



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

ننطلق

بخدماتكم
على أسس راسخة

التقرير السنوي
لعام 2023



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



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

قائمة المحتويات

٨	 نبذة تعريفية
٩	 أعضاء مجلس الإدارة
٩	 أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٠	 أعضاء الإدارة التنفيذية والمناصب التي يشغلونها
١٠	 مدقق الحسابات للبنك والشركة التابعة
١١	 كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٤	 كلمة الرئيس التنفيذي
١٨	 تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٢٢	 القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٣٤	 تقرير مجلس الإدارة
١٩٣	 المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمه الشركات
١٩٤	 دليل الحوكمة المؤسسية لبنك صفوة الإسلامي
٢١١	 تقرير حوكمة الشركات
٢٢٢	 دليل حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها



تعميق المصداقية

مع المتعاملين لتعزيز القيمة المؤسسية



نبذة تعريفية عن بنك صفوة الإسلامي

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 الإستثمار المنظمة على أساس غير ربوي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٢ 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.

رؤيتنا

ريادة العمل المصرفي الإسلامي لخدمة جميع أطراف المجتمع.

مهمتنا

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

قيمتنا

خدمة متميزة

- ◀ توقع احتياجات المتعاملين وإيجاد حلول لهم
- ◀ استجابة سريعة ومتابعة حثيثة
- ◀ عامل الآخرين كما يريدوا ان يعاملوا
- ◀ لا تبّع منتجات .. تبّع حلولاً
- ◀ "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 وغدّ خبرتك بشكل مستدام
- ◀ نعتز بالإداء المتميز بمنح المكافآت والتطور الوظيفي
- ◀ "بدون أفضل الموظفين.. لن نكون أفضل بنك"

الإبداع والمبادرة

- ◀ ابحث عن حلول ولا تستجدي أعذاراً
- ◀ كن رائداً 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

الدكتور « محمد ناصر » سالم محمد أبوحمور	رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
سمير حسن علي أبو لغد	نائب رئيس المجلس / مستقل
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	مستقل
سالم عبد المنعم سالم برقان	مستقل
احسان زهدي عبد المجيد بركات	مستقل (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٣/٧/٦)
باسم عصام حليم سلفيتي	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
ديمة مفلح محمد عقل	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور عبد الغني احمد محمد الفطيسي	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار (اعتباراً من ٢٠٢٣/١/٤)
الدكتور انس سعد هلال لامين بوحويش	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار (اعتباراً من ٢٠٢٣/١/٤)
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور علي "محي الدين" علي القره داغي	رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي
فضيلة الدكتور أحمد سالم عبد الله بني ملحم	نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الأستاذ الدكتور علي محمد الحسين موسى	عضو هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الدكتور صفوان "محمد رضا" علي عضيبيات	عضو هيئة الرقابة الشرعية

أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك والمناصب التي يشغلونها

الاسم	المسمى الوظيفي
سامر "الصاحب التميمي"	المدير العام / الرئيس التنفيذي
رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي رئيس الخدمات المصرفية للشركات
هاني "محمد صبحي" احمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس العمليات المركزية
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس ادارة الائتمان
نصفت كمال سلامة طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار
رونند زياد محمد الترك (اعتباراً من ٢٠٢٣/٩/١٤)	رئيس الامتثال
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس
منير محمد فياض فرعونية	*رئيس الامتثال الشرعي
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري
خالد خليل محمد العيسى	**رئيس التدقيق الداخلي والشرعي
احمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس ادارة المخاطر
احمد صلاح سعيد غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

*تم نقل السيد منير محمد فياض فرعونية لوظيفة رئيس الامتثال الشرعي بدلاً من رئيس التدقيق الشرعي الداخلي اعتباراً من ٢٠٢٣/٩/١٩.

** تم تعديل المسمى الوظيفي للسيد خالد خليل محمد العيسى ليصبح رئيس التدقيق الداخلي والشرعي اعتباراً من ٢٠٢٣/٩/١٩

مدقق الحسابات للبنك وشركته التابعة

شركة ديلويت أندتوش (الشرق الأوسط)

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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



باسمي وباسم الزملاء، أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، فإنه يسرني أن ألتقي وإياكم في هذا الإصدار الجديد من التقرير السنوي لبنك صفوة الإسلامي لعام ٢٠٢٣، متضمناً استعراضاً لقوائم ونتائج أعمال البنك المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، فضلاً عن أبرز إنجازاته ونشاطاته التي عززت من مكانته كبنك إسلامي متخصص رائد وكمؤسسة مصرفية مسؤولة مجتمعياً، هذا إلى جانب ما يتضمنه من خطة عمل للعام ٢٠٢٤.

لقد استطعنا خلال العام ٢٠٢٣ المحافظة على مستوى أدائنا المتقدم مع نتائج مالية صاعدة وواعدة، فضلاً عن كونها متناعمة مع رؤيتنا الاستراتيجية، ومنسجمة مع سياستنا المصرفية الإسلامية الحكيمة، محتوين ومتجاوزين تبعات التحديات المحلية والظروف التي مرت ولا تزال بها المنطقة والعالم، ومتمكنين من الموازنة بين ربحيتنا وكلفة جودة حلولنا ومنتجاتنا وخدماتنا، فبقينا كما عهدتمونا في مقدمة البنوك الإسلامية المتسمة بجودة محافظها، وببصمتها التي تواصل تعمقها في القطاع المصرفي الأردني والاقتصاد الكلي عاماً بعد عام.

وفي هذا السياق، ونظراً لحفاظنا على وتيرة النمو في مختلف مؤشرات أدائنا المالي وضمن كافة الجوانب، بما في ذلك الموجودات والودائع والسيولة والتمويلات والاستثمارات والموارد، فقد بلغت أرباحنا الصافية بعد المخصصات والضرائب ١٧,٥ مليون دينار مسجلة نمواً بنسبة ١٦٪ عن العام السابق، إلى جانب تحقيق زيادة في إجمالي الدخل بنسبة ١٢٪، حتى وصل إلى ٦٠,٦ مليون دينار، مقارنة بنحو ٥٤,١ مليون دينار في عام ٢٠٢٢.

وقد أظهرت نتائجنا المالية للعام ٢٠٢٣ زيادة في صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة ٤٪ حتى وصلت إلى ٢ مليار دينار كما في نهاية العام ٢٠٢٣ مع الحفاظ على نسب مريحة تنافسية، إلى جانب زيادة ودائع العملاء بنسبة ١١٪ حتى وصلت إلى ٢,٥ مليار دينار، وهي القيمة التي تمثل ٥,٨٪ من ودائع القطاع المصرفي. كذلك، فقد أظهرت النتائج المالية زيادة أخرى في الموجودات بنسبة ١٣٪ بمبلغ ٣٤٥ مليون دينار، مع المحافظة على متانة القاعدة الرأسمالية للبنك؛ حيث بلغ إجمالي حقوق الملكية ١٨٩ مليون دينار، فيما بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٦,٤٪.

وفي ضوء هذه النتائج المتحققة، فقد ارتفع العائد على حقوق المساهمين ليصل إلى نسبة ٩,٧٪ في ختام العام ٢٠٢٣ مقابل ٩,١٪ في العام ٢٠٢٢. وعلى ذلك، فإنه يسر مجلس الإدارة الإعلان في إطار هذا التقرير عن التوصية للهيئة العامة للمساهمين بالموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٠ مليون دينار بنسبة ٢٠٪ من رأس المال المكتتب به ليصبح رأس مال البنك ١٢٠ مليون دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين، مجسدين حرصنا على الإيفاء بالتزاماتنا تجاههم.

وتؤكد النتائج المتحققة على متانة وقوة مركز البنك المالي، كما تدل على كفاءته في إدارة الحوكمة والمخاطر واحتواء التحديات بإجراءات سليمة، وعلى التميز في إدارة الموجودات والمطلوبات والتكاليف والنفقات، إلى جانب القدرة العالية على إدارة مصادر الدخل وتوظيف الموارد وتوجيهها بالشكل الأمثل، بالإضافة للمرونة في تطبيق الاستراتيجيات والخطط، مع التزام شديد في الدمج المتواصل لمبادئ وفعاليات الاستدامة ضمن استراتيجيات الأعمال الأساسية، هذا فضلاً عن الاستمرار بنهج التطوير في كافة جوانب العمل، ابتداءً من العمليات التشغيلية، ووصولاً لكل ما يتم تقديمه للمتعاملين عبر مختلف القنوات.

وفي ترجمة سريعة لما حققناه خلال العام ٢٠٢٣ بالالتساق مع أهداف استراتيجيتنا وخطتنا التشغيلية، فقد نجحنا في تنفيذ مبادراتنا التطويرية المتعلقة بالرقمنة لضمان المواكبة المستمرة للتطور الذي يشهده عالم التقنية المالية، والمواءمة الفعالة لاحتياجات المتعاملين المتغيرة والمتزايدة، ما أسفر عن إثراء حلولنا ومنتجاتنا وخدماتنا وقنواتنا، بالتركيز على الإلكترونية منها، خاصة "صفوة موبايل" الذي أصبح أكثر تنوعاً وغنى بما ينطوي عليه من خدمات، كما أسفر عن تحسين عملياتنا وأدائها وعروضنا التي نوعناها، بما فيها عروض التمويل الأخضر، وهو ما رفع من حجم مساهمتنا في تحقيق الرؤية الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي، كما وضعنا في موضع البنك الإسلامي السباق بتقديم كل ما هو جديد.

هذه العمليات جميعها، وقفت وراء قدرتنا على تعزيز ما قدمناه من تسهيلات جاذبة ومحفزة للشركات المتوسطة والكبرى بهدف تلبية احتياجات القطاعات الاقتصادية التجارية والصناعية وغيرها، إلى جانب التمويلات التي قمنا بمنحها للشركات المتوسطة والصغيرة والناشئة، والمعززة بباقة من الخدمات والعروض المصرفية الرقمية الحديثة. قطاع الأفراد لم يكن استثناء من اهتمامنا، بل أننا قدمنا لهم المزيد من التمويلات الشخصية والعقارية وتمويلات المركبات والسفر والتعليم والعلاج وتمويل اليسر لسداد الالتزامات، كلها بشروط ميسرة وأسعار تنافسية.

وفيما يتعلق بمسؤولياتنا المؤسسية المجتمعية، فقد واصلنا ترجمة حسنا الوطني إلى واقع ملموس خلال العام ٢٠٢٣ الذي شكّل نقطة تحوّل في برامجنا في هذا المجال؛ إذ حرصنا على أن تخدم جميعها أهداف خطة التحديث الاقتصادي ضمن العديد من المحاور، مع تركيز كبير على الدعم المجتمعي الذي استحوذت الفئات الأقل حظاً على نصيب كبير منه، وعلى التعليم والريادة، والصحة، بالإضافة للبيئة، وذلك من خلال قائمة من المساهمات التي واصلنا عبرها صيغ التطور الاقتصادي والاجتماعي والبيئي ببصمتنا، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

ولعل أهم ما نضعه نصب أعيننا في رحلتنا للعام ٢٠٢٤، يتمحور حول مواصلة تحولنا الرقمي بالمضي قدماً في دمج خدماتنا الإلكترونية ضمن أعمالنا وعملياتنا التشغيلية، مستهدفين تعزيز جودة وكفاءة ما نقوم به ونقدمه، فضلاً عن تنويع نشاطاتنا وتعزيز حضورنا من خلال المزيد من القنوات التي نتفاعل ونتواصل بها مع المتعاملين ونخدمهم عبرها، ما سيجعل لنا استقطاب المزيد منهم ممن سنتوجه إليهم بلمسة شخصية وأكثر تخصيصاً لتبدو تجربتهم معنا وكأنها موجهة لكل متعامل على حدة، كما سيجعل لنا الحفاظ على حصتنا السوقية وتنميتها، هذا إلى جانب تعزيز حضورنا في صميم مختلف القطاعات والفئات عبر دورنا التمكيني المساند الذي نرفع رايته تحت أية ظروف، طامحين لتوسيع مظلة الخير والعطاء بالتركيز على البيئة والصحة.

أما موظفينا الذين يشكّلون الأساس المتين لنجاحنا، فإننا سنواصل اهتمامنا البالغ بهم، لنقدم نموذجاً متميزاً في ممارسات الموارد البشرية، مع سياسات تضمن لهم فرص التقدم والنمو والتميز المثلى، ضمن بيئة عمل مثالية تلبي كافة احتياجات القوى العاملة المتنوعة بما يعزز حافزيتها لخدمة المتعاملين بإبداع أكبر، دون إغفال مواصلة العمل على استقطاب المواهب الشابة التي سنركز على تطويرها، والتي سنرشد القطاع بها وسنثري معها أهم أصولنا.

وختامًا، أتقدم بالشكر الجزيل للبنك المركزي الأردني على قراراته الحكيمة ودوره المميز والفاعل في ضمان سلامة واستقرار الجهاز المصرفي الأردني تحت مختلف الظروف. كذلك، فإنني أتوجه بالشكر والامتنان إلى مساهمينا الأفاضل على ثقتهم الدائمة بالمجلس، والشكر موصول لعملائنا الكرام على ولائهم الذي نعتبره محل تقدير، مشددًا على التزامنا بتقديم الأفضل لهم.

مع أطيب الأمنيات،

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

د. محمد أبوحمور
رئيس مجلس الإدارة

**كلمة الرئيس التنفيذي
الأخوة والأخوات، مساهمي بنك صفوة الإسلامي المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،
وبعد،،**



يسعدني أن أشارككم الإنجازات المتميزة لبنك صفوة الإسلامي في السنة المالية ٢٠٢٣؛ حيث تبرز هذه الفترة كمحطة محورية بالنسبة للبنك، تمكنا خلالها من بلوغ مكانة رائدة في قطاع المصارف الإسلامية الأردنية بناءً على إجمالي حجم الموجودات، وهو ما نعتبره نجاحاً جديداً نفخر به، وما من شك بأن كفاءة خططنا المستندة لثقافتنا السائدة "العمل ضمن مجموعة واحدة في صفوة"، وفعالية تطبيقنا لهذه الخطط وتنفيذنا لمشاريعنا التحويلية عبر مختلف عملياتنا التجارية المتنوعة، وقفت وراءه.

كما يعلم الجميع، لقد كانت السنوات الخمس الماضية محفوفة بالتحديات، بما فيها الاضطرابات الجيوسياسية الإقليمية والعالمية، إلى جانب جائحة كوفيد العالمية غير المسبوقة، وارتفاع الأسعار التصاعدي، والذي دفع البنوك المركزية إلى رفع أسعار الفائدة بوتيرة متسارعة. لكن، وعلى الرغم من هذا المناخ، فقد استطعنا الصمود في وجه التحديات واحتوائها، ليس ذلك فحسب، بل أننا سجلنا نمواً من خلال مضاعفة حصتنا السوقية. وفي هذا السياق، فقد حققنا معدلات نمو سنوية مركبة مبهرة بلغت نسبتها على التوالي ٢١٪ و ١٦٪ ضمن الميزانية العمومية وبيان الدخل. وبالتوازي مع زخم هذا النمو الذي نعتبر تسجيله إنجازاً ليس بالبسيط، فقد واصلنا توسيع شبكة فروعنا، التي باتت تضم ٤٢ فرعاً موزعة في أنحاء المملكة، هذا إلى جانب تقديم المزيد من المنتجات والخدمات المبتكرة، كما أصدرنا تقريرنا الأول للاستدامة، في الوقت الذي لم نغفل فيه عن الاستمرار بالاستثمار في مواردنا البشرية لرفع كفاءتها. كل هذه الجهود إنما أثمرت عن تصنيفنا كأحد البنوك الرائدة في الأردن.

وخلال السنة المالية ٢٠٢٣، ولأننا نولي تجربة المتعاملين على الدوام اهتماماً بالغاً ونحرص على مواكبتها للتطور المصرفي، فقد قدمنا لهم خدمة Apple Pay، مانحين إياهم معها طريقة أكثر أماناً وراحة وخصوصية للدفع باستخدام أجهزتهم الذكية، سواء كانت iPhone، أو iPad، أو Mac، أو Apple Watch، عبر التطبيقات أو من خلال المواقع الإلكترونية في متصفح Safari.

هذا وقد وسعنا عملياتنا المتعلقة بخدمة الشركات الصغيرة والمتوسطة، من خلال إنشاء خمس وحدات أعمال جديدة تُعنى بذلك، إلى جانب تجديد ثلاث فروع قائمة. وتعزيزاً لراحة المتعاملين الذين نحرص على تسهيل وصولهم لخدماتنا، فقد وسعنا شبكة صرافاتنا الآلية بما يمكنهم من الوصول إلى ٢٣٣ جهاز صراف آلي واستخدامها بدون أية رسوم أو عمولات أو تكاليف إضافية من خلال التعاون مع بنك الاتحاد.

وفي إطار التزامنا بالاستدامة، أبرمنا اتفاقية تمويل لإنشاء وتنفيذ مشروع محطة الطاقة الشمسية بقيمة إجمالية ٧٠,٥ مليون دينار أردني، وذلك بهدف تزويد القطاع الصناعي بالطاقة النظيفة المولدة من مصادر الطاقة الشمسية. ويعتبر هذا المشروع أكبر مشروع طاقة شمسية بنظام الاستئجار على الشبكة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، كما أنه يعد بمثابة نموذج يحتذى به باعتباره الأول من نوعه في الأردن والمنطقة من حيث حجمه ومساهمته.

وفي قراءة معمقة لما سجلناه من أرقام خلال العام ٢٠٢٣، فقد سجل أدأؤنا المالي

أعلى مستوى له على الإطلاق؛ حيث بلغ صافي الدخل ١٧,٥ مليون دينار أردني، وهو ما يعكس نمواً نسبته ١٦٪ مقارنة بالعام ٢٠٢٢. وبلغ العائد على متوسط رأس المال حتى تاريخه، ما نسبته ١٧,٥٪، فيما واصلت مؤشرات جودة الموجودات إظهار قوتها؛ إذ بلغ معدل التمويلات غير العاملة ما نسبته ٢,٤٪، فيما بلغت نسبة التغطية ١٢٧٪، ونسبة كفاية رأس المال ١٦,٤٪. وهنا، فإنني يمكنني القول بكل ثقة، بأن كفاءة بنك صفوة الإسلامي قد بلغت ذروتها بالنظر إلى تحقيق ٤٢٪ نسبة تكلفة إلى الدخل في نهاية شهر كانون الأول من العام الماضي ٢٠٢٣. وكامتداد طبيعي لهذه النتائج، فقد توسعت ميزانيتنا العمومية؛ حيث وصل إجمالي الموجودات إلى ٢,٩ مليار دينار أردني، مسجلاً نمواً كبيراً بنسبة ١٣٪ على أساس سنوي، كما حافظ نمو الودائع على قوته عند ما نسبته ١١٪، فتجاوز إجماليها ٢,٥ مليار دينار أردني في نهاية العام ٢٠٢٣. هذا وقد ارتفع صافي الدخل من العمليات التشغيلية بنسبة ١٨٪، مدفوعاً بشكل رئيس بنمو محفظة التمويلات، في حين شهد الدخل من العمليات غير التشغيلية زيادة بنسبة ٤٪.

وإذ نتطلع إلى عام ٢٠٢٤، فإننا ندرك التحديات التي تنتظرنا، ومع ذلك فنحن على ثقة تامة بقدرات فريقنا الاستثنائية، ومرونة ثقافتنا التنظيمية، وفعالية استراتيجيتنا في الأسواق التي نخدمها. وحرصاً منا على التزامنا بالأداء المستدام على المدى الطويل من خلال التنفيذ الأمثل لاستراتيجيتنا، يكرس فريقنا جهوده لدعم وضمان استمرارية تنفيذ هذه الاستراتيجية لمواءمة النمو مع الأرباح وإدارة النفقات بيقظة وحرص، والالتزام بتحقيق النمو المربح، لمواصلة خلق قيمة فعالة لمساهميننا الكرام.

