

بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank



2020
التقرير السنوي



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



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



قائمة المحتويات

١٠	نبذة تعريفية.....
١١	أعضاء مجلس الإدارة.....
١١	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.....
١٢	أعضاء الإدارة التنفيذية والمناصب التي يشغلونها.....
١٢	مدقق الحسابات للبنك والشركة التابعة.....
١٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
١٥	كلمة الرئيس التنفيذي.....
١٩	تقرير هيئة الرقابة الشرعية.....
٢٣	القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل.....
١٤٥	تقرير مجلس الإدارة.....
٢٠٨	المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمة الشركات.....
٢٠٩	دليل الحاكمية المؤسسية.....
٢٣٠	تقرير الحوكمة.....
٢٣٩	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.....





بناوی ترکیبہ خلوک سبکدہ

بنك صفوة الإسلامي شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على أساس غير ربوي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٣٨ فرعاً والشركة التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

ريادة العمل المصرفي الإسلامي لخدمة جميع أطراف المجتمع.

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

رؤيتنا

سهمتنا

قيمتنا

خدمة متميزة

- توقع احتياجات المتعاملين وإيجاد حلول لهم
 - استجابة سريعة ومتابعة حثيثة
 - عامل الاخرين كما يريدوا ان يعاملوا
 - لا تبيع منتجات .. بغير حلول
- ”الخدمة المتميزة يتبعها نجاح حتمي“

روح فريق واحد

- تعاون مع الجميع بانسجام تام
 - ارفع مصلحة الجميع فوق مصلحتك الخاصة
 - اتصل وتواصل باحترام
 - تجنب النميمة ونشر الشائعات
- ”العمل بفعالية بروح فريق واحد سيولد أفضل النتائج“

التفاني في العمل

- اعمل بانتاجية واجتهد بشغف لتصل إلى التميز
 - اجعل التحسين المستمر منهجية لعملك
 - تعلم طوال الحياة وعزّ خبرتك بشكل مستمر
 - نعترف بالأداء المتميز بمنح المكافآت والتطور الوظيفي
- ”بدون أفضل الموظفين .. لن نكون أفضل بنك“

الإبداع والمبادرة

- ابحث عن حلول ولا تستجدي أعذاراً
 - كن رانداً بالتغيير وفكر خارج الصندوق
 - دائماً إسأل: هل يوجد طريقة أفضل وأكثر فعالية للقيام بذلك؟
 - تابع الفرص الجديدة وقيّم الوضع الحالي وارفع صوتك عالياً.
- ”الإبداع والمبادرة يشكلان الفرق لتمييز البنك عن منافسيه“

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة/ ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور
نائب رئيس المجلس/ ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/٥/٧ م)	عبد الرحيم محمد علي الهزايمة
ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	باسم عصام حلیم 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 أميني عبد الحميد اميني
ممثل شركة إدارة الاستثمارات الحكومية	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
بصفته الشخصية	الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
بصفته الشخصية	سمير حسن علي أبو لغد
بصفته الشخصية	سالم عبد المنعم سالم برقان

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي تم تسميته رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية، بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٢٢ م	فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي
نائب هيئة الرقابة الشرعية تم تسميته نائباً لرئيس هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ م	فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم
عضو هيئة الرقابة الشرعية	سماحة الشيخ عبد الكريم الخصاونة

أعضاء الإدارة التنفيذية والمناصب التي يشغلونها

الاسم	المسمى الوظيفي
سامر سعدي حسن الصاحب التميمي	المدير العام/ الرئيس التنفيذي.
رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي رئيس الخدمات المصرفية للشركات.
هاني "محمد صبحي" أحمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس العمليات المركزية.
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة الائتمان.
إبراهيم صلاح محمد سمحة	نائب الرئيس التنفيذي رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية.
نصفت كمال سلامة طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد.
وائل أسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار.
رامي رياض حسن الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات.
أحمد درويش مصطفى ترتير	رئيس الامتثال.
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وأمانة سر المجلس.
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الرقابة الشرعية.
محمد أحمد سالم الهواري	رئيس إدارة رأس المال البشري.
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي.
أحمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس دائرة إدارة المخاطر.

مدقق الحسابات المستقل 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 الإخوة والأخوات المساهمين الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،



نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة في بنك صفوة الإسلامي يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الثاني عشر للبنك و الذي يتضمن نتائج وإنجازات البنك خلال العام ٢٠٢٠.

لم يكن عام ٢٠٢٠ عاماً عادياً فجميعنا يعلم ما حل بالعالم أجمع نتيجة جائحة كورونا، إلا أننا في بنك صفوة الإسلامي ورغم صعوبة الظروف استمرينا بتحقيق نتائج مميزة، حيث حقق البنك نمواً ملحوظاً في حجم موجوداته بلغ ٢٦٣ مليون دينار و بنسبة نمو وصلت الى ١٧٪، فنمت بذلك موجوداته المدرة للدخل بمبلغ ١٨٥ مليون دينار وبالتالي استطعنا دفع عوائد مجزية للمودعين مما ساهم في استقطاب المزيد من الودائع وبمبلغ ٢٣٩ مليون دينار وبنسبة نمو بلغت ١٨٪ والتي كان لها دور كبير في دعم نسب ومؤشرات السيولة لدى البنك وقدرته على التوسع. كما شهد عام ٢٠٢٠ نمواً في صافي الدخل بعد الضريبة بنسبة ٢٪ مرتفعاً من ١٠٠ مليون دينار في عام ٢٠١٩ إلى ١٠٢ مليون دينار في عام ٢٠٢٠.

تأثت النتائج المالية المميزة التي حققها البنك خلال عام ٢٠٢٠ انعكاساً لاستراتيجيتنا الطموحة للقيام بأعمالنا بشكل ريادي.

أظهرت البنوك الإسلامية قدرتها على الصمود في وجه الأزمات حيث ظهر ذلك جلياً في ارتفاع حصة البنوك الإسلامية في القطاع المصرفي على كافة الأصعدة، حيث نمت حصتها في حجم الموجودات من ١٢,٨٪ إلى ١٣,٦٪ والتمويلات من ١٦,٣٪ إلى ١٧,٣٪ بالإضافة إلى نمو حصتها في حجم الودائع من ١٥,٦٪ إلى ١٦,٦٪، ومن الجدير بالذكر أنه وبالرغم من انخفاض صافي أرباح القطاع المصرفي إلا أن أرباح البنوك الإسلامية أظهرت تأثراً بشكل أقل من باقي البنوك.

وتجسيدا لفلسفة البنك وشعاره الثابت - مبادئ راسخة-حلول مبتكرة، استمر البنك في اطلاق العديد من المنتجات والحملات خلال العام، والتي تهدف إلى خدمة كافة أطياف المجتمع وتلبية احتياجات المتعاملين المتزايدة بطبيعة الحال، دون أي إغفال للأهمية الخدمة وجودتها، ولتوفير تجربة مصرفية غير مسبوقه لمتعاملينا، حيث استمر البنك في مشروعه طويل الأمد - الذي انطلق بانطلاق الإسم الجديد للبنك - والمتمثل في التحول الرقمي المتكامل في شتى مجالات الخدمات المصرفية التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي.

لزال البنك يولي عمليات تطوير سياساته واجراءاته الالهية القصى لإيماننا بأهمية التطور المستمر و تقديم خدمات و منتجات منافسة و مميزة، ويسعى البنك الى اقامة علاقات جديدة مع مؤسسات مالية عالمية عبر توسيع شبكة البنوك المراسلة مما سينعكس ايجابا على اداء البنك مستقبلا.

استمرارا لخططنا في التوسع و الإنتشار ولخدمة اكبر شريحة من مجتمعنا قمنا خلال عام ٢٠٢٠ وبفضل الله تعالى بافتتاح فرعين جديدين لتصل شبكة فروعنا الى ٣٨ فرعاً وقمنا ايضا بتعزيز شبكة صرافاتنا لتصل الى ٧٨ صرافاً لينعكس ذلك التوسع ايجابا على خدمة و عدد متعاملي البنك.

نمت موجودات
البنك ٢٦٣ مليون
وبنسبة ١٧٪

ارتفعت حصة البنوك
الإسلامية في
القطاع المصرفي
على كافة الأصعدة

قمنا بافتتاح فرعين
جديدين لتصل شبكة
فروعنا الى ٣٨

يوصي مجلس الإدارة
للهيئة العامة بتوزيع
أرباح نقدية على
المساهمين بمبلغ
٦ مليون دينار
وبنسبة ٦%

اظهرت هذه الجائحة
متانة القطاع
المصرفي الأردني

نتيجة للأداء المتميز للبنك خلال العام ٢٠٢٠ فان مجلس الادارة يوصي للهيئة العامة لبنك صفوة الإسلامي بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٦ مليون دينار وبنسبة ٦ ٪ من رأس المال ، ولا زال البنك يتمتع بنسبة كفاية رأس مال تبلغ ١٩,70 ٪ في نهاية العام ٢٠٢٠ وذلك بعد تنزيل مبلغ التوزيعات النقدية المقترحة ولا زالت أعلى من متطلبات بازل و متطلبات البنك المركزي الأردني.

لعبت البنوك وعلى رأسها البنك المركزي الأردني دورا اساسيا و حاسما في تعزيز الاستقرار الاقتصادي للمملكة في ظل جائحة كورونا ، فبادر البنك المركزي من خلال الإجراءات التي اتخذها لاحتواء التداعيات السلبية لفايروس كورونا على الاقتصاد الوطني وبهدف تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من الحصول على التمويل اللازم للتعامل مع الآثار السلبية لفايروس كورونا على أعمالهم والحفاظ على الأيدي العاملة لديهم.

اظهرت هذه الجائحة متانة القطاع المصرفي من حيث قوته المالية و قدرته على التعامل مع كافة تداعيات هذه الأزمة و استطاعات البنوك ومن خلال التنسيق المستمر فيما بينها من مساعدة القطاعات المختلفة.

اتخذنا في بنك صفوة العديد من الاجراءات التي تساعد متعاملينا على تجاوز هذه الاوقات الصعبة، فعلى جانب تمويلات الافراد قمنا بتأجيل اربعة اقساط ولكافة انواع التمويلات دون اية عمولات او زيادة في الارباح المقطعة من المتعاملين ، أما لمتعاملينا من قطاع الشركات وعلى اختلاف احجامهم فقد قمنا بدراسة اوضاعهم و مدى تأثير تدفقاتهم النقدية نتيجة هذه الجائحة وقدمنا لهم كافة سبل التعاون و بمرونة عالية جدا لتخفيف الآثار السلبية على أعمالهم و نتطلع الى العام ٢٠٢١ بنظرة ايجابية انسجاما مع التوجهات الحكومية بتخفيف الأعباء على المواطن وتحسين ظروفه المعيشية وتنشيط الاقتصاد.

سنواصل في بنك صفوة الاسلامي العمل بروح الفريق الواحد وسنستمر بإذن الله في عام ٢٠٢١ بتحقيق المزيد من النجاحات وتنفيذ أهداف خطتنا الاستراتيجية في ظل مراقبة ومواكبة مستمرة لكافة الاتجاهات والتوجهات الخارجية والمصرفية التي تؤثر على عملنا لضمان استمرار تميز البنك، وسنواصل دراسة وتحسين اجراءاتنا لتحقيق الفعالية القصوى لتقديم خدمات و منتجات نسعى من خلالها الى التميز في السوق المصرفي الأردني.

ومن خلال هذا التقرير ، أتقدم بالشكر الى فريق عمل بنك صفوة الاسلامي إدارة و موظفين الذين عملوا بروح الفريق الواحد واثبتوا تفانيا و التزاما بالعمل الجاد لإيصال هذا البنك الى أعلى الدرجات، والى مجلس إدارة البنك لتوجيهاته و اشرافه المميز، والى هيئة الرقابة الشرعية التي تمنحنا جميعاً الثقة من خلال دورها بالتأكد من توافق معاملات البنك ومنتجاته مع ضوابط شريعتنا الاسلامية الغراء.

كما اتقدم بالشكر لمتعاملينا على ثقتهم بنا و نعددهم على المضي قدما بتوفير خدمات و منتجات تلي طموحاتهم ولمساهمينا على دعمهم ومؤازرتهم للبنك

وأكرر شكري و تقديري للدور الكبير و المميز الذي قام به البنك المركزي الاردني عبر اشرافه و توجيهاته و إدارته لهذه المرحلة الصعبة، 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 بن 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،



يسعدني أن أجدد اللقاء بكم، شاكرًا لكم دعمكم المتواصل الذي يعد المحفز الأول لمتابعة التقدم، وكما اعتدنا أن نلتقي سويًا من خلال هذا التقرير السنوي لتقييم أداء العام الماضي ونسلط الضوء على أهم الانجازات التي حققتها البنك في العام ٢٠٢٠، والتي ما كانت لتكون لولا ثقتمكم الغالية التي تشكل عصب عطائنا واستمراريتنا.

بداية أتقدم بالشكر الموفور لمجلس إدارة البنك على دعمه اللامحدود لي شخصيًا ولأعضاء الإدارة التنفيذية، ولزملائي فريق عمل البنك الذين أثبتوا على مدى العام الماضي امتلاكهم للقدرات والشغف والالاخلاص للبنك والذي سيصل بنا الى الاهداف التي نسعى اليها جميعًا، شكرًا لهم جميعًا على العمل خلال هذه الفترة التي اتسمت بدرجة عالية من عدم اليقين والتوتر، وكان موقفنا وسماتنا وقوتنا وما نمثله - مرئيًا للجميع.

تحدثت اليكم سابقًا عن المحاور التي اتبعناها والمبادرات التي تبينناها والتي ستصل ببنك صفوة الاسلامي الى المكانة التي يستحقها واليوم ومع انتهاء عام لم يشهد العالم مثيلا له منذ سنوات طويلة، استطاع بنك صفوة الاسلامي تنفيذ ما وعد به ببناء مؤسسة مالية قوية قادرة على الوقوف في وجه التحديات.

سأستعرض معكم أبرز ما حققناه خلال العام ٢٠٢٠ والذي سترون لاحقا من خلال صفحات هذا التقرير السنوي اننا قد وضعنا قدما ثابتة في الطريق الصحيح لبناء مستقبل هذا البنك بما يحقق أهداف و طموحات كافة اصحاب المصالح من مساهمي و متعاملي و موظفي البنك.

مرة أخرى ، أبدأ كلمتي السنوية للمساهمين بشعور من الفخر بالنظر لما أنجزناه على صعيد الأداء المالي و تفاعينا الثابت لمساعدة متعاملينا بتسهيل وتبسيط تعاملاتهم مع البنك والاستمرار بتقييم تجربة التعامل مع بنك صفوة «تجربة لا تنسى»، نحن على ثقة بأن أعمال البنك تسير في الاتجاه الصحيح مما سيعود بالقيمة لكافة اصحاب المصالح في البنك.

لقد وجدنا أنفسنا أمام مسؤولية كبيرة تجاه وطننا الغالي و متعاملينا ولأننا نستشعر مسؤوليتنا أمامهم وحتى نكون في مستوى ثقتهم بنا، فقد أدركنا أن واجبنا يحتم علينا العمل المستمر لتعزيز مكانة البنك وتعاهدنا على أن نكون على قدر طموحات وتطلعات متعاملينا فواجهنا و سنواجه التحديات الكبيرة للقيام وتحمل المسؤولية بما يمليه علينا ديننا وحبنا لهذا الوطن الغالي.

بالتوافق مع مبادئنا التي تقوم على أن الابتكار لا حدود له وأن خدماتنا المصرفية يجب أن تتسم بالعدالة و المسؤولية وأن شغف التفوق والريادة هاجس يدفعنا دومًا للتطبيق إلى آفاق جديدة؛ تسابقت أفكارنا لمساعدة متعاملينا بكافة الوسائل والطرق المتاحة وتقديم خدمات وحلول عبر وسائل رقمية ومركز اتصال متاح طوال اليوم وعلى مدار الاسبوع لتوفير تجربة متكاملة لإسعاد متعاملينا.

عندما يختارنا المتعامل لمشاركته في إنجاز أي عمل؛ فهو يضمن بأن جميع إمكاناتنا وتجاربنا وخبرائنا سيتم تطويعها لخدمته، وأن قدراتنا في الربط بين كافة الجهات ذات العلاقة ستختصر الكثير من الطرق الطويلة للوصول إلى رضاه.

نحن ملتزمون بتقديم أرقى الخدمات لعملائنا، وموظفينا، ومساهميننا والمجتمع الذي نعيش فيه بما يتوافق مع المبادئ التي تنص عليها رؤيتنا ورسالتنا وقيمنا و نتطلع باستمرار إلى تحقيق نماذج عمل فعالة من شأنها أن تساعدنا على الارتقاء بخدماتنا إلى مستويات أعلى.

أشعر بالفخر لما
أنجزناه على صعيد
الأداء المالي وتفاعينا
الثابت لمساعدة
متعاملينا بتسهيل
وتبسيط تعاملاتهم
مع البنك

خدماتنا المصرفية
يجب أن تتسم
بالعدالة والمسؤولية

ملتزمون بتقديم
أرقى الخدمات
لعملائنا، وموظفينا،
ومساهميننا
والمجتمع

نتائجنا المالية:

المتغير (مليون دينار)	٢٠١٩	٢٠٢٠	التغير (مليون دينار)	%
أهم بنود القوائم المالية (مليون د.أ.)				
الموجودات	١,٥٥٧	١,٨٢٠	٢٦٣	١٧%
الودائع	١,٣١٦	١,٥٥٥	٢٣٩	١٨%
صافي التمويلات واللاجرة	١,٠٢٥	١,١٧٨	١٥٣	١٥%
صافي الربح	١٠,٠	١٠,٢	٠,٢	٢%
الربح للسهم الواحد				
EPS	١٠٠	١٠٢	٢	٢%

شهد هذا العام تغيراً إيجابياً على كافة الأصعدة فقد نمت موجودات البنك بمبلغ ٢٦٣ مليون دينار وبنسبة ١٧٪ جاء ذلك دون اغفال أهمية قاعدة رأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٩,٦٥٪ وبلغت نسبة الرافعة المالية ١٦,١١٪، وسعينا إلى استغلال مصادر الأموال استغلالاً أمثل لتحقيق المنفعة المرجوة لكل من المودعين والمساهمين حيث بذلت دوائر الأعمال في البنك جهوداً عظيمة مما انعكس جلياً في ارتفاع حجم التمويلات بمبلغ ١٥٣ مليون دينار وارتفاع حجم الاستثمارات بمبلغ ٣٣ مليون دينار.

كنا ومازلنا نولي المتعامل أقصى درجات الأهمية إيماناً منا بأن المتعامل هو المحرك الرئيس للأعمال البنكية، ولقد انعكس ذلك على ارتفاع أعداد المتعاملين ليصل إلى ١٠٩ ألف متعامل بلغت مجموع ودائعهم ١,٦ مليار دينار بارتفاع بلغ ٣٣٩ مليون دينار مما ساهم بشكل رئيسي بتعزيز السيولة لدى البنك.

ولأن إدارة المخاطر جزء مهم في استراتيجيتنا التوسعية فقد قمنا خلال هذا العام وما سبقه باقتطاع مخصصات إضافية لمواجهة اية مخاطر مستقبلية بمبلغ ١٠ مليون دينار أي بزيادة ٣٨٪ عما تتطلبه المعايير و التعليمات.

بلغ حجم الإنفاق الرأسمالي لدى البنك خلال العام ٢,٢ مليون دينار

الدور المجتمعي للبنك:

لأننا وعدنا متعاملينا بتقديم خدمات مصرفية عادلة ومسؤولة جاءت الجائحة العالمية لتثبت للجميع أن بنك صفة الإسلامي يؤمن بالأفعال وليس الأقوال فقط؛ قمنا بتوجيه كل طاقاتنا وإمكاناتنا خلال العام ٢٠٢٠ لإيجاد حلول مناسبة لجميع متعاملينا بمختلف القطاعات لتجاوز هذه الأزمة بأقل الأضرار على الجميع.

حرصنا على إتاحة قنوات التواصل مع متعاملينا على مدار ٢٤ ساعة في الأسبوع عبر مركز الاتصال ووسائل التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني لضمان تقديم الخدمات المصرفية خلال فترات الإغلاق التام أو الجزئي وتحقيق التباعد الذي يصب في مصلحة و سلامة الجميع.

في حين اتخذ البنك المركزي الاردني العديد من الاجراءات و القرارات الحكيمة لتعزيز الاستقرار المالي و ساعد البنوك عبر طرح العديد من المبادرات التي من شأنها مساعدة القطاعات المتضررة نتيجة هذه الجائحة، اتخذنا في بنك صفة العديد من الاجراءات التي تساعد متعاملينا على تجاوز هذه الاوقات الصعبة، فعلى جانب تمويلات الافراد قمنا بتأجيل اربعة اقساط ولكافة انواع التمويلات دون اية عمولات او زيادة في الارباح المقتطعة من المتعاملين.

أما لمتعاملينا من قطاع الشركات وعلى اختلاف احجامهم فقد قمنا بدراسة اوضاعهم و مدى تأثر تدفقاتهم النقدية نتيجة هذه الجائحة و قدمنا لهم كافة سبل التعاون و بمرونة عالية جدا لتخفيف الأثر السلبية على أعمالهم.

ولإيماننا بالدور العظيم الذي قامت به قواتنا المسلحة و اجهزتنا الأمنية و كوادرنا الطبية؛ أطلقنا حملة خط الدفاع الأول لهذه الكوادر بأسعار تفضيلية كشكر و عرفان من إدارة بنك صفة للدور العظيم و التفاني الذي قدمته هذه العيون التي سهرت و عملت لسلامتنا جميعاً.

”
اتخذنا في بنك
صفة العديد من
الاجراءات التي
تساعد متعاملينا على
تجاوز هذه الاوقات
الصعبة

أيقظت جائحة كورونا في قلوبنا جميعاً حس المسؤولية الوطنية، وقد رأى العالم بأسره تكافل الأردنيين، وأثبتنا لأنفسنا أولاً وللجميع بأن الأردن بالرغم من أنه بلد صغير في موارده لكنه عظيم بشعبه، ونحن في بنك صفوة جزء لا يتجزأ من هذا المجتمع.

تنوعت مبادراتنا المجتمعية فاشتملت على تبرعات للجمعيات والمؤسسات الخيرية، ولمساعدة طلاب المدارس في القرى في عملية التعليم عن بعد قمنا بتوفير الاجهزة اللوحية الذكية لهم إضافة الى مساهمة البنك وموظفيه لدعم صندوق همة وطن، كما اشتملت ايضا على تبرعات للقطاعات المتضررة وأعمال صيانة للمدارس الحكومية ومبادرات أخرى.

الكفاءة والفعالية:

لقد تبيننا مبادئ الكفاءة و الفعالية في كافة قراراتنا فقمنا بتنفيذ العديد من المبادرات و البرامج وهندسة العمليات والتي تساهم بإدارة التكاليف والاستغلال الامثل للوقت و الجهد و انتهجنا سياسة انتقاء الخدمات الالكترونية بناءً على مساهمتها في تحقيق خدمة مضافة للمتعامل وتحقيق مستوى مرتفع من أمن المعلومات .

نسعى بكل جد وثقة للحفاظ على أعلى مستويات الجودة في كل ما نقوم به، ابتداءً بالتخطيط لاستراتيجيات أعمالنا، وانتهاءً بتقديم تجربة هي الأكثر راحةً ومتعةً لمتعاملينا، ويمثل النجاح دليلاً على العمل الجاد ومساهمات كل العاملين في بنك صفوة الإسلامي.

عملنا خلال العام ٢٠٢٠ على تطوير المنتجات والخدمات والتكنولوجيا، ووضعنا متطلبات المتعاملين في المرتبة الأولى على سلم أولوياتنا وعملنا على تحسين تفاعلهم معنا لضمان تجاوز توقعاتهم واستخدامنا للرقمنة والابتكار للقيام بذلك، وذلك من خلال تقديم حلول بسيطة وسهلة الاستخدام وسريعة، أذكر منها ، تطوير الخدمات البنكية عبر الهاتف الخليوي و زيادة العديد من الخدمات المقدمة عبر التطبيق كما تم تطوير موقع البنك الالكتروني ليعكس صورة مميزة عن البنك ويتم تحديثه بشكل مستمر بتوفير معلومات وافيه عن كل ما يتعلق بالمتعاملين او المهتمين ببنك صفوة الإسلامي ولا زال في جعبتنا الكثير لتقديمه في مجال التحول الرقمي.

سنستمر بتقديم نموذج أعمال حديث و مرن لتحقيق أداء مالي قوي من خلال نهج يتركز حول المتعاملين واحتياجاتهم ويعزز ثقافة التميز في خدمة متعاملينا.

تواجدنا الجغرافي:

لإيماننا بأهمية الانتشار في مملكتنا الحبيبة؛ قمنا خلال العام ٢٠٢٠ بتعزيز شبكة فروعنا بفرعين جديدين احدهما في منطقة الرونق في العاصمة عمان و فرع آخر في مدينة اربد منطقة دوار القبة ليصل عدد فروعنا العاملة الى ٣٨ فرعاً كما قمنا بتحديث ونقل ثلاثة فروع في مناطق خلدا وشارع المدينة المنورة و فرعنا في الاستقلال مول، 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 الخارجية عبر إضافة جهازين جديدين ليصل اجمالي عددها الى ٧٨ جهازاً.

إننا نفتخر بالتقدير الذي حصلنا عليه من متعاملينا، والذي يؤكد قوة بنك صفوة الإسلامي ويرسخ مكانته كمؤسسة أردنية رائدة تضع خدمة المتعامل نصب أعينها ، فنحن نعتبر التميز في خدمة المتعاملين حجر الأساس الذي نركز عليه عند تقديم خدماتنا في بيئة تتسم بالتنافسية، فمهمتنا تكمن في أننا نسعى كل يوم لجعل حياة متعاملينا أسهل عبر تقديم حلول تساعدهم على تلبية احتياجاتهم وتطلعاتهم المالية، لقد استثمر البنك الكثير من الوقت والجهد حتى أمسى نموذجاً للتميز في خدمة العملاء في المملكة ونود أن ننتهز هذه الفرصة لنثني على جهود فريق عمل البنك وتفانيه مما أسهم في تحقيق هذه النتائج المميزة.

لازالت الرحلة طويلة وتتطلب شغفاً و مثابرةً ونحن على ثقة أن لدينا الخطط الصحيحة و الثقافة و التفاني لتمكيننا من قيادة تحولنا وتقدمنا بنجاح وتحقيق أهدافنا والحفاظ على الوتيرة التصاعديّة لنمو البنك و تطوير أعماله للوصول الى المرتبة التي نسعى اليها بجعل بنك صفوة بنكاً اسلامياً أردنياً أقوى وأكثر تنافسية و نجاحاً على المدى الطويل.

تنوعت المبادرات المجتمعية خلال هذا العام وواكبت ظروف الجائحة

نسعى لتقديم حلول بسيطة وسهلة الاستخدام وسريعة

بتعزيز شبكة فروعنا بفرعين جديدين احدهما في منطقة الرونق في العاصمة عمان وفرع آخر في مدينة اربد منطقة دوار القبة ليصل عدد فروعنا العاملة الى ٣٨ فرعاً





تقرير هيئة
الرقابة الشرعية

للإبلاغ

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية
لبنك صفوة الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

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

الى 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 و بناءً على خطاب تكليف من مجلس الإدارة، تقدم الهيئة التقرير الآتي:-

لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيّد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام البنك بها.

علماً بأنه 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 والتعليقات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع.

في رأينا:-

- أ. اطلع أعضاء الهيئة على قائمة المركز المالي الموحدة للبنك كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م، و قائمة الدخل و الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.
- ب. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م، التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ج. مكنت إدارة البنك الهيئة من الاطلاع على الدفاتر والسجلات التي طلبتها وحصلت على البيانات التي طلبتها لتمكينها من القيام بواجب التدقيق على معاملات البنك المنفذة.
- د. راجعت الهيئة هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة الحالية وكما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م والتي اطلعنا عليها وقد تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- هـ. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده منا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- و. تم تجنب المبالغ التي آلت إلى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية إلى حساب الخيرات ليتم صرفها في أوجه الخير ولم يتم ضمها إلى إيرادات البنك.
- ز. أجابت الهيئة على الاستفسارات التي عرضت عليها وأصدرت الفتاوى والقرارات اللازمة وقد أبدت إدارة البنك تجاوزاً ملحوظاً في تطبيق هذه الفتاوى و القرارات والالتزام بها.

ح. إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين حسب النظام الأساسي للبنك، 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، فإنه يزكي (٢,٥)٪ للسنة الهجرية أو (٢,٥٧)٪ للسنة الميلادية، من قيمة الموجودات الزكوية مضافا إليها الربح المتحقق سواء وزع أم لم يوزع.

في الختام تقدم الهيئة شكرها إلى مجلس الإدارة على تعاونهم الطيب و المستمر مع هيئة الرقابة الشرعية، داعين الله أن يبارك في هذا البلد العزيز.

والحمد لله رب العالمين،،،،،

التاريخ: ٢٠٢١/١/٣١ م.

رئيس الهيئة
أ.د. علي محيي الدين القره داغي



عضو الهيئة
سماحة الشيخ عبدالكريم خصاونة



نائب الرئيس
د. أحمد سالم ملحم







القوائم المالية
الموحدة للسنة المنتهية
في 31 كانون الأول 2020
مع تقرير مدقق الحسابات
المستقل

بنك البحرين

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠١٤٥٨٩

إلى السادة مساهمي
بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي وشركته التابعة (ويشار إليهم معاً بـ"المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المتعلقة بها وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة و المعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ونتائج أعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين، وتدقيقاتها النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة، للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

رأينا ، لقد التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

اساس الرأي

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 وفقاً لميثاق أخلاقيات المحاسبين و المدققين للمؤسسات المالية الإسلامية والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "الميثاق" ، بالإضافة الى المتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة في الأردن ، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخرى المتعلقة بهذه المتطلبات والميثاق. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

Deloitte.

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . لكل أمر من الأمور 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 إليها ادناه ، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة .

١- الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة التمويلات (نمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و ذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك):

ان الايضاحات المتعلقة بخسارة التدني في محفظة التمويلات (نمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى و ذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك) مفصلة في الايضاحين رقم (٨ و ١٢) حول القوائم المالية الموحدة.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

تضمنت اجراءات التدقيق تقييم نظام الضبط والرقابة الداخلي لتحديد ما اذا كانت مصممة ومطبقة بشكل مناسب، وتقييم الجهاز الرقابي حول إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التمويلات واجراءات تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما بالآخذ في الاعتبار متطلبات البنك المركزي الاردني للتحقق من فعاليتها وتقييم فاعلية تصميمها وتطبيقها.

لقد قمنا بالاطلاع على سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة ، وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص واختيار الأشد بينهما بعد الآخذ بعين الاعتبار بعض الفروقات .

أمر التدقيق الرئيسي

بلغ صافي محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتمليك حوالي ١,١٨ مليار دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها والبالغة حوالي ٣٥,٤٨ مليون دينار ، والتي تشمل على مخصص بمبلغ ١٦,٦١ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢)، ١٨,٨٧ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن مرحلة (٣).

تمارس إدارة المجموعة اجتهاداً جوهرياً عند استخدام الافتراضات الذاتية وعند تحديد كلٍ من التوقيت والمبلغ الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة في قيمة محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتمليك، وعند تقدير مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها.

Deloitte.

إن محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتمليك تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المجموعة. ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف محفظة التمويلات ضمن المراحل المختلفة والمنصوص عليها ضمن المعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٣٠) وتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، فقد تم اعتبار هذا الأمر تدقيق رئيسياً.

لقد قمنا بتقييم افتراضات الإدارة التي استخدمتها في تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية ونتائج تصنيف التعرضات ضمن المراحل المختلفة.

لقد قمنا بفحص عينة من التعرضات الائتمانية لتقييم مدى ملاءمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية التعثر والخسارة في حالة حدوث التعثر للمستخدمين في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لقد قمنا بفحص عينة من التعرضات لمحفظة التمويلات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي و المصنفة على انها ضمن المرحلة (٣)، وقمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وتم تقييم مدى معقوليتها وتحققنا من نتائج عملية احتساب المخصصات على أساس العينات.

كما قمنا بإشراك مختصينا الداخليين، وفقاً لما هو مناسب، للتأكد من صحة البيانات.

قمنا بفهم وتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة للاستجابة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب وباء كوفيد ١٩، من خلال تقييم التعديلات على النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية، والتي تم إدخالها في احتساب التدني من خلال إشراك المختصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المختارة والوزن المطبق للوصول إلى الخسائر غير النمطية؛

كما يرد في الإيضاح رقم (٣)، ان وباء كورونا (كوفيد ١٩) قد أثر بشكل كبير على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة وتطلب تطبيق أحكام مشددة. ومن أجل معالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يتم اخذها في نتائج نموذج البنك، فقد طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوقة والناشئة عن الوباء، والآثار المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي تقودها البنوك والحكومة، والتي قد لا تخفف الخسائر المستقبلية بشكل تام، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بكوفيد ١٩.

أجرى البنك تعديلات على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ومن ضمنها التعديلات البيديه) لمراعاة التأثير المحتمل لوباء كوفيد ١٩ لمعالجة الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي الخاص بهم.

Deloitte.

لقد قمنا ، بالتعاون مع مختصي تقنية المعلومات الداخليين لدينا، بفحص تطبيقات تقنية المعلومات المستخدمة في عملية تدني قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج، بما في ذلك نقل البيانات بين المصدر ونماذج تدني القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الأخذ بالاعتبار الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن كوفيد 19 ؛

ولقد قمنا بتقييم ما اذا كان المبلغ المسجل كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة معداً وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

٢- أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بعملية إعداد القوائم المالية الموحدة

أمر التدقيق الرئيسي

لقد حددنا أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال للتركيز نظراً لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المجموعة، والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية، واليدوية المعتمدة على تقنية المعلومات. وتتطوي إجراءات المحاسبة الآلية والرقابة الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقاً أو عدم عملها بشكل فعال. وعلى وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير (أو التغييرات) في التطبيق أو في البيانات الأساسية.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

لقد اعتمد منهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية. لذلك فقد تم تحديد الإجراءات التالية لإجراء اختبار على عملية الدخول الى النظام والضوابط المتعلقة بأنظمة تقنية المعلومات:

قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لتلك التطبيقات.

كما أجرينا اختباراً على الضوابط العامة لتقنية المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التقنية 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.

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

Deloitte.

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للعام ٢٠٢٠

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

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

وإذا ما توصلنا، بناءً على العمل الذي قمنا به، إلى وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى، فنحن مطالبون بالإبلاغ عن ذلك. ليس لدينا ما نورده في هذا الصدد.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن هذه القوائم المالية الموحدة ، وإدارة عمليات المجموعة بصورة متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا 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 . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

Deloitte.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف 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 الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية 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 والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركته التابعة" لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا .

نقوم بالتواصل مع القائمين على 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 .


Deloitte.

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

من الامور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح 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.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


أحمد قحى شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010105

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٧ شباط ٢٠٢١

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
الموجودات			
٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠,٧٩٠,٣٧٨	٧٨,٧١٧,٣٤٩	٦	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٣,٥٣٦,١٣٨	١,٥١٣,١٧٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٤١,٣٨٨,٢٦٩	٧٥٤,٦٦٢,٣٩٦	٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٣٢,٨٥٦,٩٦٦	٥٨,٤٨٨,٩٨٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك - بالصافي
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٥٤,٠٢٢	٣٤٩,٥٠٧	١١	إستثمار في شركة حليفة
٣٨٢,٨٦٠,٢٩١	٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	١٢	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٩٦٢,٠٢٢	بيان (أ)	القروض الحسنة - بالصافي
٢٣,٨٦٠,٠١٤	٢٢,٨٩٩,٣٤٥	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٤٣,٢٧٩	٢,٠٢٤,٨٦٦	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩,٧٠٢,٠٤٤	٨,٩٦٩,٣٧٢	أ/٤٧	موجودات حق الاستخدام
١,٦٦١,١٩٠	٥,٣١٣,٨٧٥	ج/٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٨١١,٢٣٧	١٠,٧٢٥,٤٢٤	١٥	موجودات أخرى
١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣	١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣		مجموع الموجودات
المطلوبات			
١,٥٢٢,٣٩٢	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	١٦	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٨١,٣٦١,٤٨٦	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	١٧	حسابات العملاء الجارية
٣٥,٨٧٥,٣٥٣	٢٦,٨٥٦,٩٦٨	١٨	تأمينات نقدية
٦,٩٣٦,٢٨٤	٨,٢٩٨,٨٠٨	أ/٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٤٢١,٧٨٥	٩٥٤,٥٩٧	١٩	مخصصات أخرى
٩,٣٦٨,٢١٥	٨,٨٩٨,٦٢٨	ب/٤٧	التزامات التأجير
٤١,١٣٣,١٥١	٤٠,٤٢٢,٠٣٩	٢١	مطلوبات أخرى
٢٧٦,٦١٨,٦٦٦	٣٣٨,٨٩٦,٧٠٨		مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
١,١٣٥,٠١٦,٣٤٣	١,٣٢٦,٥٧٣,١٩٤	٢٢	حسابات الإستثمار المشترك
٤٨,١٥٧	١٥١,٨٩٤	ب/٢٤	احتياطي القيمة العادلة
١,١٣٥,٠٦٤,٥٠٠	١,٣٢٦,٧٢٥,٠٨٨		مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار			
٧٧٧,١٤٩	-	ب/٢٣	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
حقوق المساهمين			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المدفوع
٢٥,٩٠٢,٠٦٩	٢٧,٤٨٥,١٧١	٢٦	احتياطي قانوني
١٨,٥٤٨,١٩٩	٢٧,١٣٢,٢٣٦	٢٧	أرباح مدورة
١٤٤,٤٥٠,٢٦٨	١٥٤,٦١٧,٤٠٧		مجموع حقوق المساهمين
١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣	١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٧,٨١٥,٨٠٧	٧,٠٩٦,٣٠٥	بيان (ب)	حسابات الإستثمار بالوكالة

تعتبر الايضاحات المرفقة 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 و الدخل الشامل الموحدة

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٤٠,٩٩٢,٣٤٥	٤٧,٨٠٦,٥٩٩	٢٨	إيرادات البيوع المؤجلة
٣٠,٤١٧,٧٢١	٣١,٦٥٣,١٩٧	٢٩	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٩٦٠,٥٨٤	٨٦٥,٠٦٤	٣٠	أرباح استثمارات وكالة دولية
١,٤٧٥,٢٥٨	١,٨١٠,٠٤٣	٣١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٢٣,٣٤٣	١٢٢,٧٥٩	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,١٢٦,٣٨٥	٤,١٣٧,٦٩٠	٣٣	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٢,٥٩٦)	٥,٤٨٥	١١	صافي حصة الأموال المشتركة من الاستثمار في شركة حليفة
٦,٢٦٧	٦٢,٨٩٢	٣٤	أرباح تقييم عملات اجنبية
٧٥٨,٤٠٩	٣٢,٢٠١		إيرادات أخرى مشتركة - بالصافي
٧٩,٨٤٧,٧١٦	٨٦,٤٩٥,٩٣٠		إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(٨٤٧,٣٤٠)	(١,٥٨٠,٥٧١)		رسوم ضمان الودائع حسابات الاستثمار المشترك
(٣٦,٤٣٣,٤٢١)	(٣٨,٢٤٥,١٧٦)	٣٥	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٥,٠٧٠,٧١٨)	(٩,٩٦٠,٦٧٤)	٢١ و ١٩ و ١٠	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
(٢,٤١٦,٩٠٢)	-	١/٣٣	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٣٥,٠٨٩,٣٣٥	٣٦,٧٠٩,٩٠٩	٣٦	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
١,١٠٤,٨٠٤	٦٧١,٠٩٥	٣٧	إيرادات البنك الذاتية
٢٨٣,٠٥٦	١٢٩,٠٩٩	٣٨	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيل
١,٠٧٥,٧٨٢	٩٢٢,٩١٦	٣٩	أرباح العملات الاجنبية
٥,٤٠٢,٩٦٤	٤,٩٤٦,٦٦٣	٤٠	إيرادات الخدمات المصرفية بالصافي
٥٧٥,٤١٩	١,٤١٥	٤١	إيرادات اخرى
(٦٥٢,٩٨٩)	(٩٨٢,٨٨٣)		رسوم ضمان الودائع - ذاتي
٤٢,٨٧٨,٣٧١	٤٢,٣٩٨,٢١٤		إجمالي الدخل
(١٣,١٥١,٩٧٦)	(١٣,١٢٣,٤٣١)	٤٢	نفقات الموظفين
(٣,٠٢٦,٢٦١)	(٣,١٨٢,٥٥٥)	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
(٧٩٨,٨٤٧)	(٣٩٥,٠٠٣)	٢٩	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(١٨١,١٣٨)	(٨٤,٥٩٦)	٨ و ٢١ و بيان (أ)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
(١,٣٣٣,٣٤٤)	(١,٥١٣,٩٦٤)	١/٤٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٢٩٥,٣٠٥)	(٣٢٢,٤٦٧)	١/٤٧	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(٢٣٤,٢٦٦)	(١٨٢,٨٨٩)		مصاريف الايجار
(٦,٦٥٥,٣٥٨)	(٧,٧٦٢,٢٨٩)	٤٣	مصاريف أخرى
(٣٥,٦٧٦,٤٩٥)	(٣٦,٥٦٧,١٩٤)		إجمالي المصروفات
١٧,٢٠١,٨٧٦	١٥,٨٣١,٠٢٠		ربح السنة قبل الضريبة
(٧,١٨٥,٦٥٧)	(٥,٦٦٣,٨١١)	ب/٢٠	مصروف ضريبة الدخل
١٠,٠١٦,٢١٩	١٠,١٦٧,١٣٩		ربح السنة
			بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل:
١٣٩,٠٦٧	-		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ذاتي
١٠,١٥٥,٢٨٦	١٠,١٦٧,١٣٩		اجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
./١٠٠	./١٠٢	٤٤	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المجموع	ارباح مدورة*	احتياطي القيمة العادلة - ذاتي	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٤٤,٤٥٠,٢٦٨	١٨,٥٤٨,١٩٩	-	٢٥,٩٠٢,٠٦٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,١٦٧,١٣٩	١٠,١٦٧,١٣٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
-	(١,٥٨٣,١٠٢)	-	١,٥٨٣,١٠٢	-	المحول الى الاحتياطيات
١٥٤,٦١٧,٤٠٧	٢٧,١٣٢,٢٣٦	-	٢٧,٤٨٥,١٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٤١,٢٩٤,٩٨٢	١٧,١٣٧,٦١١	(٢٤,٥١٠)	٢٤,١٨١,٨٨١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,٠١٦,٢١٩	١٠,٠١٦,٢١٩	-	-	-	ربح السنة
١٣٩,٠٦٧	١١٤,٥٥٧	٢٤,٥١٠	-	-	ارباح بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين ذاتي
١٠,١٥٥,٢٨٦	١٠,١٣٠,٧٧٦	٢٤,٥١٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الارباح الموزعة
-	(١,٧٢٠,١٨٨)	-	١,٧٢٠,١٨٨	-	المحول الى الاحتياطيات
١٤٤,٤٥٠,٢٦٨	١٨,٥٤٨,١٩٩	-	٢٥,٩٠٢,٠٦٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٨٠٧,٤٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٣٦,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) 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 المخاطر المصرفية العامة الى الارباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

تعتبر الايضاحات المرفقة 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)

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠١٩		
دينار	دينار		
١٧,٢٠١,٨٧٦	١٥,٨٣١,٠٦٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
٣,٠٦٦,٦٦١	٣,١٨٢,٥٥٥	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٥٠,٣٤٤,٨١٩	٣٩,٨٥١,٦٤٠	٢٩	استهلاك اجارة منتهية بالتمليك (ذاتي و مشترك)
١,٣٣٣,٣٤٤	١,٥١٣,٩٦٤	١/٤٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢٩٥,٣٠٥	٣٢٢,٤٦٧	١/٤٧	تكاليف التمويل (خصم التزامات التاجر)
٢,٤١٦,٩٠٢	-	١/٣٣	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٧١	(٤٢,٨٧٢)	٣٣	(أرباح) خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٠٧٠,٧١٨	٩,٩٦٠,٢٧٤	١٧ و ١٩ و ٢١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
١٨١,١٣٨	٨٤,٥٩٦	٨ و ٢١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
٤١,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	١٩	المخصصات الأخرى
١٢,٥٩٦	(٥,٤٨٥)	١١	صافي حصة الأموال المشتركة من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركة حليفة
(٨,١١٦)	١٢,٦٤٧	٤١	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٦٩,٤٦٧)	(٢٩,٨٢١)		(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٧٩,٨٤٦,٤٤٧	٧١,٣٣٠,٩٨٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في رأس المال العامل
			التغيير في بنود رأس المال العامل:
(٢٠٠,١٥٤,٣٣٤)	(١٢٢,٤٦٢,٣٧٨)		(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(١٠٥,٩٥٢,٦٣٨)	(٧٩,٠٥٨,٨٤٥)		(الزيادة) في موجودات اجارة منتهية بالتمليك
-	(٤٧٢,٢٢٢)		(الزيادة) في القرض الحسن
(١,٨٩٣,٦٧١)	(١,١٩٨,٦٦٠)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٣٧,٧٥٢,٩٠٣	٤٧,٠١٨,٦٠٣		الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٢٣,٤٠٥,٠٨٩	(٩,٠١٨,٣٨٥)		(النقص) الزيادة في حسابات التأمينات النقدية
١١,٩٠٩,٩٠٠	(١,٣٨٤,٩٦١)		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٥٥,٠٨٦,٣٠٤)	(٩٥,٣٤٥,٤٦٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمدفوع من المخصصات الأخرى
(٧,٨١٣,٠٠٤)	(٨,٦٣٥,٩٥١)	٢٠ و ٢٣	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(١٧,١٨٨)	١٩	المدفوع من مخصص القضايا
(١٦٢,٨٩٩,٣٠٨)	(١٠٣,٩٩٨,٦٠٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤,٥٥٥,١١٣)	(٢٥,٦٥٠,٩٩١)		صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢,٨٤٧,٧٢٠)	٢,٠٦٥,٨٣٥		صافي (شراء) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧٩,٥٦٧	-		صافي بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٧٩,٧١٧	-		صافي تصفية الاستثمار في شركة تابعة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١١	توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
(١,١٦١,٦١٩)	(٧٠٩,١١٧)	١٤	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٩٥٣,٤٦٩)	(٢٨٤,٢٤٩)	١٣	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٠٥٣,٥٤٩)	(١,١٨٧,٦٢٤)	١٣	(الزيادة) في دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
٧٣,٥٣٢	٨٥٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٣٤,٥٠٠	٢٠٨,٦٥٤		المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(١٤,٧٨١,٦٦٢)	(٧,٩٦٧,٢١٠)		(الزيادة) في استثمارات وكالة دولية
(٢٤,٤٧٥,٨١٦)	(٣٣,٥١٣,٨٥٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٤٨,٠٣٠,٠٥٥	١٩١,٥٥٦,٨٥١		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٥٩٠,٠٩٢)	(١,٥٧٣,٣٤٦)	٤٧/ب	المدفوع من التزامات التاجر
(٦,٨٥٣,١٣٤)	-		(الأرباح الموزعة) على المساهمين
٣٣٩,٥٨٦,٨٢٩	١٨٩,٩٨٣,٥٠٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٥٢,٢١١,٧٠٥	٥٢,٤٧١,٠٥١		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣١,٥٩٥,٩٩٨	٢٨٣,٨٠٧,٧٠٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٨٣,٨٠٧,٧٠٣	٣٣٦,٢٧٨,٧٥٤	٤٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية:
١,٣٤٨,١٠٤	٢,٢٢٠,٩٨٨	١٣	تحويل الى ممتلكات ومعدات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ

تعتبر الايضاحات المرفقة 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 مصادر و استخدامات أموال القرض الحسن

بيان (أ)

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	الرصيد في بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من:
-	(٣٧,٧٧٨)	حقوق المساهمين
-	(٣٧,٧٧٨)	مجموع مصادر الاموال خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
-	٥٠٠,٠٠٠	نقابات مهنية / دفع رواتب
-	٥٠٠,٠٠٠	مجموع الاستخدام خلال السنة
٥٠٩,٦٦٠	٩٨١,٨٨٢	الرصيد الاجمالي
-	(١٩,٨٢٠)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٠٩,٦٦٠	٩٦٢,٠٦٢	الرصيد في نهاية السنة بالصافي

* تظهر الحسابات المكشوفة ضمن الذمم الاخرى الذاتية -ايضاح ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٨).

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

بيان (ب)

المجموع	مربحة محلية	ايضاح	
دينار	دينار		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
			الرصيد في بداية السنة
٧,٨١٥,٨٠٧	٧,٨١٥,٨٠٧		يضاف : الابداعات
٤,٩٧٩,٨٥٣	٤,٩٧٩,٨٥٣		ينزل : السحوبات
(٥,٦٩٩,٣٥٥)	(٥,٦٩٩,٣٥٥)		يضاف : أرباح استثمارية
٩٠٤,٨٨٩	٩٠٤,٨٨٩	٣٨	ينزل : أجر البنك بصفته وكيلًا
(١٢٩,٠٩٩)	(١٢٩,٠٩٩)	٣٨	ينزل : حصة الموكل
(٧٧٥,٧٩٠)	(٧٧٥,٧٩٠)	٣٨	
٧,٠٩٦,٣٠٥	٧,٠٩٦,٣٠٥		الاستثمارات في نهاية السنة
٢٢٥,٩٦٤	٢٢٥,٩٦٤		ايرادات مقبوضة مقدما
-	-		الايادات المعلقة
٢٢٥,٩٦٤	٢٢٥,٩٦٤		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
			الرصيد في بداية السنة
٩,٠٣٠,٧١٠	٩,٠٣٠,٧١٠		يضاف : الابداعات
١٢,٢٨٨,٠١٣	١٢,٢٨٨,٠١٣		ينزل : السحوبات
(١٣,٥٠٢,٩١٦)	(١٣,٥٠٢,٩١٦)		يضاف : أرباح استثمارية
٧٠٥,٣٦٩	٧٠٥,٣٦٩	٣٨	ينزل : أجر البنك بصفته وكيلًا
(٢٨٣,٠٥٦)	(٢٨٣,٠٥٦)	٣٨	ينزل : حصة الموكل
(٤٢٢,٣١٣)	(٤٢٢,٣١٣)	٣٨	
٧,٨١٥,٨٠٧	٧,٨١٥,٨٠٧		الاستثمارات في نهاية السنة
٣٨٣,٢١١	٣٨٣,٢١١		ايرادات مقبوضة مقدما
-	-		الايادات المعلقة
٣٨٣,٢١١	٣٨٣,٢١١		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١) عام

إنَّ بنك صفوة الإسلامي «البنك» هو شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية وثلاثون فرعاً و شركته التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ. يبلغ رأس مال البنك المصرح به و المدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار ما نسبته ٣٧,٦٢٪ من رأس مال البنك.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠٢١/١) بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠٢١/١) بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني.

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

إن الفروقات الأساسية بين معايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إيمتاده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

أولاً: يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد؛ ان 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 احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع نتائج الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.
- يتم تعليق الارباح والعمولات على التمويلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ثانياً: تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل والدخل الشامل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٣٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٢٠٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

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.

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 اللاحقة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المُوحدّة، القوائم المالية للبنك وشركته التابعة المُمَوَّلَة من أموال البنك الذاتية والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما تكون 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 للمجموعة باستخدام 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.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ 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 الموحدة 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 الموحدة لغاية تاريخ التخلص منها 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.

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

يعيد 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.

في 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. من 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 آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم 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 الآخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

تمثل حقوق غير المسيطرين ان 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 ٢٠١٩ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة و المعدلة و كما يلي :

معايير طبقت ولم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك:

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية « 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 لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي سبق وان تم تطبيقه خلال العام ٢٠١٨ وكما ما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الاردني، حيث قام البنك خلال العام الحالي ٢٠٢٠ بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) علماً بأنه لم يكن هنالك اي اثر جوهري للتطبيق على القوائم المالية الموحدة للبنك.
- معيار المحاسبة المالي رقم (٣١) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية «الوكالة بالاستثمار» ويهدف المعيار الى تحديد المتطلبات الخاصة باعداد التقارير المتعلقة بوكالة الاستثمار والمعاملات التي تتماشى مع افضل الممارسات لكل من الوكيل والموكل، علماً بأن تاريخ التطبيق اللازمي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠، و لا اثر لهذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للبنك.
- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية «الاستثمارات في الصكوك والاسهم والادوات المماثلة» والذي حل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويهدف المعيار الجديد الى تحسين أسس التصنيف والقياس والعرض والافصاح عن الاستثمارات في الصكوك والاسهم والادوات المالية المماثلة، قام البنك خلال العام الحالي ٢٠٢٠ بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) علماً بأنه لم يكن هناك اي اثر جوهري للتطبيق على القوائم المالية الموحدة للبنك.
- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٤) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية «التقارير المالية لحاملي الصكوك» ويهدف هذا المعيار الجديد الى ضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع اصحاب المصلحة لاسيما أصحاب الصكوك، علماً بأن تاريخ التطبيق اللازمي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر، و لا اثر لهذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معلومات القطاعات

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تعرض على الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك. يرتبط القطاع الجغرافي في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

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

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠٢٠ على النحو التالي :

النسبة	
٤٧%	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٥٣%	حصة المساهمين

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:

- من ٢٠٪ الى ٣٤٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ١٤٪ الى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٥٦٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات لأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات لأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد شهادات الابداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية بإستثناء مصاريف الدعاية والإعلان و التسويق الخاصة بالمنتجات، أما مصاريف تأمين موجودات الأجرة المنتهية بالتملك يتم تحميلها على الوعاء الإستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشراك (خط) 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 الاستثمار 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 الاستثمار المطلق تزكية أسهمه وامواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر التي لا تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية

يتم تجنب المبالغ التي آلت الى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية الى حساب الخيرات ضمن الأرصدة الدائنة الاخرى في قائمة المركز المالي الموحدة ليتم صرفها في أوجه الخير وفق ما تقررره هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

ذم البيوع المؤجلة

عقود المرابحة:

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

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

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) ويتم 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 المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع 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 الموحدة 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 الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات وفي حال وجود أي نقص فيتم تسجيله على البنك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك عندما يصبح البنك طرفاً 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 الموحدة.

