٪ الى ٩٠ ٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .
- من ١٨٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية .
- ٩٠ ٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني .
- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية .
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤,٠٩٪) (مقابل (٣,٧٩٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٣١٪) (مقابل (١,٧٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٦٧,٨٥١,٢٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اي ما نسبته ٥,٩٨ ٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، (مقابل ٥١,٧٤٤,٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبة ٦,٥٨ ٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٦٣٢,١٤٨ دينار أي ما نسبته ٠,٠٦ ٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، (مقابل مبلغ ٥٣,٢٤٩ دينار أي ما نسبته ٠,٠١ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مبلغ ١١,٠٢٨,٣٥٢ دينار (١٠,٢٥٠,٤٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨).

(٢٤) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٢٠,٩٥٩,٨٤٥	١٧,٤٤١,٠٠٨
يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المشترك خلال السنة **	٢,٤١٦,٩٠٢	٦,٢١٧,١٤٨
ينزل: ديون معدومة	-	(٣,٩٧٠)
ينزل: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة * (إيضاح ٢٥/ب)	(٣٠٩,٨١٦)	(٣٩٤,٣٧١)
ينزل: ضريبة سنوات سابقة - ايرادات مشتركة *	(٦٨٨,٥٩٩)	(٢٦٣,٣٨٨)
ينزل: ضريبة الدخل المستحقة	(٦٤١,٠٠٧)	(٢,٠٣٦,٥٨٢)
ينزل: المحول الى مخصصات للبنود المشتركة كما في الاول من أيار ٢٠١٩ **	(٢١,٧٣٧,٣٢٥)	-
رصيد نهاية السنة	**-**	**٢٠,٩٥٩,٨٤٥**

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

	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٩	٢٠١٨
		دينـــار	دينـــار
**رصيد نهاية السنة ** **		**-**	**٢٠,٩٥٩,٨٤٥**
مقابل خسائر ائتمانية متوقعة موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك	١٠	-	١٣٧,٧٥٣
مقابل خسائر ائتمانية متوقعة استثمارات وكالة دولية	٦	-	٨٦,٣١١
مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم إجارة منتهية بالتمليك	٨	-	٣,٠٦١,٨٧١
مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم البيوع المؤجلة	٨	-	١٥,٤٤٤,١٤٦
مقابل خسائر ائتمانية متوقعة بنود خارج قائمة المركز المالي/مشترك	٢٢	-	٢١٩,٣٨٦
مقابل تدني موجودات مستملكة سدادا لديون -مشترك	١٦	-	٦٤,٣٨١
الرصيد المتبقي		**-**	**١,٩٤٥,٩٩٧**

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

** في ظل تعديل قانون البنوك رقم رقم(٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته والغاء صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لدى البنوك الاسلامية، قام البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ باقتطاع ما نسبته ١٠٪ لغاية الاول من ايار ٢٠١٩ (١٠٪ للسنة المالية المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠١٨) حيث صدر تعميم البنك المركزي بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١٩ يقتضي الغاء صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار لدى البنوك الاسلامية كما تم العمل على توزيع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك من خلال رصد مخصصات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة والذمم الاخرى والتمويلات غير العاملة وتحت المراقبة والتدني في الموجودات والالتزامات المحتملة واية التزمات ممولة من أصحاب الاستثمار المشترك كما في ٣٠ نيسان ٢٠١٩، كما تقرر تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك (ايضاح ٢) حيث بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المشتركة المحملة على الوعاء المشترك اعتباراً من نفاذ التعليمات الجديدة ٥,٠٧٠,٧١٨ دينار وحتى نهاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ .

ج- مخصص ضريبة صندوق مواجة الاستثمار:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٢,٠٥٢,٥٦٦	١,٦٩٥,٢٩٧
ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار	٦٤١,٠٠٧	٢,٠٣٦,٥٨٢
ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة	(١,٩٠٦,٤٢٤)	١,٦٧٩,٣١٣
رصيد نهاية السنة	**٧٨٧,١٤٩**	**٢,٠٥٢,٥٦٦**

- تم خلال الربع الاول من عام ٢٠١٩ اجراء مصالحة مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات بخصوص القضايا الضريبية للاعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ، وتم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥، كما تم قبول عام ٢٠١٨ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، إلا أنه تم التنسيب بإعادة فتح الملف لغايات تدقيق الكشف لهذا العام.
- تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٦ و٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

(٢٥) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:

أ-ذاتي

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	(٢٤,٥١٠)	(٥٧٦)
(خسائر) غير متحققة أسهم	-	(٢٤,٥١٠)
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية	١٣٩,٠٦٧	(٤,١٧٢)
(ارباح)خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين -ذاتي منقولة للارباح المدورة نتيجة البيع	(١١٤,٥٥٧)	٤,٧٤٨
رصيد نهاية السنة	**-**	**(٢٤,٥١٠)**

ب- مشترك

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - مشترك	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	(٥٥٢,٦٦٥)	(٨٢٠,١٢١)
أرباح (خسائر) غير متحققة أدوات دين	٤٩٢,٤٧٠	(٧٠,٢١٠)
خسائر أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك منقولة لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار نتيجة البيع	٣٠٩,٨١٦	٣٩٤,٣٧١
(خسائر) غير متحققة أسهم	(٢٠١,٤٦٤)	(٤٩,٠٨٢)
ارباح بيع موجودات مالية	-	(٧,٦٢٣)
رصيد نهاية السنة	**٤٨,١٥٧**	**(٥٥٢,٦٦٥)**

(٢٦) راس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

(٢٧) الاحتياطيات

- إحتياطي قانوني:

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

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقيد
	٢٠١٩	٢٠١٨	
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٢٥,٩٠٢,٠٦٩	٢٤,١٨١,٨٨١	متطلبات قوانين (البنوك والشركات)

(٢٨) ارباح مدورة

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	١٧,١٣٧,٦١١	١٤,٩٧١,٢٥٠
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	-	(١٩١,٦٠٣)
رصيد بداية السنة المعدل	**١٧,١٣٧,٦١١**	**١٤,٧٧٩,٦٤٧**
المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	٣٠٠,٠٠٠
المحول الى الاحتياطي القانوني	(١,٧٢٠,١٨٨)	(١,٣٠٧,٠٦٥)
الأرباح الموزعة	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
أثر استبعاد استثمار في شركة تابعة	-	١٩,١١٦
ارباح بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	١١٤,٥٥٧	(٤,٧٤٨)
الربح للسنة	١٠,٠١٦,٢١٩	٨,٣٥٠,٦٦١
رصيد نهاية السنة	**١٨,٥٤٨,١٩٩**	**١٧,١٣٧,٦١١**

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٤٣٦,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٢٣,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

- أوصى مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٥) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠١٩ وبنسبة ٥٪ من رأس المال المصرح به و المدفوع و ذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع، و هذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢٩) ايرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
	٢٠١٩		٢٠١٨	
	مشترك	ذاتي	مشترك	ذاتي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الأفراد (التجزئة)				
مرابحات للآمر بالشراء	١٥,٤٠٩,٣٦٩	٩٧,٩٤١	١١,٨٤٨,٦٢٤	٩٢,١٧٦
التمويلات العقارية	١,٩٣٥,٥٤٠	-	١,٦٠٨,٦٦٠	-
الشركات الكبرى				
مرابحات دولية	٦٥٤,٧٠٥	-	٣٥٢,٥٣١	-
مرابحات للآمر بالشراء	٢١,٣٦٢,٣٥٦	-	١٦,٣٠٣,٤٧٢	-
مؤسسات صغيرة و متوسطة				
مرابحات للآمر بالشراء	١,٦٣٠,٣٧٥	-	٨٢١,٣٥٨	-
المجموع	**٤٠,٩٩٢,٣٤٥**	**٩٧,٩٤١**	**٣٠,٩٣٤,٦٤٥**	**٩٢,١٧٦**

(٣٠) ايرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
	٢٠١٩		٢٠١٨	
	مشترك	ذاتي	مشترك	ذاتي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
اجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٧٧,٣٩١,٠٤٨	٩٦٩,٣٦٣	٦٧,٩٢٧,٩١٥	٦٢٢,٤٢٦
اجارة منتهية بالتمليك - آلات	٢,٥٧٢,٦٤٥	-	٣,٤٨٧,٦٠٢	-
استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك	(٤٩,٥٤٥,٩٧٢)	(٧٩٨,٨٤٧)	(٤٥,٣١٦,٤٢٢)	(٤٦٢,٦٣١)
المجموع	**٣٠,٤١٧,٧٢١**	**١٧٠,٥١٦**	**٢٦,٠٩٩,٠٩٥**	**١٥٩,٧٩٥**

(٣١) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
أرباح استثمارات وكالة دولية	١,٩٦٠,٥٨٤	١,٠٩١,٤٦٩
المجموع	**١,٩٦٠,٥٨٤**	**١,٠٩١,٤٦٩**

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
عوائد توزيعات اسهم	٣,٩٦٧	٤٦,٦٣٣
أرباح بيع موجودات مالية	١٢٤,١٤٠	٣٥,٨٨٥
عوائد الصكوك	١,٣٤٧,١٥١	١,٢٥١,٠٦١
المجموع	**١,٤٧٥,٢٥٨**	**١,٣٣٣,٥٧٩**

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة							
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول							
	٢٠١٩				٢٠١٨			
	ارباح مُتحققة	(خسائر) غير متحققة	ارباح موزعه	المجموع	ارباح مُتحققة	ارباح غير متحققة	ارباح موزعه	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
صكوك	١٢٣,٤١٤	(٧١)	-	١٢٣,٣٤٣	٦٨٨	١٩,٥٤٧	-	٢٠,٢٣٥
المجموع	**١٢٣,٤١٤**	**(٧١)**	**-**	**١٢٣,٣٤٣**	**٦٨٨**	**١٩,٥٤٧**	**-**	**٢٠,٢٣٥**

(٣٤) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
صكوك	٤,١٢٦,٣٨٥	٢,١٠٧,٧٣١
المجموع	**٤,١٢٦,٣٨٥**	**٢,١٠٧,٧٣١**

(٣٥) أرباح (خسائر) تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
أرباح (خسائر) تقييم عملات أجنبية	٦,٢٦٧	(٦٩٧)
المجموع	**٦,٢٦٧**	**(٦٩٧)**

(٣٦) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
عملاء		
ايرادات حسابات التوفير	٩١٩,٣١٩	٦٩٠,٤٥٠
ايرادات حسابات لأجل	٣٠,٥١٥,١١٩	٢٢,٠٥٨,٧٥٦
ايرادات حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية	٣,٨٢١,٥٥٤	٢,٠٢٣,٤٦٩
مجموع ايرادات العملاء	**٣٥,٢٥٥,٩٩٢**	**٢٤,٧٨٢,٦٧٥**
بنوك		
ايرادات حسابات بنوك ومؤسسات مالية	١,١٦٧,٤٢٩	٤٨٧,٣٧٧
مجموع ايرادات البنوك	**١,١٦٧,٤٢٩**	**٤٨٧,٣٧٧**
المجموع	**٣٦,٤٢٣,٤٢١**	**٢٥,٢٧٠,٠٥٢**

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
بصفته مضاربا	٢٧,٥٦٥,٦٨٣	١٩,٦٣٢,٩٢١
بصفته رب مال	٧,٥٢٣,٦٥٢	١١,٠٥١,٣٦٢
المجموع	**٣٥,٠٨٩,٣٣٥**	**٣٠,٦٨٤,٢٨٣**

(٣٨) ايرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	ايضاح	ذاتية	
		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٩	٢٠١٨
		دينـــار	دينـــار
ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك	٣٠	٩٦٩,٣٦٣	٦٢٢,٤٢٦
ايرادات البيوع المؤجلة	٢٩	٩٧,٩٤١	٩٢,١٧٦
توزيعات نقدية -موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي		٣٧,٥٠٠	٥٠٠
المجموع		**١,١٠٤,٨٠٤**	**٧١٥,١٠٢**

(٣٩) حصة البنك من ايرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
إيرادات ذمم البيوع	٧٠٥,٣٦٩	٢٨٧,٣٥١
ينزل : حصة الموكل	(٤٢٢,٣١٣)	(١٠٤,٤٠٢)
حصة البنك (الوكيل) - بيان (أ)	**٢٨٣,٠٥٦**	**١٨٢,٩٤٩**

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

(٤٠) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
ناتجة عن التداول / التعامل	١,٠٧٥,٧٨٢	٥١٠,٥٣٣
المجموع	**١,٠٧٥,٧٨٢**	**٥١٠,٥٣٣**

(٤١) ايرادات الخدمات المصرفية (بالصافي)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
عمولات تمويلات غير مباشرة	١,٢٠٣,٩٦١	٩٨١,٣٢٣
عمولات تمويلات مباشرة	٢,١١٩,٢٩٥	١,٨٧٧,٢٠٦
عمولات اخرى	٣,٠٩٢,٨٠٤	٢,١٢٥,٧٤٤
ينزل: عمولات مدينة	(١,٠١٣,٠٩٦)	(٦٤٠,٦٠٨)
المجموع	**٥,٤٠٢,٩٦٤**	**٤,٣٤٣,٦٦٥**

(٤٢) ايرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٨,١١٦	٤,٣٧٢
أرباح بيع موجودات تم استملاكها و موجودات آلت ملكيتها إلى البنك *	٤,٩٧٤	٢١٧,٧٩١
إيرادات تصفية شركات مستثمر بها	-	١٥,٢٨٨
تعويض استملاك وزارة الاشغال من اراضي مملوكة للبنك	٧٣,٣٠٥	١٤,٧٧٠
عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة	٤,١٦٠	١٠,١٤٦
المحرر من مخصصات اخرى	-	١٥,٢٦٤
ايرادات ناتجه عن تسوية حسابات	٤٥٩,٩٥١	-
إيرادات أخرى	٢٤,٩١٣	١٤,٦٢٧
المجموع	**٥٧٥,٤١٩**	**٢٩٢,٢٥٨**

* تخص الايرادات الذاتية فقط حيث ان هناك ارباح بيع تخص الجزء المشترك تبلغ ٦٤,٤٩٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (صفر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨).

(٤٣) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين	١٠,٦٣٦,٢٠٣	١٠,١٦١,٠٦٢
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	١,١١١,٠٣٣	١,١٢٦,٢٩٧
نفقات طبية	٥٢٨,٩٨٢	٥٦٤,٧٨٩
تدريب موظفين	١٤٣,٣٥٦	١٨٩,٠٢٥
نفقات تأمين	٣٦,٢٣٨	٣٨,٧٦٩
نفقات موظفين أخرى	٦٩٦,١٦٤	٣٨٨,٢٨٥
المجموع	**١٣,١٥١,٩٧٦**	**١٢,٤٦٨,٢٢٧**

(٤٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
قرطاسية ومطبوعات	٢٩٥,٨٨١	٣٠٢,٩٤٥
بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال	٥٩٧,٥٠٠	٤٩٦,٢٧٢
كهرباء و مياه و محروقات	٤٥٧,٩٨٤	٤٤٩,٤٥٠
مصاريف سفر وتنقلات	١٣٢,٨٠٤	١٨١,١٠٦
دعاية واعلان وتسويق	٨٦٣,٢٢٨	٧٩٢,١٦٥
اشتراكات ورسوم	٣٨١,٣٦٥	٣٩٨,١٦٨
صيانة و نظافة	٤٦٥,٦٥٨	٥٣١,٨٩٦
رسوم ورخص	٣٦٩,٠٢٥	٤٧٤,١٩٥
مصاريف اجتماعات مجلس ادارة	٥٤١,٠٥٦	٤٧٤,٧٦١
مصاريف انظمة المعلومات	١,٠٩٣,٦٧١	٩٢٨,٣١٤
مصاريف التامين والحماية	٣٦٠,٧٤٢	٣١٠,٣٨٥
تبرعات	١٤٢,٥٤٢	٩٦,٨٤٢
اتعاب ادارية واستشارات	١٤١,٨٥١	١٧٨,٧٢١
اتعاب مهنية	١٢٦,٢٨٨	٩٢,٢٦٩
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	٥٥,٠٠٠	٥٣,٤٣٨
مصاريف الضيافة	٨٣,٥٠٣	٩٨,٠٥٣
مصاريف نقل نقود	١١٧,٧٠٠	٩١,٢٧٢
مصاريف قانونية - ذاتية	١٤٠,٧١٧	١١٦,٠٧٩
مصاريف التزامات محتملة	٤١,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠
متفرقة	٢٤٧,٨٤٣	٢٥٠,٥٧٦
المجموع	**٦,٦٥٥,٣٥٨**	**٦,٦٣٦,٩٠٧**

(٤٥) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
ربح السنة	١٠,٠١٦,٢١٩	٨,٣٥٠,٦٦١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	فلس / دينـار	**فلس / دينـار**
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	**٠/١٠٠**	**٠/٠٨٤**

(٤٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
النقد والارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر	٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	١١٨,٧٦٧,٣٥٨
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر	٦,٥١٣,٥٤٣	١٣,٢٦٤,٩٢٣
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر	(١,٥٢٢,٣٩٢)	(٤٣٦,٢٨٣)
المجموع	**٢٨٣,٨٠٧,٧٠٣**	**١٣١,٥٩٥,٩٩٨**

(٤٧) معاملات مع اطراف ذات علاقة

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

	كبار المساهمين	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار*	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المجموع ٣١ كانون الأول	
						٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:							
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	٢٣٩,٠٧٦	-	٢٣٩,٠٧٦	٦,٠٩٤,٦١٩
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية	١٥,٠٣٨	٨٦٨,٧٧١	١٩,١٨٦,٠٢٧	١٩,٢٤١,٤٨٠	٣٠,٧٣٠	٣٩,٣٤٢,٠٤٦	٣٣,٩٢٣,٤٣٦
ذمم بيوع مؤجلة و التمويلات	-	٤٦٦,٦٧٣	٤٦,٧٨٨	-	-	٥١٣,٤٦١	٤٧٢,٢٢٢
موجودات اجارة منتهية بالتمليك	-	١,١٦٣,٤٤٣	٦٩٠,٦٤٧	-	-	١,٨٥٤,٠٩٠	٧٤٧,١٢١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد :							
كفالات	-	-	-	-	-	-	-

عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد:

	كبار المساهمين	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار*	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
						٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
ارباح موزعة	١١٢	١٣,٠٩٣	٥٧٦,٨٩٣	٥٧٣,٨١٥	٥٨	١,١٦٣,٩٧١	١,١٠٤,٨٧٧
رواتب ومكافات	-	٢,٣٣٤,٤٩١	٥٥,٠٠٠	-	٥٢,٤٠٠	٢,٤٤١,٨٩١	٢,١٩٩,٧٣٩
تنقلات	-	-	٥٢٠,١٠٠	-	٢٦,٤٠٠	٥٤٦,٥٠٠	٤٥٩,٧٥٣

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

بلغت ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك ٣,٣٦٪ واعلى نسبة مرابحة ٦,٠٠٪ .

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

بلغت أدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ١,٠٠٪ واعلى نسبة للتوزيع ٥,١٣٪.

بلغت رواتب ومكافات الادارة التنفيذية العليا ٢,٣٣٤,٤٩١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٠٩٣,٨٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

إن جميع التمويلات الممنوحة لاطراف ذات علاقة عاملة و لم يؤخذ لها اي مخصصات.

(٤٨) موجودات حق الإستخدام/التزامات التأجير طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار عقارات ومخازن لفترات تتراوح من سنة الى ١٥ سنة، ان متوسط مدة الإيجار ٧ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار
رصيد بداية السنة	-
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (١٦)	٨,٧٢٨,٤٥٧
الرصيد في بداية السنة (المعدل)	**٨,٧٢٨,٤٥٧**
يضاف: إضافات خلال السنة	٢,٣٠٦,٩٣١
ينزل: الإستهلاك للسنة	(١,٣٣٣,٣٤٤)
رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	**٩,٧٠٢,٠٤٤**

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار
استهلاك موجودات حق الاستخدام للسنة	(١,٣٣٣,٣٤٤)
تكاليف التمويل (خصم التزامات التاجير) خلال السنة	(٢٩٥,٣٠٥)
مصروف إيجار خلال السنة	(٢٣٤,٢٦٦)

ب- إلتزامات التاجير طويلة الاجل

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
رصيد بداية السنة	-
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (١٦)	٨,٣٥٦,٠٧١
الرصيد في بداية السنة (المعدل)	**٨,٣٥٦,٠٧١**
يضاف: إضافات خلال السنة	٢,٣٠٦,٩٣١
تكاليف التمويل (خصم التزامات التاجير) خلال السنة	٢٩٥,٣٠٥
ينزل: المدفوع خلال الفترة	(١,٥٩٠,٠٩٢)
رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	**٩,٣٦٨,٢١٥**

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
خلال أقل من سنة	١٢١,٠٣٦
من سنة الى ٥ سنوات	٢,٣٠٩,٠٩٣
أكثر من ٥ سنوات	٦,٩٣٨,٠٨٦
المجموع	**٩,٣٦٨,٢١٥**

بلغت قيمة إلتزمات عقود الإيجار غير المخصومة مبلغ ١٠,٧٤٦,١٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفيما يلي تحليل الإستحقاق:

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصومة:	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
خلال أقل من سنة	١٢٢,٠٨٠
من سنة الى ٥ سنوات	٢,٤٧٣,٩٦٣
أكثر من ٥ سنوات	٨,١٥٠,٠٨١
المجموع	**١٠,٧٤٦,١٢٤**

(٤٩) إدارة المخاطر

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

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة التي تقوم بالتوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الاطار 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 رأسماله بما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

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

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

يقوم البنك حالياً باستخدام برامج تكنولوجية متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر لكافة أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها بما يتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك. حيث اتمت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الدائرة المالية وجميع وحدات البنك ذات العلاقة مشروع تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وأفضل الممارسات العملية من خلال تطبيق نظام آلي متكامل لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمختلف محافظ البنك وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي 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 وإلحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق مقررات بازل٢ و بازل ٣ وفق افضل الممارسات العملية.

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

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

تشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

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

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في الدليل الائتماني الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية لمتعاملي دائرة الشركات، إضافةً إلى السياسة الائتمانية الخاصة بمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة وكذلك السياسة الخاصة بمنح السقوف الائتمانية للمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومعايير بازل٢ وبازل٣.

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

- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.
- مخاطر التركزات.
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

- **وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مخاطر الائتمان من خلال:**

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

- **قياس مخاطر الائتمان:**

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). وجاري العمل على تجهيز البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB)، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الشركات وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الإئتمان و تسعيره. وتم البدء بمشروع تقييم متعاملي الأفراد والمؤسسات الصغيرة (Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية وتحديد التسعير المناسب، علماً أن مشروع تقييم متعاملي الأفراد هو من ضمن مشروع متكامل لاتمتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر المختلفة.

- **مخففات مخاطر الائتمان:**

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

<u>حاكمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)</u>

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

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

<u>تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر</u>

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد اقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى امكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمرابحات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.
يتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة من خلال الدوائر المختصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لهذه الغاية.

<u>نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله</u>

يعتبر نظام التصنيف الائتماني أداة لتقييم الجدارة الائتمانية وتحسين جودة القرار الائتماني بالإضافة الى اعتباره أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).
يطبق بنك صفوة الإسلامي تصنيف ائتماني داخلي لمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للشركات وهي عملية معيارية لتصنيف المتعاملين من حيث درجة مخاطر الائتمان التي يتعرّض لها البنك بشكل دوري ومنتظم؛ حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير ائتمانية نوعية وكمية ووفق نموذج معتمد وموافق عليه من مجلس إدارة البنك. حيث يتضمن التصنيف الائتماني تصنيفين أحدهما على مستوى المتعامل (Obligor Risk Rating "ORR") والآخر على مستوى التمويلات (Facility Risk Rating "FRR")، حيث أن نظام التصنيف الائتماني هو المحور الأساسي لاحتساب احتمالية التعثر (Probability of Default " PD") بالإضافة الى احتساب الخسائر عند التعثر وضمن مفهوم الخسائر بافتراض التعثر (Loss Given Default "LGD").

يحدد نظام التصنيف الائتماني (ORR) بعشرة درجات تقسيم على النحو التالي:
- من الدرجة الأولى الى الدرجة السادسة للتمويلات العاملة حيث تعتبر الدرجة الأولى هي الأفضل.
- الدرجة السابعة للتمويلات العاملة تحت المراقبة.
- من الدرجة الثامنة الى الدرجة العاشرة للتمويلات غير العاملة.

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

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

<u>الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)</u>

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر * التعرض الائتماني عند التعثر * الخسارة بافتراض التعثر

حيث يعتمد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)على احتساب المتغيرات الأساسية التالية:

أ.احتمالية التعثر (PD):

تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD):

هي احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي. حيث يتم احتساب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التعثر لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة.علماً بأن البنك يعتمد نسبة تعثر على مستوى متعاملي محفظة الشركات ومتعاملي محفظة الاستثمارات على أساس إفرادي (Individual Basis) في حين يعتمد نسبة عامة لكل منتج من منتجات الأفراد على أساس تجميعي (Collective Basis).

ب. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

تعريف وآلية احتساب ومراقبة التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

هو مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر –الرصيد غير المغطى بضمانات مقبولة- وذلك للتعرضات التي تقع ضمن نطاق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال رؤية مستقبلية تستند للفترة الزمنية التي يحتمل وقوع التعثر خلالها حيث يتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فيتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد (EAD Haircut) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر للتعرّضات داخل قائمة المركز المالي أما فيما يتعلق بالتعرّضات خارج قائمة المركز المالي (الكفالات، الاعتمادات والسقوف غير المستغلة) فيتم تحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر من خلال استخدام المعامل الاحصائي لإستغلال التعرضات خارج قائمة المركز المالي (DDF) لتحديد مبلغ الاستغلال المحتمل لهذه التعرضات. ويتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

ج. الخسارة بافتراض التعثر (LGD):

تعريف وآلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

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

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

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

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

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

يعتمد البنك ضمن نظامه الآلي المستخدم لاحتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاثة مراحل بالاعتماد على مجموعة من المتغيرات تتمثل بـ: التصنيف الائتماني الداخلي لمتعاملي 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 بمتابعات قانونية مع المتعامل، إضافةً إلى معايير التصنيف الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ .

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

لقد تم مراعاة ربط المؤشرات الاقتصادية الرئيسية (مؤشرات الاقتصاد الكلي) ضمن النظام الآلي الخاص بتعليمات البنك المركزي الأردني حيث أن احتمالية التعثر (PD) تعتمد في احتسابها على اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة الخاصة بمؤشرات الاقتصاد الكلي للمملكة كمعدل نمو الناتج المحلي حيث تم اجراء ثلاثة سيناريوهات مختلفة الحدة (سيناريو عادي، سيناريو متوسط، سيناريو شديد) وتحديد أثر هذه السيناريوهات على نسبة احتمالية التعثر وبالتالي على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢- مخاطـر السـوق:

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

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

٣- مخاطـر التشـغيل:

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

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

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

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

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

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

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

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 والتأكيد المستمر على سريتها و سلامتها وتوافرها.

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

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

يعمل البنك على تحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على الاحداث الأمنية للأنظمة والشبكات من خلال استحداث وحدة ادارة العمليات الأمنية لتحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات.

كما يعمل البنك على الامتثال لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الامن السيبراني وذلك من خلال البدء بمشروع متكامل بمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك.

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

استمرارية الاعمال

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

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

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

٤ -مخاطر السمعة

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

٥-مخاطر عدم الامتثال

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

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

تتمثل مخاطر عدم الامتثال بالتنبيهات والمخالفات من قبل الجهات الرقابية والتي قد تؤدي الى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة البنك والتي قد تصل الى اغلاق البنك او سحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات ، وبالتالي إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لمتعاملي البنك و تقوم دائرة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من تضمينها ضمن إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الادنى من النظام الرقابي الشامل للبنك.

وكذلك تقوم دائرة الامتثال ومكافحة غسيل الاموال 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 المتعاملين وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم.

كما تقوم دائرة الامتثال ومكافحة غسيل الاموال بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات البنكية بما يضمن توفر الضوابط الرقابية اللازمة لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال.

٦-المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

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

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

٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الاسلامية

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

<u>ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم وترشيح إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك</u>

تعتبر ثقافة إدارة المخاطر من المرتكزات الأساسية للإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة فهي تعزز عملية الفهم والتواصل بين جميع موظفي البنك بشكل يجعلهم قادرين على أداء أعمالهم اليومية واتخاذ قراراتهم على أساس مبني على منهجية إدارة المخاطر.
لقد تضمن الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك محوراً خاصاً يتعلق بتعزيز مفهوم ثقافة إدارة المخاطر من خلال دعم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لهذا المفهوم وضرورة توعية جميع المستويات الإدارية بثقافة إدارة المخاطر إضافة إلى إيجاد منظومة تدريب متكامل لجميع موظفي البنك لتطوير ثقافة إدارة المخاطر.

<u>حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وبما ينسجم مع نماذج الأعمال المعتمدة لدى البنك</u>

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

إن دمج مفهوم المستوى المقبول من المخاطر في ثقافة إدارة المخاطر في البنك واشراك مختلف المستويات الإدارية في ذلك يؤدي الى ترابط الخطة الاستراتيجية ومنهجية إدارة المخاطر على مختلف المستويات الإدارية.

لقد تم تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وبشكل يتوافق مع التوجيهات الاستراتيجية للبنك والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي بالإضافة الى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر.