هذا وإن ثقتنا كانت ولا تزال عالية وفي مكانها في ما يتعلق بنجاعة الخطوات التي قطعناها خلال السنوات الماضية؛ وهو ما يتجلى في التحسينات الهيكلية الكبيرة التي أجريناها في جميع أنحاء البنك، والتي تعد اليوم بمثابة حجر الأساس لتحقيق أرباح مستدامة ذات جودة عالية. وحالياً، فإننا نمتلك استراتيجية واضحة ومثبتة في تحقيق النتائج الإيجابية بالاستفادة من امتياز عملنا التجاري، المدعوم بنموذج أعمال متنوع بشكل جيد، ومكانتنا البارزة في السوق المصرفية. وهنا، فإنني أؤكد بأن نقاط القوة هذه من شأنها تمكيننا من تحقيق أداء عالٍ ومستدام يضعنا في موقع مناسب لتحقيق أولوياتنا وأهدافنا لنصبح البنك المجتمعي الرائد في الأردن. وسنحرص في إطار استراتيجية "العمل ضمن مجموعة واحدة في صفوة"، على مواصلة العمل وفقاً لنهجنا الذي سنستمر معه بتقديم خدمات متكاملة وشاملة بأساليب مبتكرة ووفقاً لأفضل الممارسات التي نلتزم بها.

وأخيراً، أود أن أعرب عن خالص امتناني لمتعاملينا ومساهميننا وأصحاب المصلحة والأطراف المعنية بأعمالنا، على دعمهم غير المحدود وتعاونهم المستمر طيلة العام ٢٠٢٣. وأوجه تحية خاصة إلى موظفينا على تفانيهم التام وجهودهم الدؤوبة. ونحن إذ نلتزم كل يوم بأن نظل جديرين بالثقة، فإننا لا ندخر جهداً لتكريس كل إمكانياتنا لدعم المتعاملين وأبناء المجتمعات المحلية التي نخدمها بأفضل ما نستطيع، وبما يليق بهم وبنا.

سامر صاحب التميمي
الرئيس التنفيذي



تعزير العلاقات

مع المتعاملين والتميز في خدمتهم
وفق ضوابط الشريعة الإسلامية



بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية
لبنك صفوة الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين، و بعد.
إلى مساهمي بنك صفوة الإسلامي المحترمين ،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،

بمقتضى قانون البنوك الأردني رقم 28 لسنة 2000 م و القانون المعدل لقانون البنوك رقم 7 لسنة 2019 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 طرحتها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2023/12/31 م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيّد بأحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها 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 و مبادئها والتأكد من ذلك، أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء الرأي المستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات البنك وفي إعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على تدقيق و فحص العمليات والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار أكثر من عينة لكل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال دائرة التدقيق الشرعي الداخلي.

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

في رأينا :-

أ. أن أعضاء الهيئة اطلعوا على قائمة المركز المالي الموحد للبنك كما في 2023/12/31 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. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في 2023/12/31 م، والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها.

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

د. أن الهيئة راجعت هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة الحالية وكما في 2023/12/31 م والتي اطلعنا عليها وقد تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها.



هـ. أن توزيع الأرباح وتحصيل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأسس التي تم اعتمادها منا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها .

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

ز. أن الهيئة أجابت على الاستفسارات التي عرضت عليها وأصدرت الفتاوى و القرارات اللازمة وقد أبدت إدارة البنك تجاوباً 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 (2.5) % للسنة الهجرية أو (2.577) % للسنة الميلادية .
- إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة، فإنه يزكي (2.5) % للسنة الهجرية أو (2.577) % للسنة الميلادية ، من قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع أم لم يوزع .

في الختام تقدم الهيئة شكرها إلى مجلس الإدارة على تعاونهم الطيب و المستمر وكذلك الإدارة التنفيذية و المتعاملين مع البنك ، داعين الله أن يبارك في هذا البلد العزيز .

والحمد لله رب العالمين ،

التاريخ : 1 / 2 / 2024 م .

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

أ.د علي محيي الدين القره داغي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

أ.د. علي محمد الحسين الموسى

د . أحمد سالم ملحم

عضو هيئة الرقابة الشرعية

د. صفوان علي عذيبات



دمج القيم الإسلامية
مع أحدث التقنيات العالمية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠١٤٥٨٩ / م ع

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الاسلامي وشركته التابعة (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المتعلقة بها وبيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ ونتائج اعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين، وتدفقاتها النقدية وبيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن وبيان التغيرات 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 .

لقد التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق اخلاقيات 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 .

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ . 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 .

ان تفاصيل آلية دراسة الامور المشار اليها مبينة ادناه :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية الرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر. ان إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الاجراءات حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التمويلات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر عملاء التمويلات واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات .

ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية امر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي :

تم اختيار عينة من التمويلات بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بإجراء مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف عملاء التمويلات وقمنا بتحديد الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التحقق من التعرض عند التخلف على السداد في نهاية السنة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة.

بالإضافة الى ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك مراجعة اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان ؛

بالنسبة للتمويلات الائتمانية التي لم يتم تقييمها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه.

امور التدقيق الرئيسية

١ - الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة التمويلات المباشرة (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك) :

بلغ صافي محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك حوالي ٢ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يمثل حوالي ٦٨٪ من اجمالي الموجودات ، وذلك بعد اقتطاع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة به و البالغ حوالي ٦١ مليون دينار .

ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة هو امر جوهري ومعقد يتطلب احكام الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية الموحدة تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقياً من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية.

يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) كما تم إعتاده من قبل البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على بيانات ثبوتية ذات صلة وذلك بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق.

قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية ومراجعة منهجية الحساب والتأكد من قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل محفظة التمويلات. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المعينة لتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بما في ذلك عملية تحديد الأوزان ذات الصلة.

قمنا بتقييم التعديلات التي تمت على النموذج والمخصصات الإضافية التي تم قيدها من قبل الإدارة في سياق النماذج الأساسية ومعلومات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات، مع التركيز على احتمالية التعثر و مقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في تمويل الشركات، وتحدينا مبرراتها؛

وكما قمنا بتحديد فيما إذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة قد تم احتسابه وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني.

قمنا بتقييم الإفصاح في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الامر وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

امور التدقيق الرئيسية

يتم استبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التمويلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة لتأخذ بعين الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التمويلات المتدنية ائتمانياً بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني لاحتساب المخصصات بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة الخاصة بهذه التمويلات الائتمانية.

عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل تمويل ولكل محفظة، ويقوم بتوزيع التمويلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل تمويل بناءً على طبيعة وخصائص المخاطر له.

ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

يرجى الرجوع الى الايضاح رقم (٨) والايضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية الموحدة للبنك.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	٢ - أمور التدقيق الرئيسية أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية
يعتمد نهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتحكم فيها بمساعدة متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا:	لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك كأمر تدقيق رئيسي نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية وتكنولوجيا المعلومات.
لقد حصلنا على فهم للأنظمة ذات العلاقة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه الأنظمة.	هناك خطر ان تكون إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الرقابية الداخلية ذات الصلة المتعلقة بها غير مصممة ومطبقة بشكل دقيق وفعال. وعلى وجه الخصوص، الضوابط ذات الصلة المطبقة والضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.
لقد اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي الوصول إلى النظام وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.	
قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والمستخدم في التقارير المالية والمستخرجة من الأنظمة ذات الصلة وفحص الضوابط الرئيسية متضمنة منطقية التقارير الخاصة بها.	
لقد أجرينا اختباراً على عناصر التحكم الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بالعمليات التجارية.	

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي 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 الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة
إن مجلس ادارة 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 بالرقابة الداخلية التي يجدها مجلس إدارة المجموعة مناسبة لتمكنه من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، فإن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قرر مجلس إدارة المجموعة تصفية المجموعة أو 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 اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة مأخوذة ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . 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 أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحرّفات 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 والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

• باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو 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 وملانة حول المعلومات المالية الموحدة للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركته التابعة" لبدء 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 .

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 بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما تنطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون 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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ شباط ٢٠٢٤

A. Sma

أحمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

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

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
			الموجودات
٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٥٥١,١٦٢	٢٦,٥١٣,٣٣٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣,١٤١,٣٩٦	٨٥,١٣١,٣١٩	٦	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٣٥,١٤٣	-	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٣١٦,٩٧٤,١٥٧	١,٢٨٧,٣٧٠,٥١٥	٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٢٣٥,٠٠٠	٥٠٨,٠٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢٧٢,٦٥٩,١٨٧	٤٥٢,٠٨٨,٥٣٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٤٥,٩٥٤	٣٤٩,٦٢٢	١٢	إستثمار في شركة حليفة
٦١٣,٢٩٩,٧٧٢	٦٩٥,٧٧٢,٧٦٨	١٣	موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
٦,٧٨٠,٣٥٨	٣٤,٣٨٠,٧٣٩	بيان (أ)	القروض الحسنة - بالصافي
٢١,٢٨٦,٠٦٨	٢٠,٧٥٠,٨٤٩	١٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٠٢,٤٧٦	١,٦٩٧,٢٢١	١٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠,٠١٧,٨٣٠	١٠,١٨٨,٣٦١	١/٤٨	موجودات حق الاستخدام
٨,٢٦٨,٥١٢	١٢,٢٢٥,٧٩٢	٢/٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,٩١١,٧٠٥	٤٦,٠٥٦,٧٧٨	١٦	موجودات أخرى
٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٧,٩٨٩,٠٩٣	٢٣,١٤٤,٠٦٧	١٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	٣١٩,٧١٩,٨٧٦	١٨	حسابات العملاء الجارية
٤٢,٩٠٠,١٣٣	٩٥,٢٧٤,٩١١	١٩	تأمينات نقدية
٨,٧٤٦,٠٩٧	١١,٩١٩,٧٥٠	١/٢١	مخصص ضريبة الدخل
٤٤٠,٠٠٠	١٦٣,٧١٩	٢٠	مخصصات أخرى
١٠,٠٤٤,٥١٩	١٠,٢٩٥,٣٣٨	١٠/٤٨	التزامات التأجير
٥٧,٩٩٧,٣٦٥	٨٢,٩٩٩,٤٤٧	٢٢	مطلوبات أخرى
٤٣٧,٩٩٥,٤٨٦	٥٤٣,٥١٧,١٠٨		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١,٩٧٥,٣٣٤,٢١٣	٢,١٩٦,٥٢٧,٦٩٥	٢٣	حسابات الاستثمار المشترك
(١,٠١٦,٧٨٥)	(٣٧١,٠٦٧)	٢/٢٤	احتياطي القيمة العادلة
١,٩٧٤,٣١٧,٤٢٨	٢,١٩٦,١٥٦,٦٢٨		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المدفوع
٣٢,٢٠٨,٨٧٧	٣٥,٠٤١,٢٧٥	٢٧	احتياطي قانوني
١٤,٥٩٣	(٢٥,٠٦٩)	١/٢٤	إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي
٣٩,٥٨٠,٨٦١	٥٤,٢٩٣,٥٣٤	٢٨	أرباح مدورة
١٧١,٨٠٤,٣٤١	١٨٩,٣٠٩,٧٤٠		مجموع حقوق المساهمين
٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٧٣٠,٧٣٧	-	بيان (ب)	حسابات الاستثمار 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
٧١,٤٧٣,٧٨٠	٨٧,٩٥٣,٦٤٤	٢٩	إيرادات البيوع المؤجلة
٣٩,٩٠٩,٦٢٠	٥٤,٢٢٩,٥٢٨	٣٠	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٢٧٩,٢٢١	٤,٢٠٤,١٧٣	٣١	أرباح استثمارات وكالة دولية
٥,٨٤٣,٧٤٥	١٣,٧٠٨,٣٨٥	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١١,٧٣٢)	٣٦,٨٥٧	٣٣	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٢٨١,٤٣٢	١,٣٣٦,٤٤٩	٣٤	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٤٩٦	٣,٦٦٨	١٢	صافي حصة الأموال المشتركة من الاستثمار في شركة حليفة
(١٥٢,٣٩٣)	(٩,٤٢٦)	٣٥	(خسائر) تقييم عملات اجنبية
١,٤٩٠,٧٥٨	١,٦٥٥,٧١١		إيرادات أخرى مشتركة - بالصافي
١٢٢,١٢٢,٩٢٧	١٦٣,٠٨٨,٩٨٩		إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(٢,٣٩٠,٣٧٩)	(٢,٧٣٠,٧٥٤)		رسوم ضمان الودائع - حسابات الاستثمار المشترك
(٦٣,٢١٤,٧٨٤)	(٩٤,٢٣٣,٩٧٨)	٣٦	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١١,٩٠٤,٩٥٠)	(١٥,٥١٣,٦٢٤)	٢٢ و ١٠ و ٨ و ٦	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
٤٤,٦١٢,٨١٤	٥٠,٦١٠,٦٣٣	٣٧	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٧٧٣,٩٤٩	٩١٥,٠٤٩	٣٨	إيرادات البنك الذاتية
٩٥,٥٧٧	٦٤,٥٨٨	٣٩	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيمة بصفته وكيل
١,٥٦٨,١٦٨	٢,٢٤٠,٠٠٨	٤٠	أرباح العملات الأجنبية
٨,٦١٣,٥٩٢	٨,٥١٠,٤٨٤	٤١	إيرادات الخدمات المصرفية بالصافي
١٦,٥٦٣	٣٣,٤٦٩	٤٢	إيرادات أخرى
(١,٦٢٣,١٦٤)	(١,٧٣٥,٩٤٤)		رسوم ضمان الودائع - ذاتي
٥٤,٠٥٧,٤٩٩	٦٠,٦٣٨,٢٨٧		إجمالي الدخل
(١٥,٣٨٤,٢٧٧)	(١٦,٩٥٥,٥٥٠)	٤٣	نفقات الموظفين
(٣,١٥٢,٩٧٦)	(٣,١٥١,٧١٤)	١٥ و ١٤	استهلاك وإطفاءات
(٤٢٥,٣٤٨)	(٥٢٠,٥٣٣)	٣٠	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(١٢٢,٨٩٠)	(٣٩٣,٥٦٥)	٨ و ٢٢ و بيان (أ)	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
(١,٦٥٧,٣٤٨)	(١,٧٣٦,٧٠٠)	٤٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٣٤٩,١٦٩)	(٣٥٧,٥١٧)	٤٨	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(١٨١,٢٤٣)	(١٥٢,٣١٨)		مصاريف الايجار
(٨,٣٦٤,٢٧٣)	(٩,٠٤٦,٥٠٩)	٤٤	مصاريف أخرى
(٢٩,٦٣٧,٥٢٤)	(٣٢,٣١٤,٤٠٦)		إجمالي المصروفات
٢٤,٤١٩,٩٧٥	٢٨,٣٣٣,٨٨١		ربح السنة قبل الضريبة
(٩,٣٠٧,٩٥٤)	(١٠,٨١٣,٦٣٥)	ب/٢١	مصرف ضريبة الدخل
١٥,١١٢,٠٢١	١٧,٥١٠,٢٤٦		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل
			بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
			يضاف: بنود الدخل الشامل بعد الضريبة :
-	٣٤,٨١٥		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ذاتي
١٤,٥٩٣	(٣٩,٦٦٢)		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
١٥,١٢٦,٦١٤	١٧,٥٠٥,٣٩٩		اجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/١٥١	٠/١٧٥	٤٥	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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 التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

قائمة (ج)

المجموع	ارباح مدورة*	احتياطي القيمة العادلة - ذاتي	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٧١,٨٠٤,٣٤١	٣٩,٥٨٠,٨٦١	١٤,٥٩٣	٣٢,٢٠٨,٨٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٧,٥٠٥,٣٩٩	١٧,٥٤٥,٠٦١	(٣٩,٦٦٢)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
-	(٢,٨٣٢,٣٨٨)	-	٢,٨٣٢,٣٨٨	-	المحول الى الاحتياطيات
١٨٩,٣٠٩,٧٤٠	٥٤,٢٩٣,٥٣٤	(٢٥,٠٦٩)	٣٥,٠٤١,٢٧٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٦٢,٦٧٧,٧٢٧	٣٢,٩١٠,٨٣٨	-	٢٩,٧٦٦,٨٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٥,١٢٦,٦١٤	١٥,١١٢,٠٢١	١٤,٥٩٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الارباح الموزعة
-	(٢,٤٤١,٩٩٨)	-	٢,٤٤١,٩٩٨	-	المحول الى الاحتياطيات
١٧١,٨٠٤,٣٤١	٣٩,٥٨٠,٨٦١	١٤,٥٩٣	٣٢,٢٠٨,٨٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٨٧,٦٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧٩٣,٢٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) 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 بناءا على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (١٣/٢٠١٨) 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 الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

قائمة (د)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٤,٤١٩,٩٧٥	٢٨,٣٢٣,٨٨١		ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
٣,١٥٢,٩٧٦	٣,١٥١,٧١٤	١٥ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
٤٢,٩٨٦,٠٨٢	٥٢,٣٧١,٣٥٧	٣٠	استهلاك اجارة منتهية بالتمليك (ذاتي و مشترك)
١,٦٥٧,٣٤٨	١,٧٣٦,٧٠٠	٤٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣٤٩,١٦٩	٣٥٧,٥١٧	٤٨	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير)
(١٧٢)	-	٣٣	(أرباح) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٩٠٤,٩٥٠	١٥,٥١٣,٦٢٤	٢٢ و ١٠ و ٨ و ٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
١٢٢,٨٩٠	٣٩٣,٥٦٥	٢٢ و ٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
٢٤٢,١٢٣	١٠٤,٩٤٤	١٦	مخصص العقارات المستملكة
(٨,٤٩٦)	(٣,٦٦٨)	١٢	صافي حصة الأموال المشتركة من (أرباح) الاستثمار في شركة حليفة
٣,٤٦٠	(١,٦٧٢)		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	١٦٨	١٥	استبعاد موجودات غير ملموسة
(٦٤٢,٥٨٣)	(٥١,٥٣٧)		(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
٨٤,٢٠٥,٧٢٢	١٠١,٨٩٦,٥٩٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
			التغير في بنود رأس المال العامل :
			(الزيادة) النقص في الموجودات:
(٢٦٥,٦٤٥,٦٢١)	١٤,٠١٩,٢٥٠		ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(١٢٢,٤٨٠,٥٩٨)	(١٣٤,٨٤٤,٣٥٣)		موجودات اجارة منتهية بالتمليك
(٥,٤٤٠,١٩٦)	(٢٧,٩٩٧,١١٠)		القرض الحسن
(٣,١٠١,٧٢٥)	(٣١,٤٩٠,٦٢٨)		الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات:
٩,٨١١,٥١٢	١٩,٨٤١,٥٩٦		حسابات العملاء الجارية
(١٣,٢٢٤,٦٧٠)	٥٢,٣٧٤,٧٧٩		حسابات التأمينات النقدية
٦,٥٢٧,٣٩١	٢٤,٧٨٥,٧١١		المطلوبات الأخرى
(٣٠٩,٣٤٨,١٨٥)	١٨,٥٨٥,٣٣٨		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمدفوع من مخصص القضايا
(١٠,٤٠٦,٦١١)	(١١,٦١٠,٨٠٢)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٢٧٦,٢٨١)	٢٠	المدفوع من مخصص القضايا
(٣١٩,٧٥٤,٧٩٦)	٦,٦٩٨,٧٥٥		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١,٥٣٠,٣٢٣	٣٥,١٤٣		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالصافي
(٢٢٠,٤٠٧)	(٢٦٤,٣٠٧)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
(١٥٤,٠٢٩,٠٥٠)	(٢١٦,١٢٠,٨٢٩)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالصافي
٤٤,٣٤٢,٠١١	٣٧,٤٢٠,٥١٦		استحقاق بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالصافي
٢٧,٨٣٩,٠٠٠	٣٧,٣١٣,٠٠٠	١١	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
٦,٢٥٠	-	١٢	توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
(٨٧٥,٧١٩)	(٥٠٠,٣٣٠)	١٥	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١,٣٢٦,٠٥١)	(١,٨١٩,٦٢٢)	١٤	(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على شراء ممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ
٩,٥٦٨	١٠,٢١٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٥٩٥,١٠٠	٢٩٢,١٤٨		المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
٢٣,٢٦١,٣٩١	(٢١,٧٨٢,٩٣٧)		صافي (الزيادة) النقص في استثمارات وكالة دولية
(٥٧,٩٧٥,٣٩٤)	(١٦٥,٤١٧,٠٠٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٣٤,٠٠٧,٦٠٣	٢٢١,١٩٣,٤٨٢		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٩٥٥,١١٤)	(٢,٠١٣,٩٢٩)	٤٨	المدفوع من التزامات التأجير
(٥,٨١١,٢٧٢)	-		(الأرباح الموزعة) على المساهمين
٢٢٦,١٧١,٢١٧	٢١٩,١٧٩,٥٥٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٥١,٥٥٨,٩٧٣)	٦٠,٤٦١,٣٠٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٥٠,٤١٦,٥٧٧	١٩٨,٨٥٧,٦٠٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩٨,٨٥٧,٦٠٤	٢٥٩,٣١٨,٩١٠	٤٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية :
٥٩٤,٣٧٣	٦٢٨,٤٨٥	١٤	تحويل الى ممتلكات ومعدات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ
-	١٢,١١٤,٩٨٢	٨	تمويلات محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي أو ديون معدومة