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

القياس اللاحق:

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٣) بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

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

تقييم نموذج الأعمال

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.

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ«السيناريوهات» 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، الحفاظ 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 والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة 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 إلى تغيير عن الفترة السابقة.

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

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

إعادة التصنيف

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات على الأصل 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 والدخل الشامل الموحدة.

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 الاستثمارات في أدوات الملكية وأدوات الدين (الصكوك) 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 الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات الإستثمار المشترك. بما أن حسابات الإستثمار المشترك على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية الایداعات 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 الإستثمار المشترك. تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لرأس مال هذه الموجودات وأرباحها. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويتم إثبات أي خسائر ائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة فيما يتعلق بالاستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات المشتركة فيتم تحميل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الوعاء الاستثماري المشترك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحتسبة على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات ناتجة عن التدني من قيمة هذه الموجودات.

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 الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة 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 الموحدة. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة إن وجدت في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

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

البنك كمستأجر

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات 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 تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الموجودات المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً 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)، بعد تنزيل 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 كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لبيان تكاليف التمويل الإضافي على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة معدل تكلفة التمويل الإضافي) وبخفيض 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 هنالك 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 الجديد.
- تغيير 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 المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للمأجور (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية المأجور الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام والذي يظهر أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للمأجور. ويبدأ الاستهلاك من تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

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 قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

البنك كمؤجر

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

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً 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 مؤجراً 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 أساس 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 للموجودات المؤجرة 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 الاستثمار في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

إستثمار في شركة حليفة

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

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

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

الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى:

- الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.
- الإجارة المنتهية بالتملك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك رقم (8) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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 فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

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

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

تحويل الموجودات

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

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

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

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

يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عمّا إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مخصصات متعلقة 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 الأرباح

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 الأرباح المتحققة فعلياً اقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الاستثمار المشترك/ المقيد وينطبق ذلك أيضاً 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 الأرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد الى حساب الاحتياطي.

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

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

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (1) أو (2) أو (3) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

مدخلات المستوى (1)	هي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
مدخلات المستوى (2)	هي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (1) والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
مدخلات المستوى (3)	هي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بتصنيف و القياس للأدوات المالية و يتم الاعتراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال تحميل الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة و ذلك فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات الذاتية؛ ويتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع و التمويلات المشتركة و ذمم اللجارة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك. يتم احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- استثمارات وكالة دولية.
- تمويلات إئتمانية مباشرة (ذاتية ومشاركة).
- القرض الحسن (ذاتي).
- (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 ومشاركة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

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

يتوجب اثبات مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

بخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

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

يقوم البنك بقياس الخسائر 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 الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس افرادي أو على أساس تجميعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي (متدينياً إئتمانياً) عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسة 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 المقرض على زيادة التمويل.

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

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها، بالإضافة الى تقدير اي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للاصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

التعثر و التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو لمدى عمر التمويل.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المتعامل عن السداد لأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من 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 تُطور داخلياً 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 الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى عمر التمويل بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية «المنخفضة» بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

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

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

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

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

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

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

حيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى. وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٤٠) يوماً، 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 الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم اظهار مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

للموجودات المالية المشتركة: تنزيل من القيمة الإجمالية للموجودات.

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

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

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، يستمر البنك في محاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة 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 للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

البند	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 الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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 إثبات الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. أمَّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مُراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة في نفس الفترة. يتم مُراجعة أي مُؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مُراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أيَّة تعديلات على الفترات اللاحقة. فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى المجموعة:-

البند	نسبة الاستهلاك السنوية
أنظمة حاسوب و برامج	٪٢٠

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً 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 هنالك 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 - بعد تنزيل تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر. يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

المُخصّصات

يتم الاعتراف بالمُخصّصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ 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 لأنّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمّة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة، وقد تم استخدام نسبة ٣٨٪ لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام الحالي (٣٥٪ نسبة الضريبة، ٣٪ نسبة المساهمة الوطنية) وذلك وفقاً للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٨، والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للفترة القادمة.

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

ضمان الودائع

صدر بتاريخ الأول من نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الإسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع، علماً بأن البنوك الإسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقاً، 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 الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المُلزِمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

حسابات مُدارة بالوكالة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

إيرادات و مصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المُتعلقة بها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة، 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 الأرباح

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

(3) 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 هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

تعتقد الإدارة بان التقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة، وان تفاصيل التقديرات هي كما يلي:

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة أو القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي أو القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب 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 تغيير مستقبلي لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) 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 معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1 و 2 و 3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٨).

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.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٨). 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.

خيارات التمديد والإلغاء و تحديد مدة عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإلغاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، ان معظم خيارات التمديد والإلغاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من البنك والمؤجر. عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإلغاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإلغاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً 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.

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:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم إثبات 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، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٦٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم إثبات خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للسنة.

مخصص ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات 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 في المستقبل وبعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

الموجودات التي تظهر بالتكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

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 لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني ايهما أشد.

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

الخسارة بإفترض التعثر

تعتبر الخسارة بافترض 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. في حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

خصم مدفوعات اليجار

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

مواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة البنك إجراء تقييم للآثار المتوقعة على أعمال البنك داخل المملكة وخارجها، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالإضافة إلى تقديم افصاحات إضافية في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

بناءً على ما تقدم قام البنك بالإجراءات التالية لاحتواء الأزمة وكما يلي:

أولاً: خطة البنك لمواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - 19)

مع استمرار التعرض لمخاطر جائحة كورونا في الأردن وتأثيرها على مختلف المجالات، قامت الإدارة باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان استمرارية الأعمال وخدمة العملاء من خلال وضع خطة للتعامل مع الأزمة وبالتنسيق مع مختلف الإدارات لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات أهمها ما يلي:

- وضع خطط العمل البديلة والتي تتصف بالمرونة للتعامل مع الجائحة وبما يتناسب مع التعليمات الصادرة من الجهات التشريعية وضمن أفضل الممارسات العالمية مع تحديث هذه الخطط حسب مستجدات الجائحة.
- تفعيل وتحديث المواقع البديلة للأعمال لتوزيع الموظفين عليها وذلك لضمان استمرارية العمل وللمحافظة على التباعد الاجتماعي بين الموظفين.
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة مع توفير المعدات والتجهيزات الفنية وذلك لضمان استمرارية تقديم الخدمة للمتعاملين من خلال القنوات الإلكترونية و أجهزة الصراف الآلي.
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين والمتعاملين وذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم الفروع وأماكن العمل.
- منح الصلاحيات لمدرء الدوائر والإدارات لاتخاذ القرارات اللازمة فيما يخص تنظيم العمل داخل الدوائر والإدارات.

ثانياً: أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - 19) على نتائج أعمال البنك

بهدف الوصول الى أثر اللازمة المتوقع على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قام البنك بإعداد مجموعة من الفرضيات التي استخدمت في تقييم الأثر والتي استندت الى ما يلي:

- مراعاة توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو متعامل على حدة.
- تطبيق مشروع إعادة معايرة أثر العوامل الاقتصادية على المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (Macroeconomic Data Recalibration)، حيث تم بدايةً تحديث توقعات الاقتصاد الكلي للدولة للسنوات القادمة بناءً على توقعات (Oxford Economic Outlooks) ومن ثم تغيير الأوزان للتصورات الاقتصادية المتوقعة.

تم تقسيم القطاعات المتأثرة الى ثلاثة مستويات رئيسية وهي:

- قطاعات غير متأثرة (منخفضة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل متوسط (متوسطة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل كبير (مرتفعة المخاطر).

لقد تم تحديد مستويات المخاطر للقطاعات الاقتصادية بناءً على مجموعة من التقارير المحلية الصادرة عن مراكز أبحاث تابعة لجهات معتمدة كجمعية البنوك الأردنية، بالإضافة الى تقارير صادرة عن مؤسسات اقتصادية عالمية كشركة موديز (Moody's) والبنك الدولي، وعلى التنبؤات الاقتصادية لشركة Oxford Economic Outlooks، وبناءً عليه تم ما يلي:

التأثير على اوزان التصورات المستقبلية (السيناريوهات)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تم اجراء عدة تصورات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بحيث تمثل الحصيلة النهائية للنتائج «الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة لهذه التصورات»، حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاثة تصورات وهي: التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع والاندكماش (Downturn Scenario).

من الجدير بالذكر أنه تم تحديث نسب التوقع للتصورات الثلاثة وبما يتناسب مع الوضع الاقتصادي القائم والمتوقع للسنوات الخمس القادمة حيث تم زيادة نسبة تصور التراجع والاندكماش (Downturn Scenario) وتخفيض نسبة تصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) بشكل ملحوظ ليتناسب مع معطيات جائحة كورونا.

نسب التعثر (PD)

لقد قام البنك بوضع التصورات المناسبة وفق مستويات المخاطر لكل قطاع اقتصادي وعمل عدة تصورات لمتعاملي القطاعات ذات المستويات العالية من المخاطر واحتساب أثر ذلك على الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلاوةً على ذلك فقد قام البنك أيضاً بعكس الآثار الاقتصادية لجائحة كورونا على احتمالية التعثر (Macroeconomic-Adjusted PD) واعتمادها كأساس في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بهدف الاحتراز والتحوط.

الخسائر عند التعثر (LGD)

لقد قام البنك منذ بداية العام بتطوير منهجية احتساب الخسارة عند التعثر (LGD)، وفقاً للآتي:

- تم أخذ نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمتعاملي المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بناءً على البيانات التاريخية المحدثة للمبالغ التي تم استردادها من المتعاملين.
- تم أخذ نسبة الخسارة عند التعثر لمتعاملي المرحلة الثالثة بحيث تكون العلاقة طردية بين الخسارة عند التعثر ومدة التعثر.
- تم تعديل نسبة الخسارة عند التعثر (LGD) لعدد من المتعاملين بناءً على توقعات التدفقات النقدية الخاصة بهم.
- قام البنك بتحديث البيانات ذات العلاقة بنسبة الخسارة عند التعثر (LGD) وزيادتها بالاستناد الى الدراسات الخاصة بالآزمات المالية السابقة.

توجهات إدارة البنك (Management Overlay)

قامت إدارة البنك بالوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث إضافة الى مراعاة توجهات إدارة البنك في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين معينين بالاستناد الى دراسة كل قطاع و/أو متعامل على حدة.

ثالثاً: أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - 19) على مستويات السيولة لدى البنك

يقوم البنك بتحقيق متطلبات ادارة السيولة من خلال مراجعة ودراسة السيولة على مستوى البنك بشكل يومي، حيث تقوم الدائرة المالية ودائرة الخزينة بدراسة وتحليل الفجوة بين الموجودات والمطلوبات وتحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين وعرض هذه النتائج على لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات والتي تعقد اجتماعاتها بشكل دوري لتحديد التوجهات الخاصة بإدارة السيولة.

كما يقوم البنك بإعداد مختلف سيناريوهات الأوضاع الضاغطة الخاصة بمخاطر السيولة، حيث أظهرت قدرة البنك على مواجهة المخاطر المتعلقة بالسيولة بشكل مريح، بالإضافة إلى قيام البنك بأخذ كافة الإجراءات التي اتبعها البنك المركزي بخصوص متطلبات السيولة والتي كان لها أثر كبير في تعزيز سيولة الجهاز المصرفي الأردني.

رابعاً: التعليمات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) بخصوص المعالجة المحاسبية لأثر جائحة كورونا

اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بتاريخ ٢١ ايار ٢٠٢٠ تعليمات توضيحية للمؤسسات المالية الإسلامية حول آلية المعالجة المحاسبية لاجراءات مواجهة جائحة كورونا المتعلقة بتأجيل الاقساط/هيكله التمويلات التي تآثرت بهذه الجائحة بما في ذلك توضيح آلية الاعتراف بالارباح.

التزم البنك بما ورد في هذه التعليمات فيما يتعلق بموضوع معالجة التاجيلات والهيكلات التي تمت على محفظة تمويلات الافراد والشركات.

معلومات النظرة المستقبلية

لقد استمر البنك في تقييم المعلومات المستقبلية المتاحة وتأثيرها على أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة تعديل بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة حيث قام البنك منذ بداية الأزمة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان تطبيق مشروع إعادة معايرة أثر العوامل الاقتصادية على المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (Macroeconomic Data Recalibration) و كذلك تحديث توقعات الاقتصاد الكلي بناءً على توقعات (Oxford Economics Outlooks).

لقد قام البنك بتطوير منهجية الترابط بين المتغيرات الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية وعلاقتها بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث تم الاعتماد في هذه المنهجية على عدة مؤشرات اقتصادية ذات ترابط قوي مع البيانات التاريخية حيث تم اعداد التنبؤات لمدة أربع سنوات و دراسة مدى الترابط فيما بينها منوهين أنه تم الاخذ بعين الاعتبار أثر جائحة كورونا على العوامل الاقتصادية مما أدى الى تغير ملحوظ في نسب احتمالية التعثر (PD) و الخسارة الائتمانية في حالة التعثر(LGD).

هذا ولغايات تحديد أثر التوقعات المستقبلية على احتساب الخسائر الائتمانية فانه قد تم اجراء عدة تصورات مستقبلية مع تحديد وزن ترجيحي لكل تصور، حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاثة تصورات وهي : التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario).

من الجدير بالذكر أنه تم تحديث نسب التوقع للتصورات الثلاث وبما يتناسب مع الوضع الاقتصادي القائم والمتوقع للسنوات الاربعة القادمة حيث تم زيادة نسبة تصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) وتخفيض نسبة تصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) بشكل ملحوظ ليتناسب مع معطيات جائحة كورونا ووفق الجدول أدناه:

السنة	التصور الأساسي		تصور التحسن والتحول الى الأفضل		تصور التراجع والانكماش	
	قبل التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل
٢٠٢٠	٪٣٠	٪١٠	٪١٠	٪٥	٪٦٠	٪٨٥
٢٠٢١	٪٣٠	٪١٠	٪١٠	٪٥	٪٦٠	٪٨٥
٢٠٢٢	٪٣٠	٪٢٠	٪١٠	٪١٠	٪٦٠	٪٧٠
٢٠٢٣	٪٣٠	٪٣٠	٪١٠	٪١٠	٪٦٠	٪٦٠
٢٠٢٤	٪٣٠	٪٤٠	٪١٠	٪١٠	٪٦٠	٪٥٠

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧,٩٤٤,٩٤٩	٢٠,٨٢٨,٨١٣	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :
١٧٥,٠٢٧,٢٦٨	٢٦٨,٩٦٠,٠٩٨	حسابات جارية
٨٥,٨٤٤,٣٣٥	٦١,٩٠٥,٥٥٨	احتياطي نقدي الزامي*
٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	المجموع

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
 - إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى ولا توجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولا داعي لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي الاردني.
 * قام البنك المركزي الاردني بتعديل آلية احتساب الاحتياطي النقدي اللازمي بموجب تعميم رقم ٨٧٢/٥/١٠ بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٢٠ واعتبارا من بيانات شهر آب ٢٠٢٠.

الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني:

المرحلة الأولى (افرادي)		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
دينار		
٢٦٠,٨٧١,٦٠٣		الرصيد كما في بداية السنة
٨٨,٢٨٠,٥٠٤		الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٨,٢٨٦,٤٢١)		الأرصدة المسددة
٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦		الرصيد في نهاية السنة

(5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤	٦,١٢٣,١٩٥	٩,٢٥٢,٢٤٦	٣٩٠,٣٤٨	٤١٧,٥٨٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤	٦,١٢٣,١٩٥	٩,٢٥٢,٢٤٦	٣٩٠,٣٤٨	٤١٧,٥٨٨	المجموع

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
 - لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
 - إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مصنفة ضمن المرحلة الأولى و لا توجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولا داعي لاحتساب 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 ٢٠٢٠		
دينار		
٦,٥١٣,٥٤٣		الرصيد كما في بداية السنة
٤,٥٣٦,٤١٠		الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٣٨٠,١١٩)		الأرصدة المسددة
٩,٦٦٩,٨٣٤		الرصيد في نهاية السنة

(6) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		تستحق:
٦٧,٣٥٥,٠٠٠	٥٢,٤٦٦,٠٠٠	خلال شهر
٣,٥٣٣,٨٢٩	٢٤,٩٤٠,٩٧١	من شهر إلى ثلاثة أشهر
-	١,٤٤٩,٠٦٨	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر
٧٠,٨٨٨,٨٢٩	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	اجمالي استثمارات وكالة دولية
(٩٨,٤٥١)	(١٢٨,٦٩٠)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات الوكالة الدولية
٧٠,٧٩٠,٣٧٨	٧٨,٧١٧,٣٤٩	صافي استثمارات وكالة دولية

إن الحركة على اجمالي استثمارات وكالة دولية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,٨٨٨,٨٢٩	-	-	٧٠,٨٨٨,٨٢٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٨,٨٥٦,٠٣٩	-	-	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٧٠,٨٨٨,٨٢٩)	-	-	(٧٠,٨٨٨,٨٢٩)	الأرصدة والإيداعات المسددة
٧٨,٨٥٦,٠٣٩	-	-	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨,٤٥١	-	-	٩٨,٤٥١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣٨,٦٩٠	-	-	١٣٨,٦٩٠	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٩٨,٤٥١)	-	-	(٩٨,٤٥١)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة
١٣٨,٦٩٠	-	-	١٣٨,٦٩٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		٢٠٢٠	٢٠١٩	الدينار
٣١ كانون الأول				
		دينار	دينار	
		٤٩,٨٥١	-	اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
		١,٤٦٣,٣٢٤	٣,٥٣٦,١٣٨	صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية
المجموع		١,٥١٣,١٧٥	٣,٥٣٦,١٣٨	

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
٢١٥,٥٦٣,١٣٦	٢٧٦,٥٥٨,٢٢٥	١,٦٤٦,٠١١	١,٥٤٨,١١١	٢١٣,٩١٧,١٢٥	٢٧٥,٠١٠,١١٤	المرابحة للآمر بالشراء
١,٢١٠,٦١٩	١,٥٤٤,٣٨٥	-	-	١,٢١٠,٦١٩	١,٥٤٤,٣٨٥	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٢,٣٦٤,٩٣٨	٣,٩١٩,٢٧٤	٥٥٢,٠١٠	٢١٤,٢٣١	١,٨١٢,٩٢٨	٣,٧٠٥,٠٤٣	ذمم أخرى
٢٥,٠٨٦,٢٤٥	٢٣,٢٦١,٥٠٧	-	-	٢٥,٠٨٦,٢٤٥	٢٣,٢٦١,٥٠٧	التمويلات العقارية
-	١,٤٧١,١١٤	-	-	-	١,٤٧١,١١٤	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
						الشركات الكبرى
٥٧,٣٩٨,١٦٢	١٣,٤٧١,٩٧٨	-	-	٥٧,٣٩٨,١٦٢	١٣,٤٧١,٩٧٨	المرابحات الدولية
٣٥٥,٠٢٦,٧٧١	٣٥٩,٣١٨,٧٠٧	-	-	٣٥٥,٠٢٦,٧٧١	٣٥٩,٣١٨,٧٠٧	المرابحة للآمر بالشراء
٢,١٧٢,٩٧٣	١,٥٢١,١٥٩	-	-	٢,١٧٢,٩٧٣	١,٥٢١,١٥٩	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٢١٣,٦٨٧	١,٨٤٤,٥١٤	٢١٣,٦٨٧	١,٨٤٤,٥١٤	-	-	ذمم أخرى
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٢٣,٣٢٥,٩٨٣	٣٩,٣١٨,٧٦٦	-	-	٢٣,٣٢٥,٩٨٣	٣٩,٣١٨,٧٦٦	المرابحة للآمر بالشراء
٢٥,١٤٩	-	-	-	٢٥,١٤٩	-	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٩٩,٠٨٨	٢,٩٤٨,٦٦٩	٩٩,٠٨٨	٢,٩٤٨,٦٦٩	-	-	ذمم أخرى
٦١,٩٦٦,٢٠٣	١٥٠,٥٨٧,٤٠٦	-	-	٦١,٩٦٦,٢٠٣	١٥٠,٥٨٧,٤٠٦	الحكومة والقطاع العام
٧٤٤,٤٥٣,٣٥٤	٨٧٥,٧٦٥,٧٠٤	٢,٥١٠,٧٩٦	٦,٥٥٥,٥٢٥	٧٤١,٩٤٢,٥٥٨	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	المجموع
٧٥,٣٩٧,٢٧٣	٨٣,٨٣٣,٢٥٤	٢٤٣,٦١٠	٢١٠,٤٧٧	٧٥,١٥٣,٦٦٣	٨٣,٦٢٢,٧٧٧	ينزل: الإيرادات المؤجلة
١,٣٧٦,١٤٦	١,٧٩٠,١٣٧	٧,١١٢	٧,١١٢	١,٣٦٩,٠٣٤	١,٧٨٣,٠٢٥	الإيرادات المعلقة
٢٦,٢٩١,٦٦٦	٣٥,٤٧٩,٩١٧	٢٧٣,٥٤٣	٢٩٤,٠٣٦	٢٦,٠١٨,١٢٣	٣٥,١٨٥,٨٨١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٤١,٣٨٨,٢٦٩	٧٥٤,٦٦٢,٣٩٦	١,٩٨٦,٥٣١	٦,٠٤٣,٩٠٠	٦٣٩,٤٠١,٧٣٨	٧٤٨,٦١٨,٤٩٦	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٢٢,٢٠٠,٤٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢,٥٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات واللاجارة المنتهية بالتمليك (١٩,٦٧٤,٣٠٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٢,٦٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات واللاجارة المنتهية بالتمليك).
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الالبرادات المعلقة ٢٠,٤١٠,٣٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢,٣٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات واللاجارة المنتهية بالتمليك (١٨,٢٩٨,١٥٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٢,٤٦٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات و اللاجارة المنتهية بالتمليك).
- بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٢٩١,٤٥٩ دينار، و بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ١٨,٦٠٤,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥٦٥,٣٠٢) دينار و ١٧,٢٨٠,٥٠٥ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و بكفالتها ٢١٣,٣٥٦,٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٢٤,٣٦٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات (١٣٤,٩٥٠,٧٠٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ١٨,١٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات).

(أ) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الشركات الكبرى:
أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى والقروض الحسنة)
توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
منخفض المخاطر	٥٧٠,٩٦٦	-	-	٥٧٠,٩٦٦	-
معتدل المخاطر	٣٥٣,٠١٠	-	-	٣٥٣,٠١٠	-
مقبول المخاطر	٤٤٩,٣٧٧	٧٨,١٥٩	-	٥٢٧,٥٣٦	٩
مقبول مع عناية واجبة	٧٨,٥٣٢	-	-	٧٨,٥٣٢	-
تحت المراقبة	-	-	-	-	٣٣
دون المستوى	-	-	٣١٣,٦٠٥	٣١٣,٦٠٥	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	٣٣٠
خسارة	-	-	١٧,٨٣٨	١٧,٨٣٨	٨٥,٢١٧
غير مصنف	-	٤٤٤,٥٨٨	٣,٥٤٩	٤٤٨,١٣٧	١٢٠,٩٩٦
المجموع	١,٤٥١,٨٨٥	٥٢٢,٧٤٧	٣٣٤,٩٩٢	٢,٣٠٩,٦٢٤	٢٠٦,٥٧٥

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩	١١٠,٢٠٥	٩٦,٣٦١	٢٠٦,٥٧٥
التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٤٥١,٨٨٥	٥٢٢,٧٤٨	٣١٤,٢٤٣	٢,٢٨٨,٨٧٦
التمويلات المسددة	(٩)	(١٠٨,٨٦٦)	(٧٩,٤٧٢)	(١٨٨,٣٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٣٤٠)	١,٣٤٠	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	١,٥٦١	١,٥٦١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	٩٥٩	٩٥٩
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٤٥١,٨٨٥	٥٢٢,٧٤٧	٣٣٤,٩٩٢	٢,٣٠٩,٦٢٤

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	٢,٤٧٣	٩٠,٣٥٣	٩٢,٨٢٦
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١٩,٩٠٤	١٥,٣٢١	٦٤٨	٣٥,٨٧٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٢,٤٤٣)	(٧٩,٤٣٨)	(٨١,٨٨١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٠)	٣٠	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	٢,٨٧١	٢,٨٧١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	٩١٧	٩١٧
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩,٩٠٤	١٥,٣٢١	١٥,٣٨١	٥٠,٦٠٦

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	٣,٩٤٥,٦٢٠	-	-	٣,٩٤٥,٦٢٠	٢,٦٧٠,٢٩٣
منخفض المخاطر	١٣,٧٦٣,٧٣٠	١٤٤,٠٠٥	-	١٣,٩٠٧,٧٣٥	١١,٣١٠,٣٨١
معتدل المخاطر	١٢٠,٩١٤,١٥٥	٥,٦١١,٦٣٢	-	١٢٦,٥٢٥,٧٨٧	١٥٩,٢٢١,٣٩٩
مقبول المخاطر	١٢٣,٣٩٩,٠٣٣	٦,٨٥٥,٠٣٨	-	١٣٠,٢٥٤,٠٧١	١٢٦,١٩٠,٣٨١
مقبول مع عناية واجبة	٢٧,١٨١,٤٢٣	٧,٧١٩,٨٩١	-	٣٤,٩٠١,٣١٤	١١,١٥٤,٢٧١
تحت المراقبة	-	١٦,٤٦٢,١٠٠	-	١٦,٤٦٢,١٠٠	٨,٨٦٨,٣٦٥
دون المستوى	-	-	١,١٤٦,٠١٢	١,١٤٦,٠١٢	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	٣٩٤,١١٥	٣٩٤,١١٥	١,٠٠٢,٦٠١
خسارة	-	-	١١,٨٢٩,٢٠١	١١,٨٢٩,٢٠١	١١,٦٨٧,٢٩١
غير مصنف	١٤,٩٣٥,٢٣٨	٢٨٠,٦٦٨	-	١٥,٢١٥,٩٠٦	٥٦,٥٧٤,٤٨٨
المجموع	٣٠٤,١٣٩,١٩٩	٣٧,٠٧٣,٣٣٤	١٣,٣٦٩,٣٢٨	٣٥٤,٥٨١,٨٦١	٣٨٨,٦٧٩,٤٧٠

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٦١,١٣٢,٦٩٧	١٤,٨٥٦,٨٨١	١٢,٦٨٩,٨٩٢	٣٨٨,٦٧٩,٤٧٠
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٧,٠٩٨,٥٠١	١٧,٩٥٤,٣٣٦	-	٨٥,٠٥٢,٨٣٧
التمويلات المسددة	(١٠٤,٧٠٥,٠٢٦)	(٥٧١,٧٨٤)	-	(١٠٥,٢٧٦,٨١٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٦٧٤,٠٥٦	(٦,٦٧٤,٠٥٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٣,٣٦١,٦٩٧)	٢٣,٣٦١,٦٩٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٣٩,١١٤)	٧٣٩,١١٤	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٦٢٤,٩٥٤)	(٩,٩٠٤,٨٥٦)	٦١,٢١١	(١١,٤٦٨,٥٩٩)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١,٠٧٤,٣٧٨)	(١,٢٠٩,٧٧٠)	(١٢٠,٨٨٩)	(٢,٤٠٥,٠٣٧)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠٤,١٣٩,١٩٩	٣٧,٠٧٣,٣٣٤	١٣,٣٦٩,٣٢٨	٣٥٤,٥٨١,٨٦١

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١,٦١٧,٣٤٤	٣,٨٩٦,٩٧٢	١٣,١٧٣,٤٦٢	١٨,٦٨٧,٧٧٨
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٧٤٢,٤٠٢	٢,٨٢٢,٢٦٢	-	٣,٥٦٤,٦٦٤
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٣٧١,٧٠٢)	(١,١١٦,٣٦٩)	-	(١,٤٨٨,٠٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٣٩,٨٧٥	(١٣٩,٨٧٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٥,٢٣٣)	١٥٥,٢٣٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٣٩,١١٢)	٧٣٩,١١٢	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٩١,٤١٦)	١,٥٤٠,٦٩٤	(٤٠٩,٧٩٧)	١,٠٣٩,٤٨١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١,٣١٠,٦٥٥	١,٥٣٥,٢٦١	(٣٥٥,٠٦٤)	٢,٤٩٠,٨٥٢
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,١٩١,٥٣٥	٧,٩٥٥,٤٥٦	١٣,١٤٧,٧١٣	٢٤,٢٩٤,٧٠٤

٢) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - المؤسسات الصغيرة و المتوسطة:
أ- ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
غير مصنف	-	١,٤١٢,٥٤٤	-	١,٤٧٧,١٥٨	٥٨,٩٦٧	٢,٩٤٨,٦٦٩	٩٩,٠٨٨
المجموع	-	١,٤١٢,٥٤٤	-	١,٤٧٧,١٥٨	٥٨,٩٦٧	٢,٩٤٨,٦٦٩	٩٩,٠٨٨

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٨٥,٢١٢	-	٤,٩٩٣	٨,٨٨٣
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١,٤١٢,٥٤٥	-	١,٤٧٧,١٥٨	٢,٩٣٩,٤٨٩
التمويلات المسددة	-	(٨٤,٧٣٣)	-	(٤,٩٩٣)	(٩٦,٤٤١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٨٠)	-	-	٤٨٠
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	٦,١٠٣
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	٤٣٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	١,٤١٢,٥٤٤	-	١,٤٧٧,١٥٨	٢,٩٤٨,٦٦٩

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
رصيد بداية السنة	-	٤٤٥	-	١٤١	٨,٨٨٣
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	-	-	٦	٤٩,٧٩٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٤٤١)	-	(١٤٣)	(٧,٢٩٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١)	-	-	١
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	٦,٥٨٢
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	٤٣٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٣	-	٤	٥٨,٩٧٤

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعة	افرادي	تجميعة	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
غير مصنف	-	١,٧٦٢,٧٤٨	١١,٤٨١,٢٣٥	-	٣٣,٨٢١,٣٨٧	٢١,١١٤,٥٥٧	
المجموع	-	١,٧٦٢,٧٤٨	١١,٤٨١,٢٣٥	-	٣٣,٨٢١,٣٨٧	٢١,١١٤,٥٥٧	

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعة	افرادي	تجميعة	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	١,١٤٧,٥٣٤	٥,٥٦٩,٠٣٤	-	١٤,٣٩٧,٩٨٩	٢١,١١٤,٥٥٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٥٧,٥٧٩	٧,٢٥٩,١٠٦	-	١٤,١٢٨,٩١٨	٢١,٤٤٥,٦٠٣
التمويلات المسددة	-	(٤,٧٦١)	(٦٠٩,٦٣١)	-	(٣,١٧٨,٢٨٦)	(٣,٧٩٢,٦٧٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	(١٥,٤٨٣)	(٢,٥٤٤,٧١٤)	-	٢,٥٦٠,١٩٧	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٥٨,١٧٣)	٢,٣٦٢,٥٠٢	-	(٢,٣٠٤,٣٣٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٦٩٢,٦٩٣	(٣٠٠,٩٤٠)	-	(٤٦١,٧٥٣)	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٤٣,٠٩٠)	(١٦٤,٨٣٩)	-	(٧٣٣,١٢٣)	(٩٧١,٠٦٢)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(١٣,٥٥١)	(١٥٩,٢٨٣)	-	(٥٥٨,٢١٦)	(٧٣١,٠٥٠)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	١,٧٦٢,٧٤٨	١١,٤٨١,٢٣٥	-	٣٣,٨٢١,٣٨٧	٣٧,٠٦٥,٣٧٠

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعة	افرادي	تجميعة	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	٣٠١,٦٥٢	٣٢,١٦٥	-	٢٧,٠٤٩	٣٦٠,٨٦٦
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١,٣٧٣	٢٢,٤٧٥	-	٢٨,٦٥٣	٥٢,٥٠١
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٣٥٧)	(١,٩١٨)	-	(٣,٨٦٧)	(٦,١٤٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	(١,١٦١)	(١٨,٩٧٠)	-	٢٠,١٣١	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٥,٧٧٠)	١٨,٠٥٧	-	(٢,٢٨٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٦,٩٨٥	(٢,٨٩٠)	-	(٤,٠٩٥)	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	٨١,٨٥١	٥٨,٠٣١	-	(١٧,٤٧٨)	١٢٢,٤٠٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٦٨,٠٠٩	٧,١٤٤	-	١٠,٣٠٧	٨٥,٤٦٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٤٤٢,٥٨٢	١١٤,٠٩٤	-	٥٨,٤١٣	٦١٥,٠٨٩

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

توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١,٣٥٤,٤٧٣	٥٩٤	١٩٦,٧٩٨	١,٥٥١,٨٦٥	١,٩٥٤,٤١١
المجموع	١,٣٥٤,٤٧٣	٥٩٤	١٩٦,٧٩٨	١,٥٥١,٨٦٥	١,٩٥٤,٤١١

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٧٦١,١٧٥	١١,٦١٦	١٨١,٦٣٠	١,٩٥٤,٤١١
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٨٣,٢١٨	٢١٩	٨,٧٨٧	٣٩٢,٢٢٤
التمويلات المسددة	(٥٢٦,٧٧٠)	(٧,٢٢٨)	(١١,٤٧٣)	(٥٤٥,٤٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٢)	١٠١	(٢٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٨٦٦)	(٤,١٠٨)	٩,٩٩٤	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٦)	٦,٦٥٤	٦,٦٤٨
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٥٧,١٩٢)	-	١,٢٤٥	(٢٥٥,٩٤٧)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣٥٤,٤٧٣	٥٩٤	١٩٦,٧٩٨	١,٥٥١,٨٦٥

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٦,٦٥٨	٢٢٠	١٦٤,٣٧٠	١٧١,٢٤٨
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٦٢٣	١٢	٨,٧٨٧	١٠,٤٢٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٣,٠١٩)	(١٩٢)	(١١,٤٧٣)	(١٤,٦٨٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٢٩	(٢٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣٥)	(٢٥)	١٦٠	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٢٤)	١٦,٤٧٢	١٦,٤٤٨
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢,٣٤٥	١	١٨,٤٩٥	٢٠,٨٤١
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٤٧٢	٢١	١٩٦,٧٨٣	٢٠٤,٢٧٦

ب- مشترك

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الأولى (تجميعي)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٥,٣٩٤,٩٩٣	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨	٤,٧٣٧,٢٧٩	٣,٦٠١,٤٨١	٢٢٤,٩٢٩,٨٢٨	غير مصنف
١٧٥,٣٩٤,٩٩٣	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨	٤,٧٣٧,٢٧٩	٣,٦٠١,٤٨١	٢٢٤,٩٢٩,٨٢٨	المجموع

الحركة على التمويلات:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الأولى (تجميعي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٥,٣٩٤,٩٩٣	٣,٩٤٥,٠٨٥	٦,٨٧٧,٥٦٥	١٦٤,٥٧٢,٣٤٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٠,٢٩٤,٨٧٦	٩٨,٣٨٥	٥٧,٤٧١	٩٠,١٣٩,٠٢٠	التمويلات الجديدة خلال السنة
(١١,٨٩٩,٣٦٥)	(١٣٨,٠١٦)	(٣٥٠,٢٦٧)	(١١,٤١١,٠٨٢)	التمويلات المسددة
-	(٢١,١١٥)	(٢,٧٨١,٣١٧)	٢,٨٠٢,٤٣٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٤٩,٥٤٣)	٩٨٣,٦٨٥	(٤٣٤,١٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,١٨٨,٧٥٥	(٧٣٣,٠٨١)	(٤٥٥,٦٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٨٥,٤٠١)	٣,٧٥٧	(١١٩,٢٠٧)	(٣٦٩,٩٥١)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٠,٠٣٦,٥١٥)	٢٠٩,٩٧١	(٣٣٣,٣٦٨)	(١٩,٩١٣,١١٨)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨	٤,٧٣٧,٢٧٩	٣,٦٠١,٤٨١	٢٢٤,٩٢٩,٨٢٨	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص التدني

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الأولى (تجميعي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٨٨٦,٤٨٢	٣,٣٥٣,٥٤٤	٢٧٨,٧٩٦	٢٥٤,١٤٢	رصيد بداية السنة
٤٧٨,٤٤٦	٤٦,٧٥٧	١,٢٧٣	٤٣٠,٤١٦	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٣٩,٧٢٨)	(١٢٠,٧١١)	(٣,٤٤٢)	(١٥,٥٧٥)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	(١٠,٤٥٣)	(١١٩,٤٢٠)	١٢٩,٨٧٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٥٣,٧٢٢)	٣٥٥,٧٨٤	(٢,٠٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٧,١٩٦	(٦٤,٩٧٢)	(٢,٢٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٠١,٢٠٣	٨٧٢,٩٨٦	(٣٤٨,١٠٩)	(١٢٣,٦٧٤)	الاثار على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بن المراحل الثلاث خلال السنة
٨٣٠,٧٥٤	٧٣٥,٦٦٧	(٥٩,٩٠٦)	١٥٤,٩٩٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٥,٤٥٧,١٥٧	٤,٥٩١,٢٢٤	٤٠,٠٠٤	٨٢٥,٩٢٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٤) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - التمويلات العقارية:
أ- ذاتي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	المجموع

الحركة على التمويلات:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص التدني:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ب- مشترك

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعة	افرادي	تجميعة	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
شبه خالية من المخاطر	١,٣٨٥,٥٦٦	-	-	-	-	١,٦٠١,٣١٢	
منخفض المخاطر	-	-	-	-	-	١١٣,٧٤٠	
معتدل المخاطر	٨٦,٨٩٩	-	-	-	-	٦٨,١٤٥	
مقبول المخاطر	٣,٢٢٨,٦٩٦	-	-	١,٦٦٧,٠٣٩	-	٥,٠٨٣,٧٩٥	
مقبول مع عناية واجبة	٢٣,٥٧٧	-	-	٨,١٥٤,٠٠٧	-	٧٦,٥٧٢	
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	٧,٧٥٢,٣٠٤	
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	٦٢,٦٧٠	
خسارة	-	٤٢٢,٩٩٦	-	-	-	٣٥٢,٥٣٧	
غير مصنف	٣٨٨,٦٣٦	١٧٣,٤٧٢	٢٣٧,٦٧١	٦٤٢,١٥٣	٤,٨٦٩,٨٥٩	٦,٠٧٢,٥٨٥	
المجموع	٥,١١٣,٣٣٤	٥٩٦,٤٦٨	٢٣٧,٦٧١	١٠,٤٦٣,١٩٩	٤,٨٦٩,٨٥٩	٢١,١٨٣,٦٦٠	

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعة	افرادي	تجميعة	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥,١٢٩,٢٧٠	٥٨٨,٦٧٩	٤٥٧,٩٣٠	٩,٦٦٨,١٠٣	٥,٣٣٩,٦٧٨	٢١,١٨٣,٦٦٠
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٣٤,٦٤٢	-	-	١,٩٥٩,٢٥٣	٤٥٧,٦٩٢	٢,٧٥١,٥٨٧
التمويلات المسددة	(٤,٧٣٩)	(٦٢,٦٧٠)	(٣٦,٩٥٧)	(٨٨,٥٠٢)	(١٩٣,٣٠١)	(٣٨٦,١٦٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩٩,٥٦٠	-	(١٨٦,٣٣٧)	(١٩٩,٥٦٠)	١٨٦,٣٣٧	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢١,٧٦١)	-	-	١٢١,٧٦١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٦٣,٢٢٤	-	-	٥١٢,٣٧١	(٢٤,٥٨٥)	٥٥١,٠١٠
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٤٨٦,٨٦٢)	٧٠,٤٥٩	٣,٠٣٥	(١,٥١٠,٢٢٧)	(٨٩٥,٩٦٢)	(٢,٨١٩,٥٥٧)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,١١٣,٣٣٤	٥٩٦,٤٦٨	٢٣٧,٦٧١	١٠,٤٦٣,١٩٩	٤,٨٦٩,٨٥٩	٢١,١٨٣,٦٦٠

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعة	افرادي	تجميعة	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥,١٠٣	٤٥١,٨٤٧	٩٢	٢,٦٢٥,٩٢٧	٢٨	٣,٠٨٢,٩٩٧
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٧٩	-	-	٨٦,٧٠٥	١٦	٨٧,١٠٠
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٢٦)	(٩٨,٧٨٩)	-	(١,٧٣٣)	-	(١٠٠,٥٤٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٦٩٢	-	(٩٢)	(٤,٦٩٢)	٩٢	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٥٦٦)	-	-	١,٥٦٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الاثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٦٠٢)	-	-	٢٣٦,٩٨٣	(٦٩)	٢٣٦,٣١٢
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢,٨١٠)	٧٠,٤١٠	-	١,٤٤٥,٤٨٦	(١٦)	١,٥١٣,٠٧٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,١٧٠	٤٢٣,٤٦٨	-	٤,٣٩٠,٢٤٢	٥١	٤,٨١٨,٩٣١

0) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الحكومة و القطاع العام:
أ-ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	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 ٢٠٢٠		
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة
	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة
	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 ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	٥٩,٠٤٧,١٨١
المجموع	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	٥٩,٠٤٧,١٨١

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٩,٠٤٧,١٨١	-	-	٥٩,٠٤٧,١٨١
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٠١,٠٦٢,٨٣٣	-	-	١٠١,٠٦٢,٨٣٣
التمويلات المسددة	(٧,٢٣٩,٥٦٧)	-	-	(٧,٢٣٩,٥٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٥,١٦٢,٤٢٠)	-	-	(١٥,١٦٢,٤٢٠)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الایدادات المؤجلة و المعلقة):
أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى و القروض الحسنة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٧٦٩,٧٣٤	٢٨٦,٨٦٤	١٦,٦٠٩	١١٠,٢٠٥	١,٨٤٦,٣٨٧	٥٠٩,٦٦٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥,٦٢٠,٥٨٩	٣٧٢,٨١٦	١,٤٧٧,٣٧٧	٥٢٢,٧٤٨	١,٧٩٥,٧٦٣	١,٤٥١,٨٨٥	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٨٣٠,٢٥٩)	(٩٧,٦٦٠)	(١٢,٢٢١)	(١٠٨,٨٦٦)	(٦١١,٥٠٣)	(٩)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٩)	١٠١	-	(٧٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١١,٨١٤	(٤,١٠٨)	(١,٣٤٠)	(٦,٣٦٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٤,٣١٢	١٤,٣١٨	(٦)	-	-	-	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٥٤,٥٥٨)	٢,٦٣٤	-	-	(٢٥٧,١٩٢)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧,٣١٩,٨١٨	٥٩٠,٧٥٧	١,٤٧٧,٧٥٢	٥٢٢,٧٤٧	٢,٧٦٧,٠١٧	١,٩٦١,٥٤٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
٢٧٣,٥٤٣	-	-	١٧١,٢٤٨	٩,٤٦٩	٩٢,٨٢٦	رصيد بداية السنة
٩٦,٠٨٧	-	-	١٠,٤٢٢	٤٩,٧٩٢	٣٥,٨٧٣	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٠٣,٨٦٣)	-	-	(١٤,٦٨٣)	(٧,٢٩٩)	(٨١,٨٨١)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٥,٩٠١	-	-	١٦,٤٤٨	٦,٥٨٢	٢,٨٧١	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢٢,١٨٨	-	-	٢٠,٨٤١	٤٣٠	٩١٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣١٢,٨٥٦	-	-	٢٠٤,٢٧٦	٥٨,٩٧٤	٥٠,٦٠٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة *

إعادة توزيع:

المخصصات على مستوى إفرادي	المخصصات على مستوى تجميحي
٣٠,٦٣٥٦	٧,٥٠٠
١٩٦,٧٨٣	٧,٤٩٣
٥٨,٩٦٧	٧
٥٠,٦٠٦	-

* يتضمن مبلغ ١٩,٨٢٠ دينار يخص القروض الحسنة.

إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):
ب- مشترك

المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					البند
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		دينار	تجميعي	افرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٥,٤١٩,٨٦١	١٨,٣٧١,١٩٠	١٢,٩٠٤,٥٢٩	٢٤,٥٢٤,٩٨٤	١٨٤,٣١٠,٠١٠	٤٢٥,٣٠٩,١٤٨	إجمالي الرصيد في بداية السنة
٣٠٠,٦٠٧,٧٣٦	١٥٥,٩٦٤	٧,٣١٦,٥٧٧	١٩,٩١٣,٥٨٩	١٠٤,٧٢٥,٦٣٠	١٦٨,٤٩٥,٩٧٦	التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٢٨,٦٩٤,٥٨٩)	(٢٠٥,٤٤٧)	(٩٩٦,٨٥٥)	(٦٦٠,٢٨٦)	(١٤,٧٨٢,٦٦٩)	(١١٢,٠٤٩,٣٣٣)	التمويلات المسددة
-	(٣٦,٥٩٨)	(٥,٥١٢,٣٦٨)	(٦,٨٧٣,٦١٦)	٥,٥٤٨,٩٦٦	٦,٨٧٣,٦١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦٠٧,٧١٦)	٣,٣٤٦,١٨٧	٢٣,٤٨٣,٤٥٨	(٢,٧٣٨,٤٧١)	(٢٣,٤٨٣,٤٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٦٢٠,٥٢٢	(٩٦٤,٠٢١)	(٧٣٩,١١٤)	(٩١٧,٤٢٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٢,٣٧٤,٠٥٢)	٢١,٨٧٨	(٢٨٤,٠٤٦)	(٩,٣٩٢,٤٨٥)	(١,١٥٧,٦٦٩)	(١,٥٦١,٧٣٠)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٤١,١٥٤,٥٧٩)	١٤٥,٩٩٠	(٤٨٩,٦١٦)	(٢,٧١٩,٩٩٧)	(٢١,٣٦٧,٢٩٦)	(١٦,٧٢٣,٦٦٠)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٧٨٣,٨٠٤,٣٧٧	٢٠,٤٦٥,٨٢٣	١٥,٣٢٠,٣٨٧	٤٧,٥٣٦,٥٢٣	٢٥٣,٦٢١,٠٧٤	٤٤٦,٨٦٠,٥٦٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

الإجمالي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					البند
	الحكومة والقطاع العام	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
٢٦,٠١٨,١٢٣	-	٣,٠٨٢,٩٩٧	٣,٨٨٦,٤٨٢	٣٦٠,٨٦٦	١٨,٦٨٧,٧٧٨	رصيد بداية السنة
٤,١٨٢,٧١١	-	٨٧,١٠٠	٤٧٨,٤٤٦	٥٢,٥٠١	٣,٥٦٤,٦٦٤	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١,٧٣٤,٤٨٩)	-	(١٠٠,٥٤٨)	(١٣٩,٧٢٨)	(٦,١٤٢)	(١,٤٨٨,٠٧١)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٧٩٩,٤٠٠	-	٢٣٦,٣١٢	٤٠١,٢٠٣	١٢٢,٤٠٤	١,٠٣٩,٤٨١	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٤,٩٢٠,١٣٦	-	١,٥١٣,٠٧٠	٨٣٠,٧٥٤	٨٥,٤٦٠	٢,٤٩٠,٨٥٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٥,١٨٥,٨٨١	-	٤,٨١٨,٩٣١	٥,٤٥٧,١٥٧	٦١٥,٠٨٩	٢٤,٢٩٤,٧٠٤	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إعادة توزيع:

المخصصات على مستوى إفرادي	المخصصات على مستوى تجميعي
٢٤,٢٩٤,٧٠٤	-
٤٤٢,٥٨٢	١٧٢,٥٠٧
-	٥,٤٥٧,١٥٧
٢٩,٥٥٦,١٦٦	-
-	٥,٢٦٩,٧١٥

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

٢٠١٩ كانون الأول				٢٠٢٠ كانون الأول				البند
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	
٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	الرصيد في بداية السنة (الذاتي)
-	-	-	-	-	-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة (الذاتي)
١,٠٦١,٩٢٠	٣,٥٤٥	٨٢٨,٤٤٠	٢٢٩,٩٣٥	١,٣٦٩,٠٣٤	١٦,٥٣٥	٨٩٦,٦٢٦	٤٥٥,٨٧٣	الرصيد في بداية السنة (المشترك)
٥٢٦,٩٨٢	١٦,٥٨١	١٨١,٢٢٤	٣٢٩,٠٧٧	٥٩٥,٣٣٣	٣٣,٠١٦	٩٤,٨٢٠	٤٦٧,٤٩٦	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
٢١٩,٨٦٨	٣,٥٩١	١١٣,١٣٨	١٠٣,١٣٩	١٨١,٣٤١	١٤,٦٩٨	٥٨,٧٨٦	١٠٧,٨٥٧	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
١,٣٦٩,٠٣٤	١٦,٥٣٥	٨٩٦,٦٢٦	٤٥٥,٨٧٣	١,٧٨٣,٠٢٥	٣٤,٨٥٣	٩٣٢,٦٦٠	٨١٥,٥١٢	الرصيد في نهاية السنة (المشترك)

أ - ذاتي
فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى					
	المطلقات		ECL		إجمالي		المطلقات		ECL		إجمالي		المطلقات		ECL		إجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	٥٠,٦٠٦	٢,٣١٦,٧٣٦	-	٧,١١٢	١٥,٢٨١	٣٤٢,١٠٤	-	١٥,٣٢١	٥٢٢,٧٤٧	-	١٩,٩٠٤	١,٤٥١,٨٧٥	المشركات الكبرى				
-	-	٥٨,٩٧٤	٢,٣٤٨,٦٦٩	-	٥٨,٩٦٧	٥٨,٩٦٧	٥٨,٩٦٧	-	٤	١,٤٧٧,١٥٨	-	٣	١,٤١٢,٥٤٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة				
٢١٠,٤٧٧	-	٢٠٤,٢٧٦	١,٧٦٢,٣٤٢	-	١٩٦,٧٧٣	١٩٦,٧٧٨	-	٢١	٥٩٤	٢١٠,٤٧٧	-	٧,٤٧٣	١,٥٦٤,٩٠٠	الأفراد (التجزئة)				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات العقارية				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومة والقطاع العام				
٢١٠,٤٧٧	٧,١١٢	٣١٣,٨٥٦	٧,٥٣٧,٤٠٧	-	٢٧١,١٢١	٥٩٧,٨٦٩	-	١٥,٣٤٦	٢,٠٠٠,٤٩٩	٢١٠,٤٧٧	-	٢٧,٣٧٦	٤,٩٣٩,٠٣٩	المجموع				

مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليم البالغ (٥٠٤٤,٢٢١) دينار.

ب - مشترك

المجموع	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى					
	المطلقات		ECL		إجمالي		المطلقات		ECL		إجمالي		المطلقات		ECL		إجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٨٦١,٠٩٨	٨٦٨,٨٨٥	٢٤,٣٩٤,٧٠٤	٣,٧٤٣,١١,٨٤٤	١٢,٦٥١	٨٦٨,٨٨٥	١٣,١٤٧,٧١٣	١٤,٢٥٠,٨٦٤	٢,٣٠٢,١٠٤	-	٧,٩٥٥,٤٥١	٣,٩٦٨,٤٣٨	١,٦٥٤,١٣٤٣	-	٣,١٩١,٥٣٥	٣٢٠,٦٨٥,٥٤٢	الشركات الكبرى		
٢,٢١٨,٥٤٣	٣٤,٨٥٣	٦١٥,٠٨٩	٣,٩٢٣,١٨,٧٦٦	١٣٢,٤٠٦	٣٤,٨٥٣	٤٤٢,٥٨٢	١,٩٣٠,٠٠٧	٧١٨,٦٧٨	-	١١٤,٠٩٤	١٢,١٩١,٥١٣	١,٣٦٧,٨٥٩	-	٥٨,٤١٣	٢٥,١٨٩,٢٤٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
٤٦١,٩٩١,١٩١	٧٩١,٧٦٣	٥,٤٥٧,١٥٧	٢,٨٠٠,٢٥٩,٥٤٢	٣٤٦,٠١٨	٧٩١,٧٦٣	٤,٥٩١,٢٢٤	٥,٨٧٥,٠٠٠	٤٧٢,٣٣٧	-	٤٠,٠٠٤	٤٠,٧٣٠,٧١٨	٤٥,٣٨٠,٩٣٦	-	٨٢٥,٩٢٩	٢٧٠,٢١٠,٧٦٤	الأفراد (التجزئة)		
٣,٣٦٤,٥٦٦	٨٧,٥٢٤	٤,٨١٨,٩٣١	٢٤,٧٣٢,٢٦١	٢٤,٤٤٨	٨٧,٥٢٤	٤٢٣,٤٦٨	٧,٨٤٤٠	١,٨٨٨,١١٠	-	٤,٣٩٠,٢٤٢	١٢,٥٨٨,٩٨٠	١,٤٥٢,٠٠٨	-	٥,٢٢١	١١,٤٣٥,٢٠١	التمويلات العقارية		
١٢,٩٩٩,٣٧٩	-	-	١٥,٠٥٧,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٩٩,٣٧٩	-	-	١٥٠,٥٧٧,٤٠٦	الحكومة والقطاع العام		
٨٣,٦٢٢,٧٧٧	١,٧٨٣,٠٢٥	٣٥,١٨٥,٨٨١	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	٥١٥,٥٢٣	١,٧٨٣,٠٢٥	١٨,٦٠٤,٩٨٧	٢٢,٧٢٤,٣٧١	٥,٣٨٠,٧٣٩	-	١٢,٤٩٩,٧٦٦	٦٨,٣٣٧,٦٤٩	٧٧,٧٦٢,٥٢٥	-	٤٠,٨١٠,٩٨٠	٧٧٨,٢٠٨,١٥٩	المجموع		

مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليم البالغ (٤١٧,٠٢٣,٢٧٥) دينار.