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

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

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

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

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

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

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

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

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

(٥٠ / أ) مخاطرالائتمان

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

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
	مشتركة	ذاتية	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	٢٦٠,٨٧١,٦٠٣	٢٦٠,٨٧١,٦٠٣
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٦,٥١٣,٥٤٣	٦,٥١٣,٥٤٣
استثمارات وكالة دولية	٧٠,٧٩٠,٣٧٨	-	٧٠,٧٩٠,٣٧٨
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى			
للأفراد (التجزئة)	١٧١,٥٠٨,٥١١	١,٧٨٣,١٦٣	١٧٣,٢٩١,٦٧٤
التمويلات العقارية	١٨,١٠٠,٦٦٣	-	١٨,١٠٠,٦٦٣
الشركات الكبرى	٣٦٩,٩٩١,٦٩٢	١١٣,٧٤٩	٣٧٠,١٠٥,٤٤١
مؤسسات صغيرة و متوسطة	٢٠,٧٥٣,٦٩١	٨٩,٦١٩	٢٠,٨٤٣,٣١٠
الحكومة والقطاع العام	٥٩,٠٤٧,١٨١	-	٥٩,٠٤٧,١٨١
الصكوك			
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٥٣٦,١٣٨	-	٣,٥٣٦,١٣٨
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣٠,٩٠٨,٦٠٢	-	٣٠,٩٠٨,٦٠٢
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠
القروض الحسنة	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الاخرى	١,٤٣٨,٠٣٧	٩٤٧,١٤١	٢,٣٨٥,١٧٨
مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد	**٨٣٨,٢٦٥,٨٩٣**	**٢٧٠,٨٢٨,٤٧٨**	**١,١٠٩,٠٩٤,٣٧١**
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد			
كفالات	-	٣٥,٣٩٨,٣٨١	٣٥,٣٩٨,٣٨١
اعتمادات	-	٣٧,١٣٥,٨٩٢	٣٧,١٣٥,٨٩٢
قبولات	-	٧,٨٦٨,٦٨٣	٧,٨٦٨,٦٨٣
السقوف الغير مستغلة	٩٣,٦٩٦,٨٠١	-	٩٣,٦٩٦,٨٠١
المجموع	**٩٣١,٩٦٢,٦٩٤**	**٣٥١,٢٣١,٤٣٤**	**١,٢٨٣,١٩٤,١٢٨**

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	مشتركة	ذاتية	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٣,٢٦٤,٩٢٣	١٣,٢٦٤,٩٢٣
استثمارات وكالة دولية	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	-	٥٦,٠٢٠,٨٥٦
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى			
للأفراد (التجزئة)	١٢٦,٥٢٧,٤٦٣	١,٥٧١,٤٢٨	١٢٨,٠٩٨,٨٩١
التمويلات العقارية	١٧,٥٠١,٤٢٨	-	١٧,٥٠١,٤٢٨
الشركات الكبرى	٢٠١,٠٤٠,٤٣٦	١٥٧,١٢٥	٢٠١,١٩٧,٥٦١
مؤسسات صغيرة و متوسطة	١٢,٩٤٤,٢٥٨	١٣,٧٨٨	١٢,٩٥٨,٠٤٦
الحكومة والقطاع العام	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥
الصكوك			
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٨٨,٤٨٩	-	٦٨٨,٤٨٩
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢٦,٨٤١,٥٩٦	-	٢٦,٨٤١,٥٩٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠
القروض الحسنة	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الاخرى	٧١٦,٣٨٣	٧٢٨,٢٢٠	١,٤٤٤,٦٠٣
مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد	**٦٢٣,٥١٣,٨٧٤**	**١١٩,٠١٧,٦٠٠**	**٧٤٢,٥٣١,٤٧٤**
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد			
كفالات	-	٢٠,٤٧٩,١٠٤	٢٠,٤٧٩,١٠٤
اعتمادات	-	٢٥,٤٦٥,٢٥٦	٢٥,٤٦٥,٢٥٦
قبولات	-	٦٢٧,٧٧٨	٦٢٧,٧٧٨
السقوف الغير مستغلة	٦٣,٦٣٧,٢٣٧	-	٦٣,٦٣٧,٢٣٧
المجموع	**٦٨٧,١٥١,١١١**	**١٦٥,٥٨٩,٧٣٨**	**٨٥٢,٧٤٠,٨٤٩**

توزيع التعرضات الإئتمانية

أ- توزيع التعرضات الإئتمانية - ذاتي (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) لأقرب مليون	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) ٪
		دينـــار	دينـــار			دينـــار	
ضئيل المخاطر	تعرضات عاملة	٥٠٩,٦٦٠	-	٪٠	-	٠,٥١٠	٪٦٠
شبه خالية من المخاطر	تعرضات عاملة	١٦,٨٩٧,٥٠٤	١٣,٢١٩	٪٠,٤	-	٦,٥١٦	٪٦٥
منخفض المخاطر	تعرضات عاملة	٤١٦,١٥٤	٤٠٠	٪١	-	٠,٠٩٢	٪٦٩
معتدل المخاطر	تعرضات عاملة	١٠,٠٢٣,٨٠٢	١٠,٦٣٦	٪١	-	١,٦٤٨	٪٦٤
مقبول المخاطر	تعرضات عاملة	٢٠,٨٨٤,٠٣٣	٣٢,٢٣٤	٪٢	-	٤,٠٠٢	٪٦٢
مقبول مع عناية واجبة	تعرضات عاملة	٦,١٧٧,٦٥٤	٣٧,٥٣٧	٪٣	-	٢,٤٠٣	٪٦١
تحت المراقبة	تعرضات عاملة	٢,١٦٢,٩٩٤	٣٩,٢٩٩	٪٩	-	٠,٧١٨	٪٦٠
غير مصنف	تعرضات عاملة	٢٥,٩٥٨,٣٢٠	٧٠,٩٠٧	٪٩	-	٥,٩٥٠	٪٦٩
المجموع		**٨٣,٠٣٠,١٢١**	**٢٠٤,٢٣٢**		**-**	**٢١,٨٤٠**	
دون المستوى	تعرضات غير عاملة	-	-	٪٠	-	-	٪٠
مشكوك في تحصيلها	تعرضات غير عاملة	٣٢٠	٣٢٠	٪١٠٠	-	٠,٠٠٠	٪٦٠
خسارة	تعرضات غير عاملة	١٣٥,٢١٧	٨٥,٢١٧	٪١٠٠	-	٠,١٣٥	٪١٠٠
غير مصنف	تعرضات غير عاملة	٢٠١,٣٢٧	١٧٨,٠٦٩	٪١٠٠	-	٠,١٣٥	٪٧٣
المجموع الكلي		**٨٣,٣٦٦,٩٨٥**	**٤٦٧,٨٣٨**		**-**	**٢٢,١١٠**	

ب - توزيع التعرضات الإئتمانية - مشترك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة):

٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) لأقرب مليون	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) ٪
		دينـــــار				دينـــــار	
ضئيل المخاطر	تعرضات عاملة	٦٠,٩٣٤,٧٤٦	-	٪٠	-	٥١,٤١١	٪٠
شبه خالية من المخاطر	تعرضات عاملة	٦,٥٣١,٥٨٧	٣,٠٩٥	٪٠,٤	-	٥,٠٦٢	٪٦٣
منخفض المخاطر	تعرضات عاملة	١٩,٤٠٥,١٦٢	٧٢,٣٩٧	٪١	-	١٣,٨٩٧	٪٦٣
معتدل المخاطر	تعرضات عاملة	٢٠٥,١٨٠,٣٥٥	٦٦٣,٩٦٣	٪١	-	١٦٩,٣٠٨	٪٦٠
مقبول المخاطر	تعرضات عاملة	١٥٤,٩٢٧,٧٨٣	١,٠٥٦,٨٦٠	٪٢	-	١٣١,٣٢٩	٪٦٠
مقبول مع عناية واجبة	تعرضات عاملة	١٢,٤٤٤,٦٦٨	١٥٢,٩٧٥	٪٥	-	١٢,٤٧٧	٪٦٠
تحت المراقبة	تعرضات عاملة	١٨,٨٤٦,٠٥٥	٦,٤٤٧,٣٧٣	٪١٧	-	١٧,٥٨٩	٪٥٩
غير مصنف	تعرضات عاملة	٢٦٢,٨٢٢,١٩١	١,٠٢٩,١٨٤	٪١	-	٤٤٨,٦٢١	٪٦٣
المجموع		**٧٤١,٠٩٢,٥٤٧**	**٩,٤٢٥,٨٤٧**		**-**	**٨٤٩,٦٩٥**	
دون المستوى	تعرضات غير عاملة	-	-	٪٠	-	-	٪٠
مشكوك في تحصيلها	تعرضات غير عاملة	١,٠٦٥,٢٧١	٧٩١,٣٠٧	٪١٠٠	-	١,٠٠٠	٪٦٠
خسارة	تعرضات غير عاملة	١٢,٠٣٩,٨٢٨	١٢,٨٠٥,٠٢٦	٪١٠٠	-	٩,٠٠٠	٪٩٦
غير مصنف	تعرضات غير عاملة	٥,٢٦٦,٠٩١	٣,٦٨٤,١٧٢	٪١٠٠	-	٣,٠٠٠	٪٧٢
المجموع الكلي		**٧٥٩,٤٦٣,٧٣٧**	**٢٦,٧٠٦,٣٥٢**		**-**	**٨٦٢,٦٩٥**	

٢- تصنيف ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الاخرى حسب درجة مخاطرتها و بما يتوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

أ - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الإئتمانية - لإجمالي التعرضات الائتمانية - المشتركة وفقاً للجدول التالي:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية	٧٠,٨٨٨,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٤٥١
التمويلات الائتمانية المباشرة									
للأفراد	١٧٥,٣٩٤,٩٩٣	٤,٤٣٩,٥٦٧	-	-	٣,١١٥,٢١٠	١٠٥,٤٠٥,٠٣٩	-	١١٢,٩٥٩,٨١٦	٣,٨٨٦,٤٨٢
التمويلات العقارية	٢١,١٨٣,٦٦٠	٤,١٩١,٤٤٨	-	-	٩,٣١٦,٣٧٦	-	-	١٣,٥٠٧,٨٢٤	٣,٠٨٢,٩٩٧
للشركات	٣٣١,٢٨١,٣٠٩	٥,٩٨٨,٦٥١	-	-	٥٧,٤٧٠,٧٠٦	٤,١٥٦,٢٦٠	-	٦٧,٦١٥,٦١٧	١٨,٦٢٧,٤٨٢
الشركات الكبرى	٥٧,٣٩٨,١٦١	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٢٩٦
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٢١,١١٤,٥٥٧	٩,٢٩٥,٣٥٨	-	-	٧,١٣٥,٣٣٣	١,٤٨٣,٤٩٤	-	١٧,٩١٤,١٨٥	٣٦٠,٨٦٦
للحكومة و القطاع العام	٥٩,٠٤٧,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	-
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٥٣٦,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣١,١٥١,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٢,٧٠٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	١,٤٣٨,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٨٦٤,٦٢٥,١٧١**	**٢٣,٩١٥,٠٢٤**	**-**	**-**	**٧٧,٠٣٧,٦٢٥**	**١١١,٠٤٤,٧٩٣**	**-**	**٢١١,٩٩٧,٤٤٢**	**٢٦,٣٥٩,٢٧٨**
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية و القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	٩٤,٠٤٣,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٧,٠٧٥
المجموع الكلي	**٩٥٨,٦٦٩,٠٤٧**	**٢٣,٩١٥,٠٢٤**	**-**	**-**	**٧٧,٠٣٧,٦٢٥**	**١١١,٠٤٤,٧٩٣**	**-**	**٢١١,٩٩٧,٤٤٢**	**٢٦,٧٠٦,٣٥٣**

ب - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الإئتمانية - لإجمالي التعرضات الائتمانية - ذاتية وفقاً للجدول التالي:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٦٠,٨٧١,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	٢٦٠,٨٧١,٦٠٣	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٥١٣,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	٦,٥١٣,٥٤٣	-
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي									
للأفراد	١,٩٥٤,٤١١	-	-	-	-	٥٨٨,٧٩٣	-	١,٣٦٥,٦١٨	١٧١,٢٤٨
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	٢٠٦,٥٧٥	٦,٠٠٦	-	-	٤,٧٢٣	-	-	١٩٥,٨٤٦	٩٢,٨٢٦
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٩٩,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	٩٩,٠٨٨	٩,٤٦٩
للحكومة و القطاع العام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-
الموجودات الأخرى	٩٤٧,١٤١	-	-	-	-	-	-	٩٤٧,١٤١	-
المجموع	**٢٧١,١٠٢,٠٢١**	**٦,٠٠٦**	**-**	**-**	**٤,٧٢٣**	**٥٨٨,٧٩٣**	**-**	**٢٧٠,٥٠٢,٤٩٩**	**٢٧٣,٥٤٣**
الكفالات المالية	٣٥,٥٢٨,٢٨٢	٣,٦٦٠,٢٨٣	-	-	-	-	-	٣١,٨٦٧,٩٩٩	١٢٩,٩٠١
الإعتمادات المستندية والقبولات	٤٥,٠٦٨,٩٦٩	٢٠,١١٣,٥٤٦	-	-	-	-	-	٢٤,٩٥٥,٤٢٣	٦٤,٣٩٤
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	**٣٥١,٦٩٩,٢٧٢**	**٢٣,٧٧٩,٨٣٥**	**-**	**-**	**٤,٧٢٣**	**٥٨٨,٧٩٣**	**-**	**٣٢٧,٣٢٥,٩٢١**	**٤٦٧,٨٣٨**

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩									
	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي										
للأفراد	٣,٩٤٥,٠٨٥	٤٥,٨٧٦	-	-	١٨٠,٠٨٦	١,٨١٦,٨٤٧	-	٢,٠٤٢,٨٠٩	١,٩٠٢,٢٧٦	٣,٣٥٣,٥٤٤
التمويلات العقارية	٥٨٨,٦٧٩	-	-	-	٤١٦,٦٦٤	-	-	٤١٦,٦٦٤	١٧٢,٠١٥	٤٥١,٨٤٧
للشركات	١٢,٦٨٩,٨٩٢	-	-	-	١,١٩١,٢٠٢	٢٥,٩٥٠	-	١,٢١٧,١٥٢	١١,٤٧٢,٧٤٠	١٣,١٧٣,٤٦٢
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	١,١٤٧,٥٣٤	٨٠٢,٧٤٦	-	-	١٦٩,٨٥١	١١,٧٠٠	-	٩٨٤,٢٩٧	١٦٣,٢٣٧	٣٠١,٦٥٢
للحكومة و القطاع العام	-	-			-	-		-	-	-
صكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**١٨,٣٧١,١٩٠**	**٨٤٨,٦٢٢**	**-**	**-**	**١,٩٥٧,٨٠٣**	**١,٨٥٤,٤٩٧**	**-**	**٤,٦٦٠,٩٢٢**	**١٣,٧١٠,٢٦٨**	**١٧,٢٨٠,٥٠٥**
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية و القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	**١٨,٣٧١,١٩٠**	**٨٤٨,٦٢٢**	**-**	**-**	**١,٩٥٧,٨٠٣**	**١,٨٥٤,٤٩٧**	**-**	**٤,٦٦٠,٩٢٢**	**١٣,٧١٠,٢٦٨**	**١٧,٢٨٠,٥٠٥**

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي									
للأفراد	١٨١,٦٢٠	-	-	-	-	-	-	١٨١,٦٢٠	١٦٤,٣٧٠
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	٩٦,٣٦١	٦,٠٠٦	-	-	٤,٧٢٣	-	١٠,٧٢٩	٨٥,٦٣٢	٩٠,٣٥٣
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٨,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	٨,٨٨٣	٨,٨٨٣
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٢٨٦,٨٦٤**	**٦,٠٠٦**	**-**	**-**	**٤,٧٢٣**	**-**	**-**	**٢٧٦,١٣٥**	**٢٦٣,٦٠٦**
الكفالات المالية	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	-
الإعتمادات المستندية و القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	**٣٣٦,٨٦٤**	**٦,٠٠٦**	**-**	**-**	**٤,٧٢٣**	**-**	**-**	**٣٢٦,١٣٥**	**٢٦٣,٦٠٦**

ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت الى عاملة وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المُراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ٣,٨٢٧,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٣٨٣,٢٨٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المُراقبة ، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ٧٣,٤٣٥,٥٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٢,٩٩٤,٠٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٣- الصكوك:

توضح الجداول التالية تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

أ- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك - بالصافي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
		دينار	دينار
A3	Moody›s	-	٢,٧٩٧,٠٨٩
A3	Moody›s	-	٢,٧٩٣,١٧٧
BBB+	Fitch	-	-
B1	Moody›s	١,٣٩٩,٤٤١	٤٨٩,٨٦٢
A3	Moody›s	٣,٥٣٣,٤٨٦	-
A+	Fitch	-	١,٤١٩,٨٥٨
A	Fitch	٣,٥٤٧,٧٧٨	٦,٥٦٩,٢٩٥
A	Fitch	-	١,٣٨٣,٧٤١
BB+	Fitch	-	-
BB	S&P›s	-	١,٢٦٣,٤٨١
B-	S&P›s	٦١١,٧٥٦	-
غير مصنف	-	١٧,٦٨٧,٧٤١	٣,٩٣٢,٤٩٣
حكومية	-	٤,١٢٨,٤٠٠	٦,١٩٢,٦٠٠
		٣٠,٩٠٨,٦٠٢	**٢٦,٨٤١,٥٩٦**

ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

بكفالة الحكومة	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
		٩٢,١٩١,٠٠٠	**٩٢,١٩١,٠٠٠**

جـ- ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

A3	Moody›s	٣,٥٣٦,١٣٨	٦٨٨,٤٨٩
		٣,٥٣٦,١٣٨	**٦٨٨,٤٨٩**
الاجمالي		**١٢٦,٦٣٥,٧٤٠**	**١١٩,٧٢١,٠٨٥**

٤- التركز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

أولا: التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي (بعد طرح مخصص التدني):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩								٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	اسيا*	افريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي	اجمالي
	دينـار	دينـار	دينـار	دينار	دينـار	دينـار	دينار	دينـار	دينـار
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٦٠,٨٧١,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	٢٦٠,٨٧١,٦٠٣	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩٠,٣٤٨	١,٩٨٧,٠١٧	٧٥٢,٧٦٧	٤٣٥,٣٩٣	-	٢,٨٠٨,٢٢٢	١٣٩,٧٩٦	٦,٥١٣,٥٤٣	١٣,٢٦٤,٩٢٣
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	٢,٤٩٦,١٩١	-	-	-	-	-	-	٢,٤٩٦,١٩١	٢,٢٥٢,٠٠١
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٩٤٧,١٤١	-	-	-	-	-	-	٩٤٧,١٤١	٧٢٨,٢٢٠
الاجمالي / للسنة الحالية	**٢٦٤,٧٠٥,٢٨٣**	**١,٩٨٧,٠١٧**	**٧٥٢,٧٦٧**	**٤٣٥,٣٩٣**	**-**	**٢,٨٠٨,٢٢٢**	**١٣٩,٧٩٦**	**٢٧٠,٨٢٨,٤٧٨**	**١١٩,٠١٧,٦٠٠**
الكفالات المالية	٣٥,٣٩٨,٣٨١	-	-	-	-	-	-	٣٥,٣٩٨,٣٨١	٢٠,٤٧٩,١٠٤
الإعتمادات المستندية والقبولات	٢٤,٦١٠,٥٢٠	٢٠,٣٩٤,٠٥٥	-	-	-	-	-	٤٥,٠٠٤,٥٧٥	٢٦,٠٩٣,٠٣٤
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	**٣٢٤,٧١٤,١٨٤**	**٢٢,٣٨١,٠٧٢**	**٧٥٢,٧٦٧**	**٤٣٥,٣٩٣**	**-**	**٢,٨٠٨,٢٢٢**	**١٣٩,٧٩٦**	**٣٥١,٢٣١,٤٣٤**	**١٦٥,٥٨٩,٧٣٨**

* باستثناء دول الشرق الاوسط

ثانيا: توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - ذاتي :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
داخل المملكة	٣١٨,٣٢٣,٦٢١	١,٨٣٩,٢٨٤	٤,٤٦١,٧٧٣	١٦,٢٤٨	٧٣,٢٥٨	٣٢٤,٧١٤,١٨٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٢,٣٨١,٠٧٢	-	-	-	-	٢٢,٣٨١,٠٧٢
أوروبا	٧٥٢,٧٦٧	-	-	-	-	٧٥٢,٧٦٧
آسيا	٤٣٥,٣٩٣	-	-	-	-	٤٣٥,٣٩٣
أفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	٢,٨٠٨,٢٢٢	-	-	-	-	٢,٨٠٨,٢٢٢
دول أخرى	١٣٩,٧٩٦	-	-	-	-	١٣٩,٧٩٦
المجموع	**٣٤٤,٨٤٠,٨٧١**	**١,٨٣٩,٢٨٤**	**٤,٤٦١,٧٧٣**	**١٦,٢٤٨**	**٧٣,٢٥٨**	**٣٥١,٢٣١,٤٣٤**

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩								٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	اجمالي
	دينـار	دينـار	دينـار	دينار	دينـار	دينـار	دينار	دينـار	دينـار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	-	٧٠,٧٩٠,٣٧٨	-	-	-	-	-	٧٠,٧٩٠,٣٧٨	٥٦,٠٢٠,٨٥٦
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	٥٨٧,٠٦٦,٣٨٦	٤٨,٧٨١,٨٨٨	٣,٥٥٣,٤٦٤	-	-	-	-	٦٣٩,٤٠١,٧٣٨	٤٤٧,٠٥٥,٥٥٠
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٣,٥٣٦,١٣٨	-	-	-	-	-	٣,٥٣٦,١٣٨	٦٨٨,٤٨٩
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	٤,١٢٨,٤٠٠	٢٦,٧٨٠,٢٠٢	-	-	-	-	-	٣٠,٩٠٨,٦٠٢	٢٦,٨٤١,٥٩٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
الموجودات الأخرى	١,٤٣٨,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٨,٠٣٧	٧١٦,٣٨٣
الاجمالي / للسنة الحالية	**٦٨٤,٨٢٣,٨٢٣**	**١٤٩,٨٨٨,٦٠٦**	**٣,٥٥٣,٤٦٤**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٨٣٨,٢٦٥,٨٩٣**	**٦٢٣,٥١٣,٨٧٤**
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	٩٣,٦٩٦,٨٠١	-	-	-	-	-	-	٩٣,٦٩٦,٨٠١	٦٣,٦٣٧,٢٣٧
المجموع الكلي	**٧٧٨,٥٢٠,٦٢٤**	**١٤٩,٨٨٨,٦٠٦**	**٣,٥٥٣,٤٦٤**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٩٣١,٩٦٢,٦٩٤**	**٦٨٧,١٥١,١١١**

* باستثناء دول الشرق الاوسط

رابعا: توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - مشترك:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
داخل المملكة	٥٦٠,٥٩٤,٤٩١	١٨٤,٠٢٨,٧٩١	٢٠,٢١٣,١٨١	١٢,٥٩٣,٤٧٦	١,٠٩٠,٦٨٥	٧٧٨,٥٢٠,٦٢٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٤٩,٨٨٨,٦٠٦	-	-	-	-	١٤٩,٨٨٨,٦٠٦
أوروبا	٣,٥٥٣,٤٦٤	-	-	-	-	٣,٥٥٣,٤٦٤
أسيا	-	-	-	-	-	-
أفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٧١٤,٠٣٦,٥٦١**	**١٨٤,٠٢٨,٧٩١**	**٢٠,٢١٣,١٨١**	**١٢,٥٩٣,٤٧٦**	**١,٠٩٠,٦٨٥**	**٩٣١,٩٦٢,٦٩٤**

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

أولا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - ذاتي (بعد طرح مخصص التدني):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩										٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي	اجمالي
	دينـار	دينـار	دينـار	دينار	دينـار	دينار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٦٠,٨٧١,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٠,٨٧١,٦٠٣	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٥١٣,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٥١٣,٥٤٣	١٣,٢٦٤,٩٢٣
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	-	٦,٠٠٦	-	-	-	١,٠٠٩,٥٧٧	٧٧٣,٥٨٧	٥٠٩,٦٦٠	١٩٧,٣٦١	٢,٤٩٦,١٩١	٢,٢٥٢,٠٠١
الموجودات الأخرى	٩٤٧,١٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٤٧,١٤١	٧٢٨,٢٢٠
الاجمالي / للسنة الحالية	**٢٦٨,٣٣٢,٢٨٧**	**٦,٠٠٦**	**-**	**-**	**-**	**١,٠٠٩,٥٧٧**	**٧٧٣,٥٨٧**	**٥٠٩,٦٦٠**	**١٩٧,٣٦١**	**٢٧٠,٨٢٨,٤٧٨**	**١١٩,٠١٧,٦٠٠**
الكفالات المالية	١,١٩٩,٢٢٨	١,٤٠٩,١٨٠	٣,٨٦٣,٧٤٣	٤,٨٥٦,٣٥٧	-	٤,٣١٠,٦٩٩	١٥٧,٣١٩	-	١٩,٦٠١,٨٥٥	٣٥,٣٩٨,٣٨١	٢٠,٤٧٩,١٠٤
الإعتمادات المستندية والقبولات	٢٠,٣٩٤,٠٥٥	٦,٨٤٧,٩٠٧	١٦,٣٦٤,٥٢٥	-	-	٦٦٦,١٨٣	-	-	٧٣١,٩٠٥	٤٥,٠٠٤,٥٧٥	٢٦,٠٩٣,٠٣٤
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	**٢٨٩,٩٢٥,٥٧٠**	**٨,٢٦٣,٠٩٣**	**٢٠,٢٢٨,٢٦٨**	**٤,٨٥٦,٣٥٧**	**-**	**٥,٩٨٦,٤٥٩**	**٩٣٠,٩٠٦**	**٥٠٩,٦٦٠**	**٢٠,٥٣١,١٢١**	**٣٥١,٢٣١,٤٣٤**	**١٦٥,٥٨٩,٧٣٨**

ثانيا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٢٨٩,١٧٥,٥٧٠	-	٧٥٠,٠٠٠	-	-	٢٨٩,٩٢٥,٥٧٠
صناعي	٨,٢١٤,٤٩٢	-	٤٢,٥٩٥	-	٦,٠٠٦	٨,٢٦٣,٠٩٣
تجارة	٢٠,٠٤١,١٠٦	-	١٨٧,١٦٢	-	-	٢٠,٢٢٨,٢٦٨
عقارات	٤,٨٥٦,٣٥٧	-	-	-	-	٤,٨٥٦,٣٥٧
زراعة	-	-	-	-	-	-
أسهم	٣,٣٥٣,١٩١	١,٠٠٩,٥٧٧	١,٦٢٣,٦٩١	-	-	٥,٩٨٦,٤٥٩
أفراد	١٥٤,٨١٩	٧٤٤,٩٣٩	٢,٥٠٠	١١,٣٩٦	١٧,٢٥٢	٩٣٠,٩٠٦
حكومة وقطاع عام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
أخرى	١٨,٥٣٥,٦٧٦	٨٤,٧٦٨	١,٨٥٥,٨٢٥	٤,٨٥٢	٥٠,٠٠٠	٢٠,٥٣١,١٢١
المجموع	**٣٤٤,٨٤٠,٨٧١**	**١,٨٣٩,٢٨٤**	**٤,٤٦١,٧٧٣**	**١٦,٢٤٨**	**٧٣,٢٥٨**	**٣٥١,٢٣١,٤٣٤**

ثالثاً: التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - مشترك (بعد طرح مخصص التدني):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩										٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي	اجمالي
	دينـار	دينـار	دينـار	دينار	دينـار	دينار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	٧٠,٧٩٠,٣٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٧٩٠,٣٧٨	٥٦,٠٢٠,٨٥٦
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	٥٧,٣٣٧,٨٦٥	١٢٢,٧٣٣,٠١٧	١٣٦,٦٨٥,٩٥٧	١٨,١٠٠,٦٦٣		٧٥,٧٩٢,٦٢٧	١١٣,١٨٣,٥٦٣	٥٩,٠٤٧,١٨١	٥٦,٥٢٠,٨٦٥	٦٣٩,٤٠١,٧٣٨	٤٤٧,٠٥٥,٥٥٠
صكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٥٣٦,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٣٦,١٣٨	٦٨٨,٤٨٩
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	٢٦,٧٨٠,٢٠٢	-	-	-	-	-	-	٤,١٢٨,٤٠٠	-	٣٠,٩٠٨,٦٠٢	٢٦,٨٤١,٥٩٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
الموجودات الأخرى	١,٤٣٨,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٨,٠٣٧	٧١٦,٣٨٣
الاجمالي / للسنة الحالية	**١٥٩,٨٨٢,٦٢٠**	**١٢٢,٧٣٣,٠١٧**	**١٣٦,٦٨٥,٩٥٧**	**١٨,١٠٠,٦٦٣**	**-**	**٧٥,٧٩٢,٦٢٧**	**١١٣,١٨٣,٥٦٣**	**١٥٥,٣٦٦,٥٨١**	**٥٦,٥٢٠,٨٦٥**	**٨٣٨,٢٦٥,٨٩٣**	**٦٢٣,٥١٣,٨٧٤**
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية والقبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١,٣٩٨,٧٩٠	٢٦,٧٧٠,٨٢٧	٤٣,٣٢٢,٢٠٤	٢٣٦,٨٢٧	-	-	٨,١٨١,٦٣٨	-	١٣,٧٨٦,٥١٥	٩٣,٦٩٦,٨٠١	٦٣,٦٣٧,٢٣٧
المجموع الكلي	**١٦١,٢٨١,٤١٠**	**١٤٩,٥٠٣,٨٤٤**	**١٨٠,٠٠٨,١٦١**	**١٨,٣٣٧,٤٩٠**	**-**	**٧٥,٧٩٢,٦٢٧**	**١٢١,٣٦٥,٢٠١**	**١٥٥,٣٦٦,٥٨١**	**٧٠,٣٠٧,٣٨٠**	**٩٣١,٩٦٢,٦٩٤**	**٦٨٧,١٥١,١١١**

رابعا: توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - مشترك:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
مالي	١٦١,٢٨١,٤١٠	-	-	-	-	١٦١,٢٨١,٤١٠
صناعي	١٤٨,٨٤٢,٠٨٦	١,٦٧٣,١٩٢	-	٣٠٦,٠١٦	-	١٥٠,٨٢١,٢٩٤
تجارة	١٥٩,٨٦٤,٨٣٩	٧,١٧٢,٤٠٤	١٠,٧٩٠,٧١١	٢,٠٥٦,٩٢٢	١٢٣,٢٨٥	١٨٠,٠٠٨,١٦١
عقارات	٥,٣٦٠,٩٩٤	٥,٣٣٩,٦٥٠	٧,٠٤٢,١٧٦	٤٥٧,٨٣٨	١٣٦,٨٣٢	١٨,٣٣٧,٤٩٠
زراعة	-	-	-	-	-	-
أسهم	١٦,٢٣١,٣٢٣	٥٧,٧٨٠,٦٨٥	١,٠٢٦,٧٠٢	٢٨٢,٧٩٧	٤٧١,١٢٠	٧٥,٧٩٢,٦٢٧
أفراد	٨,١٨١,٦٣٨	١٠٦,٥٣٧,٥١٦	-	٦,٣١٥,٩٧٢	٣٣٠,٠٧٥	١٢١,٣٦٥,٢٠١
حكومة وقطاع عام	١٥٥,٣٦٦,٥٨١	-	-	-	-	١٥٥,٣٦٦,٥٨١
أخرى	٥٨,٩٠٧,٦٩٠	٥,٥٢٥,٣٤٤	١,٣٥٣,٥٩٢	٣,١٧٣,٩٣١	٢٩,٣٧٣	٦٨,٩٨٩,٩٣٠
المجموع الكلي	**٧١٤,٠٣٦,٥٦١**	**١٨٤,٠٢٨,٧٩١**	**٢٠,٢١٣,١٨١**	**١٢,٥٩٣,٤٧٦**	**١,٠٩٠,٦٨٥**	**٩٣١,٩٦٢,٦٩٤**

٦- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

اولا: إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

أ- ذاتي

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	١٢٦,٨١٤	٣,٧٣٢	٢٨٦,٨٦٤	١٧,١٨١	٢٠,٩١٣	٥,٠٦٪
الكفالات المالية	٣,٩٤٢,٥٠٧	(٢٢١,٠١٣)	٥٠,٠٠٠	-	(٢٢١,٠١٣)	(٥,٥٤٪)
الاعتمادات المستندية والقبولات	٤٦٤,١٦٥	(١,٠٢٧,٦٩٦)	-	-	(١,٠٢٧,٦٩٦)	(٢٢١,٤١٪)
المجموع الكلي	**٤,٥٣٣,٤٨٦**	**(١,٢٤٤,٩٧٧)**	**٣٣٦,٨٦٤**	**١٧,١٨١**	**(١,٢٢٧,٧٩٦)**	**(٢٥,٢١٪)**

ب مشترك

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	٣٧,٤٢٩,٥١٣	(١٠,١٢١,٤٥٩)	١٨,٣٧١,١٩٠	٢,٩٦٤,٠١٤	(٧,١٥٧,٤٤٥)	(١٢,٨٣٪)
السقوف غير المستغلة	٢,٢٦٤,٥٦١	(٢,٦٢٠,٦٣٤)	-	-	(٢,٦٢٠,٦٣٤)	(١١٥.٧٢٪)
المجموع الكلي	**٣٩,٦٩٤,٠٧٤**	**(١٢,٧٤٢,٠٩٣)**	**١٨,٣٧١,١٩٠**	**٢,٩٦٤,٠١٤**	**(٧,١٥٧,٤٤٥)**	**(١٢,٣٣٪)**

ثانيا: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				المجموع
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	
أ- ذاتي	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
التمويلات الائتمانية المباشرة	٣,٧٣٢	١٧,١٨١	٢٠,٩١٣	-	٨٧	-	(٢)	٨٥
الكفالات المالية	(٢٢١,٠١٣)	-	(٢٢١,٠١٣)	(٢٣٨)	-	-	-	(٢٣٨)
الإعتمادات المستندية والقبولات	(١,٠٢٧,٦٩٦)	-	(١,٠٢٧,٦٩٦)	(٤,١٤٤)	-	-	-	(٤,١٤٤)
المجموع الكلي	**(١,٢٤٤,٩٧٧)**	**١٧,١٨١**	**(١,٢٢٧,٧٩٦)**	**(٤,٣٨٢)**	**٨٧**	**-**	**(٢)**	**(٤,٢٩٧)**

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				المجموع
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	
ب- مشترك	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
التمويلات الائتمانية المباشرة	(١٠,١٢١,٤٥٩)	٢,٩٦٤,٠١٤	(٧,١٥٧,٤٤٥)	٢٠٦,٣٨٤	٢١٥,١٩٠	٣٩,٧٠٦	(٧٠٥,٨٢٢)	(٢٤٤,٥٤٢)
السقوف غير المستغلة	(٢,٦٢٠,٦٣٤)	-	(٢,٦٢٠,٦٣٤)	(٢٣,٢٦٤)	-	-	-	(٢٣,٢٦٤)
المجموع الكلي	**(١٢,٧٤٢,٠٩٣)**	**٢,٩٦٤,٠١٤**	**(٩,٧٧٨,٠٧٩)**	**١٨٣,١٢٠**	**٢١٥,١٩٠**	**٣٩,٧٠٦**	**(٧٠٥,٨٢٢)**	**(٢٦٧,٨٠٦)**

(٥٠/ ب) مخاطر السوق

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

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك و عرضها على مجلس الادارة للموافقة عليها بصورة دورية و مراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية و تقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق و التنافسية المصرفية .

- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري و توزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .

- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعى توقعات لجنة الموجودات و المطلوبات لتوقعات العوائد و تقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة، الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .

- إعداد تقارير لأسعار السوق و عرضها على لجنة الموجودات و المطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

١- مخاطر معدل العائد

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

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

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

١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي و المحلي كمعيار ومرجعية (Benchmarks) للمحفظة و الاستثمارات على حد سواء و المدارة من قبل البنك.