تعتبر الـإيضاحات 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 واستخدامات أموال القرض الحسن

بيان (أ)

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٢٧٩,٥٨١	٤,٢٤٠,٤٩٣	الرصيد في بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
(١٢,٥٩٦,٧٠٨)	(١٢,٧٨٠,٢٠٨)	حقوق المساهمين
(١٢,٥٩٦,٧٠٨)	(١٢,٧٨٠,٢٠٨)	مجموع مصادر الاموال خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
١٥,٥٢٦,٣٤٤	٤٢,٦٩١,٧٠٤	شركات
٣١,٢٧٦	٦٩,٨٢٥	موظفين
١٥,٥٥٧,٦٢٠	٤٢,٧٦١,٥٢٩	مجموع الاستخدام خلال السنة
٤,٢٤٠,٤٩٣	٣٤,٢٢١,٨١٤	الرصيد الاجمالي
٣,٠١٩,٢٨٥	١,٠٣٥,٠٧٤	يضاف : الحسابات المكشوفة
(٤٧٩,٤٢٠)	(٨٧٦,١٤٩)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٧٨٠,٣٥٨	٣٤,٣٨٠,٧٣٩	الرصيد في نهاية السنة بالصافي

بيان (ب)

المجموع	مربحة محلية	ايضاح	
دينار	دينار		
			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧٣٠,٧٣٧	٧٣٠,٧٣٧		الرصيد في بداية السنة
-	-		يضاف : الايداعات
(٧٣٠,٧٣٧)	(٧٣٠,٧٣٧)		ينزل : السحوبات
١,٢٣٨,٢٩٢	١,٢٣٨,٢٩٢	٣٩	يضاف : أرباح استثمارية
(٦٤,٥٨٨)	(٦٤,٥٨٨)	٣٩	ينزل : أجر البنك بصفته وكيلًا
(١,٢٧٣,٧٠٤)	(١,٢٧٣,٧٠٤)	٣٩	ينزل : حصة الموكل
-	-		الاستثمارات في نهاية السنة
-	-		ايرادات مقبوضة مقدما
-	-		الايرادات المعلقة
-	-		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤,٢٨٨,٨٤٧	٤,٢٨٨,٨٤٧		الرصيد في بداية السنة
١,٦٩٤,٢٢٧	١,٦٩٤,٢٢٧		يضاف : الايداعات
(٥,٢٥٢,٢٣٧)	(٥,٢٥٢,٢٣٧)		ينزل : السحوبات
١,٢٧٢,٩٤٢	١,٢٧٢,٩٤٢	٣٩	يضاف : أرباح استثمارية
(٩٥,٥٧٧)	(٩٥,٥٧٧)	٣٩	ينزل : أجر البنك بصفته وكيلًا
(١,١٧٧,٣٦٥)	(١,١٧٧,٣٦٥)	٣٩	ينزل : حصة الموكل
٧٣٠,٧٣٧	٧٣٠,٧٣٧		الاستثمارات في نهاية السنة
٤٨,٧٢٢	٤٨,٧٢٢		ايرادات مقبوضة مقدما
-	-		الايرادات المعلقة
٤٨,٧٢٢	٤٨,٧٢٢		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١) عام

إنّ 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 اثنان وأربعون فرعاً وشركته 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.

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 (٢٠٢٤/١) بتاريخ ٤ شباط ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠٢٤/١) بتاريخ ١ شباط ٢٠٢٤ 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 معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية محلها.

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

أولاً: يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية 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 بالإضافة إلى أي تعرضات إئتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع نتائج الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.

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

ثانياً: تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢٠٢١ أيلول وبواقع (٥٠٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠، بتاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الاردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الابقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

إنّ 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 الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب 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 الموحدة، القوائم المالية للبنك وشركته التابعة الممولة 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 المعاملات 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 ٢٠٢٣ 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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 الاستثمارات 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 إلى 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 الأرباح أو الخسائر؛
- إعادة تصنيف بحقوق المساهمين للبنك المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 ٢٠٢٢ باستثناء المعيار الجديد رقم ٣٩ الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الوارد أدناه والذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠٢٣ ولم يكن لها أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك:

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ " التقارير المالية عن الزكاة" يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية.

يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطالبة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة.

أصبح هذا المعيار ساري المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، و لا يوجد له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣.

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 الاستثمار المشترك

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠٢٣ على النحو التالي:

النسبة	
٦٥٪	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٥٪	حصة المساهمين

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

ان أو زان حسابات الإستثمار المشترك كانت كما يلي:

- من ٢٠٪ الى ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ١٤٪ الى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٥٨٪ الى ٩٧٪ من معدل رصيد حسابات لأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨٪ الى ٦١٪ 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 باستثناء مصاريف الدعاية والإعلان والتسويق الخاصة بالمنتجات، أما مصاريف تأمين موجودات الأجرة المنتهية بالتأميل والمراكبات المشتركة يتم تحميلها على الوعاء الاستثماري المشترك.

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

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

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

الزكاة

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، 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 تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر التي لا تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية

يتم تجنب المبالغ التي آلت إلى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية إلى حساب الخيرات ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة لئتم صرفها في أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابحة:

المُرَابحة: 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.

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

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في معاملات المُرَابحة للآمر 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 أرباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

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

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

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

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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات ضمن الوعاء المشترك وفي حال وجود أي نقص فيتحملة 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات وفي حال وجود أي نقص فيتم تسجيله على البنك ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر 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 إلى 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 الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

القياس اللاحق:

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات 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 الأدوات المالية الأخرى مثل:
 - الموجودات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك.
 - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
 - والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت استراتيجية 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 الاعتراف المبدئي بالأداة المالية، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخراً 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 الاعتراف 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة إلى حقوق المساهمين.

أما فيما يتعلق بالصكوك وأدوات الملكية ضمن الاستثمارات المشتركة، عندما يتم إلغاء الاعتراف 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة. تخضع الصكوك التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة لاختبار التدني.

إعادة التصنيف

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي:

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات على الأصل والعوائد على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
 - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الاستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

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

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

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

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ويتم إثبات أي خسائر ائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة فيما يتعلق بالاستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات المشتركة فيتم تحميل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الوعاء الاستثماري المشترك قائمة الأرباح أو الخسائر 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 وشراء وتقييم العملات الأجنبية

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

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

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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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 الاستثمار المشترك.

عقود الإيجار

يطبق البنك معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) " الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك " الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يحدد المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن مختلف أنواع الإيجارات كمؤجر ومستأجر والإجارة المنتهية بالتملك.

البنك كمستأجر

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالاعتراف 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 كبند 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.
 - تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير.
 - يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار 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 كبند 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 الأرباح أو الخسائر 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 عائد 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 (١٥) 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 الاستثمارات في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الاستثمارات في الشركة الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركة حليفة كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركة الحليفة بالتكلفة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسم إلى:

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

الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) " الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك " الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تُفَاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المؤجرة 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

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

يتم اثبات مصاريف التأمين والصيانة الأساسية للموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن أيّة تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات المُموّلة من حسابات الاستثمار المشترك، حقوق المساهمين، حسابات الاستثمار المُقيّدة، الصناديق الاستثمارية وأسس التحويل والسياسات المُحاسبية التي تم اعتمادها لهذه الغاية مع بيان أثرها المالي وأرصدة أي من الموجودات التي خضعت لعملية تحويل في بداية الفترة المالية 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 المُترتبة على ذلك.

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

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

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

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

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

احتياطي معدل الارباح

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

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

في حال كان الرصيد في حساب احتياطي معدل الارباح غير كاف لمواجهة المنافسة، فانه يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الارباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك كتبرع.

يلتزم البنك بما جاء ضمن معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥) " احتياطي المخاطر" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية عند الحاجة الى انشاء /تكوين احتياطي معدل الارباح.

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 (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

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

مدخلات المستوى (٣) 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 بالتصنيف و القياس للأدوات المالية و يتم الإعتراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال تحميل الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الاجارة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك.

يتم احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- استثمارات وكالة دولية.
- تمويلات ائتمانية 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 الائتمان (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 لنهاية عمر الأداة المالية ، 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 إثبات مخصص للخسارة الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدنياً ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).
- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم قدرته على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشط لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/ أداة الدين غير النقدية).

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك / حقوق المساهمين في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة العوامل مثل عائدات الصكوك والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض 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 افرادياً 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 اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وواقاتها، بالإضافة الى تقدير اي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها ، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة .

التعثر والتخلف عن السداد

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 والمراجحات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

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

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 والتزامات 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 (١٢) 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 والتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض 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 الاستحقاق 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 الاحتمال 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 تمويليات 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 التغير 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 المتوقعة.
- 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 استحقاق أصل لأكثر من (٣٠) 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 ائتمانية 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 الأرباح أو الخسائر 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	١٠٪
وسائط نقل	١٠٪
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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

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

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

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها أربعة سنوات ويتم إثبات الإطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

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

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

فيما يلي نسبة الإطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى المجموعة: -

البند	نسبة الاستهلاك السنوية
أنظمة حاسوب وبرامج	٪٢٠

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٣٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠، بتاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الاردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الابقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

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 الأرباح أو الخسائر 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 باقتطاع 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 المتوقعة 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 وتحتسب 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 للفترات 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 ويحملها 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 إظهار الأموال المستثمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وحصة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر 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 ومصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة، وتُحتسب 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 لأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.
- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح(خسائر)الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ضمن بند إيرادات البنك الذاتية؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ضمن بند الإيرادات الأخرى الذاتية.

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ضمن بند أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

النقد وما في حكمه

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

(٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وحقوق 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 وأن 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 التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم إثبات أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

تعتقد الإدارة بأن التقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة، وأن 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 معاً 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 المطفأة 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 جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك 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 (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. تنتقل الموجودات إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد معيار المحاسبة المالية 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 والمدمومة. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٩).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس تجميعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، 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 رقم (٤٩). يتم تطبيق الاجتهاد عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

خيارات التمديد والإنهاء وتحديد مدة عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار، تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من البنك والمؤجر. عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء، يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٠٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠، بتاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الاردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الابقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

مخصص ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني للبنك ومن قبل الدائرة القانونية للبنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام اجتهادات 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 والتمويلات المشتركة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك.

حيث تم تكوين مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً 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

هي احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة إلى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث قام البنك بوضع التصورات المناسبة للمخاطر فقد قام البنك بعكس الأوضاع الاقتصادية العالمية والمحلية على احتمالية التعثر (Macroeconomic Adjusted PD) واعتمادها كأساس في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بهدف الاحتراز والتحوط.

الخسارة بافتراض التعثر

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر التمويل 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 المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة 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 إلى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

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 الايجار

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

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٥,٠٧٧,٨٧٥	٢٧,٢٩٨,٤٩٢	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :
٩٠,٠٣٦,١٧٢	١٢٣,٥٩١,٠٧٣	حسابات جارية
٨٨,١٨١,٤٨٨	٩٥,٠٦٠,٠٨٩	احتياطي نقدي الزامي
١٧٨,٢٤٧,٦٦٠	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	مجموع أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤	المجموع

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الارصدة لدى البنك المركزي كونها تعرضات على الحكومة الاردنية.

- الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني:

المرحلة الأولى (افرادي)		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	١٧٨,٢١٧,٦٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
٨,١٤٠,١٨٦	٥٠,٨٣٣,٥٠٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٦٦,٤٧٦,٤٦٦)	-	الأرصدة المسددة
١٧٨,٢١٧,٦٦٠	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	الرصيد في نهاية السنة

(٥) 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		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٥٥١,١٦٢	٢٦,٥١٣,٣٢٣	١٢,٧٩٦,٩٥٢	٢٥,٢٥١,٧٥٧	٧٥٤,٢١٠	١,٢٦١,٥٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٥٥١,١٦٢	٢٦,٥١٣,٣٢٣	١٢,٧٩٦,٩٥٢	٢٥,٢٥١,٧٥٧	٧٥٤,٢١٠	١,٢٦١,٥٦٦	المجموع

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي حسابات جارية تستخدم لتغطية عمليات البنك ولا داعي لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها حسب معيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم (٣٠).

- الحركة على ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨,٢٩٣,٩٣١	١٣,٥٥١,١٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٨٠٥,٦٥٢	١٥,٨٥٥,٨١٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢,٥٤٨,٤٢١)	(٢,٨٩٣,٦٥٥)	الأرصدة المسددة
١٣,٥٥١,١٦٢	٢٦,٥١٣,٣٢٣	الرصيد في نهاية السنة

(٦) استثمارات وكالة دولية - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		تستحق :
		خلال شهر
٣٧,٠٠٥,٦٦٣	٤٠,٠٧٢,٢٢٤	من شهر إلى ثلاثة أشهر
١٨,٣٩٥,٦٠٧	٣٧,٠٤٢,٩٨٠	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر
٢,١٢٧,٠٠٠	٨,٠٨٩,٥٧٨	من ستة أشهر الى سنة
٥,٨٩٣,٥٧٥	-	
٦٣,٤٢١,٨٤٥	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	اجمالي استثمارات وكالة دولية
(٢٨٠,٤٤٩)	(٧٣,٤٦٣)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للاستثمارات الوكالة الدولية
٦٣,١٤١,٣٩٦	٨٥,١٣١,٣١٩	صافي استثمارات وكالة دولية

إن الحركة على اجمالي استثمارات وكالة دولية:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٣,٤٢١,٨٤٥	-	-	٦٣,٤٢١,٨٤٥	٨٦,٦٨٣,٢٣٦
الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	-	-	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	٦٣,٤٢١,٨٤٥
الأرصدة والإيداعات المسددة	(٦٣,٤٢١,٨٤٥)	-	-	(٦٣,٤٢١,٨٤٥)	(٨٦,٦٨٣,٢٣٦)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	-	-	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	٦٣,٤٢١,٨٤٥

- 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:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٠,٤٤٩	-	-	٢٨٠,٤٤٩	٥٥٨,٥٨٨
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧٣,٤٦٣	-	-	٧٣,٤٦٣	٢٨٠,٤٤٩
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة	(٢٨٠,٤٤٩)	-	-	(٢٨٠,٤٤٩)	(٥٥٨,٥٨٨)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٧٣,٤٦٣	-	-	٧٣,٤٦٣	٢٨٠,٤٤٩

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٥,١٤٣	-	صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية
٣٥,١٤٣	-	المجموع

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
٤٢٣,٧٥٩,٧٣٠	٤٧٠,٧٤٩,٩٠٠	١,٥٧٣,٣٥١	١,٨٣٧,٦٣٤	٤٢٢,١٨٦,٣٧٩	٤٦٨,٩١٢,٢٦٦	المرابحة للآمر بالشراء
٤٤٦,٧٠٠	٢,٣٣٣,٥٣٨	٧٨٢	-	٤٤٥,٩٢٣	٢,٣٣٣,٥٣٨	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٦,٥٢٩,١٦٢	٨,٤٦٣,٨٧٥	٢٦,٦٣٣	٢٠,٣٩١	٦,٥٠٢,٥٢٩	٨,٤٤٣,٤٨٤	ذمم أخرى
٢٠,٨٣٨,٠٦٦	١٨,٧٦٣,٧٠١	-	-	٢٠,٨٣٨,٠٦٦	١٨,٧٦٣,٧٠١	التمويلات العقارية
٩٣٩,٤٨٠	٢,٦٥٥,٧٩٢	-	-	٩٣٩,٤٨٠	٢,٦٥٥,٧٩٢	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
						الشركات الكبرى
-	٢,٢٣٨,٠٢٩	-	-	-	٢,٢٣٨,٠٢٩	المرابحات الدولية
٥٢٤,١١٩,٤٨١	٤٣١,٠٩١,٤٩٣	-	-	٥٢٤,١١٩,٤٨١	٤٣١,٠٩١,٤٩٣	المرابحة للآمر بالشراء
١,٨٢١,٦٧٠	٦٦٦,٤١٠	-	-	١,٨٢١,٦٧٠	٦٦٦,٤١٠	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٣٢٤,٧٨٣	١١٢,٢٠٢	٣٢٤,٧٨٣	١١٢,٢٠٢	-	-	ذمم أخرى
						مؤسسات صغيرة و متوسطة
٥٣,١٧٦,٨٩٧	٦٢,٣٣٦,٩٣٤	-	-	٥٣,١٧٦,٨٩٧	٦٢,٣٣٦,٩٣٤	المرابحة للآمر بالشراء
٩٢,٢٢٣	٢٣,٥١٩	-	-	٩٢,٢٢٣	٢٣,٥١٩	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٦٤٨,٠٨٩	٣٨٩,١٦٨	٦٤٨,٠٨٩	٣٨٩,١٦٨	-	-	ذمم أخرى
٥٢٢,٤٣٨,٩٦٢	٥٣١,٠٢٣,٥١٩	-	-	٥٢٢,٤٣٨,٩٦٢	٥٣١,٠٢٣,٥١٩	الحكومة والقطاع العام
١,٥٥٥,١٣٥,٢٤٨	١,٥٣٠,٨٤٨,٠٨٠	٢,٥٧٣,٦٣٨	٢,٣٥٩,٣٩٥	١,٥٥٢,٥٦١,٦١٠	١,٥٢٨,٤٨٨,٦٨٥	المجموع
١٧٨,٩٧٨,٥٠٦	١٨٠,٢٨٤,١٩٥	٢٠٧,٨٥٣	٢٨٥,٠٠٨	١٧٨,٧٧٠,٦٥٣	١٧٩,٩٩٩,١٨٧	ينزل: الإيرادات المؤجلة
٢,٧٣٠,٥٢٣	٢,٣٣٧,٣٩٦	٧,١١٢	٧,١١٢	٢,٧٣٣,٤١١	٢,٣٣٠,٢٨٤	الإيرادات المعلقة
٥٦,٤٥٢,٠٦٢	٦٠,٨٥٥,٩٧٤	٤٢,٦٣١	٣٢,٢٥٥	٥٦,٤٠٩,٤٣١	٦٠,٨٢٣,٧١٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٣١٦,٩٧٤,١٥٧	١,٢٨٧,٣٧٠,٥١٥	٢,٣١٦,٠٤٢	٢,٠٣٥,٠٢٠	١,٣١٤,٦٥٨,١١٥	١,٢٨٥,٣٣٥,٤٩٥	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ٤٥,٣٠٦,١٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٢,٨٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة (٤٠,٩٠٤,٨٧٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٢,٦٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة).

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الايرادات المعلقة ٤٢,٩٦٨,٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٢,٧٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الايرادات المعلقة (٣٨,١٧٣,٧٦٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٢,٤٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الايرادات المعلقة).

بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ١٢,١١٤,٩٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ علما بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والارباح المعلقة.

بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ١,٧٧٣,١٩٥ دينار، و بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ٣٠,٠١٥,٢١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦٤,٨٠٩) دينار و ٣٣,٠٨٢,٠٨٢ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و بكفالتها ٤٣٣,٦٥٢,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ اي ما نسبته ٢٧,١٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة (٤٣٩,٤٩٦,٦٠١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٢٨,١٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة).