أ - ذاتي فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
البيانات المؤجلة	المطقة	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	٩٢,٨٢٦	-	٧,١١٢	١٠٣,٤٧٣	-	٢,٤٧٣	١١٠,٢٠٥	-	-	٩
-	-	٩١,٤٦٩	-	-	٨,٨٨٣	-	١٤١	٤,٩٩٣	-	-	٨٥,٢١٢
٢٤٣,٦١٠	-	١٧١,٢٤٨	-	١٦٤,٣٧٠	١٨١,٢١٠	-	٢٢٠	١١,٦١٦	-	٦,٦٥٨	٢,٠٠٤,٧٨٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
٢٤٣,٦١٠	٧,١١٢	٣,٠٢٠,٤٥٦	-	٧,١١٢	٢٩٣,٩٧٦	-	٢,٨٣٤	١٢٦,٨١٤	-	٧,١٠٣	٢,٥٩٩,٦٦٦

مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليم البالغ (٤,١٩٣,٧٤٦) دينار.

ب - مشترك

المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
البيانات المؤجلة	المطقة	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٣٣٨,١٠٠	٨٠٤,٩٧١	٤١٣,٧٢٢,٥٤١	٨,٩٥٢	٨٠٤,٩٧١	١٣,٥٠٣,٨١٥	٢,٤٧٧,٨٤٦	-	١٧,٣٣٤,٧٦٧	٢١,٧٥١,٣٠٢	-	٣٨٢,٨٨٣,٩٩٩
٢,١٨٥,٤٢٤	١٦,٥٣٥	٢٣,٢١٦,٥١٦	٢١,٥٧١	١٦,٥٣٥	١,١٨٥,٦٤٠	٧٩٩,١٠٠	-	٦,٣٣٨,١٢٤	١,٣٢٤,٧٥٣	-	١٥,٧٢٣,٧٤٢
٤١,٠٩٨,٥٢٤	٤٤٦,٣٦٨	٢١٦,٩٣٩,٨٥٥	٤١١,٧٠١	٤٤٦,٣٦٨	٤,٨٠٣,١٥٤	١,١٩٨,٩٥٩	-	٨,٠٧٦,٥٢٤	٣٩,٤٨٧,٨٦٤	-	٢٠٤,٦٠٢,٠٧٧
٤,٧١٢,٥٩٣	١٠١,١٦٠	٢٥,٩٩٧,٤١٣	٣٨,٦٩١	١٠١,١٦٠	٧٦٨,٥٣٠	٢,٥٠١,٢٩٠	-	١٢,٣١٦,٢٢٣	٢,١٦٣,٦١٢	-	١٢,٣٣٢,٥٦٠
٢,٩١٩,٠٢٢	-	٦١,٩٦٦,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	٢,٩١٩,٠٢٢	-	٦١,٩٦٦,٢٠٣
٧٥,١٥٣,٦٦٣	١,٣٦٩,٠٣٤	٣٦٠,١٨١,١٢٣	٤٨٠,٩١٥	١,٣٦٩,٠٣٤	٢٠,٢٢١,١٢٩	٦,٩٨٦,١٩٥	-	٤٤,٤١٥,٧٠٨	٦٧,٦٨٦,٥٥٣	-	٦٧٧,٣٠٠,٥٧١١

مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليم البالغ (٣٧٨,٦٦٦,٥٤٥) دينار.

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) و بشكل مقارن مع معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أ - ذاتي

حساب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)														
المجموع	المرحلة الثالثة					المرحلة الثانية					المرحلة الأولى			
	إيرادات مؤجلة المعلقة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة المعلقة	إجمالي	إيرادات مؤجلة المعلقة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة المعلقة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة المعلقة	ECL	إجمالي
دينار	٢١٠,٤٧٧	٤٢,٧١٣	٦,٩٣٩,١٣٦	-	١٢	١٦	-	١٥,٣٢٢	٢,٠٠٠,٨١١	-	٢١٠,٤٧٧	٢٧,٣٧٩	٤,٩٣٩,٣٠٩	٦,٩٣٩,١٣٦
دينار	-	٣١	٤٢٨	-	٧	١٠	-	٢٤	٤١٨	-	-	-	-	٤٢٨
٧,١١٢	-	٣٢١,٩٩٦	٥٩٧,٨٤٣	-	٢٢١,٩٩٦	٥٩٧,٨٤٣	-	-	-	-	٢٧١,١٣٠	٥٩٠,٣٣١	٧,١١٢	٥٩٧,٨٤٣
منها:														
دون المستوى	-	٨٢٠	١,٠٤٤	-	٨٢٠	١,٠٤٤	-	-	-	-	١,٠٤٤	١,٠٤٤	-	١,٠٤٤
مشكوك في تحصيلها	-	٢٤٠,٩٩٢	٣٤٠,٩٩٢	-	٢٤٠,٩٩٢	٣٤٠,٩٩٢	-	-	-	-	٣٤٠,٩٩٢	٣٤٠,٩٩٢	-	٣٤٠,٩٩٢
هالكة	٧,١١٢	-	٢٥١,٧٠٣	-	٢٠٠,١٨٤	٢٥١,٧٠٣	-	-	-	-	٢٤٩,٥٩١	٢٤٩,٥٩١	-	٢٥١,٧٠٣
المجموع	٧,١١٢	٣٦٤,٧٤٠	٧,٥٣٧,٤٠٧	-	٢٢٢,١٠٥	٥٩٧,٨٦٩	-	١٥,٣٤٦	٢,٠٠٠,٤٩٩	-	٢١٠,٤٧٧	٢٧,٣٧٩	٤,٩٣٩,٠٣٩	٧,٥٣٧,٤٠٧

تم ربط التموليات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

ب - مشترك

المجموع	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى					
	إيرادات مؤجلة المعلقة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة المعلقة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة المعلقة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة المعلقة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة المعلقة	ECL	إجمالي			
دينار	٨٢,٣٣٧,٦٣٣	١٢,٠٩١,٣٧٧	٨٢,٤٥٩,٠١٠	-	٧,٨٣٩	١٤,١١٨	-	٩,٤١٦,٣٤٠	٥,٣٣٢,٢٧٧	-	٧٧,٧١٣,٧٠٥	٤,٠٧٨,٩٨٠	٧٧,٦٩٤,٧٢٥	٨٢,٤٥٩,٠١٠				
دينار	-	٣,٧٥٥	١٨,٥٤٤,٧٣٣	-	٣,٧٥٥	١٨,٥٤٤,٧٣٣	-	٣,٧٥٥,٧٣٣	١٨,٥٤٤,٧٣٣	-	١٢,٨٢٠	٢,١١٣	٥١٧,٦١٧	١٨,٥٤٤,٧٣٣				
١٧,٣٣٠,٠٢٥	١٥,٩٤٤,٧٨٩	١٧,٣٣٠,٠٢٥	١٧,٣٣٠,٠٢٥	١٥,٩٤٤,٧٨٩	١٧,٣٣٠,٠٢٥	١٧,٣٣٠,٠٢٥	١٥,٩٤٤,٧٨٩	١٧,٣٣٠,٠٢٥	١٥,٩٤٤,٧٨٩	١٧,٣٣٠,٠٢٥	١٧,٣٣٠,٠٢٥	١٥,٩٤٤,٧٨٩	١٧,٣٣٠,٠٢٥					
١,٤٤٤	٢٣٣,٣٧٨	١,٥٢٠,٤٤٠	-	٣٣٣,٣٧٨	١,٥٢٠,٤٤٠	-	-	-	-	-	٣٣٣,٣٧٨	١,٤٤٤	١,٥٢٠,٤٤٠					
٨,٨٦٣	٦٧٧,٢٧٧	١,١١٣,٧٨٦	-	٦٧٧,٢٧٧	١,١١٣,٧٨٦	-	-	-	-	-	٨,٨٦٣	٨,٨٦٣	١,١١٣,٧٨٦					
١,٧٣٣٠,٧١٨	١٤,٩٧٤,٠٩٤	١٨,٩٦٨,٣٣٣	-	١٤,٩٧٤,٠٩٤	١٨,٩٦٨,٣٣٣	-	-	-	-	-	١٧,٧٤٢,٧٦٦	١٧,٧٤٢,٧٦٦	١٨,٩٦٨,٣٣٣					
١,٧٣٣,٠٢٥	٣٣,٥١٦,٩٣٨	٨٢,٤٥٩,٠١٠	-	٣٣,٥١٦,٩٣٨	٨٢,٤٥٩,٠١٠	-	٥,٣٣٨,٠٧٩	١٢,٤٩٩,٧٦٩	٦٨,٢٣٧,٢٤٩	-	٢١٠,٤٧٧	٢٧,٣٧٩	٤,٩٣٩,٠٣٩					

تم ربط التموليات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
		اسهم شركات
٢٧٦,٥٢٤	٢٧٣,٦٠٣	
		صكوك اسلامية
٢٧,٠٢٢,٩٠٦	٥٤,٣٣٧,٠٢١	
٢٧,٢٩٩,٤٣٠	٥٤,٦١٠,٦٢٤	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
		اسهم شركات
١,٧٧١,٨٤٠	٢,١٧٩,٥٧٤	
		صكوك اسلامية
٤,١٢٨,٤٠٠	٢,٠٦٤,٢٠٠	
٥,٨٠٠,٢٤٠	٤,٢٤٣,٧٧٤	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٣٣,٠٩٩,٦٧٠	٥٨,٨٥٤,٣٩٨	إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢٤٢,٧٠٤)	(٣٦٥,٤١٥)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
٣٢,٨٥٦,٩٦٦	٥٨,٤٨٨,٩٨٣	صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

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

الحركة على إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	البند
				دينار
٣٣,٠٩٩,٦٧٠	-	-	٣٣,٠٩٩,٦٧٠	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٣٢,٩٨٦,١٨٢	-	-	٣٢,٩٨٦,١٨٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣,٩٠٣,٣٨٢)	-	-	(٣,٩٠٣,٣٨٢)	الاستثمارات المستحقة و المباعة
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٤٢٥,٥١٥	(١,٤٢٥,٥١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٨٢٩	-	٣,٨٢٩	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٣,٣٣١,٩٠١)	-	-	(٣,٣٣١,٩٠١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٨,٨٥٤,٣٩٨	-	١,٤٢٩,٣٤٤	٥٧,٤٢٥,٠٥٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢٠:

البند	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
رصيد بداية السنة	٢٤٢,٧٠٤	-	-	٢٤٢,٧٠٤
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٢٤,٦٨٨	-	-	١٢٤,٦٨٨
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة و المباعه	(١٦,٥٨٢)	-	-	(١٦,٥٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٦,٠٧٤)	٢٦,٠٧٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	١٥,٨٤٠	-	١٥,٨٤٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٦,٢٣٥)	-	-	(١٦,٢٣٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢٣,٥٠١	٤١,٩١٤	-	٣٦٥,٤١٥

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
٣١ كانون الأول			
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 اعلاه خلال الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

- لا داعي لاحتساب خسائر ائتمانية متوقعة مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة كون أن هذه الصكوك مصدرة بكفالة الحكومة الاردنية وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

(١١) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٣١ كانون الأول	
			٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
٢٥٪	الأردن	صناعية	٣٤٩,٥٠٧	٣٥٤,٠٢٢

بلغت حصة البنك من توزيعات ارباح الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ١٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٢٠ (١٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٩).

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

مشتركة		٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
٣١ كانون الأول			
الرصيد في بداية السنة		٣٥٤,٠٢٢	٣٧٦,٦١٨
حصة الاموال المشتركة من ارباح السنة بعد الضريبة		١٧,٩٨٥	١٢,٤٠٤
حصة الاموال المشتركة من خسارة التدني في استثمار الشركة الحليفة		(١٢,٥٠٠)	(٢٥,٠٠٠)
توزيعات نقدية مقبوضة		(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة*		٣٤٩,٥٠٧	٣٥٤,٠٢٢

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

(١٢) موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

المجموع		ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٢,٠٠٧,١١٤	(٨٣,١١٩,٦٣٣)	٤٥٥,١٢٦,٧٤٧	٥٠٠,٤٤,٢٢١	(١,٣٣٧,٤٩٣)	٦,٢٨١,٧١٤	٣٦٦,٩٦٢,٨٩٣	(٨١,٨٨٢,١٣٠)
٥٠,٠٦٠,٣٨٢	(١٦,٦٤١,٦٤٤)	٦٦,٧٠٢,٠٢٦	-	-	-	٥٠,٠٦٠,٣٨٢	(١٦,٦٤١,٦٤٤)
٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	(٩٩,٧٦١,٢٦٧)	٥٢١,٨٢٨,٧٦٣	٥٠٠,٤٤,٢٢١	(١,٣٣٧,٤٩٣)	٦,٢٨١,٧١٤	٤١٧,٠٢٣,٢٧٥	(٩٨,٥٢٣,٧٧٤)
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات							
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآلات							
٥١٥,٥٤٧,٠٤٩							

المجموع		ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٢,٥١٦,٧٨٨	(٧٦,٧٣١,٩٣٠)	٤٠٩,٢٤٨,٧١٨	٤,١٩٣,٧٤٦	(١,٦١٨,٣٠٧)	٥,٨١٢,٠٥٣	٣٢٨,٣٣٣,٠٤٢	(٧٥,١١٣,٦١٣)
٥٠,٣٤٣,٥٠٣	(١٠,١٠٦,٦٥٣)	٦٠,٤٤٩,٧٥٦	-	-	-	٥٠,٣٤٣,٥٠٣	(١٠,١٠٦,٦٥٣)
٣٨٢,٨٦٠,٢٩١	(٨٦,٨٣٨,١٧٣)	٤٦٩,٦٩٨,٤٦٤	٤,١٩٣,٧٤٦	(١,٦١٨,٣٠٧)	٥,٨١٢,٠٥٣	٣٧٨,٦٦٦,٥٤٥	(٨٥,٢١٩,٢٦٦)
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات							
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآلات							
٤٣٣,٥١٠,٣٧٨							

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٦٥٨,٥٣٦,٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٠٨,٧٤٦,٤٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) والتي تم اظهارها ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٥٠,١٢٧,٥١٢ دينار اي ما نسبته ١,٣١٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٦,٥٣٣,٤٩٨ دينار اي ما نسبته ١,٧١٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

(١٣) ممتلكات ومعدات - بالصافي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة:							
							الرصيد في بداية السنة
٣٧,٤٩٠,٠٨٤	١,١٣٩,٩٤٩	٤,٥٩٣,٠٤٤	٢٧٩,٥٣٠	١٥,٨٤٨,٤٨٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	
٢,٥٠٥,٢٣٧	-	٥٤١,١٥٧	-	١,٩٦٤,٠٨٠	-	-	اضافات/ رسملة
٨٠٠,٨٠٩	-	١,٢٨٢	-	٧٩٩,٥٢٧	-	-	استيعادات
٣٩,١٩٥,٠١٢	١,١٣٩,٩٤٩	٥,١٣٣,٩١٩	٢٧٩,٥٣٠	١٧,٠١٣,٠٤٠	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
							الرصيد في بداية السنة
١٥,٠٩٣,٢١٠	١٦٩,٠٣٧	٣,٠١٣,٥٩١	١٢٨,٠٥٣	١٠,١١١,٠٠٨	١,٦٧١,٥٢١	-	
٢,٤٥٥,٠٤٥	٦٦,٩٤٧	٥٢٧,١٣١	٣٠,٧٧١	١,٥٧١,٨٤٢	٢٥٨,٣٥٤	-	استهلاك السنة
٧٧٧,٣١٢	-	١,٢٧٣	-	٧٨٦,٠٣٩	-	-	استيعادات
١٦,٧٦٠,٩٤٣	٢٣٥,٩٨٤	٣,٥٣٩,٤٤٩	١٥٨,٨٢٤	١٠,٨٩٦,٨١١	١,٩٢٩,٨٧٥	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٢,٤٣٤,٠٦٩	٩٠٣,٩٦٥	١,٥٩٣,٤٧٠	١٢٠,٧٠٦	٦,١١٦,٢٢٩	١٠,٩٥٢,٦٧٨	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣٣٠,١٥٨	٣٣٩,٥١٨	٣٣,٦٤٠	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٨٢,١١٨	-	-	-	٨٢,١١٨	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢٢,٨٨٩,٣٤٥	١,٢٤٣,٤٨٣	١,٦٢٧,١١٠	١٢٠,٧٠٦	٦,١٩٨,٣٤٧	١٠,٩٥٢,٦٧٨	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
الكلفة:							
							الرصيد في بداية السنة
٣٥,٦٣٦,٨٠٢	١,١٣٩,٩٤٩	٤,٠٤٧,٥٨٨	٢٦٠,٤٠١	١٤,٥٥٩,٢٩٠	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	
٢,٣٠١,٥٣٣	-	٥٧٢,٤٧٩	٧٦,٥٠٠	١,٦٥٢,٥٩٤	-	-	اضافات/ رسملة
٤٤٧,٧٩١	-	٢٧,٠٢٣	٥٧,٣٧١	٣٦٣,٣٩٧	-	-	استيعادات
٣٧,٤٩٠,٠٨٤	١,١٣٩,٩٤٩	٤,٥٩٣,٠٤٤	٢٧٩,٥٣٠	١٥,٨٤٨,٤٨٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
							الرصيد في بداية السنة
١٣,١٦٨,٥٧١	١٠٢,٢٧٢	٢,٥٠٢,٩٦٢	١٥٩,٦٣٨	٨,٩٨٩,٨٢٧	١,٤١٣,٨٧٢	-	
٢,٣٠٧,٠١٤	٦٦,٧٦٥	٥٣٥,٢٠٠	٢٥,٧٨٥	١,٤٢١,٦١٥	٢٥٧,٦٤٩	-	استهلاك السنة
٣٨٢,٣٧٥	-	٢٤,٥٧١	٥٧,٣٧٠	٣٠٠,٤٣٤	-	-	استيعادات
١٥,٠٩٣,٢١٠	١٦٩,٠٣٧	٣,٠١٣,٥٩١	١٢٨,٠٥٣	١٠,١١١,٠٠٨	١,٦٧١,٥٢١	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٢,٣٩٧,٣٧٤	٩٧٠,٩١٢	١,٥٧٩,٤٥٣	١٥١,٤٧٧	٥,٧٣٧,٤٧٩	١١,٢١١,٠٣٢	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٦٨٣,٢٩٨	-	٤٨٤,٢٨٨	-	١٩٩,٠١٠	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٨٠٥,٣٤٢	-	٣٣,٩٥٨	-	٧٧١,٣٨٤	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢٣,٨٨٦,٠١٤	٩٧٠,٩١٢	٢,٠٩٧,٦٩٩	١٥١,٤٧٧	٦,٧٠٧,٨٧٣	١١,٢١١,٠٣٢	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
	%١٠-٤	%٢٠	%١٥	%١٥	%٢	-	نسبة الاستهلاك السنوية

- تبلغ كلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل ٨,٦١١,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٧,٦٠١,٣٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ١٧٢,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(١٤) موجودات غير ملموسة- بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

انظمة حاسوب وبرامج		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٦٠٠,٩٠٧	٢,٠٤٣,٢٧٩	رصيد بداية السنة
١,١٦١,٦١٩	٧٠٩,١١٧	اضافات
(٧١٩,٢٤٧)	(٧٢٧,٥١٠)	الاطفاء للسنة
٢,٠٤٣,٢٧٩	٢,٠٢٤,٨٨٦	رصيد نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	نسب الاطفاء السنوية

(١٥) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥,٩٩٧,١٦٥	٦,٥٠٠,٥١٣	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون- بالصافي*
٨٢٠,٠٥٤	١,٢١٠,٨٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٤٦٣,٦٥٦	١,٦٦٦,٧٤٩	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٤٢,٧٦٥	٢١٩,٠٤٣	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٣٣,٦٤٣	٢٤,٧٦٩	امانات ضريبة دخل
٦٨,٧١٦	٢٧,٣٨٧	سلف وعهد
٦٥٣,٤٠٥	٦١٧,٣٤١	ذمم مدينة اخرى
٤٤١,٨٣٣	٤٥٨,٧٨٢	اخرى
٩,٨١١,٢٣٧	١٠,٧٢٥,٤٢٤	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢٠			
	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
٥,٣٢٥,٦٠٥	٦,٤٤٢,٢٩٧	٥,٧٩٨,٠٩٨	٦٤٤,١٩٩	الرصيد في بداية السنة
١,٧١٩,١٩٢	٦٨٢,١٨٢	٦٨٢,١٨٢	-	اضافات
(٦٠٢,٥٠٠)	(١٧٨,٨٣٤)	(١٦٤,٤٧٦)	(١٤,٣٥٨)	بيع واستبعادات
٦,٤٤٢,٢٩٧	٦,٩٤٥,٦٤٥	٦,٣١٥,٨٠٤	٦٢٩,٨٤١	المجموع
(٤٤٥,١٣٢)	(٤٤٥,١٣٢)	(١٠١,٦٩١)	(٣٤٣,٤٤١)	مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)/ تدني عقارات
٥,٩٩٧,١٦٥	٦,٥٠٠,٥١٣	٦,٢١٤,١١٣	٢٨٦,٤٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتان من تاريخ الاحالة, وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة سنتان 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 ٢١٤,٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢١٣,٤٢٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٦) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			حسابات جارية
	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
	دينار	دينار	دينار	
١,٥٢٢,٣٩٢	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	٥,٦٨٩,٠٠١	١٩,٣٩٦,٥٧٨	حسابات جارية
١,٥٢٢,٣٩٢	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	٥,٦٨٩,٠٠١	١٩,٣٩٦,٥٧٨	المجموع

(١٧) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					حسابات جارية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	٣,٠٧٦,٠١١	٣٨,٢١٣,٥٩٧	٣٣,٢١٦,٣٩٠	١٥٣,٨٧٤,٠٩١	حسابات جارية
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	٣,٠٧٦,٠١١	٣٨,٢١٣,٥٩٧	٣٣,٢١٦,٣٩٠	١٥٣,٨٧٤,٠٩١	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					حسابات جارية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨١,٣٦١,٤٨٦	٨٠,٨١٧	٢٣,٥٤٨,٣٣٨	٢٩,١٨١,٣٥٥	١٢٧,٧٥٠,٩٧٦	حسابات جارية
١٨١,٣٦١,٤٨٦	٨٠,٨١٧	٢٣,٥٤٨,٣٣٨	٢٩,١٨١,٣٥٥	١٢٧,٧٥٠,٩٧٦	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٣,٠٧٦,٠١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ١,٣٥ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٨٠,٨١٧ دينار اي ما نسبته ٠,٤٩ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٥٨٠,٣٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٠,٢٥ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٠٩١,٩٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اي ما نسبته ١,١٥ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية).
- بلغت الحسابات الجامدة ١٥,٨٦٦,٠٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١١,٧٨٢,٩٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

(١٨) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		تأمينات مقابل تمويلات مباشرة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١١,٥٨٨,١٧٠	١٨,٦٩٥,٣٨٦	تأمينات مقابل تمويلات مباشرة
٢٣,٧٧٣,٨٣٠	٧,٥٥٧,٦٩٦	تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة
٥١٣,٣٥٣	٦٠٣,٨٨٦	تأمينات أخرى
٣٥,٨٧٥,٣٥٣	٢٦,٨٥٦,٩٦٨	المجموع

(١٩) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار					
٦٠,٧٨٥	١٥٠,٠٠٠	١٧,١٨٨	-	١٩٣,٥٩٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك				
٣٦١,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	٧٦١,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة				
٤٢١,٧٨٥	٥٥٠,٠٠٠	١٧,١٨٨	-	٩٥٤,٥٩٧	المجموع				

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار					
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥	مخصص قضايا مقامة ضد البنك				
٣٦١,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٦١,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة				
٤٢١,٧٨٥	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٨٠,٧٨٥	المجموع				

(٢٠) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		رصيد بداية السنة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار
٤,٠٣١,٠٢٤	٦,٩٣٦,٢٨٤	٦,٩٣٦,٢٨٤
٨,١٣٣,٢٤١	٩,٧١٩,١١١	٨,١٣٣,٢٤١
(٢٨٨,٨٣٤)	(١٠٥,٢٤٠)	(٢٨٨,٨٣٤)
(٤,٩٢٩,١٤٧)	(٨,٢٥١,٣٤٧)	(٤,٩٢٩,١٤٧)
٦,٩٣٦,٢٨٤	٨,٢٩٨,٨٠٨	٦,٩٣٦,٢٨٤

* منها مبلغ ٦٨,٠٥٩٧,٠٠٠ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠٢٠ (١,٣٢٦,٨٢١ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠١٩).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		مصروف ضريبة الدخل المستحقة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار
(٨,١٣٣,٢٤١)	(٩,٧١٩,١١١)	(٨,١٣٣,٢٤١)
(٥٧٠,٠٠٠)	(٦,٥٣١)	(٥٧٠,٠٠٠)
٢٨٢,٧٧٠	٣٧٧,٦١٥	٢٨٢,٧٧٠
١,٢٢٤,٨١٤	٣,٢٨١,٦٠١	١,٢٢٤,٨١٤
-	٤٠٢,٥٤٥	-
(٧,١٨٥,٦٥٧)	(٥,٦٦٣,٨٨١)	(٧,١٨٥,٦٥٧)

تم استخدام نسبة ٣٥٪ لاحتساب مخصص ضريبة الدخل وذلك وفقا للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتبارا من الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ بالإضافة الى ما نسبته ٣٪ كمساهمة وطنية.

الوضع الضريبي:

البنك:

- تم الحصول على مخالفته نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- تقديم كشف الضريبة للعام ٢٠١٨ ضمن المدة القانونية وهو حاليا تحت المراجعة من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.
- تم تقديم كشف الضريبة للعام ٢٠١٩ ضمن المدة القانونية و لم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

الشركة التابعة:

شركة مسك للوساطة المالية:

- تم تقديم كشوفات الدخل السنوية للعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث كانت منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير الخسائر دون أي أثر ضريبي وبحسب كتاب المستشار القانوني فقد صدر قرار المحكمة لصالح الشركة وتم المصادقة على القرار من قبل محكمة الاستئناف ومحكمة التمييز وجاري العمل على تنفيذ هذا القرار.
- تم الحصول على مخالصة ضريبية للعام ٢٠١٤ وتم قبول كشوفات الدخل للعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- تم تقديم كشف الدخل للعام ٢٠١٩ و لم يتم تدقيقها بعد من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخه.
- ورأي 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:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					موجودات ضريبية مؤجلة
	٢٠١٩	٢٠٢٠				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية
٣٣٠,٠٩٨	٧٣٠,٥٦٧	١٩٣,٥٩٧	١٥٠,٠٠٠	١٧,١٨٨	٦٠,٧٨٥	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٣٠,٥٠٨	١٣٠,٥٠٨	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة ومخصص تدني عقارات مستملكة (تعليمات البنك المركزي)
٤٩,٥٨٥	٧٨,٨٧٢	٢٠٧,٥٥٨	٧٧,٠٧٢	-	١٣٠,٤٨٦	مخصص خسائر ائتمانية للمرحلة الاولى و الثانية - ذاتي
٩٦,٠٠٥	١٨٩,٧٣٣	٤٩٩,٢٩٨	٢٤٦,٦٥٣	-	٢٥٢,٦٤٥	فروقات تطبيق معيار ١٦ - الخاص بالايجازات
١٣٧,١٨٠	٢٨٩,١٨٠	٧٦١,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٣٦١,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
-	٤٥,٦٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	مكافآت موظفين غير مدفوعه
٤٣٦,٣٧٦	٨٠٧,٤٦٠	٢,١٢٤,٨٩٤	٩٩٣,٧٢٥	١٧,١٨٨	١,١٤٨,٣٥٧	مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية
						موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة
١,٢٢٤,٨١٤	٤,٥٠٦,٤١٥	١١,٨٥٨,٩٨٦	٨,٦٣٥,٧٩١	-	٣,٢٢٣,١٩٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الاولى والثانية - مشترك
١,٢٢٤,٨١٤	٤,٥٠٦,٤١٥	١١,٨٥٨,٩٨٦	٨,٦٣٥,٧٩١	-	٣,٢٢٣,١٩٥	مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة المشتركة
١,٦٦١,١٩٠	٥,٣١٣,٨٧٥	١٣,٩٨٣,٨٨٠	٩,٦٢٩,٥١٦	١٧,١٨٨	٤,٣٧١,٥٥٢	المجموع

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧٣٢,٦٠٦	٤٣٦,٣٧٦	رصيد بداية السنة
٢٨٢,٧٧٠	٣٧٧,٦١٥	المضاف خلال السنة
(٥٧٠,٠٠٠)	(٦,٥٣١)	المطفاً خلال السنة
٤٣٦,٣٧٦	٨٠٧,٤٦٠	رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
-	١,٢٢٤,٨١٤	رصيد بداية السنة
١,٢٢٤,٨١٤	٣,٢٨١,٦٠١	المضاف خلال السنة
١,٢٢٤,٨١٤	٤,٥٠٦,٤١٥	رصيد نهاية السنة

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧,٢٠١,٨٧٦	١٥,٨٣١,٠٢٠	الربح المحاسبي للبنك
(٤٢٤,٩٥٠)	(١٥٨,٠٩٦)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
٤,٢٦٩,٨٨٨	١٠,٠٣٠,٣٤٧	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢١,٠٤٦,٨١٤	٢٥,٧٠٣,٢٧١	الربح الضريبي للبنك
		ويعود الى
٢٠,٥٨٢,٦٦٨	٢٥,٢١٢,٠١٤	الربح الضريبي للبنك (منفصلاً)
٤٦٤,١٤٦	٤٩١,٢٥٧	الربح الضريبي للشركات التابعة والحليفة
٪٣٨	٪٣٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك
٪٢٨	٪٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركة التابعة
٪٣٨,٥	٪٣٨,٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية (السنة الحالية)

(٢١) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٣٨,٥٧٨	٨٤٩,٧٧٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢,٦٠٨,١٨٦	٥,٩٣٠,٢٤٨	شيكات مدير
١٩٤,٢٩٥	٢٣٨,٥٧٨	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي - (إيضاح ٥٣) *
٣٤٧,٠٧٥	٩٧٦,٦٤١	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك - (إيضاح ٥٣) **
٦,٤٠٤,٨٤٥	٦,٠٤٦,٤٤٧	امانات مساهمين وامانات عملاء
١٤,٧٣٣,٥٠٥	١٣,٦٨٦,٩٩٣	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١٥,١٨٩,٨٦٠	١٠,٤٢٧,٨٤٩	امانات مؤقتة
٩٩٨,١٨٣	١,٤٩٣,٦١٨	مطالبات شركة فيزا
٣١٨,٦٣٤	٧٧١,٨٨٦	اخرى
٤١,١٣٣,١٥١	٤٠,٤٢٢,٠٣٩	المجموع

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

أ - ذاتي

إن الحركة على مجموع التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠,٥٩٧,٢٥١	٥٠,٠٠٠	-	٤,٤٠٦,٦٧٢	-	٧٦,١٤٠,٥٧٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٤٨٨,٤٥٥	-	-	٥١٨,٦٨٨	-	١٥,٩٦٩,٧٦٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٦,٠٧٠,١٤٣)	-	-	(٥١٠,١٦٥)	-	(٣٥,٥٥٩,٩٧٨)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣٦,٥٠٠)	-	٣٦,٥٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٧٦,٥٠٠	-	(٧٦,٥٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٦٥٩,٧٩٦	-	(١,٦٥٩,٧٩٦)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٠٨,٤٢٤)	(١,٤٠٨,٤٢٤)	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,١٨٤,٣٥٨)	-	-	١٠,٥٢٧	-	(٢,١٩٤,٨٨٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٧,٤٢٢,٧٨١	٣٠١,٣٧٢	-	٢,٨٠٥,٩٢٦	-	٥٤,٣١٥,٤٨٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / ذاتي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٤,٢٩٥	-	-	٥٢,٦٣١	-	١٤١,٦٦٤	رصيد بداية السنة
٦٨,٢١٦	-	-	٣,٣٩٧	-	٦٤,٨١٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٨,٥٧٧)	-	-	(٣,٦٨٨)	-	(٦٤,٨٨٩)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣١٢)	-	٣١٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢٦٦	-	(٢٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣٦,١٠٥)	-	-	(٣٦,١٠٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨٥	-	-	٣٤٠	-	(١٥٥)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٨٠,٥٦٤	-	-	٦,٦٥٢	-	٧٣,٩١٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٣٨,٥٧٨	-	-	٢٣,١٨١	-	٢١٥,٣٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الكفالات
توزيع إجمالي التمويلات غير المباشرة / الكفالات

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٨٩٧,٥٠٤	١٦,٦٣٨,٦٩٥	-	-	-	-	١٦,٦٣٨,٦٩٥	شبه خالية من المخاطر
١٥٥,٢٥٠	١,٥٦٩,٤٣٠	-	-	٢,٠٠٠	-	١,٥٦٧,٤٣٠	منخفض المخاطر
١,٥٦٠,٩١٣	١,٤٠٧,٠١٣	-	-	١٠٢,٩٨٦	-	١,٣٠٤,٠٢٧	معتدل المخاطر
٥,٤٣٥,٤٤٧	١٣,٦٠٦,١٦٣	-	-	١٠٢,٠٠٠	-	١٣,٥٠٤,١٦٣	مقبول المخاطر
٦,١٧٧,٦٥٤	٦٠٦,٤٣٠	-	-	٣٥,٥٠٠	-	٥٧٠,٩٣٠	مقبول مع عناية واجبة
١,٦٩٨,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	٢٥١,٣٧٢	٢٥١,٣٧٢	-	-	-	-	دون المستوى
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	خسارة
٣,٥٥٢,٧١٨	٤,٢٣٨,٢٩٨	-	-	٢,٥٤٠,٤١٧	-	١,٦٩٧,٨٨١	غير مصنف
٣٥,٥٢٨,٢٨٢	٣٨,٣٦٧,٤٠١	٣٠١,٣٧٢	-	٢,٧٨٢,٩٠٣	-	٣٥,٢٨٣,١٢٦	المجموع

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة/ كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٥٢٨,٢٨٢	٥٠,٠٠٠	-	٣,٩٤٢,٥٠٧	-	٣١,٥٣٥,٧٧٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٥٤٦,٢٣٨	-	-	٤٩٥,٦٦٥	-	٤,٠٥٠,٥٧٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٥٦٧,٤٦٧)	-	-	(٤٦,٠٠٠)	-	(٢,٥٢١,٤٦٧)	التعرضات المسددة
-	-	-	(٣٦,٥٠٠)	-	٣٦,٥٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٧٦,٥٠٠	-	(٧٦,٥٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٦٥٩,٧٩٦	-	(١,٦٥٩,٧٩٦)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٠٨,٤٢٤)	(١,٤٠٨,٤٢٤)	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢,٢٦٨,٧٧٢	-	-	١٠,٥٢٧	-	٢,٢٥٨,٢٤٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٨,٣٦٧,٤٠١	٣٠١,٣٧٢	-	٢,٧٨٢,٩٠٣	-	٣٥,٢٨٣,١٢٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٩,٩٠١	-	-	٤٩,٤٣٨	-	٨٠,٤٦٣	رصيد بداية السنة
٢٩,٥٣٦	-	-	٣,٣٩٧	-	٢٦,١٣٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤,٦٦٠)	-	-	(٤٩٥)	-	(١٤,١٦٥)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣١٢)	-	٣١٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢٦٦	-	(٢٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٦,١٠٥	-	(٣٦,١٠٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٥,٩٢٠)	(٣٦,١٠٥)	-	٣٤٠	-	(١٥٥)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٨٨,٦٧٢	-	-	٦,٦٥٢	-	٨٢,٠٢٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٩٧,٥٢٩	-	-	٢٣,١٨١	-	١٧٤,٣٤٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الاعتمادات و القبولات
توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات و القبولات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
			تجميعي	افرادي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
منخفض المخاطر	١,٤٠١,٠٦٧	-	-	-	-	٦٦٠,٩٠٤	١,٤٠١,٠٦٧
معتدل المخاطر	٦,٣٤٣,٦٢٨	-	-	-	-	٨,٤٦٢,٨٨٩	٦,٣٤٣,٦٢٨
مقبول المخاطر	٧,٨٠٩,٩٣٠	-	-	-	-	١٥,٤٤٨,٥٧٧	٧,٨٠٩,٩٣٠
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	٤٦٤,١٦٥	-
غير مصنف	٧,٤٧٧,٧٧٢	-	٢٣,٠٢٣	-	-	٢٠,٤٣٢,٤٣٤	٧,٥٠٠,٧٩٥
المجموع	١٩,٠٢٢,٣٥٧	-	٢٣,٠٢٣	-	-	٤٥,٠٦٨,٩٦٩	١٩,٠٥٥,٣٨٠

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات و القبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٤,٦٠٤,٨٠٤	-	٤٦٤,١٦٥	-	-	٤٥,٠٦٨,٩٦٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	١١,٩١٩,١٩٤	-	٢٣,٠٢٣	-	-	١١,٩٤٢,٢١٧
التعرضات المسددة	(٣٣,٠٣٨,٥١١)	-	(٤٦٤,١٦٥)	-	-	(٣٣,٥٠٢,٦٧٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤,٤٥٣,١٣٠)	-	-	-	-	(٤,٤٥٣,١٣٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩,٠٢٢,٣٥٧	-	٢٣,٠٢٣	-	-	١٩,٠٥٥,٣٨٠

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤,٣٩٤	-	-	٣,١٩٣	-	٦١,٢٠١	رصيد بداية السنة
٣٨,٦٨٠	-	-	-	-	٣٨,٦٨٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٣,٩١٧)	-	-	(٣,١٩٣)	-	(٥٠,٧٢٤)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	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
(٨,١٠٨)	-	-	-	-	(٨,١٠٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤١,٠٤٩	-	-	-	-	٤١,٠٤٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	-	-	٢,٢٦٤,٥٦١	-	٩١,٧٧٩,٣١٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٥,٠٠٥,٩٢٨	-	-	٧٦٤,٣٢٦	-	٥٤,٢٤١,٦٠٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٦,٤٦٢,٦٣٩)	-	-	(٣,٢٠٥,٣١٠)	-	(١٤,٢٥٧,٠٢٩)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣٩,٣٠١)	-	٣٩,٣٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,١٨٠,١٩٥	-	(٤,١٨٠,١٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٢٣,٣٧٢)	-	-	(١,٣٩١,٧١٨)	-	(٣١,٦٥٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٨٣٩,٧٩٧	-	-	٧٣,٦٤٠	-	٧٦٦,١٥٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	-	-	٣,٦٤٦,٣٩٣	-	١٢٨,٣٥٧,٤٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة /مشارك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٧,٠٧٥	-	-	٥٣,٤٦٥	-	٢٩٣,٦١٠	رصيد بداية السنة
٣٥٢,٨١٩	-	-	١٣,٢٠٦	-	٣٣٩,٦١٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩٢,٨٣١)	-	-	(٥٢,٣٠٢)	-	(٤٠,٥٢٩)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٩٣٦)	-	٩٣٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٨,١٨٢	-	(١٨,١٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٥,٠٤٣	-	-	٥٥,٨٧٢	-	(٨٢٩)	الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣١٤,٥٣٥	-	-	١,٣٨٢	-	٣١٣,١٥٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٧٦,٦٤١	-	-	٨٨,٨٦٩	-	٨٨٧,٧٧٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - سقوف غير مستقلة
توزيع إجمالي التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستقلة

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٧٧,٥٦٥	٤٧٧,٧١٠	-	-	-	-	٤٧٧,٧١٠	ضئيل المخاطر
٢,٢٥٩,٩٨٢	٢,٦٧٢,٥٨٣	-	-	-	-	٢,٦٧٢,٥٨٣	شبه خالية من المخاطر
٧,٩٨١,٠٤١	٩,٧١١,٣٤٢	-	-	-	-	٩,٧١١,٣٤٢	منخفض المخاطر
٤٥,٨٩٠,٨١١	٦٦,٥٩٤,٦٥٢	-	-	١,١٦٠,٧٩٤	-	٦٥,٤٣٣,٨٥٨	معتدل المخاطر
٢٣,٦٥٣,٦٠٧	٣٤,٠٠٧,٢٢٩	-	-	١٢٢,٥٥٧	-	٣٣,٨٨٤,٦٧٢	مقبول المخاطر
١,٢١٣,٨٢٥	٣٠٤,٧١٤	-	-	-	-	٣٠٤,٧١٤	مقبول مع عناية واجبة
٢,٢٢٥,٣٨٦	١,٥٠٥,١٢٦	-	-	١,٥٠٥,١٢٦	-	-	تحت المراقبة
٨,٩٣١,٦٥٩	١٦,٧٣٠,٥٣٤	-	-	٨٥٧,٩١٦	-	١٥,٨٧٢,٦١٨	غير مصنف
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	-	-	٣,٦٤٦,٣٩٣	-	١٢٨,٣٥٧,٤٩٧	المجموع

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	-	-	٢,٢٦٤,٥٦١	-	٩١,٧٧٩,٣١٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٥,٠٠٥,٩٢٨	-	-	٧٦٤,٣٣٦	-	٥٤,٢٤١,٦٠٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٦,٤٦٢,٣٣٩)	-	-	(٢,٢٠٥,٣١٠)	-	(١٤,٢٥٧,٠٢٩)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(٣٩,٣٠١)	-	٣٩,٣٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,١٨٠,١٩٥	-	(٤,١٨٠,١٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٢٣,٣٧٢)			(١,٣٩١,٧١٨)		(٣١,٦٥٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٨٣٩,٧٩٧	-	-	٧٣,٦٤٠	-	٧٦٦,١٥٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	-	-	٣,٦٤٦,٣٩٣	-	١٢٨,٣٥٧,٤٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٧,٠٧٥	-	-	٥٣,٤٦٥	-	٢٩٣,٦١٠	رصيد بداية السنة
٣٥٢,٨١٩	-	-	١٣,٢٠٦	-	٣٣٩,٦١٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩٢,٨٣١)	-	-	(٥٢,٣٠٢)	-	(٤٠,٥٢٩)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٩٣٦)	-	٩٣٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٨,١٨٢	-	(١٨,١٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٥,٠٤٣	-	-	٥٥,٨٧٢	-	(٨٢٩)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣١٤,٥٣٥	-	-	١,٣٨٢	-	٣١٣,١٥٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٧٦,٦٤١	-	-	٨٨,٨٦٩	-	٨٨٧,٧٧٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(٢٢) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
المجموع	بنوك ومؤسسات مالية	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٩,٤٤٩,٢٩٧	١٨,٨٦٩,٦١٤	٢,٨٢١,٣٣٣	٨,٦٥٨,٤٣٨	٢٠,٤٠٧,٨٠٩	١١٨,٦٩٢,١٠٣	حسابات التوفير
٩٩٧,٠٥٣,٧١٠	٥,٣٩٨,٧٦٢	٨٤,٥٣٦,٩٠٧	٧٩,٧٤٦,٨٦٩	١٣٥,٤٧٩,٦٢٠	٦٩١,٨٩١,٥٥٢	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
١٢١,٨٢٥,٠١١	١٥,١٦٩,٢٤٣	١٥,٤٠٠,٠٠٩	٩,٤٨٧,٨٩٢	٥,٤٦٠,٧٨٦	٧٦,٣٠٧,٠٨١	شهادات الابداع الاستثمارية
١,٣٨٨,٣٢٨,٠١٨	٣٩,٤٣٧,٦١٩	١٠٢,٧٥٨,٢٤٩	٩٧,٨٩٣,١٩٩	١٦١,٣٤٨,٢١٥	٨٨٦,٨٩٠,٧٣٦	المجموع
٣٨,٢٤٥,١٧٦	١,١٥٧,٨٧٠	٣,٣٧٤,٢٠٠	٣,٠١٣,٣٣٠	٤,٦٤٩,٣٩٧	٢٦,٠٥٠,٣٧٩	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١,٣٣٦,٥٧٣,١٩٤	٤٠,٥٩٥,٤٨٩	١٠٦,١٣٢,٤٤٩	١٠٠,٩٠٦,٥٢٩	١٦٥,٩٩٧,٦١٢	٩١٢,٩٤١,١١٥	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
المجموع	بنوك ومؤسسات مالية	حكومة و قطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٣,٥١٥,٥٤٥	١١,٨٦٥,٦٧٩	٢,٠٢٤,٨٢٧	٦,٨٦٨,٥٤٤	١٢,٥١٤,٩١٤	٩٠,٢٤١,٥٨١	حسابات التوفير
٨٦١,٦١٤,٦٧٩	٢١,٧٦٧,٢٩٨	٤٩,٨٩٧,٠٧٩	٧٢,١٤٢,٩٦٤	١٣٣,٥٦٠,٤٥٧	٥٨٤,٢٤٦,٨٨١	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
١١٣,٤٦٢,٦٩٨	١٩,٧٤٥,٢٥٦	١٣,٥٤٧,٦٧٥	٦,٨٦٩,١٦١	٧,٠٣١,٣٤٠	٦٦,٢٦٩,٢٦٦	شهادات الابداع الاستثمارية
١,٠٩٨,٥٩٢,٩٢٢	٥٣,٣٧٨,٢٣٣	٦٥,٤٦٩,٥٨١	٨٥,٨٨٠,٦٦٩	١٥٣,١٠٦,٧١١	٧٤٠,٧٥٧,٧٣٨	المجموع
٣٦,٤٢٣,٤٢١	١,١٦٧,٤٢٩	٢,٣٨١,٧٠٠	٢,٩٦١,١١٥	٥,٢٤١,٩٥٦	٢٤,٦٧١,٢٢١	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١,١٣٥,٠١٦,٣٤٣	٥٤,٥٤٥,٦٦٢	٦٧,٨٥١,٢٨١	٨٨,٨٤١,٧٨٤	١٥٨,٣٤٨,٦٦٧	٧٦٥,٤٢٨,٩٤٩	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٢٠٪ الى ٣٤٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني.
- من ١٤٪ الى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٥٦٪ 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 الابداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٣٠٪) (ما نسبته ٤,٠٩٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٤٥٪) (ما نسبته ٢,٣١٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ١٠٦,١٣٢,٤٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٨,٠٠٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٦٧,٨٥١,٢٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اي ما نسبته ٥,٩٨٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١٢٩,٠٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٠١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٦٣٢,١٤٨ دينار أي ما نسبته ٠,٠٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة ١٤,٩٠٩,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (١١,٠٢٨,٣٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

(٢٣) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٠,٩٥٩,٨٤٥	-	رصيد بداية السنة
٢,٤١٦,٩٠٢	-	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
(٣٠٩,٨١٦)	-	ينزل: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة* (ايضاح ٢٤/ب)
(٦٨٨,٥٩٩)	-	ينزل: ضريبة سنوات سابقة - ايرادات مشتركة
(٦٤١,٠٠٧)	-	ينزل: ضريبة الدخل المستحقة
(٢١,٧٣٧,٣٣٥)	-	ينزل : المحول الى مخصصات للبنود المشتركة كما في الاول من أيار ٢٠١٩ *
-	-	رصيد نهاية السنة

* في ظل تعديل قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ و تعديلاته و الغاء 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 حيث صدر تعميم البنك المركزي بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١٩ و الذي يقتضي الغاء صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لدى البنوك الاسلامية، كما تم العمل على توزيع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك من خلال رصد مخصصات مقابل ذمم البيوع المؤجلة و ذمم الاجارة و الذمم الاخرى و التمويلات غير العاملة و تحت المراقبة و التدني في الموجودات و اللاتزامات المحتملة و اية التزامات مموله 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 حيث بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المشتركة المحملة على الوعاء المشترك اعتباراً من نفاذ التعليمات الجديدة ٥,٠٧٠,٧١٨ دينار و حتى نهاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

ب- مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٠٥٢,٥٦٦	٧٨٧,١٤٩	رصيد بداية السنة
٦٤١,٠٠٧	-	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من ارباح الاستثمار
(١,٩٠٦,٤٣٤)	(٣٨٤,٦٠٤)	ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٤٠٢,٥٤٥)	تحويل الى مخصص ضريبة الدخل
٧٨٧,١٤٩	-	رصيد نهاية السنة

(٢٤) احتياطي القيمة العادلة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٢٤,٥١٠)	-	رصيد بداية السنة
١٣٩,٠٦٧	-	أرباح بيع موجودات مالية
(١١٤,٥٥٧)	-	أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع (أرباح)
-	-	رصيد نهاية السنة

ب- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٥٥٢,٦٦٥)	٤٨,١٥٧	رصيد بداية السنة
٤٩٢,٤٧٠	٦٧,٧٠٢	أرباح غير متحققة / صكوك
٣٠٩,٨١٦	-	خسائر أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك منقولة لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار نتيجة البيع
(٢٠١,٤٦٤)	٣٦,٠٣٥	أرباح (خسائر) غير متحققة/ أسهم
٤٨,١٥٧	١٥١,٨٩٤	رصيد نهاية السنة

(٢٥) 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 ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢٦) 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:

طبيعة التقيد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠١٩	٢٠٢٠	
	دينار	دينار	
متطلبات قوانين (البنوك والشركات)	٢٥,٩٠٢,٠٦٩	٢٧,٤٨٥,١٧١	إحتياطي قانوني

(٢٧) ارباح مدورة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧,١٣٧,٦١١	١٨,٥٤٨,١٩٩	رصيد بداية السنة
(١,٧٢٠,١٨٨)	(١,٥٨٣,١٠٢)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	الأرباح الموزعة
١١٤,٥٥٧	-	ارباح بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١٠,٠١٦,٢١٩	١٠,١٦٧,١٣٩	الربح للسنة
١٨,٥٤٨,١٩٩	٢٧,١٣٢,٢٣٦	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٨٠٧,٤٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٣٦,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني 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 المخاطر المصرفية العامة الى الارباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

- أوصى مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٦) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠٢٠ وبنسبة ٦٪ من رأس المال المصرح به و المدفوع و ذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع، و هذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢٨) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠١٩		٢٠٢٠		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الأفراد (التجزئة)
٩٧,٩٤١	١٥,٤٠٩,٣٦٩	١٠٢,٨٢٤	١٩,٠١٧,٧٠٩	مراحيات للامر بالشراء
-	١,٩٣٥,٥٤٠	-	١,٦٢٨,١٣٦	التمويلات العقارية
				الشركات الكبرى
-	٦٥٤,٧٠٥	-	٢٨٨,٨٤٥	مراحيات دولية
-	٢١,٣٦٢,٣٥٦	-	٢٥,٢١٨,٤٠٢	مراحيات للامر بالشراء
				مؤسسات صغيرة و متوسطة
-	١,٦٣٠,٣٧٥	-	١,٦٥٣,٥٠٧	مراحيات للامر بالشراء
٩٧,٩٤١	٤٠,٩٩٢,٣٤٥	١٠٢,٨٢٤	٤٧,٨٠٦,٥٩٩	المجموع

(٢٩) إيرادات موجودات الأجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠١٩		٢٠٢٠		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٦٩,٣٦٣	٧٧,٣٩١,٠٤٨	٥٦٨,٢٧١	٦٦,٩٢٦,١٢٤	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	٢,٥٧٢,٦٤٥	-	٤,١٨٣,٧١٠	اجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٧٩٨,٨٤٧)	(٤٩,٥٤٥,٩٧٢)	(٣٩٥,٠٠٣)	(٣٩,٤٥٦,٦٣٧)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٧٠,٥١٦	٣٠,٤١٧,٧٢١	١٧٣,٢٦٨	٣١,٦٥٣,١٩٧	المجموع

(٣٠) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٩٦٠,٥٨٤	٨٦٥,٠٦٤	أرباح استثمارات وكالة دولية
١,٩٦٠,٥٨٤	٨٦٥,٠٦٤	المجموع

(٣١) 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	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٩٦٧	١٩,٩٦٩	عوائد توزيعات اسهم
١٢٤,١٤٠	(٦٢,٢٠٥)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية
١,٣٤٧,١٥١	١,٨٥٢,٢٧٩	عوائد الصكوك
١,٤٧٥,٢٥٨	١,٨١٠,٠٤٣	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة								
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول								
٢٠١٩				٢٠٢٠				
المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة (خسائر) غير متحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة	أرباح مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	١,٨٢٣	-	(٢٥٤)	٢,٠٧٧	اسهم شركات
١٢٣,٣٤٣	-	(٧١)	١٢٣,٤١٤	١٢١,٣٩١	-	٤٣,١٢٦	٧٨,٢٦٥	صكوك
١٢٣,٣٤٣	-	(٧١)	١٢٣,٤١٤	١٢٣,٢١٤	-	٤٢,٨٧٢	٨٠,٣٤٢	المجموع
								يطرح:
-	-	-	-	٤٥٥	-	-	٤٥٥	عمولة عقد أسهم
١٢٣,٣٤٣	-	(٧١)	١٢٣,٤١٤	١٢٢,٧٥٩	-	٤٢,٨٧٢	٧٩,٨٨٧	المجموع