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

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

٢- مخاطر العملات

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

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

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

٢٠١٩	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل الموحد	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(٥٪)	دينـــار	دينـــار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(٣,٥٢٨)	(٣,٥٢٨)	(٣,٥٢٨)
جنيه استرليني	٣,٤٤٥	٣,٤٤٥	٣,٤٤٥
ين ياباني	١٩,٠٠٦	١٩,٠٠٦	١٩,٠٠٦
عملات اخرى	١٥,٩٥٤	١٥,٩٥٤	١٥,٩٥٤
٢٠١٨	**التغير في المؤشر**	**الأثر على قائمة الدخل الموحد**	**الأثر على حقوق المساهمين**
العملة	**(٥٪)**	**دينـــار**	**دينـــار**
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(٤,٨٢٠)	(٤,٨٢٠)	(٤,٨٢٠)
جنيه استرليني	(٢,٠٢٨)	(٢,٠٢٨)	(٢,٠٢٨)
ين ياباني	٣,٥٥٧	٣,٥٥٧	٣,٥٥٧
عملات اخرى	٨,٤٦٦	٨,٤٦٦	٨,٤٦٦

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

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
موجودات:						
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٣٦,٦٢٩,٤٧٥	٢٠,٧٥٩,٩٠٦	٢٠٦,٦٢٤	-	٢٦٢,٠٣٧	٥٧,٨٥٨,٠٤٢
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٥٣١,٦٨٣	٥٨٤,٧١٩	١٦٤,٠٣١	٣٨٠,١٢٨	١,٧٦٤,٤٢٧	٦,٤٢٤,٩٨٨
ذمم البيوع المؤجلة	١١٩,٥٥٣,١٧٩	-	٢,٢٣٢,٥٨٧	-	-	١٢١,٧٨٥,٧٦٦
استثمارات وكالة دولية	٦٧,٣٥٥,٠٠٠	-	٣,٥٣٣,٨٢٩	-	-	٧٠,٨٨٨,٨٢٩
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢٧,٠٢٢,٩٠٦	-	-	-	-	٢٧,٠٢٢,٩٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٥٣٦,١٣٨	-	-	-	-	٣,٥٣٦,١٣٨
موجودات اخرى	٢٨٠,٢٣١	-	١٢,٩٠١	-	-	٢٩٣,١٣٢
اجمالي الموجودات	**٢٥٧,٩٠٨,٦١٢**	**٢١,٣٤٤,٦٢٥**	**٦,١٤٩,٩٧٢**	**٣٨٠,١٢٨**	**٢,٠٢٦,٤٦٤**	**٢٨٧,٨٠٩,٨٠١**
مطلوبات:						
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٥٨٣,٤٧٤	٤٧,٦٧٥	-	-	٢٢,١١٠	٦٥٣,٢٥٩
ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل ، شهادات ايداع)	٢٠٧,٨١٨,٢٦١	١٨,٠٥٩,٥٤٦	٥,١١٧,٣٧٢	-	١,٦٨٥,٢٧٠	٢٣٢,٦٨٠,٤٤٩
التأمينات النقدية	١٩,٤٧٥,٩٩٣	١,١٠٣,٢٦٧	٩٢٩,٠٢٥	-	-	٢١,٥٠٨,٢٨٥
مطلوبات اخرى	١١,٧٧٠,٣٠٦	٢,٢٠٤,٦٩٦	٣٤,٦٨٥	-	-	١٤,٠٠٩,٦٨٧
اجمالي المطلوبات	**٢٣٩,٦٤٨,٠٣٤**	**٢١,٤١٥,١٨٤**	**٦,٠٨١,٠٨٢**	**-**	**١,٧٠٧,٣٨٠**	**٢٦٨,٨٥١,٦٨٠**
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحد للسنة	**١٨,٢٦٠,٥٧٨**	**(٧٠,٥٥٩)**	**٦٨,٨٩٠**	**٣٨٠,١٢٨**	**٣١٩,٠٨٤**	**١٨,٩٥٨,١٢١**
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحد	٤٧,٨٠٣,٤٧٦	٤,٢٦٢,٥٤٣	-	٩٤٩,٦٤٠	١٩,٧٤٥,٣٨٣	٧٢,٧٦١,٠٤٢

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
اجمالي الموجودات	١٥٥,٤٩٥,٣٩٧	١٥,٤٣٦,٤٧٨	٦,١٧٠,٢١٣	٧١,١٤٠	٢,٨٣١,٦١٧	١٨٠,٠٠٤,٨٤٥
اجمالي المطلوبات	١٥١,٩١٢,٣٣٨	١٥,٥٣٢,٨٧٩	٦,٢١٠,٧٨١	-	٢,٦٦٢,٣٠٧	١٧٦,٣١٨,٣٠٥
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحد للسنة	**٣,٥٨٣,٠٥٩**	**(٩٦,٤٠١)**	**(٤٠,٥٦٨)**	**٧١,١٤٠**	**١٦٩,٣١٠**	**٣,٦٨٦,٥٤٠**
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحد	٤٢,٠٨٨,٩٠٠	١,٩٠٢,٤٤٨	-	١,٥١٩,٦٧٢	١٦,٣٤٣,٢٩٧	٦١,٨٥٤,٣١٧

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

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

الجدول التالي يبين اثر تحرك المؤشر ٥٪ على قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحد وحقوق المساهمين و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك على الاسهم المملوكة مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة:

٢٠١٩	التغير في المؤشر (٥٪)	الأثر على قائمة الدخل الموحد	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
سوق عمان المالي	١٣,٨٢٦	-	-	١٣,٨٢٦
اسواق اجنبية	-	-	-	-
٢٠١٨	**التغير في المؤشر (٥٪)**	**الأثر على قائمة الدخل الموحد**	**الأثر على حقوق المساهمين**	**الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك**
المؤشر	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
سوق عمان المالي	١٠,٥٢٤	-	-	١٠,٥٢٤
اسواق اجنبية	-	-	-	-

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

٤- مخاطر السلع

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

(٥٠/ج)مخاطر السيولة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩:	اقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١,٥٢٢,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	١,٥٢٢,٣٩٢
حسابات العملاء الجارية	١٨١,٣٦١,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	١٨١,٣٦١,٤٨٦
تأمينات نقدية	٣٣,٢٠٠,٧٣٣	-	١,٧٥٤,٠٢٣	١,٠٠٣,٠٦٧	-	-	-	٣٥,٩٥٧,٨٢٣
امول مقترضة	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	٦,٩٣٦,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	٦,٩٣٦,٢٨٤
مخصصات اخرى	٤٢١,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	٤٢١,٧٨٥
التزامات التأجير - طويلة الأجل	٩,٠٠٠	١٠٧,٨١٨	-	٥,٢٦٢	٥٥٥,٣٦٥	١٠,٠٦٨,٦٧٩	-	١٠,٧٤٦,١٢٤
مطلوبات اخرى	٢١,٠٧٢,١٣٧	١٧,٢٦٣,٥٢٨	٨٤,٦٤٥	١٦٩,٢٨٩	٢,٥٤٣,٥٥٢	-	-	٤١,١٣٣,١٥١
حسابات الاستثمار المشترك	١٨٨,٦٩٣,٧٧٨	٢١٤,١٠٠,٣٩١	٢٦٢,١٨١,٧٦٥	٤٠٨,١٩٥,٩٨٨	٧٦,٤٩٥,٤٥٦	-	-	١,١٤٩,٦٦٧,٣٧٨
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	-	-	٧٨٧,١٤٩	-	-	-	-	٧٨٧,١٤٩
المجموع	**٤٣٣,٢١٧,٥٩٥**	**٢٣١,٤٧١,٧٣٧**	**٢٦٤,٨٠٧,٥٨٢**	**٤٠٩,٣٧٣,٦٠٦**	**٧٩,٥٩٤,٣٧٣**	**١٠,٠٦٨,٦٧٩**	**-**	**١,٤٢٨,٥٣٣,٥٧٢**
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	**٤٥٦,٨٠٥,٠٩٥**	**٩٢,٦٦٣,٤٥٥**	**١١٨,٣٢٩,٤٧٧**	**١١١,٣٩٠,٨٢٣**	**٢٩٦,١٣٧,٣٩٥**	**٤٥٥,٦٦٥,٠٤٥**	**٢٥,٩٢٩,٢٩٣**	**١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣**
٣١ كانون الأول ٢٠١٨:								
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٤٣٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	٤٣٦,٢٨٣
حسابات العملاء الجارية	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣
تأمينات نقدية	١١,٢١٣,٦٩٥	-	٣٠١,٤٥٧	١,٠١٥,٦٧٦	-	-	-	١٢,٥٣٠,٨٢٨
مخصص ضريبة الدخل	٤,٠٣١,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	٤,٠٣١,٠٢٤
مخصصات اخرى	٣٨٠,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	٣٨٠,٧٨٥
مطلوبات اخرى	١٧,٢٨٦,٠٨١	١٠,٥٩٧,٠١٢	٧٤٧,٦٤٥	١٨٨,٦٧٠	-	-	-	٢٨,٨١٩,٤٠٨
حسابات الاستثمار المشترك	١٢٥,٧٢٥,٣٢٣	١٦٤,٢٧٣,١١٢	١٦٥,٨٩٩,١٣٧	٢٨٥,٢٨١,٨٣٣	٥٥,٣٨٣,٩٦٥	-	-	٧٩٦,٥٦٣,٣٧٠
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	-	-	-	-	-	١,٩٤٥,٩٩٧	١,٩٤٥,٩٩٧
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	-	-	٢,٠٥٢,٥٦٦	-	-	-	-	٢,٠٥٢,٥٦٦
المجموع	**٣٠٢,٦٨١,٧٧٤**	**١٧٤,٨٧٠,١٢٤**	**١٦٩,٠٠٠,٨٠٥**	**٢٨٦,٤٨٦,١٧٩**	**٥٥,٣٨٣,٩٦٥**	**-**	**١,٩٤٥,٩٩٧**	**٩٩٠,٣٦٨,٨٤٤**
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	**٢٤٨,٨٧٩,٣٥٢**	**٨١,٠٨٤,٨٤١**	**٩٩,٤١٧,٢١٦**	**٨٧,٣٦٥,٤٧٤**	**٢٣٥,٠٨٠,٤١٠**	**٣٤٣,٧٩٣,٨٨٩**	**٢٥,٨٥٢,٣٣٣**	**١,١٢١,٤٧٣,٥١٥**

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد

	لغاية سنة	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
الاعتمادات والقبولات	٤٥,٠٦٨,٩٦٩	٢٦,١٢٦,٩٧٣
الكفالات	٣٥,٥٢٨,٢٨٢	٢٠,٥١٠,١٧٢
السقوف الغير مستغلة	٩٤,٠٤٣,٨٧٦	٦٣,٨٥٦,٦٢٣
المجموع	**١٧٤,٦٤١,١٢٧**	**١١٠,٤٩٣,٧٦٨**

(٥١) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد:

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

حسابات المؤسسات:

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

الخزينة:

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة:

	الافراد	المؤسسات	الخزينة	اخرى	٢٠١٩ المجموع	٢٠١٨ المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الايرادات (مشتركة وذاتي)	٢١,٣٩٠,٣٨١	١٩,٠٨٠,٤٤٥	٨,٦٢٠,٧٥١	١,٢٧٤,٤١٤	٥٠,٣٦٥,٩٩١	٤٣,٥٨٦,٥٤٦
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	-	-	-	(٢,٤١٦,٩٠٢)	(٢,٤١٦,٩٠٢)	(٦,٢١٧,١٤٨)
خسائر ائتمانية متوقعة (مشتركة وذاتي)	(١,٥٧٦,٦٦٨)	(٤,٦٧٠,٣٧٦)	٤٣٠,٨١٧	٥٦٤,٣٧١	(٥,٢٥١,٨٥٦)	-
نتائج اعمال القطاع	**١٩,٨١٣,٧١٣**	**١٤,٤١٠,٠٦٩**	**٩,٠٥١,٥٦٨**	**(٥٧٨,١١٧)**	**٤٢,٦٩٧,٢٣٣**	**٣٧,٣٦٩,٣٩٨**
مصاريف موزعة	(٢,٤١٤,٢٤٠)	(١,٠٩٦,٥٠٥)	(٥٩٦,٧٣٢)	-	(٤,١٠٧,٤٧٧)	(٣,١٠٢,٥٨٧)
مصاريف غير موزعة	-	-	-	(٢١,٣٨٧,٨٨٠)	(٢١,٣٨٧,٨٨٠)	(٢١,١٩٦,١٥٩)
الربح للسنة قبل الضريبة	**١٧,٣٩٩,٤٧٣**	**١٣,٣١٣,٥٦٤**	**٨,٤٥٤,٨٣٦**	**(٢١,٩٦٥,٩٩٧)**	**١٧,٢٠١,٨٧٦**	**١٣,٠٧٠,٦٥٢**
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٧,١٨٥,٦٥٧)	(٧,١٨٥,٦٥٧)	(٤,٧١٩,٩٩١)
الربح للسنة	**١٧,٣٩٩,٤٧٣**	**١٣,٣١٣,٥٦٤**	**٨,٤٥٤,٨٣٦**	**(٢٩,١٥١,٦٥٤)**	**١٠,٠١٦,٢١٩**	**٨,٣٥٠,٦٦١**
					٢٠١٩ دينار	**٢٠١٨ دينار**
موجودات القطاع	٤٨٠,٦٩٠,٣٤٦	٤٨١,٣٠١,٧٠١	٢٦١,٢١٨,١١١	-	١,٢٢٣,٢١٠,١٥٨	٩٣٢,٩٠٤,٦٨٧
موجودات غير موزعة	-	-	-	٣٣٣,٧١٠,٤٢٥	٣٣٣,٧١٠,٤٢٥	١٨٨,٥٦٨,٨٢٨
مجموع الموجودات	**٤٨٠,٦٩٠,٣٤٦**	**٤٨١,٣٠١,٧٠١**	**٢٦١,٢١٨,١١١**	**٣٣٣,٧١٠,٤٢٥**	**١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣**	**١,١٢١,٤٧٣,٥١٥**
مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع	٩٧٢,٢٣٩,٤٦٨	١٩٥,٠٢٩,٩٠٤	١٨٧,٨٤٦,٤١٦	-	١,٣٥٥,١١٥,٧٨٨	٩٣٠,٧٨٩,٦٠٢
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٥٧,٣٥٤,٥٢٧	٥٧,٣٥٤,٥٢٧	٤٩,٣٨٨,٩٣١
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك	**٩٧٢,٢٣٩,٤٦٨**	**١٩٥,٠٢٩,٩٠٤**	**١٨٧,٨٤٦,٤١٦**	**٥٧,٣٥٤,٥٢٧**	**١,٤١٢,٤٧٠,٣١٥**	**٩٨٠,١٧٨,٥٣٣**

	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار
مصاريف راسمالية	٣,١٦٨,٦٣٧	٥,٦٣٥,٣٠٩
استهلاكات واطفاءات	٣,٠٢٦,٢٦١	٢,٥٢٣,٦٦٢

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لاعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الاعمال المحلية.
فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	١,٣٩٦,٩٥٦,١٢١	١٥٩,٩٦٤,٤٦٢	**١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣**	١,٠٢٢,٩٨٨,٣٧٤	٩٨,٤٨٥,١٤١	**١,١٢١,٤٧٣,٥١٥**
اجمالي الايرادات	٤٦,٣١٩,٦٤٩	٤,٠٤٦,٣٤٢	**٥٠,٣٦٥,٩٩١**	٤١,٠٣٣,٤٦٣	٢,٥٥٣,٠٨٣	**٤٣,٥٨٦,٥٤٦**
المصروفات الراسمالية	٣,١٦٨,٦٣٧	-	**٣,١٦٨,٦٣٧**	٥,٦٣٥,٣٠٩	-	**٥,٦٣٥,٣٠٩**

(٥٢) إدارة رأس المال

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

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ بناءا على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقا للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSB) سنداً لاحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالالف الدنانير:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف دينار	ألف دينار
بنود رأس المال الاساسي	**١٣٤,٤٥٦**	**١٣٢,٣٤٩**
رأس المال المكتتب (المدفوع)	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الارباح المدورة	١٨,٥٤٨	١٧,١٣٨
الاحتياطي القانوني	٢٥,٩٠٢	٢٤,١٨٢
أرباح مقترح توزيعها	(٥,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
احتياطي القيمة العادلة بالكامل (ذاتي)	-	(٢٥)
حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال	٢٢	(٢٨٥)
موجودات غير ملموسة	(٢,٠٤٣)	(١,٦٠١)
الموجودات الضرائبية	(٤٣٦)	-
حصة البنك من الموجودات الضرائبية في حال خلط الاموال	(٥٦٤)	-
الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠٪	(١,٩٧٣)	(١٢)
الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك	-	(٤٨)
رأس المال الاضافي	**-**	**-**
رأس المال المساند	**١,٢٨١**	**٩٧١**
احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي و حصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة (مشترك) (على ان لا يزيد عن ١,٢٥٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية	١,٣١٨	١,٠١١
الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠٪	(٣٧)	(٨)
الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك	-	(٣٢)
مجموع رأس المال التنظيمي	**١٣٥,٧٣٧**	**١٣٣,٣٢٠**
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	**٧٠١,١٠٧**	**٥٢٢,٤٣٦**
نسبة كفاية رأس المال (٪)	٪١٩,٣٦	٪٢٥,٥٢
نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)	٪١٩,١٨	٪٢٥,٣٣
نسبة الشريحة الأول ١ Tier (٪)	٪١٩,١٨	٪٢٥,٣٣
نسبة الشريحة الثانية ٢ Tier (٪)	٪٠,١٨	٪٠,١٩
نسبة الرافعة المالية	٪١٧,٧٩	٪٢٦,٤١

(٥٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	-	٢٧٨,٨١٦,٥٥٢
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٥١٣,٥٤٣	-	٦,٥١٣,٥٤٣
استثمارات وكالة دولية - بالصافي	٧٠,٧٩٠,٣٧٨	-	٧٠,٧٩٠,٣٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٣,٥٣٦,١٣٨	٣,٥٣٦,١٣٨
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي	٣٥٥,٩٥٣,٩٥٠	٢٨٥,٤٣٤,٣١٩	٦٤١,٣٨٨,٢٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٥,٤٩٦,١٤٢	٢٧,٣٦٠,٨٢٤	٣٢,٨٥٦,٩٦٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
استثمارات في شركة حليفة	٣٥٤,٠٢٢	-	٣٥٤,٠٢٢
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٤٩,٧٨٥,٢٩٠	٣٣٣,٠٧٥,٠٠١	٣٨٢,٨٦٠,٢٩١
القرض الحسن	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
ممتلكات و معدات -بالصافي	-	٢٣,٨٨٦,٠١٤	٢٣,٨٨٦,٠١٤
موجودات غير ملموسة -بالصافي	-	٢,٠٤٣,٢٧٩	٢,٠٤٣,٢٧٩
موجودات حق الاستخدام	٦,٥٤٦	٩,٦٩٥,٤٩٨	٩,٧٠٢,٠٤٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١,٦٦١,١٩٠	-	١,٦٦١,١٩٠
موجودات أخرى	٩,٨١١,٢٣٧	-	٩,٨١١,٢٣٧
مجموع الموجودات	**٧٧٩,١٨٨,٨٥٠**	**٧٧٧,٧٣١,٧٣٣**	**١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١,٥٢٢,٣٩٢	-	١,٥٢٢,٣٩٢
حسابات العملاء الجارية	١٨١,٣٦١,٤٨٦	-	١٨١,٣٦١,٤٨٦
تأمينات نقدية	٣٥,٨٧٥,٣٥٣	-	٣٥,٨٧٥,٣٥٣
مخصص ضريبة الدخل	٦,٩٣٦,٢٨٤	-	٦,٩٣٦,٢٨٤
مخصصات اخرى	٤٢١,٧٨٥	-	٤٢١,٧٨٥
التزامات التأجير - طويلة الأجل	١٢١,٠٣٦	٩,٢٤٧,١٧٩	٩,٣٦٨,٢١٥
مطلوبات اخرى	٣٨,٥٨٩,٥٩٩	٢,٥٤٣,٥٥٢	٤١,١٣٣,١٥١
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٤٨,١٥٧	-	٤٨,١٥٧
حسابات الاستثمار المشترك	١,٠٥٧,٩٧٠,٨٨٧	٧٧,٠٤٥,٤٥٦	١,١٣٥,٠١٦,٣٤٣
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٧٨٧,١٤٩	-	٧٨٧,١٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	**١,٣٢٣,٦٣٤,١٢٨**	**٨٨,٨٣٦,١٨٧**	**١,٤١٢,٤٧٠,٣١٥**
الصافي	**(٥٤٤,٤٤٥,٢٧٨)**	**٦٨٨,٨٩٥,٥٤٦**	**١٤٤,٤٥٠,٢٦٨**

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	١١٨,٧٦٧,٣٥٨	-	١١٨,٧٦٧,٣٥٨
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٢٦٤,٩٢٣	-	١٣,٢٦٤,٩٢٣
استثمارات وكالة دولية - بالصافي	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	-	٥٦,٠٢٠,٨٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٦٨٨,٤٨٩	٦٨٨,٤٨٩
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي	٢٦٧,١٤٨,٦٧٥	١٨١,٦٤٩,٢١٦	٤٤٨,٧٩٧,٨٩١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٩,٧٥٣,٢١٨	١٨,٣٦٢,٥٨٠	٢٨,١١٥,٧٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	٣٤٠,٥٠٠	-	٣٤٠,٥٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
استثمارات في شركة حليفة	٣٧٦,٦١٨	-	٣٧٦,٦١٨
صافي استثمار في شركة تابعه (تحت التصفية)	٧٩,٧١٧	-	٧٩,٧١٧
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٤١,٧٧٩,١١٨	٢٨٥,٤٧٣,٣٥٤	٣٢٧,٢٥٢,٤٧٢
القرض الحسن	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
ممتلكات و معدات - بالصافي	-	٢٤,٢٥١,٤٢٦	٢٤,٢٥١,٤٢٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	١,٦٠٠,٩٠٧	١,٦٠٠,٩٠٧
موجودات ضريبية مؤجلة	٧٢٣,٦٠٦	-	٧٢٣,٦٠٦
موجودات أخرى	٨,٤٩٢,٢٩٤	-	٨,٤٩٢,٢٩٤
مجموع الموجودات	**٥١٦,٧٤٦,٨٨٣**	**٦٠٤,٧٢٦,٦٣٢**	**١,١٢١,٤٧٣,٥١٥**
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٤٣٦,٢٨٣	-	٤٣٦,٢٨٣
حسابات العملاء الجارية	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	-	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣
تأمينات نقدية	١٢,٤٧٠,٢٦٤	-	١٢,٤٧٠,٢٦٤
مخصص ضريبة الدخل	٤,٠٣١,٠٢٤	-	٤,٠٣١,٠٢٤
مخصصات اخرى	٣٨٠,٧٨٥	-	٣٨٠,٧٨٥
مطلوبات اخرى	٢٨,٨١٩,٤٠٨	-	٢٨,٨١٩,٤٠٨
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	(٥٥٢,٦٦٥)	-	(٥٥٢,٦٦٥)
حسابات الاستثمار المشترك	٧٣١,٦٠٢,٣٢٣	٥٥,٣٨٣,٩٦٥	٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	١,٩٤٥,٩٩٧	١,٩٤٥,٩٩٧
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢,٠٥٢,٥٦٦	-	٢,٠٥٢,٥٦٦
مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	**٩٢٢,٨٤٨,٥٧١**	**٥٧,٣٢٩,٩٦٢**	**٩٨٠,١٧٨,٥٣٣**
الصافي	**(٤٠٦,١٠١,٦٨٨)**	**٥٤٧,٣٩٦,٦٧٠**	**١٤١,٢٩٤,٩٨٢**

(٥٤) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي: *

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
اعتمادات	٣٧,١٩٥,٢١٤	٢٥,٤٩٨,٧٥٦
قبولات	٧,٨٧٣,٧٥٥	٦٢٨,٢١٧
كفالات:		
- دفع	٧,٧٦٣,١٨٦	١,٣٦٢,٠١٣
- حسن التنفيذ	١٠,٨٤٧,٤٩٩	٧,٤٥٤,١٨٦
- اخرى	١٦,٩١٧,٥٩٧	١١,٦٩٣,٩٧٣
المجموع	**٨٠,٥٩٧,٢٥١**	**٤٦,٦٣٧,١٤٥**

ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك :

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
- السقوف غير المستغلة /مباشرة	٩٤,٠٤٣,٨٧٦	٦٣,٨٥٦,٦٢٣
المجموع	**٩٤,٠٤٣,٨٧٦**	**٦٣,٨٥٦,٦٢٣**

* بلغت السقوف غير المستغلة /غير المباشرة الذاتية مبلغ ١٨,٧٩٩,٢٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات/ذاتي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مبلغ ١٩٤,٢٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢٢).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات/مشترك حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مبلغ ٣٤٧,٠٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢٢).

(٥٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٤١٠,٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٦٣٨,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٥٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولم ينتج عن اعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق المساهمين لعام ٢٠١٨ كما يلي:

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد:

	بعد اعادة التصنيف	قبل اعادة التصنيف
	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
مصاريف الايجار	(١,٥٢٦,٣٤٩)	-
مصاريف اخرى	(٦,٦٣٦,٩٠٧)	(٨,١٦٣,٢٥٦)
	(٨,١٦٣,٢٥٦)	**(٨,١٦٣,٢٥٦)**

(٥٧) تحليل أثر المعايير الصادرة وغير النافذة بعد

معايير المحاسبة الاسلامية:

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAOIFI) بإصدار معايير المحاسبة الإسلامية التالية والتي لم تكن نافذة بعد كما في تاريخ القوائم المالية:

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

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

- معيار المحاسبة الاسلامية رقم (٣٢) «الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك» ويهدف هذا المعيار الى تحسين مبادئ الاعتراف و التصنيف و القياس و الافصاح عن معاملات الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك ، علماً بإن تاريخ التطبيق الالزامي للمعيار رقم (٣٢) هو في او بعد الاول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

(٥٨) مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمـــة العادلـــة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	-	٣٤٠,٥٠٠	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لاينطبق	لاينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٢٧٦,٥٢٤	٢١٠,٤٧٧	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لاينطبق	لاينطبق
صكوك متوفر لها أسعار سوقية	٢٧,٠٢٢,٩٠٦	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لاينطبق	لاينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٥٣٦,١٣٨	٦٨٨,٤٨٩	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لاينطبق	لاينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك						
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١,٦٧١,٨٤٠	١,٠٦٣,٧٢٥	المستوى الثاني	أحدث قوائم مالية متوفرة	لاينطبق	لاينطبق
صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية	٤,١٢٨,٤٠٠	٦,١٩٢,٦٠٠	المستوى الثاني	أداة مالية مشابهة	لاينطبق	لاينطبق
المجموع	**٣٦,٦٣٥,٨٠٨**	**٢٩,٢٨٢,٥٤٠**				

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والعام ٢٠١٨.

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

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

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٦٤١,٣٨٨,٢٦٩	٧١٦,٧٨٥,٥٤٢	٤٤٨,٧٩٧,١٢٤	٤٩٧,٢٨٠,٣٤٣	المستوى الثاني
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٣,٣١٥,٦٥٢	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,٦٣٣,٤٤٧	المستوى الثاني
مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة	**٧٣٣,٥٧٩,٢٦٩**	**٨١٠,١٠١,١٩٤**	**٥٤٠,٩٨٨,١٢٤**	**٥٨٩,٩١٣,٧٩٠**	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
حسابات العملاء الجارية وحسابات الاستثمار المشتركة	١,٣١٦,٣٧٧,٨٢٩	١,٣٣١,١١١,٣٣٤	٩٣٠,٥٩٤,٨٧١	٩٤٠,٢٣٢,٥١٧	المستوى الثاني
تأمينات نقدية	٣٥,٨٧٥,٣٥٣	٣٥,٨٧٥,٣٥٣	١٢,٤٧٠,٢٦٤	١٢,٤٧٠,٢٦٤	المستوى الثاني
مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	**١,٣٥٢,٢٥٣,١٨٢**	**١,٣٦٦,٩٨٦,٦٨٧**	**٩٤٣,٠٦٥,١٣٥**	**٩٥٢,٧٠٢,٧٨١**	

بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

تقرير مجلس الادارة

النزاهة والمصداقية والشفافية
أساس تعاملاتنا المصرفية

تقرير مجلس الإدارة
المحتويات

الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠١٩
مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال العام ٢٠١٩
تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية
السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الاوراق المالية
الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي
الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
حجم الاستثمار الرأسمالي
التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية
أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ انضمامهم ونبذة تعريفية عن كل منهم
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم
أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم
عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما في نهاية العام ٢٠١٩ مقارنة مع السنة السابقة
كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الأسهم كما بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١
المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الادارة
اقرار مجلس الادارة (عدم وجود امور جوهرية تؤثر على استمرارية البنك/ مسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفر نظام رقابة فعال)
اقرار مجلس الادارة (عدم الحصول على منافع)
اقرار صحة ودقة واكتمال البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي
المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
اقرار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية (عدم الحصول على منافع)
المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الادارة العليا
عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠١٩
أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في٢٠١٩/١٢/٣١
سياسة منح المكافآت لدى البنك
الشركات التابعة
أتعاب مدقق الحسابات للبنك والشركة التابعة والاتعاب الاضافية عن العام ٢٠١٩
درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين (محليا وخارجيا) في حال كون ذلك يشكل ١٠ ٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات او الإيرادات على التوالي
وصف لأي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين والانظمة أو غيرها أو اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها
وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية
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
تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية
التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠١٩
ابرز القضايا المقامة من البنك وضد البنك
المخاطر التي يتعرض لها البنك
وصف دائرة ادارة المخاطر وطبيعة عملياتها
تطورات دائرة إدارة المخاطر
الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر
الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي
تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي
إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال العام ٢٠١٩
ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال)

تقرير مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمين المحترمين،،

يسر مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية والإنجازات التي تحققت والخدمات والمنتجات التي تم تطويرها خلال العام ٢٠١٩ والتي أتت للبنك بالعديد مـن النجاحات وتحقيق المزيد من الأهداف الاستراتيجية التي تم تحديدها مسبقا وستنعكس نتائجها الايجابية على مساهمي البنك ومتعامليه بإذن الله.

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

الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠١٩

سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا ٣٦ فرعًا منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أسس عصرية، ونمت عمليات البنك لتصل موجودات البنك الى ١,٦ مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ٣٩ ٪ عن العام السابق ، كما نمت محفظة التمويلات للبنك لتصل الى ١ مليار دينار وبنسبة ٣٢٪، وبلغت ودائع متعاملي البنك ١,٣ مليار دينار وبنسبة نمو ٤١٪ عن العام السابق وتاليًا أبرز إنجازات ادارات البنك المختلفة.

الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم بنك صفوة الإسلامي منتجات تمويلية متنوعة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تشمل التمويلات المباشرة كالمرابحات ووكالة المرابحة والإيجارات اضافة الى التمويلات غير المباشرة كالاعتمادات المستندية وخطابات الضمان بأنواعها.

وتقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الحساب الأول من نوعه في الأردن وهو حساب الادخار الاستثماري والموجه للشركات والمؤسسات (حساب توفير الشركات).

كما قام بنك صفوة الاسلامي في هذا العام بأطلاق خدمة الانترنت المصرفي للشركات، وخدمة ادارة النقد للمتعاملين بطريقة عصرية متميزة، يضاف الى ذلك تقديم حلول مالية مبتكرة للمتعاملين تحت مظلة الأنظمة المصرفية الإسلامية والتي تشمل تمويل الشركات الكبيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات الاقتصادية، حيث تحرص دائرة الخدمات المصرفية للشركات على التركيز على تأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع المتعاملين محورها الخدمة المتميزة لهم، وتفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة.

على صعيد آخر فقد كان لإنشاء قسم الودائع وقسم خدمات عمليات الشركات COSO في بداية العام الحالي الأثر الإيجابي على استقطاب ودائع جديدة والنهوض بمستوى الخدمات المقدمة لقطاع الشركات.

كما استمر التركيز على البيع التقاطعي من حيث تمويل الافراد العاملين في الشركات التي تتعامل مع دائرة الخدمات المصرفية للشركات بالإضافة الى تحويل رواتب العاملين في هذه الشركات، وبالتنسيق مع دائرة الخزينة يتم استقطاب اعمال الشركات في مجال القطع الأجنبي والحوالات وغيره.

الخدمات المصرفية للأفراد

نحرص في بنك صفوة الإسلامي على تعزيز تواجدنا وانتشار شبكة فروعنا في انحاء المملكة لتقديم خدماتنا لأكبر فئة ممكنة، وقد استمرت شبكة فروع البنك بالتزايد ليصل عددها حتى يومنا هذا الى ٣٦ فرعا في المملكة الاردنية الهاشمية تغطي بالإضافة إلى العاصمة كل من محافظات اربد، الزرقاء، العقبة، السلط، جرش مأدبا والكرك وتقدم 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 الإيداع التي صممت شروطها بمرونة متناهية ومنتج صكوك الحج حيث يوفر فرصة لأداء فريضة الحج في سن مبكر من خلال الادخار والاستثمار في صندوق الحج، وقد تمكن البنك من توسيع قاعدة المتعاملين حيث تجاوز عدد الحسابات ١٣٠ ألف حساب وذلك بفضل الحسابات المتنوعة والمبتكرة التي أطلقها البنك وتوزيع أعلى العوائد على الحسابات الاستثمارية .

على صعيد خدمات ومنتجات التمويل التي تم تطويرها بأعلى المعايير من خلال مجموعة من الحلول التمويلية المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية للأفراد منها: تمويل السيارات بصيغة المرابحة، تمويل البضائع والأسهم بصيغة المرابحة، التمويل السكني وتمويل الأراضي والمكاتب بصيغة الإجارة المنتهية بالتمليك، وتمويل خدمات كالتعليم والحج وغيرها بالإضافة الى منتج اليسر لتسهيل سداد الالتزامات المالية المتعددة للمتعاملين لدي البنوك التقليدية، ومنتج المساومة حيث قام البنك بتوقيع اتفاقيات مع كبار التجار العاملين في السوق الأردني.

كما يقدم خدمة البطاقات بأنواعها كبطاقات الخصم المباشر « فيزا إلكترون »، وبطاقات الفيزا للسداد الشهري الذهبية والكلاسيك بالإضافة الى بطاقات فيزا Signature لمتعاملي الصفوة جولد وبطاقة المرابحة الالكترونية والتي تعمل وفق مبادي الشريعة الإسلامية السمحه كأول بطاقة ائتمانية قائمة على مبدا المرابحة الاسلامية.

الخدمات المصرفية الإلكترونية

ضمن استراتيجية البنك في التحول الرقمي، والتركيز على الخدمات المصرفية الإلكترونية في التعاملات المصرفية، قام البنك باستحداث مجموعة من الخدمات التي من شأنها إثراء تجربة المتعامل وتسهيل حصوله على الخدمة، حيث قام البنك بتحديث موقعه الإلكتروني وخدماته الإلكترونية والتطبيق البنكي ليكون أقرب لاحتياجات وطلبات المتعامل، وذلك بإضافة مجموعة من الخدمات المميزة مثل خدمة «فتح حساب جديد» لاستقطاب المتعاملين الجدد بطريقة سلسة، بالإضافة إلى خدمة «فتح حساب إضافي» جاري أو توفير، كما وتم إضافة خدمة تحديث البيانات بشكل آلي ودون الحاجة لزيارة الفرع، الأمر الذي أسهم في رفع نسبة البيانات المحدثة لمتعاملي البنك بشكل ملحوظ. ويسعى البنك الى تقديم المزيد من الخدمات عبر تطبيقاته البنكية في القريب العاجل.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة

ضمن خطة البنك بالتوسع وتقديم خدماته لمختلف فئات المجتمع قام بنك صفوة الإسلامي بتطوير الخدمات المصرفية التمويلية المقدمة للمؤسسات والشركات الصغيرة العاملة في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال تمويل مشتريات هذه الشركات اضافة الى تمويل الشركات الصغيرة راس المال العامل و/او الموجودات الثابتة اضافة الى تقديم خدمات الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية والكفالات اضافة الى تمويل العقارات (اراضي وابنية) بصيغة المرابحة وتمويل السيارات والشاحنات وغيرها من التمويلات المختلفة .

كما تم طرح برامج ومنتجات تمويل لقطاع الشركات الصغيرة التالية:-

منتج تمويل الطاقة المتجددة.

منتج تمويل المشتريات الداخلية والخارجية بضمان مبيعات نقاط البيع (pos).

منتج تمويل الشركات الناشئة .

منتج تمويل السيارات والشاحنات.

منتج تمويل القطاع السياحي (التمويل السياحي).

إن خدمة المتعامل بأعلى درجة من السرعة والجودة هي غايتنا فقد تم إنشاء ثلاثة مراكز متخصصة في تمويل الشركات الصغيرة وموزعة جغرافيا كما يلي:

١ - مركز عمان والذي يخدم جميع مناطق عمان .