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

أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة)

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي			
	دينار	دينار	دينار	دينار		دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥,٥٩٩,٨٨٧	١,٤٨١,٤٧١	١,٠٤٢,٢٧٠	٤٧٤,٣٥٧	١,٠٢٠,٤٦٦	٩,٦١٨,٤٥١	٥,٧٥٨,٤٠٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣١,٦٩١,٧٠٩	٩٣٧,٧٤٧	٢,٠٢٧,٧٧٥	٢٢,٨١٣	٣٥٢,٦٠٩	٣٥,٠٣٢,٦٥٣	٦,٦٦١,٢٨٢
التمويلات المسددة	(٤,٨٠٦,٤٦٥)	(٥٨٢,٠٤٧)	(٨٤٩,٥٠٠)	(١٦٨,٤٣٦)	(٢٩٣,٥٥٧)	(٦,٧٠٠,٠٠٥)	(١,٨٤١,٥٢٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١١٨,٧٣٢	-	(١١٨,٧٣٢)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٦)	-	٢٧٤	(٢٦٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١١,٠٢٣)	(٣١)	(٤٥٩)	١١,٥١٣	-	-
اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٢٤,٧٢٧)	-	(١٨٤)	٢٦٥	(٢٤,٦٨٦)	١٠٧,٠٦٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٠١,١٢٤)	(٢٠٤,١٢٤)	(٨٦,٧٣٠)	(٦٠,٥٠٣)	(٥,٥٤٤)	(٥٥٨,٠٢٥)	(١,٠٦٦,٧٧١)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٤٤,٦٢٥)	(٤٤,٦٢٥)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٣٢,٢٨٤,٠٠٧	١,٧١٦,٠٢٣	٢,١٣٣,٧٨٤	١٤٩,١٣٠	١,٠٤١,٢١٩	٣٧,٣٢٤,١٦٣	٩,٦١٨,٤٥١

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٦٦١,٠٣٥	٦٦,٣٤٤	١٩٤,٦٧٢	-	-	٥٢٢,٠٥١	٢٣٢,٦٦٥
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٥١٦,٤٦١	١٩,٩٠٣	٣٦,٠١٦	-	-	٥٧٢,٣٨٠	٢٧٤,٩٠٦
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٢٤١,٣٧٥)	(١,٤٨٠)	(٧,٣٠٧)	-	-	(٢٥٠,١٦٢)	(١٥,٦٠٣)
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	٣٨١	٨٩٣	٧,١١٤	-	-	٨,٣٨٨	٣٠,١٩٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,٢٤٩)	١٠٢,٥٣٩	٨٢	-	-	١٠٠,٣٧٢	(١٠٧)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	(١,٠٠٠)	(٤٣,٦٢٥)	-	-	-	(٤٤,٦٢٥)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٣٣,٢٥٣	١٤٤,٥٧٤	٢٣٠,٥٧٧	-	-	٩٠٨,٤٠٤	٥٢٢,٠٥١
إعادة توزيع:							
المخصصات على مستوى إفرادي	٥٣٣,٢٥٣	١٤٤,٤٤١	٢٢٢,٣١٧	-	-	٩٠٠,٠١١	٥١٠,٣٨١
المخصصات على مستوى تجميعي	-	١٣٣	٨,٢٦٠	-	-	٨,٣٩٣	١١,٦٧٠

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

ب- مشترك

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد في بداية السنة	٨٣٧,٨٩٣,٦٢٠	٣٧٢,٩٩٣,٦٧٤	٩٨,٧٣٠,٧٥٧	٢٤٣,٠٠,١٣٥	٣٧,١٤٩,٣٦٠	١,٣٧١,٠٦٧,٥٤٦	١,١٠٣,٨٤١,٧٧٣
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٠٣,٣٩١,٥٧٠	١٣٤,٨١٣,٤٧٠	٥,٧٥٧,٨٧١	٥,٧٣٣,٦٣٣	٤٥١,٣٣٣	٢٥٠,٠٨٧,٨٧٥	٤٥٨,٤٨٥,٦٨٢
التمويلات المسددة	(٤٥,١٩٩,٩٠٩)	(٣٤,٢٥٧,٢٩٤)	(١٩,٤٣٣,١٦٣)	(٤,٣٦٦,٨٥٤)	(٥١٢,٢٧٣)	(١٠٣,٧٦٩,٤٩٣)	(١٢٣,٥٤١,٧٥٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٣٥٧,٤٠٥	٧,٨١٢,٦٧٨	(٧,٣٥٧,٤٠٥)	(٧,٧٨١,٨٣٣)	(٣٠,٨٤٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١,٣٥٣,٩٢٩)	(٣٤,٢٦٩,٩٣٠)	١١,٣٥٣,٩٣٠	٣٦,٩٠٢,٧٣٩	(٢,٢٣٢,٨١٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١٩,٨١٨)	(٤,١٨٦,٧٥٤)	(١١,٩٣٠,٣٨١)	(١,٥١٧,٦٩٨)	١٧,٧٥٤,٦٥١	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢,٣١٦,٢٢٨	١,٤٧٤,٧٦٨	١,٣٦٥,٨٥٤	(٤,٠٣٢,٤٧١)	(٥٠٢,١٧٣)	٦٢٢,٢٠٦	(٤,٦٩٢,٢٥٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٠٢,١٦٧,٥٧٧)	(٥٢,١٤٥,١١٠)	(٥,٣٥٠,٣٦٦)	(١,٣٢٨,٢٢٦)	٢٧٨,٢١٤	(١٦٠,٧١٣,٠٦٥)	(٧٣,٠٢٥,٨٩٥)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(١١,١٣٥,٨٥٥)	(١١,١٣٥,٨٥٥)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٧٩٢,١١٧,٥٩٠	٣٩١,٨٣٥,٥٠٢	٧٣,١٣٧,٠٩٧	٤٧,٨٤٩,٤٢٤	٤١,٢١٩,٦٠١	١,٣٤٦,١٥٩,٢١٤	١,٣٧١,٠٦٧,٥٤٦

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣٨,٨٥٧,٦٤٧	٢,٠٥٧,٢١١	١٢,١٨٧,٠٣١	٣,٣٠٧,٥٤٢	-	٥٦,٤٠٩,٤٣١	٤٤,٥٣٢,٩٠٠
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٢٤٦,٨٨٩	٥٣,٥٢١	١,٠٤٦,٥٩٦	٢٣٠,٨٤٦	-	٢,٥٧٧,٨٥٢	١٣,٧١٧,٨٢١
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٢,٨٩٢,٩٥٦)	(٢٦,٠٠٨)	(٢٦٥,٣٤٣)	(٩٧,٩١٧)	-	(٣,٢٨٢,٢٢٤)	(٣,٤٤٦,٤٦٤)
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	(٧٢٣,٠٩٢)	٣٩,٩٦٩	٣,٩٣١,١٢١	(٨٣,٥٩٢)	-	٣,١٦٤,٤٠٦	٥,٨٥٧,٧٨٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥,٩٧٢,٢٧٥	١,٠٢٢,٧٣٧	٣,٩٦٠,١٣٧	٢,١٣٤,٩٦٠	-	١٣,٠٩٠,١٠٩	(٤,٢٥٢,٦٠٦)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	(١٠,٨٧٠,٨٩٩)	-	(٢٦٤,٩٥٦)	-	-	(١١,١٣٥,٨٥٥)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٣١,٥٨٩,٨٦٤	٣,١٤٧,٤٣٠	٢٠,٥٩٤,٥٨٦	٥,٤٩١,٨٣٩	-	٦٠,٨٢٣,٧١٩	٥٦,٤٠٩,٤٣١
إعادة توزيع:							
المخصصات على مستوى إفرادي	٣١,٥٨٩,٨٦٤	٢,٦٢٦,٩٦٤	-	٥,٤٨٥,٩٨٧	-	٣٩,٧٠٢,٨١٥	٤٣,٧٨٣,٠٤٢
المخصصات على مستوى تجميعي	-	٥٢٠,٤٦٦	٢٠,٥٩٤,٥٨٦	٥,٨٥٢	-	٢١,١٢٠,٩٠٤	١٢,٦٢٦,٣٨٩

البيانات المتعلقة:
فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						الرصيد في نهاية السنة (المشترك)
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)					
	دينار	دينار	دينار		دينار	دينار	دينار					
٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	الرصيد في بداية السنة (الذاتي)				
-	-	-	-	-	-	-	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة				
-	-	-	-	-	-	-	-	ينزل : الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات				
٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة (الذاتي)				
٢,١٤٩,٥٨٤	٨٣,١٧٧	١,٠٨١,٦٩٦	٩٨٤,٧١١	٢,٧٢٣,٤١١	١٣٤,٣٢٥	١,٣٦٣,٢٨٢	١,٢٢٥,٨٠٤	الرصيد في بداية السنة (المشترك)				
٩٥٠,١١١	٥٢,٢٧١	٢٨٨,٢٧٤	٦٠٩,٥٦٦	١,٠٧٤,٢٣١	١٣١,١٩٤	٤٠٠,٢٢٣	٥٤٢,٨٠٥	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة				
٣٧٦,٢٨٤	١,١٢٣	٦,٦٨٨	٣٦٨,٤٧٣	٥٣٢,٨٥٦	١٥,٣١٠	٢١٨,٤٦٥	٢٩٩,٠٨١	ينزل : الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات				
-	-	-	-	٩٣٤,٥٠٢	-	٨٤٥,٩١٤	٨٨,٥٧٨	ينزل : إيرادات تم تسويتها / معدومة او محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي				
٢,٧٢٣,٤١١	١٣٤,٣٢٥	١,٣٦٣,٢٨٢	١,٢٢٥,٨٠٤	٢,٣٣٠,٢٨٤	٢٥٠,٢٠٩	٦٩٩,١٣٥	١,٣٨٠,٩٤٠	الرصيد في نهاية السنة (المشترك)				

(أ) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الشركات الكبرى:

أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة)

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	١٣,٧٩٠	-	-	١٣,٧٩٠	-
منخفض المخاطر	٢٩,٨٤١,٤٠١	-	-	٢٩,٨٤١,٤٠١	١٩٦,٠٨٧
معتدل المخاطر	٨٩٨,٧٣٩	-	-	٨٩٨,٧٣٩	١,٥٥٧,٣٠١
مقبول المخاطر	١,٠١٠,٤٩٣	١,٩٨٥,٠٠٠	-	٢,٩٩٥,٤٩٣	٣,٤٥٨,٦٥٦
مقبول مع عناية واجبة	١٠,٠٢٤	٧٧,٨٦٨	-	٨٧,٨٩٢	٢,٨٨٣
تحت المراقبة	-	٣٠,٨٥٨	-	٣٠,٨٥٨	٢٨٢,٠٤٤
دون المستوى	-	-	-	-	٢٩٣,٣٣٣
خسارة	-	-	٣٢٠,٦٨٤	٣٢٠,٦٨٤	٣٢٠,٧٠٤
غير مصنف	-	٤٠,٠٥٨	٣١٥,٢٥٢	٣٥٥,٣١٠	٦٤٨,٢٥٨
المجموع	٣١,٧٧٤,٣٤٧	٢,١٣٣,٧٨٤	٦٣٥,٩٣٦	٣٤,٥٤٤,٠٦٧	٦,٧٥٩,٢٦٦

- الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥,٠٩٠,٢٢٧	١,٠٤٢,٢٧٠	٦٢٦,٧٦٩	٦,٧٥٩,٢٦٦	١,٨٨١,٢٩٦
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣١,٦٩١,٧٠٩	٢,٠٢٧,٧٧٥	٣٠٢,٠٣٥	٣٤,٠٢١,٥١٩	٥,٨٣٣,٢٧٣
التمويلات المسددة	(٤,٨٠٦,٤٦٥)	(٨٤٩,٥٠٠)	(٢٩٢,٥٥٤)	(٥,٩٤٨,٥١٩)	(٩٩٣,٨٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣١)	٣١	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	٣٥١	٣٥١	٢٦٦,٧١٠
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٠١,١٢٤)	(٨٦,٧٣٠)	٣٠٤	(٢٨٧,٥٥٠)	(٢٢٨,١٦١)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣١,٧٧٤,٣٤٧	٢,١٣٣,٧٨٤	٦٣٥,٩٣٦	٣٤,٥٤٤,٠٦٧	٦,٧٥٩,٢٦٦

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٦٤,١١٤	٣٦,٣٨٨	١٦٠,٥٣٣	٢٦١,٠٣٥	٢٤,٣٠٦
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١٩٧,٤٥٣	١٦,٩٧٣	٣٠٢,٠٣٥	٥١٦,٤٦١	٢٢٨,٨٤٠
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٦١,١٥٣)	(٣٤,٣٣٤)	(١٤٥,٨٨٧)	(٢٤١,٣٧٥)	(١٠,٠٠٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١)	١	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	٣٨١	٣٨١	١٨,٣٣٨
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢,٢٧١)	(٢٨٢)	٣٠٤	(٢,٢٤٩)	(٤٤٦)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٨,١٤٣	١٨,٧٤٤	٣١٦,٣٦٦	٥٢٣,٢٥٣	٢٦١,٠٣٥

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٣,٥٧٩,٠٧٥	-	-	٣,٥٧٩,٠٧٥	٤,٥٣١,٣٨٨
شبه خالية من المخاطر	٩,٥٣١,٣٣٣	-	-	٩,٥٣١,٣٣٣	٣,٩٩٣,٩٣١
منخفض المخاطر	٦,٤٣٢,٧٩٩	-	-	٦,٤٣٢,٧٩٩	٢٨,٤٤٥,٤٦١
معتدل المخاطر	٦١,٣٧٤,٩٦٨	١,٢٦٧,٧٤٥	-	٦٢,٦٤٢,٧١٣	١٠٣,٤٥٣,٠٥٧
مقبول المخاطر	١٩٧,٣١٢,٥٣٩	٣٦,٠٧٢,٠٩٥	-	٢٣٣,٣٨٤,٦٣٤	٢٦٧,٦٦٤,٤٩٢
مقبول مع عناية واجبة	٣٨,٨٧٣,٥٧٣	١١,٢٦٦,٧٧٩	-	٥٠,٥١٠,٣٥٢	٣٢,٩٣٩,٩٢٥
تحت المراقبة	-	١٣,٢٣٣,٦٠٧	-	١٣,٢٣٣,٦٠٧	٢١,٠٨٧,٤٥٧
دون المستوى	-	-	١١,٩٦٩,١٠٧	١١,٩٦٩,١٠٧	٣,٢٣٢,٩٥٥
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	٢,٨٨٣,٣٦٠
خسارة	-	-	١١,٧٩٦,٣٤٤	١١,٧٩٦,٣٤٤	١٦,٣٠٨,٠٦٤
غير مصنف	٢,٣٩٥,٦٩٣	١٤٦,٩٠٣	٣,٥٠٠	٢,٥٤٦,٠٩٦	٧,٠٢٦,٣٤٣
المجموع	٣١٩,٤٩٩,٩٧٠	٦٢,٧٥٧,١٢٩	٢٣,٧٦٨,٩٥١	٤٠٦,٠٢٦,٠٥٠	٤٩١,٩٦٦,٤٣٣

- الحركة على التمويل:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٨١,٥٤٠,٤٥٠	٨٧,٦٠١,٦٠٤	٢٢,٨٢٤,٣٧٩	٤٩١,٩٦٦,٤٣٣	٤١١,٣٣١,٩٠٥
التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٩,٠٣٨,٥٣٨	٥,٦٨٨,٤٨٢	٦٣,٩٧٨	٥٤,٧٩٠,٩٩٨	١٧٧,٠٧٤,٨٣٠
التمويلات المسددة	(٤٤,٩٧٣,٠٣١)	(١٩,٣٥٩,٧٣٣)	(١٦٤,٩٥٢)	(٦٤,٤٩٧,٧١٦)	(٧٨,١٦٧,١٣٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٣٥٧,٤٠٥	(٧,٣٥٧,٤٠٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١,٣٣٢,٠١٨)	١١,٣٣٢,٠١٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١٩,٨١٨)	(١١,٩٣٠,٣٨١)	١٢,٠٥٠,١٩٩	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢,٣١٦,٢٢٨	١,٣٤٦,٢٢٠	(١٤٥,٠٧٠)	٣,٥١٧,٣٧٨	(١,٧٣٨,٧٥٨)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٦٤,٣٢٧,٧٨٤)	(٤,٥٦٣,٦٧٦)	١١,٣١٦	(٦٨,٨٠٠,١٤٤)	(١٦,٥٣٤,٤١٢)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(١٠,٨٧٠,٨٩٩)	(١٠,٨٧٠,٨٩٩)	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣١٩,٤٩٩,٩٧٠	٦٢,٧٥٧,١٢٩	٢٣,٧٦٨,٩٥١	٤٠٦,٠٢٦,٠٥٠	٤٩١,٩٦٦,٤٣٣

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢,٧٠٧,٦٠٦	١٤,٩٢٧,١٠٠	٢١,٢٢٢,٩٤١	٣٨,٨٥٧,٦٤٧	٢٩,٤٥٠,٠٥٧
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٩٥,٣٨٥	٦٢٥,٥٩٨	٣٢٥,٩٠٦	١,٢٤٦,٨٨٩	١١,٧٢٧,٤٩٩
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٤٨٢,٥٧٦)	(١,٨٥٧,١٤١)	(٥٥٣,٢٣٩)	(٢,٨٩٢,٩٥٦)	(٢,٢٧٧,٨٤٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧٣,٥٥٧	(١٧٣,٥٥٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٦,٧٦٤)	٦٧,٣٨٥	(٦٢١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٩٢١)	(٤,٥٣٧,٠٣٦)	٤,٥٣٨,٩٥٧	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٦١,٩٠١)	١٥٠,١٥٢	(٨٠١,٣٤٣)	(٧٢٣,٠٩٢)	٤,٣٥٧,٧٩٥
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٥١٤,٢٣٢)	٥,١٩٨,٦٨٥	١,٢٨٨,٢٢٢	٥,٩٧٢,٦٧٥	(٤,٢٩٩,٨٥٥)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(١٠,٨٧٠,٨٩٩)	(١٠,٨٧٠,٨٩٩)	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٠٣٨,٧٥٤	١٤,٤٠١,١٨٦	١٥,١٤٩,٩٢٤	٣١,٥٨٩,٨٦٤	٣٨,٨٥٧,٦٤٧

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

أ- ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	١٢٤,٤٦١	-	١٣٥,٤٢٧	١٨٢,٩٥٣	٤٤٢,٨٤١	٧١٥,١٦٢
المجموع	-	١٢٤,٤٦١	-	١٣٥,٤٢٧	١٨٢,٩٥٣	٤٤٢,٨٤١	٧١٥,١٦٢

- الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٨٧,٨٨٤	-	٤١٧,٧٤٤	٢٠٩,٥٣٤	٧١٥,١٦٢	١,٩٧٨,٥٣٥
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٣٠,٤٦٢	-	٩,٢٠٢	١٩,٧٧٤	٥٩,٤٣٨	١٠٧,٨٣٢
التمويلات المسددة	-	(٨٣,٢٤٨)	-	(١١٢,٢٨٠)	(٣٣٨)	(١٩٥,٨٦٦)	(٦١٦,٣٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١١٨,٧٢٨	-	(١١٨,٧٢٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,٦٣٧)	-	(١٣)	٤,٦٥٠	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٢٤,٧٢٨)	-	-	(٣٣٨)	(٢٥,٠٥٦)	(١٦١,١٠٦)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	(٦٠,٤٩٨)	(٦,٧١٤)	(٦٧,٢١٢)	(٥٩٣,٧٢٨)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٤٣,٦٢٥)	(٤٣,٦٢٥)	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	١٢٤,٤٦١	-	١٣٥,٤٢٧	١٨٢,٩٥٣	٤٤٢,٨٤١	٧١٥,١٦٢

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ a الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	٤	-	١,١٤٣	٦٥,١٩٧	٦٦,٣٤٤	٥٥,٣٩٧
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١٢٩	-	-	١٩,٧٧٤	١٩,٩٠٣	٢,٢٣٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	-	-	(١,١٤٣)	(٣٣٨)	(١,٤٨٠)	(١٤١)
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	-	-	-	-	٨٩٣	٨٩٣	١٠,٢٥٦
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	١٠٢,٥٣٩	١٠٢,٥٣٩	(١,٤٠٠)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٤٣,٦٢٥)	(٤٣,٦٢٥)	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	١٣٣	-	-	١٤٤,٤٤١	١٤٤,٥٧٤	٦٦,٣٤٤

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٣٩,٤٣٤,١١٥	-	١٥,٨٤٧,٥٢٦	٤,٢٥٨,٤٣٧	٥٩,٥٤٠,٠٧٨	٥٠,٨٤٦,٩٣٥
المجموع	-	٣٩,٤٣٤,١١٥	-	١٥,٨٤٧,٥٢٦	٤,٢٥٨,٤٣٧	٥٩,٥٤٠,٠٧٨	٥٠,٨٤٦,٩٣٥

- الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ a الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٢٩,١٨٨,٨٢٨	-	١٨,١٤٣,٨٤٠	٣,٥١٤,٢٦٧	٥٠,٨٤٦,٩٣٥	٤٣,٠١٧,٢٢٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١٢,٦١٣,٤٦٩	-	٣,٥٢٠,٨١٤	٦٥,٤٤٥	١٦,١٩٩,٧٢٨	١٧,٥١٢,٧١٤
التمويلات المسددة	-	(٦,٠٣٤,٠٣١)	-	(٤,٠٠٠,٠٣٩)	(٢٥,٨١٧)	(١٠,٠٥٩,٨٨٧)	(٨,٦٣٣,٧١٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٧,٧٢٤,٣٠٠	-	(٧,٦٩٣,٤٥٥)	(٣٠,٨٤٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٦,٩٦٢,٧٦٧)	-	٧,٠٧٠,٢٨٧	(١٠٧,٢٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٩٥,٩٠٩)	-	(١٨٤,٤٢٥)	٨٨٠,٣٣٤	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	١,٤٧٩,٠١٧	-	(١٨٠,٥٨١)	(١٢٧,٢٣٧)	١,١٧١,١٠٩	(٤٩٩,٥٣٩)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٢,١٢١,٢٠٨	-	(٨٢,٠١٥)	٩٠,٠٠٠	١,٣٨٢,١٩٣	(٥٤٩,٧٥٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٣٩,٤٣٤,١١٥	-	١٥,٨٤٧,٥٢٦	٤,٢٥٨,٤٣٧	٥٩,٥٤٠,٠٧٨	٥٠,٨٤٦,٩٣٥

-الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	٤٣,٨١٣	-	٣٩٠,٨١٠	١,٦٢٢,٥٨٨	٢,٠٥٧,٢١١	١,٥٧٤,٥٩٤
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٢٥,٦٤١	-	١٩,٣٤٣	٨,٥٣٧	٥٣,٥٢١	١٧٩,٥٩٠
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٩,٣٣٣)	-	(١٢,٢٠٢)	(٤,٤٧٤)	(٢٦,٠٠٨)	(٢٣٠,٥٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٧٠,١٧٨	-	(٦٥,٥٣٤)	(٤,٦٤٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢١,٤٧٣)	-	٥٨,٠٦٤	(٣٦,٥٩١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٣٣٥)	-	(٩,٠٤٢)	١١,٣٧٧	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بن المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٣٩,٥٠٤)	-	١١,٩٧٥	٦٧,٤٩٨	٣٩,٩٦٩	٢١٩,٥٩٠
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٣٩,٨١٤	-	٢٠,٢٥٠	٩٦٢,٦٧٣	١,٠٢٢,٧٣٧	٣١٣,٩٣٧
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	١٠٦,٨٠٢	-	٤١٣,٦٦٤	٢,٦٢٦,٩٦٤	٣,١٤٧,٤٣٠	٢,٠٥٧,٢١١

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

أ- ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
غير مصنف	١,٥٩١,٥٦٢	١٣,٧٠٣	٢٢٢,٣٣٠	١,٨٢٧,٥٩٥	١,٦٣٤,٣٦٣
المجموع	١,٥٩١,٥٦٢	١٣,٧٠٣	٢٢٢,٣٣٠	١,٨٢٧,٥٩٥	١,٦٣٤,٣٦٣

- الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٩٣,٥٨٧	٥٦,٦١٣	١٨٤,١٦٣	١,٦٣٤,٣٦٣	١,٣٨٨,٩١٦
التمويلات الجديدة خلال السنة	٩٠٧,٢٨٥	١٣,٦١١	٣٠,٨٠٠	٩٥١,٦٩٦	٧٢٠,١٧٧
التمويلات المسددة	(٤٩٨,٧٩٩)	(٥٦,١٥٦)	(٦٦٥)	(٥٥٥,٦٢٠)	(٢٣١,٣٠٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤	(٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦)	٢٧٤	(٢٦٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,٣٨٦)	(٤٤٦)	٦,٨٣٢	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	١	(١٨٤)	٦٠٢	٤١٩	١,٤٥٦
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٠٤,١٢٤)	(٥)	٨٦٦	(٢٠٣,٢٦٣)	(٢٤٤,٨٨٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٩١,٥٦٢	١٣,٧٠٣	٢٢٢,٣٣٠	١,٨٢٧,٥٩٥	١,٦٣٤,٣٦٣

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
رصيد بداية السنة	٦,٨٨١	٣,٦٤٢	١٨٤,١٤٩	١٩٤,٦٧٢	١٥٢,٩٦٢
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٤,٣٦٦	٨٥٠	٣٠,٨٠٠	٣٦,٠١٦	٤٣,٨٣٤
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٣,٠١١)	(٣,٦٣١)	(٦٦٥)	(٧,٣٠٧)	(٥,٤٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٢٦٨	(٢٦٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٧)	(١٠)	٥٧	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٢٦٤)	٧,٣٧٨	٧,١١٤	١,٥٩٦
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٧٨٤)	-	٨٦٦	٨٢	١,٧٣٩
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٤٠٥	٨٥٥	٢٢٢,٣١٧	٢٣٠,٥٧٧	١٩٤,٦٧٢

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٣٤٨,٣٠٣,٣٠١	٣١,٣٨٦,٥١٦	١٢,٩٤٣,٨٩٠	٣٩٢,٦٣٣,٧٠٧	٣٥٥,٧٧٢,٤٥٠
المجموع	٣٤٨,٣٠٣,٣٠١	٣١,٣٨٦,٥١٦	١٢,٩٤٣,٨٩٠	٣٩٢,٦٣٣,٧٠٧	٣٥٥,٧٧٢,٤٥٠

- الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ a الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٣٩,٣٥١,١٠٤	٦,١٥٦,٢٩٥	١٠,٢٦٥,٠٥١	٣٥٥,٧٧٢,٤٥٠	٣٠١,٦٥٢,٥١٩
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٢٠,٦٩٣,٢٢٥	٢,١٥٢,٨١٨	٢٦١,٩٦٨	١٢٣,١٠٨,١١١	١٢٢,٩٢٨,٥١٣
التمويلات المسددة	(٢٧,٥٧٧,١١٩)	(٣٦٦,٨١٥)	(١٩٥,٩٧١)	(٢٨,١٣٩,٩٠٥)	(٢٨,٦٧٤,٩٧٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٨,٢٧٨	(٨٨,٣٧٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٢٦٢,٦٧١)	٢٩,٠٧٥,٨٤٣	(١,٨١٣,١٧٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٤٨٦,٨٣٧)	(١,٣٣٣,٢٧٣)	٤,٨٢٠,١١٠	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٩,٩٠١)	(٣,٧١٠,٧٣٣)	(٢٢٨,٤٢٨)	(٣,٩٤٩,٠٩٢)	(٢,١٥٥,٦٧٩)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٥٣,٤٩٢,٩٧٨)	(٤٩٩,٢١١)	٩٩,٢٨٨	(٥٣,٨٩٢,٩٠١)	(٣٧,٩٧٧,٩٢٨)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٢٦٤,٩٥٦)	(٢٦٤,٩٥٦)	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤٨,٣٠٣,٣٠١	٣١,٣٨٦,٥١٦	١٢,٩٤٣,٨٩٠	٣٩٢,٦٣٣,٧٠٧	٣٥٥,٧٧٢,٤٥٠

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ a الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢,٤٧٤,٢٢٦	١١٢,١٨٠	٩,٦٠٠,٦٢٥	١٢,١٨٧,٠٣١	٩,٤٧٨,١٠٠
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٩٣,٤٨٩	٣٠٤,٦٤٢	١٤٨,٤٦٥	١,٠٤٦,٥٩٦	١,٤٥٣,٨١٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٠٦,٢٨٢)	(٢,٤٣٣)	(١٥٦,٦٢٨)	(٢٦٥,٣٤٣)	(٧٩٠,٥١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٦٧٥	(٢,٦٧٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١٣,٣٣٥)	١,٦٧٠,٢٥٧	(١,٥٥٦,٩٢٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٧,٣٤١)	(٢٨,٦٠٩)	٤٥,٩٥٠	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,٨٨٩)	٨٥٧,٧١٣	٣,٠٧٥,٢٩٧	٣,٩٣١,١٢١	١,١٨٢,٨٠٨
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣,١٥٣,٨٦٢	١٣٤,١٠٨	٦٧٢,١٦٧	٣,٩٦٠,١٣٧	٨٦٢,٨٢٢
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٢٦٤,٩٥٦)	(٢٦٤,٩٥٦)	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٩٨٥,٤٠٥	٣,٠٤٥,١٨٣	١١,٥٦٣,٩٩٨	٢٠,٥٩٤,٥٨٦	١٢,١٨٧,٠٣١

٤) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - التمويلات العقارية :

أ- ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	-	-	-	-	-	-	-

- الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-

ب- مشترك

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	-	-	-	-	-	-	٦٢٤,١٥٠
منخفض المخاطر	٧٥,٨٦٤	-	٩٢	-	-	٧٥,٩٥٦	٥٥,١٦٢
معتدل المخاطر	٤٠,٩٠٣	-	٣٤,٢٥٦	-	-	٧٥,١٥٩	٥٩,٥٤٠
مقبول المخاطر	٨٥١,٦٩٠	-	٨٣٨,٣٨٨	-	-	١,٦٩٠,٠٧٨	٢,١٥٢,٠٩٠
مقبول مع عناية واجبة	٣,٩٤٨	-	٩,١٩١,٥٠٥	-	-	٩,١٩٥,٤٥٣	٩,٦٠١,١٠٦
تحت المراقبة	-	-	٣١٥,٧٢٧	-	-	٣١٥,٧٢٧	٢٣٣,٠٧١
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	٦٥,٨٨١
خسارة	-	-	-	-	١٨٢,١٥٨	١٨٢,١٥٨	-
غير مصنف	١,٥٥٧,٧٨٢	٤,٠٩٨,٠٨٦	-	٦١٥,٣٨٢	٦٦,١٦٥	٦,٢٣٧,٤١٥	٥,٢٤٤,٢٥١
المجموع	٢,٥٣٠,١٨٧	٤,٠٩٨,٠٨٦	١٠,٣٧٩,٩٦٨	٦١٥,٣٨٢	٢٤٨,٣٢٣	١٧,٨٧١,٩٤٦	١٨,٠٣٥,٢٥١

- الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٩٠٦,٦٩٣	٤,٤٥٣,٧٤٢	١١,١٢٩,١٥٣	-	٥٤٥,٦٦٣	١٨,٠٣٥,٢٥١	١٩,٨٤٥,٤٨٦
لتمويلات الجديدة خلال السنة	١,٤٦٧,٦١٧	١,٥٠٦,٦٧٦	٦٩,٣٨٩	-	٥٩,٩٤١	٣,١٠٣,٦٢٣	٢,٥١٦,٨٤٦
لتمويلات المسددة	(٢٢٦,٨٧٨)	(٦٤٦,١٤٤)	(٧٣,٤٣٠)	-	(١٢٥,٥٣٣)	(١,٠٧١,٩٨٥)	(٩٠٠,٩٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١,٩١١)	(٤٤٤,٤٩٢)	٢١,٩١٢	٧٥٦,٥٠٩	(٣١٢,٠١٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,٠٠٨)	-	-	٤,٠٠٨	-	-
اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٥,٦٥٢	١٩,٦٣٤	(١٤١,١٢٧)	(١,٣٤٨)	(١١٧,١٨٩)	(٢٩٨,٢٨٢)
لتغيرات الناتجة عن التعديلات	(٥٩٥,٣٣٤)	(٧٨٣,٣٤٠)	(٧٨٦,٦٩٠)	-	٧٧,٦١٠	(٢,٠٧٧,٧٥٤)	(٣,١٢٧,٨١٥)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٣٠,١٨٧	٤,٠٩٨,٠٨٦	١٠,٣٧٩,٩٦٨	٦١٥,٣٨٢	٢٤٨,٣٢٣	١٧,٨٧١,٩٤٦	١٨,٠٣٥,٢٥١

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
رصيد بداية السنة	٢,٦٥٨	٤,٧٣٥	٢,٦٦٤,١٢٣	-	٦٣٦,٠٢٦	٣,٣٠٧,٥٤٢	٤,٠٣٠,١٤٩
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٥,٧٩٠	٥٦٧	١,٧٤٥	-	١٨٢,٧٤٤	٢٣٠,٨٤٦	٣٥٦,٩١٩
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٥٦٠)	(٣)	(٢,٤٣٧)	-	(٩٤,٩١٧)	(٩٧,٩١٧)	(١٤٧,٦٠٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٨)	(٢٥٨)	٢٩٨	٨٩,٥١٤	(٨٩,٢٥٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
- للأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	٣٩	١,٨١٨	(٨٦,٩٥٠)	١,٥٠١	(٨٣,٥٩٢)	٩٧,٥٨٧
لتغيرات الناتجة عن التعديلات	(٩٥)	(١,٧٩٢)	٢,٠٩٨,٦٢١	-	٣٨,٢٢٦	٢,١٣٤,٩٦٠	(١,٠٢٩,٥١٠)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧,٤٩٥	٣,٢٨٨	٤,٧٦٤,١٦٨	٢,٥٦٤	٦٧٤,٣٢٤	٥,٤٩١,٨٣٩	٣,٣٠٧,٥٤٢

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

أ- ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
المجموع	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠

- الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	-	-	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧
المجموع	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	-	-	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧

- الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	-	-	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١
التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٢,٨٥٠,٤١٥	-	-	٥٢,٨٥٠,٤١٥	١٣٨,٤٥٢,٧٧٩
التمويلات المسددة	-	-	-	-	(٧,١٦٤,٩٥٥)
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	(٣٧,٢٤٤,٤٥٩)	-	-	(٣٧,٢٤٤,٤٥٩)	(٤,٨٣٥,٩٨٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤١٧,٢٠٢,٤٣٣	-	-	٤١٧,٢٠٢,٤٣٣	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-

فيما يلي التفرعات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أ - ذاتي

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى							
البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٧,١١٢	٥٣٣,٢٥٣	٣٤,٥٥١,١٧٩	-	٧,١١٢	٣,٦٦٣,٦٦	٦٨٣,٠٤٨	-	-	١٨,٧٤٤	٢,١٣٣,٧٨٤	-	-	-	١٩٨,١٤٣	-	٣١,٧٤٢,٣٤٧	الشركات الكبرى	
-	-	١٤٤,٥٧٤	٤٤٢,٨٤١	-	-	١٤٤,٤٤١	١٨٢,٩٥٣	-	-	-	١٣٥,٤٢٧	-	-	-	١٣٣	-	١٢٤,٤٦١	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	
٢٨٥,٠٠٨	-	٢٣٠,٥٧٧	٢,١١٢,٦٠٣	-	-	٢٢٢,٣١٧	٢٢٢,٣٣٠	-	-	٨٥٥	١٣,٧٠٣	٢٨٥,٠٠٨	-	-	٧,٤٠٥	-	١,٨٧٦,٥٧٠	الأفراد (التجزئة)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات العقارية	
-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	الحكومة و القطاع العام	
٢٨٥,٠٠٨	٧,١١٢	٩٠٨,٤٠٤	٣٧,٦١٦,٢٨٣	-	٧,١١٢	٦٨٣,١٢٤	١,٠٤٨,٣٣١	-	-	١٩,٥٩٩	٢,٢٨٢,٩١٤	٢٨٥,٠٠٨	-	-	٢٠٥,٦٨١	-	٣٤,٢٨٥,٠٢٨	المجموع	

- مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليمك البالغ (٦,١٩٧,٢٥٩) دينار.

ب - مشترك

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الاولى				
البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٣٤٤,٨٧٤	٢٢٤,٩٩٨	٣١١,٥٥٧,٨٦٤	٤٣٣,٩٩٥,٩٣٢	٣١١,٥٥٧	٢٢٤,٩٩٨	١٥,١٤٩,٩٢٤	٢٤,٧٠٥,٠٠٦	٦,٩٥٨,٩٥٣	-	١٤,٤٠١,١٨٦	٦٩,٧١٦,٠٨٢	٢٠,٠٧٤,٣٧٤	-	٢,٠٢٨,٧٥٤	٣٣٩,٥٧٤,٣٤٤	الشركات الكبرى
٢,٣٣٦,٠١٢	١٨٤,٣٣٣	٣,١٤٧,٤٣٠	٢٢,٣٦٠,٤٥٣	٥٢,٢١٨	١٨٤,٣٣٣	٢,٣٦٦,٩٦٤	٤,٤٩٥,٠١٨	٩٤٥,٨٨٩	-	٤١٣,٦٦٤	٦,٧٩٣,٤١٥	١,٣٧٩,٩٠٥	-	١٠,٦٨٠,٢	٤١,٠٧٢,٢٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٨٥,٦٩٨,٨٨٠	١,٣٥٦,٧٠١	٢,٠٩٤,٥٦٦	٤٧٩,٦٨٩,٢٧٨	٩٧٦,٧٥٥	١,٣٥٦,٧٠١	١١,٥٣٣,٩٩٨	١٥,٢٣٧,٣٥٦	٤,٧٣٢,٢٤٠	-	٣,٠٤٥,١٧٣	٣٦,١١٨,٧٥٦	٧٩,٩٧٩,٨٧٥	-	٥,٩٧٥,٤٠٥	٤٢٨,٢٣٣,١٧٦	الأفراد (التجزئة)
٣,٣٣٧,٣٢٥	١,٦٤,٢٢٢	٥,٤٩١,٨٣٩	٢١,٤١٩,٤٩٣	-	١,٦٤,٢٢٢	٦٧٤,٣٢٤	٤١٢,٥٥٥	٢,٤٤٣,٣٦٦	-	٤,٧٦٦,٧٣٢	١٣,٤٢٨,٧١٦	٩٩٩,٩٥٩	-	٥٠,٧٧٣	٧,٥٦٨,٢٣٣	التمويلات العقارية
٦,٠٩٦,٠٨٦	-	-	٥٣١,٠٢٣,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٩٦,٠٨٦	-	-	٥٣١,٠٢٣,٥١٩	الحكومة والقطاع العام
١٧٩,٩٩٩,١٨٧	٢,٣٣٠,٢٨٤	٦,٠٨٢,٧١٩	١,٥٢٨,٤٨٨,٦٨٥	١,٣٤٠,٥٤٠	٢,٣٣٠,٢٨٤	٣,٠٠١,٥٢١	٤٤,٨٩٠,٤٢٥	١٥,٠٨٠,٤٤٨	-	٢٢,٦٢٦,٧٥٥	١٣,٠٦٦,٩٦٩	١٢٣,٥٧٨,١٩٩	-	٨,١٨١,٧٤٤	١,٣٤٧,٥٣١,٢٩١	المجموع

- مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليمك البالغ (٦٩,٥٧٥,٥٠٩) دينار.

فيما يلي التفرعات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

أ - ذاتي

المجموعة	المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
	البيانات المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المعلقة	البيانات المعلقة	البيانات المعلقة	ECL	إجمالي	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	٢٦١,٠٢٥	٦,٧٦٦,٣٧٨	-	٧,١١٢	١٦٠,٥٣٣	٢٣٣,٨٨١	-	-	٣١٦,٣٨٨	١,٠٤٢,٦٧٠	٦٤,١١٤
-	-	٦٦,٣٤٤	٧١٥,١٢٣	-	-	٦٥,١٩٧	٢٠,٥٣٤	-	-	١,١٤٣	٤١٧,٧٤٤	٨٧,٨٨٤
٢٠٧,٨٥٣	-	١٩٤,٧٧٢	١,٨٤٢,٢١٦	-	-	١٨٤,١٤٩	١٨٤,١٣٣	-	-	٣,٦٤٢	٥٦,٦١٣	٦,٨٨١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
٢٠٧,٨٥٣	٧,١١٢	٥٢٢,٠٥١	٩,٨٣٣,٤١٦	-	٧,١١٢	٤٠٩,٨٧٩	١,٠٢٧,٥٧٨	-	-	٤١,١٧٣	١,٥١٦,٢٣٧	٧٠,٩٩٩
المجموع												٧٢,٨٩٢,٢١١

- مبلغ التمويل حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٦,١٦٨,٨٠٠) دينار.