(٣٣) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤,١٢٦,٣٨٥	٤,١٣٧,٦٩٠	صكوك
٤,١٢٦,٣٨٥	٤,١٣٧,٦٩٠	المجموع

(٣٤) أرباح تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦,٢٦٧	٦٢,٨٩٢	أرباح تقييم عملات أجنبية
٦,٢٦٧	٦٢,٨٩٢	المجموع

(٣٥) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		عملاء
٩١٩,٣١٩	١,٠٩٤,٤٧٦	حسابات التوفير
٣٠,٥١٥,١١٩	٣١,١١٤,٠٦٣	حسابات لأجل
٣,٨٢١,٥٥٤	٤,٨٧٨,٧٦٧	حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية
٣٥,٢٥٥,٩٩٢	٣٧,٠٨٧,٣٠٦	مجموع إيرادات العملاء
		بنوك
١,١٦٧,٤٢٩	١,١٥٧,٨٧٠	حسابات بنوك ومؤسسات مالية
١,١٦٧,٤٢٩	١,١٥٧,٨٧٠	مجموع إيرادات البنوك
٣٦,٤٢٣,٤٢١	٣٨,٢٤٥,١٧٦	المجموع

(٣٦) حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٧,٥٦٥,٦٨٣	٣٤,٤٨١,٦٦١	بصفته مضاربا *
٧,٥٢٣,٦٥٢	٢,٢٢٨,٢٤٨	بصفته رب مال
٣٥,٠٨٩,٣٣٥	٣٦,٧٠٩,٩٠٩	المجموع

* بلغت حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا مبلغ ٣٧,٧٩٧,٤٠١ دينار، وقد تم التبرع بمبلغ ٣,٣١٥,٧٤٠ دينار بموافقة الرقابة الشرعية لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

(٣٧) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		ايضاح	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٩٦٩,٣٦٣	٥٦٨,٢٧١	٢٩	إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٩٧,٩٤١	١٠٢,٨٢٤	٢٨	إيرادات البيوع المؤجلة
٣٧,٥٠٠	-		توزيعات نقدية - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١,١٠٤,٨٠٤	٦٧١,٠٩٥		المجموع

(٣٨) حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧٠٥,٣٦٩	٩٠٤,٨٨٩	إيرادات ذمم البيوع
(٤٢٢,٣١٣)	(٧٧٥,٧٩٠)	ينزل : حصة الموكل
٢٨٣,٠٥٦	١٢٩,٠٩٩	حصة البنك (الوكيل) - بيان(أ)

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

(٣٩) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٠٧٥,٧٨٢	٩٢٢,٩١٦	نتيجة عن التداول / التعامل
١,٠٧٥,٧٨٢	٩٢٢,٩١٦	المجموع

(٤٠) إيرادات الخدمات المصرفية (بالصافي)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٢٠٣,٩٦١	١,٠١٠,٧٤٦	عمولات تمويلات غير مباشرة
٢,١١٩,٢٩٥	٢,٣١٨,١٧٠	عمولات تمويلات مباشرة
٣,٠٩٢,٨٠٤	٣,٢٨٦,٥٣٥	عمولات أخرى
(١,٠١٣,٠٩٦)	(١,٦٦٨,٧٨٨)	ينزل : عمولات مدينة
٥,٤٠٢,٩٦٤	٤,٩٤٦,٦٦٣	المجموع

(٤١) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨,١١٦	(١٢,٦٤٧)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤,٩٧٤	١٤٢	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك *
٧٣,٣٠٥	-	تعويض استملاك وزارة الاشغال من اراضي مملوكة للبنك
٤,١٦٠	٤,١٤٨	عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة اللاردينية لتجهيز الاسمدة
٤٥٩,٩٥١	-	إيرادات ناتجة عن تسوية حسابات
٢٤,٩١٣	٩,٧٧٢	إيرادات أخرى
٥٧٥,٤١٩	١,٤١٥	المجموع

* تخص الإيرادات الذاتية فقط حيث ان هناك ارباح بيع تخص الجزء المشترك تبلغ ٢٩,٦٧٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٦٤,٤٩٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

(٤٢) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٠,٦٣٦,٢٠٣	١٠,٤٧٢,٣٥٧	رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
١,١١١,٠٣٣	١,٠٧٨,٤٣٣	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٥٢٨,٩٨٢	٥٧٠,٢٧٤	نفقات طبية
١٤٣,٣٥٦	٩٦,١٩٠	تدريب موظفين
٣٦,٢٣٨	٣٥,٩٠٦	نفقات تأمين
٦٩٦,١٦٤	٨٧٠,٢٧١	نفقات موظفين أخرى
١٣,١٥١,٩٧٦	١٣,١٢٣,٤٣١	المجموع

(٤٣) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٩٥,٨٨١	٢٣٩,٢٩٩	قرطاسية ومطبوعات
٥٩٧,٥٠٠	٦١٨,٥٧٦	بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال
٤٥٧,٩٨٤	٧١٢,٦٨٨	كهرباء و مياه و محروقات
١٣٢,٨٠٤	٨٩,٠٧٩	مصاريف سفر وتنقلات
٨٦٣,٢٢٨	٩٦٧,٣٦٢	دعاية واعلان وتسويق
٣٨١,٣٦٥	٤٧٧,٣٧٧	اشتراكات ورسوم
٤٦٥,٦٥٨	٤٩٣,٦٧٢	صيانة و نظافة
٣٦٩,٠٢٥	٤٢٥,٨٩٥	رسوم ورخص
٥٤١,٠٥٦	٥٢٣,٧٩٨	مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
١,٠٩٣,٦٧١	١,٢٨٧,١٣٩	مصاريف انظمة المعلومات
٣٦٠,٧٤٢	٣٩٤,١٤٢	مصاريف التأمين والحماية
١٤٢,٥٤٢	١٢٦,٣١٠	تبرعات
١٤١,٨٥١	١٢٨,٧٩٦	اتعاب ادارية واستشارات
١٢٦,٢٨٨	١٤٦,٧٨٥	اتعاب مهنية
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٨٣,٥٠٣	٦٠,٨٩٤	مصاريف الضيافة
١١٧,٧٠٠	١٣٧,٦٤٩	مصاريف نقل نقود
١٤٠,٧١٧	٧٥,٢٦٤	مصاريف قانونية - ذاتية
-	١٥٠,٠٠٠	مصاريف مخصص قضايا
٤١,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	مصاريف التزامات محتملة
٢٤٧,٨٤٣	٢٥٢,٥٦٤	متفرقة
٦,٦٥٥,٣٥٨	٧,٧٦٢,٢٨٩	المجموع

(٤٤) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٠,٠١٦,٢١٩	١٠,١٦٧,١٣٩	ربح السنة
سهم	سهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
./١٠٠	./١٠٢	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(١,٥٢٢,٣٩٢)	(٢٥,٠٨٥,٥٧٩)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢٨٣,٨٠٧,٧٠٣	٣٣٦,٢٧٨,٧٥٤	المجموع

(٤٦) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك و باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية، إنَّ جميع ذمم البيوع المُوجَّهة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

المجموع		اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار *	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	كبار المساهمين
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٩,٠٧٦	٢٠٤,٤٧٣	-	٢٠٤,٤٧٣	-	-	-
٣٩,٣٤٢,٠٤٦	٣٥,٦٦٠,٨٨٨	٤٢,٩٢٤	٢٠,٤٨٥,١٢٣	١٤,٥٩٤,٧٧٧	٥٢١,٢٤٠	١٦,٧٨٥
٥١٣,٤٦١	٣٥٨,٠٦٧	-	-	٢١٧	٣٥٧,٨٥٠	-
١,٨٥٤,٠٩٠	٢,١٠٨,١٤٣	-	-	٤٩٦,٣٠٤	١,٦١١,٨٣٩	-
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						
٢٠١٩	٢٠٢٠					
١,١٦٣,٩٧١	١,١٣١,٩٨٨	١٢٧	٤٧٩,٠١٩	٦٤٨,٤٧٦	٣,٣٧٨	٩٨
٢,٤٤١,٧٩١	٢,٤٢٨,٤٨٨	٤٧,٧٢٣	-	٥٥٠,٠٠٠	٢,٣٢٥,٧٦٦	-
٥٤٦,٥٠٠	٥٣٦,٨٠٠	٢٣,١٠٠	-	٥١٣,٧٠٠	-	-

* تمتلك شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار حصة ٣٧,٢٧٪ في بنك صفوة الإسلامي.

- بلغت ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك ٣,٩٣٪ و اعلى نسبة مرابحة ٦,٣٩٪.
- بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتسليم بتقاضاها البنك ٣,٦٦٪ و اعلى نسبة ٧,٥٠٪.
- بلغت ادنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٠,٨٦٪ و اعلى نسبة للتوزيع ٤,٢٣٪.
- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٢,٣٢٥,٧٦٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢,٣٣٤,٤٩١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

(٤٧) موجودات حق الإستخدام/التزامات التأجير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار عقارات ومخازن لفترات تتراوح من سنة الى 10 سنة، ان متوسط مدة الإيجار ٧ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨,٧٢٨,٤٥٧	٩,٧٠٢,٠٤٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٠٦,٩٣١	١,٠٩٢,١٧٣	يضاف : إضافات خلال السنة
-	(٣١٠,٨٨١)	ينزل : الاستيعادات خلال السنة
(١,٣٣٣,٣٤٤)	(١,٥١٣,٩٦٤)	ينزل : الإستهلاك للسنة
٩,٧٠٢,٠٤٤	٨,٩٦٩,٣٧٢	الرصيد في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(١,٣٣٣,٣٤٤)	(١,٥١٣,٩٦٤)	استهلاك موجودات حق الاستخدام للسنة
(٢٩٥,٣٠٥)	(٣٢٢,٤٦٧)	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير) خلال السنة

ب- إلتزامات عقود التأجير

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨,٣٥٦,٠٧١	٩,٣٦٨,٢١٥	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٠٦,٩٣١	١,٠٩٢,١٧٣	يضاف: إضافات خلال السنة
-	(٣١٠,٨٨١)	ينزل: الاستيعادات خلال السنة
٢٩٥,٣٠٥	٣٢٢,٤٦٧	تكاليف التمويل - خصم التزامات التأجير خلال السنة
(١,٥٩٠,٠٩٢)	(١,٥٧٣,٣٤٦)	ينزل: المدفوع خلال السنة
٩,٣٦٨,٢١٥	٨,٨٩٨,٦٢٨	الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:
دينار	دينار	
١٢١,٠٣٦	١٥٢,٧٢٦	خلال أقل من سنة
٢,٣٠٩,٠٩٣	١,٥٦٢,٥٩٨	من سنة الى ٥ سنوات
٦,٩٣٨,٠٨٦	٧,١٨٣,٣٠٤	أكثر من ٥ سنوات
٩,٣٦٨,٢١٥	٨,٨٩٨,٦٢٨	

بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصومة مبلغ ١٠,١٦٣,٢٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفيما يلي تحليل الإستحقاق:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصومة:
دينار	دينار	
١٢٢,٠٨٠	١٥٥,٨٩١	خلال أقل من سنة
٢,٤٧٣,٩٦٣	١,٦٥٨,١٨١	من سنة الى ٥ سنوات
٨,١٥٠,٠٨١	٨,٣٤٩,١٧٤	أكثر من ٥ سنوات
١٠,٧٤٦,١٢٤	١٠,١٦٣,٢٤٦	

(٤٨) 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 إطاراً عاماً لإدارة المخاطر الشاملة بشكل موثوق ومعتمد من قبل مجلس الإدارة مشكلاً الأساس الذي تبنى عليه السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر والسياسات المتعلقة بإدارة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومرجعاً أساسياً لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة 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 للاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

كما وتقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق 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 إدارة المخاطر بإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي.

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- مخاطر الائتمان:

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.

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

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 مقدار التعرض لمخاطر الائتمان من خلال:

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

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 رأس المال التنظيمي وفقاً للمعيار المعدل رقم (10) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB). 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 الائتمان و تسعيره.

مخففات مخاطر الائتمان:

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

الانظمة المستخدمة في البنك لادارة مخاطر الائتمان:

يقوم البنك حالياً باستخدام برامج تكنولوجية متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر؛ ولعل أهم الأنظمة المستخدمة حالياً هي:

١. نظام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)

أُنجزت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع جميع وحدات البنك ذات العلاقة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك من خلال نظام آلي متكامل لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي

٢. نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

يعتبر نظام التصنيف الائتماني أداة لتقييم الجدارة الائتمانية وتحسين جودة القرار الائتماني بالإضافة الى اعتباره أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يطبق بنك صفوة الإسلامي تصنيفاً ائتمانياً داخلياً لمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للشركات وهي عملية معيارية لتصنيف المتعاملين من حيث درجة مخاطر الائتمان التي يتعرّض لها البنك بشكل دوري ومنظم؛ 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 (FRR Facility Risk Rating)؛ حيث أن نظام التصنيف الائتماني هو المحور الأساسي لاحتساب احتمالية التعثر (PD Probability of Default) بالإضافة الى احتساب الخسائر عند التعثر وضمن مفهوم الخسائر بافتراض التعثر (LGD Loss Given Default).

يحدد نظام التصنيف الائتماني (ORR) بعشرة درجات وتقسم 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.

تم تطبيق مشروع التقييم الداخلي لمتعاملي الافراد (Risk Scoring System) علماً بأنه يعتبر جزء أساسي ضمن مشروع متكامل لاتتمتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر ذات العلاقة.

كما سيباشر البنك بتطبيق مشروع تقييم متعاملي المؤسسات الصغيرة (Risk Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية.

٣. نظم المعلومات الادارية (MIS)

يعتبر نظام المعلومات الادارية أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث يساهم هذا النظام في الرقابة وإدارة المخاطر المتعلقة بالائتمان الممنوح من خلال تقديم تقارير رقابية دورية والتي بدورها تساهم في ضبط المخاطر ضمن المستوى المقبول من المخاطر.

حكومية تطبيق تعليمات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

يطبق البنك منظومة متكاملة للحكومية المؤسسية الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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 معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

تعريف تطبيق البنك للتعرض وآلية معالجة التعثر

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها 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.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

إن النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات تطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI (٣٠) 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 معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث قام البنك بوضع التصورات المناسبة وفق مستويات المخاطر لكل قطاع اقتصادي وعمل عدة تصورات لمعاملتي القطاعات ذات المستويات العالية من المخاطر واحتساب أثر ذلك على الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلاوة على ذلك فقد قام البنك أيضاً بعكس الآثار الاقتصادية لجائحة كورونا على احتمالية التعثر (Macroeconomic Adjusted PD) واعتمادها كأساس في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بهدف الاحتراز والتحوط.

علماً أنه يتم احتساب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التعثر لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. حيث أن البنك يعتمد نسبة تعثر على مستوى معاملي محفظة الشركات ومعاملي 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 معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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 المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فيتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد (EAD Haircut) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر للتعرضات داخل قائمة المركز المالي أما فيما يتعلق بالتعرضات 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 المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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).

وفي ظل جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩) قام البنك بتطوير منهجية احتساب الخسارة عند التعثر (LGD)، وفقاً للآتي:

١. تم أخذ نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمعاملي المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بناءً على البيانات التاريخية المحدثة للمبالغ التي تم استردادها من المتعاملين.
٢. تم اعتبار نسبة الخسارة عند التعثر لمعاملي المرحلة الثالثة بحيث تكون العلاقة طردية بين الخسارة عند التعثر ومدة التعثر.
٣. تم تعديل نسبة الخسارة عند التعثر (LGD) لعدد من المتعاملين بناءً على توقعات التدفقات النقدية الخاصة بهم.
٤. قام البنك بتحديث البيانات ذات العلاقة بنسبة الخسارة عند التعثر (LGD) وزيادتها بالاستناد الى الدراسات الخاصة بالأزمات المالية السابقة.

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 لمحفظه 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 معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال اعتماد نسبة تعثر على مستوى متعاملي الشركات والمحافظ الاستثمارية ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمتعاملي الشركات و للاستثمارات.

المؤشرات الهامة للمخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاث مراحل

يعتمد البنك ضمن نظامه الآلي المستخدم لاحتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاث مراحل بالاعتماد على مجموعة من المتغيرات تتمثل بالتصنيف 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 سلب، تغيرات سلبية في القطاع الاقتصادي للمتعامل، قيام البنك بمتابعات قانونية مع المتعامل، إضافة إلى معايير التصنيف الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الاول ٢٠٠٩.

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

لقد تم مراعاة ربط المؤشرات الاقتصادية الرئيسية (مؤشرات الاقتصاد الكلي) ضمن النظام الآلي الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مع المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وفي ضوء انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) عالمياً ومحلياً، حيث قام البنك باعتماد عدة أسس لاحتواء الجائحة والتخفيف من أثرها وكما يلي:

- الممارسات العالمية الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية بالشكل الذي يؤدي الى اخذ اثر حدث كوفيد-١٩ في الاعتبار والوصول الى توقعات منطقية للمخرجات المتوقعة للأثر.
- مراعاة توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو متعامل على حده.
- تطبيق مشروع إعادة معايرة أثر العوامل الاقتصادية على المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (Macroeconomic Data Recalibration)، حيث تم بدايةً تحديث توقعات الاقتصاد الكلي للدولة للسنوات القادمة بناءً على توقعات (Oxford Economic Outlooks) ومن ثم تغيير الأوزان للتصورات الاقتصادية المتوقعة.

علماً أنه تم تقسيم القطاعات المتأثرة الى ثلاثة مستويات رئيسية وهي:

- قطاعات غير متأثرة (منخفضة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل متوسط (متوسطة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل كبير (مرتفعة المخاطر).

لقد تم تحديد مستويات المخاطر للقطاعات الاقتصادية بناءً على مجموعة من التقارير المحلية الصادرة عن مراكز أبحاث تابعة لجهات معتمدة كجمعية البنوك الأردنية، بالإضافة الى تقارير صادرة عن مؤسسات اقتصادية عالمية كشركة موديز (Moody's) والبنك الدولي، وعلى التنبؤات الاقتصادية لشركة اوكسفورد Oxford Economic Outlooks، وبناءً عليه تم ما يلي:

التأثير على اوزان التصورات المستقبلية (السيناريوهات)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فإنه تم إجراء عدة تصورات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بحيث تمثل الحصيلة النهائية للنتائج «الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة لهذه التصورات»، حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاث تصورات وهي التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن والتحول إلى الأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario).

ومن الجدير بالذكر أنه تم تحديث نسب التوقع للتصورات الثلاث في الربع الرابع لعام ٢٠٢٠ وبما يتناسب مع الوضع الاقتصادي القائم والمتوقع للسنوات الخمس القادمة، حيث تم زيادة نسبة تصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) وتخفيض نسبة تصور التحسن والتحول إلى الأفضل (Upturn Scenario) بشكل ملحوظ ليتناسب مع معطيات جائحة كورونا.

توجهات إدارة البنك (Management Overlay)

قامت إدارة البنك بالوصول إلى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث إضافة إلى مراعاة توجهات إدارة البنك في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين معينين بالاستناد إلى دراسة كل قطاع و/أو متعامل على حدة.

٢ - مخاطر السوق:

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

٣ - مخاطر التشغيل:

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية و/أو العنصر البشري و/أو الأنظمة و/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.

لقد تبني 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 الأعمال عن إدارة عوامل المخاطر في أعمالها ومهامها وتحقق مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم إعداد ملفات المخاطر لكافة الدوائر والتي تقوم حالياً بفحص الضوابط الرقابية بشكل شهري وتزويد دائرة إدارة المخاطر بنتائج هذه الفحوصات.

كما ويتم مراجعة تقارير التدقيق الداخلي على وحدات العمل بالبنك وعكس الملاحظات التي تخص المخاطر التشغيلية على ملف المخاطر الخاص بكل وحدة إضافة إلى ملاحظات وحدة الرقابة الداخلية أثناء زيارتها 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 الإدارة، ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الأحداث 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.

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

أمن المعلومات والأمن السيبراني

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

فيما يتعلق باستمرارية الأعمال، فقد تم اجراء تعديلات على خطة استمرارية الأعمال المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع ظروف العمل في ظل جائحة كورونا، حيث تم تطبيق آليات العمل عن بعد وإعادة توزيع الموظفين بين مواقع البنك وبما يضمن تحقيق التباعد الإجتماعي.

تضمنت التعديلات اعداد منهجية عمل للإستجابة لمخاطر التعطل عن الأعمال بناءً على مراحل التعامل مع الجائحة، حيث تم تصنيف موظفي البنك ضمن ثلاث فئات بناءً على معايير تنفيذ العمليات المالية ودرجة حساسية تنفيذ العمليات غير المالية، وتم تحديد وتوفير المتطلبات الفنية ضمن الموازنات المرصودة وتوزيعها على الموظفين المعنيين.

كما قام البنك بإعادة تصميم وتأهيل الموقع البديل بما يوفر بيئة عمل سليمة وصحية مناسبة للعمل مع تحقيق شروط التباعد، وتم نقل الموظفين البديل للعمل من الموقع البديل، ولا زال هذا الفريق يعمل من الموقع البديل، ويقوم البنك باجراء فحوصات دورية للمواقع البديلة والأنظمة لاستمرارية الأعمال للتأكد من جاهزيتها في حالات الطوارئ.

فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات والامن السيبراني واستمرارية الأعمال فإنه يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك والفروع بشكل سنوي واصدار نشرات توعوية دورية للموظفين وكذلك تم عمل نشرات توعية للمتعاملين بأمن المعلومات.

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

يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال متابعة شكاوى المتعاملين وملاحظتهم والإجابة عليها من خلال وحدة شكاوى المتعاملين، كما يقوم فريق مختص بمتابعة تعليقات ومداخلات المتعاملين والجمهور على مواقع التواصل الاجتماعي. ويقوم البنك بمتابعة استفسارات المتعاملين والجمهور حول الأمور المرتبطة بالجوانب الشرعية للعمليات البنكية ويتم تزويد المتعاملين بما يعزز التزام البنك بالمتطلبات الشرعية للعمل المصرفي ويتم توفيرها على الموقع الرسمي للبنك.

5-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.

يقوم البنك بتقييم ومراقبة مدى الامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والجهات الرسمية الاخرى. بالإضافة الى مراجعة كافة السياسات والجراءات والاتفاقيات والاعلانات واي خدمات او منتجات جديدة وبما يضمن توفر الضوابط الرقابية اللازمة لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال.

هذا ويقوم البنك بتثقيف الموظفين حول مواضيع الامتثال وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص وتتولى دائرة الامتثال تقديم النصح والارشاد للإدارة التنفيذية حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.

يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب بشكل سنوي على الأقل أو في حال نشوء حاجة لإجراء هذا التقييم نتيجة تغير جوهري في طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، يتم من خلال عملية التقييم تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الاموال وتمويل الازهاب فيما يتعلق بالمتعاملين والدول والمناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديم الخدمة وذلك وفق منهجية معتمدة من مجلس الإدارة.

كما ان التزام البنك بسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يعمل على بناء علاقة عمل مع المتعاملين مبنية على اسس اخلاقية ومطابقة لافضل الممارسات، وخاصة فيما يتعلق بتطبيق (اعرف عميلك) واتخاذ الاجراءات اللازمة لتحديد المستفيد الحقيقي من كافة المعاملات.

6- المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

هي 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 جراء احتمال مواجهة البنك لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.

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 الائتمان- و المتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

7- 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.

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

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

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

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

يعتمد البنك دليلاً موثقاً ومتكاملاً للمستوى المقبول من المخاطر وموافقاً 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 الأردني بالإضافة الى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر.

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

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها البنك في قياس قدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، 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: تهدف 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: تهدف هذه الاختبارات الى تقييم مدى تحمل البنك للآزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للمملكة 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، حيث تم الاستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني

هذا في ضوء انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) وتأثيره على الاقتصاد الأردني، قام البنك بإضافة سيناريوهات خاصة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات الناجمة عن التغيرات الاقتصادية بسبب الجائحة.

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.

٤٩ / أ) مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٩,٦٦٩,٨٣٤	٩,٦٦٩,٨٣٤	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨,٧١٧,٣٤٩	-	٧٨,٧١٧,٣٤٩	استثمارات وكالة دولية
			ذم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
٢٢٩,١٥٩,٠٢٠	١,٣٤٧,٥٨٩	٢٢٧,٨١١,٤٣١	للأفراد (التجزئة)
١٦,٤٦١,٦٠٠	-	١٦,٤٦١,٦٠٠	التمويلات العقارية
٣٣٢,٠٩٣,٧٧٣	١,٨٠٦,٦١٦	٣٣٠,٢٨٧,١٥٧	الشركات الكبرى
٣٩,٣٣٩,٩٧٦	٢,٨٨٩,٦٩٥	٣٦,٤٥٠,٢٨١	مؤسسات صغيرة و متوسطة
١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	الحكومة والقطاع العام
			الصكوك
١,٤٦٣,٣٣٤	-	١,٤٦٣,٣٣٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٦,٠٣٥,٨٠٦	-	٥٦,٠٣٥,٨٠٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٩٦٢,٠٦٢	٩٦٢,٠٦٢	-	القروض الحسنة
٢,٤٧١,٥٧٩	٨٢٤,١٨٥	١,٦٤٧,٣٩٤	الموجودات الاخرى
١,٣٢٧,٠٣٩,٠٣٦	٣٤٨,٣٦٥,٦٦٧	٩٧٨,٦٧٣,٣٦٩	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣٨,١٦٩,٨٧٢	٣٨,١٦٩,٨٧٢	-	كفالات
١١,١٦٥,٦٤٢	١١,١٦٥,٦٤٢	-	اعتمادات
٧,٨٤٨,٦٨٩	٧,٨٤٨,٦٨٩	-	قبولات
١٣١,٠٢٧,٢٤٩	-	١٣١,٠٢٧,٢٤٩	السقوف غير المستغلة
١,٥١٥,٢٥٠,٤٨٨	٤٠٥,٥٤٩,٨٧٠	١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨	المجموع

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

توزيع التعرضات الائتمانية
أ- توزيع التعرضات الائتمانية - ذاتي (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) لاقررب مليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسارة الائتمانية المتوقعة		اجمالي قيمة التعرض	مئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	
				دينار	دينار			دينار	دينار
%٦٠	٠,٤١٦	-	%٠	-	٠,٩٦٦	٠,٩٦٦	تعرضات عامة	تعرضات عامة	ضئيل المخاطر
%٧٥	٦,٤٧٣	-	%٠,٤	٣٢,١٢٠	١٦,٦٣٨,٦٩٥	١٦,٦٣٨,٦٩٥	تعرضات عامة	تعرضات عامة	شبه خالية من المخاطر
%٦٩	١,٢٤٩	-	%١	٢٩,٥٣١	٣,٥٤١,٤٣٣	٣,٥٤١,٤٣٣	تعرضات عامة	تعرضات عامة	منخفض المخاطر
%٦٤	١,١٢٤	-	%١	٩,٤٦٦	٤,١٠٣,٦٥١	٤,١٠٣,٦٥١	تعرضات عامة	تعرضات عامة	معتدل المخاطر
%٦٣	٦,٦٨٦	-	%٢	١١٢,٧٣١	٢١,٩٤٣,٦٣٩	٢١,٩٤٣,٦٣٩	تعرضات عامة	تعرضات عامة	مقبول المخاطر
%٦١	٠,٣٠٠	-	%٣	٧,٥٥٢	٦٨٤,٩٦٢	٦٨٤,٩٦٢	تعرضات عامة	تعرضات عامة	مقبول مع عناية واجبة
%٦٠	-	-	%٩	-	-	-	تعرضات عامة	تعرضات عامة	تحت المراقبة
%٦٩	٦,٢٤٥	-	%٩	٨٩,٩٠٣	١٦,٤٢٨,٤٥٠	١٦,٤٢٨,٤٥٠	تعرضات عامة	تعرضات عامة	غير مصنف
	٢٢,٤٩١	-		٢٨١,٣٠٢	٦٣,٨٥٠,٤٧٠	٦٣,٨٥٠,٤٧٠			المجموع
%٠	٠,٥٦	-	%١٠٠	٢	٥٦٤,٩٧٧	٥٦٤,٩٧٧	تعرضات غير عاملة	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
%٦٠	٠,٠٠٠	-	%١٠٠	-	-	-	تعرضات غير عاملة	تعرضات غير عاملة	مشكوك في تحصيلها
%١٠٠	٠,١١٢	-	%١٠٠	٥٦٦,٤٥٦	٦٧,٨٣٨	٦٧,٨٣٨	تعرضات غير عاملة	تعرضات غير عاملة	خسارة
%٧٣	٠,٢١٥	-	%١٠٠	٢١٤,٦٧٣	٢٥٩,٣١٤	٢٥٩,٣١٤	تعرضات غير عاملة	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٢٣,٣٨٣	-		٥٥٢,٤٣٤	٦٤,٧٤٢,٥٩٩	٦٤,٧٤٢,٥٩٩			المجموع الكلي

ب - توزيع التعرضات الائتمانية - مشترك (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) لاقرب مليون دينار		التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسارة الائتمانية المتوقعة		اجمالي قيمة التعرض		فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
	دينار	دينار			دينار	دينار	دينار	دينار		
%٠	١٢٣,٦٩٤	-	-	%٠	٤٠٣	١٣٨,٠٨٥,٧٣٧	١٣٨,٠٨٥,٧٣٧	١٣٨,٠٨٥,٧٣٧	تعرضات عامة	ضئيل المخاطر
%٧٣	٥,٩٩٦	-	-	%٠,٤	١١,٦٧٣	٨٠,٠٣٠,٧٢٩	٨٠,٠٣٠,٧٢٩	٨٠,٠٣٠,٧٢٩	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٧٣	١٧,١٤٣	-	-	%١	١٤٥,١٧٩	٣٣,٦١٩,٠٧٧	٣٣,٦١٩,٠٧٧	٣٣,٦١٩,٠٧٧	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٦٠	١٤٣,٨٠٠	-	-	%١	١,٩١٧٩,٨٨٣	١٩٣,٢٠٧,٣٣٨	١٩٣,٢٠٧,٣٣٨	١٩٣,٢٠٧,٣٣٨	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٦٠	١٣٧,٠٤٦	-	-	%٢	٣,٧١٤,٤٥١	١٦٩,١٥٧,٠٣٥	١٦٩,١٥٧,٠٣٥	١٦٩,١٥٧,٠٣٥	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٦٠	٤٠,٠٠٩	-	-	%٥	٦,٨٦٣,٥٣٦	٤٣,٣٧٣,٦١٢	٤٣,٣٧٣,٦١٢	٤٣,٣٧٣,٦١٢	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٥٩	١٤,٩٧٦	-	-	%١٧	٣,٦٥٦,٤٣٠	١٧,٩٦٧,٢٦٦	١٧,٩٦٧,٢٦٦	١٧,٩٦٧,٢٦٦	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٧٣	٥٠٠,٠١٨	-	-	%١	١,٦٩٠,٠٧٦	٣٠١,٩١٨,٦٩٠	٣٠١,٩١٨,٦٩٠	٣٠١,٩١٨,٦٩٠	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٩٨٧,٧٦٢	-	-		١٨,٠٦١,٦٤١	٨٩٥,٣٤٢,٤٤٤	٨٩٥,٣٤٢,٤٤٤	٨٩٥,٣٤٢,٤٤٤		المجموع
%٠	١,١٤٦	-	-	%١٠٠	٣٥٩,٦٧٥	١,١٤٦,٠١٢	١,١٤٦,٠١٢	١,١٤٦,٠١٢	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
%٦٠	٠,٣٩٤	-	-	%١٠٠	٣٩٤,١١٥	٣٩٤,١١٥	٣٩٤,١١٥	٣٩٤,١١٥	تعرضات غير عاملة	مشكوك في تحصيلها
%٩٦	١٢,٢٥٢	-	-	%١٠٠	١٢,٧٥٢,٥٤٥	١٢,٢٥٢,١٩٧	١٢,٢٥٢,١٩٧	١٢,٢٥٢,١٩٧	تعرضات غير عاملة	خسارة
%٧٢	٦,٧٧٤	-	-	%١٠٠	٥٠,٩٨٠,٥٠٢	٦,٧٧٣,٤٢٩	٦,٧٧٣,٤٢٩	٦,٧٧٣,٤٢٩	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	١٠٠,٨,٢٢٨	-	-		٣٦,٦٦٦,٦٢٨	٩١٥,٨٠٨,٦٦٧	٩١٥,٨٠٨,٦٦٧	٩١٥,٨٠٨,٦٦٧		المجموع الكلي

٢- تصنيف ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الاخرى حسب درجة مخاطرتها و بما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:
 أ - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - إجمالي التعرضات الائتمانية المشتركة

يحتفظ البنك بضمانات أو تعززات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (مشتركة) بمبلغ ١٠١٤,٣٣٣,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٨٦٤,٦٣٥,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢١١,٩٩٧,٤٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
	الخصارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي التعرض	
			إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٨,٦٩٠	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات وكالة دولية
											التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة والمعجلة):
٥,٤٥٧,١٥٧	١٠٦,١٥٢,٠٠٢	١٣٧,١١٦,٥٨٦	١٣٩,٣٩٢	١٨٠,٨٤٣,١١١	٤,٦٨٢,٠٢٨	-	٤,٢١٠,٨٥٥	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨	-	-	للأفراد
٤,٨١٨,٩٣١	٨,٢٠٢,٢٣٨	١٣,٠٧٨,١٣٣	-	٣١,٨٧٩	١٢,٦٤٤,٦٨٤	-	٤٠١,٦٠٠	٢١٢,٢٨٠,٥٣١	-	-	التمويلات العقارية للشركات
٢٤,٣٧٩,٥٥٧	٢٦٤,٨١٩,٤٧٦	٧٦,٢٩٠,٤٠٧	٢,٢٥٩,٦٩٠	٦,٠٧١,٤٨٢	٦١,٦٧٢,٤٠٨	-	٦,٢٨٦,٨٢٧	٣٤١,١٠٩,٨٣٣	-	-	الشركات الكبرى
١٥,١٥٧	١٣,٤٧١,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٧١,٩٧٨	-	-	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)
٦١٥,٠٨٩	٨,٠٨٣,٢٤٤	٢٨,٩٨٢,١٢٦	٢,٥٥٠,٧٩٧	١,٢٥٦,٤٨٩	٢٣,٢٦٥,١٧٦	-	١,٩٠٩,٦٦٤	٣٧,٠٦٥,٣٧٠	-	-	للحكومة و القطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	-	صكوك:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٥,٤١٥	٥٦,٤٠١,٢٢١	-	-	-	-	-	-	٥٦,٤٠١,٢٢١	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	٩٣,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٩٣,١٩١,٠٠٠	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة بالمطواة
-	١,٦٤٧,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٧,٣٩٤	-	-	الموجودات الأخرى
٣٥,٦٨٩,٩٨٦	٧٦٨,٨٩٦,٠٧٣	٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢	٤,٩٤٩,٨٧٩	١٢٥,٤٤٤,١٦١	١,٠٢٠,٢٦٤,٢٩٦	-	١٢,٨٠٨,٩٤٦	١,٠١٤,٣١٣,٣٥٥	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية و القبولات
٩٧٦,٦٤١	١٢٣,٠٠٣,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	١٢٣,٠٠٣,٨٩٠	-	-	السقوف غير المستغلة
٣٦,٦٦٦,٦٢٧	٩٠٠,٨٩٩,٩٢٣	٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢	٤,٩٤٩,٨٧٩	١٢٥,٤٤٤,١٦١	١,٠٢٠,٢٦٤,٢٩٦	-	١٢,٨٠٨,٩٤٦	١,١٤٦,٣١٧,٢٤٥	-	-	المجموع الكلي

ب - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - لإجمالي التعرضات الائتمانية الدائبة يحتفظ البنك بضمانات أو تعززات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (ذاتية) بمبلغ ٣٤٨,٦٧٩,٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول (مقابل ٢٠٢,٠٢١,٠٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٤,٤٨٧,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٥٩٩,٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالنقد الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

الخصارة الائتمانية الموثوقة (ECL)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠																		
	صافي التعرض بعد الضمانات		إجمالي قيمة الضمانات		أخرى		سيارات و آليات		عقارية		كفالات بنكية مقبولة		أسهم متداولة		تأمينات نقدية		إجمالي قيمة التعرض		البند
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٠٤,٣٧٦	-	٥٣٧,٦٧٥	-	٥٣٧,٦٧٥	-	-	-	٩٧٨,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥١,٨٦٥	أرصدة لدى البنك المركزي	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٦٩,٨٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية	
٥٠٠,٦٠٦	-	١,٠٢٨,٨٤٧	-	١,٠٢٨,٨٤٧	٤٥,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٣٦٦	-	-	٢,٣٠٩,٦٢٤	التحويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة والمعلقة): للأفراد	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات العقارية	
٥٨,٩٧٤	-	٥٩,١٤٥	-	٥٩,١٤٥	٤١٢,٠٤٩	٥٩,٥١١	-	٢,٤١٧,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٤٨,٦٦٩	الشركات الكبرى	
-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	المؤسّسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	
-	-	٨٢٤,١٨٥	-	٨٢٤,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٢٤,١٨٥	الحكومة و القطاع العام	
٣١٣,٨٥٦	٣٤٤,١٩١,٥٤٧	٤,٤٨٧,٩٧٦	٤٥٧,٥٦٤	٥٩٧,١٨٦	٣,٣٩٦,٨٦٠	٥٩٧,١٨٦	-	٣,٣٩٦,٨٦٠	-	-	-	-	-	٣٦,٣٦٦	-	-	٣٤٨,٦٧٩,٥٢٣	الموجودات الأخرى	
١٩٧,٥٢٩	٣٤,٤٤٧,٢٩٥	٣,٩٢٠,١٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٢٠,١٠٦	-	-	٣٨,٣٦٧,٤٠١	المجموع	
٤١٠,٤٤٩	١٥,٤١٧,٧٩١	٣,٦٣٧,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٣٧,٥٨٩	-	-	١٩,٠٥٥,٣٨٠	الكفالات المالية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستحقة و القبولات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السقوف غير المستغلة	
٥٥٢,٤٣٤	٣٩٤,٠٥٦,٦٣٣	١٢,٠٤٥,٦٧١	٤٥٧,٥٦٤	٥٩٧,١٨٦	٣,٣٩٦,٨٦٠	٥٩٧,١٨٦	-	٣,٣٩٦,٨٦٠	-	-	-	-	-	٧,٥٩٤,٠٦١	-	-	٤٠٦,١٠٢,٣٠٤	المجموع الكلي	

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

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠																
	الخسارة المتوقعة الائتمانية (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات								إجمالي قيمة التعرض						
			دينار	دينار	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات و الآليات	دينار	عقارية	دينار		كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	دينار		
أرصدة لدى البنك المركزي	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-
استثمارات وكالة دولية - بالصادفي	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-
التحويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة):																	
للأفراد	٤,٥٩١,٢٢٤	٢,١٨٠,٩٤٤	٢,٥٥٦,٣٣٥	-	١,٨٧٢,٥٦٩	٦٤٢,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٤٣٤	-	-	٤,٣٧٦,٢٧٩
التحويلات العقارية	٤٣٣,٤٦٨	٢١٢,١٧٤	٣٨٤,٢٩٤	-	-	٣٨٤,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٦,٤٦٨
للشركات	١٣,١٤٧,٧١٣	١٢,٧٤٤,١٢٢	٢٢٥,٢٠٦	-	٢٥,٩٥٠	٥٩٦,٢٥١	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠	-	-	١٣,٣٦٩,٣٣٨
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٤٤٢,٥٧٢	٢٧٥,٤١٢	١,٤٨٧,٣٣٦	-	٢١,٤٧٠	١,٠٠٧,١٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٨,٧٢٤	-	-	١,٧٦٢,٧٤٨
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٨,٦٠٤,٩٨٧	١٥,٤١٢,٦٥٢	٥,٠٥٣,١٧١	-	١,٩١٩,٩٨٩	٢,٦٣٣,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٣,١٥٨	-	-	٢٠,٤٦٥,٨١٣
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية و القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٨,٦٠٤,٩٨٧	١٥,٤١٢,٦٥٢	٥,٠٥٣,١٧١	-	١,٩١٩,٩٨٩	٢,٦٣٣,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٣,١٥٨	-	-	٢٠,٤٦٥,٨١٣

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

الحسابات الائتمانية المتوقعة (ECL)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠											
	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة الضمانات				النبد
		دينار	أخرى	سيارات و البيات	دينار	عقارية	كاملت بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):
١٩٦,٧٨٣	١٩٦,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٦,٧٩٨	-	للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات العقارية
١٥,٣٨١	٣٣٤,٣٣٣	١٠,٧٣٩	-	-	٤,٧٥٧	-	-	٥,٩٧٢	٣٣٤,٩٩٢	-	-	للشركات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى
٥٨,٩٦٧	٥٨,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٥٨,٩٦٧	-	-	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة و القطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٣٧١,١٣١	٥٨٠,٠٢٨	١٠,٧٣٩	-	-	٤,٧٥٧	-	-	٥,٩٧٢	٥٩٠,٧٥٧	-	-	المجموع
-	٣٠١,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٠١,٣٧٢	-	-	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية و القبولات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السقوف غير المستغلة
٣٧١,١٣١	٨٨١,٤٠٠	١٠,٧٣٩	-	-	٤,٧٥٧	-	-	٥,٩٧٢	٨٩٢,١٢٩	-	-	المجموع الكلي

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى 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 المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ٢,٥٨٥,٩١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٨٢٧,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ١٢٩,٣٩٦,٤٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٧٣,٤٣٥,٥٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

تأجيل الاقساط:

تماشياً مع تعليمات وتوجيهات البنك المركزي الاردني رقم(٤٣٧٥/٣/١٠) تاريخ ٢٠٢٠/٣/١٥ لتجاوز الآثار السلبية لجائحة كورونا على القطاعات الاقتصادية المختلفة قام البنك بإجراء تأجيل أربعة أقساط لتمويلات الافراد باجمالي مبلغ (٤٧) مليون دينار وتأجيل أقساط لتمويلات الشركات باجمالي مبلغ (٤٤) مليون دينار خلال العام ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		دينار	دينار
A1	Moody's	٢,١٨١,٨٢٦	-
B	Fitch	١,٢٦٢,٤٧٧	-
B2	Moody's	١,٣٨٧,٤٣٠	-
A2	Moody's	٥,٤٥٧,١٤٥	-
Ba3	Moody's	٢,٢٣٦,٤٤١	-
B1	Moody's	-	١,٣٩٩,٤٤١
A3	Moody's	-	٣,٥٣٣,٤٨٦
A+	Fitch	٢,٩٣٤,٠٣٩	-
A	Fitch	٢١,٠١١,٩٨٥	٣,٥٤٧,٧٧٨
B-	S&P's	-	٦١١,٧٥٦
CCC+	S&P's	٣٢١,٩٢٧	-
غير مصنف	-	١٧,١٧٨,٣٣٧	١٧,٦٨٧,٧٤١
حكومية	-	٢,٠٦٤,٢٠٠	٤,١٢٨,٤٠٠
		٥٦,٠٣٥,٨٠٧	٣٠,٩٠٨,٦٠٢
ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
بكفالة الحكومة	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
		٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
ج- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
B1	Moody's	١٥٤,١١٤	-
غير مصنف	-	١,٣٠٩,٢١٠	٣,٥٣٦,١٣٨
		١,٤٦٣,٣٢٤	٣,٥٣٦,١٣٨
الاجمالي		١٤٩,٦٩٠,١٣١	١٢٦,٦٣٥,٧٤٠

ان جميع الصكوك أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى بإستثناء صك (HAZINE Turkey) والمندرج تحت تصنيف B2 والمصنف ضمن المرحلة الثانية للعام ٢٠٢٠.

٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي
أولا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي (بعد طرح مخصص التدني):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
البندي	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	البندي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١٧,٥٥٨	١,٤٦٠,٦٦٤	١,٣٦٥,١٧٩	٢٩٠,٩٩٥	-	٦,١٢٤,٣٣٣	١١,٤٧٦	٩,٦٦٩,٨٣٤	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصادفي	٧٠,٠٥٦,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	٧٠,٠٥٦,٦٢٣	
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصادفي	-	-	-	-	-	-	-	-	
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطواة - بالصادفي	-	-	-	-	-	-	-	-	
الموجودات الأخرى	٨٢٤,١٨٥	-	-	-	-	-	-	٨٢٤,١٨٥	
الاجمالي / للسنة الحالية	٣٣٩,١١٣,٤٢١	١,٤٦٠,٦٦٤	١,٣٦٥,١٧٩	٢٩٠,٩٩٥	-	٦,١٢٤,٣٣٣	١١,٤٧٦	٣٤٨,٣٦٥,٦٦٧	
الكفالات المالية	٣٨,١٦٩,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	٣٨,١٦٩,٨٧٢	
الالتزامات المستتدة و القبولات	١١,٦٥٨,٦٥٠	٧,٣٥٦,٠٨١	-	-	-	-	-	١٩,٠١٤,٧٣١	
السقوف غير المستتدة	-	-	-	-	-	-	-	-	
المجموع الكلي	٣٨٨,٩٤١,٥٤٣	٨,٨١٦,٣٤٥	١,٣٦٥,١٧٩	٢٩٠,٩٩٥	-	٦,١٢٤,٣٣٣	١١,٤٧٦	٤٠٠,٥٤٩,٨٧٠	

* باستثناء دول الشرق الأوسط

ثانيا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - ذاتي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
البند	المرحلة الأولى - افرادي		المرحلة الأولى - تجميعي		المرحلة الثانية - افرادي		المرحلة الثانية - تجميعي		المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
داخل المملكة	٣٨٠,٧٩٣,١٠٥	-	٢,٧٥٩,٥٤٢	٣,٢٩٠,١٧١	١,٤٧٧,٧٧٧	-	٦٢٠,٩٩٨	٣٧٨,٩٤١,٥٤٣	
دول الشرق الأوسط الأخرى	٨,٨١٦,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	٨,٨١٦,٣٤٥	
أوروبا	١,٣٦٥,١٧٩	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٥,١٧٩	
آسيا	٢٩٠,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	٢٩٠,٩٩٥	
أفريقيا	-	-	-	-	-	-	-	-	
أمريكا	٦,١٢٤,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	٦,١٢٤,٣٣٣	
دول أخرى	١١,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	١١,٤٧٦	
المجموع	٣٩٧,٤٠١,٤٣٣	٢,٧٥٩,٥٤٢	٣,٢٩٠,١٧١	١,٤٧٧,٧٧٧	٦,١٢٤,٣٣٣	١,٤٧٧,٧٧٧	٦٢٠,٩٩٨	٤٠٠,٥٤٩,٨٧٠	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
البنود	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية - بالصادفي	-	٧٣,٥٩٩,٦٦٣	٥,١١٧,٧٦٦	-	-	-	-	٧٨,٧١٧,٤٢٩	٧٠,٧٩٠,٣٧٨
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصادفي	٧٣٥,٦٦١,٦٧٥	١٣,٤٥٦,٨٢٦	-	-	-	-	-	٧٤٨,٦١٨,٤٩٦	٦٣٩,٤٠١,٧٣٨
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١,٤٦٣,٣٢٤	-	-	-	-	-	١,٤٦٣,٣٢٤	٣,٥٣٦,١٣٨
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصادفي	٢,٠٦٤,٢٠٠	٥٢,٥٨٤,١٧٦	١,٣٧٨,٤٣٠	-	-	-	-	٥٦,٠٣٥,٨٠٦	٣٠,٩٠٨,٦٠٢
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصادفي	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
الموجودات الأخرى	١,٦٤٧,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٧,٣٩٤	١,٤٢٨,٠٢٧
الاجمالي / للسنة الحالية	٨٣١,٠٦٤,٦٦٩	١٤١,١٠٣,٩٤٤	٦,٥٠٠,١٥٦	-	-	-	-	٩٧٨,٦٧٣,٦٦٩	٨٣٨,٣٦٥,٨٩٣
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١٣١,٠٢٧,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	١٣١,٠٢٧,٢٤٩	٩٣,٦٩٦,٨٠١
المجموع الكلي	٩٦٢,٠٩١,٥١٨	١٤١,١٠٣,٩٤٤	٦,٥٠٠,١٥٦	-	-	-	-	١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨	٩٣١,٩٦٢,٦٩٤

* باستثناء دول الشرق الأوسط

رابعاً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - مشترك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
البنود	المرحلة الاولى - افرادي		المرحلة الثانية - اجماعي		المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	
داخل المملكة	٦٥٢,٥٧٩,٢٥٣	٢٥٢,٧٣٦,٦٨١	٣٨,٧٤٨,٢٥٩	١٥,١٦٦,٦٨٩	٩٢٢,٠٩١,٥١٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٤١,١٠٣,٩٤٤	-	-	-	١٤١,١٠٣,٩٤٤
أوروبا	٥,١١٧,٧٦٦	-	١,٣٧٨,٤٣٠	-	٦,٥٠٠,١٥٦
آسيا	-	-	-	-	-
أفريقيا	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-
المجموع	٧٩٩,٨٠١,٠٣٣	٢٥٢,٧٣٦,٦٨١	٤٠,١٣٥,٧٨٩	١٥,١٦٦,٦٨٩	١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨

0- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و كما يلي:
أولاً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي- ذاتي (بعد طرح مخصص التدني):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠																					
البند	مالي		صناعة		تجارة		عقارات أسييا*		زراعة		أسهم		أفراد		حكومة وقطاع عام		أخرى		اجمالي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٣٠,٨٦٥,٦١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٠,٨٦٥,٦١٦	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٦٦٩,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٦٩,٨٣٤	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
التحويلات الائتمانية المباشرة - بالصرافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
التحويلات الائتمانية المباشرة - بالصرافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
صكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصرافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصرافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الموجودات الأخرى	٨٢٤,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٢٤,١٨٥	
الاجمالي / للسنة الحالية	٣٤١,٣٥٩,٧٠٥	٣٢٨,٤١٢	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥	٢,٤٩٩,٨١٥
الكفالات المالية	١,٠٣٤,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٤,٦٠٩
الإعتمادات المستندية و القبولات	٧,٣٥٦,٠٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٥٦,٠٨١
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٣٤٩,٧٥٠,٣٩٥	٣,٧٧٤,١٣٠	١٧,٨٥٠,٥٢٠	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨	٤,٨٩٢,٧٨٨

ثانياً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
البند	المرحلة الاولى - افرادي		المرحلة الاولى - تجميعي		المرحلة الثانية - افرادي		المرحلة الثانية - تجميعي		المرحلة الثالثة - تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٣٤٩,٠١٢,٦٤٠	-	-	-	٧٣٧,٧٥٥	-	-	-	-	-
صناعي	٣,٥٣٣,٦٩٠	١١٣,٥٠٧	-	-	١٤,٩٠٧	٧٦,٢٠	-	-	-	-
تجارة	١٥,٣٥٢,٨١٣	٧٣٩,٦٨٩	-	-	٤٥٣,٨١٠	٩٩١,٦٠٤	-	-	-	-
عقارات	٤,٨٥٥,٨٧٧	-	-	-	٦,٩٠١	-	-	-	-	-
زراعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أسهم	١,٠٥٩,٢٣٧	٩١٩,١٢٣	-	-	٩٧٤	-	-	-	-	-
أفراد	٧٩٩,٢٧٦	٤٥٦,١٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-
حكومة وقطاع عام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أخرى	٢٢,٢١٨,٢٢٨	٥٣١,٠٦٨	-	-	٢,٠٧٦,٨١٤	٤١٠,١٠٣	-	-	-	-
المجموع	٣٩٧,٤٠١,٤٣٢	٢,٧٥٩,٥٤٢	٢,٧٥٩,٥٤٢	٢,٧٥٩,٥٤٢	٢,٧٥٩,٥٤٢	٢,٧٥٩,٥٤٢	٢,٧٥٩,٥٤٢	٢,٧٥٩,٥٤٢	٢,٧٥٩,٥٤٢	٢,٧٥٩,٥٤٢

ثانياً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي - مشترك (بعد طرح مخصص التدني) :

البنود	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
	اجمالي	اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات اسيا*	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠,٧٩٠,٣٧٨	٧٨,٧١٧,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨,٧١٧,٣٤٩	-
٦٣٩,٤٠١,٧٣٨	٧٤٨,٦١٨,٤٦٦	٤٥,١٥١,٦٧١	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	١٢٧,٩٣٣,٨٣٦	١٢١,١١٩,٦٣٠	-	١٦,٤٦١,٦٠٠	١٥٠,٥٤٠,١٨٦	١٣٦,٣٢٧,٩٨٦	١٣,٤٥٥,٥٦٠	
٢,٥٣٦,١٢٨	١,٤٦٣,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٣,٣٢٤	-
٣٠,٩٠٨,٦٠٢	٥٦,٠٣٥,٨٠٦	-	٢,٠٦٤,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٣,٩٧١,٦٠٦	-
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٣٨,٠٣٧	١,٦٤٧,٣٩٤	٢٨٠,٣٠٦,٦٣٧	-	١٣٧,٧٦٧,٨٣٤	٦,٢٣٦,٣٣٣	-	-	٤١,٦٣٣,٦٨٦	٢٩,٥٩٣,٥٤٣	١,٣٩٧,٠٤١	-
٨٣٨,٢٦٥,٨٩٣	٩٧٨,٦٧٣,٢١٩	٤٥,١٥١,٦٧١	٢٣١,٨٦٣,٢٢٧	١٢٧,٩٢٣,٨٣٦	١٢١,١١٩,٦٣٠	-	١٦,٤٦١,٦٠٠	١٥٠,٥٤٠,١٨٦	١٣٦,٣٢٧,٩٨٦	١٤٩,٢٨٥,٢٣٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٢,٦٩٦,٨٠١	١٣١,٠٢٧,٢٤٩	٢٨٠,٣٠٦,٦٣٧	-	١٣٧,٧٦٧,٨٣٤	٦,٢٣٦,٣٣٣	-	-	٤١,٦٣٣,٦٨٦	٢٩,٥٩٣,٥٤٣	١,٣٩٧,٠٤١	-
٩٣١,٩٦٢,٦٩٤	١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨	٨٢,٤٥٧,٩٤٣	٢٣١,٨٦٣,٢٢٧	١٤١,٦٩١,٥٧٠	١٢٧,٤٤٦,٠٠٣	-	١٦,٤٦١,٦٠٠	١٩٢,١٧٦,٤٧٢	١٦٥,٩٢١,٥٢٩	١٥٠,٦٨٢,٢٧٤	-