٢ – مركز اربد والزرقاء والذي يخدم محافظات الشمال والزرقاء.

٣ – مركز الجنوب والذي يخدم محافظات الجنوب والعقبه.

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

الخزينة والاستثمار

تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بالتخطيط والتنظيم والتحكم بالنقد في البنك، بهدف تحقيق أفضل عائد ممكن وتقليل تكلفة الأموال المستخدمة من خلال طرق الإستثمار المختلفة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ومن أهم أدوار الدائرة موازنة وإدارة المراكز المالية بالعملات الأجنبية والإدارة الفعّالة للسيولة النقدية والمخاطر المتعلقة بها. ومن اجل تعزيز دور دائرة الخزينة والاستثمار في المساعدة على تحقيق أهداف واستراتيجيات البنك فقد قامت الدائرة خلال العام ٢٠١٩ بتوسيع شبكة علاقات البنك مع البنوك المراسلة العالمية لتلبية احتياجات البنك ومتعامليه وبأقل التكاليف الممكنة، كما تم تفعيل خدمات تداول والحفظ الأمين للصكوك لمتعاملي البنك، وتم طرح شهادات الإيداع بالدينار الأردني والدولار الأمريكي لفترات عام ونصف وعامين وثلاثة أعوام وخمسة أعوام, والتزاماً منا بدعم الاقتصاد الوطني وضرورة تفعيل الشراكة بين القطاعين العام والخاص، فقد حرص البنك تعزيز استغلال متعاملي البنك للاتفاقية الاستثمارية مع البنك المركزي الأردني والتي تهدف بشكل رئيسي الى توفير مصادر تمويل متوسطة الأجل للقطاعات الاقتصادية المختلفة والتي تعمل في مجالات الصناعة، السياحة، الطاقة المتجددة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات والاستشارات الهندسية ولممارسة أعمالها بكلف منخفضة.

إدارة رأس المال البشري

نحرص في بنك صفوة الاسلامي على العنصر البشري باعتباره رأس مال للبنك وقيمة مضافة لمؤسستنا، فقد قامت ادارة رأس المال البشري خلال العام ٢٠١٩ بالإنجازات التالية:

- ضمن استراتيجية رأس المال البشري وانطلاقاً من حرص البنك على مواكبة التطور التكنولوجي في دعم وتطوير وتسهيل عملية التدريب واكساب الموظفين المعلومات و المعارف المتعلقة بأعمالهم، فقد تم تطبيق نظام التدريب الالكتروني والذي يوفر عدد من الدورات التدريبية الإلكترونية الهامة لكافة موظفي البنك.
- تم تنفيذ حملة Safwa Future Stars من أجل تمكين الطلبة المتواجدين حالياً على مقاعد الدراسة في الجامعات الأردنية ليكون لهم فرصة حقيقية في تطوير وتنمية مهاراتهم بشكل عملي في مؤسستنا المصرفية الإسلامية الأردنية.
- تم تطوير منظومه الاختبارات الوظيفية وزيادة معايير مستوى قبول المرشحين للتعيين الامر الذي يؤدي الى تعيين موظفين مناسبين ومؤهلين وضمن افضل الكفاءات المتاحة في سوق العمل.
- ضمانا لتطوير وصقل مهارات الموظفين فقد تم التعاقد مع شركة متخصصة بتقديم خدمات الامتحانات للموظفين والتي تعمل على تطوير وتحليل السمات الادارية والشخصية لعدد منهم في عدة مستويات ادارية، والتي من شأنها تقييم الإمكانيات الإدارية وتحديد القادة منهم و قياس مهارات وامكانيات الموظفين المحتملة والمتواجدة لديهم و بما يسهم بتطوير اداءهم في عدة جوانب.
- من أجل تعزيز مبدأ التشاركية تم تطوير نظام حوافز لقطاعات الاعمال المختلفة لتحفيز الموظفين ومشاركتهم في تنمية أعمال البنك واستقطاب متعاملين جدد.

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

نسعى في بنك صفوة الاسلامي لرفع مستوى الخدمة المقدمة للمتعاملين بكفاءة وفاعلية حيث تم التركيز على اعادة دراسة بعض العمليات المصرفية لتحقيق سرعة الأداء متزامنةً مع دقة النتائج والحد من الأخطاء التشغيلية والعمل على الربحية من خلال تخفيض التكاليف. ولتحقيق هذه الاهداف قامت دائرة العمليات المركزية بإجراء تنظيمي لبعض العمليات المصرفية وفقاً لمعايير الجودة وضوابط الإجراءات الرقابية اللازمة وبما يتوافق مع التعليمات والسياسات المعتمدة في البنك، وللوصول الى كفاءة العمليات المصرفية يتم دراسة الهيكل التنظيمي بالتعاون مع الدوائر الأخرى ذات العلاقة لتطبيق نموذج تشغيلي جديد مبني على تطوير البنية الداخلية للدائرة ومواكبة التغيرات الرقمية لاتمتة جزء من العمليات لتحقيق أهداف البنك بتقديم افضل الخدمات للمتعاملين من خلال اختصار بعض العمليات وتقليل الوقت المعياري للخدمات المقدمة في ظل بيئة رقابية عالية.

تجسيدا لخطة البنك الاستراتيجية عملت دوائر الخدمات المؤسسية والهندسية على انجاز وتجهيز فرعين جديدين داخل العاصمة عمان وفرعين جديدين وفي محافظات مختلفة وفقاً لتصميم البنك الجديد. كما تم العمل على نقل فرعي جبل الحسين وخلدا الى مواقع جديدة لتسهيل وصول العملاء للفروع وتقديم مستوى الخدمة الاعلى ضمن التصميم الجديد. وحسب خطة البنك السنوية لتعديل الفروع القديمة وفق التصميم الجديد تم تعديل فرع بيادر وادي السير في وقت قياسي تفاديا لاي ازعاجات لعملاء البنك. ولغايات تقديم افضل الخدمات المصرفية للمتعاملين من خلال التوسع والإنتشار الجغرافي للصرافآت الآلية تم تجهيز مواقع وتركيب الديكورات اللازمة لـ٤ صرافات جديده في مواقع مختلفة من المملكة وفقاً للتصاميم العصرية التي تم اعتمادها من قبل البنك ليصبح عدد الصرافات الخارجية ٣٨.

في اطار مواصلة ضبط وترشيد النفقات مع معيار المحافظة على البيئة تم التواصل مع شركة الكهرباء الأردنية لدراسة توسعة نطاق محطة الطاقــة المتجددة المملوكة من قبل البنك لتعظيم المنفعة المتأتية من زيادة التوليد أو التوزيع الأمثل للتوليد الحالي وبما ينعكس ايجاباً على تخفيض قيمة الإستهلاك.

دائرة تكنولوجيا المعلومات

يؤمن البنك أن مستقبل الخدمات المصرفية يعتمد على قدرته على العمل بالقدر الكافي من المرونة وتبني المهارات المناسبة للتحول الرقمي وفي عام ٢٠١٩ اتخذ البنك خطوات كبيرة في هذا الاتجاه من خلال تحديد استراتيجيات للتحول الرقمي على المديين القصير والبعيد وتحديد الاولويات في هذا المجال وقد ساعد ذلك على توفير حلول شاملة تضمن تقديم افضل الخدمات لعملائها سواء للشركات او الافراد من خلال تطوير تطبيقات مبسطة وحديثة للموبايل والأنترنت ومن أبرز هذه خدمات Customer Onboarding التي تمكن العميل من الانضمام إلى البنك من خلال الهاتف النقال، وكذلك الإصدار الفوري لبطاقة ATM والبطاقات المدفوعه مسبقا، مما خلق نظرة جديدة على رحلة الانضمام لبنك صفوة. كما تم اضافة مجموعة جديدة من خدمات الشركات.

وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني، حرصت إدارة البنك على إنجاز خمسه عشر مشروعا لتكنولوجيا المعلومات للوصول إلى المستوى المطلوب من الخدمات والامتثال لإدارة حاكميه تكنولوجيا المعلومات Cobit ٢٠١٩.

دائرة الرقابة الشرعية

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

استمرت دائرة الرقابة الشرعية بالتواصل الفعال مع هيئة الرقابة الشرعية لعرض كافة المستجدات والقضايا الدقيقة والحصول على الإجابات والفتاوى ذات العلاقة والتأكد من تطبيق توجيهاتها وقراراتها من قبل الدوائر المعنية.

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

إنجازات دائرة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٩ :

- استحداث آلية الوعد بسعر الصرف للاعتمادات بعملات غير الدولار.
- مُخاطبة شركات التأمين الإسلامية للحصول على أفضل أسعار تأمين لتكون منافسة لزبائنهم من قِبل متعامل بنك صفوة الإسلامي.
- المساهمة في وضع أسس وشروط تمويلات الإجارة المنتهية بالتمليك و مساومة وحدات سكنية.
- استحداث وتطبيق منتج اليُسر من خلال تمويل الأسهم.
- تزويد دائرة تطوير المُنتج بملخص عن طبيعة الاستشارات الواردة من الفروع و البيع المباشر بخصوص مُنتج الإجارة المنتهية بالتمليك ورد دائرة الرقابة الشرعية على كل حالة ليتم التعميم على الدوائر ذات العلاقة .

دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق

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

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠١٩

انطلاقا من قيم البنك ورؤيته التي تهدف الى 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 فعاليات نادي الامم المتحدة لطلبة جامعة الاميرة سمية للتكنولوجيا .
- التبرع لصندوق الأمان لمستقبل الأيتام لتدريس طالبين جامعيين من الطلاب التابعين للصندوق لمدة اربعة اعوام.
- رعاية فريق جامعة الحسين التقنية في مسابقة Hult prize العالمية .
- رعاية حفل تخريج طلاب جمعية "الحفاظ" لتحفيظ القران الكريم .
- رعاية مسابقة تحفيظ القران الكريم بالتعاون مع وزارة الاوقاف والشؤون والمقدسات الاسلامية .
- رعاية المؤتمر التربوي لطلبة المدارس الخاصة مع جمعية كتاتيب .
- رعاية برنامج المهارات المالية للأطفال بالتعاون مع مركز هيا الثقافي.
- رعاية المؤتمر الثاني لمشاريع طلبة جامعة الحسين التقنية .
- رعاية برنامج الحج للمعلمين بالتعاون مع نقابة المعلمين الاردنيين .
- رعاية مشروع المسجد الذكي بالتعاون مع وزارة الاوقاف والشؤون والمقدسات الاسلامية.
- رعاية مؤتمر الرياضة والصحة لطلبة جامعة مؤتة .

المبادرات الإنسانية والصحية:

- تنفيذ حملة التبرع بالدم لموظفي البنك بالتعاون مع وزارة الصحة / بنك الدم.
- تنفيذ مبادرة "صوبة وحرام" بالتعاون مع بنك الملابس الخيري/ الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية.
- التبرع لصندوق الزكاة ضمن المبادرة الوطنية لمبادرة دعم الغارمات.
- تنفيذ مبادرة "جاكيت وحقيبة لكل طالب" بالتعاون مع بنك الملابس الخيري/ الهيئة الأردنية الخيرية الأردنية الهاشمية.
- التبرع لجمعية العون الطبي الفلسطيني.
- تنفيذ مبادرة "سكب الطعام" مع تكية أم علي التي تقام خلال شهر رمضان الفضيل وتوزيع طرود الخير على الأسر العفيفة والمحتاجة.
- رعاية الأنشطة العلمية والمهنية المقامة من قبل نقابة الصيادلة الأردنيين.
- التبرع لمركز الحسين للسرطان ضمن حفل العشاء الخيري السنوي.
- رعاية اجتماع الهيئة العامة للموظفين غير الاطباء في مركز الحسين للسرطان.
- رعاية اجتماع الهيئة العامة لنقابة الممرضين الأردنيين.
- رعاية البازار الدبلوماسي الخيري بالتعاون مع مبرة ام الحسين.
- التبرع لجمعية سنحيا كراما لترميم منازل محتاجة في منطقة الضليل / محافظة المفرق.

مبادرات دعم الرياضة:

دعم المنتخب الوطني بالتعاون مع الاتحاد الأردني لكرة القدم .

المبادرات البيئية

- رعاية مسابقة سيل الزرقاء خسارة وطنية بالتعاون مع جمعية اصدقاء البيئة .
- رعاية مشروع تبريد وتحلية المياه عن طريق الطاقة الشمسية بالتعاون مع مدرسة ميار .

مبادرات دعم وتمكين المرأة:

- رعاية مبادرة قرية EWA - لتشغيل المرأة بالتعاون مع مؤسسة الاميرة تغريد للتنمية والتدريب.
- رعاية مبادرة نشمية وطن بالتعاون مع تجمع لجان المرأة الاردني.

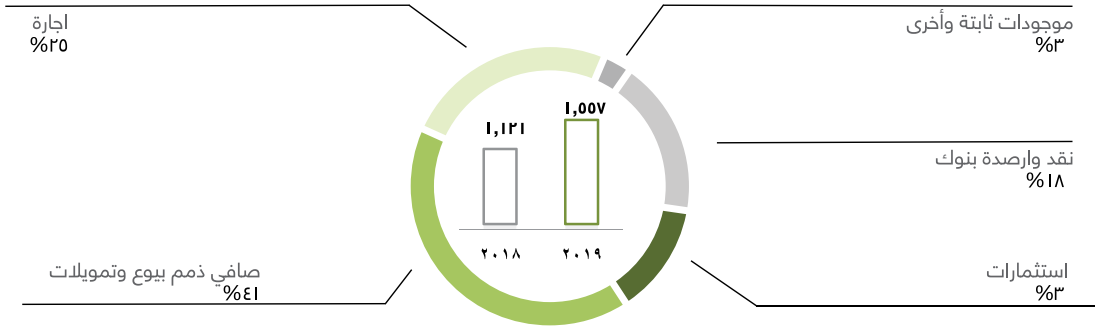
حملة التبرع بالدم لموظفي بنك صفوة الإسلامي

مبادرة كسوة العيد بالتعاون مع الهيئة الخيرية الهاشمية – بنك الملابس خلال شهر رمضان

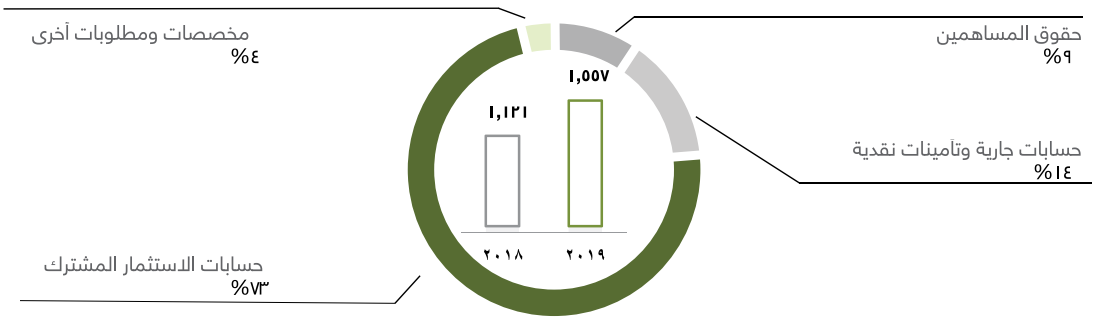
مبادرة توزيع التمر والماء على الصائمين في شهر رمضان المبارك بالتعاون مع دائرة السير المركزية

تحليل المركز المالي للبنك

الموجودات	مليون د.أ		الأهمية النسبية	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
نقد وارصدة بنوك	٢٨٥	١٣٢	%١٨	%١٢
استثمارات	٢٠٠	١٧٨	%١٣	%١٦
صافي ذمم بيوع وتمويلات	٦٤٢	٤٤٩	%٤١	%٤٠
اجارة	٣٨٣	٣٢٧	%٢٥	%٢٩
موجودات ثابتة وأخرى	٤٧	٣٥	%٣	%٣
الاجمالي	**١,٥٥٧**	**١,١٢١**	**%١٠٠**	**%١٠٠**



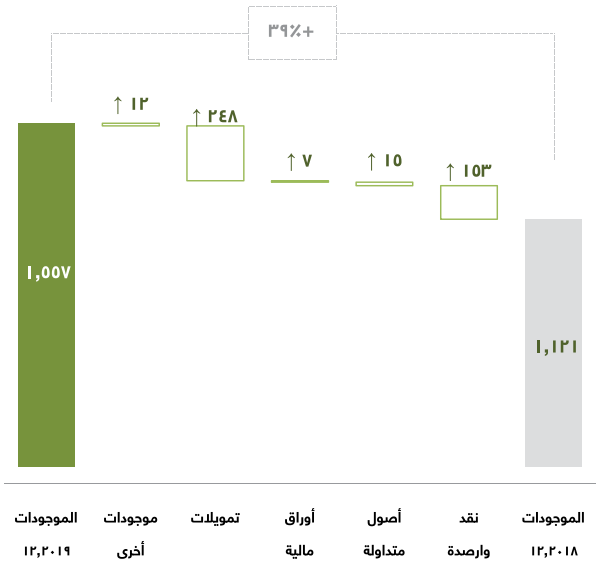
المطلوبات وحقوق الملكية	مليون د.أ		الأهمية النسبية	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
حسابات جارية وتأمينات نقدية	٢١٩	١٥٧	%١٤	%١٤
حسابات الاستثمار المشترك	١,١٣٥	٧٨٧	%٧٣	%٧٠
مخصصات ومطلوبات اخرى	٥٩	٣٧	%٤	%٣
حقوق المساهمين	١٤٤	١٤١	%٩	%١٣
الاجمالي	**١,٥٥٧**	**١,١٢١**	**%١٠٠**	**%١٠٠**



الحركة على المركز المالي خلال العام ٢٠١٩

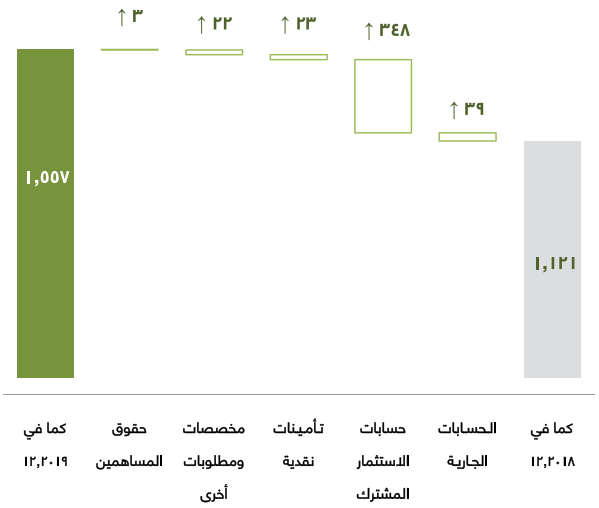
الحركة على موجودات البنك خلال العام ٢٠١٩ (مليون دينار)

- واصل البنك نموه بوتيرة هي من ضمن أفضل البنوك، وصلت نسبة النمو ٣٩% لعام ٢٠١٩
- نمت موجودات البنك بمبلغ ٤٣٥ مليون دينار مدفوعة بنمو التمويلات بمبلغ ٢٤٨ مليون دينار، ونمو الاستثمارت بمبلغ ٢٢ مليون دينار، كما ارتفع النقد بمبلغ ١٥٣ مليون دينار مما ساهم في تحسين مؤشرات سيولة البنك
- ظهر أثر هذا النمو على نتائج هذا العام، ومن المتوقع مستقبلا - بإذن الله - ان ينعكس هذا النمو إيجابا على مؤشرات الربحية



الحركة على مطلوبات وحقوق مساهمي البنك وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك خلال العام ٢٠١٩ (مليون دينار)

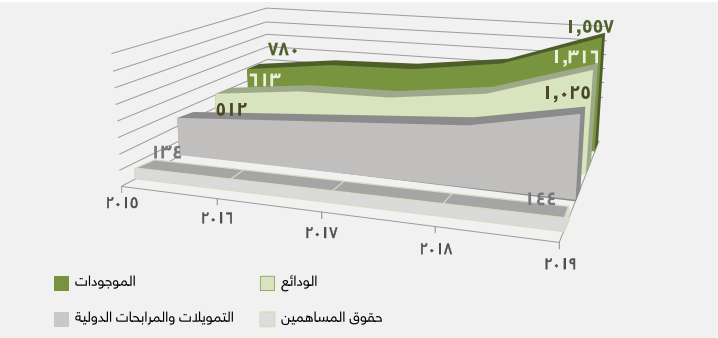
- ارتفعت مصادر أموال البنك خلال العام ٢٠١٩ بمبلغ ٤٣٥ مليون دينار.
- نجح البنك في رفع مصادر الأموال من خلال استقطاب ودائع استثمار جديدة أدت إلى نموها بمبلغ ٣٤٨ مليون دينار، ورفع رصيد الحسابات الجارية بمبلغ ٣٩ مليون دينار، كما صاحب نمو التمويلات ارتفاع حسابات التأمينات النقدية بمبلغ ٢٣ مليون دينار.
- ارتفعت المخصصات والمطلوبات الأخرى بمبلغ ٢٢ مليون دينار:
  - أدى تطبيق معيار محاسبي جديد بخصوص عقود الايجار الى استحداث حساب مطلوبات جديد يسمى "التزامات التأجير - طويلة الأجل" بمبلغ ٩,٤ مليون دينار.
  - ارتفاع الأرباح غير المدفوعة لحسابات الاستثمار المشترك
  - ارتفعت الامانات المؤقتة بمبلغ ٥,٤ مليون دينار.



* المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

السلسلة الزمنية (المركز المالي)

نمو	
موجودات	%٣٩
ودائع	%٤١
تمويلات	%٣٢
حقوق مساهمين	%٢



مليون د.أ	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	التغير في ٢٠١٩ مبلغ	التغير في ٢٠١٩ نسبة
الموجودات	١,٠٥٧	١,١٢١	٩٥٨	٩٢٠	٧٨٠	٤٣٥	%٣٩
الودائع	١,٣١٦	٩٣١	٧٧٣	٧٥٦	٦١٣	٣٨٦	%٤١
التمويلات والمرابحات الدولية	١,٠٢٥	٧٧٧	٦٧٢	٦٠٣	٥١٢	٢٤٨	%٣٢
حقوق المساهمين	١٤٤	١٤١	١٣٨	١٣٢	١٣٤	٣	%٢

موجودات

- حقق البنك خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ نموا في موجوداته يقترب مما حققه خلال الأعوام من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٧
- بلغ المعدل التراكمي CAGR خلال خمسة سنوات منذ ٢٠١٥ نسبة ١٥%
- حقق البنك المركز الأول في نسبة النمو لعام ٢٠١٩ في القطاع المصرفي الأردني

ودائع

- حقق البنك نتائج مميزة في نمو الودائع بعد نجاحه في استقطاب ودائع جديدة وتوسيع قاعدة العملاء حيث ارتفعت خلال عام ٢٠١٩ بمبلغ ٣٨٦ مليون دينار، وبنسبة ٤١%
- ٢٤٥ مليون دينار نمو في ودائع قطاع الأفراد من أصل نمو كامل الودائع (٣٨٦ مليون دينار) ويشكل ٦٤% مما يساعد على تخفيف مخاطر التركز والسيولة.

تمويلات

- قام البنك خلال العام بإعادة النظر في الإجراءات والأسعار والخدمات لينعكس ذلك إيجاباً على سرعة الانجاز وجودة الخدمات مما ساهم في إرتفاع التمويلات بمبلغ ٢٤٨ مليون د.أ

حقوق مساهمين

- ساهمت نتائج اعمال البنك خلال عام ٢٠١٩ بارتفاع حقوق المساهمين بمبلغ ٣ مليون د.أ
- أوصى مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة بالموافقة على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٥ مليون د.أ على المساهمين

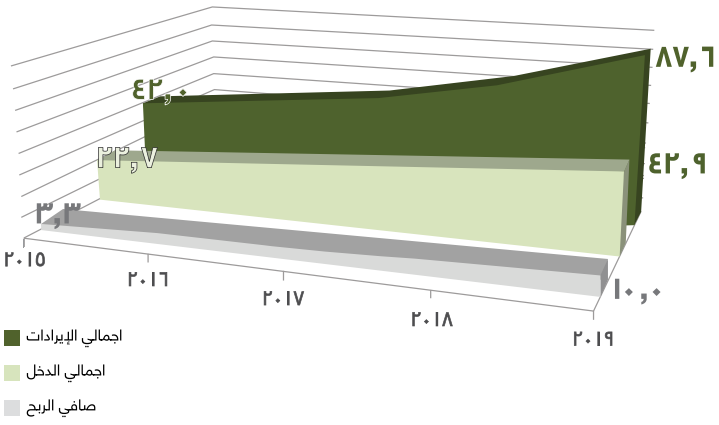
السلسلة الزمنية (سعر السهم والارباح الموزعة)

	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	التغير في ٢٠١٩ دينار	التغير في ٢٠١٩ نسبة
سعر السهم (د.أ)	١,٣٤	١,١٣	١,٢٢	١,٢٨	١,٠٧	٠,٢١	%١٩
الأرباح الموزعة	%٥ نقدا*	%٧ نقدا	%٥ نقدا	-	%٧ نقدا	(%٢)	(%٢٩)

* مقترح توزيعها على المساهمين

السلسلة الزمنية (الأرباح والخسائر)

نمو ٢٠١٩	
اجمالي الايرادات	%٢٨
اجمالي الدخل	%١٧
صافي الربح	%٢٠



مليون د.أ	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	التغير في ٢٠١٩ مبلغ	التغير في ٢٠١٩ نسبة
اجمالي الإيرادات	٨٧,٦	٦٨,٢	٥٥,٩	٤٩,٦	٤٢,٠	١٩,٤	%٢٨
الدخل الإجمالي	٤٢,٩	٣٦,٧	٣١,٣	٢٧,٦	٢٢,٧	٦,١	%١٧
صافي الربح	١٠,٠	٨,٤	٥,٧	٥,٧	٣,٣	١,٧	%٢٠

اجمالي الايرادات

ارتفاع الموجودات المنتجة وتحسن العائد عليها، اضافة الى توسيع قاعدة العملاء وارتفاع حجم الاعمال المصرفية أدى الى ارتفاع الايرادات بمبلغ ١٩,٤ مليون دينار.

اجمالي الدخل

- ارتفع اجمالي الدخل الى ٤٢,٩ مليون دينار مقارنة مع ٣٦,٧ مليون دينار في العام السابق وبنسبة ١٧% نتيجة ارتفاع حجم ميزانية البنك

صافي الربح

- ارتفع صافي ربح البنك بنسبة ٢٠% ليصل إلى ١٠,٠ مليون دينار وذلك نتيجة ارتفاع إيرادات العمليات المصرفية بنسبة ٢٨%
- ارتفاع نسبة الضريبة على قطاع البنوك، خضوع البنك لمظلة مؤسسة ضمان الودائع، وتطبيق معيار محاسبي جديد أثرت سلبا على ارباح البنك الصافية

أهم النسب المالية

		٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
الربحية	العائد على معدل حقوق المساهمين	%٧,٠	%٦,٠	%٤,٢	%٤,٣
	العائد على معدل الموجودات	%٠,٧	%٠,٨	%٠,٦	%٠,٧
	معدل الربح لكل سهم (فلس/ سهم)	٠/١٠٠	٠/٠٨٤	٠/٠٥٧	٠/٠٥٧
	المصاريف إلى الايرادات	%٤٩	%٥٤	%٦١	%٦١
جودة الموجودات	نسبة التمويلات غير العاملة	%٢,٢	%٢,٣	%٢,٢	%١,٨
	نسبة التغطية	%١١٣	%١١٢	%١١٦	%١٢٩
	المساهمين / الموجودات	%٩	%١٣	%١٤	%١٤
الانتاجية	الرافعة المالية التشغيلية *	١,٢	١,٣	١,٤	١,٥
	الموجودات / عدد الفروع (مليون د.أ)	٤٣,٢	٣٤,٠	٣٨,٣	٣٨,٣
	الموجودات / عدد الموظفين (مليون د.أ)	٢,٥	١,٩	١,٧	١,٩

الربحية

- ارتفاع العائد على المساهمين في ٢٠١٩ بـ ١% (من ٦% إلى ٧%) رغم ارتفاع نسبة ضريبة الدخل على القطاع المصرفي من ٣٥% إلى ٣٨%
- خطى ثابتة تعكس نمو متصاعد نتيجة التحسن المستمر في حجم الأعمال وضبط النفقات والمصاريف

جودة الموجودات

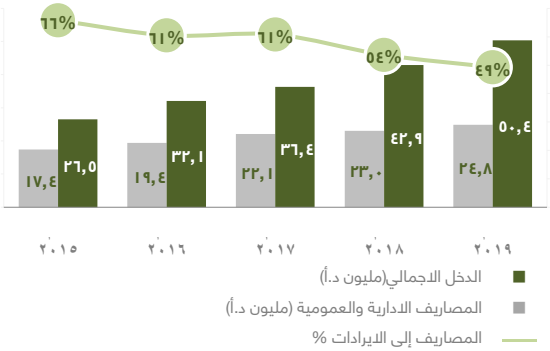
- حافظ البنك على نسبة تعثر منخفضة مقارنة مع نسبة التعثر لدى القطاع المصرفي
- استمر البنك في الاحتفاظ بمخصصات تغطي التمويلات غير العاملة بشكل كامل دون الاخذ بعين الاعتبار وجود ضمانات

الانتاجية

- أظهر البنك تحسنا من عام لآخر في تغطية نفقاته الثابتة من خلال تحسن الرافعة المالية التشغيلية
- أظهرت مؤشرات الانتاجية لعدد الموظفين وعدد الفروع تحسنا يعود إلى ارتفاع حجم ميزانية البنك خلال العام

* الرافعة المالية التشغيلية: أداة تقيس قدرة المنشأة على تغطية تكاليفها الثابتة وتساوي (اجمالي الدخل والايرادات الاخرى) مقسوما على (اجمالي الدخل والايرادات الأخرى ناقص المصاريف الادارية والعمومية الثابتة)، كلما انخفضت كلما انخفض تأثير التكاليف الثابتة على صافي الدخل

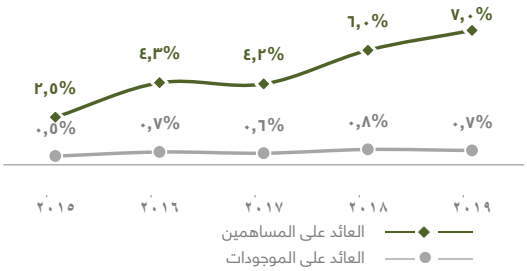
نسبة المصاريف إلى الايرادات



- نمو الدخل الاجمالي بوتيرة أسرع من نمو المصاريف الإدارية والعمومية
- تحسن مستمر في هذه النسبة الحيوية والتي انخفضت من ٦٦% في ٢٠١٥ إلى ٤٩% في ٢٠١٩
- يعكس هذا التحسن ادارة البنك لنفقاته و ضبطها والسيطرة عليها
- يهدف صفوة إلى استمرار هذا التحسن مما سينعكس ايجابا على مؤشرات الربحية

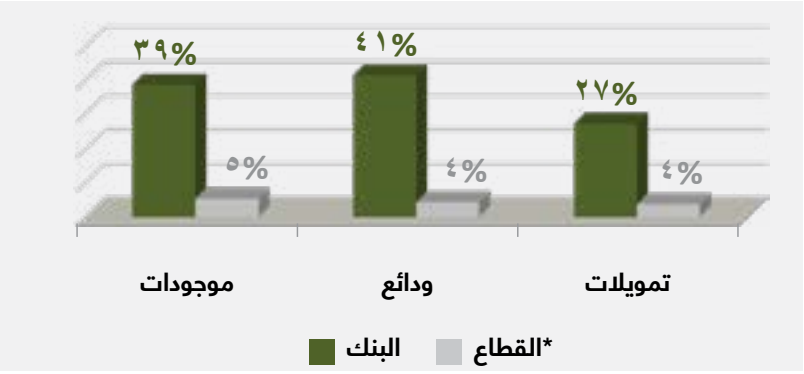
العائد على معدل حقوق المساهمين والعائد على معدل الموجودات

- خطى ثابتة تعكس نمو متصاعد نتيجة التحسن المستمر في حجم الأعمال وضبط النفقات والمصاريف
- ارتفاع العائد على معدل حقوق المساهمين في ٢٠١٩ بـ ١% (من ٦% إلى ٧%) رغم ارتفاع نسبة ضريبة الدخل على القطاع المصرفي من ٣٥% إلى ٣٨%
- تراجع طفيف في العائد على الموجودات.



الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي المحلي

نسب النمو للبنك مقارنة مع القطاع المصرفي خلال العام ٢٠١٩



تطور حصة البنك في السوق المصرفي

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

الموجودات	رفع البنك حصته في السوق المصرفي من ٢,٢% إلى ٢,٩% وذلك نتيجة ارتفاع موجوداته بنسبة نمو ٣٩% مقارنة مع نمو موجودات القطاع المصرفي بنسبة ٥ %
الودائع	نجح البنك في استقطاب المزيد من الودائع والتي بلغت ٣٨٦ مليون دينار فرفع حصته من ٢,٧% إلى ٣,٧% فيما ارتفعت ودائع القطاع المصرفي بنسبة ٤% لدى القطاع المصرفي
التمويلات (بدون المرابحات الدولية)	شهد العام ٢٠١٩ ارتفاع تمويلات البنك بنسبة ٢٧% مقارنة مع نمو التمويلات لدى القطاع المصرفي بنسبة ٤%

الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام

قام البنك خلال العام ٢٠١٩ وضمن نشاطاته غير المتكررة ببيع عقار آلت ملكيته للبنك لقاء ديون نتج عن عملية البيع أرباح رأسمالية بمبلغ ٦٩٫٥ ألف دينار.

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك ما مجموعه ٢٥٫٩ مليون دينار كما في نهاية العام ٢٠١٩ تمثل صافي الموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة بالمقارنة مع مبلغ ٢٥٫٨ مليون دينار بنهاية العام ٢٠١٨.

التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية

قام البنك بإعداد خطته الاستراتيجية بعد تقييم مدروس لوضع البنك من عدة نواحي أهمها العوامل الخارجية، القطاع المصرفي، المنافسين، التقييم الداخلي للبنك، وقياس أثرها على عمليات البنك وترتيبها حسب أهميتها على البنك، والاعتماد عليها لتحديد عوامل النجاح الأساسية لبناء أهداف استراتيجية واضحة يمكن تحقيقها وقياسها ومربوطة بمدة زمنية لكل هدف، ولضمان نجاح خطته الاستراتيجية، فإن بنك صفوة الإسلامي يحرص على قياس التقدم الحاصل، ويضع خطط عمل لتصويب أي تأخر مع مراجعة دائمة للأهداف وتحديث للخطة بناء على توجهات الادارة أو أي امور تستجد وتؤثر على بيئة عمل البنك، وفي هذا الإطار:

- يسعى البنك في الحاضر والمستقبل التركيز على تجربة العميل، وتوفير كافة موارد البنك المختلفة لضمان الحصول على رضا العميل في سعيه ان يكون البنك المجتمعي الأول في المملكة.

- يهدف إلى تقديم معاملات مصرفية عادلة ومسؤولة، والتأكد من أن كافة الخدمات والمنتجات يتم تقديمها للمتعاملين بشكل عادل، وعدم تحميلهم أية أعباء إضافية بحيث تتناسب الرسوم والعمولات مع الجهد المبذول من قبل البنك، حيث بدأ البنك في سبيل ذلك بمراجعة كافة العمولات والرسوم لكافة الخدمات والمنتجات المقدمة.

- تعزيز تجربة المتعاملين من خلال دراسة رحلة المتعامل لكافة الخدمات والمنتجات المقدمة، واختصارها وتسريعها لضمان سهولة وسلاسة التعامل، بحيث يكون رضا المتعامل هو الغاية والهدف الذي يجب الوصول اليه وتحقيق اعلى درجات النجاح فيه.

- الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء من خلال تقديم حزمة متكاملة من الخدمات والمنتجات بشكل تنافسي يراعي احتياجات وطلبات العملاء.
-
- اعادة دراسة شبكة الفروع والصرافات الالية والتوسع بشكل مدروس لخدمة افضل لكافة شرائح المتعاملين، والتطلع الى التوسع الخارجي بعد بذل العناية الكافية للفرص المتاحة.

- توسيع نطاق المنتجات والخدمات المقدمة لقطاع الشركات المتوافقة مع الشريعة الاسلامية وتعزيز شبكة العلاقات مع متعاملي الشركات.

- بناء علاقات جديدة مع شبكة البنوك المراسلة، وتعزيز دور البنك كبنك مراسل معتمد اقليميا وعالميا.

التحول الرقمي والقنوات الالكترونية

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

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

رأس المال البشري

نجاحات البنك تمت من خلال فريق عمل متعاون يعمل بروح الفريق الواحد، مثابر ومجتهد، يتطلع البنك الى تعزيز هذه النجاحات وتطويرها لتصبح ميزة يتمتع بها البنك وذلك من خلال:-

- الحفاظ على الكفاءات وتطوير برامج خاصة بهم.
- تصميم قيم جديدة تتناسب مع المرحلة القادمة والاهداف الاستراتيجية للبنك.
- التركيز على المسار الوظيفي، وتوفير الفرص للتقدم المهني.
- اعتماد أنظمة جدية للحوافز لدوائر الاعمال.
- تصميم برامج تطوير القيادات الواعدة وخلق جيل جديد من القيادات.
- مواكبة التطورات في سوق العمل المصرفي واجراء دراسات مسحية لتطوير منظومة منافسة لمنافع الموظفين.
- تشجيع عنصري الابتكار والابداع ومكافأة المبدعين التي تساهم أفكارهم الجديدة والمبدعة في تحسين الفاعلية
- تطوير منظومة الاختبارات الوظيفية.
- تلبية احتياجات الموظفين وفق أفضل معايير الشفافية واجراءات واضحة وانظمة متطورة.

إدارة المخاطر والرقابة الداخلية

قام البنك بتطوير منظومة ادارة المخاطر؛ ويسعى البنك في الفترة القادمة الى التحسين المستمر لكافة مهام ادارة المخاطر سواء بتطوير السياسات والاجراءات القائمة، تطوير آلية قياس المخاطر، تحديث خطط السيولة ومخاطر معدل العائد، مراقبة دورية للمستويات المقبولة للمخاطر، الاستمرار في التقييم الذاتي للمخاطر، وايضا وضع الخطط التصحيحية ومراجعة بيئة العمل للحد من اثار المخاطر التي يتعرض لها البنك.

الهوية المؤسسية والمسؤولية الاجتماعية

تهدف الخطط الاستراتيجية الى تعزيز النجاحات التي حققها البنك على مدى الأعوام السابقة وتسويق العلامة التجارية للبنك وابراز صورته وهويته المؤسسية ليكون بنكا اسلاميا متميزا ينافس نظراءه من البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية في الاردن وبناء حملات إعلانية لمختلف المنتجات والخدمات المبتكره التي يقدمها البنك في جميع وسائل الإعلام التقليدية والحديثة لضمان وصولها لأكبر شريحة ممكنة من الجمهور المستهدف.

في مجال المسؤولية المجتمعية للبنك سنسعى الى تعزيز مكانة البنك في المجتمع المحلي وسيكون لها الأثر الإجابي في بناء صورة مشرقة ومنسجمة مع مبادئ الدين الإسلامي الحنيف.

كما سيستمر البنك خلال المرحلة القادمة برعاية الاحداث الهامة، تنظيم الاعلانات عن الحملات والمنتجات والخدمات الجديدة، تسويق البنك عبر المواقع الاجتماعية، اطلاق المبادرات لفعل الخير في شهر رمضان الكريم والمناسبات الدينية، كما أن البنك يتجه الى تعزيز دوره في مبادرات الخير وتقديم المساعدة للجهات المحتاجة والجمعيات الخيرية.

المحور المالي

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

هذا ويتوقع مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا استمرار وتيرة النمو في بنود المركز المالي وتعظيم الارباح خلال العام القادم ومايليه.

أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ انضمامهم ونبذة تعريفية عن كل منهم

الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور
رئيس مجلس الإدارة
ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤
تاريخ الميلاد: ١٩٦١/١٢/٢٠

المؤهلات العلمية:
- دكتوراه اقتصاد/ مالية من جامعة Surrey في بريطانيا عام ١٩٩٧
- ماجستير اقتصاد من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٩
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك عام ١٩٨٤

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

حمدان مصطفى فياض الفواعير
نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثلاً عن: مؤسسة تنمية أموال الأيتام
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/٤/١٣
تاريخ الميلاد: ١٩٦٠/٣/٢

المؤهلات العلمية:
- بكالوريوس قانون من جامعة الاسكندرية عام١٩٨٥.

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

باسم عصام حليم سلفيتي
ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٤/٢٩

المؤهلات العلمية:
- ماجستير في إدارة الأعمال، المالية واستراتيجية الشركة COLUMBIA BUSIENSS SCHOOL نيويورك ١٩٩٨-٢٠٠٠.
- بكالوريوس هندسة كهربائية، جامعة براون ١٩٨٩-١٩٩٣ .

الخبرات العملية والعضويات:
- الشريك العام والمدير المشارك، Hummingbird Ventures، المملكة المتحدة ٢٠١٣-٢٠١٧.
- العضو المنتدب، رئيس الخدمات المصرفية لإستثمار التكنولوجيا الأوروبية، Perella Weinberg Partners لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٦-٢٠١٣.
- المدير التنفيذي، الخدمات المصرفية الاستثمارية للتكنولوجيا، Stanley Morgan لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٠ - ٢٠٠٦.
- الرئيس التنفيذي للعمليات، BEST IC Laboratories, Inc كاليفورنيا ١٩٩٤-١٩٩٨.
- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي، بنك الاتحاد عمان، الاردن اعتبارا من ٢٠٠٩ لغاية تاريخه.
- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي لشركة دلتا للتامين والاستشارات.
- عضو في مؤسسة الملك حسين.
- رئيس مجلس جامعة الحسين التقنية (HTU)

ديمة مفلح محمد عقل
ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤
تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٢/١٣

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

الخبرات العملية والعضويات:
- نائب مدير عام بنك الإتحاد منذ ٢٠١٢/٠١.
- مساعد مدير عام بنك الإتحاد لادارة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٢/٠١.
- مساعد المدير العام/ مدير ادارة المخاطر والإمتثال في البنك الأهلي (٢٠٠٥-٢٠٠٧).
- رئيس ادارة المخاطر والسياسة الإئتمانية في بنك الإسكان (٢٠٠٤-٢٠٠٥).
- مدير مخاطر الإئتمان في البنك العربي (١٩٩٠-٢٠٠٤).
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس ادارة / البنك التجاري الفلسطيني ٢٠١١/٩-٢٠١٣/٧.

خالد عمرو عريبي القنصل

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤
تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٨/١٣

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 ١٩٩٢.

الخبرات العملية والعضويات:

- عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو٢٠١٢- -٢٠١٨).
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للإستثمارات البترولية (ابيكورب ٢٠١٢-٢٠١٨).
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للإستثمارات الفندقية ٢٠١٥-٢٠١٨.
- رئيس مجلس ادارة شركة ليبيا للاستثمار – مصر ٢٠١٢-٢٠١٨ .
- رئيس مجلس ادارة شركة إتران – مالطا ٢٠١٥- ٢٠١٨.
- مدير ادارة العمليات النقدية والتخطيط المالي للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية ٢٠٠٨-٢٠١٢.
- عضو مجلس إدارة شركة كوفراك – أوكرانيا .
- مسؤوليات ووظائف قيادية بالشركات التابعة للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية ١٩٩٥ – ٢٠٠٨ .

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٨/١٢/١٧
تاريخ الميلاد : ١٩٥٤/١٢/٢٤

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والعضويات:

- (١٩٨٨-٢٠٠٠) مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، إلمانيا، الباكستان، مصر
- (٢٠٠٠-٢٠٠٢) (أمين مساعد/ وزير دولة (لشؤون الإستثمار والتعاون الدولية – وزارة الوحدة الإفريقية – مجلس الوزراء الليبي
- (٢٠٠٢ -٢٠٠٤) رئيس والمدير العام للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية لافيكو/ LAFICO
- مدير عام ورئيس لجنة الادارة / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا –طرابلس ٢٠٠٤ /٢٠١٢ .
- عضو هيئة تدريس (غير متفرغ) أكاديمية الدراسات العليا – طرابلس.
- المستشار المالي والاقتصادي والاستثماري للمحفظة طويلة المدى عمان الاردن ٢٠١٦ لغاية الان .
- نائب رئيس مجلس ادارة البنك العربي البريطاني لندن / بريطانيا ٢٠٠٤ /٢٠١٢ .
- نائب رئيس مجلس الادارة / بنك الاتحاد عمان الاردن ٢٠٠٧ /٢٠١٢ .
- نائب رئيس مجلس الادارة / المصرف الليبي الخارجي / طرابلس ليبيا ٢٠٠٩ /٢٠١٢ .
- عضو مجلس الادارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين ٢٠١٠ /٢٠١٢ .
- (٢٠١٢-٢٠١٦) عضو هيئة تدريس متفرغ – أستاذ مساعد في التمويل والمحاسبة (جامعة الأميرة سمية - PUST) عمان – الأردن.
- مستشار بنك الاتحاد Union Bank عمان / الاردن ٢٠١٢ -٢٠١٦ .

الدكتور احمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي
ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/٤/١٣
تاريخ الميلاد ١٩٣٨/١٢/٢٨ :

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

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

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
ممثلاً عن: شركة إدارة الاستثمارات الحكومية
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٦/٨/٣
تاريخ الميلاد ١٩٧١/١/١

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

الخبرات العملية والعضويات:
- رئيس ديوان التشريع والرأي – رئاسة الوزراء من ٢٠١٣/٦/٣٠ وحتى٢٠١٩/٥/٨ .
- رئيس ديوان المظالم بالوكالة من ٢٠١٤/١٢/٣١ وحتى ٢٠١٥/١٠/١٨.
- وزير دولة لشؤون رئاسة الوزراء من ٢٠١٢/١٠/٨ وحتى ٢٠١٣/٣/٣٠ .
- وزير التنمية السياسية من ٢٠١٢/٥/٢ وحتى ٢٠١٢/١٠/٧ .
- أستاذ القانون العام المشارك في الجامعة الأردنية منذ ٢٠٠٦ ولغاية تاريخه.
- محامي ومستشار قانوني منذ ٢٠٠٦ ولغاية ٢٠١٢ .
- مدير الدائرة القانونية/ هيئة تنظيم قطاع الاتصالات من تاريخ ٢٠٠٣/١/٨ وحتى تاريخ ٢٠٠٤/١/٢٠.
- باحث قانوني في ديوان المحاسبة الأردني من تاريخ ١٩٩٩/١/١ وحتى تاريخ ١٩٩٩/١٢/٨.
- عضو في شركة الضمان لاستثمارات الطاقة .

سمير حسن علي أبولغد / مستقل
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/٤/١٣
تاريخ الميلاد: ١٩٥١/١٢/٧.

المؤهلات العلمية:
- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦.

الخبرات العملية والعضويات:
- رئيس لجنة التدقيق -المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠١٧ وحتى تاريخه.
- عضو لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية آذار ٢٠١٧.
- الشريك المسؤول - برايس وتر هاوس كوبرز / الأردن ٢٠٠٩-٢٠١٢.
- الشريك المسؤول - ارنست ويونغ / الأردن ٢٠٠٢-٢٠٠٩.
- الشريك المسؤول - آرثر آندرسن / الأردن ١٩٧٩-٢٠٠٢.
- مدقق حسابات - سابا وشركاهم ١٩٧٦-١٩٧٩.

الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف / مستقل

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١٠/٢٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٨/١٠

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والعضويات:

- وزير التخطيط والتعاون الدولي من بداية العام ٢٠١٣ ولغاية ٢٠١٥، وفي آذار ٢٠١٥ تسلم حقيبة وزارة الطاقة والثروة المعدنية حتى حزيران ٢٠١٧.
- باحث في مركز كارنيجي للشرق الاوسط.
- امين عام المجلس الاقتصادي والاجتماعي في الاردن ٢٠٠٩-٢٠١٢.
- استاذا للاقتصاد ومديرا لمركز الدراسات الاستراتيجية في الجامعة الاردنية ٢٠٠٢-٢٠٠٨
- المدير التنفيذي لمنتدى الاستراتيجيات الاردني

سالم عبد المنعم سالم برقان / مستقل

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٨/١٢/١٧

تاريخ الميلاد : ١٩٥٢/١/١

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والعضويات:

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

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم:

فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان
رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي
تاريخ الميلاد: ١٩٣٢/٠٧/٢٥
تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٨

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

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

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:
- عضو اللجنة الشرعية بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية
تاريخ الميلاد: ١٩٤٩ /٠١/٠١
تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٨

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

الخبرات العملية:
- الأمين العام للاتحاد العالمي لعلماء المسلمين .
- خبير لمجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة .
- نائب رئيس المجلس الأوروبي للإفتاء والبحوث.
- أستاذ ورئيس قسم الفقه والأصول بكلية الشريعة والقانون والدراسات الإسلامية بجامعة قطر (سابقاً).
- عضو المجلس الشرعي لهيئة المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
- رئيس وعضو تنفيذي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من البنوك الإسلامية، 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: ١٠/٠٢/ ١٩٤٤
تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٨

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس في الشريعة / جامعة دمشق .

الخبرات العملية:

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

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

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

فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم
عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٠٢/١٥
تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٨

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه المقارن ١٩٩٤ .
- ماجستير في الفقه والتشريع ١٩٨٧.
- بكالوريوس في الفقه والتشريع ١٩٨٢.

الخبرات العملية:

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

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية .
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية في نقابة المهندسين الأردنيين.
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية بمؤسسة تنمية أموال الأيتام.

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 الاسلامي اعتباراً من بداية ٢٠١٨، بخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً عمل خلالها في مؤسسات مالية عريقة في كل من المملكة الأردنية الهاشمية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة قطر والولايات المتحدة الأمريكية.

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

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

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

انضم السيد رامي الخياط إلى البنك بتاريخ ٠١/ ٢٠١٠/٠٣ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن ٢٥ عامًا في التمويل والخدمات المصرفية للشركات وذلك في بنوك تجارية وإسلامية أردنية وإقليمية مرموقة.

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

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

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

انضم السيد هاني الزراري إلى البنك بتاريخ ٠١/ ٢٠١٠/٠٧ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات وبخبرة تزيد عن ٢٦ عاما في العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات.

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

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

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

انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ١٦/ ٠٩/ ٢٠١٢ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة الائتمان وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٨ عاما في إدارة الائتمان والمخاطر، ويشغل حاليا منصب نائب الرئيس التنفيذي، رئيس ادارة الائتمان.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان / قسم التسهيلات اذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم اصبح مدير تسهيلات الائتمان - بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الاهلي وكانت اخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام، رئيس مجموعة ادارة المخاطر.

يحمل السيد زياد درجة الماجستير في الادارة المالية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الاردن ٢٠٠٦ ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٩٢.

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

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

انضم السيد إبراهيم سمحة إلى البنك بتاريخ ٣١/ ٠٣/ ٢٠١٣ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٥ عاما في الإدارة المالية.

بدأ حياته المهنية في بنك HSBC في دائرة الرقابة 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 / الجامعة الاردنية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية ١٩٩٤.

يشغل السيد ابراهيم سمحة منصب نائب رئيس هيئة مديرين – شركة مسك للوساطة المالية.

نصفت كمال سلامه طه/ رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

انضم السيد نصفت إلى البنك بتاريخ ٢١/ ٢٠١٠/٠٢ بوظيفة رئيس شبكة الفروع وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٦ عاما في الاعمال المصرفية للأفراد.

بدأ حياته المهنيه في البنك العربي حيث كانت اخر وظيفه شغلها هي مدير منطقة – فروع الأردن/ دائرة كبار المتعاملين.

يحمل السيد نصفت درجة البكالوريوس في ادارة الاعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة في العام١٩٩٣.

وائل اسامة محمد موسى البيطار / رئيس الخزينة والاستثمار

انضم السيد وائل البيطار إلى البنك في ٢٠١٠/٠١/٠٣ بوظيفة مدير أول/ رئيس علاقات المؤسسات المالية وبخبرة واسعه تصل الى ٢٥ عامًا.

عمل في العديد من المجالات شملت تسهيلات الشركات، الخزينة والاستثمار، الائتمان والمؤسسات المالية لدى العديد من البنوك الأردنية (البنك العربي، Bank ABC، بنك المال الاردني) وتدرج في عدة وظائف هامة في العمل المصرفي.

يحمل السيد وائل البيطار درجة الماجستير في إدارة الأعمال / التمويل من الجامعة الأردنية ١٩٩٩ ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد/التمويل من جامعة اليرموك ١٩٩٤ .

يشغل السيد وائل البيطار عضوية عدة شركات (نائب رئيس هيئة مالكي صكوك شركة الكهرباء الوطنية، نائب رئيس هيئة مالكي صكوك وزارة المالية، عضو هيئة مديرين – شركة مسك للوساطة المالية، عضو هيئة مديرين - شركة مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات).

رامي رياض حسن الكيلاني / رئيس تكنولوجيا المعلومات

انضم السيد رامي الكيلاني الى البنك بتاريخ ٢٠١١/١٠/٠٢ بوظيفة مدير اول، نائب رئيس تكنولوجيا المعلومات وبخبرة واسعة تصل الى ٢٦ عاما في مجال تكنولوجيا المعلومات.

بدأ حياته المهنية كمحلل نظم في بنك الاسكان ثم انتقل للعمل في بنك القاهرة عمان كرئيس لدعم التطبيقات البنكية والتحق بعدها للعمل في بنك عودة كرئيس لتكنولوجيا المعلومات.

يحمل السيد رامي الكيلاني درجة البكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة عمان الأهلية ١٩٩٣ ودرجة الماجستير في اداره الاعمال من جامعه Heriot Watt-Edinburgh.

وحاصل على شهادات الاختصاص التالية Fintech Certified Professional, TOGAF, CISSP CPP ,COBIT5 ,ITIL, PMP, ISO27001

احمد درويش مصطفى ترتير / رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال

انضم السيد أحمد ترتير الى البنك بتاريخ ٢٠١٥/٠٦/٢١، بوظيفة مدير اول، رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال وبخبرة مصرفية تصل إلى ١٢ عاما في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية في بنك المؤسسة العربية المصرفية كمدقق داخلي ثم اصبح مساعد مدير/ دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال في البنك العربي، وكانت اخر وظيفة شغلها هي رئيسا للامتثال ومكافحة غسل الاموال في بنك (الكويت الوطني – الاردن).

يحمل السيد أحمد ترتير شهادة البكالوريوس في المحاسبة والقانون التجاري من الجامعة الهاشمية ٢٠٠٧، واخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال من معهد ACAMS في ميامي- الولايات المتحدة الامريكية وحاصل على الشهادات الدولية التالية. CAMS, CAMS AUDIT, CCM, CCOS, CPT.

مسعود اسماعيل مسعود سقف الحيط / رئيس القانونية وأمانة سر المجلس

انضم السيد مسعود سقف الحيط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/٠١ بوظيفة رئيس الدائرة القانونية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٧ عاما في الاعمال القانونية.

بدأ حياته المهنية كمحامي في البنك العربي وانتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كرئيس الدائرة القانونية ثم عمل كمحامي في مكتب علي شريف الزعبي.

يحمل السيد مسعود درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية ١٩٩٢.

منير محمد فياض فرعونية / رئيس الرقابة الشرعية

انضم السيد منير فرعونية الى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٨/٠١ بوظيفة مدقق شرعي وبخبرة واسعة تصل الى ٢٤ عامًا في العمل المصرفي الإسلامي والتدقيق الشرعي.

عمل السيد منير فرعونية في البنك الاسلامي الاردني في العديد من المواقع والاقسام وكانت اخر وظيفة شغلها هي مدقق اول، التدقيق الداخلي والشرعي.

يحمل السيد منير فرعونية درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص مصارف إسلامية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك وحاصل كذلك على شهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية – البحرين (AAOIFI).

محمد احمد سالم الهواري/ رئيس إدارة رأس المال البشري

انضم السيد محمد الهواري الى البنك بتاريخ ١٨/ ٠١/ ٢٠١٠ بوظيفة مدير، عمليات الموارد البشرية وبخبرة مصرفية تصل الى ١٦ عامًا في العمل المصرفي .

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

يحمل السيد محمد الهواري درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة مؤته في العام ٢٠٠٣ ودرجة الماجستير في المحاسبة من جامعه عمان العربية للدراسات العليا في العام ٢٠٠٥ وحاصل على الشهادة المهنية (CHRM) مدير موارد بشريه معتمد.

خالد خليل محمد العيسى/ رئيس التدقيق الداخلي

انضم السيد خالد العيسى الى البنك بتاريخ ٢٠/ ٢٠١١/٠٢ بوظيفة مدير، التدقيق المالي والعمليات وبخبرة مصرفية تصل الى ١٥ عامًا في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية بالعمل في بنك الاسكان في دائرة التدقيق الداخلي وكانت اخر وظيفة شغلها هي مدقق عمليات.

يحمل السيد خالد العيسى شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعه آل البيت في العام ٢٠٠٤ وحاصل كذلك على الشهادات الدولية التالية CIA, DIP-IFRS, CCSA, CGAP.

احمد محمود عبدالقادر جعفر/ رئيس ادارة المخاطر (بالوكالة)

انضم السيد أحمد جعفر للبنك بتاريخ ٢٠١١/٠٢/٠٦ بوظيفة مدير أول، رئيس سياسات المخاطر وإدارة المحافظ ومخاطر السوق وبخبرة مصرفية تصل إلى ١٩ عاماً من العمل المصرفي. بدأ حياته المهنية بالعمل في البنك العربي الاسلامي الدولي من عام ٢٠٠٠ ولغاية عام ٢٠٠٥ ضمن دائرة التنظيم والنظم المصرفية ليصبح مشرف سياسات وأنظمة مصرفية ثم التحق بالعمل لدى بنك الجزيرة - المملكة العربية السعودية من عام ٢٠٠٥ ولغاية عام ٢٠١١ كمدير أول لدائرة إدارة مخاطر الائتمان ومقررات بازل.

يحمل السيد أحمد جعفر درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان الاهلية في عام ٢٠٠٠ ودرجة الماجستير من جامعة عمان العربية في المحاسبة في عام ٢٠٠٣ وحاصل على شهادة مهنية في التشريعات الدولية لإدارة المخاطر.

عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما في نهاية العام٢٠١٩ مقارنة مع السنة السابقة

٢٠١٩/١٢/٣١						
إسم العضو ممثل الجهة الإعتبارية	الجنسية	عضو تنفيذي/ غير تنفيذي	عضو مستقل/ غير مستقل	إسم ممثل الشخص الاعتباري	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الإعتبارية	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪
الدكتور «محمد ناصر» سالم ابو حمور	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	شركه الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الاردنية	٦٢,٣٧٠,٢٤٩	٪٦٢,٣٧٠
باسم عصام حليم سلفيتي	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل				
ديمة مفلح محمد عقل	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل				
خالد عمرو عربى القنصل	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل				
الدكتور احمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل				
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل				
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	الاردنية	٥,٥٥٠,٠٠٠	٪٥,٥٥٠
حمدان مصطفى فياض الفواعير	أردني	غير تنفيذي	مستقل	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	الاردنية	٤,٩٢٥,٠٠٠	٪٤,٩٢٥

إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)	الجنسية			عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪		
سمير حسن علي أبو لغد	اردني	غير تنفيذي	مستقل	١,٥٠٠	٪٠,٠٠٢		
سالم عبدالمنعم سالم برقان	أردني	غير تنفيذي	مستقل	٢,٠٠٠	٪٠,٠٠٢		
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	أردني	غير تنفيذي	مستقل	١,٥٠٠	٪٠,٠٠٢		

عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	١,٠٠٠	٪٠,٠٠١
«محمد ناصر» سالم ابو حمور	أردني	٦٥,٠٠٠	٪٠,٠٦٥
باسم عصام حليم سلفيتي	أردني	-	-
ديمة مفلح محمد عقل	أردني	-	-
خالد عمرو عربى القنصل	ليبي	-	-
الدكتور احمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي	ليبي	-	-
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	ليبي	-	-
حمدان مصطفى فياض الفواعير	أردني	-	-

٢٠١٨/١٢/٣١						
إسم العضو ممثل الجهة الإعتبارية	الجنسية	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	عضو مستقل/غير مستقل	إسم الشخصية الاعتبارية	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الإعتبارية	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪
الدكتور «محمد ناصر» سالم ابوحمور	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	شركه الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الاردنية	٦١,٧٩٤,٢٤٩	٪٦١,٧٩٤
باسم عصام حليم سلفيتي	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل				
ديمة مفلح محمد عقل	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل				
خالد عمرو عربى القنصل	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل				
الدكتور احمـد أمنيسي عبـد الحميد أمنيسـي	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل				
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل				
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة ادارة المساهمات الحكومية	الاردنية	٥,٥٥٠,٠٠٠	٪٥,٥٥٠
حمدان مصطفى فياض الفواعير	أردني	غير تنفيذي	مستقل	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	الاردنية	٤,٩٢٥,٠٠٠	٪٤,٩٢٥

إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)	الجنسية			عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪		
سميـــر حســـن علـــي أبولغد	اردني	غير تنفيذي	مستقل	١,٥٠٠	٪٠,٠٠٢		
سالم عبد المنعم سالم برقان	أردني	غير تنفيذي	مستقل	٢,٠٠٠	٪٠,٠٠٢		
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	أردني	غير تنفيذي	مستقل	١,٥٠٠	٪٠,٠٠٢		

عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	١,٠٠٠	٪٠,٠٠١
الدكتور «محمد ناصر» سالم ابوحمور	أردني	٦٤,٩٥٠	٪٠,٠٦٥
باسم عصام حليم سلفيتي	أردني	-	-
ديمة مفلح محمد عقل	أردني	-	-
خالد عمرو عربى القنصل	ليبي	-	-
الدكتور احمـد أمنيسي عبـد الحميد أمنيسـي	ليبي	-	-
خالد فرج محمد الزنتوتي	ليبي	-	-
حمدان مصطفى فياض الفواعير	أردني	-	-

- لا يوجد ملكيات لأي من أشخاص الإدارة العليا أو أقاربهم أو الشركات المسيطر عليها من قبلهم كما في نهاية عام ٢٠١٨ وعام ٢٠١٩
- لا يوجد ملكيات لشركات مسيطر عليها من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم كما في نهاية عام ٢٠١٨ وعام ٢٠١٩
- لا يوجد ملكيات لأي من أقارب مجلس الإدارة باستثناء ملكية أبناء الدكتور نوفان منصور العقيل (عبدالله/ نور/ نوف/ عمر) بما مجموعه ١٠٠٠ سهم لكل منهم في بنك صفوة الإسلامي كما في نهاية عام ٢٠١٨ وعام ٢٠١٩

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

الاسم	الجنسية	٢٠١٩/١٢/٣١		الاسم	الجنسية	٢٠١٨/١٢/٣١	
		نسبة المساهمة	عدد الاسهم			نسبة المساهمة	عدد الاسهم
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٪٦٢,٣٧٠	٦٢,٣٧٠,٢٤٩	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٪٦١,٧٩٤	٦١,٧٩٤,٢٤٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٪٩,٠٩٠	٩,٠٩٠,٩٠٩	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٪٨,٨٩٣	٨,٨٩٣,٦٢٠
شركة ادارة الاستثمارات الحكومية*	الاردنية	٪0,000	0,000,000	شركة ادارة المساهمات الحكومية	الاردنية	٪0,000	0,000,000

* تغير اسم الشركة بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٣٠

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك والمستفيد النهائي لهذه الأسهم كما بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١

	اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكه	نسبة المساهمة المباشرة في رأس المال	نسبة المساهمة غير المباشرة في رأس المال	المستفيد النهائي	عدد الاسهم المرهونة	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	جهة الرهن
١	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٦٢,٣٧٠,٢٤٩	٦٢,٣٧٠٪			لا يوجد	-	-
١,١	بنك الاتحاد	الأردنية	٣٦,١٧٤,٧٤٤	٣٦,١٧٥٪	٥٨,٠٠٪				
١,١,١	Blom Bank france	الفرنسية	٢٧,٤٣٥,٩٦٧	٦,٢٠٣٪	١٧,١٤٧٪	مملوك من قبل الشركات: Bank of New York 17.15% Banorabe S.A.SPF 34.37% (actionnaires Unis) Holding Libanais S.A.L42.31%،Shaker Family 8.61%) Azhari Family7.53%.	لا يوجد	-	-
١,١,٢	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٧,٣٢٩٪	٢٠,٢٥٩٪	مملوكة بالكامل للحكومة الليبية	لا يوجد	-	-
١,١,٣	RS FINANCE	جزر كايمان	٢٤,١٤٩,٨٤٠	٥,٤٦٪	١٥,٠٩٤٪	مملوك من قبل الشركات: TRHS Holding 25% ownership (Tareq Rajai Salfiti) 100% ZRS Holding 25% ownership (Zaid Rajai Salfiti)100% FRS Holding 25% ownership(Faisal Rajai Salfiti)100% DRS Holding 12.5% ownership (Dina Rajai Salfiti) 100% SRHS Holding 12.5%ownership (Samia Farah issa Fraih)100%	١٦,٤٢٩,٠٠٠	٦٨٪	بنك سوسيته جنرال (الاردن)
١,١,٤	عصام حليم جريس السلفيتي	الاردنية	١٥,٢٠٧,٨٨٦	٣,٤٣٨٪	٩,٥٠٥٪	نفسه	٦,٢٧٦,٥٠٨		بنك سوسيته جنرال (الاردن)
							٢,٠٠٠,٠٠٠		بنك الكويت الوطني فرع البحرين
							٨,٢٧٦,٥٠٨	**٥٤,٤٪**	
١,١,٥	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الاردنية	١٣,٤٧٣,٢١٢	٣,٠٤٦٪	٨,٤٢٠٪	نفسه/جهة حكومية	لا يوجد	-	-
١,١,٦	شركة وادي الاردن لتنمية الثروة الحيوانية	الاردنية	٤,٥٢٦,٨٤٨	١,٠٢٤٪	٢,٨٣٠٪	شركة حموده اخوان للتجارة والاستثمار ١٠٪ (سامي ٢٥٪ وماهر ٢٥٪ وسمير ٢٥٪ ومحمد نبيل عبدالهادي حموده ٢٥٪) شركة كيماويات الأردن ١٠٪ (سامي ٢٥٪ وماهر ٢٥٪ وسمير ومحمد ٢٥٪ نبيل عبدالهادي حموده ٢٥٪) سامي عبد الهادي حموده ٢٠٪ ماهر عبد الهادي حموده ٢٠٪ سمير عبد الهادي حموده ٢٠٪ محمد نبيل عبد الهادي حموده ٢٠٪	لا يوجد	-	-
١,١,٧	وداد أيوب عوده الله الخوري	الاردنية	٤,٤٢٧,٣٠٠	١,٠٠٩٪	٢,٧٩٠٪	نفسها	لا يوجد	-	-
١,٢	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٢٦,١٩٥,٥٠٥	٢٦,١٩٤٪	٤٢٪	مملوكة بالكامل للحكومة الليبية	لا يوجد	-	-
٢	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٩,٠٩٠,٩٠٩	٩,٠٩٠٪		نفسها / جهة حكومية	لا يوجد	-	-
٣	شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	الاردنية	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠٪		نفسها / جهة حكومية	لا يوجد	-	-
٤	مؤسسة تنمية اموال الايتام	الأردنية	٤,٩٢٥,٠٠٠	٤,٩٣٪		نفسها / جهة حكومية	لا يوجد	-	-
٥	علي احمد علي الحكيم	الأردنية	١,١٥٤,٠٠٠	١,١٥٪		نفسه	لا يوجد	-	-
٦	زينا سعد خلف التل	الأردنية	١,٠٢٩,٣٤٢	١,٠٣٪		نفسها	لا يوجد	-	-
٧	تمارا سعد خلف التل	الأردنية	١,٠٢٩,٣٤١	١,٠٣٪		نفسها	لا يوجد	-	-

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	التنقلات وحضور جلسات الإدارة	عضوية اللجان	المكافآت المستحقة وغير المدفوعة عن عام ٢٠١٩	المجموع
الدكتور محمد ناصر سالم محمد أبو حمور	١٥٥,٠٠٠	١١,٥٠٠	٥,٠٠٠	١٧١,٥٠٠
حمدان مصطفى فياض الفواعير	٢٩,٠٠٠	٩,٢٠٠	٥,٠٠٠	٤٣,٢٠٠
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	-	١,٥٠٠	-	١,٥٠٠
شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	٢٤,٠٠٠	٤,٥٠٠	٥,٠٠٠	٣٣,٥٠٠
ديمة مفلح محمد عقل	٢٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٤٤,٠٠٠
باسم عصام حليم السلفيتي	٢٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	٤٣,٠٠٠
خالد عمرو عريبي القنصل	٢٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
الدكتور أحمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي	٢٤,٠٠٠	٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣١,٠٠٠
سمير حسن علي أبو لغد	٢٩,٠٠٠	١١,٢٠٠	٥,٠٠٠	٤٥,٢٠٠
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	٢٩,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٩,٠٠٠
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	٢٤,٠٠٠	١٦,٢٠٠	٥,٠٠٠	٤٥,٢٠٠
سالم عبالمنعم سالم برقان	٢٩,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٤٤,٠٠٠
المجموع	**٤١٥,٠٠٠**	**١٠٥,١٠٠**	**٥٥,٠٠٠**	**٥٧٥,١٠٠**

لا يتقاضى أعضاء مجلس الادارة أية أجور أو أتعاب أو رواتب بخلاف ما ذكر في الجدول أعلاه

اقرار من مجلس الإدارة

1- يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية 2020 .