ب- مشترك

المجموعة	المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
	البيانات المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المعلقة	البيانات المعلقة	البيانات المعلقة	ECL	إجمالي	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢,٦٤٨,٤٣٥	١,٣٦٦,٢٣٣	٣٨,٨٥٧,٦٤٧	٥٢٥,٩٤١,١٥١	٣١٤,٩٥٩	٢١,٢٢٢,٩٤١	٢٤٤,٦٥٦,٢٦١	٨,٤٩٢,٥٢٢	-	١٤,٩٢٧,١٠٠	٩٦,٠٩٤,١٦٦	٢٣,٨٤٠,٩١٤	٢,٧٠٧,٦٠٦
٢,٢٨٧,٨٦٠	١٣٤,٣٢٥	٢,٠٥٣,٥٣٥	٥٣,٢٣٩,١٢٠	٧٩,٩٢٦	١,٢٢٢,٥٨٨	٣,٧٦٦,٥١٨	٨٦٨,٦٧٦	-	٣٩,٨١٠	١٩,٠١٢,٥١٦	١,٣٤١,٢٥٨	٤٣,٨١٣
٧٢,٢٠٧,٨٥٥	١,٠٥٥,٥٦٦	١٢,١٨٧,٠٣١	٤٢٩,١٣٤,٣٣١	٧٥٨,٧٦٨	٩,٦٠٠,٢٢٥	١٢,١٧٩,٢٤٥	٧٧,٥١٩	-	١١٢,١٨٠	٦,٨٦٦,٨١٤	٧٠,٧٧٥,٥٦٨	٢,٤٧٤,٢٢٦
٣,٢٣٥,٠١٨	١٠٧,٢٧٧	٣,٣٤٢,٢٩٤	٢١,٧٧٧,٥٤٦	٢١,٤٤٧	٣٦٠,٠٦٦	٦٧٩,٠٨٧	٢,٧٧٨,٩٧٧	-	٢,٦٦٤,١٢٣	١٣,٠٩٨,١٣٠	٨٢٩,٨٩٤	٧,١٩٠,٣٢٩
٧٧,٩٩٢,٤٥٥	-	-	٥٢٢,٤٣٨,٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٨,٧٧٠,٦٥٣	٢,٧٢٣,٤١١	٥٦,٤٠٩,٤٣١	١,٥٥٢,٥٦١,٦١٠	١,١٧٧,٨٠٠	٣٣,٠٨٢,١٨٠	٤١,٠٥٠,٥٧١	١٢,٨١٠,٧٣٤	-	١٨,٠٩٤,٢١٣	١٣٥,٨٤١,٢٦٦	١٦٤,٧٨٢,١١٩	٥,٢٣٣,٠٣٨
المجموع												١,٣٧٥,٦١٩,٤١٣

- مبلغ التمويل حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (١٠٧,١٣٠,٨٩٢) دينار.

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) و بشكل مقارن مع معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أ - ذاتي

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)			
إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات معلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات معلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات معلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	مخصص	أصل	إيرادات معلقة	إيرادات مؤجلة	إجمالي
-	٢٨٥,٠٠٨	٣١,٤٦٧,٤١٥	-	-	-	١٢	١٥	-	-	١٧,٨٨٧	٢,١٨٣,٣٢٣	-	٢٨٥,٠٠٨	٣٤,٢٨٥,٠٢٨	-	٤٢,٣٧٩,٦٦٦	-	٢٨٥,٠٠٨	٤٢,٦٦٤,٧٦٤
-	-	١,٧٦٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٦٣	١٠٠,٥٥٣	-	-	-	١,٨٠٥	-	-	-	١٠٠,٥٥٣
٧,١١٢	-	٣,٦٧,٣٣٥	١,٠٤٨,٣١٦	-	٣,٦٧,٣٣٥	١,٠٤٨,٣١٦	٧,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٤١,٢٠٤	٧,١١٢	-	١,٠٤٨,٣١٦	-
															-				
-	-	٣٤,٨٣٦	-	-	-	٣٤,٨٣٦	٤٦,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٣٦٩	-	-	-	٤٦,٣٦٩
-	-	١,٦٧,٩٣٤	-	-	-	١,٦٧,٩٣٤	٣١٥,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٣١٥,١٢٠	-	-	-	٣١٥,١٢٠
٧,١١٢	-	١,٦٤,٥٦٥	٦٨٦,٨٢٧	-	١,٦٤,٥٦٥	٦٨٦,٨٢٧	٧,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٩,٧١٥	٧,١١٢	-	٦٨٦,٨٢٧	-
٧,١١٢	٢٨٥,٠٠٨	٣٧,٦١٦,٢٨٣	٥٩٢,٦٢٧	٣٧,٦١٦,٢٨٣	٣٦٧,٣٤٧	١,٠٤٨,٣٣١	-	-	-	١٩,٥٩٩	٢,٢٨٢,٩١٤	-	٢٨٥,٠٠٨	٣٤,٢٨٥,٠٣٨	٦٨٤,٩٢٩	٤٣,٥٢٦,٤٢٢	٧,١١٢	٢٨٥,٠٠٨	٤٣,٨١٢,٥٤٢

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

- مبلغ التموليات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتملك البالغ (٦,١٩٧,٢٥٩) دينار

ب - مشترك

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)			
إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات معلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات معلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات معلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	مخصص	أصل	إيرادات معلقة	إيرادات مؤجلة	إجمالي
-	١٧٥,٢٤١,٣٠٠	١,٥٥٢,٥٧٧,٣٠٠	-	-	-	١١,٦٧٩,٣٣٦	١٩,١٣٨,٥٠٤	-	-	١١,٦٧٩,٣٣٦	١٩,١٣٨,٥٠٤	-	١٧٥,٢٤١,٣٠٠	١,٥٥٢,٥٧٧,٣٠٠	-	١,٩٧٠,٩٢٠,١٢٩	-	١٧٥,٢٤١,٣٠٠	١,٩٧٠,٩٢٠,١٢٩
-	٣,٤١٧,٤٥٨	٣,٤١٧,٤٥٨	-	-	-	٣,٤١٧,٤٥٨	٣,٤١٧,٤٥٨	-	-	٣,٤١٧,٤٥٨	٣,٤١٧,٤٥٨	-	-	-	١,٧٨٣,١٩٥	٣,٤١٧,٤٥٨	-	٣,٤١٧,٤٥٨	٣,٤١٧,٤٥٨
٢,٣٣٠,٦٨٤	-	٤٤,٢٥٧,٨٦٦	٤٤,٢٥٧,٨٦٦	-	٤٤,٢٥٧,٨٦٦	٤٤,٢٥٧,٨٦٦	٢,٣٣٠,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٥٥٧,١١٣	٢,٣٣٠,٦٨٤	-	٤٤,٢٥٧,٨٦٦	-
															-				
٦٤,٩٤٣	٣٣٠,١٠٣	١٤,٩١٥,٨٠٠	٦٤,٩٤٣	٣٣٠,١٠٣	١٤,٩١٥,٨٠٠	١٤,٩١٥,٨٠٠	٦٤,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٧٨,٧٥٥	١٤,٩١٥,٨٠٠	٦٤,٩٤٣	٣٣٠,١٠٣	١٤,٩١٥,٨٠٠
٨٤,٤١٣	٣٨٠,٧٦١	١,٥٩٥,٥٥٥	٨٤,٤١٣	٣٨٠,٧٦١	١,٥٩٥,٥٥٥	١,٥٩٥,٥٥٥	٨٤,٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٤٢,٨٤٧	١,٥٩٥,٥٥٥	٨٤,٤١٣	٣٨٠,٧٦١	١,٥٩٥,٥٥٥
٢,١٨٠,٨٠٠	٦١٣,٥٥٠	٢٥,٦٥١,٦٦٦	٢,١٨٠,٨٠٠	٦١٣,٥٥٠	٢٥,٦٥١,٦٦٦	٢٥,٦٥١,٦٦٦	٢,١٨٠,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٩٣,٦٠٨	٢٥,٦٥١,٦٦٦	٢,١٨٠,٨٠٠	٦١٣,٥٥٠	٢٥,٦٥١,٦٦٦
٢,٣٣٠,٦٨٤	١٧٩,٩٩٩,١٨٧	١,٥٦٨,٤٨٨,٦١٥	٢,٣٣٠,٦٨٤	١٧٩,٩٩٩,١٨٧	١,٥٦٨,٤٨٨,٦١٥	١,٥٦٨,٤٨٨,٦١٥	٢,٣٣٠,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٧٨٨,٤٠٥	٢,٣٣٠,٦٨٤	١٧٩,٩٩٩,١٨٧	٢,٣٣٠,٦٨٤	١,٥٦٨,٤٨٨,٦١٥

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

- مبلغ التموليات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتملك البالغ (٦٨٩,٥٧٥,٥٠٩) دينار.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٢٣٥,٠٠٠	٥٠٨,٠٠٠	اسهم شركات
٢٣٥,٠٠٠	٥٠٨,٠٠٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٣٥,٠٠٠	٥٠٨,٠٠٠	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١,٧٤٨,٩٣٠	٢,٣١٢,٤٠٣	اسهم شركات
٥٣,٠٨٦,٥٠٣	٨٣,٤٥٧,٠٢٠	صكوك اسلامية
٥٤,٨٣٥,٤٣٣	٨٥,٧٦٩,٤٢٣	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٣,٩٥١,٩٧٦	٥,٨٨١,٢٣١	اسهم شركات
٢١٤,١٠٤,٧١٩	٣٦٠,٥٨٧,٥٠٥	صكوك اسلامية
٢١٨,٠٥٦,٦٩٥	٣٦٦,٤٦٨,٧٣٦	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٧٢,٨٩٢,١٢٨	٤٥٢,٢٣٨,١٥٩	إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢٣٢,٩٤١)	(١٤٩,٦٢٤)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
٢٧٢,٦٥٩,١٨٧	٤٥٢,٠٨٨,٥٣٥	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 اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٢٧٢,٨٩٢,١٢٨	-	-	٢٧٢,٨٩٢,١٢٨	١٦٤,٥٩٦,٤٧٧
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢٣٠,٤٥٤,٧٦٠	-	-	٢٣٠,٤٥٤,٧٦٠	١٣٦,٥٩٣,٩٦٢
الاستثمارات المستحقة و المباعة	(٣٧,٤٢٠,٥١٦)	-	-	(٣٧,٤٢٠,٥١٦)	(٤٤,٦٣٤,٢٠١)
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	(١٣,٦٨٨,٢١٣)	-	-	(١٣,٦٨٨,٢١٣)	١٦,٣٣٥,٨٩٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥٢,٢٣٨,١٥٩	-	-	٤٥٢,٢٣٨,١٥٩	٢٧٢,٨٩٢,١٢٨

الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢٣ :

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٣٢,٩٤١	-	-	٢٣٢,٩٤١	٢٣٢,٨٠٠
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٤٠,٢٨٢	-	-	٤٠,٢٨٢	٣٥,٤٨٦
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة و المباعة	(٤٢,٦٤١)	-	-	(٤٢,٦٤١)	(٣٦,٠٦٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٠,٩٥٨)	-	-	(٨٠,٩٥٨)	٧١٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٩,٦٢٤	-	-	١٤٩,٦٢٤	٢٣٢,٩٤١

(١١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
		صكوك اسلامية
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

(١٢) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشاركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠٢٣	٢٠٢٢
			دينار	دينار
٢٥%	الأردن	صناعية	٣٤٩,٦٢٢	٣٤٥,٩٥٤

- لم يتم توزيع أرباح خلال عام ٢٠٢٣ (٦,٢٥٠ دينار خلال عام ٢٠٢٢) .

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

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٤٣,٧٠٨	٣٤٥,٩٥٤	الرصيد في بداية السنة
٨,٤٩٦	٣,٦٦٨	حصة الاموال المشتركة من أرباح السنة بعد الضريبة
(٦,٢٥٠)	-	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٤٥,٩٥٤	٣٤٩,٦٢٢	الرصيد في نهاية السنة*

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

(١٣) موجودات اجارة منتهية بالتملك - بالاصافي

المجموع		ذاتية		مشتركة		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٣,٨٩٠,٩٢١	(١٢٩,٣٩١,٩٩٣)	٧٥٣,٢٨٢,٩١٣	(٢٠,٥٠,٣٢٨)	٨٢٤٧,٥٨٧	١١٧,٦٩٣,٦٦٢	٧٤٥,٠٣٥,٣٢٦
٦٦,٩٢٣,٣١٣	(١,٦١٨,٩٦٦)	٨٣,٢٤١,٣٣٩	-	-	٦٦,٩٢٣,٣١٣	٨٣,٢٤١,٣٣٩
٤,٩٥٩,٥٣٤	(٨٧١,٩٤٣)	٥,٨٣١,٤٧٧	-	-	٤,٩٥٩,٥٣٤	٥,٨٣١,٤٧٧
٦٩٥,٧٧٢,٧٦٨	(١٤١,٥٨٧,٨٦١)	٨٤٢,٢٦٠,٦٢٩	(٢٠,٥٠,٣٢٨)	٨,٢٤٧,٥٨٧	٦٨٩,٥٧٥,٥٠٩	٨٣٤,١١٣,٠٤٢

المجموع		ذاتية		مشتركة		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧٢,٨٠٠,٣٦٦	(١٠٧,٠٤٧,٠٥٣)	٦٧٩,٨٤٧,٤١٩	٦,١٦٨,٨٨٠	(١,٣٢١,٥٠٠)	٧٩٠,٣٨٠	٦٧١,٩٤٧,٠٣٩
٣٦١,٩٧٤,٠٣٤	(٨٨,٦٧٢,٩٥١)	٥٥٠,٢٤٦,٩٨٥	-	-	٣٦,٩٧٤,٠٣٤	٥٥٠,٢٤٦,٩٨٥
٣,٥٢٥,٣٧٢	(٣٣٣,٨١٦)	٣,٨٥٩,١٨٨	-	-	٣,٥٢٥,٣٧٢	٣,٨٥٩,١٨٨
٦١٣,٢٩٩,٧٧٢	(١٣٥,٥٥٣,٨٢٠)	٧٣٨,٨٥٣,٥٩٢	٦,١٦٨,٨٨٠	(١,٣٢١,٥٠٠)	٧٩٠,٣٨٠	٧٣٠,٩٥٣,٢١٢

- بلغ إجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٥,٦٧٩,٢٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣,٣٠٠,٠٧٨) واتي تم اظهارها ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتملك غير العاملة ٥,٦٧٦,٢١٨ دينار اي ما نسبته ٠,٧٦ ٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصادفي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة :							
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٨,٣٠٨,٦٦٧	٢٨٢,١٣١	٥,٦٥٤,٣٣٠	١,١٦٣,٠٨٤	٤١,٠٣٧,٧٨٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	١,٢٩٣,٨٧٦	-	٦٩٣,٢٨٢	١٥٩,٩٨٦	٢,١٤٧,١٤٤	إضافات/ رسملة *
-	-	٨٢٧,٣١٤	-	١,١٠٥,٧١٩	-	١,٩٣٣,٠٣٣	استيعادات
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٨,٧٧٥,٢٢٩	٢٨٢,١٣١	٥,٢٤١,٨٩٣	١,٣٢٣,٠٧٠	٤١,٢٥١,٨٩٧	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
-	٢,٤٤٤,٧٦٩	١٣,١٨٩,٢٥٢	١٦٣,٣٧٧	٤,٤٣٥,٦٩٤	٣٦٩,٦٢١	٢٠,٦٠٢,٧١٣	الرصيد في بداية السنة
-	٢٥٧,٣٠٣	١,٥٠٤,٤٢٤	٣٦,٩٢٤	٤٧٤,٥٨٢	٧٣,٠٦٤	٢,٣٤٦,٢٩٧	استهلاك السنة
-	-	٨١٩,٤١٤	-	١,١٠٥,٠٧٥	-	١,٩٢٤,٤٨٩	استيعادات
-	٢,٧٠٢,٠٧٢	١٣,٨٧٤,٢٦٢	٢٠٠,٣٠١	٣,٨٠٥,٢٠١	٤٤٢,٦٨٥	٢١,٠٢٤,٥٢١	الرصيد في نهاية السنة
٢,٧٤٧,٠٢١	١٠,١٨٠,٤٨١	٤,٩٠٠,٩٦٧	٨١,٨٣٠	١,٤٣٦,٦٩٢	٨٨٠,٣٨٥	٢٠,٢٢٧,٣٧٦	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
-	-	٣٨,٦٢٨	-	-	٣٢٩,٠١٣	٣٦٧,٦٤١	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
-	-	١٥٥,٨٣٢	-	-	-	١٥٥,٨٣٢	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٧٤٧,٠٢١	١٠,١٨٠,٤٨١	٥,٠٩٥,٤٢٧	٨١,٨٣٠	١,٤٣٦,٦٩٢	١,٢٠٩,٣٩٨	٢٠,٧٥٠,٨٤٩	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
الكلفة :							
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٧,٦٣٩,٠٢٢	٢٨٢,١٣١	٥,٣٣٦,٠١٧	١,١٣٩,٩٤٩	٤٠,٠٢٦,٦٩٣	الرصيد في بداية السنة
-	-	١,٤٤٧,١٠٤	-	٤١٥,٥٧١	٢٣,١٣٥	١,٨٨٥,٨١٠	إضافات/ رسملة *
-	-	٧٧٧,٤٥٩	-	٩٧,٢٥٨	-	٨٧٤,٧١٧	استيعادات
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٨,٣٠٨,٦٦٧	٢٨٢,١٣١	٥,٦٥٤,٣٣٠	١,١٦٣,٠٨٤	٤١,٠٣٧,٧٨٦	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
-	٢,١٨٧,٤٦٦	١٢,٤٨٠,١١٦	١٢٦,٤٥٤	٤,٠٠٧,٤٦٢	٣٠٢,٦٩٨	١٩,١٠٤,١٩٦	الرصيد في بداية السنة
-	٢٥٧,٣٠٣	١,٤٨٠,٠٠٩	٣٦,٩٢٣	٥١٩,٠٤٨	٦٦,٩٢٣	٢,٣٦٠,٢٠٦	استهلاك السنة
-	-	٧٧٠,٨٧٣	-	٩٠,٨١٦	-	٨٦١,٦٨٩	استيعادات
-	٢,٤٤٤,٧٦٩	١٣,١٨٩,٢٥٢	١٦٣,٣٧٧	٤,٤٣٥,٦٩٤	٣٦٩,٦٢١	٢٠,٦٠٢,٧١٣	الرصيد في نهاية السنة
٢,٧٤٧,٠٢١	١٠,٤٣٧,٧٨٤	٥,١١٩,٤١٥	١١٨,٧٥٤	١,٢١٨,٢٣٦	٧٩٣,٤٦٣	٢٠,٤٣٥,٠٧٣	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
-	-	١٨,٣٦٩	-	-	٢٧٧,٩٤١	٢٣٥,٨١٣	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
-	-	٢١٥,١٨٢	-	-	-	٢١٥,١٨٢	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٧٤٧,٠٢١	١٠,٤٣٧,٧٨٤	٥,٣٥٢,٩٦٦	١١٨,٧٥٤	١,٥٥٨,١٣٩	١,٠٧١,٤٠٤	٢١,٢٨٦,٠٦٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
-	٪٢	٪١٥	٪١٥	٪٢٠	٪١٠-٪٤		نسبة الاستهلاك السنوية

- تبلغ كلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل ١١,٣٣٧,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١١,١٢٠,٥٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٤٥٨,٤٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

* تم رسملة مبلغ ٦٢٨,٤٨٥ دينار من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ خلال عام ٢٠٢٣ (٥٩٤,٣٧٣ دينار خلال العام ٢٠٢٢).