رابعا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - مشترك :

البنود	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
	المرحلة الاولى - افردى	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افردى	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٤٩,٢٦٩,٠٩٢	٢٥,٧٥٢	١,٢٣٧,٤٣٠	-	-
صناعي	١٢٢,٧١٠,٩٥٥	٣,٩٦٩,٧٥٣	(٣٧٩,٨٤٦)	٥٩٣,٠٢٦	(٩٧٢,٩٦٩)
تجارة	١٥١,٩٩٤,٨٦٣	١٣,٨٩٥,٣٥٣	١٩,٩١٥,٨٦٣	٥,٤٢٠,٩٤٣	٩٤٩,٤٩٠
عقارات	٥,١٠٨,١٦٤	٤,٨٦٩,٨٠٨	٦,٠٧٢,٩٥٧	٢٣٧,٦٧١	١٧٣,٠٠٠
زراعة	-	-	-	-	-
أسهم	٢٥,٧٩٥,٦٩٣	٩٩,٠٣٠,٢٣٣	١,٠٢٠,٨٤٧	١,٠٥١,٥٥٩	٥٤٧,٥٨١
أفراد	١٣,٧٧٧,٧٣٥	١٢٥,٠٢٧,٧٥٥	-	٢,٦٢٢,١٨١	٢٣٣,٨٩٩
حكومة وقطاع عام	٢٣١,٨٦٣,٢٢٧	-	-	-	-
أخرى	٥٩,٢٩١,٣٣٤	٥,٩١٧,٩١٧	١٢,١١٧,٩١٧	٥,٢٤٠,٨٦٥	١٧٩,٨٣٥
المجموع	٧٩٩,٨٠١,٠٢٣	٢٥٢,٧٣٦,٦٨١	٤٠,١٣٥,٧٧٩	١٥,١٦٦,٢٧٩	١,٨٦٠,٨٣٦

٦- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها
أولاً: إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :
أ- ذاتي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
%٠,٢٥	٦,٤٣٨	دينار	١١,٧٨٥	دينار	٥٩٠,٧٥٧	دينار	٢,٠٠٠,٤٩٩
%١,٣٠	٤٠,٠٠٠	دينار	١,٦٥٩,٧٩٦	دينار	٣٠١,٣٧٢	دينار	٢,٧٨٢,٩٠٣
%٠,٠٠	-	دينار	-	دينار	-	دينار	٢٣,٠٢٣
%٠,٨١	٤٦,٤٣٨	دينار	١,٦٧١,٥٨١	دينار	٨٩٢,١٢٩	دينار	٤,٨٠٦,٤٤٥

ب- مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
%١٧,٦٦	١٤,٧١٦,٧٧٤	دينار	١,٩٧٦,٢٤٨	دينار	٢٠,٤٦٥,٨٢٣	دينار	٦٣,٨٥٦,٩٢٠
%١٣,٥٦	٤,١٤٠,٨٩٤	دينار	-	دينار	-	دينار	٣,٦٤٦,٣٩٣
%٢١,٦٨	١٨,٨٥٧,٦٦٨	دينار	١,٩٧٦,٢٤٨	دينار	٢٠,٤٦٥,٨٢٣	دينار	٦٦,٥٠٣,٦١٣

ثانياً: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي			المرحلة الثانية - تجميعي			المرحلة الثانية - افرادي			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٦	١٣٣	٣٠	٤	(٣٠)	٦,٤٣٨	١١,٧٨٥	(٥,٣٤٧)	١١,٧٨٥	١١,٧٨٥	(٥,٣٤٧)
(٤٦)	-	٣٦,١٠٥	-	(٣٦,١٥١)	٤٠,٠٠٠	١,٦٥٩,٧٩٦	(١,٦١٩,٧٩٦)	١,٦٥٩,٧٩٦	١,٦٥٩,٧٩٦	(١,٦١٩,٧٩٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٠	١٣٣	٣٦,١٣٥	٤	(٣٦,١٨١)	٤٦,٤٣٨	١,٦٧١,٥٨١	(١,٦٣٥,١٤٣)	١,٦٧١,٥٨١	١,٦٧١,٥٨١	(١,٦٣٥,١٤٣)
التصنيفات الائتمانية المباشرة										
الكفالات المالية										
الاعتمادات المستندية والقبولات										
المجموع الكلي										

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي			المرحلة الثانية - تجميعي			المرحلة الثانية - افرادي			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١٣٦,٨٤٦)	(٣٠٦,٩٦٥)	٧٣٩,١١٢	١٦٧,٤٩٧	(٧٣٦,٤٩٠)	١٤,٧١٦,٧٧٤	١,٩٧٦,٢٤٨	(١٣,٧٤٠,٥٦٦)	١,٩٧٦,٢٤٨	١,٩٧٦,٢٤٨	(١٣,٧٤٠,٥٦٦)
١٧,٢٤٦	-	-	-	١٧,٢٤٦	٤,١٤٠,٨٩٤	-	٤,١٤٠,٨٩٤	-	-	٤,١٤٠,٨٩٤
(١٠٩,٦٠٠)	(٣٠٦,٩٦٥)	٧٣٩,١١٢	١٦٧,٤٩٧	(٧١٩,٢٤٤)	١٨,٨٥٧,٦٦٨	١,٩٧٦,٢٤٨	(١٦,٨٨١,٤٢٠)	١,٩٧٦,٢٤٨	١,٩٧٦,٢٤٨	(١٦,٨٨١,٤٢٠)
التصنيفات الائتمانية المباشرة										
السقوف غير المستغلة										
المجموع الكلي										

ب- مشترك										
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي			المرحلة الثانية - تجميعي			المرحلة الثانية - افرادي			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١٣٦,٨٤٦)	(٣٠٦,٩٦٥)	٧٣٩,١١٢	١٦٧,٤٩٧	(٧٣٦,٤٩٠)	١٤,٧١٦,٧٧٤	١,٩٧٦,٢٤٨	(١٣,٧٤٠,٥٦٦)	١,٩٧٦,٢٤٨	١,٩٧٦,٢٤٨	(١٣,٧٤٠,٥٦٦)
١٧,٢٤٦	-	-	-	١٧,٢٤٦	٤,١٤٠,٨٩٤	-	٤,١٤٠,٨٩٤	-	-	٤,١٤٠,٨٩٤
(١٠٩,٦٠٠)	(٣٠٦,٩٦٥)	٧٣٩,١١٢	١٦٧,٤٩٧	(٧١٩,٢٤٤)	١٨,٨٥٧,٦٦٨	١,٩٧٦,٢٤٨	(١٦,٨٨١,٤٢٠)	١,٩٧٦,٢٤٨	١,٩٧٦,٢٤٨	(١٦,٨٨١,٤٢٠)

(٤٩/ ب) مخاطر السوق

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

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك و عرضها على مجلس الادارة 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.
- و يقوم 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 كمييار و مرجعية (Benchmarks) للمحافظة و الاستثمارات على حد سواء و المدارة من قبل البنك.
٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنويع على أساس الدول و المؤسسات و بما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات.
٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة «Matching» بين مطلوبات البنك (المتتملة بودائعه) و موجوداته بالعملات الأجنبية (المتتملة 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 أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

في جميع الاحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملية الأجنبية الواحدة لا يتجاوز 5% من حقوق المساهمين باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له 10% من حقوق المساهمين للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز 10% من حقوق المساهمين.

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

٢٠٢٠	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٦١٤	٦١٤	٦١٤
جنيه استرليني	٧١٢	٧١٢	٧١٢
ين ياباني	١٢,٣٤٩	١٢,٣٤٩	١٢,٣٤٩
عملات اخرى	١٩,٩٢١	١٩,٩٢١	١٩,٩٢١

٢٠١٩	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(%)	دينار	دينار
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

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 0 % فانه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الاشارة.

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
موجودات:						
٤١,٦٧٩,٠٨٦	١٤١,٦٠٩	-	٣٦٦,٦٣٠	٢٠,١٨٢,٨٥٢	٢٠,٩٨٧,٩٩٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٩,٦٥٩,٨٣٤	٢,٣٩٧,٦٧٠	١٧٥,٦٨٣	٦٤٩,١٦٥	٦٤٠,٦١٨	٥,٧٩٦,٦٩٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٢,٤٠٣,٠٦٧	-	-	-	-	٨٢,٤٠٣,٠٦٧	ذمم البيوع المؤجلة
٧٨,٨٥٦,٠٣٩	-	-	٥,١٢٠,٠٣٩	-	٧٣,٧٣٦,٠٠٠	استثمارات وكالة دولية
٥٤,٣٣٧,٠٢١	-	-	-	-	٥٤,٣٣٧,٠٢١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١,٥١٣,١٧٥	-	-	-	-	١,٥١٣,١٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٤٠,٨٤٢)	-	-	٩,٥٦٠	(٣٤٩)	(٤٥٠,٠٥٣)	موجودات اخرى
٢٦٨,٠٠٧,٣٨٠	٢,٥٣٩,٢٧٩	١٧٥,٦٨٣	٦,١٤٥,٣٩٤	٢٠,٨٢٣,١٢١	٢٣٨,٣٢٣,٩٠٣	اجمالي الموجودات
مطلوبات:						
١,٧٢٦,٠٧٧	٨,٤٧٣	-	-	١٣٧,٠٥١	١,٥٨٠,٥٥٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٣٠,٨٤٧,٧٣٩	٢,١٣٢,٣٨٦	-	٥,٢٣٦,٠٨٢	١٦,٠٧١,٢٨٢	٢٠٧,٤٠٧,٩٨٩	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل، شهادات ايداع)
٥,٤١٥,٢٨٠	-	-	٩٦٥,٠٧٩	١,٧٨٩,١٨٠	٢,٦٦١,٠٢١	التأمينات النقدية
٩,٧٧٠,٢٢٦	-	(٧١,٢٩٥)	(٧٠,٠٠٥)	٢,٨١٣,٣٢٨	٧,٠٩٨,٥٩٨	مطلوبات اخرى
٢٤٧,٧٥٩,٧٢٢	٢,١٤٠,٨٥٩	(٧١,٢٩٥)	٦,١٣١,١٥٦	٢٠,٨١٠,٨٤١	٢١٨,٧٤٨,١٦١	اجمالي المطلوبات
٢٠,٢٤٧,٦٥٨	٣٩٨,٤٢٠	٢٤٦,٩٧٨	١٤,٢٣٨	١٢,٢٨٠	١٩,٥٧٥,٧٤٢	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة
٦١,٧٣٤,١٥٨	١٩,٦٢٢,٤٥١	٥٦,٠٨٧	-	٥,٧٢٧,٦١٣	٣٦,٣٣٨,٠٠٧	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
٢٨٧,٨٠٩,٨٠١	٢,٠٢٦,٤٦٤	٣٨٠,١٢٨	٦,١٤٩,٩٧٢	٢١,٣٤٤,٦٢٥	٢٥٧,٩٠٨,٦١٢	اجمالي الموجودات
٢٦٨,٨٥١,٦٨٠	١,٧٠٧,٣٨٠	-	٦,٠٨١,٠٨٢	٢١,٤١٥,١٨٤	٢٣٩,٦٤٨,٠٣٤	اجمالي المطلوبات
١٨,٩٥٨,١٢١	٣١٩,٠٨٤	٣٨٠,١٢٨	٦٨,٨٩٠	(٧٠,٥٥٩)	١٨,٢٦٠,٥٧٨	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة
٧٢,٧٦١,٠٤٢	١٩,٧٤٥,٣٨٣	٩٤٩,٦٤٠	-	٤,٢٦٢,٥٤٣	٤٧,٨٠٣,٤٧٦	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣- مخاطر التغيير في اسعار الاسهم

ينشأ التغيير في أسعار الأوراق المالية (عدا الصكوك) بالأساس بناء على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تأرجح القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائماً 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 تقييماً عادلاً بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

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

٢٠٢٠	التغير في المؤشر (%)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	دينار	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٣,٦٨٠	-	-	١٣,٦٨٠
اسواق اجنبية	٢,٤٩٣	٢,٤٩٣	-	-

٢٠١٩	التغير في المؤشر (%)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	دينار	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٣,٨٢٦	-	-	١٣,٨٢٦
اسواق اجنبية	-	-	-	-

في حال هنالك تغيير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الاشارة.

٤- مخاطر السلع

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

٤٩/ج) مخاطر السيولة

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

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

اجمالي دينار	بدون استحقاق دينار	أكثر من 3 سنوات دينار	من سنة 3 سنوات دينار	من 1 شهر الى سنة دينار	من 3 شهور دينار	من 3 شهر الى 3 شهور دينار	31 كانون الأول 2020:	
							أقل من شهر دينار	دينار
٢٥,٠٨٥,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	حسابات العملاء الجارية
٢٦,٩٧١,١٣٣	-	-	١,٠٠٥,٠٢٢	١,٧٣٣,٣٣٩	٥,٤٢٤,٨٣٣	-	١٨٨,٠٧٩,٩٦٩	تأمينات نقدية
٨,٢٩٨,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	٨,٢٩٨,٨٠٨	مخصص ضريبة الدخل
٩٥٤,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	٩٥٤,٥٩٧	مخصصات أخرى
١٠,١٣٣,٢٤٦	-	٤٠٤,١٣١	٦٥,٥٧٠	٩٠,٣٢٦	-	-	-	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٤٠,٤٢٢,٠٣٩	-	-	٤٨٦,٣٧٠	٦,٤٤٠,٣٣٤	٨,٨٠٠,١٨٥	-	٢٤,٦١٤,٨٥٠	مطلوبات أخرى
١,٣٤٠,١٤٥,٩٩٢	-	٥٥,١٢٨,٠٧٨	٤٨٩,٦٦٠,٦٧٠	٢٨٦,٣١٠,٧٣١	٢٨٠,٢٢٣,٢٢٥	-	٢٢٨,٨٣٢,٦٨٨	حسابات الاستثمار المشترك
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٨٠,٤٢١,٥١٣	-	٩٥,٦٠٣,٢٢٤	٤٩١,٢١٧,٣٣٢	٢٩٤,٥٧٥,٠٢٥	٢٩٤,٥٢٨,٢٤٣	-	٥٣٤,٩٦٥,٥٨٠	المجموع
١,٨٢٠,٣٣٩,٢٠٣	٢٤,٩١٤,٣٣١	٤٩٤,٤٩٥,٧٧٠	١٤٠,١٥١,٧٠٦	١٤٣,١٥٦,٩٩٨	١٢٣,٣٣٥,٨٧٦	-	٤٧٤,٨٠٠,١٠٦٥٢	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة
31 كانون الأول 2019:								
١,٥٢٢,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	١,٥٢٢,٣٩٢	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٨١,٣٦١,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	١٨١,٣٦١,٤٨٦	حسابات العملاء الجارية
٣٥,٩٥٧,٨٣٣	-	-	١,٠٠٠,٠٦٧	١,٧٥٤,٠٢٣	-	-	٣٣,٢٠٠,٧٣٣	تأمينات نقدية
٦,٩٣٦,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	٦,٩٣٦,٢٨٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٢١,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	٤٢١,٧٨٥	مخصصات أخرى
١٠,٧٤٦,١٢٤	-	٥٥٥,٣٦٥	٥,٢٦٢	-	-	-	٩,٠٠٠	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٤١,١٣٣,١٥١	-	٢,٥٤٣,٥٥٢	١٦٩,٢٨٩	٨٤,٦٤٥	١٧,٢٣٠,٥٢٨	-	٢١,٠٧٢,١٣٧	مطلوبات أخرى
١,١٤٩,٦٦٧,٣٧٨	-	٧٦,٤٩٥,٤٥٦	٤٠٨,١٩٥,٩٨٨	٢٢٢,١٨١,٧٦٥	٢١٤,١٠٠,٣٩١	-	١٨٨,٦٩٣,٧٧٨	حسابات الاستثمار المشترك
١٤١,١٤١	-	-	-	٧٨٧,١٤٩	-	-	-	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٤٢٨,٥٣٣,٥٧٢	-	٧٩,٥٩٤,٣٣٣	٤٠٩,٣٧٢,٦٠٦	٢٦٤,٨٠٧,٥٨٢	٢٣١,٤٧١,٧٣٧	-	٤٣٣,٢١٧,٥٩٥	المجموع
١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣	٢٥,٩٢٩,٢٩٣	٢٩٦,١٣٧,٣٩٥	١١١,٣٩٠,٨٣٣	١١٨,٣٣٩,٤٧٧	٩٢,٦٦٣,٤٥٥	-	٤٥٦,٨٠٠,٠٩٥	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

لغاية سنة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٥,٠٦٨,٩٦٩	١٩,٠٥٥,٣٨٠	الاعتمادات والقبولات
٣٥,٥٢٨,٢٨٢	٣٨,٣٦٧,٤٠١	الكفالات
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	السقوف غير المستغلة
١٧٤,٦٤١,١٣٧	١٨٩,٤٢٦,٦٧١	المجموع

(٥٠) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس أداء القطاعات وفقاً 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 ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات:-

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

الخبزينة:-

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة

٢٠١٩	٢٠٢٠	اخرى	الخبزينة	المؤسسات	الافراد	
المجموع	المجموع					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠,٣٦٥,٩٩١	٥٢,٣٥٨,٤٨٨	٩٢٢,٠٩٢	٧,٣٧٩,٦١٢	٢١,١٨٢,٩٠٢	٢٢,٨٧٣,٨٨٣	اجمالي اليرادات (مشتركة وذاتي)
(٢,٤١٦,٩٠٢)	-	-	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٥,٢٥١,٨٥٦)	(١٠,٠٤٤,٨٧٠)	-	(١١٧,٨١١)	(٨,٣٢٣,٣٥٦)	(١,٦٠٣,٧٠٣)	خسائر ائتمانية متوقعة (مشتركة وذاتي)
٤٢,٦٩٧,٢٣٣	٤٢,٣١٣,٦١٨	٩٢٢,٠٩٢	٧,٢٦١,٨٠١	١٢,٨٥٩,٥٤٦	٢١,٢٧٠,١٨٠	نتائج اعمال القطاع
(٤,١٠٧,٤٧٧)	(٤,١٤٨,٤٢٠)	-	(٦٠٤,٩٢٠)	(١,٠٠٢,٧٠٧)	(٢,٥٤٠,٧٩٣)	مصاريف موزعة
(٢١,٣٨٧,٨٨٠)	(٢٢,٣٣٤,١٧٨)	(٢٢,٣٣٤,١٧٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١٧,٢٠١,٨٧٦	١٥,٨٣١,٠٢٠	(٢١,٤١٢,٠٨٦)	٦,٦٥٦,٨٨١	١١,٨٥٦,٨٣٩	١٨,٧٢٩,٣٨٧	الربح للسنة قبل الضريبة
(٧,١٨٥,٢٥٧)	(٥,٦٦٣,٨٨١)	(٥,٦٦٣,٨٨١)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٠,٠١٦,٦١٩	١٠,١٦٧,١٣٩	(٢٧,٠٧٥,٩٦٧)	٦,٦٥٦,٨٨١	١١,٨٥٦,٨٣٩	١٨,٧٢٩,٣٨٧	الربح للسنة
٢٠١٩	٢٠٢٠					
دينار	دينار					
١,٢٢٣,٢١٠,١٥٨	١,٤٠٨,٢٣٢,٥٦٢	-	٢٤٧,٧٤٢,٨١٢	٦٠٧,٠٨٠,٣٩١	٥٥٣,٨٠٩,٣٥٩	موجودات القطاع
٣٣٣,٧١٠,٤٢٥	٤١١,٦٠٦,٦٤١	٤١١,٦٠٦,٦٤١	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣	١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	٤١١,٦٠٦,٦٤١	٢٤٧,٧٤٢,٨١٢	٦٠٧,٠٨٠,٣٩١	٥٥٣,٨٠٩,٣٥٩	مجموع الموجودات
١,٣٥٥,١١٥,٧٨٨	١,٦٠٩,٩٣٥,٢٢٦	-	٦٥,٦٨٣,٥٣٣	٣٣٨,١٠٩,٥٩١	١,٢٠٦,١٤٢,١٠٢	مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٥٧,٣٥٤,٥٢٧	٥٥,٦٨٦,٥٧٠	٥٥,٦٨٦,٥٧٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
١,٤١٢,٤٧٠,٣١٥	١,٦٦٥,٦٢١,٧٩٦	٥٥,٦٨٦,٥٧٠	٦٥,٦٨٣,٥٣٣	٣٣٨,١٠٩,٥٩١	١,٢٠٦,١٤٢,١٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك
٢٠١٩	٢٠٢٠					
دينار	دينار					
٣,١٦٨,٦٣٧	٢,١٨٠,٩٩٠					مصاريف راسمالية
٣,٠٢٦,٢٦١	٣,١٨٢,٥٥٥					استهلاكات واطفاءات

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 ٢٠٢٠			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣	١٥٩,٩٦٤,٤٢٦	١,٣٩٦,٩٥٦,١٥٧	١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	١٥٧,٤٣٠,٤٥٩	١,٦٦٢,٨٠٨,٧٤٤	مجموع الموجودات
٥٠,٣٦٥,٩٩١	٤,٠٤٦,٣٤٢	٤٦,٣١٩,٦٤٩	٥٢,٣٥٨,٤٨٨	٢,٩٧٤,٥٨١	٤٩,٣٨٣,٩٠٧	اجمالي اليرادات
٣,١٦٨,٦٣٧	-	٣,١٦٨,٦٣٧	٢,١٨٠,٩٩٠	-	٢,١٨٠,٩٩٠	المصرفات الراسمالية

٥١ 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 مخاطر 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 الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨٢/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سنداً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالالف الدنانير:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف دينار	ألف دينار	
١٣٩,٦٨٧	١٤٢,٥١٦	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب(المدفوع)
١٨,٥٤٨	٢٧,١٣٢	الارباح المدورة
٢٥,٩٠٢	٢٧,٤٨٥	الاحتياطي القانوني
-	(٦,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
٢٢	٦٥	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
(٢,٠٤٣)	(٢,٠٢٥)	موجودات غير ملموسة
(٤٣٦)	(٨٠٧)	الموجودات الضرائبية
(٥٦٤)	(١,٩٢٥)	حصة البنك من الموجودات الضرائبية في حال خلط الاموال
(١,٧٤٢)	(١,٤٠٩)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠٪
-	-	رأس المال الاضافي
١,٢٨١	٢,٥٤١	رأس المال المساند
١,٣١٨	٢,٥٦٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي وحصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة(مشترك) على ان لا يزيد عن ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية
(٣٧)	(٢٢)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠٪
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٤٠,٩٦٨	١٤٥,٠٥٧	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٠١,٤١٨	٧٣٨,١٠٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٢٠,١٠	٪١٩,٦٥	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٩,٩١	٪١٩,٣١	نسبة كفاية رأس المال الاساسي(٪)
٪١٩,٩١	٪١٩,٣١	نسبة الشريحة الأولى Tier 1 (٪)
٪٠,١٨	٪٠,٣٤	نسبة الشريحة الثانية Tier 2 (٪)
٪١٨,٤٨	٪١٦,١١	نسبة الرافعة المالية

(02) تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
		دينار	دينار	دينار
الموجودات				
	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي	٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	-	٣٥١,٦٩٤,٤٩٩
	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٩,٦٦٩,٨٣٤	-	٩,٦٦٩,٨٣٤
	استثمارات وكالة دولية - بالصادي	٧٨,٧١٧,٣٤٩	-	٧٨,٧١٧,٣٤٩
	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٥١٣,١٧٥	-	١,٥١٣,١٧٥
	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصادي	٣٣٧,٦٧٩,٠٢٩	٤١٦,٩٨٣,٣٦٧	٧٥٤,٦٦٢,٣٩٦
	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصادي	٧,٨٠٨,٣٩٥	٥٠,٦٨٠,٥٨٨	٥٨,٤٨٨,٩٨٣
	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادي	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
	استثمارات في شركة حليفة	٣٤٩,٥٠٧	-	٣٤٩,٥٠٧
	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصادي	٥٠,٢١٠,٦٢٠	٣٧١,٨٥٦,٨٧٦	٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦
	القروض الحسنة - بالصادي	٣١٣,٥١٦	٦٤٨,٥٤٦	٩٦٢,٠٦٢
	ممتلكات و معدات - بالصادي	-	٢٢,٨٨٩,٣٤٥	٢٢,٨٨٩,٣٤٥
	موجودات غير ملموسة - بالصادي	-	٢,٠٢٤,٨٨٦	٢,٠٢٤,٨٨٦
	موجودات حق الاستخدام	١٢,٠٠٩	٨,٩٥٧,٣٦٣	٨,٩٦٩,٣٧٢
	موجودات ضريبية مؤجلة	٥,٣١٣,٨٧٥	-	٥,٣١٣,٨٧٥
	موجودات أخرى	١٠,٧٢٥,٤٢٤	-	١٠,٧٢٥,٤٢٤
	مجموع الموجودات	٨٨١,٤٤٦,٢٣٢	٩٣٨,٧٩٢,٩٧١	١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك				
	حسابات البنوك و المؤسسات المصرفية	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	-	٢٥,٠٨٥,٥٧٩
	حسابات العملاء الجارية	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	-	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩
	تأمينات نقدية	٢٦,٨٥٦,٩٦٨	-	٢٦,٨٥٦,٩٦٨
	مخصص ضريبة الدخل	٨,٢٩٨,٨٠٨	-	٨,٢٩٨,٨٠٨
	مخصصات اخرى	٩٥٤,٥٩٧	-	٩٥٤,٥٩٧
	التزامات التأجير - طويلة الأجل	١٥٢,٧٢٦	٨,٧٤٥,٩٠٢	٨,٨٩٨,٦٢٨
	مطلوبات اخرى	٤٠,٤٢٢,٠٣٩	-	٤٠,٤٢٢,٠٣٩
	احتياطي القيمة العادلة - بالصادي	١٥١,٨٩٤	-	١٥١,٨٩٤
	حسابات الاستثمار المشترك	١,٢٧١,٤٤٥,١١٦	٥٥,١٢٨,٠٧٨	١,٣٢٦,٥٧٣,١٩٤
	مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١,٦٠١,٧٤٧,٨١٦	٦٣,٨٧٣,٩٨٠	١,٦٦٥,٦٢١,٧٩٦
	الصادي	(٧٢٠,٣٠١,٥٨٤)	٨٧٤,٩١٨,٩٩١	١٥٤,٦١٧,٤٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
٦٧٨,٨١٦,٥٥٢	-	٦٧٨,٨١٦,٥٥٢	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٦,٥١٣,٥٤٣	-	٦,٥١٣,٥٤٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠,٧٩٠,٣٧٨	-	٧٠,٧٩٠,٣٧٨	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٣,٥٣٦,١٣٨	٣,٥٣٦,١٣٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٤١,٣٨٨,٦٦٩	٦٨٥,٤٣٤,٣١٩	٣٥٥,٩٥٣,٩٥٠	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
٣٢,٨٥٦,٩٦٦	٦٧,٣٦٠,٨٢٤	٥,٤٩٦,١٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٥٤,٠٢٢	-	٣٥٤,٠٢٢	استثمارات في شركة حليفة
٣٨٢,٨٦٠,٢٩١	٣٣٣,٠٧٥,٠٠١	٤٩,٧٨٥,٢٩٠	موجودات اجارة منتهية بالتملك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القروض الحسنة - بالصافي
٢٣,٨٨٦,٠١٤	٢٣,٨٨٦,٠١٤	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
٢,٠٤٣,٢٧٩	٢,٠٤٣,٢٧٩	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩,٧٠٢,٠٤٤	٩,٦٩٥,٤٩٨	٦,٥٤٦	موجودات حق الاستخدام
١,٦٦١,١٩٠	-	١,٦٦١,١٩٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٨١١,٢٣٧	-	٩,٨١١,٢٣٧	موجودات أخرى
١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣	٧٧٧,٧٣١,٧٣٣	٧٧٩,١٨٨,٨٥٠	مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
١,٥٢٢,٣٩٢	-	١,٥٢٢,٣٩٢	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٨١,٣٦١,٤٨٦	-	١٨١,٣٦١,٤٨٦	حسابات العملاء الجارية
٣٥,٨٧٥,٣٥٣	-	٣٥,٨٧٥,٣٥٣	تأمينات نقدية
٦,٩٣٦,٢٨٤	-	٦,٩٣٦,٢٨٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٢١,٧٨٥	-	٤٢١,٧٨٥	مخصصات اخرى
٩,٣٦٨,٢١٥	٩,٢٤٧,١٧٩	١٢١,٠٣٦	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٤١,١٣٣,١٥١	٢,٥٤٣,٥٥٢	٣٨,٥٨٩,٥٩٩	مطلوبات اخرى
٤٨,١٥٧	-	٤٨,١٥٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,١٣٥,٠١٦,٣٤٣	٧٧,٠٤٥,٤٥٦	١,٠٥٧,٩٧٠,٨٨٧	حسابات الاستثمار المشترك
٧٨٧,١٤٩	-	٧٨٧,١٤٩	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٤١٢,٤٧٠,٣١٥	٨٨,٨٣٦,١٨٧	١,٣٢٣,٦٣٤,١٢٨	مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٤٤,٤٥٠,٢٦٨	٦٨٨,٨٩٥,٥٤٦	(٥٤٤,٤٤٥,٢٧٨)	الصافي

(03) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي: *

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٧,١٩٥,٢١٤	١١,١٨٨,٥٤١	اعتمادات
٧,٨٧٣,٧٥٥	٧,٨٦٦,٨٣٩	قبولات
		كفالات:
٧,٧٦٣,١٨٦	٨,١٧٨,٢٥٦	دفع
١٠,٨٤٧,٤٩٩	١٢,٣١١,٦٣٦	حسن التنفيذ
١٦,٩١٧,٥٩٧	١٧,٨٧٧,٥٠٩	اخرى
٨٠,٥٩٧,٢٥١	٥٧,٤٢٢,٧٨١	المجموع

ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	السقوف غير المستغلة / مباشرة
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	المجموع

بلغت السقوف غير المستغلة / غير المباشرة الذاتية مبلغ ١٢,٩٨٣,٣٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات ذاتي حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ٢٣٨,٥٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٩٤,٢٩٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢١).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات مشترك حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ٩٧٦,٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣٤٧,٠٧٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢١).

(04) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٦٢٤,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤١٠,٦٣٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ١٩٣,٥٩٧ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(50) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق المساهمين لعام ٢٠١٩ كما يلي :

* إدارة رأس المال :

قبل اعادة التصنيف	بعد اعادة التصنيف	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
١٣٥,٧٣٧	١٤٠,٩٦٨	مجموع رأس المال التنظيمي (لاقرب ألف دينار)
%١٩,٣٦	%٢٠,١٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٧٩	%١٨,٤٨	نسبة الرافعة المالية (%)

* بموجب تعميم البنك المركزي الاردني الى البنوك العاملة في الاردن رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠، وللتحوط من الآثار السلبية لجائحة كورونا فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الاردنية المرخصة بتوزيع أرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩، وعليه فقد تم تحرير المبلغ المقيد.

الممتلكات المعيدات:

قبل اعادة التصنيف	بعد اعادة التصنيف	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٥٦٩,٩٦١	٧,٦٠١,٣٠١	كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:

قبل اعادة التصنيف	بعد اعادة التصنيف	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢١,٣١٠,٥٧٩	١٩,٦٧٤,٣٠٣	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة
١٩,٩٣٤,٤٣٣	١٨,٢٩٨,١٠٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الليرادات المعلقة
٦١,٩٦٦,٢٠٣	١٣٤,٩٥٠,٧٠٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و بكفالتها

(51) المعايير الصادرة حديثاً من قبل هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية

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

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) «احتياطي المخاطر» وبيّن هذا المعيار المعالجة المحاسبية واعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطات المخاطر التي يتم وضعها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة وخاصة المستثمرين، علماً بان تاريخ التطبيق اللازمي للمعيار رقم (٣٥) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.
- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) «الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك» ويهدف هذا المعيار الى تحسين مبادئ الاعتراف والتصنيف و القياس و الافصاح عن معاملات الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك، علماً بان تاريخ التطبيق اللازمي للمعيار رقم (٣٢) هو في او بعد الاول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٥٧ حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٥,٩٦٨,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠٠٠,٧٤٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات ٣,٥٠٥ دينار للعام ٢٠٢٠ (٢٤٦ دينار للعام ٢٠١٩).

٥٨ مستويات القيمة العادية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادية الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادية كاملة وفصل قياسات القيمة العادية وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادية 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 العادية بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

أ - القيمة العادية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادية بشكل مستمر:
ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقبلة بالقيمة العادية في نهاية كل فترة مالية، والجداول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادية لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة):

العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادية	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادية	القيمة العادية	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٣,٥٣٦,١٣٨	١,٥١٣,١٧٥
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٢٧١,٥٢٤	٦٧٣,٦٠٣
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٢٧,٠٢٢,٩٠٦	٥٤,٣٣٧,٠٢١
لا ينطبق	لا ينطبق	أحدث قوائم مالية متوفرة	المستوى الثالث	١,٦٧١,٨٤٠	٢,١٧٩,٥٧٤
لا ينطبق	لا ينطبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٤,١٢٨,٤٠٠	٢,٠٦٤,٢٠٠
				٣٣,٠٩٤,٣٩٨	٥٨,٨٥٤,٣٩٨
المجموع				٣٦,١٣٥,٨٠٨	٦٠,٣٦٧,٥٧٣

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والعام ٢٠١٩.

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:
 باستثناء ما يرد في الجدول أدناه تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٩ كانون الأول		٢٠٢٠ كانون الأول	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
				موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٨٥,٣٣٠,٠٩٥	٢٨٥,٣٣٠,٠٩٥	٣٦١,٣٦٤,٣٣٣	التقيد والرصد لدى البنوك
المستوى الثاني	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	٩٦٢,٠٦٢	القروض الحسنة - بالصافي
المستوى الثاني	٧١٦,٧٨٥,٥٤٢	٦٤١,٣٨٨,٦٦٩	٨٣٨,٤٥٥,٦٥٠	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
المستوى الثاني	٩٣,٣١٥,٦٥٢	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٣٧٢,٨٦٠,٢٩١	٣٨٢,٨٦٠,٢٩١	٤٢٢,٠٧٤,٤٩٦	موجودات إجازة منتهية بالتسليم - بالصافي
	١,٤٧٨,٨٠١,٢٤٠	١,٤٠٢,٣٧٩,٣١٥	١,٧١٦,٢٠٥,١٩٣	مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة
				مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٣٣١,١١١,٣٣٤	١,٥٦٨,٥٦٦,٠٨١	١,٥٥٤,٩٥٢,٢٨٣	حسابات العملاء الجارية وحسابات الاستثمار المشتركة
المستوى الثاني	٣٥,٨٧٥,٣٥٣	٣٥,٨٧٥,٣٥٣	٦٦,٨٥٦,٩٦٨	تأمينات نقدية
	١,٣٦٦,٩٨٦,٦٨٧	١,٣٠٤,٤٣١,٤٣٦	١,٥٨١,٨١٠,٢٥١	مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة





تقرير مجلس الإدارة

شفافة

تقرير مجلس الإدارة قائمة المحتويات

١٤٨.....	الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠٢٠
١٥٢.....	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال العام ٢٠٢٠
١٥٥.....	تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية
١٥٨.....	السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية
١٦٠.....	الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي
١٦١.....	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
١٦١.....	حجم الاستثمار الرأسمالي
١٦١.....	التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية
١٦٤.....	أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ تعيين كل منهم ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٧٠.....	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٧١.....	أعضاء الإدارة التنفيذية ونبذة تعريفية عنهم
١٧٥.....	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 ٢٠٢٠ مقارنة مع السنة السابقة
١٧٧.....	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
١٧٨.....	اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الاسهم كما بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١
١٨٠.....	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
١٨١.....	إقرار من مجلس الإدارة
١٨٢.....	إقرار من مجلس الإدارة
١٨٣.....	إقرار
١٨٤.....	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٨٥.....	إقرار بعدم الحصول على منافع
١٨٦.....	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية
١٨٧.....	عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١٨٧.....	برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠٢٠
١٨٨.....	أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١٩٠.....	سياسة منح المكافآت لدى البنك
١٩٠.....	الشركة التابعة
١٩٠.....	أتعاب مدققي الحسابات المستقل للبنك وشركته التابعة والأتعاب الإضافية عن عام ٢٠٢٠
١٩٠.....	درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/ أو المبيعات أو الإيرادات على التوالي
١٩٠.....	وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها
١٩١.....	وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي في عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية

بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.	١٩١
تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية.	١٩١
التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٠.	١٩١
أبرز القضايا المقامة من البنك و ضد البنك.	١٩٢
المخاطر التي يتعرض لها البنك.	١٩٢
وصف دائرة إدارة المخاطر وهيكلها وطبيعة عملياتها.	١٩٢
تطورات دائرة إدارة المخاطر.	١٩٣
الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر.	١٩٤
الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي.	١٩٥
تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.	١٩٦
وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك.	١٩٨
إحصائيات بالشكاوي التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠٢٠.	٢٠٢
ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال).	٢٠٣

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 ٢٠٢٠ والتي أنت للبنك بالعديد من النجاحات وتحقيق المزيد من الأهداف الاستراتيجية التي تم تحديدها مسبقاً وستعكس نتائجها الإيجابية 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 ٢٠٢٠

سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا ٣٨ فرعاً منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أسس عصرية، ونمت عمليات البنك لتصل موجودات البنك إلى ١,٨ مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ١٧٪ عن العام السابق، كما نمت محفظة التمويلات والإجارة المنتهية بالتملك للبنك لتصل إلى ١,٢ مليار دينار وبنسبة ١٥٪، ونمت ودائع متعاملي البنك بمبلغ ٣٣٩ مليون دينار وبنسبة نمو ١٨٪ وتالياً أبرز إنجازات إدارات البنك المختلفة:

الخدمات المصرفية للشركات:

حققت دائرة الخدمات المصرفية للشركات في العام ٢٠٢٠ نمواً ممتازاً في محفظة التمويل المباشرة وغير المباشرة، حيث تم توسيع قاعدة المتعاملين في مختلف القطاعات الاقتصادية، وذلك عبر بناء محفظة متنوعة وذات جودة عالية من المتعاملين الجدد في قطاعي الشركات الكبرى والمتوسطة، وفي مختلف المجالات والقطاعات التجارية، الصناعية، الخدمية، المقاولات والقطاع الحكومي.

وحيث أن التميز في خدمة متعاملينا هو أولى اهتماماتنا فقد تم تعزيز الخدمة المتميزة والمبتكرة في المنتجات والخدمات التي تقدمها لمتعاملينا بطريقة عصرية.

تحرص دائرة الخدمات المصرفية للشركات في البنك على التركيز بتأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع متعاملينا في السوق الأردني محوراً للخدمة المتميزة لهم، وتفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة وبناء علاقات طويلة المدى مع هذه الشركات من خلال تقديم حلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لتلبية الاحتياجات المختلفة للشركات من خلال فريق متمرس ومدراء علاقات أصحاب خبرة في خدمات الشركات المصرفية، نسعى دائماً إلى تقديم أفضل خدمة لمتعاملينا ليتمكنوا من تنمية أعمالهم والمضي قدماً.

الخدمات المصرفية للأفراد

نحرص على تعزيز تواجدنا وانتشار شبكة فروعنا في أنحاء المملكة لتقديم خدماتنا لأكبر فئة ممكنة، وقد استمرت شبكة فروع البنك بالتزايد ليصل عددها حتى يومنا هذا إلى ٣٨ فرعاً في المملكة الأردنية الهاشمية تغطي بالإضافة إلى العاصمة عمان كل من محافظات إربد، الزرقاء، العقبة، السلط، جرش مادبا والكرك، وتم زيادة عدد الصرافات الآلية الخارجية لتصبح ٣٩ صراف وذلك لتقديم 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 ١٤٧ 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 أحكام الشريعة الإسلامية للأفراد منها: تمويل السيارات بصيغة المرابحة، تمويل البضائع والأسهم بصيغة المرابحة، التمويل السكني وتمويل الأراضي والمكاتب بصيغة الإجارة المنتهية بالتملك، وتمويل خدمات كالتعليم والحج وغيرها بالإضافة إلى 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 إلى بطاقات فيزا Signature لمتعاملي الصفوة جولد وبطاقة المرابحة الإلكترونية والتي تعمل وفق مبادئ الشريعة الإسلامية السمحة كأول بطاقة ائتمانية قائمة على مبدأ المرابحة الإسلامية.

الخدمات المصرفية الالكترونية

ضمن استراتيجية البنك في التحول الرقمي و بهدف اثراء تجربة المتعاملين سعى البنك الى تطوير جميع قنوات الاتصال مع المتعاملين سواء الأفراد او الشركات، حيث قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بما يلي:

- اطلق البنك بداية العام موقعه الالكتروني بطلته الجديدة، كان الهدف من التحديث هو توفير تجربة مميزة لزوار الموقع الالكتروني بالإضافة الى توفير جميع المعلومات التي يحتاجها المتعامل من خدمات ومنتجات وطلب حساب وطلب تمويل من خلال الموقع الالكتروني مباشرة.
- صفة موبايل والانترنت البنكي: تهدف خدمة صفة موبايل التسهيل على المتعاملين للوصول الى حساباتهم و اجراء الخدمات البنكية المختلفة في اي وقت وبأسهل الطرق. فبالإضافة الى خدمة الحوالات الذاتية، تم خلال العام اطلاق خدمة طلب فتح الحساب عن طريق التطبيق دون الحاجة الى الحضور الى فروع البنك مما زاد من كفاءة وفعالية عملية فتح الحساب، كما وفر تطبيق صفة موبايل آلية لادارة بطاقة المراجعة الالكترونية وما شملتها من خدمات تعديل السقوف وتفعيل خدمة المشتريات الالكترونية و نقاط الولاء، كما تم اضافة خدمة تحديث بيانات المتعاملين بالإضافة الى خدمة تسديد حزمة من الفواتير دفعة واحدة.
- الخدمات الالكترونية للشركات: يقدم البنك للشركات المختلفة خدمة ادارة الحسابات من خلال بناء مصفوفة صلاحيات متوافقة مع السجل التجاري للشركات بحيث أصبح ممكنا للشركات دفع الرواتب للموظفين واصدار الحوالات الكترونيا.
- مركز الاتصال: تم تفعيل ربط مركز الاتصال مع نظام CRM (نظام ادارة علاقات المتعاملين) مما يؤثر على زيادة كفاءة الخدمة وفعاليتها وزيادة رضى المتعاملين عن الخدمات المقدمة لهم.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة

عملت دائرة الشركات الصغيرة بمختلف مراكزها خلال العام الحالي وفي ظل الآثار الاقتصادية السلبية التي خلفتها جائحة كورونا على العالم بشكل عام والمملكة الأردنية الهاشمية بشكل خاص على العديد من الإجراءات التي من شأنها المساهمة في التخفيف من الآثار السلبية على المتعاملين القائمين والمستقطبين بالإضافة إلى المساهمة بالتعافي الاقتصادي للمتعاملين من خلال الإجراءات التالية:-

- تأجيل الأقساط المترتبة على المتعاملين خلال فترة الحظر الذي فرضته الحكومة في منتصف شهر آذار ولغاية نهاية شهر أيار ودون ترتيب أية أعباء أو عمولات على المتعاملين.
- منح المتعاملين القائمين والمستقطبين تمويلات بقيمة تجاوزت ٢١ مليون دينار ضمن البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا (تمويلات البنك المركزي المدعومة) وقد شملت هذه التمويلات قروض حسنة لتغطية قيمة الرواتب والإيجارات وتمويلات مرابحة رأس مال عامل لمساعدة المتعاملين على الوفاء بالتزاماتهم تجاه المؤجرين والموظفين وتعزيز المخزون لمواجهة حاجة السوق بعد فترة فتح القطاعات التدريجي.
- الاستمرار بتأجيل الأقساط للمتعاملين المتضررين من الحظر الجزئي المطبق حتى نهاية عام ٢٠٢٠ والقطاعات المتوقفة عن العمل دون ترتيب أية أعباء أو عمولات على المتعاملين ولكل حالة على حدة.

الذينة والاستثمار

توفر دائرة الذينة والاستثمار والتي تضم فريق عمل مؤهل ومحترف في أعمال الذينة والاستثمار وأسواق المال مجموعة من المنتجات والخدمات العصرية المصممة والمتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والتي تحقق رسالة البنك، حيث تقوم دائرة الذينة والاستثمار بإدارة ميزانية البنك لتحقيق أفضل عائد ممكن من خلال طرق الاستثمار المختلفة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى إدارة المراكز المالية بالعملة الأجنبية والإدارة الفعالة للسيولة النقدية والمخاطر المتعلقة بها.

نجحت دائرة الذينة والاستثمار في تطوير وتحسين أدوات إسلامية تحوُّطية تتماشى مع توجهات السوق المتغيرة التي تتميز حالياً بتقلبها وديناميكيته وعدم وضوح رؤيتها المستقبلية والتي تشكل تحدياً بالغاً أمام الشركات والمؤسسات في مجال إدارة كل من السيولة ومخاطر السوق. وقدمت دائرة الذينة والاستثمار حلاً مبتكرة تحقق أفضل منفعة لجميع الأطراف، مصممة خصيصاً بحسب متطلبات المتعامل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما حرصت على أن تكون الحلول المبتكرة هي الأفضل والأكثر ملاءمة لظروف السوق القائمة كما تعمل الدائرة باستمرار على تطوير الحلول التي تقدّمها لتلبية لحاجات المتعاملين في مجال الاستثمار، السيولة، وإدارة المخاطر.

التزاماً بدعم الاقتصاد الوطني وضرورة تفعيل الشراكة بين القطاعين العام والخاص، فقد حرص البنك على تعزيز استغلال متعاملي البنك للاتفاقيات الاستثمارية مع البنك المركزي الأردني والتي تهدف بشكل رئيسي إلى توفير مصادر تمويل متوسطة الأجل للقطاعات الاقتصادية المختلفة والتي تعمل في مجالات عدة بهدف ممارسة أعمالها بكلفة منخفضة والتخفيف من تأثرهم بجائحة كورونا.

إدارة رأس المال البشري

- إننا نحرص في بنك صفوة الاسلامي على العنصر البشري باعتباره رأس مال للبنك وقيمة مضافة لمؤسستنا، فقد قامت دائرة رأس المال البشري خلال العام ٢٠٢٠ بالإنجازات التالية:
١. تم توقيع اتفاقية مع مؤسسة الحسين للسرطان بهدف إشراك موظفي البنك في تأمين رعاية لتغطية علاج السرطان في مركز الحسين للسرطان وبسقف ٢٠ الف للموظف الواحد.
 ٢. تم التعاقد مع شركة Azar Human Recourses Solutions والتي تقدم خدمات اختبارات تطوير الكفاءات والتي تساعد على تحديد نقاط القوة وفرص التحسين لدى مرشحي خطة الاحلال الوظيفي بهدف تأهيلهم للمناصب المرشحين لها.
 ٣. تم تنفيذ حملة Safwa Future Stars للعام الثاني على التوالي والتي تهدف إلى تمكين الطلبة المتواجدين حالياً على مقاعد الدراسة في الجامعات الاردنية ليكون لهم فرصة حقيقية في تطوير وتنمية مهاراتهم بشكل عملي في مؤسستنا المصرفية الاسلامية الاردنية حيث لاقت الحملة صدى واسع وتغذية راجعه ممتازة من كافة اطراف المجتمع المحلي لمساهماتها في اندماج الطلبة في سوق العمل واكسابهم الخبرات والوعي المطلوب لهم قبل التخرج والتي نتج عنها ايضا تعيين عدد من طلبة الحملة بعد تخرجهم ليكونوا ضمن فريق العمل لدينا.
 ٤. انطلاقاً من مسؤولية البنك لدعم قطاع التعليم وفئة الشباب فقد تم توقيع اتفاقية تقديم منح دراسية لطلاب ائتين من جامعة الحسين بن عبدالله الثاني التقنية وذلك لتأهيلهم واكسابهم المعارف والخبرات للمشاركة في خلق جيل متعلم وقادر على رفع راية البناء.
 ٥. تم الانتهاء من تطبيق مشروع (Mena Me Application) حيث يتيح التطبيق الهاتفي للموظفين تقديم طلبات الاجازات والمغادرات وتسجيل ساعات العمل بدقة من خلال استخدام خرائط Google وتقنية GPS بالإضافة الى العديد من العمليات التي من شأنها المساهمة بتسهيل خدمات الموارد البشرية على الموظفين... وسيتم اطلاقه قريباً.
 ٦. حرصاً من ادارة رأس المال البشري على تحفيز الموظفين ورفع معنوياتهم باستمرار فقد تم ارسال بطاقات شكر وتقدير لعدد من الموظفين على جهودهم وتفانيهم في العمل والذي ظهر خلال فترة الحظر في جائحة فيروس كورونا مما كان له الاثر الايجابي على سير العمل، كما انه يتم وبشكل يومي توعية الموظفين حول فيروس كورونا والاجراءات الوقائية لتجنب الإصابة به وذلك من خلال ارسال رسائل يومية توعوية للموظفين بالإضافة الى طرح دورات تدريبية حول ذلك من خلال نظام التدريب الالكتروني للبنك.
 ٧. انخفاض نسبة الدوران الوظيفي الإجمالي عن العام السابق بنسبة ٣٦٪ حيث بلغت ٣٩,٩٨٪ كما في نهاية ٢٠٢٠ مقابل نسبة ٦١,٢١٪ نهاية العام ٢٠١٩.

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

- شكل عام ٢٠٢٠ تحدياً حقيقياً. حيث أن وباء كورونا الذي أصاب العالم قد أثر على كافة نواحي الحياة الاقتصادية، الطبية والاجتماعية. إن آثار هذا الوباء وتداعياته أثرت على اقتصاديات العالم بشكل عام وعلى الاقتصاد الأردني بشكل خاص وبشكل كبير، تمثلت في ارتفاع الفاتورة الطبية، إغلاق العديد من المرافق الاقتصادية ولأوقات مختلفة، والأثر الكبير على الحركة الاقتصادية وبالتالي على القدرة الشرائية للمواطن الأردني. في ظل هذه الظروف والتحديات قامت دوائر الدعم بالعديد من الإجراءات للتعامل مع تحديات وباء كورونا والحد من آثارها على صعيد توفير كافة الخدمات لعملاء البنك على الوجه الأمثل، وعلى موظفي البنك من حيث تأمين الحماية اللازمة لهم ما أمكن، وضمان استمرارية أعمال البنك مع الأخذ بتعليمات البنك المركزي الأردني وأوامر الدفاع بتخفيض أعداد الموظفين ما أمكن، والتعامل اليومي مع حالات الموظفين المرضية في حالة الإصابة بمرض الكورونا أو المخالطة لشخص مصاب بالكورونا.
- خلال الربع الأول وبداية الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ ومع بدء انتشار مرض كورونا، قامت دائرة العمليات المركزية وامثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وأوامر الدفاع بعمل تأجيل أقساط ٣ أشهر لكافة عملاء البنك الأفراد، الشركات الصغرى والمتوسطة، والشركات الكبرى لما يزيد عن ٢٣ ألف عميل وبشكل قياسي وجودة عالية. كما استمرت دائرة العمليات المركزية وخلال العام ٢٠٢٠ بالعمل على تأجيل العديد من الأقساط يومياً لآلاف العملاء المتضررين من جائحة كورونا.
- لقد قامت دائرة العمليات المركزية وخلال فترة الحظر الشامل الذي تم تطبيقه أول أيام انتشار مرض كورونا بالحصول على التصاريح اللازمة لبعض الموظفين وذلك للعمل على ضمان استمرارية العمل وتقديم مستوى عالي من الخدمات لعملاء البنك تمثلت رئيسياً بخدمات دفع الرواتب، الحوالات بكافة أنواعها، قبول شيكات المقاصة، تقديم التمويلات التجارية لعملاء الشركات الصغرى والمتوسطة والشركات الكبرى.
- لضمان استمرارية تقديم الخدمات لكافة عملاء البنك على الوجه الأمثل، تم تفعيل العديد من خطط الطوارئ كما تم تعديل العديد منها لتواكب جائحة كورونا. حيث تم تفعيل الموقع البديل وتم العمل على فصل موظفي دائرة العمليات المركزية إلى مجموعتين، واحدة تعمل من الموقع الأصلي بالإدارة العامة ومجموعة تعمل من الموقع البديل. كما تم العمل أيضاً على تزويد عدد من موظفي العمليات المركزية بأجهزة كمبيوتر محمولة (Laptops) وذلك لتفعيل مبدأ العمل عن بعد، وتم التركيز على مبدأ خلق الموظف البديل ليحل محل أي موظف مصاب بالكورونا أو مخالط لشخص مصاب بالكورونا. وكذلك تم العمل على استحداث العديد من التقارير والإجراءات للتأكيد على أعمال الرقابة وتحسينها في ظل التحديات اليومية لجائحة كورونا من حيث نقص في عدد الموظفين، والعمل عن بعد.