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

رئيس مجلس الإدارة

د."محمد ناصر" سالم أبو حمور

نائب رئيس مجلس الإدارة

حمدان مصطفى فياض الفواعير

باسم عصام حليم سلفيتي

ديمة مفلح محمد عقل

د. نوفان منصور عقيل العقيل

خالد عمرو عرنبي القنصل

د. خالد فرج محمد الزنتوتي

د. احمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي

سالم عبد المنعم سالم برقان

سمير حسن علي أبو لفد

د. ابراهيم حسن مصطفى سيف

اقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع من البنك خلال عضويته في المجلس ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك خلال السنة المالية 2019.

رئيس مجلس الإدارة

د."محمد ناصر" سالم أبو حمور

نائب رئيس مجلس الإدارة

حمدان مصطفى فياض القواعير

باسم عصام حليم سلفيتي

ديمة مفلح محمد عقل

د. نوفان منصور عقيل العقيل

خالد عمرو عربي القنصل

د. خالد فرج محمد الزنتوتي

د. احمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي

سالم عبد المنعم سالم برقان

سمير حسن علي أبو لغد

د. ابراهيم حسن مصطفى سيف

إقرار

نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2019.

رئيس مجلس الإدارة

د."محمد ناصر" سالم ابو حمور

الرئيس التنفيذي

سامر سعدي حسن الصاحب التميمي

نائب الرئيس التنفيذي

رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

ابراهيم صلاح محمد سمحة

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس واعضاء هيئة الرقابة الشرعية

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	التنقلات وحضور جلسات هيئة الرقابة الشرعية	عدد جلسات الهيئة التي تم حضورها	المكافأة المدفوعة	المجموع
الدكتور حسين حامد حسان	٦,٦٦٠	5	٣١,١٠٠	٣٧,٧٠٠
الدكتور علي القرة داغي	٦,٦٦٠	6	٧,١٠٠	١٣,٧٠٠
الدكتور أحمد بني ملحم	٦,٦٦٠	6	٧,١٠٠	١٣,٧٠٠
سماحة الشيخ عبد الكريم الخصاونة	٦,٦٦٠	4	٧,١٠٠	١٣,٧٠٠
المجموع	**٢٦,٤٠٠**		**٥٢,٤٠٠**	**٧٨,٨٠٠**

- بلغ عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٩ (٦) اجتماعات .
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة مرتين خلال العام ٢٠١٩.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مدقق الحسابات الخارجي مرتين خلال العام ٢٠١٩.

إقرار بعدم الحصول على منافع

السلام عليكم و رحمة الله وبركاته ،،

بالإشارة إلى تعليمات الحاكمية 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 نفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، سواء كانت لنا شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة بنا، وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠١٩ م .

رئيس الهيئة

أ. د. حسين حامد حسان

نائب رئيس الهيئة

د. علي محيي الدين القره داغي

عضو الهيئة

سماحة الشيخ عبد الكريم خصاونة

عضو الهيئة

د. أحمد سالم ملحم

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا

الاسم	الوظيفة	مبلغ الرواتب والعلاوات والمكافآت السنوية	مصاريف التنقلات	الاجمالي
سامر سعدي حسن الصاحب التميمي	الرئيس التنفيذي	٦٠١,١٠٠	٠	٦٠١,١٠٠
رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي, رئيس الخدمات المصرفية للشركات	١٩٥,٤٧٥	٣,٣٠٠	١٩٨,٧٧٥
هاني(محمد صبحي) احمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي, رئيس العمليات المركزية	١٨٣,٨٤٣	٣,٣٠٠	١٨٧,١٤٣
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي, رئيس ادارة الائتمان	١٨٦,٠٠١	٣,٣٠٠	١٨٩,٣٠١
ابراهيم صلاح محمد سمحه	نائب الرئيس التنفيذي, رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	١٨٧,٢٣٠	٣,٣٠٠	١٩٠,٥٣٠
نصفت كمال طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	١٤٧,٥٨٣	٢,٩٠٠	١٥٠,٤٨٣
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار	١١٦,٩٦٦	٢,٩٠٠	١١٩,٨٦٦
رامي رياض حسن الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات	١٢٩,٣٤٥	٢,٩٠٠	١٣٢,٢٤٥
احمد درويش مصطفى ترتير	رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال	٨٣,٧٦٧	٢,٤٠٠	٨٦,١٦٧
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وأمانة سر المجلس	١٥٥,٥٥٦	٣,٣٠٠	١٥٨,٨٥٦
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الرقابة الشرعية	٧٥,٦١٣	٢,٩٠٠	٧٨,٥١٣
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري	٧٧,٠٨٤	٢,٩٠٠	٧٩,٩٨٤
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي	٦٩,٧١٥	٢,٩٠٠	٧٢,٦١٥
احمد محمود عبد القادر جعفر	رئيس دائرة ادارة المخاطر (بالوكالة)	٨٧,٥١٣	١,٤٠٠	٨٨,٩١٣
المجموع		**٢,٢٩٦,٧٩١**	**٣٧,٧٠٠**	**٢,٣٣٤,٤٩١**

عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
دكتوراه	٢
ماجستير	٤٣
دبلوم عالي	٣
بكالوريوس	٥٢٧
دبلوم	١٩
توجيهي	٧
أقل من توجيهي	١١
المجموع	**٦١٢**

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠١٩

اسم البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين	الوصف العام لأهداف البرنامج
برامج التثقيف الشرعي	١١	١٧٥	تهدف هذه البرامج الي تطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية التي تمكنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيد المعاملات .
برامج التثقيف بالسياسات والقوانين واجراءات العمل المعتمدة	٤٧	١٥٥٢	حرص اداره البنك على الالتزام بكافه السياسات والقوانين المعتمدة مما يساهم في متابعه الالتزام بالأنظمة والتشريعات ذات العلاقة.
اتباع السلوكيات الإيجابية ومهارات الاتصال والمهارات الشخصية	٨	٢٥	تهدف هذه البرامج الي تنميه مهارات الموظفين الشخصية والإدارية.
برامج الممارسات الفضلي في خدمه العملاء والبيع	١٢	١٠٤	تهدف هذه البرامج الي التأكيد على مهارات الموظفين في التميز في خدمه العملاء والمحافظة عليهم والتعامل مع الشكاوي والتأكيد على رساله البنك في تقديم خدمات متميزة ومبتكره تهدف الي بناء شراكة دائمة وتعريفهم بأسس البيع الصحيح وحسب اعلى معايير الجودة.
برامج تدريب وتأهيل الموظفين الجدد	٢	٥٩	تأهيل الموظفين الجدد وتوفير كافه المعلومات والدعم الازم لهم لضمان اندماجهم في بيئة العمل وتحقيق الاداء المتوقع منهم.
تطوير المهارات القيادية والإدارية	١٢	٨٢	تهدف هذه البرامج الي تنميه مهارات المدراء القيادية ومساعدة القيادات على تحقيق اهداف البنك وتزويدهم بالمهارات الازمه التي تمكنهم من اداء اعمالهم بشكل احترافي.
برامج متخصصه في العمل المصرفي	١٢٦	١٤٩٠	تهدف هذه البرامج الي تأكيد وتمكين معرفه الموظفين بمجالات عملهم المتخصصة ومعرفه اخر التطورات والمستجدات على اعمالهم وبما يزيد من الكفاءة والفعالية في قيامهم بأعمالهم المختلفة.
شهادات مهنية متخصصة	١٧	٢١	تأهيل الموظفين وتمكين المعرفة لديهم وتعزيز مهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنيه متخصصه
مؤتمرات وندوات	٤٠	٦١	حضور عدد من المؤتمرات والندوات
المجموع	**٢٧٥**	**٣٥٦٩**	

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

الرقم	اسم الفرع / الإدارة	اسم الحي / المنطقة	اسم الشارع	رقم البناية	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
١	مبنى الإدارة - العبدلي	مشروع العبدلي/ البوليفارد	سليمان النابلسي	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٤٧٨٢١	٢٦٤
٢	مبنى الإدارة - جبل عمان	حي جبل عمان/ منطقة زهران	الكلية العلمية الاسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢١٨٤	٦٣
٣	فرع العبدلي	مشروع العبدلي/ البوليفارد	سليمان النابلسي	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٨	١١
٤	فرع جبل عمان	حي جبل عمان/ منطقة زهران	الكلية العلمية الاسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٣	٩
٥	فرع البيادر	الرونق/ منطقة وادي السير	حسني الصنوبر	٣٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١١	٧
٦	فرع المدينة المنورة	حي السلام/ منطقة تلاع العلي	المدينة المنورة	١٢١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٢	٩
٧	فرع الشميساني	حي الشميساني/ منطقة العبدلي	ايليا ابوماضي	٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٣	٩
٨	فرع الوحدات	العودة/ منطقة اليرموك	الامير الحسن	٣١٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٤	٨
٩	فرع الصويفية	حي الصويفية/ منطقة وادي السير	عبد الرحيم الحاج محمد	٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٨	٥
١٠	فرع الخالدي	حي الرضوان/ منطقة زهران	ابن خلدون	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٩	٥
١١	فرع خلدا	حي خلدا/ منطقة تلاع العلي	عامر بن مالك	٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٠	٨
١٢	فرع تاج مول	حي عبدون الجنوبي/ منطقة زهران	سعد عبده شموط	٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٢٠٧٢١	١٢
١٣	فرع الجبيهة	حي الفضيلة/ منطقة صويلح	الملكة رانيا العبدالله	٣٢٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٢	٧
١٤	فرع الهاشمي	حي رغدان/ منطقة بسمان	البطحاء	٩٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٥	٥
١٥	فرع جبل الحسين	حي جبل الحسين/ منطقة العبدلي	خالد بن الوليد	٢٠٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٦	٧
١٦	فرع الجاردنز	حي بركة / منطقة تلاع العلي	الشهيد وصفي التل	١١٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢١٠٩	١٠
١٧	فرع دابوق	حي البشائر / منطقة صويلح	الملك عبد الله الثاني بن الحسين	١٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٤	٧
١٨	فرع الاستقلال مول	حي جبل النزهة/ منطقة بسمان	شارع الاستقلال	١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٠	٩
١٩	فرع ابو نصير	حي الأمانة/ منطقة ابو نصير	شارع ابو نصير	١٤٥	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣١	٧
٢٠	فرع طبربور	منطقة طارق	شارع طارق	٧٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٣	١٠
٢١	فرع الرابية	حي السلام/ منطقة تلاع العلي	شارع عبدالله بن رواحة	١٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٥	٨

الرقم	اسم الفرع / الإدارة	اسم الحي / المنطقة	اسم الشارع	رقم البناية	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
٢٢	فرع مكه مول	مكه مول	شارع عبدالله الداوود	٢٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٦	١٣
٢٣	فرع شارع الحرية	المقابلين	شارع الحرية	١٥٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٠٤٧٧٠	٧
٢٤	فرع ماركا	حي الزهراء	شارع الملك عبد الله الاول	٤٤٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٩	٧
٢٥	فرع المدينة الرياضية	حي مدينة الحسين للشباب	شارع صرح الشهيد	٩٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٤	٧
٢٦	فرع سحاب	مدينة الملك عبد الله الثاني بن الحسين	البنوك	٢٥٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٤	٣
٢٧	فرع مرج حمام	منطقة مرج الحمام	الاميرة تغريد محمد	٤٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٩	٧
٢٨	فرع مادبا	الحي الغربي	شارع اليرموك	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٣	٨
٢٩	فرع الزرقاء - شارع السعاده	المنطقة الأولى	شارع السعادة	٧٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٥	٨
٣٠	فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء الجديدة/ المنطقة الخامسة	شارع ٣٦	٣٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٦	٧
٣١	فرع السلط	حي الخرابشة	جسر العامرية	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٢	٧
٣٢	فرع جرش	حي القيروان	دوار القيروان	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧١	٧
٣٣	فرع اربد	الهاشمي	شارع الهاشمي	٨٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٥	١٢
٣٤	فرع اربد ستي سنتر	سيتي سنتر مول	الامير حسن	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٧	١١
٣٥	فرع العقبة	المنطقة الفندقية	شارع النهضة	٧٢٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٨	٧
٣٦	فرع الكرك	الثنية	الكرك	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٥	٩
٣٧	فرع شارع الملكة رانيا	صندوق الحج	الملكة رانيا	١٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٦	٥
٣٨	فرع ابو علندا	اسواق النهار التجارية/ ابو علندا	ابراهيم راشد الحناطي	٧١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٧	٧
						المجموع	**٦١٢**

سياسة منح المكافآت لدى البنك

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

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

الشركة التابعة

شركة مسك للوساطة المالية

- باشرت أعمالها في عام ٢٠١١ براس مال ٧٥٠,٠٠٠ دينار اردني.
- بلغ رأس مال الشركة في نهاية ٢٠١٩ مبلغ ٢ مليون دينار اردني.
- النشاط الرئيسي للشركة هو الوساطة المالية في بورصة عمان.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠ ٪.
- عنوان الشركة هو جبل عمان بجانب الكلية العلمية الاسلامية .
- عدد موظفي الشركة : ٧
- غايات الشركة: شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوسيط لحسابه.

أتعاب مدققي الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والاتعاب الاضافية عن عام ٢٠١٩

- بلغت أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة له عن عام ٢٠١٩ مبلغ ١٢٦,١٥٠ دينار.
- كما وبلغت قيمة الأتعاب التي تم دفعها لمدقق الحسابات الخارجي مقابل خدمات اضافية للبنك وشركاته التابعة خلال العام ٢٠١٩ مبلغ ٣٠,٤٦٢ دينار أردني تفاصيلها كما يلي:

- بدل أتعاب استشارات ضريبية للبنك وشركاته التابعة بمبلغ ١٣,٣٤٠ دينار أردني.
- بدل أتعاب مراجعة تقرير خطة استمرارية الأعمال للبنك بمبلغ ١٣,٦٤٢ دينار أردني.
- بدل أتعاب مراجعة سياسة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب للشركة التابعة (شركة مسك للوساطة المالية) بمبلغ ٣,٤٨٠ دينار أردني.

- قامت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة بدراسة رسائل التكليف والعقود مع المدقق الخارجي وأثرها على استقلالية مكتب التدقيق الخارجي، وقد تم اتخاذ التدابير اللازمة للحفاظ على استقلالية المدقق الخارجي للبنك.

درجة الاعتماد على موردين محددين او عماء رئيسيين (محليا وخارجيا) في حال كون ذلك يشكل ١٠٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات او الإيرادات على التوالي

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

وصف لأي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين والانظمة او غيرها ووصف لاي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها

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

وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية.

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

بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم

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

تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية

• تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك، حيث حصل البنك على:

١- شهادة المعيار العالمي PCI DSS لتطبيق أفضل المعايير العالمية المتعلقة بأمن المعلومات في تعاملات البطاقات المصرفية، ولتوفير أعلى مستويات الحماية والسرية للبيانات الخاصة ببطاقات الدفع الإلكترونية، ضمن أحدث نسخة V3.2.1

٢- شهادة ISO-27001:2013 لأمن المعلومات من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS - المملكة المتحدة.

التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠١٩

الرقم	الجهة المستفيدة	المبلغ
١	وزارة الاوقاف والشؤون والمقدسات الاسلامية	٣٧,٥٠٠
٢	الصندوق الاردني الهاشمي للتنمية البشرية	٣٣,٢٩٢
٣	مؤسسة الحسين للسرطان	٢٥,٠٠٠
٤	تكية ام علي	١٠,٠٠٠
٥	الهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية	١٠,٠٠٠
٦	دائرة تنمية اموال الاوقاف	٧,٥٠٠
٧	الجمعية الاردنية للعون الطبي للفلسطينيين	٣,٤٠٠
٨	صندوق الامان لمستقبل الايتام	٣,٦٠٠
٩	ادارة السير/ دعم افطار اسر الشهداء	٣,٠٠٠
١٠	الجمعيه الخيريه الشركسيه	١,٥٠٠
١١	الرابطة الشرق اوسطية للسمع و التوازن و النطق	٢,٠٠٠
١٢	مدرسة الامير حمزة بن الحسين	١,٠٠٠
١٣	جمعية السنابل للرعاية الصحية	١,٠٠٠
١٤	جمعية الصالحين لتحفيظ القران	١,٠٠٠
١٥	جمعية سنحيا كراما الخيرية	١,٠٠٠
١٦	جمعية التضامن و الاتفاق الخيرية	٥٠٠
١٧	الجمعية الاردنية لدعم ابناء غزة الخيرية	٥٠٠
١٨	تبرعات متفرقة	٥٠٠
١٩	جمعية الاغاثة الطبية العربية	٢٥٠
	المجموع	**١٤٢,٥٤٢**

أبرز القضايا المقامة من البنك وضد البنك

أولاً: تالياً أبرز القضايا المقامة ضد البنك:

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠١٧/١٢٩٢	إبطال إجراءات تنفيذ سندات الدين	٢٠٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان
٢٠١٨/٢٠١	إبطال إجراءات تنفيذ سندات الدين	١٤٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق جرش

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

ثانياً: أبرز القضايا المقامة من البنك:

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠١٧/٢٧٢٨	مطالبة مالية	٢,٩٣٢,٠٠٠ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٦/٦٦٠	مطالبة مالية	٦٧٢,٦٩٦ دينار	بداية حقوق عمان

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

المخاطر التي يتعرض لها البنك

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

وصف دائرة إدارة المخاطر وهيكلها وطبيعة عملياتها

تعد دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تقوم بإعداد ومراجعة السياسات ووثائق اجراءات العمل والضوابط والحدود الخاصة بأنشطة البنك ذات العلاقة بإدارة كافة أنواع المخاطر كمخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر معدل العائد، مخاطر السمعة،

مخاطر عدم الامتثال، مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الاسلامية والمخاطر الأخرى وتحليلها وقياسها وتطوير اساليب قياس ملائمة للتحوط ضد هذه المخاطر التي تؤثر بدورها على ربحية البنك ومدى كفاية رأس ماله وبما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد لإدارة المخاطر الشاملة الذي يشكل الأساس المبني عليه هذه السياسات بالإضافة الى السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر. وكذلك فإن الإطار العام لإدارة المخاطر وسياسات المخاطر ذات العلاقة يعتبر المرجع الأساسي لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) حيث تقوم الدائرة بإعداد المستويات المقبولة من المخاطر (Risk Appetite) لجميع أنشطة البنك واعتمادها من مجلس الإدارة ومقارنة هذه المستويات بمستوى التعرض الفعلي بشكل دوري؛ هذا ويتم تقييم متعاملي محفظة الشركات من خلال تطبيق نظام تقييم خاص (Internal Rating System)، وكذلك تقييم متعاملي الأفراد والمؤسسات الصغيرة من خلال نظام خاص (Internal Risk Scoring System). تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد التقارير الدورية وعرضها على مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

تتكون دائرة إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

١. دائرة مخاطر الائتمان.
٢. دائرة مخاطر التشغيل وأمن المعلومات.
٣. دائرة مخاطر السوق.

تطورات دائرة إدارة المخاطر

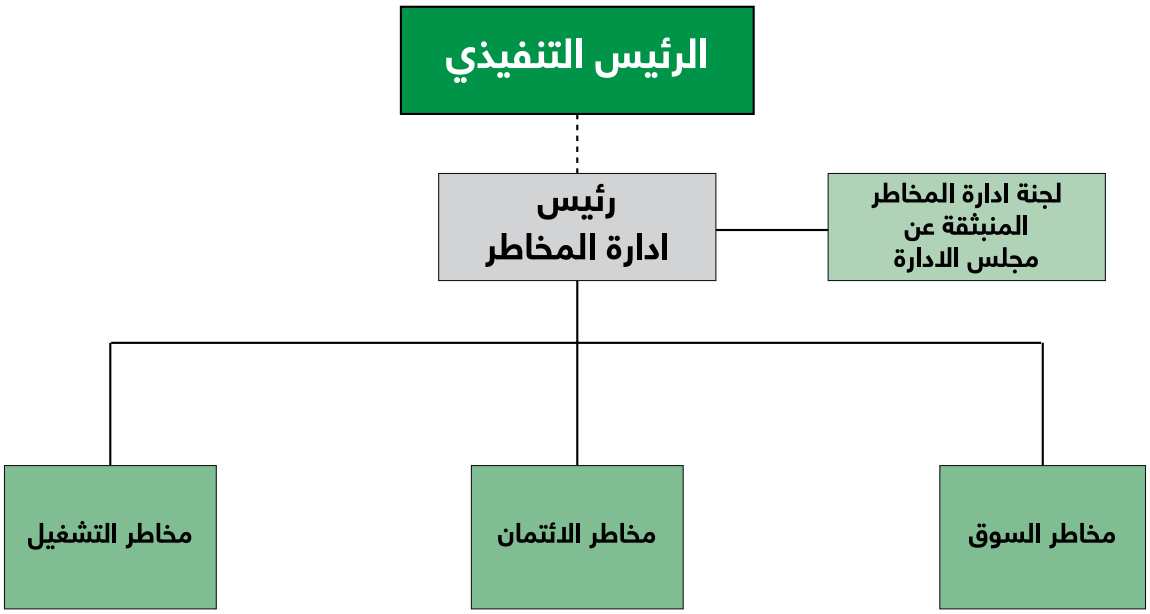
لقد قامت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الدائرة المالية وجميع وحدات البنك ذات العلاقة بأتمتة مشروع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفق تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات العملية من خلال تطبيق نظام آلي متكامل لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمختلف محافظ البنك وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي وبحيث يشمل هذا النظام استخراج جميع الكشوفات المطلوبة من الجهات الرقابية بشكل آلي. وضمن سعي الدائرة المستمر لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان فقد تم الانتهاء من تطبيق مشروع تقييم متعاملي الأفراد والمؤسسات الصغيرة (Risk Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية وتحديد التسعير المناسب، علمًا أن مشروع تقييم متعاملي الأفراد هو من ضمن مشروع متكامل لأتمتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر المختلفة.

كما تابعت دائرة إدارة المخاطر تطبيق المنهجيات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل من حيث استكمال تطبيق ورشات التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (RCSA Risk & Control Self-Assessment) مع مختلف دوائر ووحدات عمل البنك والدوائر المستحدثة بحسب الهيكل التنظيمي للبنك. كما تتابع الدائرة مدى التزام الدوائر بتطبيق الاجراءات التصحيحية الخاصة بالفجوات الرقابية وعمليات متابعة فحص الضوابط الرقابية وذلك بتنسيق الأدوار مع دوائر الرقابة والمراجعة للتأكد من توثيق عمليات فحص الضوابط التي تقوم بها الدوائر كجزء من عملية التقييم الذاتي للمخاطر. كما قامت الدائرة بتحديث ملفات المخاطر لعدد من الدوائر والادارات وتوفير الملفات لدائرة التدقيق الداخلي ولوحدة الرقابة الداخلية في البنك بما يوفر الاساس لتطبيق منهجيات المراجعة والتدقيق المبنية على اساس المخاطر، وتقوم الدائرة بتجميع بيانات خسائر العمليات والأحداث التشغيلية وتحليل هذه البيانات وربطها مع ملفات المخاطر.

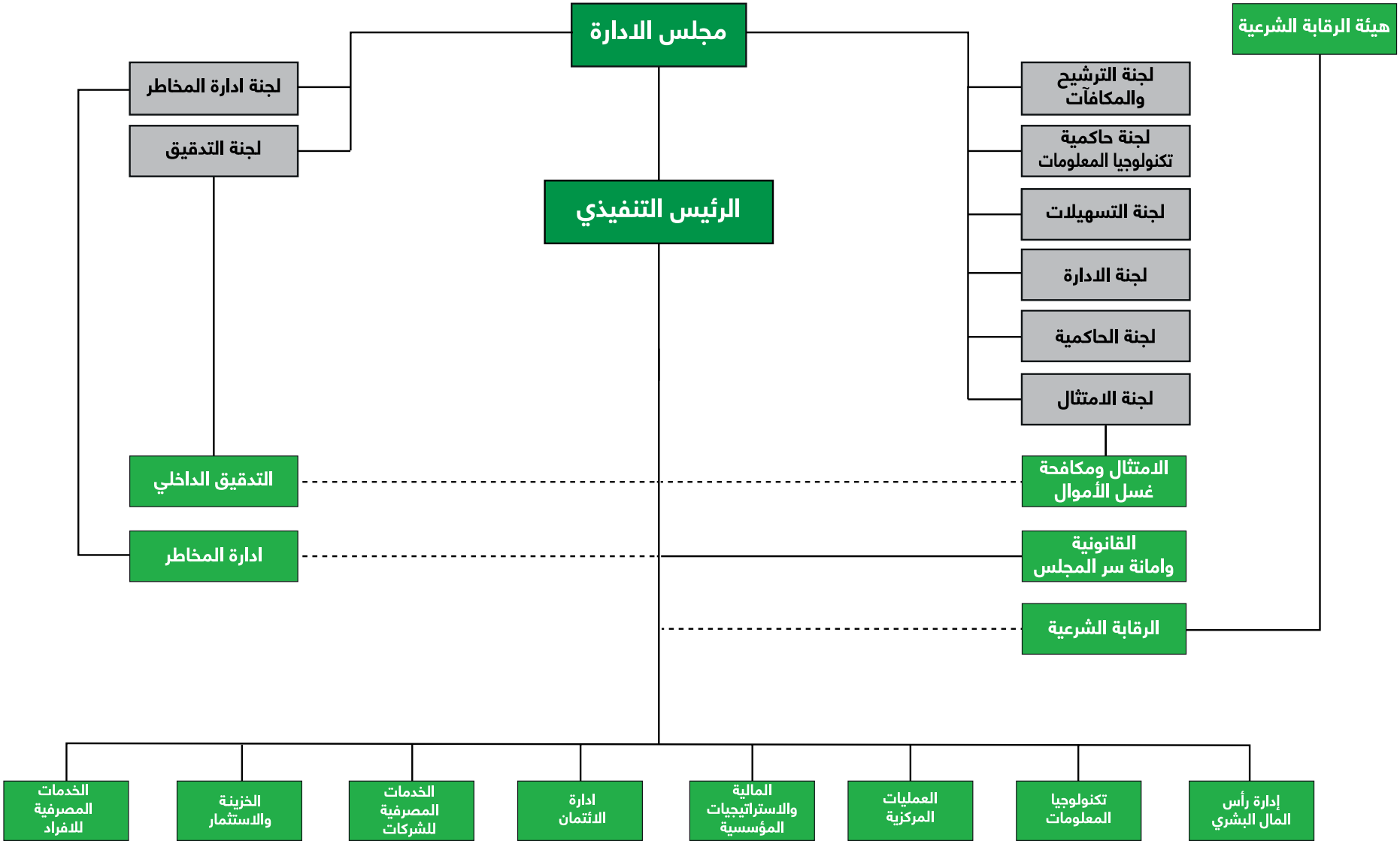
في مجال أمن المعلومات تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مشروع الالتزام بمعيار أمن بيانات بطاقات الدفع PCI DSS ضمن الاصدار الثالث (٣,٢) والحصول على الشهادة الدولية ومتابعة عملية الامتثال السنوية. كذلك تم تطوير استراتيجية متكاملة حول أمن المعلومات والأمن السيبراني في البنك من خلال تحديث سياسات أمن المعلومات ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وإدارة المشاريع ذات العلاقة التي تهدف الى تحسين منظومة الضوابط الرقابية في البيئة التقنية للبنك وبما يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي الاردني. كما شاركت الدائرة بمشروع تطبيق حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT ٢٠١٩ وذلك تماشيًا مع تعليمات البنك المركزي الأردني. تقوم وحدة أمن المعلومات بالرقابة على سجلات الأحداث الامنية للأنظمة والشبكات. كما تم إدارة مشروع الامتثال لتعليمات مخاطر الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي الاردني وبمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك. وفي مجال فحوصات الاختراقات الأمنية فقد تم اجراء عدة فحوصات للشبكات والانظمة وتم إجراء فحص متخصص للتطبيقات البنكية. أما فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الاعمال، فإن الدائرة تقوم بعقد ورشات تدريبية لموظفي البنك والفروع بشكل سنوي.

وفي مجال خطط استمرارية الاعمال فقد قامت 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 ايجابية.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي



تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

إن مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية موجودات وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- كفاية أنظمة الضوابط الشرعية.

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

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

ويتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

الرقابة الشرعية

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

تقوم دائرة الرقابة الشرعية داخل البنك بفحص وتقييم مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والفتاوى، والإرشادات، والتعليمات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI، كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بإصدار تقرير يرفق بالتقرير السنوي للبنك حول الرأي الشرعي عن أعمال ونشاطات البنك.

إدارة رأس المال البشري

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

التدقيق الداخلي

رسالة دائرة التدقيق الداخلي في بنك صفوة الإسلامي هي السعي الى تحسين وحماية القيمة المؤسسية للبنك، من خلال تبني أسلوب التدقيق المبني على المخاطر وتقديم الخدمات التوكيدية والاستشارية الموضوعية بالإضافة إلى تقديم النصح والإرشاد للأطراف المعنية لدى البنك، وتتبع دائرة التدقيق إدارياً إلى المدير العام ووظيفياً وبشكل مباشر إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتخضع دائرة التدقيق للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وتقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى الإدارة التنفيذية ولجنة التدقيق.كما يوجد لدى الدائرة ميثاق تدقيق (Internal Audit Charter) وهو معتمد من قبل مجلس الإدارة، حيث يتضمن هذا الميثاق مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها، وتم تعميمه داخل البنك وبما يتوافق مع التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٠٩/٢٥، ويتم مراجعته سنوياً.

ويشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك والشركات التابعة له بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق، كما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وبما يتوافق مع تعليمات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية رقم (٢٠٠٧/٣٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠٠٧/٠٦/١٠.

إدارة المخاطر

يعتبر الإطار العام لإدارة المخاطر المظلة الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر في البنك، حيث ينبثق عن هذا الإطار مجموعة متكاملة من سياسات إدارة المخاطر المختلفة التي من الممكن التعرض لها ضمن قيام البنك بأعماله.

تعتبر دائرة إدارة المخاطر الدائرة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر وقياسها ومن ثم إدارتها بشكل فعال وكفؤ؛ وتتمثل أهم الأدوار الأساسية لدائرة إدارة المخاطر بإعداد سياسات المخاطر ذات العلاقة، إعداد المستويات المقبولة من المخاطر بشكل دوري وبما يتوافق مع التوجهات الاستراتيجية للبنك، وتقديم تقارير بالتجاوزات والتأكد من معالجتها، إضافة الى تقييم مدى قدرة البنك على مواجهة المخاطر غير الاعتيادية من خلال إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة. كما تقوم إدارة المخاطر بتحليل ودراسة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى أفضل الممارسات والمعايير المختصة بالقطاع المصرفي.

لقد ساهم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ضمن نظام آلي متكامل في تعزيز القدرة على التنبؤ وتحديد الخسائر المتوقعة، هذا ويتم إعادة تقييم المتغيرات التي يتم الاعتماد عليها في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل دوري عن طريق توسيع قاعدة البيانات التاريخية التي تتضمن قيم التعثر والضمانات والاستردادات لغايات عكس الواقع الحالي للاقتصاد بشكل عام وللبنك بشكل خاص وزيادة الدقة في عملية الاحتساب والتنبؤ بالخسائر الائتمانية المتوقعة. أما بالنسبة للحسابات التي يظهر عليها بوادر تعثر، فإن إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة تنص على اتخاذ الخطوات التصحيحية والوقائية كمحاولة فعالة لتخفيض المخاطر وعدم تجاوز الحدود والمستويات المقبولة منها.

الادارة المالية والاستراتيجيات المؤسسية

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقًا للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ووفقًا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقا للضوابط الشرعية ويهدف ذلك إلى إظهار الوضع المالي للبنك بشكل عادل وحقيقي وتوفير المعلومات الضرورية واللازمة لصاحب القرار لاتخاذ القرار المناسب. ويتم تقييم الأداء الربعي للبنك بموضوعية وحيادية استنادًا إلى الأهداف المحددة في خطط العمل والموازنة التقديرية، كما تتابع الدائرة المالية تطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك، والتي تتضمن كافة المحاور ذات الصلة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل، ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات الدوائر كافة، سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية.