(١٥) موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

انظمة حاسوب وبرامج				
			٣١ كانون الأول	
			٢٠٢٢	٢٠٢٣
			دينار	دينار
١,٩١٩,٥٢٧	٢,٠٠٢,٤٧٦	رصيد بداية السنة		
٨٧٥,٧١٩	٥٠٠,٣٣٠	اضافات		
-	(١٦٨)	استيعادات		
(٧٩٢,٧٧٠)	(٨٠٥,٤١٧)	الاطفاء للسنة		
٢,٠٠٢,٤٧٦	١,٦٩٧,٢٢١	رصيد نهاية السنة		
%٢٠	%٢٠	نسب الاطفاء السنوية		

(١٦) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨,٢٨٣,٣٢١	٣٦,٤٠٧,٠٩٤	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون- بالصافي*
١,٥٤٠,٠٩٦	١,٨٣٨,٤٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٠٣٨,١٧٨	٥,٦٧١,٠٨٦	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٣٩,١٨١	٢٧١,٦١٢	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٢١,٦٩٥	٤٠,٦٩٧	امانات ضريبة دخل
٣٧,٤٦٠	٤١,٦٥٠	سلف وعهد
٧٩٥,٤١٨	٨٦٩,١٦٥	ذمم مدينة اخرى
٩٥٦,٣٥٦	٩١٧,٠٤٧	اخرى
١٤,٩١١,٧٠٥	٤٦,٠٥٦,٧٧٨	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢٣			
	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٠٣٠,١٥٤	٩,٦١٣,٩٤٠	٩,٢٢١,٦٩٦	٣٩٢,٢٤٤	الرصيد في بداية السنة
١,٥٣٢,٨٤٩	٢٨,٤٤٦,٣٣٩	٢٨,٤٤٦,٣٣٩	-	اضافات
(٩٤٩,٠٧٣)	(٢١٧,٦٢٢)	(٢١٧,١٠٧)	(٥١٥)	بيع واستيعادات
٩,٦١٣,٩٤٠	٣٧,٨٤٢,٦٥٧	٣٧,٤٥٠,٩٢٨	٣٩١,٧٢٩	المجموع
(١,٣٣٠,٦١٩)	(١,٤٣٥,٥٦٣)	(١,٠٩٢,١٢٢)	(٣٤٣,٤٤١)	مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)/تدني عقارات
٨,٢٨٣,٣٢١	٣٦,٤٠٧,٠٩٤	٣٦,٣٥٨,٨٠٦	٤٨,٢٨٨	الرصيد في نهاية السنة

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

ان الحركة على مخصص العقارات المستملكة كانت كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١,٠٨٨,٤٩٦)	(١,٣٣٠,٦١٩)	(٩٨٧,١٧٨)	(٣٤٣,٤٤١)	رصيد المخصص في بداية السنة
(٢٢٢,١٦٤)	(١٤٨,٦٨٧)	(١٤٦,٠٧٨)	(٢,٦٠٩)	الاضافات على مخصص تدني العقارات
(٣٠,٣٩٤)	-	-	-	الاضافات على مخصص العقارات (تعليمات بنك مركزي اردني)
١٠,٤٣٥	٤١,١٣٤	٤١,١٣٤	-	استبعادات من مخصص تدني العقارات
-	٢,٦٠٩	-	٢,٦٠٩	استبعادات من مخصص العقارات (تعليمات بنك مركزي اردني)
(١,٣٣٠,٦١٩)	(١,٤٣٥,٥٦٣)	(١,٠٩٢,١٢٢)	(٣٤٣,٤٤١)	الرصيد في نهاية السنة

(١٧) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٧,٩٨٩,٠٩٣	٢٣,١٤٤,٠٦٧	١٦,٨٦٨,٥٠٥	٦,٢٧٥,٥٦٢	حسابات جارية
١٧,٩٨٩,٠٩٣	٢٣,١٤٤,٠٦٧	١٦,٨٦٨,٥٠٥	٦,٢٧٥,٥٦٢	المجموع

(١٨) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٩,٧١٩,٨٧٦	٦,٨٦٩,٢٥٥	٩٥,١٠٠,٩٠٣	١٣,٥٩٩,٤٢٠	٢٠٤,١٥٠,٢٩٨	حسابات جارية
٣١٩,٧١٩,٨٧٦	٦,٨٦٩,٢٥٥	٩٥,١٠٠,٩٠٣	١٣,٥٩٩,٤٢٠	٢٠٤,١٥٠,٢٩٨	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	٣,٢٧٤,٣٢٣	٧٧,٠٤٢,٧٠١	٢٩,١٦٤,٥٣١	١٩٠,٣٩٦,٧٢٥	حسابات جارية
٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	٣,٢٧٤,٣٢٣	٧٧,٠٤٢,٧٠١	٢٩,١٦٤,٥٣١	١٩٠,٣٩٦,٧٢٥	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٦,٨٦٩,٢٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ اي ما نسبته ٢,١٥ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٢٧٤,٣٢٣ دينار اي ما نسبته ١,٠٩ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٠٣٥,١٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ اي ما نسبته ٠,٥٥ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (١,٠٣٨,٩٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ اي ما نسبته ٠,٣٥ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية).
- بلغت الحسابات الجامدة ١٢,٣٨٢,٣٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١١,٢٣٢,٥٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

(١٩) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣١,٩٨٣,٨٩٩	٢٩,٢٨٩,٢٣٦	تأمينات مقابل تمويلات مباشرة
٩,٧١٦,٤٦٥	٦٤,٦٠٢,٠٨٧	تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة
١,١٩٩,٧٦٨	١,٣٨٣,١٨٨	تأمينات أخرى
٤٢,٩٠٠,١٣٢	٩٥,٢٧٤,٩١١	المجموع

(٢٠) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٠,٠٠٠	-	٢٧٦,٢٨١	-	٦٣,٧١٩	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٤٤٠,٠٠٠	-	٢٧٦,٢٨١	-	١٦٣,٧١٩	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	٣٤٠,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	٤٤٠,٠٠٠	المجموع

(٢١) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨,٣٣٢,٤٠٢	٨,٧٤٦,٠٩٧	رصيد بداية السنة
١٠,٨٤٢,٣٧٤	١٤,٧٧٠,٩١٥	ضريبة الدخل المستحقة
-	١٣,٥٤٠	ضريبة الدخل عن ارباح بيع موجودات مالية
(٢٢,٠٦٨)	-	تسويات سنوات سابقة (تقاص أمانات ضريبة للشركة التابعة)
(١٠,٤٠٦,٦١١)	(١١,٦١٠,٨٠٢)	ينزل :ضريبة الدخل المدفوعة *
٨,٧٤٦,٠٩٧	١١,٩١٩,٧٥٠	رصيد نهاية السنة

* منها مبلغ ٢,٩٠٨,٥٧٠ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠٢٣ (٢٠٦٤,٣٦٠ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠٢٢).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(١٠,٨٤٢,٣٧٤)	(١٤,٧٧٠,٩١٥)	ضريبة الدخل المستحقة
(٤٨,٠٥٤)	(٢٢٥,٠٦٧)	يضاف : تحرير موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتي
١٧١,٩٧٩	٣١٩,٤٨٩	ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة/ ذاتي
١,٤١٠,٤٩٥	٣,٨٦٢,٨٥٨	ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة/ مشترك
(٩,٣٠٧,٩٥٤)	(١٠,٨١٣,٦٣٥)	المجموع

- 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 مخالفه ضريبية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم تقديم كشف الدخل السنوي للعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ضمن المدة القانونية و لم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.
- تم احتساب مخصص الضريبة لعام ٢٠٢٣ حسب الأصول.

الشركة التابعة:

شركة مسك للوساطة المالية:

- تم الحصول على مخالفه ضريبية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٢ باستثناء عام ٢٠١٩ حيث قامت الشركة بتقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٩ و لم يتم مراجعتها بعد من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.

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

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات ضريبية مؤجلة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
	٢٠٢٣					٢٠٢٢
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية						
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٣٤٠,٠٠٠	٢٧٦,٢٨١	-	٦٣,٧١٩	٢٤,٢١٣	
مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة و مخصص عقارات مستملكة (تعليقات البنك المركزي)-ذاتي	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	١٣٠,٥٠٨	
مخصص خسائر ائتمانية للمرحلة الاولى و الثانية - ذاتي	٢١٣,٤٦٧	-	٧٥,٦٩٦	٢٨٩,١٦٣	١٠٩,٨٨٢	
فروقات تطبيق معيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم (٣٢) الخاص بالايجازات	٧٣٣,٣٣٨	-	١١٥,٦٦٤	٨٩٩,٠٠٢	٣٣٧,٨٢١	
مخصص التزامات محتملة	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	
مكافآت وحوافز موظفين غير مدفوعة	٣١٧,١٧٨	٣١٦,٠٠٠	٦٤٩,٤٠٠	٦٥٠,٥٧٨	٢٤٧,٢٢٠	
مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية	٢,٠٨٧,٤٢٤	٥٩٢,٢٨١	٨٤٠,٧٦١	٢,٣٣٥,٩٠٣	٨٨٧,٦٤٣	
موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة						
مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة و مخصص عقارات مستملكة (تعليقات البنك المركزي)-مشترك	٨٥٠,٤٨٧	-	١٠٤,٩٤٤	٩٩٠,٤٣١	٣٧٦,٣٦٤	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الاولى و الثانية - مشترك	١٨,٧٨٦,٣٣١	-	١٠,٠٦٠,٤٧١	٢٨,٨٤٦,٨٠٢	١٠,٩٦١,٧٨٥	
مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة المشتركة	١٩,٦٧١,٨١٨	-	١٠,١٦٥,٤١٥	٢٩,٨٣٧,٢٣٣	١١,٣٣٨,١٤٩	
المجموع	٢١,٧٥٩,٢٤٢	٥٩٢,٢٨١	١١,٠٠٦,١٧٦	٣٢,١٧٣,١٣٦	١٢,٢٢٥,٧٩٢	

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٩٣,٢٢١	٦٦٩,٢٩٦	رصيد بداية السنة
٣١٩,٤٨٩	١٧١,٩٧٩	المضاف خلال السنة
(٢٢٥,٠٦٧)	(٤٨,٠٥٤)	المطفاً خلال السنة
٨٨٧,٦٤٣	٧٩٣,٢٢١	رصيد نهاية السنة

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦,٠٦٤,٧٩٦	٧,٤٧٥,٢٩١	رصيد بداية السنة
١,٤١٠,٤٩٥	٣,٨٦٢,٨٥٨	المضاف خلال السنة
٧,٤٧٥,٢٩١	١١,٣٣٨,١٤٩	رصيد نهاية السنة

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٤,٤١٩,٩٧٥	٢٨,٣٢٣,٨٨١	الربح المحاسبي للبنك
(١٨١,٦٢٩)	(٦٤٧,٢٨١)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
٤,٥٦٦,٧٤١	١١,٤٩٨,١٠٠	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٨,٨٠٥,٠٨٧	٣٩,١٧٤,٧٠٠	الربح الضريبي للبنك
		ويعود الى
٢٧,٧٨٧,٢٣٨	٣٨,١٦٧,٦٥٩	الربح الضريبي للبنك (منفصلاً)
١,٠١٧,٨٤٩	١,٠٠٧,٠٤١	الربح الضريبي للشركات التابعة والحيطة
٪٣٨	٪٣٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك
٪٢٨	٪٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركة التابعة
٪٣٨,١	٪٣٨,٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٢) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨٥٠,٧٨٢	١,٦١٨,٢٩٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٦,٤٠٥,٩٩٣	٩,٨٦٨,٨٣٤	شيكات مدير
١٧٥,٠٤١	١٣٧,٦٢٨	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي - (إيضاح ٥٥) **
١,١٤٨,٣٤٢	١,٤٠٢,١٢٦	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك - (إيضاح ٥٥) ***
٧,٦١١,٢٣٩	١٠,٤٠٦,٥٨٧	امانات مساهمين وامانات عملاء
٢٦,١٢٧,٨٢٢	٣٢,٨٥٦,٦٧٥	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١١,٨٤٢,٠١٠	١٤,٥٤٣,٩٢٠	امانات مؤقتة*
٢,٨٩٧,٥٤٣	٤,٣٤٩,٣٧٥	مطالبات شركة فيزا
٩٣٨,٥٩٣	٧,٨١٦,٠١٠	أخرى
٥٧,٩٩٧,٣٦٥	٨٢,٩٩٩,٤٤٧	المجموع

* تشمل حسابات وسيطة بمبلغ ١٠,١٩٣,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩,٢٢٧,٤٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وهي عبارة عن قيمة اعتمادات و بوالص مؤجلة الدفع وسيتم دفع القيمة عند استحقاقها.

• الخسائر الائتمانية المتوقعة
**** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة**
أ - ذاتي
إن الحركة على مجموع التمويلات غير المباشرة:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٧,١٤٠,٨٩٨	-	٦,٥٣٥,١٥٣	-	١٢٥,٣٠٩	١١٣,٨٠١,٣٦٠	٩٩,٩٢٦,٣٣٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٢,٠١١,١١١	-	١,٧٢٠,٧٩٠	-	-	٧٣,٧٣١,٩٠١	٦١,٩٠٢,٩٧٣
التعرضات المستحقة	(٣٠,٤١٨,٠٢٧)	-	(٤,٠٩٨,٧٧٨)	-	-	(٣٤,٥١٦,٨٠٥)	(٥١,٣١٨,٣٠٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,١١٥,٦٣١	-	(١,١١٥,٦٣١)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٤٧,١٧٦)	-	٤٤٧,١٧٦	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٢٢,٥٠٠)	-	٢٢,٥٠٠	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣٣,٢٧٥)	-	(١٣٣,٧٤٠)	-	-	(١٦٧,٠١٥)	(٦٤,٢٨٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣١,٤٨٩,٨٥٤)	-	٢٤,٢٨٧	-	-	(٣١,٤٦٥,٥٦٧)	٣,٣٥٤,٦٤٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١٧,٨٧٩,٣٠٨	-	٣,٣٥٦,٧٥٧	-	١٤٧,٨٠٩	١٢١,٣٨٣,٨٧٤	١١٣,٨٠١,٣٦٠

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٥,٤٠٧	-	١٢,٧٨٣	-	-	٢٨,١٩٠	٥٦,٣٨٦
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢٣,١٦٤)	-	(١,٤٣٩)	-	-	(٢٤,٦٠٣)	(١٦٤,٤٩١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٥,٤٤٤	-	(١٥,٤٤٤)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦٥)	-	١٦٥	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٧١٣)	-	٧١٣	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٣,٧٨٣)	-	١٢٥	-	(٧١٣)	(١٤,٣٧١)	(٤,٠٣٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٤,١٦٨)	-	(٢,٤٦١)	-	-	(٢٦,٦٢٩)	(٥٤,٣٥٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٠,١٥٢	-	١٧,٤٧٦	-	-	١٣٧,٦٢٨	١٧٥,٠٤١

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	٣,٣٦٧,٢٩٧	-	-	-	-	٣,٣٦٧,٢٩٧	١٨,١٧٢,٣٤٨
منخفض المخاطر	١٨,٩٦٦,٨١٦	-	-	-	-	١٨,٩٦٦,٨١٦	١,٩٧٧,٣٨١
معتدل المخاطر	٢,٥٣٦,٥٨٧	-	-	-	-	٢,٥٣٦,٥٨٧	٢,٨٦٦,٩٤٦
مقبول المخاطر	١٠,٤٤٨,٥٣٧	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٩٤٨,٥٣٧	١٢,٤٨٩,٥٦٢
مقبول مع عناية واجبة	١,٦٥٢,٥٦١	-	٣٦,٠٠٠	-	-	١,٦٨٨,٥٦١	٨٠٤,٧٣٨
تحت المراقبة	٥٠,٠٠٠	-	٨٩,٤٦٣	-	-	١٣٩,٤٦٣	١٨٦,٨٦٣
دون المستوى	-	-	-	-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-
خسارة	-	-	-	-	١١٤,٨٠٩	١١٤,٨٠٩	١١٤,٨٠٩
غير مصنف	٤٠,٦١,٩٤٤	-	٢,٥٧٦,٦٧٣	-	١٠,٥٠٠	٦,٦٤٩,١١٧	٧,٢٦٥,٤٤٩
المجموع	٤١,٠٨٣,٧٤٢	-	٣,٢٠٢,١٤٦	-	١٤٧,٨٠٩	٤٤,٤٣٣,٦٩٧	٤٣,٨٧٨,٠٩٦

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / كفالات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٠,٩١٦,١٠٥	-	٢,٨٣٦,٦٨٢	-	١٢٥,٣٠٩	٤٣,٨٧٨,٠٩٦	٣٩,٠٠٣,٥٦٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,٣٧٠,٨٧٥	-	١,٥٦٦,١٧٩	-	-	٥,٩٣٧,٠٥٤	١٠,١٢٤,٨٢٨
التعرضات المسددة	(٤,٣٧٩,٦٧٥)	-	(٤٠٠,٣٠٧)	-	-	(٤,٧٧٩,٩٨٢)	(٤,١٠٥,٦٤٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,١١٥,٦٣١	-	(١,١١٥,٦٣١)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٤٧,١٧٦)	-	٤٤٧,١٧٦	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٢٢,٥٠٠)	-	٢٢,٥٠٠	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣٣,٢٧٥)	-	(١٣٣,٧٤٠)	-	-	(١٦٧,٠١٥)	(٦٤,٢٨٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤٥٨,٧٤٣)	-	٢٤,٢٨٧	-	-	(٤٣٤,٤٥٦)	(١,٠٨٠,٣٦٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤١,٠٨٣,٧٤٢	-	٣,٢٠٢,١٤٦	-	١٤٧,٨٠٩	٤٤,٤٣٣,٦٩٧	٤٣,٨٧٨,٠٩٦

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / كفالات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٢٧,٨٩١	-	٢٤,٤٦٠	-	-	١٥٢,٣٥١	٢٠٧,٤١٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢,٠٣٥	-	١٢,٢٩٣	-	-	٢٤,٣٢٨	٤٣,٩٤٠
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٨,٨٢١)	-	(١,٤٣٩)	-	-	(١٠,٢٦٠)	(٤٦,٤١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٥,٤٤٤	-	(١٥,٤٤٤)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦٥)	-	١٦٥	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٧١٣)	-	٧١٣	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٣٣,٧٨٣)	-	١٢٥	-	(٧١٣)	(١٤,٣٧١)	(٤,٠٣٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٦,٧٩١)	-	(٢,٤٦١)	-	-	(١٩,٢٥٢)	(٤٨,٥٥٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١٥,٨١٠	-	١٦,٩٨٦	-	-	١٣٢,٧٩٦	١٥٢,٣٥١

**** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - القبولات**

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / القبولات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	-	-	-	-	-	-	٦٢٤,٩٥٥
منخفض المخاطر	٣,٤٨٩,٤٤٩	-	-	-	-	-	١,١٤٨,٩٦٧
معتدل المخاطر	-	-	-	-	-	-	٤,٤٥١,٨٣٣
مقبول المخاطر	-	-	-	-	-	-	٢٨٦,٥٣١
غير مصنف	٤,٤٨٩,٥٣٠	-	-	-	-	-	٣٣,٤٦٠,٦٤٧
المجموع	٧,٩٧٨,٩٧٩	-	-	-	-	٧,٩٧٨,٩٧٩	٣٩,٩٧٢,٩٢٣

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / القبولات :

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٩,٩٧٢,٩٢٣	-	-	-	-	٣٩,٩٧٢,٩٢٣	٩,٨٦٢,٤٩٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,٦٢٠,٦٢٦	-	-	-	-	٤,٦٢٠,٦٢٦	٣٨,٨٢٣,٩٥٦
التعرضات المسددة	(٦,٣٠٦,٨٢٨)	-	-	-	-	(٦,٣٠٦,٨٢٨)	(٨,٤٧٤,٨٩٧)
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	(٣٠,٣٠٧,٧٤٢)	-	-	-	-	(٣٠,٣٠٧,٧٤٢)	(٢٣٨,٦٢٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٩٧٨,٩٧٩	-	-	-	-	٧,٩٧٨,٩٧٩	٣٩,٩٧٢,٩٢٣

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / القبولات :

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٧,٢٢٤	-	-	-	-	٧,٢٢٤	٣٤,٠٩٣
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٥١	-	-	-	-	١٥١	٦,٥٨٧
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٠٨٧)	-	-	-	-	(١,٠٨٧)	(٣٢,١٤٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥,٤٧٨)	-	-	-	-	(٥,٤٧٨)	(١,٣١٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨١٠	-	-	-	-	٨١٠	٧,٢٢٤