إن كافة الإجراءات السابقة للحد من تحديات جائحة كورونا والتي تعتبر سابقة في العصر الحديث، من حيث تأجيل الأقساط، واستمرار تقديم كافة الخدمات لكافة عملاء البنك إما عن طريق الموقع البديل، أو عن طريق العمل عن بعد قد عكس رضى العملاء عن البنك وخدماته مما أدى لرفع نسبة ثقة العملاء بالبنك وقدرته على إيجاد الحلول المناسبة للتغلب على المصاعب والتحديات بغض النظر عن نوعها.

أما بالنسبة لدائرة الخدمات المؤسسية والهندسية فقد كانت تواجه نفس تحديات جائحة كورونا ولكن بشكل مختلف من حيث طبيعة عمل الدائرة. حيث أنه وانسجاماً مع خطة البنك الاستراتيجية فإن دور دائرة الخدمات المؤسسية بشكل عام يتمحور حول تقديم أفضل الخدمات اللوجستية لكافة دوائر وفروع البنك بالتزامن مع ترشيده النفقات والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة والمحافظة على البيئة.

بالرغم من وجود مجموعة من التحديات خلال عام ٢٠٢٠ التي واجهت سلاسل الإمداد وتقديم الخدمات، إلا أن دائرة الخدمات المؤسسية قامت بجهود مكثفة لمواجهة الوضع الراهن والوقوف له، وذلك من خلال إمداد الدوائر والفروع بالمستلزمات والخدمات لتسيير أعمالهم وضمان استمرارية العمل بنفس الكفاءة والإنتاجية والعمل على التطوير الدائم والمستمر من خلال استهداف الموردين الأكثر كفاءة وضمن الأهداف المرسومة من قبل الدائرة بترشيده النفقات مع ضمان جودة الخدمات المقدمة للدوائر والفروع.

ركزت دائرة الخدمات المؤسسية على بناء شراكات استراتيجية مع الموردين والشركاء الذين كان لهم الأثر الإيجابي يعكس الجودة من خلال الأعمال المنفذة والحصول على حسومات وتخفيضات على العقود والخدمات المقدمة، وذلك عن فترة الإغلاق/ الحجر بسبب الجائحة، وبالرغم من كافة التحديات الراهنة حافظت الدائرة على استجابة سريعة ومرنة في ظل ضيق الوقت المتاح لتلبية الخدمات ونظام العمل عن بعد رغم تعطل سلاسل الإمداد وعجز العاملين عن الذهاب إلى موقع العمل المباشر والعمل من المنزل وذلك بالاعتماد بشكل أكبر على توظيف التقنيات الرقمية لضمان تقديم أفضل الخدمات.

أما عن أداء الدائرة الهندسية فكان أكبر تحد لها هو في متابعة تنفيذ مشاريع التفرع وضمان تنفيذ تلك المشاريع ضمن الوقت الزمني المحدد لها مع الأخذ بعين الاعتبار إشكاليات الحظر التي تم تطبيقه بعدة أوقات مختلفة وأوقات الحظر المستمر خلال عطلة نهاية الأسبوع وتم تنفيذ افتتاح فرع الاستقلال مول (نقل من موقع لموقع آخر جديد داخل المول)، افتتاح فرع الرواق الجديد ونقل فرع المدينة المنورة لموقعه الجديد بنفس البناء خلال الأوقات المتفق عليها كما تم افتتاح فرع جديد في منطقة دوار القبة في محافظة اربد. كما تم إيجاد الحلول المناسبة لتوفير الصيانة لكافة الفروع لضمان استمرارية أعمالها.

أما بالنسبة لوحدة الرقابة الداخلية فإنه وأثناء جائحة كورونا وحالات الحظر المختلفة فقد تم وبشكل رئيسي تفعيل مبدأ العمل عن بعد وذلك لضمان استمرار العمل وتشديد الرقابة على عمليات البنك. حيث تم استحداث عدد من التقارير التي تتيح لوحدة الرقابة الداخلية تطبيق الرقابة على العمليات والحسابات الوسيطة المختلفة.

كما تم وبنهاية عام ٢٠٢٠ ومن أجل الاستغلال الأمثل للموارد البشرية الموجودة في وحدة الرقابة الداخلية وللحد من التداخل في أدوار الرقابة على عمليات الفروع وأعمال دائرة العمليات المركزية من قبل دوائر ووحدات مختلفة داخل البنك مثل دور دائرة التدقيق ودائرة التدقيق الشرعي ووحدة الرقابة الداخلية ودور دائرة الامتثال، تم العمل على تحويل كافة أعمال وحدة الرقابة الداخلية إلى دوائر أخرى مثل استحداث وحدة الرقابة على أعمال الفروع بحيث تكون تبعيتها لدائرة خدمة العملاء الأفراد وذلك بهدف إيجاد آلية لضمان صحة المعاملات من المنشأ والإسراع في عملية إيجاد الحلول لحل الإشكاليات. كما تم نقل العديد من المهام خاصة تلك التي لها علاقة بعملية مراقبة الحسابات الوسيطة ومطابقة الحسابات للدائرة المالية وتم الابعاز لدائرة التدقيق الداخلي لتغطية المناطق الأخرى.

قامت دائرة الجودة بتقديم خدماتها لكافة دوائر البنك المختلفة عن طريق العمل عن بعد بشكل عام. حيث تم العمل على إجراء المراجعة السنوية للعديد من السياسات، وتم العمل على تطوير العديد من الإجراءات الأخرى حسب الحاجة. كما ساهمت دائرة الجودة وبشكل كبير على استحداث العديد من الإجراءات اللازمة للعمل على تغطية العديد من المخاطر الناشئة إما بسبب العمل عن بعد، أو العمل من الموقع الريفي أو بسبب المخاطر الناتجة من جائحة كورونا.

دائرة تكنولوجيا المعلومات

يؤمن البنك أن مستقبل الخدمات المصرفية يعتمد على قدرته على العمل بالقدر الكافي من المرونة وتبني المهارات المناسبة للتحويل الرقمي وفي عام ٢٠٢٠ اتخذ البنك خطوات كبيرة في هذا الاتجاه من خلال تحديد استراتيجيات للتحويل الرقمي على المدى القصير والبعيد وتحديد الأولويات في هذا المجال وقد ساعد ذلك على توفير حلول شاملة تضمن تقديم أفضل الخدمات لعملائها سواء للشركات أو الأفراد من خلال تطوير تطبيقات مبسطة وحديثة للموبايل والإنترنت ومن أبرز هذه الخدمات إدارة بطاقات الائتمان ونقاط الولاء التي تمكن المتعامل من استخدامها للدفع من خلال الموبايل البنكي، بالإضافة إلى آليات مبسطة لتجديد البيانات وتسديد مجموعة فواتير بحركة واحدة من خلال (e-Fawateercom). وقد ساهمت هذه الإنجازات بزيادة عدد المشتركين في نظام الموبايل البنكي إلى أكثر من ٥٠% من نسبة المتعاملين الإجمالية.

ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حرصت إدارة البنك على إنجاز ستة عشر مشروعاً لتكنولوجيا المعلومات للوصول إلى المستوى المطلوب من الخدمات والوفاء بمستوى الامتثال لإدارة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المتمثلة بمعيار Cobit 2019 والحفاظ على أعلى مستوى من الأمان والعديد من معايير الحماية مثل PCIDSS والأمن السيبراني.

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 ٢٠٢٠م:

- استحداث منتج لبيع وشراء الصكوك الإسلامية بالمشاركة مع دائرة الخزينة والاستثمار.
- استحداث منتج فرعي من منتج الإجارة المنتهية بالتملك للمتعاملين.
- إيجاد آلية للتقليل من مخاطر شراء العملات الأجنبية عند تنفيذ تمويلات المربحة لليضاع المستوردة من الخارج.
- الإسهام في إنجاز عدة اتفاقيات مع البنك المركزي لغايات تمويل الاستثمار والتنمية في عدة قطاعات.

دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق

قامت دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق بتنفيذ الخطة الاستراتيجية الخاصة بها لتلبية احتياجات أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين، حيث قامت الدائرة ببداية العام ٢٠٢٠ بإطلاق حملة خاصة بمناسبة مرور عشر سنوات على تأسيس البنك وكان لها أثر جيد في السوق الأردني. كما قامت الدائرة بدور مهم بالتواصل مع المتعاملين لإعلامهم بآخر المستجدات والأخبار المتعلقة بالبنك في فترة الإغلاق الكامل لجائحة كورونا حيث كان الاعتماد بالدرجة الأولى على منصات التواصل الاجتماعي والرسائل النصية القصيرة للتواصل مع المتعاملين. وفي الربع الأخير من العام أطلقت الدائرة حملة تقدير للمتعاملين للسنة الثالثة على التوالي بطريقة تراعي التباعد الاجتماعي وتحمل اسم (شكراً من القلب) شملت العديد من المسابقات والجوائز عبر صفحات البنك الرسمية على مواقع التواصل الاجتماعي والتي كان لها أيضاً أثر إيجابي على المتعاملين حيث حققت المسابقات نسب مشاهدة ومشاركات عالية.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠٢٠

قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بمواصلة تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية انطلاقاً من حرصه على المشاركة في تنمية المجتمع المحلي والارتقاء به على مختلف أشكاله، فقدم البنك مساهمات مادية كبيرة خلال هذا العام الاستثنائي والذي تطلب منا الوقوف جنباً إلى جنب مع القطاع العام ودعمه بكافة الوسائل الممكنة ومن الأمثلة على المساهمات التي قدمها بنك صفوة الإسلامي لخدمة المجتمع المحلي:

المبادرات التعليمية والدينية:

- رعاية العشاء الخيري للتبرع لمركز البنيات للتربية الخاصة بتنظيم من كلية الأميرة ثروت الجامعية.
- عقد اتفاقية تقديم منح دراسية لطالبيين من طلاب جامعة الحسين التقنية ولمدة أربع سنوات.
- رعاية مشروع نشر الثقافة المالية بالتعاون مع البنك المركزي.
- التبرع لصالح صندوق الأمان لمستقبل الأيتام لاستكمال تعليم طالبيين اثنين ضمن مذكرة تفاهم بين البنك وصندوق الأمان لمستقبل الأيتام.
- ترميم وصيانة قاعة في كلية الشريعة بالجامعة الأردنية.
- صيانة وترميم مبنى مدرسة كلية الحسين الأساسية للبنين.
- التبرع بمقاعد مدرسية لمدرسة سكنية بنت الحسين الثانوية.
- التبرع بأجهزة لوحية (أيباد) لمجموعة من طلبة المدارس الحكومية في محافظة العقبة بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم ومنظمة RTI في مبادرة القراءة والحساب (RAMP).

المبادرات الإنسانية والصحية:

- التبرع لصالح صندوق مطبعة مديرية الأمن العام لحملة طرود الخير للعائلات المحتاجة.
- رعاية الحملة الوطنية لتوزيع الحقائب الطبية والتوعوية الخاصة بفيروس كورونا بتنظيم جمعية الإغاثة الطبية العربية.
- التبرع لرعاية إفطار خيري رمضاني للأطفال الأيتام بالتعاون مع مؤسسة خير الأردن للتنمية.
- رعاية بطولة «هدف من أجل الحياة» لدعم الأطفال المرضى التابعين لمركز الحسين للسرطان.
- التبرع لحساب وزارة الصحة الأردنية لمواجهة تداعيات فيروس كورونا.
- التبرع لصندوق همة وطن لدعم متضرري جائحة فيروس كورونا.
- توقيع اتفاقية لرعاية عدد من البرامج والمبادرات التي تقوم بها الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية.



مبادرات دعم الرياضة:

- رعاية المباراة الخيرية ضمن مبادرة (التصدي) لدعم لاعبي كرة القدم المحترفين بتنظيم الاتحاد الأردني لكرة القدم.



المبادرات البيئية:

- رعاية مبادرة القافلة الخضراء لزراعة 600 شجرة بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة.



دعم المرأة والطفل:

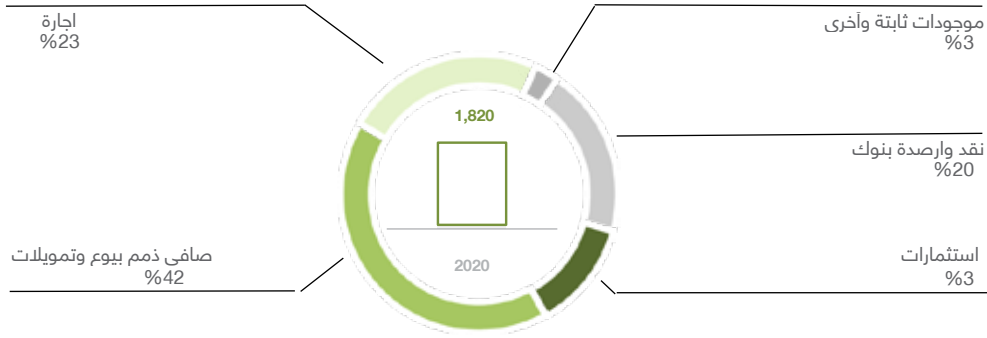
- التبرع لدعم مشروع الغزل وإنتاج الصوف وتصديره في منطقة غور فيفا بإشراف وتنظيم من جمعية مؤسسة الأميرة تغريد.
- رعاية برنامج شبك وبادر لتدريب وتوعية الأطفال بالبرامج المالية بالشراكة مع منظمة وصل للتوعية والتثقيف.



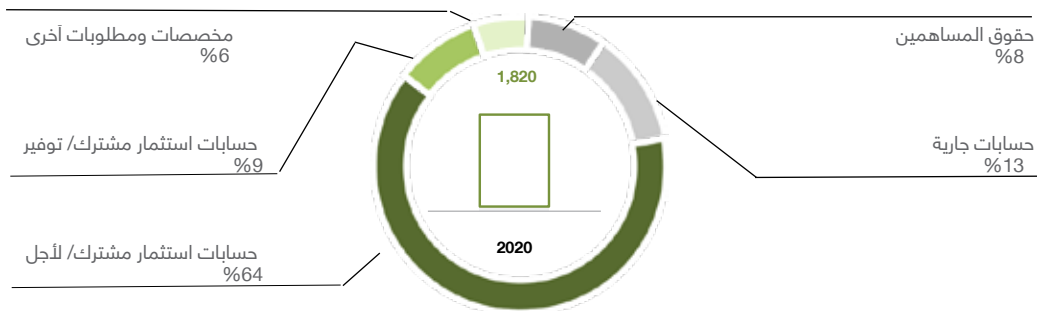
تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية

تحليل المركز المالي للبنك

الوزن النسبي		مليون د.أ		الموجودات
2019	2020	2019	2020	
%18	%20	285	361	نقد وارصدة بنوك
%13	%13	200	231	استثمارات
%41	%42	642	756	صافي ذمم بيوع وتمويلات
%25	%23	383	422	اجارة
%3	%3	47	50	موجودات ثابتة وأخرى
%100	%100	1,557	1,820	الاجمالي



الوزن النسبي		مليون د.أ		المطلوبات وحقوق الملكية
2019	2020	2019	2020	
%12	%13	181	228	حسابات جارية
%65	%64	1,011	1,156	حسابات استثمار مشترك/ لأجل وشهادات استثمار
%8	%9	124	171	حسابات استثمار مشترك/ توفير
%6	%6	96	111	مخصصات ومطلوبات اخرى
%9	%8	144	155	حقوق المساهمين
%100	%100	1,557	1,820	الاجمالي



أهم النسب المالية

2017	2018	2019	2020		
4.2%	6.0%	7.1%	6.8%	العائد على معدل حقوق المساهمين	الربحية
0.6%	0.8%	0.7%	0.6%	العائد على معدل الموجودات	
0/057	0/057	0/100	0/102	معدل الربح لكل سهم (فلس / سهم)	
61%	55%	49%	50%	المصاريف إلى الإيرادات	
2.2%	2.3%	2.6%	2.5%	نسبة التمويلات غير العاملة	جودة الموجودات
116%	123%	130%	168%	نسبة التغطية	
14%	13%	9%	8%	المساهمين / الموجودات	الانتاجية
1.43	1.35	1.29	1.28	الرافعة المالية التشغيلية *	
38.3	39.7	45.1	47.9	الموجودات / عدد الفروع (مليون د.أ)	
1.8	1.8	2.6	2.9	الموجودات / عدد الموظفين (مليون د.أ)	

- على الرغم من اقتطاع مخصصات اضافية لمواجهة آثار جائحة كورونا، استطاع البنك تحسين صافي الربح بنسبة 2%
- من المتوقع عودة مؤشرات الربحية الى التحسن مع العودة التدريجية للنشاط الاقتصادي، وشهد عام 2020 عدة أمور غير متكررة أثرت على الربحية أهمها التبرع لصندوق همة وطن، تراجع الإيرادات الأخرى نتيجة اغلاق امتد لفترة شهرين، بناء مخصصات اضافية، تراجع الإيرادات المباشرة نتيجة تأجيل الأقساط

الربحية

جودة الموجودات

- جودة المحفظة والمتابعة المستمرة مع المتعاملين ساهمت في بقاء نسبة التعثر منخفضة.
- استمر البنك في الاحتفاظ بمخصصات تغطي التمويلات غير العاملة بشكل كامل دون الاخذ بعين الاعتبار وجود ضمانات، إضافة إلى قيام البنك باقتطاع مخصصات إضافية لمواجهة أي آثار مستقبلية لجائحة كورونا.

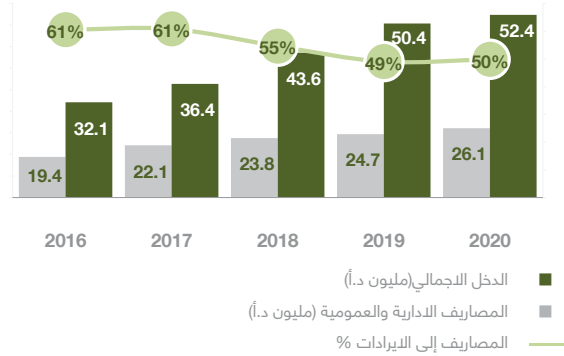
- اظهر البنك تحسنا من عام لآخر في تغطية نفقاته الثابتة من خلال تحسن الرافعة المالية التشغيلية
- اظهرت مؤشرات الانتاجية لعدد الموظفين وعدد الفروع تحسنا يعود إلى ارتفاع حجم ميزانية البنك خلال العام والاستغلال الأمثل للموارد.

الانتاجية

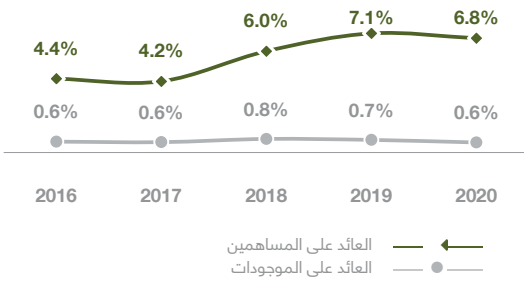
* الرافعة المالية التشغيلية: اداة تقيس قدرة المنشأة على تغطية تكاليفها الثابتة وتساوي (اجمالي الدخل والإيرادات الأخرى) مقسوما على (اجمالي الدخل والإيرادات الأخرى ناقص المصاريف الادارية والعمومية الثابتة)، كلما انخفضت كلما انخفض تأثير التكاليف الثابتة على صافي الدخل

نسبة المصاريف إلى الإيرادات

- شهد العام ظروفًا استثنائية أثرت على التحسن المستمر على هذه النسبة، حيث شهدت ارتفاعاً طفيفاً بعد نسق الانخفاض في السنوات السابقة.
- شهد العام ارتفاع المصاريف بنسبة 6% مقابل ارتفاع الإيرادات بنسبة 4%
- إذا تم استثناء مصروف التبرع (طبيعته استثنائية) ستبلغ النسبة 48%، دون الأخذ بعين الاعتبار ظروف التراجع الاقتصادي التي أثرت على الإيرادات المباشرة، والإيرادات الأخرى



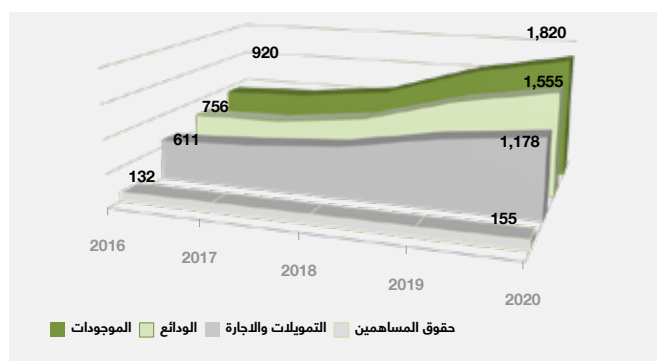
العائد على معدل حقوق المساهمين والعائد على معدل الموجودات



- التحسن الطفيف في صافي الدخل 2% والذي قابله نمو موجودات البنك بنسبة 17% وحقوق المساهمين بنسبة 7% أدى إلى انخفاض نسبي العائد على المساهمين والعائد على الموجودات.
- رغم ارتفاع ميزانية البنك إلا أن الظروف الاستثنائية التي شهدتها عام 2020 وتراجع نسب العائد على الموجودات المنتجة والإيرادات الأخرى، وبناء مخصصات إضافية، أدى كل ذلك إلى عدم نمو صافي الدخل بوتيرة تتماشى مع نمو حجم البنك.

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

السلسلة الزمنية (المركز المالي)



نمو 2020

17%	موجودات
18%	ودائع
15%	تمويلات وإجارة
7%	حقوق المساهمين

التغير في 2020	2016	2017	2018	2019	2020	مليون د.أ.
نسبة						
مبلغ						
17%	263	920	958	1,121	1,557	1,820
18%	239	756	773	931	1,316	1,555
15%	153	611	672	777	1,025	1,178
7%	10	132	138	141	144	155
						الموجودات
						الودائع
						التمويلات والإجارة
						حقوق المساهمين

موجودات

- حقق البنك خلال الأعوام ما بين 2018 و 2020 نموا في موجوداته يقترب مما حققه خلال الأعوام من 2011 إلى 2017
- بلغ المعدل التراكمي CAGR خلال أربعة سنوات منذ 2016 نسبة 19%

ودائع

- نجح البنك في استقطاب ودائع جديدة وتوسيع قاعدة المتعاملين حيث ارتفعت خلال عام 2020 بمبلغ 239 مليون دينار، وبنسبة 18%
- 174 مليون دينار نمو في ودائع قطاع الأفراد من أصل نمو كامل الودائع 239 مليون دينار ويشكل 72% مما يساعد على تخفيف مخاطر التركيز والسيولة.

تمويلات وإجارة

- قام البنك خلال العام بإجراء عدة حملات تسويقية وعروض ترويجية مما أدى إلى ارتفاع تمويلات وإجارة البنك بنسبة وصلت إلى 15%

حقوق مساهمين

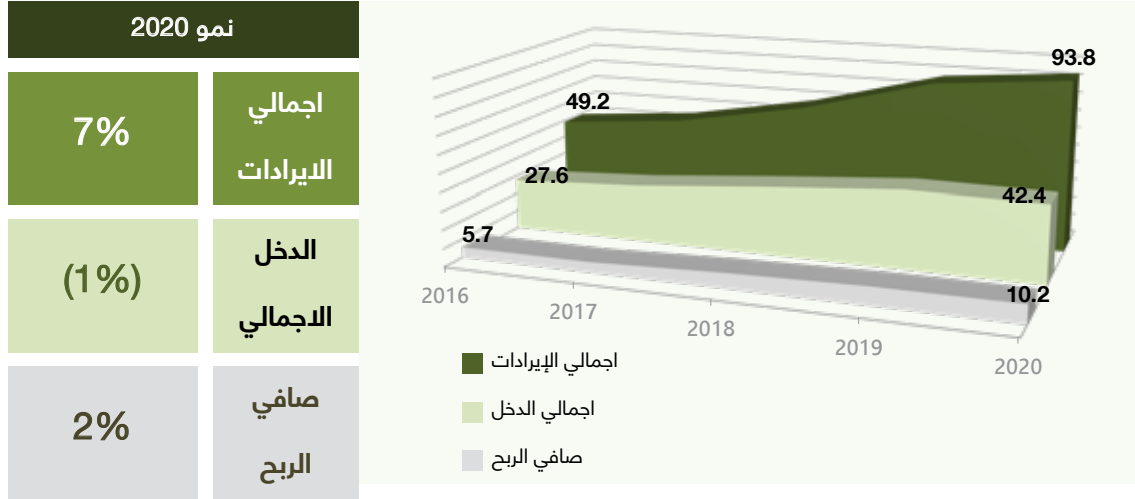
- ساهمت نتائج أعمال البنك خلال عامي 2019 و2020 بارتفاع حقوق المساهمين بمبلغ 10 مليون د.أ.
- أوصى مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة بالموافقة على توزيع أرباح نقدية بمبلغ 6 مليون د.أ. على المساهمين من الأرباح المدورة.

السلسلة الزمنية (سعر السهم والأرباح الموزعة)

التغير في 2020	2016	2017	2018	2019	2020	سعر السهم (د.أ.)
نسبة						
دينار						
5%	0.07	1.28	1.22	1.13	1.34	1.41
6%	6 مليون دينار	-	5% نقدا	7% نقدا	-	6% نقدا*
						الأرباح الموزعة

* مقترح توزيعها على المساهمين

السلسلة الزمنية (الأرباح والخسائر)



التغير في 2020		2016	2017	2018	2019	2020	مليون د.أ
نسبة	مبلغ						
7%	6.3	49.2	55.5	68.4	87.5	93.8	اجمالي الإيرادات
(1%)	(0.5)	27.6	31.3	37.4	42.9	42.4	الدخل الإجمالي
2%	0.2	5.7	5.7	8.4	10.0	10.2	صافي الربح

اجمالي الإيرادات

محصلة ارتفاع الموجودات المنتجة بنسبة 15% وانخفاض العائد عليها لعدة أسباب وتباطؤ النشاط الاقتصادي نتيجة ظروف الجائحة أدى الى ارتفاع الإيرادات بمبلغ 5.3 مليون دينار.

- انخفاض طفيف في الدخل الاجمالي نتيجة ارتفاع الايراد المباشر بنسبة 6% قابله ارتفاع تكاليف الودائع (العائد المدفوع ومصاريف مؤسسة ضمان الودائع) بنسبة 8% ، بالإضافة الى بناء مخصصات كافية لمواجهة أي آثار مستقبلية لجائحة كورونا، أدى إلى انخفاض الدخل الاجمالي بنسبة 1%.

الدخل الاجمالي

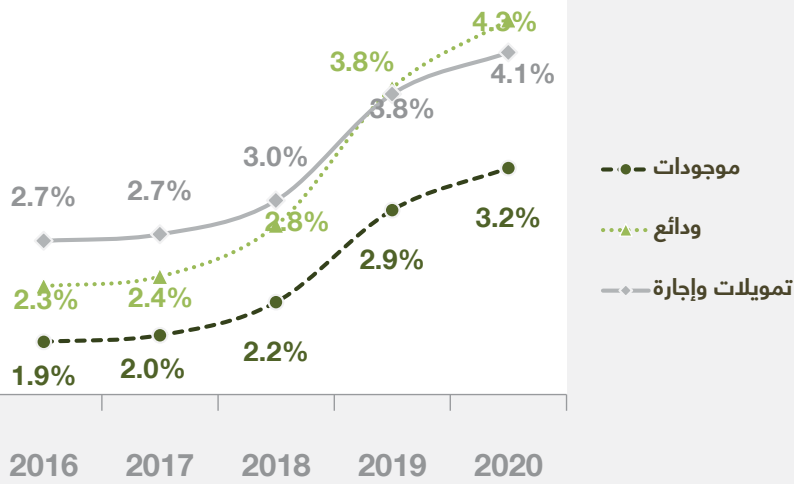
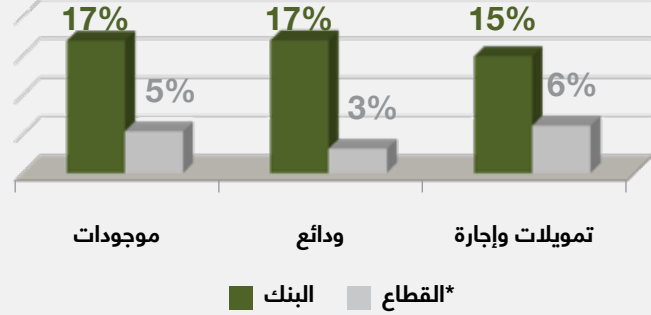
صافي الربح

- نما صافي الربح بعد الضريبة بنسبة 2% ليصل إلى 10.2 مليون د.أ مقارنة مع 10.0 مليون

الوضع التنافسي للبنك

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي المحلي

نسب النمو للبنك
مقارنة مع القطاع
المصرفي خلال العام
2020



تطور حصة البنك
في السوق
المصرفي

استمر البنك في رفع حصته في السوق المصرفي كنتيجة لتحقيقه نسب نمو من أعلى النسب في القطاع المصرفي
رفع البنك حصته في السوق المصرفي من 2.9% إلى 3.2% وذلك نتيجة ارتفاع موجوداته
بنسبة نمو 17% مقارنة مع نمو موجودات القطاع المصرفي بنسبة 5%

الموجودات

استقطب البنك المزيد من الودائع بمبلغ 239 مليون دينار فرغ حصته المصرفية من
3.8% إلى 4.3% بنسبة 17% فيما ارتفعت ودائع القطاع المصرفي بنسبة 3%

الودائع

شهد العام 2020 ارتفاع محفظة التمويلات لدى البنك بنسبة 15% مقارنة مع نمو
التمويلات لدى القطاع المصرفي بنسبة 6%

تمويلات وإجارة

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام

قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ وضمن نشاطاته غير المتكررة ببيع عقار آلت ملكيته للبنك لقاء ديون نتج عن عملية البيع أرباح رأسمالية بمبلغ ٢٩,٨ ألف دينار.

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك ما مجموعه ٢٤,٩ مليون دينار كما في نهاية العام ٢٠٢٠ تمثل صافي الموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة بالمقارنة مع مبلغ ٢٥,٩ مليون دينار بنهاية العام ٢٠١٩.

التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية

قام البنك بإعداد خطته الاستراتيجية بعد تقييم مدروس مستمر لوضع البنك من عدة نواحي أهمها العوامل الخارجية، القطاع المصرفي، المنافسين، التقييم الداخلي للبنك، وقياس أثرها على عمليات البنك وترتيبها حسب أهميتها، والاعتماد عليها لتحديد عوامل النجاح الأساسية لبناء أهداف استراتيجية واضحة، يمكن تحقيقها وقياسها ومربوطة بمدة زمنية لكل هدف، ولضمان نجاح خطته الاستراتيجية، فإن بنك صفة الإسلام يحصر على قياس التقدم الحاصل، ويضع خطط عمل لتصويب أي تأخر مع مراجعة دائمة للأهداف وتحديث للخطة بناء على توجهات الإدارة أو أي أمور تستجد وتؤثر على بيئة عمل البنك .

سيقوم البنك بمراجعة استراتيجية بشكل حثيث خلال الفترة المقبلة لإعادة تقييمها نتيجة للظروف الاقتصادية والاجتماعية والتكنولوجية التي فرضتها جائحة كورونا.

- في إطار سعيه ليكون البنك المجتمعي الاول في المملكة، ستقوم ادارة البنك بتوفير كافة الموارد لضمان رضا المتعاملين.
- أن هدف البنك هو تقديم معاملات مصرفية عادلة ومسؤولة، والتأكد من أن كافة الخدمات والمنتجات يتم تقديمها للمتعاملين بشكل عادل ومنصف، وعدم تحميلهم أية أعباء إضافية بحيث تتناسب الرسوم والعمولات مع الجهد المبذول من قبل البنك اعتماداً على الصدق والشفافية كمنهجية عمل، حيث قام البنك في سبيل ذلك بمراجعة كافة العمولات والرسوم لكافة الخدمات والمنتجات المقدمة، وسيتم ذلك بشكل دائم ومستمر.
- تعزيز تجربة المتعاملين من خلال دراسة رحلة المتعامل لكافة الخدمات والمنتجات المقدمة، واختصارها وتسريعها لضمان سهولة وسلاسة التعامل لضمان ارتقائها لدرجات أعلى، 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.
- إعادة 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.
- تعزيز شبكة البنوك المرابطة، وتوسيع دور البنك كبنك مراسل معتمد اقليمياً وعالمياً.

وتالياً أبرز المحاور الرئيسية للخطة الاستراتيجية للبنك:

التحول الرقمي والقنوات الالكترونية

وضع البنك ضمن خطته الاستراتيجية اهتماماً متزايداً 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 وسيسعى البنك خلال المرحلة القادمة إلى تقديم خدماته من خلال قنوات الكترونية متعددة تضمن خدمة مستمرة ومتكاملة تراعي احتياجات المتعاملين المتزايدة والتي تضمن تحقيق احتياجاتهم من خلال خدمات الكترونية يسهل التعامل معها.
- أبرزت ظروف الجائحة أهمية التحول الرقمي والخدمات الالكترونية وتقديم خدمة مميزة للمتعاملين مما يحتم ايلانها الاهمية اللازمة والحفاظ على وتيرة التحسن المستمر لهذه الخدمات الحيوية.

رأس المال البشري

نجاحات البنك تتم من خلال فريق عمل متعاون يعمل بروح الفريق الواحد، مثابر ومجتهد، حيث يتم تعزيز هذه النجاحات من خلال:

- مواكبة وتطبيق أحدث الانظمة التكنولوجية التي تدعم وتسهل خدمات ادارة رأس المال البشري من خلال تطبيق نظام التدريب الاللكتروني، أتمته كافة طلبات الموظفين، تطبيق خدمات الموظفين MENA-ME على الهواتف الذكية وغيرها من التطبيقات.
- تحقيق الميزة التنافسية في سوق العمل من خلال مواكبة التطورات الحاصلة به واجراء دراسات مسحية لضمان تحقيق ميزة تنافسية لمنافع الموظفين بما يضمن الاستثمار الامثل بالموظفين ومنحهم فرصة التطوير السريع مما ينعكس ايجابا على انتاجية الموظفين وأداء البنك.
- الحفاظ على الكفاءات وتطوير برامج خاصة بهم باستمرار.
- تشجيع عنصري الابتكار والابداع ومكافأة المبدعين باستمرار من خلال غرس قيم النجاح وثقافة الاداء العالي.
- دعم طلبة الجامعات وتمكينهم ليكون لهم فرصة حقيقية في تطوير وتنمية مهاراتهم بشكل عملي وتسهيل اندماجهم في سوق العمل بالإضافة إلى اكسابهم الخبرات اللازمة قبل التخرج بحيث يتم بعدها اختيار عدد منهم للانضمام لفريق عمل البنك.

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 والجراءات القائمة، تطوير آلية قياس المخاطر، تحديث خطط السيولة ومخاطر معدل العائد، مراقبة دورية للمستويات المقبولة للمخاطر، الاستثمار في التقييم الذاتي للمخاطر، وايضا وضع الخطط التصحيحية ومراجعة بيئة العمل للحد من اثار المخاطر التي يتعرض لها البنك. تولي إدارة المخاطر أهمية كبيرة لمتابعة الاثار السلبية التي خلفتها الجائحة على بعض القطاعات الإقتصادية في المملكة. كما سيستمر البنك بالاهتمام بتطوير منظومة الامن السيبراني، وادارة المخاطر المتعلقة به بما يضمن كفاءة وفعالية البنك ضمن بيئة رقابية فعالة تحمي البنك من محاولات الاختراق الاللكتروني.

الهوية المؤسسية والمسؤولية الاجتماعية

يحرص البنك من خلال الخطط الاستراتيجية الى تعزيز الانجازات التي حققها البنك على مدى الأعوام السابقة، وتسويق العلامة التجارية للبنك، من خلال تعاملات مصرفية عادلة ومسؤولة، وابرار صورته وهويته المؤسسية ليكون بنكا اسلاميا متميزا ينافس نظراءه من البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية في الاردن، وبناء حملات إعلانية لمختلف المنتجات والخدمات المبتكرة التي يقدمها البنك في جميع وسائل الإعلام التقليدية والحديثة لضمان وصولها لأكبر شريحة ممكنة من الجمهور المستهدف.

في مجال المسؤولية المجتمعية للبنك سنسعى الى تعزيز مكانة البنك في المجتمع المحلي وسيكون لها الأثر الإيجابي 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 مع انشاء مستهدفات محددة يتم مراقبتها باستمرار والتي ستنعكس ايجابا على نتائج البنك المالية وتحقيق عوائد مميزة لمساهمي البنك ومودعيه مع الحفاظ على نسب ملاءة مالية تضمن للبنك الاستمرارية في الاعمال.

الالتزام بما نصت عليه التشريعات والتعليمات النافذة، والعمل على ضبط النفقات التشغيلية والرأسمالية بما يضمن استغلال امثل للموارد.

يتوقع مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا استمرار وتيرة النمو في بنود المركز المالي وتعظيم الارباح خلال العام القادم من خلال تطوير عمليات البنك المختلفة و اتباع سياسة ضبط النفقات .

يتجه البنك إلى الحفاظ على مؤشرات مالية صحية من خلال الاستثمار في الاحتفاظ بمخصصات كافية تغطي اية مخاطر مستقبلية والاستمرار في توسيع قاعدة المتعاملين و تخفيف التركيز وتحسين مؤشرات السيولة.

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

الدكتور محمد ناصر سالم أبو حمور

رئيس مجلس الإدارة

ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦١



المؤهلات العلمية:

- دكتوراة اقتصاد/ مالية من جامعة Surrey في بريطانيا عام ١٩٩٧
- ماجستير اقتصاد من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٩
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك عام ١٩٨٤

الخبرات العملية والعضويات :

- وزيراً للمالية 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.
- وزيراً للمالية من ٢٠٠٣/١٠/٢٥ - ٢٠٠٥/٤/٥.
- وزيراً للصناعة والتجارة من ٢٠٠٣/٧/٢١ - ٢٠٠٣/١٠/٢٢.
- أمين 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 ونائباً لرئيس لجنة تقييم الوضع الاقتصادي والمالي والنقدي.
- محاضر غير متفرغ في الجامعة الأردنية لطلبة الماجستير في الاقتصاد من ١٩٩٨-٢٠٠٣.
- عضو في مناقشة عدد من رسائل الماجستير من ١٩٩٨-١٩٩٩.
- شغل عدة وظائف إدارية في البنك المركزي الأردني.
- رئيس مجلس إدارة شركة السلام للنقل.

عبد الرحيم محمد علي الهزايمة

نائب رئيس مجلس الإدارة

ممثلًا عن: مؤسسة تنمية أموال الأيتام

تاريخ التعيين في المجلس: ٢٠٢٠/٥/٧

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩



المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس فقه وتشريع/اقتصاد واحصاء من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٢.

الخبرات العملية والعضويات:

- مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام بالوكالة من تاريخ ٢٠٢٠/٣/٢ وما زال.
- مساعد مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام من ٢٠١٧/١٠/٣.
- مدير فرع أيتام اربد من تاريخ ٢٠٠٨/٨/٣.
- رئيس قسم الاستثمار في مؤسسة تنمية اموال الايتام من ١٩٩٥.
- تعين في ملاك مؤسسة تنمية اموال الايتام من ١٩٩٢.

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

باسم عصام حليم سلفيتي

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢



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 لاستثمار 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 إدارة غير تنفيذي، بنك الاتحاد عمان، الأردن من ٢٠٠٩ لغاية تاريخه.
- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي لشركة دلتا للتأمين والاستشارات.
- عضو في مؤسسة الملك حسين.
- رئيس مجلس جامعة الحسين التقنية (HTU).

ديمة مفلح محمد عقل

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨



المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والعضويات:

- نائب مدير عام بنك الاتحاد منذ ٢٠١٢/٠١
- مساعد مدير عام بنك الاتحاد لإدارة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٢/٠١
- مساعد المدير العام/ مدير إدارة المخاطر والامتثال في البنك الأهلي ٢٠٠٥-٢٠٠٧
- رئيس إدارة المخاطر والسياسة الائتمانية في بنك الإسكان ٢٠٠٤-٢٠٠٥
- مدير مخاطر الائتمان في البنك العربي ١٩٩٠ - ٢٠٠٤
- عضو هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية
- عضو هيئة مديري شركة الاتحاد للتأجير التمويلي
- عضو مجلس إدارة البنك التجاري الفلسطيني ٢٠١١/٩ - ٢٠١٣/٧

خالد عمرو عريبي القنصل

ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٧١



المؤهلات العلمية :

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

الخبرات العملية والعضويات :

- عضو مجلس إدارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو ٢٠١٢-٢٠١٨).
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للاستثمارات البترولية (ايكوروب ٢٠١٢-٢٠١٨).
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للاستثمارات الفندقية ٢٠١٥-٢٠١٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة ليبيا للاستثمار - مصر ٢٠١٢-٢٠١٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة إتران - مالطا ٢٠١٥-٢٠١٨.
- مدير إدارة 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 أحمد أمينسي عبد الحميد أمينسي

ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/٤/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٣٨



المؤهلات العلمية:

- دكتوراة في الاقتصاد من جامعة كلون/ ألمانيا عام ١٩٧٢.
- بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الليبية عام ١٩٦٣.

الخبرات العملية والعضويات:

- رئيس مجلس جمعية الاقتصاديين الليبيين ١٩٩٠-١٩٩٩.
- رئيس مجلس الإدارة والمدير العام مصرف الوحدة - ليبيا ٢٠٠٠/٩/٩ - ٢٠٠٠/٣/٣٣.
- محافظ مصرف ليبيا المركزي ٢٠٠١/٣/٣٣ - ٢٠٠٦/٣/٣٣.
- أمين اللجنة الشعبية العامة للمالية (وزير المالية) ٢٠٠٧/١/٣ - ٢٠٠٦/٣/٣٣.
- سفير ليبيا لدى دولة النمسا ٢٠٠٧/٧/٤ - ٢٠١٢/٤/٤.
- أستاذ بقسم الاقتصاد من جامعة قاريونس - ليبيا ١٩٧٣ - ٢٠٠١.

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
ممثلًا عن: شركة إدارة الاستثمارات الحكومية
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٦/٨/٣
تاريخ الميلاد: ١٩٧١



المؤهلات العلمية :

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

الخبرات العملية والعضويات:

- رئيس ديوان التشريع والرأي - رئاسة الوزراء من ٢٠١٣/٦/٣٠ - ٢٠١٩/٥/٨.
- رئيس ديوان المظالم بالوكالة من ٢٠١٤/١٢/٣١ - ٢٠١٥/١٠/١٨.
- وزير دولة لشؤون رئاسة الوزراء من ٢٠١٢/١٠/٨ - ٢٠١٣/٣/٣٠.
- وزير التنمية السياسية من ٢٠١٢/٥/٢ - ٢٠١٢/١٠/٧.
- أستاذ القانون العام المشارك في الجامعة الأردنية منذ ٢٠٠٦ ولغاية تاريخه.
- محامي ومستشار قانوني منذ ٢٠٠٦ - ٢٠١٢.
- مدير الدائرة القانونية/ هيئة تنظيم قطاع الاتصالات من تاريخ ٢٠٠٣/١/٨ - ٢٠٠٤/١/٢٠.
- باحث قانوني في ديوان المحاسبة الأردني من تاريخ ١٩٩٩/١/١ - ١٩٩٩/١٢/٨.
- عضو في شركة الضمان لاستثمارات الطاقة.

سمير حسن علي أبولغد/ مستقل
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/٤/١٣
تاريخ الميلاد: ١٩٥١



المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦

الخبرات العملية والعضويات:

- عضو لجنة تدقيق - المحكمة الجنائية الدولية/ لاهاي آذار ٢٠٢٠ وحتى تاريخه.
- رئيس لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية/ لاهاي آذار ٢٠١٧ لغاية آذار ٢٠٢٠.
- عضو لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية/ لاهاي كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية آذار ٢٠١٧.
- الشريك المسؤول - برايس ووتر هاوس كوبرز /الأردن ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- الشريك المسؤول - ارنست ويونغ/ الأردن ٢٠٠٢ - ٢٠٠٩.
- الشريك المسؤول - آرثر أندرسن/ الأردن ١٩٧٩ - ٢٠٠٢.
- مدقق حسابات - سابا وشركاهم ١٩٧٦-١٩٧٩.

الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف/ مستقل

تاريخ انضمام للمجلس: ٢٠١٧/١٠/٢٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥



المؤهلات العلمية :

- دكتوراة 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 الأوسط حيث ركزت أبحاثه على اقتصاديات الشرق الأوسط ٢٠١٢ - ٢٠١٥.
- أمين عام المجلس الاقتصادي والاجتماعي في الأردن ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- أستاذاً للاقتصاد ومديراً لمركز الدراسات الاستراتيجية في الجامعة الأردنية ٢٠٠٢ - ٢٠٠٨.
- المدير التنفيذي لمنتدى الاستراتيجيات الأردني.

سالم عبد المنعم سالم برقان/ مستقل

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١٢/١٧

تاريخ الميلاد: ١٩٥٢



المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة/ الجامعة الأردنية، عمان/ الأردن.
- إجازة مزاولة المهنة/ جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.

الخبرات العملية والعضويات :

- رئيس تنفيذي ومن ثم رئيس مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
- مناصب إدارية هامة لدى البنك العربي في داخل الأردن وخارجه.
- نائب رئيس هيئة المديرين - الشركة العربية الوطنية للتأجير.
- عضو مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين ومن ثم رئيساً لمجلس إدارتها.
- رئيس هيئة المديرين - المجموعة الأردنية للوكالات البحرية.
- رئيس مجلس إدارة مجموعة العربي للاستثمار/ فلسطين وعضو مجلس إدارة مجموعة العربي للاستثمار/ الأردن.
- مدير مالي وإداري/ شركة التأمين العربية.
- مدقق حسابات/ سابا وشركاهم.
- شغل عضوية مجلس إدارة العديد من الشركات الهامة في المملكة.

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
 ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
 تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١٢/١٧
 تاريخ الميلاد: ١٩٥٤



المؤهلات العلمية:

- دكتوراة إدارة التمويل وإدارة تنظيم وتسويق جامعة البوسفور - تركيا ١٩٩٢.
- MBA ماجستير إدارة أعمال في المحاسبة الإدارية جامعة Hartford C.T الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨٢.
- بكالوريوس محاسبة - كلية الاقتصاد جامعة قاريونس بنغازي - ليبيا ١٩٧٦.

الخبرات العملية والعضويات:

- (١٩٨٨-٢٠٠٠) مدير/ نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، ألمانيا، الباكستان، مصر.
- (٢٠٠٢-٢٠٠٠) (أمين مساعد/ وزير دولة) لشؤون الاستثمار والتعاون الدولية - وزارة الوحدة الإفريقية - مجلس الوزراء الليبي.
- (٢٠٠٢-٢٠٠٤) الرئيس والمدير العام للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية لافيكو/ LAFICO.
- مدير عام ورئيس لجنة الإدارة/ 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 - الأردن ٢٠١٦ لغاية الآن.
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي البريطاني لندن/ بريطانيا ٢٠٠٤/٢٠١٢.
- نائب رئيس مجلس الإدارة/ بنك الاتحاد/ عمان - الأردن ٢٠٠٧/٢٠١٢.
- نائب رئيس مجلس الإدارة/ المصرف الليبي الخارجي/ طرابلس ليبيا ٢٠٠٩/٢٠١٢.
- عضو مجلس الإدارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين ٢٠١٠/٢٠١٢.
- مستشار بنك الاتحاد Union Bank عمان/ الأردن ٢٠١٢-٢٠١٦.

حمدان مصطفى فياض الفواعير نائب رئيس مجلس الإدارة

ممثلًا عن: مؤسسة تنمية أموال الأيتام لغاية ٢٠٢٠/٣/١٢
 تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/٤/١٣
 تاريخ الميلاد: ١٩٦٠



المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس قانون من جامعة الاسكندرية عام ١٩٨٥.

الخبرات العملية والعضويات:

- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام من ٢٠١٧/١٠/٢ ولغاية الآن
- عمل في عدة مناصب إدارية في مؤسسة تنمية أموال الأيتام خلال الفترة من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٧/١٠/١
- مساعد تنفيذي للرقابة على الصحة العامة والخدمات الاجتماعية في ديوان المحاسبة ٢٠٠٧-٢٠٠٨
- مساعد تنفيذي للرقابة على الإيرادات (دائرة الجمارك العامة) في ديوان المحاسبة ٢٠٠٧-٢٠٠٧
- رئيس مراقبة في ديوان المحاسبة للرقابة على وزارتي العدل والأوقاف وعلى المحاكم النظامية والمحاكم الشرعية ٢٠٠٥-٢٠٠٤
- 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

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم

فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان

رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي (*)

تاريخ الميلاد: ١٩٣٢

تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٨



الشهادات العلمية:

- دكتوراة 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.
- عضو اللجنة الشرعية بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

* انتقل إلى رحمته تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/٨/١٩ م.

فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي

رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي (*)

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٨



الشهادات العلمية:

- دكتوراة 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.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

- 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.
- * تم تسميته رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية، بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٢٢ م.

فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم

نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية (*)

تاريخ الميلاد: ١٩٦١

تاريخ التعيين: ٢٠١٧/٠٤/٢٨



الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه المقارن ١٩٩٤.
- ماجستير في الفقه والتشريع ١٩٨٧.
- بكالوريوس في الفقه والتشريع ١٩٨٢.

الخبرات العملية:

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

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

- مفوض غير متفرغ في مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية-الأردن.
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية في نقابة المهندسين الأردنيين.
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية بمؤسسة تنمية أموال الأيتام.
- * تم تسميته نائباً لرئيس هيئة الرقابة الشرعية اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ م.

سماحة الشيخ عبد الكريم خصاونة

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٤

تاريخ التعيين: ٢٠١٧/٠٤/٢٨



الشهادات العلمية:

- بكالوريوس في الشريعة/ جامعة دمشق.

الخبرات العملية :

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

أعضاء الإدارة التنفيذية ونبذة تعريفية عنهم

سامر سعدي حسن الصاحب التميمي/ المدير العام، الرئيس التنفيذي

انضم السيد سامر التميمي إلى البنك اعتباراً من بداية عام ٢٠١٨، بخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٣١ 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، شغل 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 أوديت) بين عامي ١٩٩١ - ١٩٩٣، وكذلك عمل لدى ديلويت آند توش بين عامي ١٩٩٠ - ١٩٩١.

يشغل السيد سامر التميمي عضوية مجلس إدارة صندوق الزكاة، ورئيس هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية، كما وشغل عضوية مجلس إدارة بنك أوروبا العربي ش. م. ع. - لندن، وعضوية مجلس إدارة البنك العربي - أستراليا، وعضوية لجنة الإدارة والاستثمار في جامعة العلوم والتكنولوجيا.



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

انضم السيد رامي الخياط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٣/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن ٢٦ عاماً في التمويل والخدمات المصرفية للشركات وذلك في بنوك تجارية وإسلامية أردنية وإقليمية مرموقة.

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

يشغل السيد رامي الخياط عضوية هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية التابعة للبنك كما أنه يشغل عضوية مجالس إدارات 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 الأردن في العام ١٩٩٤.



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

انضم السيد هاني الزراري إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٧/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات وبخبرة تزيد عن ٢٧ عاماً في العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات.

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

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



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

انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٩/١٦ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٩ عاماً في إدارة الائتمان والمخاطر، ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة الائتمان.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان /قسم التسهيلات إذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم أصبح مدير تسهيلات الائتمان - بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الأهلي وكانت آخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام، رئيس مجموعة إدارة المخاطر.

يحمل السيد زياد درجة الماجستير في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن ٢٠٠٦ ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٩٢.

يشغل السيد زياد كوكش عضوية هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية، حيث يشغل أيضاً عضو هيئة مديري في الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة كممثل عن البنك.



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

انضم السيد إبراهيم سمحة إلى البنك بتاريخ ٢٠١٣/٠٣/٣١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٦ عاماً 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 إبراهيم درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من معهد الدراسات المصرفية ٢٠٠٥ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية ١٩٩٤.

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



مسعود إسماعيل 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 ٢٨ عاماً في الأعمال 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 ١٩٩٠.



رامي رياض حسن الكيلاني /رئيس تكنولوجيا المعلومات

انضم السيد رامي الكيلاني إلى البنك بتاريخ ٢٠١١/١٠/٠٢ بوظيفة مدير أول، نائب رئيس تكنولوجيا المعلومات وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٧ عاماً في مجال تكنولوجيا المعلومات.

بدأ حياته المهنية كمحلل نظم في بنك الإسكان 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 إداره الأعمال من جامعة Heriot Watt-Edinburgh

وحاصل على شهادات الاختصاص التالية ، ITIL , COBIT5 , CISSP , CPP , TOGAF , Fintech Certified Professional , Data Scientist Certified , PMP , ISO27001 , COBIT 2019



منير محمد فياض فرعونية /رئيس الرقابة الشرعية

انضم السيد منير فرعونية إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٧/٠١ بوظيفة مدقق شرعي وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٥ عاماً في العمل المصرفي الإسلامي والتدقيق الشرعي.