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

تحرص دائرة العمليات عبر أقسامها المختلفة على تطبيق خطوات مدمجة متكاملة في العمليات المصرفية هدفها الأساسي التأكد من ان تنفيذ هذه العمليات يتم وفق الأصول المصرفية وضمن إطار رقابي فعال. كما يتم توثيق كافة إجراءات العمل التي تبين آليات تنفيذ مختلف العمليات المصرفية، والتي يتم إعدادها وفقاً لمعايير الجودة الدولية متضمنة الإجراءات الرقابية اللازمة. كما تقوم وحدة الرقابة الداخلية بتنفيذ مهام مراجعة التقارير ومهام تدقيق يومية على قيود ومطابقات وحسابات بنكية وأرصدة خارجية وغيرها، والتأكد من توافق التنفيذ مع التعليمات المعتمدة، كما يلتزم 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 تخضع لمراقبة مستمرة، بما في ذلك عمليات صيانة النظام وأي تطبيقات مستجدة تتم وفق إجراءات محكمة تضمن حماية الأنظمة والبيانات على الدوام.

دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال

تقوم دائرة الامتثال بالتأكد من التزام البنك وسياساته الداخلية بكافة الانظمة والقوانين والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وذلك من خلال وضع وتطوير سياسة الامتثال وسياسة مكافحة غسل الاموال وساسة الامتثال الشرعي وعقد الدورات التدريبية اللازمة, كما تقوم برفع التقارير الخاصة بهذا الشأن الى لجنة الامتثال ولجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقتين عن مجلس الإدارة.

ومن خال هذه الاجراءات تؤكد الإدارة التنفيذية بأن الإدارات المعنية بالضبط والرقابة الداخلية قد قامت بتنفيذ خططها الموضوعة، وأن عملها كان على مستوى عال من الانضباطية والاحتراف.

وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي

الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم بنك صفوة الإسلامي منتجات تمويلية متنوعة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تشمل التمويلات المباشرة كالمرابحات ووكالة المرابحة والإيجارات اضافة الى التمويلات غير المباشرة كالاعتمادات المستندية وخطابات الضمان بأنواعها.

وتقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الحساب الأول من نوعه في الأردن وهو حساب الادخار الاستثماري والموجه للشركات والمؤسسات (حساب توفير الشركات).

كما قام بنك صفوة الاسلامي في هذا العام بأطلاق خدمة الانترنت المصرفي للشركات، وخدمة ادارة النقد للمتعاملين بطريقة عصرية متميزة، يضاف الى ذلك تقديم حلول مالية مبتكرة للمتعاملين تحت مظلة الأنظمة المصرفية الإسلامية والتي تشمل تمويل الشركات الكبيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات الاقتصادية، حيث تحرص دائرة الخدمات المصرفية للشركات على التركيز على تأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع المتعاملين محورها الخدمة المتميزة لهم، وتفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة.

وعلى صعيد آخر فقد كان لإنشاء قسم الودائع وقسم خدمات عمليات الشركات COSO في بداية العام الحالي الأثر الكبير الإيجابي في استقطاب ودائع جديدة للدائرة و النهوض بخدمة المتعاملين، حيث تم استقطاب ودائع عديدة حيث انعكس ذلك على خدمة المتعاملين بسرعة وكفاءة و خدمة عالية نالت رضى المتعاملين.

كما استمر التركيز على البيع التقاطعي من حيث تمويل الافراد العاملين في الشركات التي تتعامل مع دائرة الخدمات المصرفية للشركات بالإضافة الى تحويل رواتب العاملين في هذه الشركات، بالإضافة الى انه يتم التنسيق مع دائرة الخزينة وعمل زيارات مشتركة معهم لمتعاملي الشركات لاستقطاب اعمال الشركات في القطاع الأجنبي والحوالات وغيره.

الخدمات المصرفية للأفراد:

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد الخدمات التالية:

خدمات كبار المتعاملين (صفوة جولد):

يتميز بنك صفوة الإسلامي بكونه أول بنك إسلامي في المملكة يقدم لكبار المتعاملين خدمات مميزة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث يحرص البنك على توفير باقة من الخدمات الرفيعة والمميزة والتي صممت خصيصاً لتلبي تطلعات كبار المتعاملين وذلك من خلال مراكز) صفوة جولد(مصممة و مهيئة لتوفير أعلى مقاييس الراحة وسرعة الخدمة، كما وتوفر هذه الخدمة مدير علاقة متعاملين خاص لمساعدة المتعاملين على إنجاز معاملاتهم البنكية وتوجيه النصح والإرشاد من خال الاستشارات المصرفية المتعلقة بكافة منتجات وخدمات البنك.

خدمات ومنتجات التمويل: تقدم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة متنوعة من منتجات التمويل الشخصية المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية والتي تم تصميمها لتناسب احتياجات ومتطلبات المتعاملين المختلفة، وكما يلي:

منتجات التمويل:

- التمويل الشخصي يشمل تمويل السلع والبضائع والأسهم والدراجات النارية والأراضي بصيغة المرابحة.
- خدمة تمويل الأسهم بصيغة المرابحة والتي توفر خيار شراء أصول (أسهم) في شركات ذات نشاط مباح ووفق معايير التحليل الشرعي المالي المقررة من هيئة الرقابة الشرعية.
- منتج تمويل السيارات الجديدة والمستعملة بإجراءات سريعة وباقل المتطلبات حيث نجح البنك في بناء علاقات استراتيجية مع الموردين وتقديم عروض تمويلية منافسة وبشروط ميسرة.
- تمويل مصاريف السفر لأداء مناسك الحج والعمرة بالإضافة إلى تمويل مصاريف الرحلات السياحية، وتغطية تكاليف قاعات الزفاف ومصاريف الدراسة، وتتم بإبرام عقد تمليك منفعة ما بين البنك والمتعامل.
- منتج تمويل البضائع بصيغة المساومة والذي يتيح للمتعاملين تمويل مشترياتهم من البضائع بنفس السعر النقدي وبدون ارباح من خال شبكة تجار معتمدة للبنك
- منتج اليسر والذى يتيح للمتعاملين سداد الالتزامات المالية المتعددة لدى البنوك التقليدية (سداد القروض الشخصية والسيارات والبطاقات الائتمانية).
- منتجات التمويل وفق نظام الإجارة المنتهية بالتمليك:
- تمويل شراء الشقق والمنازل الجاهزة.
- تمويل شراء الأراضي بهدف البناء عليها وتمويل المزارع والأراضي السكنية.
- تمويل المكاتب التجارية كالعيادات والمكاتب الهندسية.
- إعادة تمويل العقارات المملوكة للمتعامل.

خدمات الحسابات والودائع:

وتشمل الحسابات الجارية والتوفير وحسابات توفير الأطفال) كنزي(وحسابات توفير السيدات)حرير(كما يتميز البنك في قطاع البنوك المصرفية الإسلامية بتقديم منتج ودائع الاستثمار المربوطة بشكل منافس من حيث السعر وخصائص المنتج حيث يتيح البنك للمتعاملين إمكانية ربط الودائع بشكل شهري، ودفع الأرباح ربعياً مما يمثل ميزة تنافسية للبنك، هذا بالإضافة الى منتج شهادات الإيداع الإسلامية للأفراد والمؤسسات المالية وذلك للمتعاملين الذين يرغبون بالحصول على عائد مناسب و منتج صكوك الحج حيث يوفر فرصة لأداء فريضة الحج في سن مبكر من خلال الادخار والاستثمار في صندوق الحج التابع لوزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الاسلامية. كما تتوفر خدمة إجارة الخزائن الحديدية في عدة فروع وبأحجام مختلفة لتمكن المتعاملين من حفظ مقتنياتهم الثمينة.

الخدمات المصرفية الإلكترونية:

ضمن استراتيجية البنك الموسعة في التحول الرقمي، والتركيز على الخدمات المصرفية الإلكترونية في التعاملات المصرفية، قام البنك باستحداث مجموعة من الخدمات التي من شأنها إثراء تجربة المتعامل وتسهيل حصوله على الخدمة، حيث قام البنك بتحديث خدماته الإلكترونية والتطبيق البنكي ليكون أقرب لاحتياجات وطلبات المتعامل، وذلك بإضافة مجموعة من الخدمات المميزة مثل خدمة «فتح حساب جديد» لاستقطاب المتعاملين الجدد بطريقة سلسة، بالإضافة إلى خدمة « فتح حساب إضافي» جاري أو توفير، كما وتم إضافة خدمة تحديث البيانات بشكل آلي ودون الحاجة لزيارة الفرع، الأمر الذي أسهم في رفع نسبة البيانات المحدثة لمتعاملي البنك بشكل ملحوظ.

البطاقات المصرفية:

قام بنك صفوة الاسلامي هذا العام بإطلاق منتج «بطاقة المرابحة الإلكترونية» والتي تعمل وفق مبادئ الشريعة الاسلامية السمحاء كأول بطاقة ائتمانية قائمة على مبدأ المرابحة الاسلامية"

من نوع ماستر كارد MasterCard وقد تم اصدراها بثلاثة انواع:

- كلاسيك Classic
- تيتانيوم Titanium
- وورلد World

وتعتبر هذه البطاقة هي البطاقة الاولى من نوعها في العالم التي تقبل التقسيط عن طريق كافة نقاط البيع حول العالم بنسب مرابحة منافسة جدا و بما لا يخالف ضوابط الشريعة الاسلامية، وتتمتع «بطاقة المرابحة الإلكترونية» من بنك صفوة الاسلامي بأنواعها الثلاث بمرونة في اختيار مدة التسديد لكل حركة على حدة وذلك من خلال الرسائل النصية التي يتم ارسالها للمتعاملين على هواتفهم الخلوية و تقسيط الحركة لمدة تصل ل ٢٤ شهرا وذلك حسب مبلغ الحركة. كما وتتمتع بطاقة المرابحة الالكترونية من بنك صفوة الاسلامي بخدمة 3D Secure للتسوق الامن عبر الانترنت و خدمة الدفع عن بعد Contactless و التي تمكن المتعاملين من اجراء عمليات الدفع للمبالغ الصغيرة عن بعد.

كما وقد تم اضافة منتج «التقسيط المريح بصيغة المساومة» عن طريق بطاقة المرابحة الالكترونية والتي تمكن حاملي البطاقات بأن يقوموا بعمليات التقسيط بصيغة المساومة و بدون ارباح لفترات تقسيط تصل الى ٣٦ شهرا لدى شبكة معتمدة من التجار. وخلال عام ٢٠١٩ قام بنك صفوة الاسلامي بإطلاق حملة تقسيط مشتريات مجانية لحملة بطاقة المرابحة الالكترونية بكافة انواعها وبدون ارباح للفترة الممتدة من شهر ١٠ لعام ٢٠١٩ و حتى نهاية العام.

يتمكن حاملي البطاقات من نوع وورلد و تيتانيوم بخصومات واسعة حول العالم من خلال تطبيق MasterCard For You لمنتجات متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية الغراء و الدخول المجاني لصالات كبار الزوار في مطارات الشرق الاوسط و اكثر من ١٠٠٠ مطار حول العالم و العديد من المزايا الاخرى التي تشعر المتعامل بتميز الخدمات المقدمة له في اي مكان."

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة:

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة في بنك صفوة الإسلامي الخدمات المصرفية التمويلية للمؤسسات والشركات الصغيرة العاملة والشركات الصغيرة العاملة في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال تمويل هذه القطاعات كتمويل المشتريات الخارجية للشركات الصغيرة (راس المال العامل او الاصول الثابتة) اضافة الى تقديم خدمات الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية والكفالات اضافة الى تمويل العقارات (اراضي وابنية)بصيغة المرابحة وتمويل السيارات والشاحنات وغيرها من التمويلات المختلفة.

كما تم طرح برامج ومنتجات تمويل لقطاع الشركات الصغيرة التالية:-

- منتج تمويل الطاقة المتجدده.
- منتج تمويل المشتريات الداخليه والخارجيه بضمان مبيعات نقاط البيع (pos).
- منتج تمويل الشركات الناشئة .
- منتج تمويل السيارات والشاحنات.
- منتج تمويل القطاع السياحي (التمويل السياحي).

دائرة الخزينة والاستثمار:

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

- تبديل العملات الأجنبية الآنية.
- تبديل العملات الأجنبية الآجلة المبنية على الوعد بالصرف
- الاستثمار في الوكالات الدولية والمرابحات الدولية.
- الاستثمار في الصكوك الدولية والمحلية والأسهم المحلية والإقليمية.
- الاستثمار في شهادات الإيداع الاستثمارية الصادرة عن البنك للمتعاملين والمؤسسات المالية.
- خدمة ترتيب وادارة اصدار الصكوك للشركات المحلية.
- خدمة أمانة إصدار الصكوك.
- خدمة تداول والحفظ الأمين للصكوك
- خدمة تعزيز الاعتمادات الواردة، وخدمة تسهيل إصدار / إعادة إصدار وتعزيز الاعتمادات الصادرة للبنوك المراسلة.
- خدمة شراء وبيع الأسهم المتوافقة مع الشريعة من خلال شركة مسك للوساطة المالية المملوكة بالكامل للبنك.

إحصائيات بالشكاوي التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠١٩

تصنيف الشكاوي	عدد الشكاوي الاجمالي
الخدمات الالكترونية	٣١
العمولات والرسوم	١٠
معدلات الارباح/العوائد	٧٤
سلوك التعامل المهني	٧٣
البطاقات البنكية	٨
تسويق الخدمات والمنتجات	١
العقود وشروط التعامل	٤٧
بيئة العمل	١١٥
الحوالات	٧
اخرى	٦
المجموع	**٣٧٢**

يولي بنك صفوة الاسلامي اهمية 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 الامتثال وذلك انسجامًا مع المتطلبات الرقابية، كما يتم التعامل مع جميع الشكاوى بمهنية عالية وبشكل فعال، ويتم متابعتها مع الاقسام والدوائر المعنية بالبنك حال ورودها وذلك لضمان ايصال الشكاوى الى الوحدات المعنية وبالتالي معالجتها والعمل على ايجاد حلول جذرية وتجنب تكرار حدوثها مع المتعاملين الآخرين.

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

أولاً : تعريف حسابات الاستثمار:

حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية):

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

حسابات الاستثمار المشترك:

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

حسابات الاستثمار المقيدة:

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

ثانياً: أولوية الاستثمار / المساواة في فرص الاستثمار:

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

ثالثاً: عناصر / أسس توزيع الأرباح:

- تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك
- تحديد النقاط (تخصيص معدل الترجيح لمعدل الأرصدة)
- تحديد مبالغ المساهمين (رب المال) المستثمرة في مجمع الأموال المشترك.
- تحديد مبالغ اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / المقيدة (المستثمرين) في مجمع الأموال المشترك.
- احتساب صافي أرباح مجمع الأموال المشترك.

رابعاً: الزكاة:

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

خامساً: احتياطي معدّل الأرباح:

يتم تكوين/ إضافة/ تحرير هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المعلقة/ المقدم (أرباب المال) وللمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثمارية وتذبذبات حادة في الأسواق.

سادساً : نقاط (تخصيص الأوزان الترجيحية لمعدل الأرصدة):

هي عبارة عن وسيلة لغايات احتساب حصة المستثمرين من ايرادات الوعاء الاستثماري المشترك، حيث أنه من المتفق عليه ضمنا ان العائد على الودائع و شهادات الايداع الاستثمارية يدفع على معدل رصيد قيمة الوديعة و شهادات الايداع الاستثمارية، حيث يتم تخصيص الوزن الترجيحي بناءًا على حجم أو قيمة الوديعة) وفق جدول معد مسبقا يحدد تلك الأوزان ويوضح للمتعاملين)، مدة الوديعة و شهادات الايداع الاستثمارية، تكرار دفع الأرباح للمتعامل

سابعاً: تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك:

يتم احتساب قيمة حصة المضارب من الأرباح بتطبيق نسبة مئوية محددة المتفق عليها مسبقاً على صافي الربح وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك وذلك بعد احتساب حصة الأرباح لكل فئة من فئات الودائع و كل اصدار من شهادات الايداع الاستثمارية والقيام بالتحويلات من/إلى مخصص الخسارة الائتمانية للفترة المالية.

ثامناً: تخصيص حصة من أرباح المساهمين لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة (أرباب المال):

للجنة الموجودات والمطلوبات تخصيص جزء من أرباح المساهمين لفئة (فئات) ودائع معينة/ إصدار شهادات إيداع استثمارية بسبب ارتفاع معدل الربح المعلن عنه بواسطة المنافسين أو لتشجيع فئة معينة من أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

تاسعاً: ضريبة دخل اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة «ضريبة مقتطع» :

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

عاشراً: تحقق الأرباح:

يشترط لتحقق الأرباح القابلة للتوزيع ما يأتي:
سلامة رأس المال حيث لا يتحقق الربح في حسابات الاستثمار إلا بعد وقاية رأس المال.

التنضيض الحقيقي أو الحكمي حيث يتحقق الربح لحسابات الاستثمار بعد تنضيض) تسييل (موجودات المضاربة، سواء كان حقيقيًا بتحويل جميع الموجودات إلى نقود وتحصيل جميع الديون ، أو حكميًا بالتقييم للموجودات غير النقدية وتقييم الدين من حيث إمكانية التحصيل وتكوين مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها، أما النقود فتثبت بمبالغها تغطية المصروفات الخاصة بالإستثمار.

حادي عشر: استحقاق الربح:

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

يستحق أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة الربح عند التوزيع والمقاسمة على أساس النسبة ولا يجوز أن يحدد بمبلغ مقطوع. ويجوز للبنك أن يحدد نسبًا مختلفة بينه وبين شرائح مختلفة من أصحاب الحسابات الاستثمارية، كما يجوز أن تكون نسبة الربح موحدة بينه وبين جميع أصحاب الحسابات الاستثمار ويجوز أن تكون نسب الأرباح فيما بين أصحاب الحسابات الاستثمارية موحدة، كما يجوز أن تكون مختلفة تحدد على أساس أوزان معلومة.

يجوز الاتفاق على آلية أو طريقة لتوزيع الربح، كأن تكون بشكل ربع سنوي أو عند الإستحقاق بعد التنضيض لكل فترة.
إذا خلط البنك مال المضاربة بماله (اصطلاحا (، فإنه يصبح شريكًا ومضاربًا بمال الآخر ويقسم الربح الحاصل على المالين فيأخذ البنك ربح عمله وماله، ويطبق على حصته في الربح ما يطبق على بقية أصحاب الحسابات الاستثمارية.

ثاني عشر: التخارج / المبارأة:

يجوز تخارج أحد أصحاب الحسابات بجميع مبلغه أو بعضه وذلك يمثل مصالحةً عن حصته في موجودات المضاربة، وليس استردادًا للمبلغ النقدي) المودع في الحساب(كليًا أو جزئيًا وإذا قام المصرف بتحديد المبلغ المتخارج به بحيث لا يربح شيئًا أو يربح أقل مما يستحقه لو بقي، فإن هذا جائز ، وليس حرمانا من الربح بل هو تخارج بحسب العرض والطلب وبذلك يُبرئ صاحب الحساب الاستثماري المشترك عند التخارج باقي المستثمرين) أصحاب حسابات الاستثمار(من أي ربح لم يوزع أو لم يظهر وعما تبقى من احتياطيات مخاطر الاستثمار ومعدل احتياطي الأرباح ر والتبرع بما تبقى لصالح صندوق الزكاة عند تصفية الوعاء الاستثماري، ويُبرئ المستثمرون أصحاب حسابات الاستثمار(المستثمر) المنسحب/ المُتخارج(من أي خسارة لم تظهر ، ويتحمل المستثمر الخسارة بقدر المدة التي بقي فيها المبلغ مشتركًا في الحساب الاستثماري قبل استرداده ، ولا يتحمل خسارة المدة الباقية من السنة بعد استرداده.

ثالث عشر: منتجات جديدة ضمن الوعاء المشترك:

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

بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

دليل الحاكمية المؤسسية وتقرير الحوكمة

معلومات واضحة وسهلة الفهم تضمن إطلاع المتعاملين على المزايا والمخاطر

المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمة الشركات

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

جدول محتويات دليل الحاكمية المؤسسية

المقدمة ٢٠٨
المادة (١): التعريفات..... ٢٠٩
المادة (٢): نشر دليل الحاكمية..... ٢١٠
المادة (٣): تشكيلة المجلس ٢١٠
المادة (٤): إجتماعات المجلس ٢١٠
المادة (٥): إجتماعات الهيئة العامة..... ٢١٠
المادة (٦): مهام ومسؤوليات المجلس ٢١١
المادة (٧): حدود المسؤولية والمساءلة ٢١٤
المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس ٢١٤
المادة (٩): هيئة الرقابة الشرعية ٢١٨
المادة (١٠): الملاءمة ٢١٩
المادة (١١): ملاءمة أعضاء المجلس ٢٢٠
المادة (١٢): ملاءمة أعضاء الادارة التنفيذية العليا ٢٢٠
المادة (١٣): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ٢٢١
المادة (١٤): تقييم أداء الاداريين وأعضاء الهيئة ٢٢١
المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة ٢٢١
المادة (١٦): تعارض المصالح ٢٢٢
المادة (١٧): التدقيق الداخلي ٢٢٢
المادة (١٨): التدقيق الشرعي الداخلي..... ٢٢٣
المادة (١٩): التدقيق الخارجي ٢٢٣
المادة (٢٠): إدارة المخاطر ٢٢٤
المادة (٢١): إدارة الإمتثال ٢٢٤
المادة (٢٢): حقوق أصحاب المصالح ٢٢٤
المادة (٢٣): الإفصاح والشفافية ٢٢٥
المادة (٢٤): أحكام عامة..... ٢٢٥

المقدمة

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

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

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

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

المادة (١): التعريفات

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

المصطلح	التعريف
الحاكمية المؤسسية	النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن, وحماية مصالح المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
المجلس	مجلس إدارة البنك.
الهيئة	هيئة الرقابة الشرعية للبنك
أصحاب المصالح	أي جهة ذات مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار، أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو المتعاملين أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذي	عضو المجلس الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
عضو مستقل	عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه لقرارت موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في هذا الدليل لاحقا.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار)، ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.

المادة (٢): نشر دليل الحاكمية

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

المادة (٣): تشكيلة المجلس

أ. يتألف 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:

- أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثماني سنوات متصلة.
- 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 (0٪) من رأس مال البنك المكتتب به, وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
- أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

المادة (٤): اجتماعات المجلس

أ. يعقد المجلس اجتماعاته بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حال غيابه أو بناءً على طلب خطي يقدم إلى رئيس المجلس من ربع أعضائه على الأقل، بحضور الأكثرية المطلقة لأعضائه.
ب. تصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الحاضرين وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.
ج. يعقد المجلس اجتماعاً واحداً على الأقل كل شهرين بحيث لا يقل عدد اجتماعاته خلال السنة المالية عن ستة اجتماعات.
د. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً, وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
هـ. يتم تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو, وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
و. تتولى الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقتٍ كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع, وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

المادة (٥) : اجتماعات الهيئة العامة

أ. تتكون الهيئة العامة من جميع المساهمين الذين يحق لهم التصويت.
ب. تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً عادياً مرة واحدة كل سنة على الأقل، على أن يعقد هذا الاجتماع خلال الأشهر الأربعة التالية 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 ويشجع على حضور أكبر عدد ممكن من المساهمين.

د. يجب أن تتم الإشارة في الدعوة إلى موعد ومكان الاجتماع ويرفق بها جدول أعمال الهيئة العامة متضمناً المواضيع التي سيتم بحثها خلال الاجتماع بشكل مفصّل وواضح إضافة إلى أية وثائق أو مرفقات تتعلق بتلك المواضيع.

هـ. يتم إدراج أية مواضيع جديدة أثناء اجتماع الهيئة العامة غير مدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة المرسل سابقاً للمساهمين.

و. على المساهم الراغب بالترشح لعضوية المجلس تزويد البنك بنبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للبنك والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة 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 ممانعة البنك المركزي الاردني على ترشحهم قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة لمساهمي البنك بمدة كافية لا تقل عن اسبوعين

ز. يقوم المجلس بالإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في صحيفتين يوميتين محليتين ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الالكتروني للبنك.

ح. يجوز للمساهم أن يوكل عنه مساهماً آخر لحضور اجتماع الهيئة العامة بالنيابة عنه بموجب وكالة خطية أو أن يوكل عنه شخصاً آخر بموجب وكالة عدلية، وفق التشريعات النافذة.

ط. يرأس اجتماع الهيئة العامة رئيس المجلس أو نائبه في حال غيابه أو من ينتدبه المجلس في حال غيابهما، كما يجب أن يحضر أعضاء المجلس اجتماع الهيئة العامة بعدد لا يقل عن الحد الذي يحقق النصاب القانوني لأي اجتماع للمجلس.

ي. تتم إدارة اجتماع الهيئة العامة بشكل يسمح للمساهمين بالمشاركة الفاعلة والتعبير عن آرائهم بحرية، والحصول على الإجابات على تساؤلاتهم وتوفير المعلومات الكافية بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم.

المادة (٦): مهام ومسؤوليات المجلس

يتولى المجلس المهام والمسؤوليات التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

٩. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢١. اعتماد تقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك.

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

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

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

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

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

٢٧. وضع الية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة، بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة.

٢٨. وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن ٥٪ من أسهم البنك المكتتب بها بإضافة بنود على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك قبل ارساله بشكله النهائي للمساهمين، على أن يتم تزويد هيئة الاوراق المالية بهذه الآلية.

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

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

٣١. في حال حصول أي تعارض بين توصيات أي من اللجان وقرارات المجلس، يتعين على المجلس أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقيد المجلس بها.

٣٢. تحديد مهام أمين السر بحيث تشمل:

- حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

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

٣٤. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملاءمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من ان هنالك اشرافًا شرعيًا فعّالا مستقلًا على كل وحده من وحدات البنك.

٣٥. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.

٣٦. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل بالخصوص.

٣٧. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنيب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.

٣٨. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الالكتروني.

٣٩. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل ما يلي:
- آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
- دليل/إجراءات عمل الهيئة.
- آلية ضمان الالتزام بالفتاوى أو القرارات الصادرة عن الهيئة.
- آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.

٤٠. ضمان وجود آلية لتزويد متعاملي البنك -عند طلبهم- بشرح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.

٤١. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الالكتروني، وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات، فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ الطرح/الاعتماد.

٤٢. ضمان الالتزام بمعايير الضبط الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٤٣. يقوم رئيس المجلس بما يلي كحد أدنى:
- الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.
- التشجيع على النقد البنّاء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
- مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته, ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
- تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
- تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوى هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
  ١. البنية التنظيمية للبنك، والحاكمية المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
  ٢. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
  ٣. الأوضاع المالية للبنك.
  ٤. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
  ٥. الضوابط الشرعية.

٤٤. يقوم كل عضو من أعضاء المجلس بما يلي كحد أدنى:

أ. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الاسلامي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

ب. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.

ج. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.

د. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها, وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدوّن هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

هـ. تخصيص الوقت الكافي للإضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد إرتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ 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 الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.

٤. وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office).

ج. يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوّض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.

د. يعتمد المجلس ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

هـ. على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

و. يقوم المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات بما يلي:

١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

٣. تنفيذ قرارات المجلس.

٤. تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام بها.

٥. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

٦. توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.

٧. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

٨. إدارة العمليات اليومية للبنك.

المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس

يشكل المجلس لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية الى المجلس وتقريراً حول أعمالها الى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، وتأخذ كل من اللجان قراراتها وتوصياتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. ويشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

أ. لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

٢. تجتمع اللجنة مرتين في السنة على الأقل أو بطلب من رئيسها.

٣. تتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه، وإعداد تقرير الحوكمة وتقديمه للمجلس، ودراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

ب. لجنة التدقيق:

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

٢. تجتمع اللجنة دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات في السنة.

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

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

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته, آخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

٥. تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون 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 (إعدام الدين كلياً أو جزئيا) لكافة التسهيلات.
١٠. التأكد من عدم وجود أي تعارض في المصالح قد ينجم عن قيام البنك بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.
١١. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

ج. لجنة الترشيح والمكافآت:

١. تتألف اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٢. تجتمع اللجنة دورياً على ان لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
٣. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

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

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

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

د. التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر 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، واعلام هيئة الأوراق المالية في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء المجلس.

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

ز. إجراء تقييم سنوي لأداء المجلس واللجان المنبثقة عنه، على أن تقوم اللجنة بإعلام هيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.

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

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

ي. وضع سياسة للإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.

د. لجنة إدارة المخاطر:

١. تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
٢. تجتمع اللجنة دورياً على ان لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:

أ. وضع إطار إدارة المخاطر(سياسة ادارة 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 بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
هـ. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة, ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
و. متابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

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

لجنة التسهيلات:

١. تتألف اللجنة من خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلًا على أن لا يكون عضوًا في لجنة التدقيق، كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعاتها لعرض توصياتهم.
٢. تنحصر صلاحيات اللجنة باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل أعلى لجنة في لجنة الادارة التنفيذية.
٣. يتم تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
٤. يكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
٥. يتم رفع تقرير دوري الى المجلس بتفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبل اللجنة.
٦. يقوم أعضاء اللجنة بحضور إجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصيًا، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الإجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
٧. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الادارة التنفيذية المذكورة اعلاه مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم إتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

و. لجنة الادارة:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل.
٢. تجتمع اللجنة مرتين في السنة على الأقل أو بطلب من رئيسها.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:

أ. المهام المتعلقة بالقرارات المالية والاستراتيجية المؤسسية من حيث التوصية الى المجلس باعتماد الخطة الاستراتيجية للبنك والموازنة التقديرية السنوية والموافقة على المطالبات المالية ضمن الصلاحيات المحددة في دليل الصلاحيات المالية المعتمد من قبل المجلس.
ب. اتخاذ القرارات المتعلقة بعمليات الاستثمار التي تزيد عن صلاحيات أعلى لجنة في الادارة التنفيذية.
ج. التوصية للمجلس باعتماد كافة السياسات التي تحكم اعمال البنك باستثناء السياسات المتعلقة بادارة المخاطر والائتمان والسياسات المتعلقة بالموارد البشرية والسياسات المتعلقة بالامتثال ومكافحة غسل الاموال والحاكمية المؤسسية.
د. اعتماد كافة الصلاحيات المالية والادارية بالاضافة الى الصلاحيات المتعلقة بعمليات الاستثمار والتوصية للمجلس للموافقة عليها.

ز. لجنة الامتثال:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الاقل.
٢. تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي أو بطلب من رئيسها.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:

أ. الإشراف على ضمان استقلالية ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وبحيث تتضمن ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال قسما للامتثال الشرعي وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
ب. الاشراف على قيام ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال برفع تقاريرها الى اللجنة، وإلى هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالامتثال الشرعي، مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.
ج. اعتماد سياسة الامتثال (من ضمنها مهام ومسؤوليات دائرة الامتثال) والامتثال الشرعي ومكافحة غسل الاموال وأي سياسة أخرى تتعلق بأعمال دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال والتوصية للمجلس بالموافقة عليها.
د. تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك «مخاطر عدم الامتثال ومكافحة غسل الأموال» مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أية تغييرات عليها.

هـ. الإشراف والرقابة على أسس الامتثال ومكافحة غسل الاموال و تمويل الإرهاب في البنك من خلال التقارير التي يحضرها و/ أو يرفعها أمين سر اللجنة.

و. التأكد من الامتثال وفقا للسياسات والاجراءات ومتطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية الاخرى بما فيها متطلبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

ز. التأكد من ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال لتطبيق سياسات الامتثال، والتحقق من حسن أدائه.

ح. متابعة التقارير الإفصاحية الصادرة عن دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال في البنك.

ط. العمل و التنسيق مع لجان المجلس الأخرى لرفع سوية الامتثال في البنك.

ي. مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال ورفع تقارير دورية الى المجلس حول تلك التطورات.

ك. التوصية للمجلس في نطاق مسؤولياتها إذا ارتأت أنها ضرورية لتحسين أعمالها، أو في حال تطلبت التعليمات ذلك.

ل. التوصية بتوفير الموارد اللازمة لأنشطة الامتثال و رفدها بالمتطلبات اللازمة.

ح. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

١. تتألف اللجنه من ثلاثه أعضاء من المجلس على الأقل يتم اختيارهم من ذوي الخبرة و المعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.

٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل.

٣. تتولى اللجنة المهام التالية:

أ. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك و تحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

ب. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Control Objectives for Information and related Technology-COBIT) يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

ج. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية و أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

د. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها(Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمعيار (Enabling Processes COBIT0) بهذا الخصوص.

هـ. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

و. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.

ز. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

ح. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.

ط. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

المادة (٩): هيئة الرقابة الشرعية

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

١. تعيين الهيئة العامة للمساهمين أعضاء الهيئة بناءً على توصية المجلس وبتنسيب من لجنة الترشيح والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.

٢. يتم توقيع رسالة ارتباط بين البنك والهيئة يتم فيها تحديد نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعابها.

٣. اجتماعات الهيئة:

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

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

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

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

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

د. تتولى الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقتٍ كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة، ويتولى رئيس الهيئة التحقق من ذلك.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٨. على عضو الهيئة السعي لتحقيق ما يلي:-

أ. المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.

ب. التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.

ج. أن يأخذ في الإعتبار عند إتخاذ القرار الجوانب القانونية والتشريعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.

د. تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.

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

أ. مراقبة اعمال البنك وانشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الاسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اي محظورات شرعية .

ب. ابداء الراي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الارباح وتحميل الخسائر وتجنيب الايرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.

ج. الموافقة على تحميل اي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص اصحاب حسابات الاستثمار.

د. تكوين وابداء الراي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي :

- مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ورفعه للجنة التدقيق.
- اصدار تقرير نصف سنوي /سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية واي مواطن ضعف في انظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الاثر الجوهري وعلى ان يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للبنك المركزي.

هـ. مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الاسلامية والموافقة عليها .

و. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين .

ز. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك .

ح. التأكد من كفاية وفعالية ادارة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير ادارة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الادارة عليها وتقديم التوجيهات لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي .

ط. التنسيق مع لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ي. إقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.

ك. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.

ل. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين و قراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.

م. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامهما مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ن. التنسيب للمجلس على تعيين أو إنهاء خدمات مدير التدقيق الشرعي الداخلي.

١١. يتم تعيين مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أمين سر للهيئة.

١٢. يتولى أمين سر الهيئة المهام التالية:

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

ب. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.