عمل السيد منير فرعونية في البنك الإسلامي الأردني في العديد من المواقع والأقسام وكانت آخر وظيفة شغلها هي مدقق أول، التدقيق الداخلي والشرعي.

يحمل السيد منير فرعونية درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص مصارف إسلامية من الأكاديمية 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).



وائل أسامة محمد موسى البيطار /رئيس الخزينة والاستثمار

انضم السيد وائل البيطار إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠١/٠٣ بوظيفة مدير أول/ رئيس علاقات المؤسسات المالية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٦ عاماً.

عمل في العديد من المجالات شملت تسهيلات الشركات، الخزينة والاستثمار، الائتمان والمؤسسات المالية لدى العديد من البنوك الأردنية (البنك العربي، Bank ABC، بنك المال الأردني) وتدرج في عدة وظائف هامة في العمل المصرفي.

يحمل السيد وائل البيطار درجة الماجستير في إدارة الأعمال/ التمويل من الجامعة الأردنية في العام ١٩٩٩ ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد/ التمويل من جامعة اليرموك في العام 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) وحاصل على ترخيص إدارة الإصدار، أمانة الإصدار والحفظ الأمين من هيئة الأوراق المالية.



نصفت كمال سلامة طه / رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

انضم السيد نصفت طه إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٢/٢١ بوظيفة رئيس شبكة الفروع وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٧ عاماً في الأعمال المصرفية للأفراد.

بدأ حياته المهنية في البنك العربي حيث كانت آخر وظيفة شغلها هي مدير منطقة - فروع الأردن/ دائرة كبار المتعاملين.

يحمل السيد نصفت طه درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة في العام ١٩٩٣.



خالد خليل محمد العيسى / رئيس التدقيق الداخلي

انضم السيد خالد العيسى إلى البنك بتاريخ ٢٠١١/٠٢/٢٠ بوظيفة مدير، التدقيق المالي والعمليات وبخبرة مصرفية تصل إلى ١٦ عاماً في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية بالعمل في بنك الإسكان في دائرة التدقيق الداخلي وكانت آخر وظيفة شغلها هي مدقق عمليات.

يحمل السيد خالد العيسى شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة آل البيت في العام ٢٠٠٤ وحاصل كذلك على الشهادات الدولية التالية: CIA, DIP-IFRS, CCSA, CGAP.



أحمد درويش مصطفى ترتير/ رئيس الامتثال

انضم السيد أحمد ترتير إلى البنك بتاريخ ٢٠١٥/٠٦/٢١، بوظيفة مدير أول، رئيس الامتثال ومكافحة غسل الأموال، ولديه خبرة مصرفية تصل إلى ١٣ عاماً في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية في بنك المؤسسة العربية المصرفية كمدقق داخلي ثم أصبح مساعد مدير - دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال في البنك العربي، وكانت آخر وظيفة شغلها هي رئيساً للامتثال ومكافحة غسل الأموال في بنك الكويت الوطني - الأردن.

يحمل السيد أحمد ترتير شهادة البكالوريوس في المحاسبة والقانون التجاري من الجامعة الهاشمية ٢٠٠٧، وأخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال من معهد ACAMS في ميامي - الولايات المتحدة الأمريكية وحاصل على الشهادات الدولية التالية: CAMS, CAMS AUDIT, CCM, CCOS, CPT, CGSS.



محمد أحمد سالم الهواري/ رئيس إدارة رأس المال البشري

انضم السيد محمد الهواري إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠١/١٨ بوظيفة مدير، عمليات الموارد البشرية وبخبرة مصرفية تصل إلى ١٧ عاماً في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية بالعمل في البنك الأردني الكويتي في الدائرة المالية وكانت آخر وظيفة شغلها هي مساعد مدير/ الدائرة المالية.

يحمل السيد محمد الهواري درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة مؤتة في العام ٢٠٠٣ ودرجة الماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية للدراسات العليا في العام ٢٠٠٥ وحاصل على الشهادة المهنية (CHRM) مدير موارد بشرية معتمد.



أحمد محمود عبدالقادر جعفر/ رئيس إدارة المخاطر

انضم السيد أحمد جعفر إلى البنك بتاريخ ٢٠١١/٠٢/٠٦ بوظيفة مدير أول، رئيس سياسات المخاطر وإدارة المحافظ ومخاطر السوق وبخبرة مصرفية تصل إلى ٢٠ عاماً في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية بالعمل في البنك العربي الإسلامي 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 الأهلية في عام ٢٠٠٠ ودرجة الماجستير من جامعة عمان العربية في المحاسبة في عام ٢٠٠٣ وحاصل على شهادة مهنية في التشريعات الدولية لإدارة المخاطر.



عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة وأشخاص الادارة العليا ذوي السلطة التنفيذية واقاربهم والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما في نهاية العام ٢٠٢٠ مقارنة مع السنة السابقة.

نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %		عدد الاسهم المملوكة من قبل الاسهم المملوكة من		نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %		عدد الاسهم المملوكة من قبل الاسهم المملوكة من		نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	
في رأسمال البنك %	نسبة الاسهم المملوكة	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	في رأسمال البنك %	نسبة الاسهم المملوكة	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	في رأسمال البنك %	نسبة الاسهم المملوكة
٧٢,٣٧٠	٧٢,٣٧٠,٢٤٩	الاردنية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	مستقل	غير تنفيذي	أردني	غير تنفيذي	أردني	محمد ناصر، سالم ابو حمور
٠,٠٥٠	٠,٥٥٠,٠٠٠	الاردنية	شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	مستقل	غير تنفيذي	أردني	غير تنفيذي	أردني	باسم عصام طيم سلفيتي
٤,٩٣٥	٤,٩٣٥,٠٠٠	الاردنية	مؤسسة تنمية أموال الأيتام الإدارية	مستقل	غير تنفيذي	أردني	غير تنفيذي	أردني	ديمة مفلح محمد عقل
									خالد عمرو عريبي القنصل
									الدكتور احمد أمينسي عبد الحميد أمينسي
									الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
									الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
									عبدالرحيم محمد علي الهزايمة
									اسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)
									سمير حسن علي أبو لغد
									سالم عبدالمنعم سالم بركان
									الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
									عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية
									الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
									الدكتور «محمد ناصر» سالم ابو حمور
									باسم عصام طيم سلفيتي
									ديمة مفلح محمد عقل
									خالد عمرو عريبي القنصل
									الدكتور احمد أمينسي عبد الحميد أمينسي
									الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
									عبدالرحيم محمد علي الهزايمة
									حمدان مصطفى فياض الفواخير
									(لغاية ٢٠٢٠/٣/١٢)

٢٠١٩/١٢/٣١						
نسبة الأسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الأسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	الجنسية	إسم ممثل الشخص الاعتباري	عضو مستقل/غير مستقل	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	إسم العضو ممثل الجهة الاعتبارية
٢٣,٣٧٠	٦٣,٣٧٠,٢٤٩	الأردنية	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	غير مستقل	غير تنفيذي	الدكتور «محمد ناصر» سالم أبو حمور
%٥,٥٥٠	٥,٥٥٠,٠٠٠	الأردنية	شركة إدارة الاستثمارات الحكومية	غير مستقل	غير تنفيذي	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
%٤,٩٣٥	٤,٩٣٥,٠٠٠	الأردنية	مؤسسة تنمية أموال الأيتام الإدارية	مستقل	غير تنفيذي	حمدان مصطفى فياض الفواعير
نسبة الأسهم المملوكة في رأسمال البنك %						
%٠,٠٠٢			١,٥٠٠	مستقل	غير تنفيذي	إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)
%٠,٠٠٢			٢,٠٠٠	مستقل	غير تنفيذي	سمير حسن علي أبو لغد
%٠,٠٠٢			١,٥٠٠	مستقل	غير تنفيذي	سالم عبد المنعم سالم بركان
نسبة الأسهم المملوكة في رأسمال البنك %						
				مجلس الإدارة	عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية
			%٠,٠٠١	١,٠٠٠	غير تنفيذي	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
			%٠,٠٦٥	٦٥,٠٠٠	غير تنفيذي	الدكتور «محمد ناصر» سالم أبو حمور
			-	-	غير تنفيذي	باسم عصام سليم سلفيتي
			-	-	غير تنفيذي	ديمة مفلق محمد عقل
			-	-	غير تنفيذي	خالد عمرو عربي القنصل
			-	-	غير تنفيذي	الدكتور احمد أمينسي عبد الحميد أمينسي
			-	-	غير تنفيذي	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوني
			-	-	غير تنفيذي	حمدان مصطفى فياض الفواعير

• لا يمتلك أعضاء هيئة الرقابة الشرعية أي أسهم في البنك.

التمويلات الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة، واي عمليات اخرى تمت بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة أو الاطراف ذوي العلاقة بهم

تمويلات غير مباشرة (دينار)	تمويلات مباشرة (دينار)	اعضاء مجلس الإدارة الحالي
-	٤٩٦,٣٠٤	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
-	٢١٧	سمير حسن علي ابو لغد

- لا يوجد أية تمويلات أو عمليات أخرى تمت بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة باستثناء ما ورد في الجدول أعلاه.

ملكيات اشخاص الادارة التنفيذية واقاربهم او الشركات المسيطرة عليها من قبلهم كما في نهاية عام ٢٠٢٠.

الاسم	الوظيفة	الجنسية	عدد الاسهم في نهاية عام ٢٠٢٠	عدد الاسهم في نهاية عام ٢٠١٩
سامر سعدي حسن الصاحب التميمي	مدير عام	اللردنية	٢٠,٠٠٠	-
هاني محمد صبحي احمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية	اللردنية	١٠,٠٠٠	-

- لا يوجد ملكيات لأشخاص الإدارة التنفيذية وأقاربهم أو الشركات المسيطرة عليها من قبلهم باستثناء ما ورد في الجدول أعلاه.
- لا يوجد ملكيات من اقارب مجلس الادارة باستثناء ملكية ابناء الدكتور نوفان منصور العقيل (عبدالله , نور , , نوف و عمر)لما مجموعة ١٠٠٠ سهم لكل منهم في بنك صفوة الاسلامي كما في نهاية عام ٢٠٢٠ و عام ٢٠١٩
- لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل اعضاء مجلس الادارة او اشخاص الادارة العليا ذوي السلطة التنفيذية و اقاربهم.

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

الاسم	الجنسية	٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١	
		نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٦٢,٣٧٠٪	٦٢,٣٧٠,٢٤٩	٦٢,٣٧٠٪	٦٢,٣٧٠,٢٤٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٩,٣٨٣٪	٩,٣٨٣,٠٣٧	٩,٠٩٠٪	٩,٠٩٠,٩٠٩
شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	اللردنية	٥,٥٥٠٪	٥,٥٥٠,٠٠٠	٥,٥٥٠٪	٥,٥٥٠,٠٠٠

اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة 1% أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي كما لاسهم كما بتاريخ 12/31/2020.

جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة غير المباشرة في رأس المال	نسبة المساهمة المباشرة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم	1
-	-	لا يوجد		%0.000	%12.370	33,370,249	الأردنية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	1,1,1
-	-		<p>فرع من فروع بنك لبنان والمهجر في فرنسا المساهمين في إدارة بنك لبنان و المهجر</p> <p>Bank of NEWYORK 34.37%</p> <p>Rest _ Shareholders 26.20%</p> <p>Banorabe S.A SPF 18.73%</p> <p>Azhari Family (7.53%)</p> <p>Shaker Family (4.82%)</p> <p>Saade Family 2.55%</p> <p>Jaroudi Family 2.17%</p> <p>Actionnaires- Unis 1.83%</p>			31,174,744	الأردنية	بنك الاتحاد	1,1,1
-	-		<p>مملوكة بالكامل للحكومة اللبنانية</p> <p>مملوك من قبل الشركات:</p> <p>TRHS Holding 25% ownership (Tareq Rajai Salfiti) 100%</p> <p>ZRS Holding 25% ownership (Zaid Rajai Salfiti)100%</p> <p>FRS Holding 25% ownership (Faisal Rajai Salfiti)100%</p> <p>DRS Holding 12.5% ownership (Dina Rajai Salfiti) 100%</p> <p>SRHS Holding 12.5%ownership (Samia Farah Issa Fraih)100%</p>	%17.147	%11.243	17,439,967	الفرنسية	Blom Bank france	1,1,1
-	-	لا يوجد		%20.209	%71.339	33,413,713	اللبنية	الشركة اللبنانية للاستثمارات الخارجية	1,1,2
بنك سويسيه جنرال (الاردن)	%78	16,491,000		%10.098	%0.433	24,101,723	جزر كايمان	RS FINANCE	1,1,3
بنك سويسيه جنرال (الاردن)	%04.4	1,371,008	نفسه	%9.000	%3.438	10,207,881	الاردنية	عصام حليم جريس السلمياني	1,1,4
بنك الكويت الوطني فرع البحرين		2,000,000	المجموع	%8.438	%3.033	13,059,074	الاردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	1,1,0

جهة الرهن	نسبة المساهمة المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة غير المباشرة في رأس المال	نسبة المساهمة المباشرة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم	
-	-	لا يوجد	شركة حمودة اخوان للتجارة والاستثمار، ١٠٪ (سامي ٢٥٪ وماهر ٢٥٪ وسامير ومحمد ٢٥٪) وشركة كيمواويات الأردن، ١٠٪ (سامي ٢٥٪ وماهر ٢٥٪) وسامير ومحمد ٢٥٪ شركة عبدالله محمد ٢٥٪ شركة عبدالله محمد ٢٥٪ شركة عبدالله محمد ٢٥٪ شركة عبدالله محمد ٢٥٪ شركة عبدالله محمد ٢٥٪ شركة عبدالله محمد ٢٥٪	٢,٨٣٧٪	١,٠٢٦٪	٤,٥٣٦,٨٦٨	الأردنية	شركة وادي الأردن لتنمية الثروة الحيوانية	١,١١,٦
-	-	لا يوجد	نفسها	٢,٧٩٥٪	١,٠١١٪	٤,٤٢٧,٣٠٠	الأردنية	وداد أيوب عبود الله الخوري	١,١١,٧
-	-	لا يوجد	مملوكة بالكامل للحكومة الليبية	٤٢,٠٠٠٪	٢٦,١٩٥٪	٣١,١٩٥,٥٠٥	الليبية	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	١,٢
-	-	لا يوجد	نفسها / جهة حكومية		٩,٣٧٣٪	٩,٣٧٣,٣٧	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٢
-	-	لا يوجد	نفسها / جهة حكومية		٥,٥٥٠٪	٥,٥٥٠,٠٠٠	الأردنية	شركة إدارة الاستثمارات الحكومية	٣
-	-	لا يوجد	نفسها / جهة حكومية		٤,٩٢٥٪	٤,٩٢٥,٠٠٠	الأردنية	مؤسسة تنمية اموال اليتام	٤
-	-	لا يوجد	نفسه		١,٧٣٩٪	١,٧٣٨,٥٩٥	الأردنية	شركة المحاسن الأردنية للتطوير العقاري	٥
-	-	لا يوجد	نفسها		١,٠٢٩٪	١,٠٢٩,٣٤٢	الأردنية	زينبا سعد خلف التل	٦
-	-	لا يوجد	نفسها		١,٠٢٩٪	١,٠٢٩,٣٤١	الأردنية	تمارا سعد خلف التل	٧

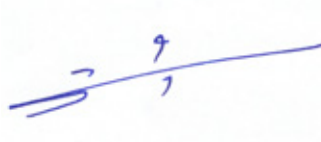
المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

المجموع	المكافآت المستحقة وغير المدفوعة عن عام ٢٠٢٠	عضوية اللجان	تنقلات وحضور جلسات لجان ومجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
١٧٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	الدكتور "محمد ناصر" سالم أبو حمور
٣٣,٤٠٠	٤,١٨٠	٥,٤٠٠	٢٣,٠٠٠	عبدالرحيم محمد علي الهزايمة (اعتباراً من ٢٠٢٠/٥/٧)
٤٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	١٣,٥٠٠	٢٤,٠٠٠	باسم عصام حليم السلفيتي
٤٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	١٣,٥٠٠	٢٤,٠٠٠	ديمة مفلح محمد عقل
٣٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	خالد عمرو عريبي القنصل
٤٥,٣٠٠	٥,٠٠٠	١٦,٣٠٠	٢٤,٠٠٠	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
٣٠,٥٠٠	٥,٠٠٠	١,٥٠٠	٢٤,٠٠٠	الدكتور أحمد امنيسي عبدالحميد امنيسي
٣٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	شركة إدارة الاستشارات الحكومية
٣٩,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
٤٣,٨٠٠	٥,٠٠٠	٩,٨٠٠	٢٩,٠٠٠	سمير حسن علي أبو لغد
٤٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	سالم عبدالمنعم برقان
٧,٢٠٠	٨٢٠	١,٢٠٠	٦,٠٠٠	حمدان مصطفى فياض الفواعير (لغاية ٢٠٢٠/٣/١٢)
٥٦٥,٢٠٠	٥٥,٠٠٠	١٠٠,٢٠٠	٤١٠,٠٠٠	المجموع

- لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب خلاف بدل التنقلات والمكافآت المشار إليها أعلاه.

إقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية ٢٠٢١. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.



رئيس مجلس الإدارة
د. "محمد ناصر" سالم أبو حمور



ديمة مفلح محمد عقل



باسم عصام حلیم سلفيتي



نائب رئيس مجلس الإدارة
عبد الرحيم الهزايمة



د. خالد فرج محمد الزنتوتي



خالد عمرو عربي القنصل



د. نوفان منصور عقيل العقيل



د. إبراهيم حسن مصطفى سيف



سالم عبد المنعم سالم برقان



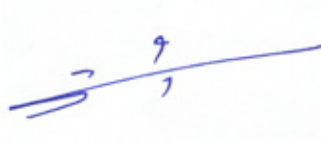
د. أحمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي



سمير حسن علي لغد

إقرار 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 لأبي من ذوي العلاقة بهم وذلك خلال السنة المالية ٢٠٢٠.



رئيس مجلس الإدارة
د. «محمد ناصر» سالم أبو حمور



ديمة مفلح محمد عقل



باسم عصام حليم سلفيتي



نائب رئيس مجلس الإدارة
عبد الرحيم الهزايمة



د. خالد فرج محمد الزنتوتي



خالد عمرو عربي القنصل



د. نوفان منصور عقيل العقيل



د. إبراهيم حسن مصطفى سيف



سالم عبد المنعم سالم برقان



د. أحمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي



سمير حسن علي لغد

إقرار

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠.



الرئيس التنفيذي
سامر سعدي حسن الصاحب التميمي



رئيس مجلس الإدارة
د. «محمد ناصر» سالم أبو حمور



نائب الرئيس التنفيذي
رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية
إبراهيم صلاح محمد سمحة

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية

المجموع	مكافأة سنوية	عدد جلسات الهيئة التي تم حضورها	التنقلات وحضور جلسات هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٣٣,١٢٢	١٩,٨٢٢	٣	٣,٣٠٠	فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان (*)
٢٠,٣٠٠	١٣,٧٠٠	٦	٦,٦٠٠	فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي
١٣,٧٠٠	٧,١٠٠	٦	٦,٦٠٠	فضيلة الدكتور أحمد بني ملحم
١٣,٧٠٠	٧,١٠٠	٦	٦,٦٠٠	سماحة الشيخ عبدالكريم خصاونة
٧٠,٨٢٢	٤٧,٧٢٢		٢٣,١٠٠	المجموع

- بلغ عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٠ (٦) اجتماعات.

- تم حضور الاجتماعات عن بُعد بسبب جائحة كورونا.

- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مدقق الحسابات الخارجي المستقل مرتين خلال العام.

(*) توفاه الله بتاريخ ٢٠٢٠/٨/١٩ م.

إقرار بعدم الحصول على منافع

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

بالإشارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (2016/64)، نقر نحن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية أننا لم نحصل على أية منافع من خلال عملنا في البنك و لم نفتح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، سواء كانت لنا شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة بنا، وذلك عن السنة المنصرمة 2020 م .



رئيس الهيئة

أ.د. علي محيي الدين القره داغي

عضو الهيئة

سماحة الشيخ عبد الكريم خماونة



نائب رئيس الهيئة

د. أحمد سالم ملحم



المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة	عام ٢٠٢٠	
		مصاريف التنقلات	مبلغ الرواتب والعلاوات السنوية
الإجمالي			
سامر سعدي حسن الصاحب التميمي	الرئيس التنفيذي	٠	٥٩٩,٢٥٠
رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات	٣,٣٠٠	١٩١,٥٠٠
هاني " محمد صبحي " أحمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية	٣,٣٠٠	١٧٦,٢٢٠
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس ادارة الائتمان	٣,٣٠٠	١٨٢,٢٥٢
ابراهيم صلاح محمد سمحه	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	٣,٣٠٠	١٨٦,٦٤٠
نصفت كمال سلامة طه	رئيس الخدمات المصرفية للافراد	٢,٩٠٠	١٤٦,٥٤١
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار	٢,٩٠٠	١١٧,٩١٧
رامي رياض حسن الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات	٢,٩٠٠	١٣٤,٧٦١
احمد درويش مصطفى ترتير	رئيس الامتثال	٢,٩٠٠	٨١,٩٤١
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس	٣,٣٠٠	١٤٨,٦٣٣
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الرقابة الشرعية	٢,٩٠٠	٧٥,٩٤٨
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري	٢,٩٠٠	٧٧,٥٦٥
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي	٢,٩٠٠	٦٨,٤٢٩
احمد محمود عبد القادر جعفر	رئيس دائرة ادارة المخاطر	٢,٩٠٠	٩٨,٤٦٩
المجموع		٣٩,٧٠٠	٢,٢٨٦,٠٦٦
٢,٣٢٥,٧٦٦			

عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في نهاية العام ٢٠٢٠

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
٣	دكتوراة
٤٩	ماجستير
٣	دبلوم عالي
٥٤٤	بكالوريوس
١٥	دبلوم
٤	توجيهي
١٠	أقل من توجيهي
٦٢٨	المجموع

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠٢٠

الوصف العام لأهداف البرنامج	عدد المشاركين	عدد البرامج	اسم البرنامج
تهدف هذه البرامج الى تطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية ومنح الموظفين الأسس والمركبات المصرفية الشرعية التي تمكنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيذ المعاملات.	٦٢٤	١	برامج التثقيف الشرعي
حرص إدارة البنك على الالتزام بكافة السياسات والقوانين المعتمدة مما يساهم في متابعة الالتزام بالأنظمة والتشريعات ذات العلاقة	٢٧١٧	٧	برامج التثقيف بالسياسات والقوانين وإجراءات العمل المعتمدة
تهدف هذه البرامج إلى تنمية مهارات الموظفين الإدارية ومساعدة القيادات على تحقيق أهداف البنك وتزويدهم بالمهارات اللازمة التي تمكنهم من أداء أعمالهم بشكل احترافي	٤١	٩	تطوير المهارات الإدارية والشخصية واتباع السلوكيات الإيجابية
تهدف هذه البرامج إلى التأكيد على مهارات الموظفين في التميز في خدمة العملاء، والمحافظة عليهم والتعامل مع الشكاوي والتأكيد على رسالة البنك في تقديم خدمات متميزة ومبتكرة تهدف إلى بناء شراكة دائمة، وتعريفهم بأسس البيع الصحيح وحسب أعلى معايير الجودة.	٦٣٥	١	برامج الممارسات الفضلي في خدمة العملاء
تهدف هذه البرامج إلى تأكيد وتمكين معرفة الموظفين بمجالات عملهم المتخصصة ومعرفة آخر التطورات والمستجدات على أعمالهم وبما يزيد من الكفاءة والفعالية في قيامهم بأعمالهم المختلفة	١٣١٧	٣٦	برامج متخصصة في العمل المصرفي
تأهيل الموظفين وتمكين المعرفة لديهم وتعزيز مهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنية متخصصة.	١١	٩	شهادات مهنية متخصصة
حضور عدد من المؤتمرات والندوات.	٧	٧	مؤتمرات وندوات
	٥٣٥٢	٧٠	المجموع

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

اسم الفرع/ الإدارة	اسم الحي/ المنطقة	الشارع	رقم البناية	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
مبنى الإدارة الرئيسي	مشروع العبدلي / البوليفارد	شارع المالية	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٤٧٨٢١	٢٧٣
مبنى الإدارة - جبل عمان	الدوار الثاني	شارع الكلية العلمية الإسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢١٨٤	٦٠
العبدلي	مشروع العبدلي / البوليفارد	شارع المالية	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٨	١٠
جبل عمان	حي جبل عمان/ منطقة زهران	الكلية العلمية الإسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٣	٧
البيادر	الرونق/ منطقة وادي السير	حسني صوبر	٣٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١١	٨
شارع المدينة المنورة	حي السلام/ منطقة تللع العلي	المدينة المنورة	١٢١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٢	٩
الشميساني	حي الشميساني/ منطقة العبدلي	إيليا أبو ماضي	٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٣	٨
الوحدات	العودة/منطقة اليرموك	الأمير الحسن	٣١٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٤	٧
الصويفية	حي الصويفية/ منطقة وادي السير	عبد الرحيم الحاج محمد	٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٨	٦
شارع الخالدي	حي الرضوان/ منطقة زهران	ابن خلدون	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٩	٥
خلدا	منطقة خلدا	وصفي التل	٣٠٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٠	٧
تاج مول	حي عبدون الجنوبي/ منطقة زهران	سعد عبده شموط	٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٢٠٧٢١	١١
الجبيهة	حي الفضيلة/ منطقة صويلح	الملكة رانيا العبدالله	٣٢٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٢	٥
الهاشمي	حي رغدان/ منطقة بسمان	شارع البطحاء	٩٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٥	٧
جبل الحسين	حي جبل الحسين/ منطقة العبدلي	شارع خالد بن الوليد	١٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٦	٧
شارع وصفي التل	حي بركة/ منطقة تللع العلي	شارع الشهيد وصفي التل	١١٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢١٠٩	٨
دابوق	حي البشائر / منطقة صويلح	شارع الملك عبدالله الثاني بن الحسين	١٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٤	٦
استقلال مول	حي جبل النزهة/ منطقة بسمان	شارع الاستقلال	١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٠	١٠
أبو نصير	حي الأمانة/ منطقة أبو نصير	شارع أبو نصير	١٤٥	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣١	٧
طبربور	منطقة طارق	شارع طارق	٧٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٣	٩
الرابية	حي السلام/ منطقة تللع العلي	شارع عبدالله بن رواحة	١٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٧	٨
مكة مول	منطقة تللع العلي/ حي أم السماق	شارع عبدالله الداود	٢٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٦	١٣
شارع الحرية	المقابلين	شارع الحرية	١٥٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٠	٧
ماركا	حي الزهراء	شارع الملك عبدالله الأول	٤٤٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٩	٨
المدينة الرياضية	حي مدينة الحسين للشباب	شارع صرح الشهيد	٩٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٤	٦

عدد الموظفين	فاكس	هاتف	رقم البناية	الشارع	اسم الحي / المنطقة	اسم الفرع / الإدارة
0	٤٦٦٠٧٣٤	٤٦٠٢١٠٠	٢٥٤	شارع البنوك	مدينة الملك عبدالله الثاني بن الحسين الصناعية	سحاب
٧	٤٦٠٢٧٢٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٧	الأميرة تغريد محمد	منطقة مرج الحمام	مرج الحمام
٨	٤٦٠٤٧٣	٤٦٠٢١٠٠	-	شارع اليرموك	الحي الغربي	مادبا
٧	٤٦٠٢٣٣٥	٤٦٠٢١٠٠	٧٤	شارع السعادة	المنطقة الأولى	الزرقاء - شارع السعادة
٨	٤٦٠٢٧١٦	٤٦٠٢١٠٠	٣٦	شارع ٣٦	الزرقاء الجديدة/ المنطقة الخامسة	الزرقاء
٨	٤٦٠٤٧٣	٤٦٠٢١٠٠	-	جسر العامرية	حي الخرابشة	السلط
٧	٤٦٠٤٧١	٤٦٠٢١٠٠	-	دوار القبروان	حي القبروان	جرش
١٠	٤٦٠٢٧١٥	٤٦٠٢١٠٠	٨٤	شارع الهاشمي	الهاشمي	إربد
١١	٤٦٠٢٧٢٧	٤٦٠٢١٠٠	-	شارع الأمير حسن	سي تي سنتر مول	إربد سي تي سنتر
١٠	٤٦٠٢٣٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٧٢٢	شارع النهضة	المنطقة الفندقية	العقبة
٨	٤٦٠٤٧٥	٤٦٠٢١٠٠	-	طريق الكرك	الثنية	الكرك
0	٤٦٠٤٧٦	٤٦٠٢١٠٠	١٩	شارع الملكة رانيا	صندوق الحج	شارع الملكة رانيا
٧	٤٦٠٤٧٧	٤٦٠٢١٠٠	٧١	إبراهيم راشد الحناطي	أسواق النهار التجارية/ أبو علندا	أبو علندا
٧	٤٦٠٤٧٨	٤٦٠٢١٠٠	١	شارع معن بن عدي	مجمع المجموعة الدولية/ الدوار السابع/ حي الرونق	حي الرونق
٨	٤٦٠٤٧٢	٤٦٠٢١٠٠	-	شارع راتب البطاينة	دوار القبة	دوار القبة/ إربد
٦٢٨						المجموع

سياسة منح المكافآت لدى البنك

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

يتم توزيع المكافآت على الموظفين بشكل سنوي وبناءً على تقييم الأداء السنوي ومدى إنجاز الأهداف 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 برأس مال ٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني.
- بلغ رأس مال الشركة في نهاية ٢٠١٩ مبلغ ٢ مليون دينار أردني.
- النشاط الرئيسي للشركة هو الوساطة المالية في بورصة عمان.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠٪.
- عنوان الشركة هو جبل عمان بجانب الكلية العلمية الإسلامية.
- عدد موظفي الشركة: ٧
- غايات الشركة: شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوسيط لحسابه

أتعاب مدقق الحسابات المستقل للبنك والشركة التابعة والأتعاب الإضافية عن عام ٢٠٢٠

بلغت أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة له عن عام ٢٠٢٠ مبلغ ١٢٦,١٥٠ دينار.

بلغت الأتعاب التي تم دفعها مقابل خدمات إضافية للبنك وشركته التابعة خلال العام ٢٠٢٠ مبلغ ٣٧,٤٤٥ دينار أردني تفصيلها كما يلي:

- بدل أتعاب استشارات ضريبية للبنك وشركاته التابعة بمبلغ ١٣,٣٤٠ دينار أردني.
- بدل تقييم التزام البنك بتعليمات برنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا بمبلغ ٢٠,٦٢٥ دينار.
- التأكد من قيام شركة مسك للوساطة المالية بتطبيق أحكام القانون وتعليمات مكافحة غسل الأموال الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والإجراءات المتعلقة بذلك بمبلغ ٣,٤٨٠ دينار أردني.

قامت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بدراسة كتب التكاليف والعقود مع المدقق الخارجي وأثرها على استقلالية مكتب التدقيق الخارجي، وقد تم اتخاذ التدابير اللازمة للحفاظ على استقلالية المدقق الخارجي للبنك.

درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/ أو المبيعات أو الإيرادات على التوالي.

لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات و/أو الإيرادات على التوالي.

وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها

لا يوجد أية حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي في عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

لا يوجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي في عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية

تتطبق معايير الجودة الدولية على البنك، حيث حصل البنك على:

- شهادة المعيار العالمي PCI DSS لتطبيق أفضل المعايير العالمية المتعلقة بأمن المعلومات في تعاملات البطاقات المصرفية، ولتوفير أعلى مستويات الحماية والسرية للبيانات الخاصة ببطاقات الدفع الإلكترونية، ضمن أحدث نسخة V3.2.1

التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٠

المبلغ	البيان
١٠٠,٠٠	دعم وزارة الصحة
٥,٨٠٢	الجامعة الأردنية كلية الشريعة
٥,٠٠٠	مديرية الامن العام طرود الخير
٣,٦٠٠	جمعية صندوق الامان لمستقبل اليتام
٣,٠٠٠	الجمعية الاردنية للعون الطبي للفلسطينيين
٢,٦٠٠	مدرسة سكينه بنت الحسين
٢,٠٠٠	جمعية مؤسسة الاميره تغريد للتنميه والتدريب
١,١٠٨	دعم مؤسسة وصل للتوعية والتثقيف
٥٠٠	دعم مبادرة الطفلة لين بلال محمد
٥٠٠	مؤسسة خير الأردن للتنميه
٤٨٦	جامعة عجلون الوطنية
١٣٤,٥٩٧	المجموع

- تم التبرع خلال العام ٢٠٢٠ بمبلغ (١) مليون دينار من قبل البنك لصالح صندوق همة وطن لمواجهة تداعيات جائحة كورونا وتم قيدها على أرباح الوعاء المشترك بموجب موافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك، كما تم التبرع من قبل موظفي البنك بمبلغ (٥٠٠) الف دينار خلال العام ٢٠٢٠ لنفس الصندوق كمبادرة من موظفي البنك.

أبرز القضايا المقامة من البنك ضد البنك:

أولاً: 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
٢٠٢٠/٣٤٢	مطالبة مالية وإجراء محاسبة	٢٠٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان

في رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ (١٩٣,٥٩٧) دينار كاف لمواجهة الإلتزامات 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
٢٠١٦/٦١٠	مطالبة مالية	٦٧٢,٦٩٦ دينار	بداية حقوق عمان

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

المخاطر التي يتعرض لها البنك

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

وصف دائرة إدارة المخاطر وهيكلها وطبيعتها عملياتها

تعد دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك. حيث تقوم بإعداد ومراجعة السياسات ووثائق إجراءات 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 الإسلامية والمخاطر الأخرى) وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب 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 لهذه السياسات بالإضافة إلى 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) وإجراء 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.

إضافة إلى ذلك تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد التقارير الدورية وعرضها على مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر لإطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

تتكون دائرة إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

- دائرة مخاطر الائتمان.
- دائرة مخاطر التشغيل وأمن المعلومات.
- 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 لاحتمال 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 معاملي الأفراد والمؤسسات الصغيرة (Risk Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية وتحديد التسعير المناسب، علماً أن مشروع تقييم معاملي 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 Risk & Control Self-Assessment (RCSA) مع مختلف دوائر ووحدات عمل البنك والدوائر المستحدثة بحسب الهيكل التنظيمي للبنك. كما تتابع الدائرة مدى التزام الدوائر بتطبيق الإجراءات 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 والإدارات وتوفير الملفات لدائرة التدقيق الداخلي ولوحدة الرقابة الداخلية في البنك بما يوفر الأساس لتطبيق منهجيات المراجعة والتدقيق المبينة على أساس المخاطر. وتقوم الدائرة بتجميع بيانات خسائر العمليات والأحداث التشغيلية وتحليل هذه البيانات وربطها مع ملفات المخاطر.

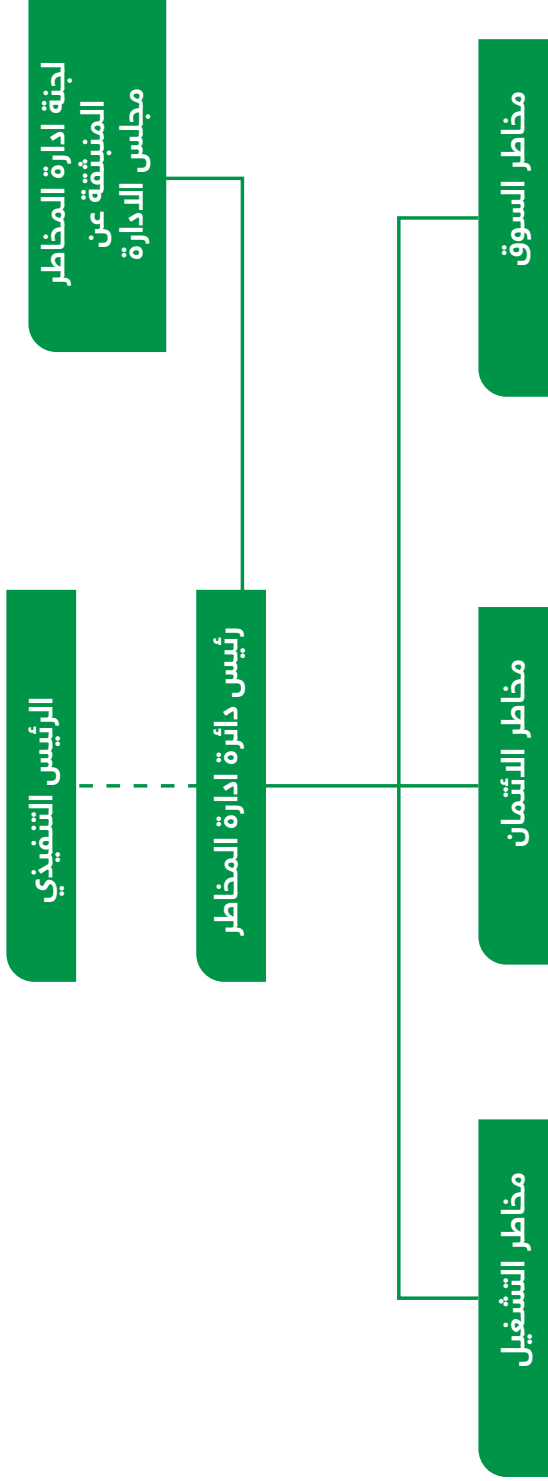
في مجال أمن المعلومات تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مشروع الالتزام بمعيار أمن بيانات الدفع PCI DSS ضمن الإصدار الثالث (٣.٢.١) والحصول على الشهادة الدولية ومتابعة عملية الامتثال السنوية. كذلك تم تطوير استراتيجية متكاملة حول أمن المعلومات والأمن السيبراني في البنك من خلال تحديث سياسات أمن المعلومات ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وإدارة المشاريع ذات العلاقة التي تهدف إلى تحسين منظومة الضوابط الرقابية في البيئة التقنية للبنك وبما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي الأردني. كما شاركت الدائرة بمشروع تطبيق حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT 2019 وذلك تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني. تقوم وحدة أمن المعلومات بالرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات من مركز متابعة الأحداث الأمنية (SOC). كما تم إدارة مشروع الامتثال لتعليمات مخاطر الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي الأردني وبمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك. وفي مجال فحوصات الاختراقات الأمنية فقد تم إجراء عدة فحوصات للشبكات والأنظمة وتم إجراء فحص متخصص للتطبيقات البنكية. أما فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال، فإن الدائرة تقوم بعقد ورشات تدريبية لموظفي البنك والفروع بشكل سنوي.

وفي مجال خطط استمرارية الأعمال فقد قامت الدائرة بإدارة مشروع تطوير وتحديث خطط استمرارية الأعمال 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 ل خطة استمرارية الأعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق إيجابية.

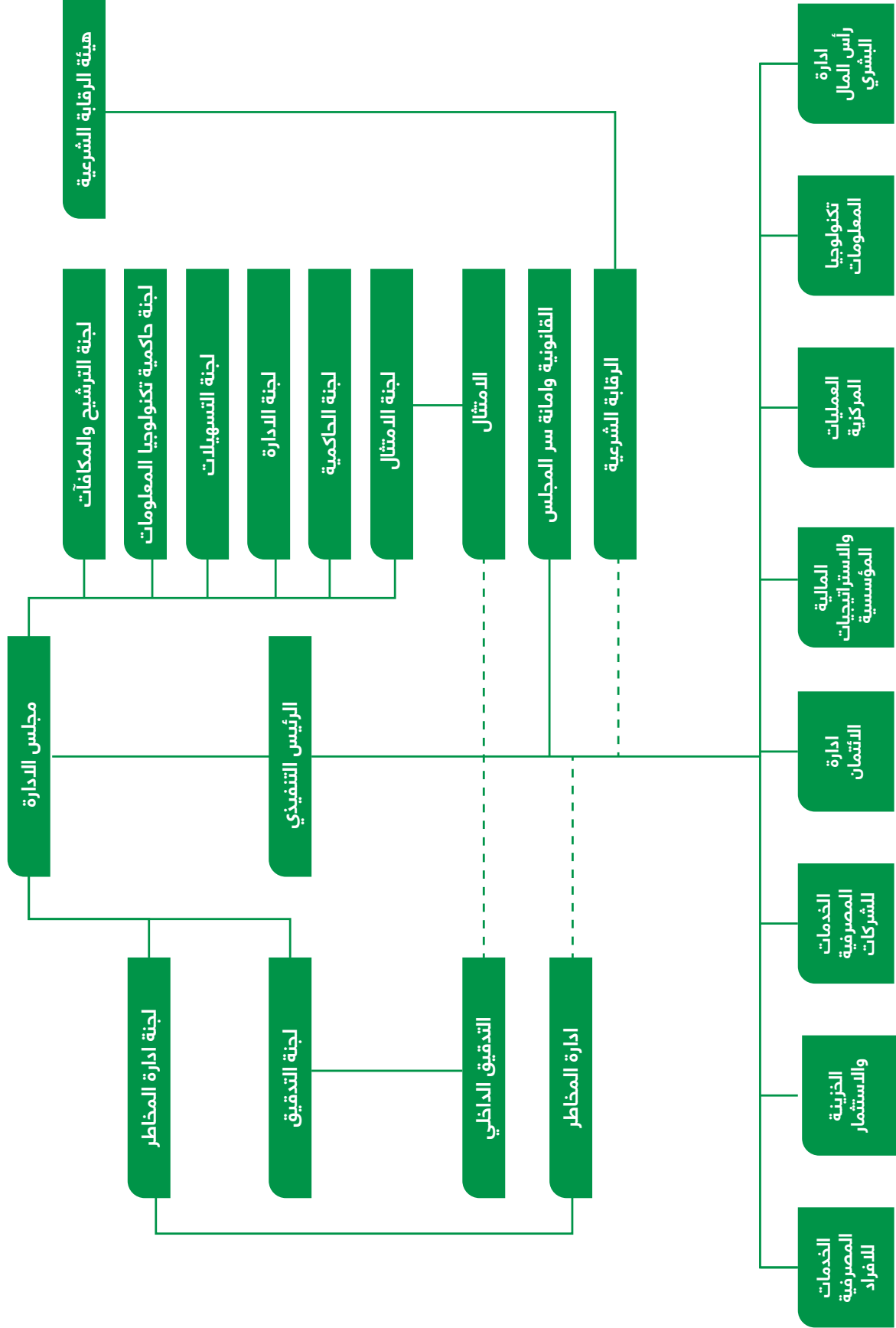
في مجال الاستجابة لاجتحة كورونا، فقد قام البنك بتفعيل استراتيجيات العمل عن بعد والتباعد الاجتماعي وكذلك العمل من خلال الموقع البديل. وتم تطوير خطة متكاملة للتعامل مع الجائحة، كما تم تحديد المتطلبات ذات العلاقة. ولا زال البنك مستمراً في تطبيق هذه الخطة وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرسمية والتشريعية في هذا الصدد.

أما في مجال إدارة مخاطر السوق، طوّرت الدائرة أدوات قياس لإدارة هذه المخاطر، منها احتساب القيمة المعرضة للمخاطر VaR لمختلف الاستثمارات وسيناريوهات الأوضاع الضاغطة الداخلية بالإضافة إلى تحديث إجراءات عمل الدائرة بما يتوافق مع أفضل الممارسات المهنية.

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 (اتئمان، 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 الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولين عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية موجودات وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- كفاية أنظمة الضوابط الشرعية.

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

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

ويتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

الرقابة الشرعية

الرقابة الشرعية جزء أساسي من أنظمة الرقابة المُندرجة ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، حيث ترفع دائرة الرقابة الشرعية كافة الاستفسارات إلى هيئة الرقابة الشرعية والتي تقوم بدراسة جميع الأنشطة والموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية التي يتعامل بها البنك.

تقوم دائرة الرقابة الشرعية داخل البنك بفحص وتقييم مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والإرشادات والتعليمات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بإصدار تقرير يرفق بالتقرير السنوي للبنك حول الرأي الشرعي عن أعمال ونشاطات البنك.

إدارة رأس المال البشري

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

التدقيق الداخلي

رسالة دائرة التدقيق الداخلي هي السعي إلى 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 للبنك الإسلامية رقم (٢٤ / ٢٠١٦) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٥/٩/٢٠١٦، ويتم مراجعته سنوياً.

يشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك والشركات التابعة له بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملاءمة 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 إلى 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 إلى 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 والاسترداد 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 بواحد تعثر، فإن إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة تنص على اتخاذ الخطوات التصحيحية والوقائية كمحاولة فعالة لتخفيض المخاطر وعدم تجاوز الحدود والمستويات المقبولة منها.

الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية:

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي ووفقاً للضوابط الشرعية ويهدف ذلك إلى إظهار الوضع المالي للبنك بشكل عادل وحقيقي وتوفير المعلومات الضرورية واللائمة لصاحب القرار لاتخاذ القرار المناسب. ويتم تقييم الأداء الربعي للبنك بموضوعية وحيادية استناداً إلى الأهداف المحددة في خطط العمل والموازنة التقديرية، كما تتابع الدائرة المالية تطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك، والتي تتضمن كافة المحاور ذات الصلة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل، ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات الدوائر كافة، سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية.

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

تحرص دائرة العمليات عبر أقسامها المختلفة على تطبيق خطوات مدمجة متكاملة في العمليات المصرفية هدفها الأساسي التأكد من أن 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 تكنولوجيا المعلومات وفق منهجية تحدد من خلالها مالكي الأنظمة وبالتالي حصر المسؤوليات، بما يؤمن سلامة استخدام النظام الآلي وفق ضوابط فعالة في الأنظمة تخضع لمراقبة مستمرة، بما في ذلك عمليات صيانة النظام وأي تطبيقات مستجدة تتم وفق إجراءات محكمة تضمن حماية الأنظمة والبيانات على الدوام.

دائرة الامتثال

تقوم دائرة الامتثال بالتأكد من التزام البنك وسياساته الداخلية بكافة الأنظمة 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 الأموال وسياسة الامتثال الشرعي وعقد الدورات التدريبية اللازمة، كما تقوم برفع التقارير الخاصة بهذا الشأن إلى لجنة الامتثال ولجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقتين عن مجلس الإدارة.

ومن خلال هذه الإجراءات تؤكد الإدارة التنفيذية بأن الإدارات المعنية بالضبط والرقابة الداخلية قد قامت بتنفيذ خطتها الموضوعية، وأن عملها كان على مستوى عالٍ من الانضباطية والاحتراف.

وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك

الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم البنك منتجات تمويلية متنوعة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تشمل التمويلات المباشرة كالمرايبات ووكالة المرابحة والإيجارات إضافة إلى التمويلات غير المباشرة كالاتمادات المستندية وخطابات الضمان بأنواعها.

إن محور اهتمام فريقنا العامل في الخدمات المصرفية للشركات هو العميل، و نحن نحرص على أن تكون احتياجات وأهداف ونجاح المتعامل هو حرصنا للعمل ولهذا فإننا في بنك صفوة الإسلامي حريصون أن نكون محطة المتعامل البنكية الوحيدة التي تلبى جميع احتياجاته ولمختلف أحجام وأنواع الشركات.

وفي هذا الصدد فنحن نحرص أن نقدم خدمة متكاملة من الخدمات والمنتجات التي تلبى احتياجات متعاملينا وأن نضع منتجات وحلول خاصة بأي متعامل وحسب احتياجاته وتوقعاته وكل ذلك بمهنية وخدمة عالية ولمسة شخصية من الاهتمام وعليه فقد قدمنا مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات الخاصة بالشركات الفريدة من نوعها.

كما قام البنك خلال العام بالتوسع في خدمة الإنترنت المصرفي للشركات، وخدمة إدارة النقد للمتعاملين بطريقة عصرية متميزة، إضافة إلى منتج الادخار الاستثماري الخاص بالشركات والوحيد من نوعه بالأردن، يضاف إلى 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 محوراً للخدمة المتميزة لهم، وتفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة.

تم البدء بتمويلات البيوندد لغايات تخزين البضائع الممولة من قبل البنك فيها حيث تخزين البضائع والعتالة والترتيب وضمان سلامة الطرود لقاء البدلات المقررة وذلك تحت إشراف جمركي.

على صعيد آخر ولأننا حريصون أن نقدم لكل أرقى أنواع الخدمات فقد كان لإنشاء قسم الودائع وقسم خدمات عمليات الشركات COSO الأثر الكبير الإيجابي في النهوض بخدمة المتعاملين، حيث انعكس ذلك على خدمة المتعاملين بسرعة وكفاءة وخدمة عالية نالت رضى المتعاملين.

الخدمات المصرفية للأفراد:

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد الخدمات التالية:

خدمات كبار المتعاملين (صفوة جولد):

يتميز البنك 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 ومهيئة لتوفير أعلى مقاييس الراحة وسرعة الخدمة، كما وتوفر هذه الخدمة مدير علاقة متعاملين خاص لمساعدة المتعاملين على إنجاز معاملاتهم البنكية وتوجيه النصح والإرشاد من خلال الاستشارات المصرفية المتعلقة بكافة منتجات وخدمات البنك.

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 ولضمان تقديم خدمة مميزة تتسم بالسرعة والكفاءة. تم تطبيق نظام أتمته عمليات تمويل الأفراد، وللمنتجات التالية:

- التمويل الشخصي يشمل تمويل السلع والبضائع والأسهم والدراجات النارية والأراضي وأنظمة الخلايا والسخانات الشمسية 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 وبأقل 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 تملك منفعة ما بين البنك والمتعامل.
- منتج تمويل البضائع بصيغة المساومة والذي يتيح للمتعاملين تمويل مشترياتهم من البضائع بنفس السعر النقدي وبدون ارباح من خلال شبكة تجار معتمدة للبنك.
- منتج اليسر والذي 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.

تم توقيع اتفاقية مع وزارة الطاقة والثروة المعدنية/ صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة وبموجبها يقوم المتعاملين بالحصول على الدعم من صندوق الطاقة لإحدى الأنظمة (نظام الخلايا الشمسية أو نظام السخانات الشمسية من نوع مرايا أو أنابيب) في حال رغبته بالاستفادة من أنظمة الطاقة المتجددة و/أو كفاءة وترشيد الطاقة. ويقوم الصندوق بدعم ما نسبته ٣٠٪ من قيمة الأنظمة ضمن السقف المحددة.

ولتعزيز تواجدها ولتقديم خدماتنا لأكبر فئة ممكنة وحرصاً على مصلحة المواطن فقد قام البنك بتقديم ما يلي في ظل جائحة كورونا:

- تأجيل جميع الأقساط المترتبة على تمويلات المرابحة والإجارة للأفراد لشهر آذار وشهر نيسان وشهر أيار وكانون الأول وبدون أي عمولات أو أرباح إضافية تضاف على هذا التأجيل.
- إمكانية استخدام أي من الصرافات الآلية التابعة للبنوك الأخرى والمتواجدة في كافة أنحاء المملكة.
- إعفاء المتعاملين من عمولة تدني الرصيد.
- إعفاء المتعاملين من عمولة إصدار بطاقة الصراف الآلي.
- تقديم عرض خاص بالتمويلات لخط الدفاع الأول بتخفيض العوائد ومنح فترة سماح.
- تخفيض أسعار العوائد لمتعاملي الأفراد.
- استمرار دوام الفروع والدوائر المساندة بتقديم خدمات متعددة كخدمة صرف الرواتب للعملاء الذين ليس لديهم بطاقات صراف آلي - خدمة الإيداع وإيداع الشيكات وخدمة الحوالات مع تواجد الحد الأدنى من الموظفين وبما يضمن سير العمل
- تعديل إجراءات خدمة فتح الحسابات من خلال تطبيق صفوة موبايل Customer On Boarding Service خلال فترة التعطل لغايات تحويل الرواتب.

خدمات الحسابات والودائع:

تشمل الحسابات الجارية والتوفير وحسابات توفير الأطفال (كنزي) وحسابات توفير السيدات (حري)، 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 إلى منتج شهادات الإيداع الإسلامية للأفراد والمؤسسات المالية وذلك للمتعاملين الذين يرغبون بالحصول على عائد مناسب ومنتج صكوك الحج حيث يوفر فرصة لأداء فريضة الحج في سن مبكر من خلال الادخار والاستثمار في صندوق الحج التابع لوزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية. كما تتوفر خدمة إجارة الخزائن الحديدية في عدة فروع وبأحجام مختلفة لتمكين 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 «إدارة بطاقات المراهبة الإلكترونية من خلال التطبيق البنكي من تفعيل البطاقة إلى تفعيل سقوف الإنترنت في أي وقت مروراً بتزويد المتعاملين بشرح وافٍ عن الأرصدة والأقساط المترتبة عليه مع توافر إمكانية تعديل رقم الهاتف المحمول الذي يقوم المتعامل باستلام رسائل التقسيط من خلاله، كما وقد تم إضافة خدمة إدارة نقاط الولاء Safwa Points على تطبيق Safwa Mobile والتي توفر للمتعامل إدارة واستغلال نقاط الولاء التي حصل عليها من خلال مشترياته على بطاقة المراهبة الإلكترونية، حيث يقوم المتعامل باستغلال رصيده من نقاط الولاء من خلال تفعيل زر «الدفع من خلال النقاط» المتواجد داخل التطبيق البنكي ولدى أي من التجار دون الحاجة لاستلام وصولات الاستفادة من النقاط من خلال فروع البنك ودون الحاجة لإبرام البنك اتفاقيات مع أي من التجار لتوفير آلية لاستغلال نقاط المتعاملين، كما تم إضافة خدمة دفع الفواتير المحفوظة على نظام e-Fawateercom على شكل حزم بطريقة سلسة وسريعة تضمن للمتعامل تنفيذ دفع الفواتير بشكل يسير، كما وقد تم توفير خدمة الإصدار الفوري لبطاقات السحب المباشر والمدفوعة مسبقاً من خلال الفروع وبشكل فوري بشكل يضمن رفع مستوى خدمة البطاقات بشكل عام واستدامة الخدمة للمتعاملين من خلال استلام بطاقاتهم الجديدة والمجددة بوقت قياسي.

البطاقات المصرفية:

قام البنك هذا العام بإطلاق خدمة الإصدار الفوري لبطاقات السحب المباشر والمدفوعة مسبقاً من خلال الفروع والتي من شأنها رفع مستوى الخدمة بتوفير خدمة البطاقات الجديدة والمجددة للمتعاملين بوقت قياسي عوضاً عن طباعتها في الشركة وتسليمها بالشكل الاعتيادي.

وقد قام البنك بإطلاق الحملات الترويجية لبطاقات المراهبة الإلكترونية خلال العام والتي تحاكي احتياجات المتعاملين وهي كالتالي:

1. حملة التقسيط المجاني للمشتريات خلال شهر رمضان:
تقسيط مشتريات المتعاملين مجاناً وبدون أرباح لدى جميع محلات البقالة والسيور ماركت خلال شهر رمضان الفضيل.
2. حملة التقسيط المجاني للأقساط المدرسية:
توفير خدمة التقسيط المجاني وبدون أرباح للأقساط المدرسية في جميع مدارس المملكة ولمدة تصل لـ ٩ أشهر.
3. حملة دفي بيتك:
توفير خدمة التقسيط المجاني وبدون أرباح لمشتريات الديزل حتى نهاية العام للمبالغ التي تزيد عن ١٥١ دينار ولمدة تصل لـ ٩ أشهر.
4. حملة التقسيط المجاني في موسم الخصومات:
توفير خدمة التقسيط المجاني للمتعاملين الذين يقومون بعمليات المشتريات لدى جميع التجار باستخدام بطاقة المراهبة الإلكترونية استغلالاً لفترة الخصومات الموسمية.
5. مسابقة «صور سوارك الذكي واربح» مضاعفة النقاط:
من خلال حملة شكرًا لأنك صفوة، قام البنك بمضاعفة نقاط الولاء المجمععة خلال شهر ٢٠٢٠/١٠ بحيث يحصل المتعامل على ٢ نقطة ولاء مقابل كل دينار مشتريات على بطاقة المراهبة الإلكترونية، وقد تم إطلاق مسابقة صور واربح لمنتج السوار الذكي Safwa Smart بالتعاون مع دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق والتي تمنح المتعامل مبلغ ١٠٠ دينار لـ ٥٠ رابح كجائزة تحول لسواره الذكي عند تصويره السوار الخاص به ونشر الصورة على مواقع التواصل الاجتماعي.
6. حملات متنوعة على مدار العام لتسويق منتج البطاقات المدفوعة مسبقاً.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة:

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة في البنك 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 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 استحداث برامج ومنتجات تمويل لقطاع الشركات الصغيرة التالية:-

- منتج تمويل الطاقة المتجددة.
- 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 مجموعة متنوعة من الخدمات والمنتجات والحلول المبتكرة والعصرية والمتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية لكل من دوائر البنك المختلفة ومتعاملي البنك الأفراد والشركات بالإضافة للمتعاملين الذين يمتلكون خبرة متينة في الأسواق المالية، ومن شأن تلك المنتجات والحلول مساعدة كل منهم في إدارة مخاطر استثماراتهم.

وتشمل هذه الخدمات والمنتجات ما يلي:

- تبديل العملات الأجنبية الآتية.
- تبديل العملات الأجنبية الآجلة المبنية على الوعد بالصراف بهدف التحوط.
- 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 وإدارة إصدارات الصكوك للشركات والمؤسسات المحلية لا سيما الحكومية منها.
- خدمة أمانة إصدار الصكوك.
- خدمة التداول والاستثمار والحفظ الأمين للصكوك.
- خدمة تبليغ وتعزيز 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 ٢٠٢٠

تصنيف الشكاوي	عدد الشكاوي الإجمالي
الخدمات الالكترونية	٢٣
العمولات والرسوم	٢٢
أسعار الارباح/ العوائد	٨٦
سلوك التعامل المهني	١٤٧
البطاقات البنكية	٧
تسويق الخدمات والمنتجات	١
العقود وشروط التعامل	٩٤
بيئة العمل	٢٢١
الحوالات	١٥
تصنيف الحساب	٢
الاستعلام الائتماني	٢
أخرى	٦٠
المجموع	٦٨٠

يولي البنك أهمية كبيرة لشكاوي المتعاملين، حيث تعد من اهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات واداء المنتجات المقدمة من قبل البنك لمتعامليه، حيث تتبع وحدة شكاوي المتعاملين لدائرة الامتثال وذلك انسجاما مع المتطلبات الرقابية، كما يتم التعامل مع جميع الشكاوي بمهنية عالية وبشكل فعال، و يتم متابعتها مع الاقسام والدوائر المعنية بالبنك حال ورودها وذلك لضمان اقبال الشكاوي الى الوحدات المعنية وبالتالي معالجتها والعمل على ايجاد حلول جذرية وتجنب تكرار حدوثها مع المتعاملين الاخرين.

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

أولاً: تعريف حسابات الاستثمار:

حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية):

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

حسابات الاستثمار المشترك:

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

حسابات الاستثمار المقيدة:

هي المبالغ التي يفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد، أو برنامج استثماري معين ويشترك البنك وصاحب هذا الحساب في الأرباح - إن وجدت - حسب النسبة التي تحدد لكل منهما في عقد المضاربة أو طلب فتح الحساب المقدم من المودع والموافق عليه من البنك، ويحمل صاحب كل حساب الخسارة بنسبة حصته في رأس المال التي تخص حسابه إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فتحمّلها 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 التوزيع لمعدل الأرصدة).
- تحديد مبالغ المساهمين (رب المال) المستثمرة في مجمع الأموال المشترك.
- تحديد مبالغ أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة (المستثمرين) في مجمع الأموال المشترك.
- احتساب صافي أرباح مجمع الأموال المشترك.

رابعاً: الزكاة:

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة، حيث أنه ليس هنالك تحويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون 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 وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

خامساً: احتياطي معدّل الأرباح :

يتم تحرير هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الأسواق.

سادساً: نقاط (تخصيص الأوزان الترجيحية لمعدل الأرصدة):

هي عبارة عن وسيلة لغايات احتساب حصة المستثمرين من إيرادات الوعاء الاستثماري المشترك، حيث أنه من المتفق عليه ضمناً أن العائد على الودائع وشهادات الإيداع الاستثمارية يدفع على معدل رصيد قيمة الوديعة وشهادات الإيداع الاستثمارية، حيث يتم تخصيص الوزن الترجيحي بناءً على حجم أو قيمة الوديعة) وفق جدول معد مسبقاً يحدد تلك الأوزان ويوضح للمتعاملين)، مدة الوديعة وشهادات الإيداع 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 وكل إصدار من شهادات الإيداع الاستثمارية والقيام بالتحويلات من/ إلى مخصص الخسارة الائتمانية للفترة المالية.

ثامناً: تحويلات من أو إلى احتياطي معدّل الأرباح:

يجوز لإدارة البنك القيام بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية باقتطاع جزء من دخل الأموال المشتركة قبل اقتطاع نصيب المضارب وتحويلها إلى ما يسمى باحتياطي معدل الأرباح، بحيث يكون الهدف من هذا الاحتياطي مساواة معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة وللمساهمين في فترة توزيع أرباح معينة مع معدلات عوائد السوق لنفس الفترة.

تاسعاً: ضريبة دخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة (ضريبة مقتطعة):

يتم اقتطاع ضريبة دخل من كافة أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة بناءً على قرار الدائرة الرسمية بالخصوص (دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الأردنية) وما لم تكن تلك الودائع معفاة بموجب القانون.

عاشراً: تحقق الأرباح:

يشترط لتحقيق الأرباح القابلة للتوزيع ما يأتي:

1. سلامة رأس المال حيث لا يتحقق الربح في حسابات الاستثمار إلا بعد وقاية رأس المال.
2. التنضيق الحقيقي أو الحكمي حيث يتحقق الربح لحسابات الاستثمار بعد تنضيق (تسجيل) موجودات المضاربة، سواء كان حقيقياً بتحويل جميع الموجودات إلى نقود وتحصيل جميع الديون، أو حكماً بالتقييم للموجودات غير النقدية وتقييم الدين من حيث إمكانية التحصيل وتكوين مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها، أما النقود فتثبت بمبالغها.
3. تغطية المصروفات الخاصة بالاستثمار

حادي عشر: استحقاق الربح:

يقوم البنك بإعلان كافة أنواع الحسابات وشهادات الإيداع الاستثمارية المدارة ضمن محفظة الأموال المشتركة والنسب المعتمدة للتوزيع لكل من هذه الحسابات وشهادات الإيداع الاستثمارية لدى كافة فروع البنك وفي مكان بارز أمام جمهور المتعاملين.

يستحق أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة الربح عند التوزيع والمقاسمة على أساس النسبة ولا يجوز أن يحدد بمبلغ مقطوع. ويجوز للبنك أن يحدد نسباً مختلفة بينه وبين شرائح مختلفة من أصحاب الحسابات الاستثمارية، كما يجوز أن تكون نسبة الربح موحدة بينه وبين جميع أصحاب حسابات 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 الاستحقاق بعد التنضيف لكل فترة.

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

ثاني عشر: التخارج /المباراة:

يجوز تخارج أحد أصحاب الحسابات بجميع مبلغه أو بعضه وذلك يمثل مصالحةً عن حصته في موجودات المضاربة، وليس استرداداً للمبلغ النقدي (المودع في الحساب) كلياً أو جزئياً وإذا قام المصرف بتحديد المبلغ المتخارج به بحيث لا يربح شيئاً أو يربح أقل مما يستحقه لو بقي، فإن هذا جائز، وليس حرماناً من الربح بل هو تخارج بحسب العرض والطلب وبذلك يُبرئ صاحب الحساب الاستثماري المشترك عند التخارج باقي المستثمرين (أصحاب حسابات الاستثمار) من أي ربح لم يوزع أو لم يظهر وعما تبقى من احتياطات مخاطر الاستثمار ومعدل احتياطي الأرباح والتبرع بما تبقى لصالح صندوق الزكاة عند تصفية الوعاء الاستثماري، ويُبرئ المستثمرون أصحاب حسابات الاستثمار (المستثمر) المنسحب (المُتخارج) من أي خسارة لم تظهر، ويتحمل المستثمر الخسارة بقدر المدة التي بقي فيها المبلغ مشتركاً في الحساب الاستثماري قبل استرداده، ولا يتحمل خسارة المدة الباقية من السنة بعد استرداده.

ثالث عشر: منتجات جديدة ضمن الوعاء المشترك:

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





دليل الحاكمية
المؤسسية وتقرير
الحوكمة

للدرستين
للأفضل الممارسات

دليل الحاكمية المؤسسية وتقرير الحوكمة

المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمة الشركات

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

دليل الحاكمية المؤسسية قائمة المحتويات

المقدمة	٢١٠
المادة (١): التعريفات	٢١٠
المادة (٢): نشر دليل الحاكمية	٢١١
المادة (٣): تشكيلة المجلس	٢١١
المادة (٤): اجتماعات المجلس	٢١١
المادة (٥): اجتماعات الهيئة العامة	٢١٢
المادة (٦): مهام ومسؤوليات المجلس	٢١٢
المادة (٧): حدود المسؤولية والمساءلة	٢١٥
المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس	٢١٦
المادة (٩): هيئة الرقابة الشرعية	٢٢٠
المادة (١٠): الملاءمة	٢٢٢
المادة (١١): ملاءمة أعضاء المجلس	٢٢٢
المادة (١٢): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	٢٢٢
المادة (١٣): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٢٢٣
المادة (١٤): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة	٢٢٣
المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتباع أعضاء الهيئة	٢٢٤
المادة (١٦): تعارض المصالح	٢٢٤
المادة (١٧): التدقيق الداخلي	٢٢٥
المادة (١٨): التدقيق الشرعي الداخلي	٢٢٦
المادة (١٩): التدقيق الخارجي	٢٢٧
المادة (٢٠): إدارة المخاطر	٢٢٧
المادة (٢١): إدارة الامتثال	٢٢٨
المادة (٢٢): حقوق أصحاب المصالح	٢٢٨
المادة (٢٣): الإفصاح والشفافية	٢٢٨
المادة (٢٤): أحكام عامة	٢٢٩

المقدمة

لقد تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية إنسجاماً مع التعليمات المعدلة للحوكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ وكذلك مبادئ الحوكمة المؤسسية الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) والإرشادات الصادرة عن لجنة بازل حول تعزيز الحوكمة المؤسسية في المؤسسات المصرفية وتطبيقاً لأفضل الممارسات المصرفية المتعارف عليها بشكل ينسجم مع احتياجات البنك وسياساته.

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

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

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

المادة (١): التعريفات

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

المصطلح	التعريف
الحوكمة المؤسسية	النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام بالبنك 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 اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في هذا الدليل لاحقاً.
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 البنك بنشر الدليل الخاص به على موقعه الإلكتروني، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور ويقوم بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحاكمة المؤسسية لديه، وكذلك الإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل، وعن مدى إلتزامه بتطبيق ما جاء فيه.

المادة (٣): تشكيلة المجلس

١. يتألف المجلس من أحد عشر عضواً على الأقل.

٢. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.

٣. يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.

٤. تكون الشروط الواجب توفرها في العضو المستقل كما يلي:

- 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 (٥%) 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

١. 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.

٢. تصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الحاضرين وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.

٣. يعقد المجلس اجتماعاً واحداً على الأقل كل شهرين بحيث لا يقل عدد اجتماعاته خلال السنة المالية عن ستة اجتماعات.

٤. 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.

٥. يتم تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أُثرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

٦. 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 (5): اجتماعات الهيئة العامة

1. تتكون الهيئة العامة من جميع المساهمين الذين يحق لهم التصويت.
2. تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً عادياً مرة واحدة كل سنة على الأقل، على أن يعقد هذا الاجتماع خلال الأشهر الأربعة التالية لانتهاج السنة المالية للبنك، كما يجوز أن تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً غير عادي في أي وقت وفقاً للتشريعات النافذة.
3. 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.
4. يجب أن تتم الإشارة في الدعوة إلى موعد ومكان الاجتماع ويرفق بها جدول أعمال الهيئة العامة متضمناً المواضيع التي سيتم بحثها خلال الاجتماع بشكل مفصل وواضح إضافة إلى أية وثائق أو مرفقات تتعلق بتلك المواضيع.
5. لا يتم إدراج أية مواضيع جديدة أثناء اجتماع الهيئة العامة غير مدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة المرسل سابقاً للمساهمين.
6. 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 بإعلام جميع الراغبين بالترشح بضرورة وجود ما يثبت عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على ترشحهم، وعلى ان يتقدم البنك بالحصول على ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشحهم قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة لمساهمي البنك بمدة كافية لا تقل عن أسبوعين.
7. يقوم المجلس بالإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في صحيفتين يوميتين محليتين ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للبنك.
8. 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.
9. 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.
10. 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 (6): مهام ومسؤوليات المجلس

يتولى المجلس المهام والمسؤوليات التالية:

1. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أداؤها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
2. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
3. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
4. 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.
5. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
6. 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.
7. 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 استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

٨. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٩. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
١٠. ضمان استقلالية أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بدايةً واستمراراً وحسب الشروط المبينة لاحقاً في هذا الدليل.
١١. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمن عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
١٢. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
١٣. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لمتعملي الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للمتعملين بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية.
١٤. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
١٥. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:-
 - أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
 - أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
١٦. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والهيئة والإدارة التنفيذية.
١٧. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس. وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح أئتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
١٨. وضع نظام داخلي خاص يتم مراجعته بشكل سنوي، تحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته.
١٩. اعتماد تقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك.
٢٠. تعيين ضابط ارتباط يعهد إليه متابعة الأمور المتعلقة بتطبيقات الحوكمة في البنك مع هيئة الأوراق المالية.
٢١. اعتماد سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالبنك ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.
٢٢. وضع سياسة تفويض واضحة في البنك يحدد بموجبها الأشخاص المفوضين وحدود الصلاحيات المفوضة لهم.
٢٣. اعتماد سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي واعتماد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك.
٢٤. وضع سياسة للمسؤولية الاجتماعية الخاصة بالبنك وبرامجها تجاه المجتمع المحلي والبيئة.
٢٥. وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة، بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة.
٢٦. وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن 5% من أسهم البنك المكتتب بها بإضافة بنود على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك قبل إرساله بشكله النهائي للمساهمين، على أن يتم تزويد هيئة الأوراق المالية بهذه التلية.
٢٧. وضع سياسة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح بما يضمن تنفيذ التزامات البنك تجاههم وحفظ حقوقهم وتوفير المعلومات اللازمة لهم وإقامة علاقات جيدة معهم.
٢٨. تقييم مدى تطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة ومراجعتها بشكل سنوي وبما لا يتعارض مع التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية.
٢٩. في حال حصول أي تعارض بين توصيات أي من اللجان وقرارات المجلس، يتعين على المجلس أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقييد المجلس بها.

٣٠. 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.
- التوضيح لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

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

٣٢. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملاءمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من أن هنالك إشراقاً شرعياً فعالاً مستقلاً على كل وحدة من وحدات البنك.

٣٣. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.

٣٤. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل بالخصوص.

٣٥. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحصيل الخسائر وتجنيد الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.

٣٦. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/ المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني.

٣٧. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل ما يلي:

- 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.

٣٨. ضمان وجود آلية لتزويد متعاملي البنك - عند طلبهم - بشرح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.

٣٩. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الإلكتروني، وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات، فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ الطرح/ الاعتماد.

٤٠. ضمان الالتزام بمعايير الضبط الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٤١. يقوم رئيس المجلس بما يلي كحد أدنى:

- 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 البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- التأكد من استئلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستئلامهم 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:
 - البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - الأوضاع المالية للبنك.
 - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
 - الصوابط الشرعية.

٤٢. يقوم كل عضو من أعضاء المجلس بما يلي كحد أدنى:

- 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.
- حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانته حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
- عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
- تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

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

المادة (٧): حدود المسؤولية والمساءلة.

١. يعتمد المجلس حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
٢. يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
 - المجلس ولجانه.
 - هيئة الرقابة الشرعية.
 - إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
 - وحدات/ موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office).
٣. يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.
٤. يعتمد المجلس ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
٥. على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

٦. يقوم المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات بما يلي:

- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
- تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
- تنفيذ قرارات المجلس.
- تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام بها.
- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
- توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
- إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
- إدارة العمليات اليومية للبنك.

المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس

يشكل المجلس لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس وتقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، وتأخذ كل من اللجان قراراتها وتوصياتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. ويشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

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.

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 الإسلامية العمل على إخضاعهم لبرامج تدريبية مناسبة في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
٤. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتباعه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

5. 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.
6. تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
7. 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.
8. 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.
9. اتخاذ القرارات في طلبات (إعدام الدين كلياً أو جزئياً) لكافة التسهيلات.
10. 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.
11. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

لجنة الترشيح والمكافآت:

1. تتألف اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
2. تجتمع اللجنة دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
3. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 - 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.
 - تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكية فقهية متمكناً من فهم كلام المجتهدين قادراً على الاجتهاد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدّة، وأن يتصف بالفطنة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعرافهم والتنبيه لحيلهم في التزوير وقلب الكلام وتصوير الباطل بصور الحق وأن يعرف أعراف البلد وعاداته ليعرف قصد المستفتي، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات الهيئة.
 - ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
 - التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.
 - تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وإعلام هيئة الأوراق المالية في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء المجلس.
 - اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والهيئة والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.
 - إجراء تقييم سنوي لأداء المجلس واللجان المنبثقة عنه، على أن تقوم اللجنة بإعلام هيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.
 - 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.
 - التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
 - وضع سياسة للإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.

لجنة إدارة المخاطر:

1. 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.
2. تجتمع اللجنة دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
3. تتولى اللجنة المهام التالية:
 - وضع إطار إدارة المخاطر (سياسة إدارة المخاطر) في البنك ومراجعتها بشكل سنوي.
 - مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
 - مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
 - التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - 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.
 - متابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

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

لجنة التسهيلات:

1. تتألف اللجنة من خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق، كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها لعرض توصياتهم.
2. تنحصر صلاحيات اللجنة باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل أعلى لجنة في لجنة الإدارة التنفيذية.
3. 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.
4. يكون النصاب القانوني للاجتماعات للجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
5. يتم رفع تقرير دوري إلى المجلس بتفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبل اللجنة.
6. يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
7. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

لجنة الإدارة:

1. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل.
2. تجتمع اللجنة مرتين في السنة على الأقل أو بطلب من رئيسها.
3. تتولى اللجنة المهام التالية:
 - المهام المتعلقة بالقرارات المالية والاستراتيجية المؤسسية من حيث التوصية إلى المجلس باعتماد الخطة الاستراتيجية للبنك والموازنة التقديرية السنوية والموافقة على المطالبات المالية ضمن الصلاحيات المحددة في دليل الصلاحيات المالية المعتمد من قبل المجلس.
 - اتخاذ القرارات المتعلقة بعمليات الاستثمار التي تزيد عن صلاحيات أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية.
 - التوصية للمجلس باعتماد كافة السياسات التي تحكم أعمال البنك باستثناء السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر والائتمان والسياسات المتعلقة بالموارد البشرية والسياسات المتعلقة بالامتثال ومكافحة غسل الأموال والحاكمة المؤسسية.
 - اعتماد كافة الصلاحيات المالية والإدارية بالإضافة إلى الصلاحيات المتعلقة بعمليات الاستثمار والتوصية للمجلس للموافقة عليها.

لجنة الامتثال:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل.
٢. تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي أو يطلب من رئيسها.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:
 - الإشراف على ضمان استقلالية إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وبحث تتضمن إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال قسماً للامتثال الشرعي وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
 - الإشراف على قيام إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال برفع تقاريرها إلى اللجنة، وإلى هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالامتثال الشرعي، مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.
 - اعتماد سياسة الامتثال (من ضمنها مهام ومسؤوليات دائرة الامتثال) والامتثال الشرعي ومكافحة غسل الأموال وأي سياسة أخرى تتعلق بأعمال دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والتوصية للمجلس بالموافقة عليها.
 - 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.
 - الإشراف والرقابة على أسس الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك من خلال التقارير التي يحضرها و/أو يرفعها أمين سر اللجنة.
 - التأكد من الامتثال وفقاً للسياسات والإجراءات ومتطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية الأخرى بما فيها متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - التأكد من ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال لتطبيق سياسات الامتثال، والتحقق من حسن أدائه.
 - متابعة التقارير الإفصاحية الصادرة عن دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال في البنك.
 - العمل والتنسيق مع لجان المجلس الأخرى لرفع سوية الامتثال في البنك.
 - مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال ورفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.
 - التوصية للمجلس في نطاق مسؤولياتها إذا ارتأت أنها ضرورية لتحسين أعمالها، أو في حال تطلبت التعليمات ذلك.
 - التوصية بتوفير الموارد اللازمة لأنشطة الامتثال ورفدها بالمتطلبات اللازمة.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل يتم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:
 - اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
 - 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 ويولي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معيقاتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
 - 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 بمعياري (COBIT5 Enabling Processes) بهذا الخصوص.
 - التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحث يأخذ بعين الاعتبار ويولي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
 - الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
 - الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
 - التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.

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:
 - 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.
 - 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 أي من الحالات التالية:
 - إذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.
 - إذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن ٥٠٪ من اجتماعات الهيئة.
 - يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
 - تتولى الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة، ويتولى رئيس الهيئة التحقق من ذلك.
٤. تتولى الهيئة إعداد دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة، واختصاصاتها، ومسؤولياتها، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية، وآلية إعداد تقاريرها التي ترفع إلى الإدارة والمجلس والمساهمين، ومنهجيتها في الرقابة الشرعية، وآلية عقد اجتماعاتها.
٥. على الهيئة مراعاة البيئة الشرعية - آخذة بالاعتبار أحكام 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:
 - أن لا يكون حاصلاً على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو أي من الشركات التابعة للبنك.
 - أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.
 - 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.
 - أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة البنك أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لمتعامليه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
 - أن لا تربطه بأي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو بأي شخص من الإدارة التنفيذية العليا في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية، وأن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي أو مكافآت أو مزايا أو هدايا باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في الهيئة أو ما يتقاضاه مقابل أي أعمال إضافية يكلف بها ولا تؤثر على استقلاليته.
 - 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:-
 - المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.
 - التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.
 - أن يأخذ في الاعتبار عند اتخاذ القرار الجوانب القانونية والتشريعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.
 - تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.

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

- مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية.
- إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.
- تكوين وإبداء الرأي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي:
 - مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ورفع له لجنة التدقيق.
 - إصدار تقرير نصف سنوي/ سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهري وعلى أن يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للبنك المركزي.

- مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها.
- تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين.
- التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
- التأكد من كفاية وفعالية إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الإدارة عليها وتقديم التوجيهات لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي.
- التنسيق مع لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.
- الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.
- حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
- إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامهما مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- التنسيب للمجلس على تعيين أو إنهاء خدمات مدير التدقيق الشرعي الداخلي.

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

١١. يتولى أمين سر الهيئة المهام التالية:

- حضور جميع اجتماعات الهيئة، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.
- تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.
- التحضير للاجتماعات الهيئة واستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.
- التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- 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.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
- تدوين اسم العضو المتغيب عن الاجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء الهيئة.

١٢. يحق للهيئة الحصول على أي معلومة والوصول من دون قيود إلى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب، بما في ذلك استدعاء أي موظف في البنك.

١٣. للهيئة إذا ما اقتضت الحاجة، وبعد الحصول على موافقة المجلس الاستعانة بمصادر خارجية وعلى نفقة البنك لمساعدتها في القيام بالمهام الموكلة إليها على أكمل وجه.

المادة (١٠): الملاءمة

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

المادة (١١): ملاءمة أعضاء المجلس

١. يعتمد المجلس سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.
٢. تتوافر فيما يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:-
 - أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
 - 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.
 - أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
 - أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء 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.
 - أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
 - 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.
 - أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
٣. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
٤. 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.
٥. 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

١. يعتمد المجلس سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ويقوم المجلس بمراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
٢. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
٣. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
٤. يعتمد المجلس خطة إحلل (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، ويتم مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
٥. يتم إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
٦. تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:-
 - أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 - أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
 - 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.
 - يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البند السابق سنتين على الأقل في مجال البنوك الإسلامية، وبخلاف ذلك إخضاع عضو الإدارة التنفيذية العليا للبنك لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنوك الإسلامية ومعايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.

٧. 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

١. يعتمد المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت 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.
٢. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:
 - أن يكون حاصلًا على الأقل على درجة البكالوريوس في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو للاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.
 - أن يتمتع بخبرة لا تقل عن (٣) سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل عن أربع سنوات بعد التخرج.
٣. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
٤. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة توقيع إقرار (وفق النموذج المرفق رقم (٣)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
٥. يقوم رئيس المجلس بإعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.
٦. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.

المادة (١٤): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة

١. يعتمد المجلس نظاماً لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، ويتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:-
 - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
 - التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 - دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.
 - دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
٢. تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل ولجانته وأعضائه، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٣. يتولى المجلس تقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الهيئة وأعضائها وذلك من خلال دور العضو في اجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم كما يجب أن يشمل نظام التقييم مدى إنجاز الهيئة لمهامها وواجباتها ومدى فعالية نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك، ويقوم البنك بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٤. 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.
٥. يعتمد المجلس نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام، ويشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
 - أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 - 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.
 - عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتاعب أعضاء الهيئة

١. يتولى المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٢. يتولى المجلس وضع إجراءات لتحديد أتاعب 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:
 - أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 - أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 - أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
 - أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.
 - أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
 - تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتاعب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
 - أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 - أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

المادة (١٦): تعارض المصالح

١. على الإداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.
٢. يعتمد المجلس سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
٣. تعتمد الهيئة سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
٤. يعتمد المجلس سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
٥. تتولى الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة، وتتولى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وفق سياسة وإجراءات معالجة تعارض المصالح، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
٦. يتولى المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
٧. يعتمد المجلس ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
٨. يعتمد المجلس سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:
 - عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
 - قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.
 - 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:
 - التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
 - التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 - تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 - مراجعة الالتزام بدليل الحاكمة المؤسسية.
 - مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 - 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:
 - إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
 - 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 ثلاث 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 وإلى 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:
 - فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
 - متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
 - وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها
 - فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التمويلات غير العاملة أو التي تقرر إعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من قبل البنك.
 - حصر المكاسب المخالفة للشرعية ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
 - التحقق من تفيد 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:
 - إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.
 - 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:
 - شهادة جامعية ملائمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فسادها.
 - أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٥. يتولى المجلس التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى.
٦. يتولى المجلس التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.
٧. يتولى المجلس التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
٨. يعتمد المجلس ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي، وتعميمه داخل البنك.
٩. يتولى المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة، وأنها ترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة ونسخه منها إلى لجنة التدقيق وإلى المدير العام.
١٠. تتولى الهيئة وبالتنسيق مع لجنة الترشيح والمكافآت تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (١٩): التدقيق الخارجي

١. يتولى المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات 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 كافٍ 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:-
 - مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
 - تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
 - تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
 - 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.
 - التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
 - دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
 - تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن مستويات المخاطر المقبولة.
 - توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (٢١): إدارة الامتثال

١. يتولى المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال وبحيث تتضمن إدارة الامتثال جزءاً للامتثال الشرعي، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
٢. يعتمد المجلس سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة وللأفواج 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 الحوكمة المؤسسية ولجنة 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:
 - اجتماعات الهيئة العامة.
 - التقرير السنوي.
 - تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعها المالي خلال السنة.
 - الموقع الإلكتروني للبنك.
 - قسم علاقات المساهمين.
٢. يتولى المجلس التأكد من تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
٣. يتولى المجلس التأكد من تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار ونشر السياسة التي تنظم العلاقة فيما بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

المادة (٢٣): الإفصاح والشفافية

١. يتولى المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
٢. يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة الضوابط الشرعية.
٣. يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات التي حددها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية - وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. يتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
٥. يتأكد كل من المجلس والهيئة من تضمين التقرير السنوي للبنك، إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الاستثمار الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك.
٦. يضع البنك إجراءات عمل خطية وفقاً لسياسة الإفصاح المعتمدة من قبل المجلس لتنظيم شؤون الإفصاح عن المعلومات ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.

٧. يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
- 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.
- معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
- معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا والهيئة المستقبليين خلال العام.
- ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة، وعن أتعاب أعضاء الهيئة كل على حدة، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدة، وذلك عن السنة المنصرمة.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1٪) 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.
- 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.
- تقرير الحوكمة على أن يكون موقفاً 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 (1٪) 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 (١/٤، ٢/٤، ٣/٤، 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 (١/٥، ٢/٥، ٣/٥) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

تقرير حوكمة الشركات قائمة المحتويات

٢٣١	أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢٠
٢٣١	أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠٢٠
٢٣٢	أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٠
٢٣٢	أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال عام ٢٠٢٠
٢٣٣	أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها
٢٣٣	أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٠
٢٣٤	اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك
٢٣٤	اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة
٢٣٤	اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاکمية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر
٢٣٥	اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمر المالية او المحاسبية
٢٣٦	عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠٢٠
٢٣٧	عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس ادارة البنك في الشركات الاخرى

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢٠

غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	رئيس مجلس الإدارة اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	الدكتور "محمد ناصر" سالم أبوحمور
مستقل ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام	نائب رئيس المجلس اعتبارًا من ٢٠٢٠/٥/٧*	عبد الرحيم محمد علي الهزايمة
غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	باسم عصام حليم سلفيتي
غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	ديمة مفلح محمد عقل
غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	خالد عمرو عريبي القنصل
غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/١٢/١٧	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣	الدكتور أحمد منيسي عبد الحميد امنيسي
غير مستقل ممثل شركة إدارة الاستثمارات الحكومية	اعتبارًا من ٢٠١٦/٨/٣	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
غير مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣	الدكتور أحمد منيسي عبد الحميد امنيسي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٧/١٠/٢٢	الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣	سمير حسن علي أبو لغد
مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٧/١٢/١٧	سالم عبد المنعم سالم برقان

- جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين

* تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني

أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين خلال العام ٢٠٢٠

مستقل ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام	تم تغيير ممثل العضو الإعتباري بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١٢	حمدان مصطفى فياض الفواعير
---	---	---------------------------

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٠

رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي	اعتبارًا من ٢٠٢٠/٩/٢٢ ^(١)	فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية	اعتبارًا من ٢٠٢٠/١١/٢٢ ^(٢)	فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم
عضو هيئة الرقابة الشرعية	اعتبارًا من ٢٠١٨/٤/٢٨	سماحة الشيخ عبد الكريم الخصاونة

(١) وافقت هيئة الرقابة الشرعية في البنك على تعيين فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي رئيسًا لهيئة الرقابة الشرعية وعضوًا تنفيذيًا لها بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٢٢، علمًا بأن فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي شغل منصب نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية اعتبارًا من ٢٠١٨/٤/٢٨ ولغاية ٢٠٢٠/٩/٢١.

(٢) وافقت هيئة الرقابة الشرعية في البنك على تعيين الدكتور أحمد سالم ملحم نائبًا لرئيس هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢، علمًا بأن فضيلة الدكتور أحمد ملحم شغل منصب عضو هيئة الرقابة الشرعية اعتبارًا من ٢٠٢٠/٤/٢٨ ولغاية ٢٠٢٠/١١/٢١.

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال عام ٢٠٢٠

رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي	فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان ^(٣)
---	---

(٣) انتقل الى رحمة الله تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/٨/١٩.

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية والمناصب التي يشغلونها

الاسم	المسمى الوظيفي
سامر سعدى حسن الصاحب التميمي	المدير العام/ الرئيس التنفيذي
رامي زياد عبدالفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي رئيس الخدمات المصرفية للشركات
هاني "محمد صبحي" أحمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس العمليات المركزية
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة الائتمان
إبراهيم صلاح محمد سمحه	نائب الرئيس التنفيذي رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
وائل أسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار
رامي رياض حسن الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات
أحمد درويش مصطفى ترتير	رئيس الامتثال
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وأمانة سر المجلس
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الرقابة الشرعية
محمد أحمد سالم الهواري	رئيس إدارة رأس المال البشري
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي
أحمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس دائرة إدارة المخاطر

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٠

لا يوجد استقالات لأي من أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك خلال العام ٢٠٢٠.

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

السيد أحمد درويش مصطفى ترثير رئيس الامتثال

اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

- لجنة الترشيح والمكافآت
- لجنة الإمتثال
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الادارة
- لجنة الحاكمة
- لجنة التدقيق
- لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات
- لجنة التسهيلات

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمة ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر

- **لجنة الحاكمة**
- الدكتور «محمد ناصر» سالم أبو حمور (الرئيس)
- سمير حسن علي أبو لغد (نائب الرئيس)
- عبد الرحيم محمد علي الهزايمة

- **لجنة الترشيح والمكافآت**
- سالم عبد المنعم سالم برقان (الرئيس)
- سمير حسن علي أبو لغد (نائب الرئيس)
- باسم عصام حليم سلفيتي

- **لجنة إدارة المخاطر**
- ديمة مفلح محمد عقل (الرئيس)
- الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف (نائب الرئيس)
- خالد عمرو عربي القنصل
- الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
- سالم عبد المنعم سالم برقان

اسم 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

المؤهلات العملية:

- عضو لجنة التدقيق المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠٢٠ وحتى تاريخه.
- رئيس لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠١٧ وحتى آذار ٢٠٢٠.
- عضو لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية آذار ٢٠١٧.
- الشريك المسؤول - شركة برايس وتر هاوس كوبر / الأردن ٢٠٠٩-٢٠١٢.
- الشريك المسؤول - ارنست ويونغ / الأردن ٢٠٠٢-٢٠٠٩.
- الشريك المسؤول - آرثر أندرسن / الأردن ١٩٧٩-٢٠٠٢.
- مدقق حسابات- سابا وشركاهم ١٩٧٦-١٩٧٩.

عبد الرحيم محمد علي الهزايمة (نائب رئيس اللجنة)

المؤهلات العلمية :

بكالوريوس فقه وتشريع/ فرعي اقتصاد واحصاء من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٢.

الخبرات العملية:

- مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام بالوكالة من تاريخ ٢٠٢٠/٣/٢.
- مساعد مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام من ٢٠١٧/١٠/٣.
- مدير فرع مؤسسة تنمية اموال الايتام / اربد من تاريخ ٢٠٠٩/١/١١ ولغاية تاريخ ٢٠١٧/١٠/٣.
- قائم بأعمال مدير فرع تنمية اموال الايتام/ اربد من تاريخ ٢٠٠٨/٨/٣ ولغاية تاريخ ٢٠٠٩/١/١٠.
- رئيس قسم الاستثمار / فرع تنمية اموال الايتام/ اربد من تاريخ ٢٠٠٣/٤/١ ولغاية تاريخ ٢٠٠٨/٨/٢.
- رئيس قسم الاستثمار / مديرية الاستثمار في مؤسسة تنمية اموال الايتام من تاريخ ٢٠٠٢/٢/٢٨ ولغاية تاريخ ٢٠٠٣/٣/٣٠.
- قائم بأعمال مدير فرع مؤسسة تنمية اموال الايتام / جرش من تاريخ ٢٠٠١/٤/١ ولغاية تاريخ ٢٠٠٢/٢/٢٤.
- رئيس قسم المراجعة / مديرية الاستثمار في مؤسسة تنمية اموال الايتام من تاريخ ١٩٩٧/٦/٣ ولغاية تاريخ ٢٠٠١/٣/٣١.
- عمل في قسم الاستثمار في مؤسسة تنمية اموال الايتام من تاريخ ١٩٩٢/١٠/٦ ولغاية تاريخ ١٩٩٧/٦/٢.

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، ألمانيا، باكستان، مصر.
- ٢٠٠٠-٢٠٠٢ أمين مساعد/ وزير دولة لشؤون الإستثمار والتعاون الدولية - وزارة الوحدة الإفريقية -مجلس الوزراء الليبي.
- ٢٠٠٢-٢٠٠٤ رئيس والمدير العام للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية لافيكو LAFICO.
- ٢٠١٦-٢٠١٢ 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 ٢٠٠٤/١٢/٢٠١٢.
- مستشار بنك الاتحاد 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 ٢٠١٢ / ٢٠١٠.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة والجان المنتهية عنه خلال العام ٢٠٢٠

اجتماعات مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة الإدارة	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة إدارة المخاطر	لجنة التدقيق	لجنة الامتثال	لجنة الحاكمية	لجنة الترشيح والمكافآت	عدد الاجتماعات	المجلس / اللجان
V	١٥	٣	٣	٦	٩	٣	٢	٥	٥	اسم العضو
VV	١٥/١٥	٣/٣	-	-	-	-	٢/٢	-	-	الدكتور محمد ناصر سالم محمود أبوحمور
V/٢	-	-	-	-	٩/١	-	٢/١	-	-	حمدان مصطفى فياض الفواعير لغاية ٢٠٢٠/٣/١٢
V/٥	-	-	-	-	٩/٧	-	٢/١	-	-	عبد الرحيم محمد علي الهزايمة اعتباراً ٢٠٢٠/٥/٧
VV	١٥/١٥	٣/٣	٣/٣	-	-	-	-	٥/٥	-	باسم عصام حليم السلفيتي
VV	١٥/١٥	٣/٣	-	٦/٦	-	٣/٣	-	-	-	ديمة مفلح محمد عقل
VV	-	-	(١) غ ٣/٢	٦/٦	-	-	-	-	-	خالد عمرو عربي القنصل
VV	١٥/١٥	-	-	٦/٥	٩/٩	-	-	-	-	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
VV	-	-	-	-	-	(١) غ ٣/٢	-	-	-	الدكتور أحمد امينسي عبد الحميد امينسي
VV	-	٣/٣	٣/٣	-	-	٣/٣	-	-	-	الدكتور يوفان منصور عقيل العقيل
VV	-	-	٣/٣	٦/٦	-	-	-	-	-	الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
VV	-	-	-	-	٩/٩	-	٢/٢	٥/٥	-	سمير حسن علي أبو لغد
VV	١٥/١٥	-	-	٦/٥	-	-	-	٥/٥	-	سالم عبد المنعم برفان

- اجتمعت لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للبنك (٤) اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠.
- اجتمع مجلس الإدارة مع هيئة الرقابة الشرعية مرتين خلال العام ٢٠٢٠.
- غ : غياب عن الاجتماع خلال فترة العضوية.

عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس ادارة البنك في الشركات الاخرى:

الدكتور «محمد ناصر» سالم أبو حمور - رئيس مجلس الإدارة

- رئيس مجلس ادارة شركة السلام الدولية للنقل والتجارة.
- رئيس هيئة مديرين شركة التجمع الدولي للاستثمارات والاستشارات.
- رئيس هيئة مديرين شركة الحسن لتمويل المشاريع الصغيره.
- رئيس هيئة مديرين شركة دنفر للاستثمارات.
- رئيس هيئة مديرين شركة بصائر العالميه للاستشارات الماليه والاقتصادي.
- رئيس هيئة مديرين شركة المجموعه العربيه للتنميه.
- رئيس هيئة مديرين شركة السلام للاستثمارات الماليه.
- رئيس هيئة مديرين شركة ترف للمطاعم.

عبدالرحيم محمد علي الهزايمة

- لا يوجد.

باسم عصام حليم سلفيتي

- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي بنك الاتحاد.
- عضو مجلس ادارة شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار.
- عضو مجلس ادارة شركة دلتا للتأمين.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة صوت الكنار للاستثمار.
- رئيس هيئة مديرين متاجر عمان لادارة المشاريع العقاري.

ديمة مفلح محمد عقل

- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتاجير التمويلي.
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

- لا يوجد.

خالد عمرو عريبي القنصل

- عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

- لا يوجد.

الدكتور أحمد منيسي عبدالحميد امنيسي

- لا يوجد.

الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف

- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.

سمير حسن علي أبو لغد

- لا يوجد.

سالم عبد المنعم سالم برقان

- عضو مجلس ادارة شركة القدس للتأمين.



رئيس مجلس الإدارة

د. «محمد ناصر» سالم أبو حمور





دليل حاكمية
وإدارة المعلومات
والتكنولوجيا المصاحبة لها

مجموعة المتكامل

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها قائمة المحتويات

٢٤١مقدمة
٢٤١التعريفات
٢٤٢نطاق العمل
٢٤٢السياسات والأحكام العامة
٢٤٣الأسناد
٢٤٣اللجان
٢٤٤لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات - مجلس الإدارة:
٢٤٤اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات:
٢٤٥الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات
٢٤٥المبادئ والسياسات وأطر العمل
٢٤٦المعلومات والتقارير
٢٤٦الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات
٢٤٦المعارف والمهارت والخبرات
٢٤٦منظومة القيم والأخلاق والسلوك

مقدمة

تماشياً مع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها فقد أقر المجلس والإدارة التنفيذية عدة إجراءات لمساواة دائرة تكنولوجيا المعلومات مع دوائر الأعمال الرئيسية الأخرى الهامة في البنك، حيث استخدام البنك إطار (COBIT 2019) 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 2019) تكنولوجيا المعلومات من التحكم بطريقة شاملة بالمشاريع بأكملها، مع الأخذ بعين الاعتبار المسؤوليات الوظيفية والتكنولوجية من البدايه إلى النهاية، والنظر في المصالح المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من الجهات المعنية الداخلية والخارجية والعمل على إطار إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك 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 الإسلامي
اللجنة	حاكمية وإدارة 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 مباشرة بالمدير العام وبما لا يتعارض مع سياسات رأس المال البشري.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين، الموظفين، الدائنين، العملاء، المزودون الخارجيون أو الجهات الرقابية المعنية
أصحاب العلاقة	أشخاص ومجموعات أو مؤسسات لها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بالبنك حيث أنهم يؤثرون أو يتأثرون بممارستها أو أنشطتها.
الدليل	دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها والتي تهدف إلى تقديم التوصية والإرشاد 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 موازنة 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.
إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموامة 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 كافة عمليات البنك المستخدمة لتكنولوجيا المعلومات في مختلف الفروع والدوائر. وتعتبر جميع الأطراف أصحاب مصالح معينين في تطبيق هذه التعليمات، كل في مكانه وحسب دوره.

السياسات والأحكام العامة

مسؤوليات أصحاب المصالح الرئيسيين:

- رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والخبراء الخارجيين وتتضمن مسؤولياتهم إدارة مشروع/ برنامج الحاكمية، والموافقة على مهام ومسؤوليات المشروع، والدعم وتوفير الأموال اللازمة.
- المدير العام والإدارة العليا:
وتتضمن مسؤولياتهم توظيف أشخاص ذوي الخبرة الصحيحة في عمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.
- دائرة تكنولوجيا المعلومات ومكتب إدارة 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.
- المتخصصون وأصحاب الشهادات الفنية والمهنية (COBIT 2019 مؤسسة COBIT 2019 مقيم، COBIT 2019 التنفيذ، CGEIT القياسية)، الذين يتم تعيينهم من داخل وخارج البنك:
وتتضمن مسؤولياتهم دور المرشد لنشر المعرفة من مستوى ولتسهيل عملية التنفيذ.
- يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على تطبيق عمليات الحاكمية الخمس والتي تشمل (التنظيم الإداري) (تقييم وتوجيه ومراقبة) بالإضافة إلى عملية "ضمان تحسين المخاطر" (EDM 03) وعملية "APO12 إدارة المخاطر"، تماشياً مع تعليمات الحاكمية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحقيق ما يلي:

تهدف حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

1. تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهداف البنك من خلال الاستفادة من إطار الحاكمية بما يلي:
 - تسهيل خلق قيمة مضافة من خلال تقديم خدمات إلكترونية تتوافق مع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بما يضمن التعامل مع المخاطر بشكل مدروس ويعزز الاستخدام الأمثل للموارد.
 - توفير ضمان جودة المعلومات لدعم عملية صنع القرار.
 - توفير البنية التحتية للخدمات الإلكترونية التي تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
 - استدامة تطوير عمليات البنك عن طريق زيادة أتمتة العمليات المنفذة وتفعيل استخدام النظم التكنولوجية الفعالة والموثوقة والهادفة.
 - إدارة المخاطر لتكنولوجيا المعلومات لضمان الحماية اللازمة لموجودات البنك.
 - بناء منظومة إلكترونية 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 يقدمون خدماتهم/ منتجاتهم للبنك أو ينفذوا عمليات وخدمات ومنتجات تابعه للبنك.

٢. يعتبر استخدام (COBIT 2019) هو المعيار المرجعي لتصميم كافة الأنظمة الإلكترونية والحلول الناجحة والفعالة بما يحقق أهداف البنك وكافة أصحاب العلاقة.
٣. الفصل بين الحاكمية والإدارة بما يتوافق مع المعايير المعترف بها دولياً للحاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة.
٤. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير عناصر التمكين السبعة بحسب معيار (COBIT 2019).
٥. بناء ممارسات وقواعد العمل والتنظيم بحسب أفضل المعايير الدولية بما يتعلق في مجالي حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.
٦. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا لها وبما يساهم في تطوير وتحسين العمل بشكل مستمر.

الأسناد

- استند هذا الدليل على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٥ والتعليمات رقم ٩٨٤/٦/١٠ بتاريخ ٢٠١٩/١/٢١، بالإضافة إلى إطار (COBIT ٢٠١٩)، علماً أنه يجب مراجعته وتحديثه على أساس منتظم من قبل لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، أو عند صدور تعليمات بالخصوص من قبل البنك المركزي الأردني.
- سيقوم البنك بنشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني وسيقوم بنشره بأي طريقة مناسبة لاطلاع الجمهور، وسيقوم البنك بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل خاص لحاكمة وإدارة المعلومات ومدى الالتزام بها.

اللجان

١. لجنة حاكمية المعلومات – مجلس الإدارة.
٢. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات.
٣. اعتمد مجلس الإدارة الهياكل التنظيمية (الهرمية وهياكل اللجنة) الخاصة بإدارة الموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، التي تلبي الاحتياجات التشغيلية لمنظومة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحقيق الكفاءة والفعالية.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة:

1. وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، قام المجلس بتشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس، وتضم اللجنة ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة تم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
2. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل، وتحفظ بتوثيق للاجتماعات، وتضمنت اللائحة التنظيمية لهذه اللجنة المهام التالية:
 - اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
 - اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد COBIT، بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم ٢٠١٦/٧٥ من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
 - اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معيقاتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
 - 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 2019 Enabling Processes) بهذا الخصوص.
 - 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.
 - اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.
 - الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
 - الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
 - التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
 - رفع تقارير دورية للمجلس.
 - اعتماد أهمية وترتيب أولوية الأهداف (Governance and Management Objectives) ومدى ارتباطها في الأهداف المؤسسية (Enterprise Goals) و (Alignment Goals)، بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers or Componentets) الستة الواردة في التعليمات وذلك بناءً على دراسة نوعية و/ أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل وتأخذ بعين الاعتبار الـ (Design Factors) الواردة في (Cobit 2019-Design) (Guide).

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات:

- تم تشكيل لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لضمان التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك والتي يجب أن تكون بطريقة مستدامة. لذلك، عينت اللجنة وتم تشكيلها برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار المديرين الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات، مدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات. وتم انتخاب أحد أعضاء مجلس الإدارة ليكون عضو مراقب في هذه اللجنة وكذلك مدير التدقيق الداخلي، ويمكن دعوة أطراف أخرى لحضور الاجتماعات، عند الحاجة، وتضمنت اللائحة التنظيمية وتقوم اللجنة بتوثيق اجتماعاتها، شريطة أن تعقد الاجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل لهذه اللجنة المهام التالية:
1. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
 2. 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 وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك.

٣. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والاستعانة بالعنصر البشري الكفؤ والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطوير البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها، خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٤. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.

٥. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.

٦. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:

- تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- أية انحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.
- تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.

٧. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.

الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تتولى لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها اعتماد مجموعة من الأهداف على مستوى البنك وتكنولوجيا المعلومات وفقاً للإطار COBIT 2019، وسيتم استعراض الأهداف ومراجعتها وتحديد المناسبة منها والتي تلبى احتياجات أصحاب المصالح، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والمجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص، ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص دائرة تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي وتغطي متطلبات كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

قد اعتمد البنك في (COBIT 2019) أهدافاً متتالية لترجمة احتياجات أصحاب المصالح إلى أهداف محددة، قابلة للتنفيذ وحسب الطلب، وأهداف متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وأهداف تمكين (Enablers). هذه الترجمة تتيح وضع أهداف محددة على كل المستويات وفي كل دوائر وفروع من البنك لدعم الأهداف العامة ومتطلبات أصحاب المصالح. يتولى المجلس ودائرة إدارة المخاطر المسؤولة المباشرة عن عملية "ضمان إدارة حسيطة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات"، وعملية "إدارة المخاطر".

المبادئ والسياسات وأطر العمل

تتولى لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها السياسات اللازمة لضمان إدارة عمليات تكنولوجيا المعلومات، واعتبارها الحد الأدنى مع إمكانية الجمع بين هذه السياسات وفقاً لما تتطلبه طبيعة العمل.

المبادئ الخمسة الرئيسية لإطار الحاكمية:

١. يستند إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك على خمسة مبادئ أساسية من COBIT 2019:

- **المبدأ ١:** تلبية احتياجات أصحاب المصالح (Meeting Stakeholder Needs).
- **المبدأ ٢:** تلبية احتياجات البنك من النهاية إلى النهاية (Covering the Enterprise End to End).
- **المبدأ ٣:** تطبيق إطار واحد متكامل (Applying a Single Integrated Framework).
- **المبدأ ٤:** تمكين منهج كلي (Enabling a Holistic Approach).
- **المبدأ ٥:** فصل الحاكمية عن الإدارة (Separating Governance from Management).

٢. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبى متطلبات 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 والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات

يتولى المجلس أو من يفوض من لجانته والإدارة العليا اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية الداعمة لتحقيق أهداف البنك والوصول إلى مستوى مقبول في حوكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

المعارف والمهارات والخبرات

1. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانته 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.
2. تتولى إدارة البنك توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرّب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات الداخلي والخارجي اعتماداً على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية باعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC 17024) و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه، على أن يتم إعادة تأهيل وتدريب الكوادر الموظفة حالياً لتلبية المتطلبات المذكورة خلال سنتين من تاريخ هذه التعليمات.
3. تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤولة عن الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
4. تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤولة 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

1. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانته 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 وتبعتها.
2. يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحاكمية.



www.safwabank.com

06 4602100