ج. التحضير لاجتماعات الهيئة واستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.

د. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

هـ. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ودائرة الامتثال للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

و. حفظ سجلات ووثائق إجتماعات الهيئة.

ز. تدوين إسم العضو المتغيب عن الإجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.

ح. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء الهيئة.

١٣. يحق للهيئة الحصول على أي معلومة والوصول من دون قيود إلى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب، بما في ذلك استدعاء أي موظف في البنك.

١٤. للهيئة إذا ما اقتضت الحاجة، وبعد الحصول على موافقة المجلس الاستعانة بمصادر خارجية وعلى نفقة البنك لمساعدتها في القيام بالمهام الموكلة إليها على أكمل وجه.

المادة (١٠): الملاءمة

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

المادة (١١): ملاءمة أعضاء المجلس

أ. يعتمد المجلس سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعيَن، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها, وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.

ب. تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:-

١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.

٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.

٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواءً في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.

٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.

٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.

٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ج. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس ادارة البنك اذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.

د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المرفق رقم (١)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

المادة (١٢):ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

أ. يعتمد المجلس سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ويقوم المجلس بمراجعة هذه السياسة من وقت لأخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.

ب. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية ، والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.

ج. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

د. يعتمد المجلس خطة إحلال (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، ويتم مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

هـ. يتم إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

و. تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:-

١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة, ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.

٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام, الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.

٥. يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البند السابق سنتين على الأقل في مجال البنوك الإسلامية، وبخلاف ذلك اخضاع عضو الادارة التنفيذية العليا للبنك لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنوك الاسلامية ومعايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الاسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.

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 تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

المادة (١٣): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

أ. يعتمد المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة، و تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعيّن، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها, ويتم تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة المعتمدة من المجلس.

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 الاسلامي واصوله او الاقتصاد الاسلامي او التمويل الاسلامي.

٢. أن يتمتع بخبرة لا تقل عن (٣) سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/او خبرة في مجال التدريس او البحث العلمي لا تقل عن اربع سنوات بعد التخرج.

ج. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.

د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة توقيع إقرارٍ(وفق النموذج المرفق رقم (٣)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

هـ. يقوم رئيس المجلس بإعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.

و. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد اعضاء الهيئة.

المادة (١٤): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة

أ. يعتمد المجلس نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه, ويتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:-

١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.

٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.

٣. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.

٤. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.

٥. دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

ب. تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجانه وأعضائه, وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

ج. يتولى المجلس تقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية, وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الهيئة وأعضائها وذلك من خلال دور العضو في اجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم كما يجب أن يشمل نظام التقييم مدى انجاز الهيئة لمهامها وواجباتها ومدى فعالية نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك، ويقوم البنك بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

د. يتولى المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية, وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، والتزامه بتطبيق الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

هـ. يعتمد المجلس نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام, ويشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

٣. عدم إستغلال النفوذ وتعارض المصالح.

المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة

١. يتولى المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه, وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

٢. يتولى المجلس وضع إجراءات لتحديد أتعاب أعضاء الهيئة, وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

٣. تتولى لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية, ويتم اعتمادها من قبل المجلس, وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.

٤. يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

أ. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
ب. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
ج. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
د. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية, بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل(٣-٥) سنوات.
هـ. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
و. تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
ز. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
ح. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر, التدقيق, الإمتثال, وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

المادة (١٦): تعارض المصالح

١. على الإداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.
٢. يعتمد المجلس سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
٣. تعتمد الهيئة سياسة واجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
٤. يعتمد المجلس سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
٥. تتولى الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة, وتتولى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وفق سياسة واجراءات معالجة تعارض المصالح, وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
٦. يتولى المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
٧. يعتمد المجلس ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
٨. يعتمد المجلس سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:
   أ. عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
   ب. قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.
   ج. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
٩. يتولى المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

المادة (١٧): التدقيق الداخلي

١. يتولى المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
أ. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
ب. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
ج. تدقيق الأمور المالية والإدارية, بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية, تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
د. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
هـ. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing), وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
و. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
٢. يتولى المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك, وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم, بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
٣. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
   أ. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
   ب. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
٤. تتولى لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
٥. تتولى لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحدٍ أعلى.
٦. تتولى لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
٧. تتولى لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

٨. يعتمد المجلس ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
٩. يتولى المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق والى المدير العام.
١٠. تتولى لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (١٨): التدقيق الشرعي الداخلي

١. تتولى الهيئة التأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
أ. فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
ب. متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
ج. وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
د. فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التمويلات غير العاملة أو التي تقرر اعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من قبل البنك.
هـ. حصر المكاسب المخالفة للشريعة ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
و. التحقق من تقيد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.
٢. يتولى المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك, وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم, بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
٣. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال:
أ. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.
ب. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.
٤. يتولى المجلس التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى أن يتوفر في العاملين في الدائرة الحد الأدنى من المتطلبات التالية:
أ. شهادة جامعية ملائمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساده.
ب. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٥. يتولى المجلس التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلـي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحدٍ أعلى.
٦. يتولى المجلس التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.
٧. يتولى المجلس التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
٨. يعتمد المجلس ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي، وتعميمه داخل البنك.
٩. يتولى المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة، وأنها ترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة ونسخه منها الى لجنة التدقيق وإلى المدير العام.
١٠. تتولى الهيئة وبالتنسيق مع لجنة الترشيح والمكافآت تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (١٩): التدقيق الخارجي

١. يتولى المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات 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 التحقق من مراجعة المدقق الخارجي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
٥. تتولى لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
٦. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

المادة (٢٠): إدارة المخاطر

١. تتولى دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
٢. يتولى المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة, بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٣. يتولى المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة, وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
٤. يعتمد المجلس منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك, وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر بما فيها المخاطر الشرعية التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
٥. يتولى المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
٦. يتولى المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
٧. يتولى المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
٨. تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:-
   أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
   ب. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
   ج. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
   د. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
   هـ. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
   و. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
   ز. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن مستويات المخاطر المقبولة.
   ح. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (٢١): إدارة الإمتثال

١. يتولى المجلس ضمان إستقلالية إدارة الامتثال وبحيث تتضمن إدارة الامتثال قسمًا للإمتثال الشرعي، وضمان إستمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
٢. يعتمد المجلس سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة وللفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٣. يعتمد المجلس مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
٤. تقدم دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى لجنة الحاكمية المؤسسية و لجنة 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.
   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 الالكتروني للبنك.
   هـ. قسم علاقات المساهمين.

٢. يتولى المجلس التأكد من تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

٣. يتولى المجلس التأكد من تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار ونشر السياسة التي تنظم العلاقة فيما بين البنك وأصحاب حسابات الإستثمار وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

المادة (٢٣): الإفصاح والشفافية

١. يتولى المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.

٢. يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير, وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة الضوابط الشرعية.

٣. يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية - وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.

٤. يتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية, إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

٥. يتأكد كل من المجلس والهيئة من تضمين التقرير السنوي للبنك, إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الإستثمار الحاليين أو المحتملين الإطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك.

٦. يضع البنك إجراءات عمل خطية وفقاً لسياسة الإفصاح المعتمدة من قبل المجلس لتنظيم شؤون الإفصاح عن المعلومات ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.

٧. يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

أ. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.

ب. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

ج. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.

د. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك التمويلات الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.

هـ. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.

و. معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها 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 المستقيلين خلال العام.

ط. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، وعن أتعاب أعضاء الهيئة كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده, وذلك عن السنة المنصرمة.

ي. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.

ك. إقرارات من كافة أعضاء المجلس وكذلك أعضاء الهيئة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

ل. تقرير الحوكمة على أن يكون موقعاً من رئيس المجلس.

المادة (٢٤): أحكام عامة

١. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.

٢. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.

٣. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.

٤. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.

٥. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.

٦. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المرفقة (٤/١, ٤/٢, ٤/٣, ٤/٤) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

٧. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها, وفق النماذج المرفقة (٥/١ ، ٥/٢، ٥/٣) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

جدول محتويات تقرير حوكمة الشركات

أعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٩ ..... ٢٢٨

أعضاء مجلس الإدارة المستقيلين خلال العام ٢٠١٩ ..... ٢٢٨

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٩ ..... ٢٢٩

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقيلين خلال العام ٢٠١٩ ..... ٢٢٩

أعضاء الادارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها ٢٣٠

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقيلين خلال العام ٢٠١٩ ..... ٢٣٠

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك ٢٣١

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وأعضائها ٢٣١

رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر ٢٣١

رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية ٢٣٢

عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠١٩ ..... ٢٣٣

عضويات مجلس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات الأخرى ٢٣٤

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠١٩

الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	رئيس مجلس الإدارة اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤
حمدان مصطفى فياض الفواعير ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام	نائب رئيس المجلس اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣
باسم عصام حليم سلفيتي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤
ديمة مفلح محمد عقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل ممثل شركة إدارة الاستثمارات الحكومية	اعتبارًا من ٢٠١٦/٨/٣
خالد عمرو عريبي القنصل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٨/١٢/١٧
الدكتور أحمد أمنيسي عبدالحميد أمنيسي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف	اعتبارًا من ٢٠١٧/١٠/٢٢
سمير حسن علي أبو لغد	اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣
سالم عبد المنعم سالم برقان	اعتبارًا من ٢٠١٨/١٢/١٧

*** جميع أعضاء مجلس الادارة غير تنفيذين**

أعضاء مجلس الإدارة المستقيلين خلال العام ٢٠١٩

***لا يوجد استقالات لأي من أعضاء مجلس الإدارة في البنك خلال العام ٢٠١٩.**

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٩

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

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقيلين خلال عام ٢٠١٩

***لا يوجد استقالات لأي من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٩ .**

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشتغلونها

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

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلين خلال العام ٢٠١٩

* **لا يوجد استقالات لأي من المناصب التنفيذية في البنك خلال العام ٢٠١٩.**

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

أحمد درويش مصطفى ترتير / رئيس الامتثال ومكافحة غسل الأموال

اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

- **لجنة الترشيح والمكافآت**
- **لجنة الإمتثال**
- **لجنة إدارة المخاطر**
- **لجنة الادارة**
- **لجنة الحاكمية**
- **لجنة التدقيق**
- **لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات**
- **لجنة التسهيلات**

رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر

- **لجنة الحاكمية**

الدكتور «محمد ناصر » سالم محمد أبوحمور (رئيس)
سمير حسن علي أبولغد
حمدان مصطفى فياض الفواعير

- **لجنة الترشيح والمكافآت**

سالم المنعم سالم برقان (رئيس)
سمير حسن علي أبولغد
باسم عصام حليم سلفيتي

- **لجنة إدارة المخاطر**

ديمة مفلح محمد عقل (رئيس)
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
خالد عمرو عربى القنصل

رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية او المحاسبية

سمير حسن علي أبولغد (رئيس اللجنة)

الشهادات العلمية:
بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦

الخبرات العملية:
- رئيس لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠١٧ وحتى تاريخه.
- عضو لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية آذار ٢٠١٧.
- الشريك المسؤول - شركة برايس وتر هاوس كوبر / الأردن ٢٠٠٩ - ٢٠١٢ .
- الشريك المسؤول - ارنست ويونغ / الأردن ٢٠٠٢ - ٢٠٠٩ .
- الشريك المسؤول - آرثر آندرسن / الأردن ١٩٧٩ - ٢٠٠٢ .
- مدقق حسابات- سابا وشركاهم ١٩٧٦ - ١٩٧٩ .

حمدان مصطفى فياض الفواعير (نائب رئيس اللجنة)

الشهادات العلمية:
بكالوريوس قانون من جامعة الاسكندرية عام ١٩٨٥ .

الخبرات العملية:
- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام من ٢/ ١٠ / ٢٠١٧ ولغاية الان .
- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام بالوكالة اعتبارًا من ٢/ ١/ ٢٠١٧ ولغاية ١/ ١٠ / ٢٠١٧ .
- مساعد المدير العام في مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٦ .
- مدير الشؤون الإدارية والموارد البشرية في مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠٠٩ - ٢٠١٠ .
- مدير الرقابة الداخلية في مؤسسة تنمية اموال الايتام ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩ .
- مساعد تنفيذي للرقابة على الصحة العامة والخدمات الاجتماعية في ديوان المحاسبة ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ .
- مساعد تنفيذي للرقابة على الايرادات (دائرة الجمارك العامة) في ديوان المحاسبة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ .
- رئيس مراقبة في ديوان المحاسبة للرقابة على وزارتي العدل والأوقاف وعلى المحاكم النظامية والمحاكم الشرعية ٢٠٠٤ - ٢٠٠٥ .
- رئيس مراقبة للرقابة على وزارة الأشغال العامة والاسكان – ديوان المحاسبة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ .
- مساعد مدير الرقابة الداخلية - ديوان المحاسبة ١٩٩٩ - ٢٠٠١ .
- رئيس مراقبة الملكية الأردنية وقطاع النقل في ديوان المحاسبة ١٩٩٤ - ١٩٩٩ .

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

الشهادات العلمية:
- دكتوراه ادارة التمويل (كتخصص رئيسي) وادارة تنظيم وتسويق (كتخصص فرعي) جامعة البوسفور تركيا .
- MBA ماجستير ادارة اعمال في المحاسبة الادارية جامعة Hartford C.T الولايات المتحدة الامريكية .
- بكالوريوس محاسبة كلية الاقتصاد جامعة قاريونس بنغازي – ليبيا .

الخبرات العملية:
- ١٩٨٨-٢٠٠٠ مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، إلمانيا، الباكستان، مصر.
- ٢٠٠٠-٢٠٠٢ أمين مساعد/ وزير دولة(لشؤون الإستثمار والتعاون الدولية – وزارة الوحدة الإفريقية – مجلس الوزراء الليبي.
- ٢٠٠٢-٢٠٠٤ رئيس والمدير العام للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية لافيكو LAFIC
- ٢٠١٢-٢٠١٦ عضو هيئة متفرغ – أستاذ مساعد في التمويل والمحاسبة) جامعة الأميرة سمية - PUST عمان – الأردن.
- مدير عام ورئيس لجنة الادارة / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا –طرابلس ٢٠٠٤ / ٢٠١٢ .
- مستشار بنك الاتحاد Union Bank عمان / الاردن ٢٠١٢ - ٢٠١٦ .
- المستشار المالي والاقتصادي والاستثماري للمحفظة طويلة المدى عمان الاردن ٢٠١٦ لغاية الان .
- نائب رئيس مجلس ادارة البنك العربي البريطاني لندن / بريطانيا ٢٠٠٤ / ٢٠١٢ .
- نائب رئيس مجلس الادارة / بنك الاتحاد عمان الاردن ٢٠٠٧ / ٢٠١٢ .
- نائب رئيس مجلس الادارة / المصرف الليبي الخارجي / طرابلس ليبيا ٢٠٠٩ / ٢٠١٢ .
- عضو مجلس الادارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين ٢٠١٠ / ٢٠١٢ .

عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠١٩

المجلس /اللجان	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة الحاكمية	لجنة الامتثال	لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الإدارة	لجنة التسهيلات	إجتماعات مجلس الإدارة
عدد الاجتماعات / اسم العضو	٤	٣	٤	١١	٦	٤	٦	١٦	٧
الدكتور محمد ناصر سالم محمود أبو حمور	-	٣/٣	-	-	-	-	٦/٦	١٦/١٦	٧/٧
حمدان مصطفى فياض الفواعير	-	٣/٣	-	١١/١١	-	-	-	-	٧/٧
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	-	-	٤/٤	-	-	٤/٤	٦/٦	-	٧/٧
ديمة مفلح محمد عقل	-	-	٤/٤	-	٦/٦	-	٦/٦	١٦/١٦	٧/٧
باسم عصام حليم السلفيتي	٤/٤	-	-	-	-	٤/٤	٦/٦	١٦/١٦	٧/٥ غ(٢)
خالد عمرو عربيي القنصل	-	-	-	-	٦/٥ غ(١)	٤/٢ غ(٢)	-	-	٧/٥ غ(٢)
الدكتور أحمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي	-	-	٤/٣ غ(١)	-	-	-	-	-	٧/٥ غ(٢)
سمير حسن علي ابو لغد	٤/٤	٣/٢ غ	-	١١/١٠ غ(١)	-	-	-	-	٧/٦ غ(١)
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	-	-	-	-	٦/٦	٤/٣	-	-	٧/٦ غ(١)
الدكتور خالد فرج محمد الزيتوني	-	-	-	١١/١١	-	غ(١)	-	١٦/١٦	٧/٧
سالم عبد المنعم برقان	٤/٤	-	-	-	-	-	-	١٦/١٦	٧/٧

اجتمعت لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للبنك أربع مرات خلال العام ٢٠١٩

اجتمع مجلس الادارة مع هيئة الرقابة الشرعية مرتين خلال العام ٢٠١٩

غ: غياب عن الاجتماع خلال فترة العضوية.

عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات الاخرى:

الدكتور «محمد ناصر » سالم أبو حمور - رئيس مجلس الإدارة

- رئيس مجلس ادارة شركة السلام الدولية للنقل والتجارة.
- رئيس هيئة مديرين شركة النموذجيه الإسلامية للتمويل الأصغر.
- رئيس هيئة مديرين شركة الجهود للاستثمار.
- رئيس هيئة مديرين شركة التجمع الدولي للاستثمارات والاستشارات.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة التطوير العالميه للاستشارات والاستثمارات الاقتصاديه.
- رئيس هيئة مديرين شركة الحسن لتمويل المشاريع الصغيره.
- رئيس هيئة مديرين شركة دنفر للاستثمارات.
- رئيس هيئة مديرين شركة بصائر العالميه للاستشارات الماليه والاقتصاديه.
- رئيس هيئة مديرين شركة المجموعه العربيه للتنميه.
- رئيس هيئة مديرين شركة السلام للاستثمارات الماليه.

حمدان مصطفى فياض الفواعير - نائب رئيس المجلس

- عضو مجلس ادارة شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي.

باسم عصام حليم سلفيتي

- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي بنك الاتحاد.
- عضو مجلس ادارة شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار.
- عضو مجلس ادارة شركة دلتا للتأمين.

ديمة مفلح محمد عقل

- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي.
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

- عضو مجلس ادارة شركة الضمان لاستثمارات الطاقة.

خالد عمرو عريبي القنصل

- عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

- لا يوجد.

الدكتور أحمد أمنيسي عبدالحميد أمنيسي

- 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

بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

أفضل الأنظمة الرقابية لحماية المعلومات المالية والشخصية لمتعاملينا

جدول محتويات دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ٢٠١٩

مقدمة ٢٣٨
التعريفات ٢٣٨
نطاق العمل ٢٣٩
السياسات والأحكام العامة ٢٣٩
الاسناد ٢٤٠
اللجان ٢٤٠
الاهداف وعمليات حاكميه تكنولوجيا المعلومات ٢٤٢
المبادئ والسياسات وأطر العمل ٢٤٢
المعلومات والتقارير ٢٤٢
الخدمات والبرامج والبنى التحتيه لتكنولوجيا المعلومات ٢٤٢
المعارف والمهارات والخبرات ٢٤٣
منظومة القيم والاخلاق والسلوك ٢٤٣

مقدمة

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

وتماشيا مع تعليمات حاكميه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها فقد اقر مجلس الاداره في بنك صفوة الاسلامي وادارته التنفيذيه عده اجراءات لمساواة دائره تكنولوجيا المعلومات مع دوائر الاعمال الرئيسيه الأخرى الهامة في البنك، حيث استخدام البنك إطار (COBIT ٢٠١٩) للحوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، ويساعده في خلق القيمة المثلى من تكنولوجيا المعلومات من خلال المحافظة على التوازن بين تحقيق الفوائد وتحسين مستويات المخاطر واستخدام الموارد. كما تمكن (COBIT ٢٠١٩) تكنولوجيا المعلومات من التحكم بطريقة شاملة بالمشاريع بأكاملها، مع الأخذ بعين الاعتبار المسؤوليات الوظيفيه و التكنولوجيه من البدايه إلى النهاية ، والنظر في المصالح المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من الجهات المعنية الداخلية والخارجية والعمل على اطار إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك وبحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر، وتضمن تحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف مع التخفيف من الخسائر والمخاطر المتوقعة بما يعكس رؤية البنك بهذا الخصوص وضمن حدود المخاطر المقبولة ما أمكن.

التعريفات

يكون للكلمات والعبارات التالية حيثما وردت في هذه اللائحة المعاني المخصصة لها أدناه ما لم تدل القرينة على غير ذلك:

الكلمة/العبارة	المعنى
البنك	بنك صفوة الإسلامي.
المجلس	مجلس إدارة بنك صفوة الاسلامي
اللجنة	حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
الهيكل التنظيمي	الهيكل التنظيمي للبنك والموجود ضمن الملحق
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار), ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام وبما لا يتعارض مع سياسات رأس المال البشري.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين،. الموظفين،الدائنين،العملاء،المزودون الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية
أصحاب العلاقة	اشخاص ومجموعات أو مؤسسات لها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بالبنك حيث أنهم يؤثرون أو يتأثرون بممارستها أو أنشطتها.
الدليل	دليل حاكمية واداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها والتي تهدف الى تقديم التوصية والارشاد لعمل اللجنة
حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة باتباع النهج الأمثل الذي يكفل موازنه بين المخاطر والعوائد المتوقعة من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.

الكلمة/العبارة	المعنى
ادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموائمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس والتقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.
عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات	مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللازمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللازمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
الاهداف المؤسسية	مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللازمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذه التعليمات.
On – Site لبناية الإدارة العامة	مكان العملية في نفس بناية الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off – Site لبناية مغايرة	مكان العملية في بناية مغايرة لبناية الإدارة العامة للبنك في الأردن لكن بنفس المحافظة.
Near – Site	مكان العملية في محافظة مغايرة للمحافظة التي تتواجد فيها الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off – Shore لبلد مغاير	مكان العملية في بلد مغاير لبلد الإدارة العامة للبنك.

نطاق العمل

تكون دائرة تكنولوجيا المعلومات هي الجهة المسؤولة عن هذا الدليل، ويتم مراقبة الالتزام بالتطبيق من قبل كافة دوائر البنك الرقابية، ويكون موعد المراجعة لهذا الدليل عند الحاجة.

يشمل نطاق تطبيق هذا الدليل كافه عمليات بنك صفوة الاسلامي المستخدمه لتكنولوجيا المعلومات في مختلف الفروع والدوائر. وتعتبر جميع الأطراف أصحاب مصالح معنيين في تطبيق هذه التعليمات، كل في مكانه وحسب دوره.

السياسات والأحكام العامة

١. مسؤوليات اصحاب المصالح الرئيسين:

- رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والخبراء الخارجيين وتتضمن مسؤولياتهم إداره مشروع/برنامج الحاكميه، والموافقة على مهام ومسؤوليات المشروع، والدعم، وتوفير الأموال اللازمة.
- المدير العام و الاداره العليا:

وتتضمن مسؤولياتهم توظيف أشخاص ذوي الخبرة الصحيحه في عمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.

- دائرة تكنولوجيا المعلومات ومكتب اداره المشاريع:

وتتضمن مسؤولياتهم إدارة المشروع / البرنامج.

- التدقيق الداخلي:

وتتضمن مسؤولياتهم تدقيق على تنفيذ التعليمات بشكل مباشر، والمشاركة في المشروع / البرنامج، الذي يمثل دور المراجعة الداخلية في المسائل التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل لتسهيل نجاح وإنجاز المشروع / البرنامج.

- إدارة المخاطر، وأمن المعلومات، والامتثال والإدارات القانونية:

وتتضمن مسؤولياتهم المشاركة في المشروع / البرنامج بما يمثل دور تلك الدوائر.

• المتخصصين وأصحاب الشهادات الفنية والمهنية (COBIT ٢٠١٩ مؤسسة COBIT ٢٠١٩ مقيم، COBIT ٢٠١٩ التنفيذ، CGEIT القياسية) ، الذين يتم تعيينهم من داخل وخارج البنك:
وتتضمن مسؤولياتهم دور المرشد لنشر المعرفة من مستوى و لتسهيل عملية التنفيذ.
• يتولى مجلس إداره بنك صفوة الاسلامي مسؤولية الاشراف على تطبيق عمليات الحاكميه الخمس و التي تشمل (التنظيم الإداري) (تقييم وتوجيه ومراقبة) بالاضافه الى عملية «ضمان تحسين المخاطر» (EDM ٠٣) وعملية «APO١٢ إدارة المخاطر»، تماشيا مع تعليمات الحاكميه الصادره عن البنك المركزي الاردني.

٢. أهداف حاكميه و إداره المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها تحقيق ما يلي:

تهدف حاكميه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها:

١. تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهداف البنك من خلال الاستفادة من إطار الحاكميه بما يلي:
- تسهيل خلق قيمة مضافة من خلال تقديم خدمات الكترونية تتوافق مع تعليمات حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بما يضمن التعامل مع المخاطر بشكل مدروس ويعزز الاستخدام الأمثل للموارد.
- توفير ضمان جودة المعلومات لدعم عملية صنع القرار.
- توفير البنية التحتية للخدمات الالكترونية التي تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
- استدامة تطوير عمليات البنك عن طريق زيادة أتمتة العمليات المنفذة وتفعيل استخدام النظم التكنولوجية فعالة وموثوقة وهادفة.
- ادارة المخاطر لتكنولوجيا المعلومات لضمان الحماية اللازمة لموجودات البنك.
- بناء منظومة الكترونية تتوافق مع متطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات.
- تحسين موثوقية بيئة الرقابة الداخلية.
- تعظيم مستوى رضا مستخدمي تكنولوجيا المعلومات بكفاءة وفعالية لتلبية احتياجات عملهم.
- إدارة الخدمات المقدمة من موردين أو شركاء (Outsourcing)الذين يقدمو خدماتهم/ منتجاتهم للبنك أو ينفذو عمليات وخدمات ومنتجات تابعه للبنك.

٢. يعتبر استخدام (COBIT ٢٠١٩) هو المعيار المرجعي لتصميم كافة الأنظمة الالكترونية والحلول الناجحة والفعالة بما يحقق اهداف البنك وكافة اصحاب العلاقة.

٣. الفصل بين الحاكميه والإدارة بما يتوافق مع المعايير المعترف بها دوليا للحاكميه وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة.

٤. تحقيق الشموليه في حاكميه و اداره المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها و انما توفير عناصر التمكين السبعه بحسب معيار (Cobit ٢٠١٩).

٥. بناء ممارسات و قواعد العمل و التنظيم بحسب افضل المعايير الدوليه بما يتعلق في مجالي حاكميه تكنولوجيا المعلومات و مشاريع و موارد تكنولوجيا المعلومات.

٦. تعزيز اليات الرقابه الذاتيه و الرقابه المستقله و فحص الامتثال في مجالي حاكميه و اداره المعلومات و التكنولوجيا لها و بما يسهم في تطوير و تحسين العمل بشكل مستمر.

الاسناد

١. استند هذا الدليل على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٥ و التعليمات رقم ٩٨٤/٦/١٠ تاريخ ٢٠١٩/١/٢١، بالاضافه الى اطار (COBIT ٢٠١٩)، علما انه يجب مراجعته وتحديثه على أساس منتظم من قبل لجنه حاكميه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها، أو عند صدور تعليمات بالخصوص من قبل البنك المركزي الاردني.

٢. سيقوم البنك بنشر هذا الدليل على الموقع الالكتروني وسيقوم بنشره بأي طريقة مناسبة لاطلاع الجمهور، و سيقوم البنك بالافصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل خاص لحاكميه و اداره المعلومات و مدى الالتزام بها.

اللجان

١. أنشأ بنك صفوة الاسلامي اللجان التاليه:
٢. لجنة حاكميه المعلومات – مجلس الاداره.
٣. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا و أمن المعلومات.
٤. اعتمد مجلس اداره بنك صفوة الإسلامي الهياكل التنظيمية (الهرمية وهياكل اللجنة)الخاصه بإدارة الموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، التي تلبي الاحتياجات التشغيلية لمنظومه حاكميه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها وتحقيق الكفاءة والفعالية.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات – مجلس الاداره:

١. وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني ، قام البنك بتشكيل لجنة حاكميه لتكنولوجيا المعلومات، وتضم اللجنه ثلاثه اعضاء على الاقل تم اختيارهم من ذوي الخبرة و المعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.

٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل، و تحتفظ بتوثيق للاجتماعات، و تضمنت اللائحه التنظيميه لهذه اللجنه المهام التاليه:

أ. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك و تحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية

ب. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديدCOBIT ، بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكميه و ادارة المعلومات التكنولوجيا المصاحبه لها رقم ٢٠١٦/٦٥ من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

ج. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية و أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

د. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمدعمات المعيار COBIT ٢٠١٩ (Enabling Processes) بهذا الخصوص.

هـ. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

و. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.

ز. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها و مساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

ح. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.

ط. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

ي. رفع تقارير دورية للمجلس.

ك. اعتماد أهمية وترتيب أولوية الاهداف (Governance and Management Objectives) ومدى ارتباطها في الأهداف المؤسسية (Enterprise Goals) و (Alignment Goals) بالاضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers or Componenets) الستة الوارده في التعليمات و ذلك بناء على دراسه نوعيه و/او كميه تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل و تأخذ بعين الاعتبار ال (Design Factors) الوارده في (Design Guide-٢٠١٩ Cobit).

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات:

قام البنك بتشكيل لجنه توجيهيه لتكنولوجيا المعلومات من اعضاء الإدارة التنفيذية العليا لضمان التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات و تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك والتي يجب أن تكون بطريقة مستدامة. لذلك، عينت اللجنة وتم تشكيلها برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار المديرين الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات، مدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات. و تم انتخاب أحد أعضاء مجلس الاداره ليكون عضو مراقب في هذه اللجنة وكذلك مدير التدقيق الداخلي، ويمكن دعوة أطراف اخرى لحضور الاجتماعات، عند الحاجة، و تضمنت اللائحه التنظيميه و تقوم اللجنة بتوثيق اجتماعاتها، شريطة أن تعقد الاجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل لهذه اللجنه المهام 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 ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف التعليمات، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها و تكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر و إطلاع اللجنة على ذلك.

٣. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، و الاستعانة بالعنصر البشري الكفؤ والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، و تطويع البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف،وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٤. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.

٥. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.

٦. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:
أ. تخصيص الموارد اللازمة و الآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
ب. أية إنحرافات قد تؤثر سلبا على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
ج. أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.
د. تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
هـ. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولا بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.

الاهداف وعمليات حاكميه تكنولوجيا المعلومات

تتولى لجنه حاكميه المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها اعتماد مجموعة من الأهداف على مستوى البنك وتكنولوجيا المعلومات وفقا للإطار COBIT ٢٠١٩. وسيتم استعراض الأهداف و مراجعتها وتحديد المناسبة منها والتي تلبي احتياجات أصحاب المصالح، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات و المجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص، ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص دائرة تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي و تغطي متطلبات كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

وقد اعتمد بنك صفوة الاسلامي في (COBIT ٢٠١٩) أهداف متتاليه لترجمة احتياجات أصحاب المصالح إلى أهداف محددة، قابلة للتنفيذ وحسب الطلب، واهداف متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وأهداف تمكين(Enablers). هذه الترجمة تتيح وضع أهداف محددة على كل المستويات وفي كل دوائر و فروع من البنك لدعم الأهداف العامة ومتطلبات أصحاب المصالح. يتولى المجلس ودائرة إدارة المخاطر المسؤولية المباشرة عن عملية «ضمان إدارة حصيفة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات»، وعملية « إدارة المخاطر».

المبادئ والسياسات واطر العمل

تتولى لجنه حاكميه المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها السياسات اللازمة لضمان إدارة عمليات تكنولوجيا المعلومات، واعتبارها الحد الأدنى مع إمكانية الجمع بين هذه السياسات وفقا لما تتطلبه طبيعة العمل.

المبادئ الخمسة الرئيسية لإطار الحاكميه:

أ. يستند إطار حاكميه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها في بنك صفوة الاسلامي على خمسة مبادئ أساسية من COBIT ٢٠١٩:
- المبدأ ١: تلبيه احتياجات أصحاب المصالح (Meeting Stakeholder Needs).
- المبدأ ٢: تلبيه احتياجات البنك من النهاية الى النهاية (Covering the Enterprise End to End).
- المبدأ ٣: تطبيق اطار واحد متكامل (Applying a Single Integrated Framework).
- المبدأ ٤: تمكين منهج كلي(Enabling a Holistic Approach).
- المبدأ ٥: فصل الحاكميه عن الإدارة (Separating Governance from Management).

ب. يتولى المجلس أو من يفُوضّ من لجانه اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

المعلومات والتقارير

يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك.

الخدمات و البرامج والبنى التحتيه لتكنولوجيا المعلومات

- يتولى المجلس او من يفوض من لجانه والاداره العليا اعتماد منظومه الخدمات الخدمات والبرامج والبنية التحتية الداعمة لتحقيق أهداف البنك و الوصول الى مستوى مقبول في حوكمه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها.

المعارف والمهارت والخبرات

أ. يتولى المجلس أو من يفُوضّ من لجانه اعتماد مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات هذه التعليمات بشكل عام، وضمان وضع الرجل المناسب في المكان المناسب.

ب. تتولى إدارة البنك توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر و إدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات الداخلي و الخارجي اعتمادا على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية باعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC ١٧٠٢٤) و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه، على أن يتم إعادة تأهيل وتدريب الكوادر الموظفة حاليا لتلبية المتطلبات المذكورة خلال سنتين من تاريخ هذه التعليمات.

ج. تعتبر الاداره التنفيذيه مسؤوله عن الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

د. تعتبر الاداره التنفيذيه مسؤوله عن تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

منظومة القيم والأخلاق والسلوك

أ. يتولى المجلس أو من يفوضَ من لجانه اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعاتها.

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

www.safwabank.com
06 4602100