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	٥٠٠,٣١٤	-	-	-	-	٥٠٠,٣١٤	١٥٨,١٧٥
منخفض المخاطر	٢,٨٩٣,٠٥٢	-	-	-	-	٢,٨٩٣,٠٥٢	٩,٨٧٨,٩٥٧
معتدل المخاطر	٣,٤٣٠,٥١٩	-	-	-	-	٣,٤٣٠,٥١٩	١,١٠٤,٢٨٨
مقبول المخاطر	٤٠,٢٨٦,٢٨٨	-	-	-	-	٤٠,٢٨٦,٢٨٨	٦,٩٣٨,١٧٠
مقبول مع عناية واجبة	٣٩٧,٤٤٦	-	-	-	-	٣٩٧,٤٤٦	١٣٩,٨٨٦
غير مصنف	٢١,٣٠٨,٩٦٨	-	١٥٤,٦١١	-	-	٢١,٤٦٣,٥٧٩	١١,٧٣٠,٨٦٥
المجموع	٦٨,٨١٦,٥٨٧	-	١٥٤,٦١١	-	-	٦٨,٩٧١,١٩٨	٢٩,٩٥٠,٣٤١

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٢٥١,٨٧٠	-	٣,٦٩٨,٤٧١	-	-	٢٩,٩٥٠,٣٤١	٥١,٠٦٠,٢٧٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٣,٠١٩,٦١٠	-	١٥٤,٦١١	-	-	٦٣,١٧٤,٢٢١	١٢,٩٥٤,١٨٩
التعرضات المسددة	(١٩,٧٣١,٥٢٤)	-	(٣,٦٩٨,٤٧١)	-	-	(٣٣,٤٢٩,٩٩٥)	(٣٨,٧٣٧,٧٦٤)
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	(٧٢٣,٣٦٩)	-	-	-	-	(٧٢٣,٣٦٩)	٤,٦٧٣,٦٣٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٨,٨١٦,٥٨٧	-	١٥٤,٦١١	-	-	٦٨,٩٧١,١٩٨	٢٩,٩٥٠,٣٤١

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / الاعتمادات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٥,٤٦٦	-	-	-	-	١٥,٤٦٦	١٠٠,٠٣٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٣,٢٢١	-	٤٩٠	-	-	٣,٧١١	٥,٨٥٩
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٣,٢٥٦)	-	-	-	-	(١٣,٢٥٦)	(٨٥,٩٣٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٨٩٩)	-	-	-	-	(١,٨٩٩)	(٤,٤٨٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٥٣٢	-	٤٩٠	-	-	٤,٠٢٢	١٥,٤٦٦

*** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة :

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	١٦٧,٧٠٨,١٧٨	-	٢,٩٦١,٥٢٥	-	-	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٦٨,٠٣١,٤٨٧	-	٦٤٠,٣٢٤	-	-	٦٨,٦٧١,٨١١
التعرضات المستحقة	(٣٠,٠٠٤,٧٠٥)	(٧٦٦,٩٩١)	-	-	-	(٣٠,٧٧١,٦٩٦)	(٣٢,٠٧٢,٧٥٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,١٤٩,٥١٥	(١,١٤٩,٥١٥)	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٢٣,١٧٩)	-	-	٩٢٣,١٧٩	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	١٣٥,٢٨٣	-	-	(٣٢٥,٣١٧)	-	(١٩٠,٠٣٤)	(٣٢٠,٢٥٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٠,١٥٣,٥٤١	-	-	١,١٨٠,٢٤٤	-	٢١,٣٣٣,٧٨٥	٤٠,٣١٢,٩٠٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٢٢٦,٢٥٠,١٢٠	-	٣,٤٦٣,٤٤٩	-	-	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / مشترك:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	١,٠٩٦,٤٥٢	-	٥١,٨٩٠	-	-	٨٤١,٩٢٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٣٤٨,٢٣٢	-	١٤,٩٢٦	-	-	٣٦٣,١٥٨
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٠٦,٢٦١)	(١٧,١٢٢)	-	-	-	(١٢٣,٣٨٣)	(١٩٥,١٢٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢١,١٠٣	(٢١,١٠٣)	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٢٣٩)	-	-	٨,٢٣٩	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٨,٣٤٢)	-	-	١٥,٢٦٩	-	(٣,٠٧٣)	(١٣,٩٦٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤,٨٧٤	-	-	١٢,٢٠٨	-	١٧,٠٨٢	٢٩٠,٠٦١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	١,٣٣٧,٨١٩	-	٦٤,٣٠٧	-	-	١,١٤٨,٣٤٢

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

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٩,٥١٠,٤٦٤	-	-	-	-	٩,٥١٠,٤٦٤	١,٩٨٢,٧٦٤
شبه خالية من المخاطر	١٥,٩٧٦,٢٩٦	-	-	-	-	١٥,٩٧٦,٢٩٦	٣,٠٦٢,٥٤٥
منخفض المخاطر	١١,٨٥٧,٤٧٨	-	-	-	-	١١,٨٥٧,٤٧٨	٢٢,٢٩٦,٢٤٢
معتدل المخاطر	٨٣,٨٥٥,٤٨٦	-	-	-	-	٨٣,٨٥٥,٤٨٦	٥٥,٧٧٠,٣٥٤
مقبول المخاطر	٦٨,٥٠٠,١٨٨	-	-	-	-	٦٨,٥٠٠,١٨٨	٤٢,٧٣٨,٩٥٠
مقبول مع عناية واجبة	١٤,٨٩٧,٩٧٤	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٨٩٧,٩٧٤	١٦,٥٤٣,٣٠٧
تحت المراقبة	-	-	٧١٠,٦٦٠	-	-	٧١٠,٦٦٠	١٣٤,٩٧٤
غير مصنف	٢١,٦٥٢,٢٣٤	-	٧٥٢,٧٨٩	-	-	٢٢,٤٠٥,٠٢٣	٢٨,٢٤٠,٥٦٧
المجموع	٢٢٦,٢٥٠,١٢٠	-	٣,٤٦٣,٤٤٩	-	-	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٦٧,٧٠٨,١٧٨	-	٢,٩٦١,٥٢٥	-	-	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	١١٩,٣٠٦,٠٥١
التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٨,٠٣١,٤٨٧	-	٦٤٠,٣٢٤	-	-	٦٨,٦٧١,٨١١	٤٣,٤٤٣,٧٦٠
التعرضات المسددة خلال السنة	(٣٠,٠٠٤,٧٠٥)	-	(٧٦٦,٩٩١)	-	-	(٣٠,٧٧١,٦٩٦)	(٣٢,٠٧٢,٧٥٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,١٤٩,٥١٥	-	(١,١٤٩,٥١٥)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٢٣,١٧٩)	-	٩٢٣,١٧٩	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	١٣٥,٢٨٣	-	(٣٣٥,٣١٧)	-	-	(١٩٠,٠٣٤)	(٣٢٠,٢٥٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٠,١٥٣,٥٤١	-	١,١٨٠,٢٤٤	-	-	٢١,٣٣٣,٧٨٥	٤٠,٣١٢,٩٠٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٦,٢٥٠,١٢٠	-	٣,٤٦٣,٤٤٩	-	-	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١,٠٩٦,٤٥٢	-	٥١,٨٩٠	-	-	١,١٤٨,٣٤٢	٨٤١,٩٢٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٤٨,٢٣٢	-	١٤,٩٢٦	-	-	٣٦٣,١٥٨	٢٢٥,٤٣٨
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٠٦,٢٦١)	-	(١٧,١٢٢)	-	-	(١٢٣,٣٨٣)	(١٩٥,١٢٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢١,١٠٣	-	(٢١,١٠٣)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٢٣٩)	-	٨,٢٣٩	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٨,٣٤٢)	-	١٥,٢٦٩	-	-	(٣,٠٧٣)	(١٣,٩٦٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤,٨٧٤	-	١٢,٢٠٨	-	-	١٧,٠٨٢	٢٩٠,٠٦١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣٣٧,٨١٩	-	٦٤,٣٠٧	-	-	١,٤٠٢,١٢٦	١,١٤٨,٣٤٢

(٢٣) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٧,٨٥٤,١٨٠	٢٦,٥٠٩,٥٨١	٨٠,٢٧٠,١٦٥	٧,٩٨١,١٩٣	٣٨,١٥٨,٣٣٣	٣٣٠,٧٧٣,٤٥٢	حسابات التوفير
٨٧٤,٩٢١,٦٢٤	١٣٩,٩٥٧,٧٨٣	١٠٤,٢١٩,١٤١	١٦٢,٠٩٤,٠٧١	-	١,٢٨١,١٩٢,٦١٩	حسابات للأجل / الودائع الاستثمارية
٣٥٢,٠١٧,٨٥٧	٢٣,٥٨٥,٧٣٠	٣٢,٢١٨,٨٨١	٤١,٩٩٤,٨٢٠	٤٠,٥١٠,٣٥٨	٤٩٠,٣٢٧,٦٤٦	شهادات الابداع الاستثمارية
١,٤٠٤,٧٩٣,٦٦١	١٩٠,٠٥٣,٠٩٤	٢١٦,٧٠٨,١٨٧	٢١٢,٠٧٠,٠٨٤	٧٨,٦٦٨,٦٩١	٢,١٠٢,٢٩٣,٧١٧	المجموع
٦٣,٦٥٢,٠٠١	٨,٨٥٠,٠٣١	٧,٨١٤,١١٤	١٠,٥٨٨,٨٦٨	٣,٣٢٨,٩٦٤	٩٤,٢٣٣,٩٧٨	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١,٤٦٨,٤٤٥,٦٦٢	١٩٨,٩٠٣,١٢٥	٢٢٤,٥٢٢,٣٠١	٢٢٢,٦٥٨,٩٥٢	٨١,٩٩٧,٦٥٥	٢,١٩٦,٥٢٧,٦٩٥	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٧,٧٧٣,٧٤٢	٢٦,٧٤٤,٦٨٠	٤٩,١٨٩,٦١٣	٥,٧٠٧,٨٩٠	٢٨,٩٥٠,٩٥٩	٢٨٨,٣٦٦,٨٨٤	حسابات التوفير
٨٨٠,٠٥٢,٢٣٠	٢٠٦,٩٧٨,٢٠٦	٩٣,٨٩٢,٩٥٣	١٩١,٥٢٣,٨١٩	٦,٤٢٢,٨٤٣	١,٣٧٨,٨٧٠,٠٥١	حسابات للأجل / الودائع الاستثمارية
١٦٠,٦٥٨,٨٠٦	٥,٢٣٣,٠٢٢	١٣,٤٠٣,١٦٩	٢٧,٧٧٠,٨٧٣	٣٧,٨١٦,٦٢٤	٢٤٤,٨٨٢,٤٩٤	شهادات الابداع الاستثمارية
١,٢١٨,٤٨٤,٧٧٨	٢٣٨,٩٥٥,٩٠٨	١٥٦,٤٨٥,٧٣٥	٢٢٥,٠٠٢,٥٨٢	٧٣,١٩٠,٤٢٦	١,٩١٢,١١٩,٤٢٩	المجموع
٤٠,٢٤٦,١٤٩	٨,٢٩٨,٠٥٣	٤,٤٢٧,٢٠٠	٨,٢٤٧,٤٤٢	١,٩٩٥,٩٤٠	٦٣,٢١٤,٧٨٤	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١,٢٥٨,٧٣٠,٩٢٧	٢٤٧,٢٥٣,٩٦١	١٦٠,٩١٢,٩٣٥	٢٣٣,٢٥٠,٠٢٤	٧٥,١٨٦,٣٦٦	١,٩٧٥,٣٣٤,٢١٣	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٢٠٪ الى ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .
- من ١٤٪ الى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية .
- من ٥٨٪ الى ٩٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .
- من ١٨٪ الى ٦١٪ 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 ٢٠٢٣ (٤,٥٢٪) (ما نسبته ٣,٥٩٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣,٧٧٪) (ما نسبته ١,٩٦٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٢٢٢,٦٥٨,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ اي ما نسبته ١٠,١٤٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٢٣٣,٢٥٠,٠٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ اي ما نسبته ١١,٨١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٧١٠,٤٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٠,٠٨٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٣٥١,١٢٧ دينار أي ما نسبته ٠,٠٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .
- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة ٨,٨٣٦,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (١٨,٩٤٢,٥٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢) .

(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
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
-	١٤,٥٩٣	رصيد بداية السنة
١٤,٥٩٣	(٣٩,٦٦٢)	(خسائر) أرباح غير متحققة / أسهم
١٤,٥٩٣	(٢٥,٠٦٩)	رصيد نهاية السنة

ب- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٢,٤١٣	(١,٠١٦,٧٨٥)	رصيد بداية السنة
(١,١٧٦,١٢٠)	٣٤٥,٦١٥	أرباح (خسائر) غير متحققة / صكوك
٧٦,٩٢٢	٣٠٠,١٠٣	أرباح غير متحققة أسهم
(١,٠١٦,٧٨٥)	(٣٧١,٠٦٧)	رصيد نهاية السنة

(٢٥) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

(٢٦) الأسهم المقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الادارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٤ شباط ٢٠٢٤ للهيئة العامة للمساهمين بالموافقة على زيادة رأس المال للبنك بمبلغ (٢٠) مليون دينار وبنسبة ٢٠٪ من رأس المال المكتتب به ليصبح رأس مال البنك (١٢٠) مليون دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين (في حين لم يتم توزيع أية أسهم مجانية أو أرباح نقدية على المساهمين عن العام السابق ٢٠٢٢).

(٢٧) الاحتياطات

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب بما تم تحويله في الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

إن الاحتياطات المقيّد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقيد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
	دينار	دينار	
متطلبات قوانين (البنوك والشركات)	٣٢,٢٠٨,٨٧٧	٣٥,٠٤١,٢٧٥	إحتياطي قانوني

(٢٨) ارباح مدورة

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٢,٩١٠,٨٣٨	٣٩,٥٨٠,٨٦١	رصيد بداية السنة
(٢,٤٤١,٩٩٨)	(٢,٨٣٢,٣٨٨)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	الأرباح الموزعة
-	٣٤,٨١٥	ارباح بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١٥,١١٢,٠٢١	١٧,٥١٠,٢٤٦	الربح للسنة
٣٩,٥٨٠,٨٦١	٥٤,٢٩٣,٥٣٤	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٨٧,٦٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧٩٣,٢٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) 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 (٢٠١٧/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ .

(٢٩) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠٢٢		٢٠٢٣		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الأفراد (التجزئة)
٩٧,٤١٩	٢٥,٨٧٧,٦٨٨	١١٠,٥٢٨	٣٠,٤٣٦,٦٧٨	مرايحات للآمر بالشراء
-	٢,١٩٣,٣٠٣	-	١,٧٥٢,٤٣٤	التمويلات العقارية
				الشركات الكبرى
-	٥٠,٥٣٥	-	١٩١,٣٤٠	مرايحات دولية
-	٢٤,٩٢٨,١٢٧	-	٢٩,٨٩٢,٥٦٦	مرايحات للآمر بالشراء
				مؤسسات صغيرة و متوسطة
-	٢,٩٧٣,٦٧٧	-	٤,١٣٩,٨٢٤	مرايحات للآمر بالشراء
-	١٥,٤٥٠,٤٥٠	-	٢١,٥٤٠,٨٠٢	الحكومة و القطاع العام
٩٧,٤١٩	٧١,٤٧٣,٧٨٠	١١٠,٥٢٨	٨٧,٩٥٣,٦٤٤	المجموع

(٣٠) إيرادات موجودات الأجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠٢٢		٢٠٢٣		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٧,٠٥٤	٧٨,٦٠٠,٣٩٨	٧٦٢,٥٢١	١٠٠,٢٨٦,٣٧٩	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	٣,٦٨٠,٣٣٩	-	٥,٣٢٠,٦٨٤	اجارة منتهية بالتمليك - آلات
-	١٨٩,٦١٧	-	٤٧٣,٢٨٩	اجارة منتهية بالتمليك - مركبات
(٤٢٥,٣٤٨)	(٤٢,٥٦٠,٧٣٤)	(٥٢٠,٥٣٣)	(٥١,٨٥٠,٨٢٤)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٢٣١,٧٠٦	٣٩,٩٠٩,٦٢٠	٢٤١,٩٨٨	٥٤,٢٢٩,٥٢٨	المجموع

(٣١) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٢٧٩,٢٢١	٤,٢٠٤,١٧٣	أرباح استثمارات وكالة دولية
١,٢٧٩,٢٢١	٤,٢٠٤,١٧٣	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٨,٧٨٣	١٣٩,٧٢٩	عوائد توزيعات اسهم
(٤١,٧٥٦)	٨,٣١٤	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية
٥,٨٤٦,٧٢٨	١٣,٥٦٠,٣٤٢	عوائد الصكوك
٥,٨٤٣,٧٤٥	١٣,٧٠٨,٣٨٥	المجموع

(٣٣) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة								
للجنة المنتهية في ٣١ كانون الاول								
٢٠٢٢				٢٠٢٣				
المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير مُتحققة	(خسائر) أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير مُتحققة	أرباح مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٣,٤٤٦)	٥٤١	-	(٢٣,٩٨٧)	-	-	-	-	اسهم شركات
١٢,٥٤٤	-	١٧٢	١٢,٣٧٢	٣٦,٨٥٧	-	-	٣٦,٨٥٧	صكوك
(١٠,٩٠٢)	٥٤١	١٧٢	(١١,٦١٥)	٣٦,٨٥٧	-	-	٣٦,٨٥٧	المجموع
								يطرح :
٨٣٠	-	-	٨٣٠	-	-	-	-	عمولة عقد أسهم
(١١,٧٣٢)	٥٤١	١٧٢	(١٢,٤٤٥)	٣٦,٨٥٧	-	-	٣٦,٨٥٧	المجموع

(٣٤) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٢٨١,٤٣٢	١,٣٣٦,٤٤٩	صكوك
٢,٢٨١,٤٣٢	١,٣٣٦,٤٤٩	المجموع

(٣٥) (خسائر) تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(١٥٢,٣٩٣)	(٩,٤٢٦)	(خسائر) تقييم عملات أجنبية
(١٥٢,٣٩٣)	(٩,٤٢٦)	المجموع

(٣٦) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		عملاء
٢,٢١٤,٦٤٦	٣,٢٠٦,١٢٧	حسابات التوفير
٥٢,٤١٤,٨٧٣	٦٩,٧١٨,٥٤٨	حسابات لأجل
٦,٥٨٩,٣١٥	١٧,٩٨٠,٣٣٩	حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية
٦١,٢١٨,٨٤٤	٩٠,٩٠٥,٠١٤	مجموع ايرادات العملاء
		بنوك
١,٩٩٥,٩٤٠	٣,٣٢٨,٩٦٤	حسابات بنوك ومؤسسات مالية
١,٩٩٥,٩٤٠	٣,٣٢٨,٩٦٤	مجموع ايرادات البنوك
٦٣,٢١٤,٧٨٤	٩٤,٢٣٣,٩٧٨	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٥,١٢٤,٢٨٦	٣٢,٩٩٤,٩٢٦	بصفته مضاربا *
٩,٤٨٨,٥٢٨	١٧,٦١٥,٧٠٧	بصفته رب مال
٤٤,٦١٢,٨١٤	٥٠,٦١٠,٦٣٣	المجموع

* بلغت حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٤٣,٠٢١,١٧٧ دينار، وقد تم التبرع خلال العام ٢٠٢٣ بمبلغ ١٠,٠٢٦,٢٥١ دينار بموافقة هيئة الرقابة الشرعية لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

(٣٨) ايرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		ايضاح	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
٦٥٧,٠٥٤	٧٦٢,٥٢١	٣٠	ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتسليم
٩٧,٤١٩	١١٠,٥٢٨	٢٩	ايرادات البيوع المؤجلة
١٩,٤٧٦	٤٢,٠٠٠		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٧٧٣,٩٤٩	٩١٥,٠٤٩		المجموع

(٣٩) حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٢٧٢,٩٤٢	١,٢٣٨,٢٩٢	إيرادات ذمم البيوع
(١,١٧٧,٣٦٥)	(١,٢٧٣,٧٠٤)	ينزل : حصة الموكل
٩٥,٥٧٧	٦٤,٥٨٨	حصة البنك (الوكيل) - بيان(أ)

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

(٤٠) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٥٦٨,١٦٨	٢,٢٤٠,٠٠٨	نتيجة عن التداول / التعامل
١,٥٦٨,١٦٨	٢,٢٤٠,٠٠٨	المجموع

(٤١) إيرادات الخدمات المصرفية (بالصافي)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٧٦٦,٩٣٢	٢,٢٠٢,٤٧٠	عمولات تمويلات غير مباشرة
٢,٢٠٠,١٢٧	٢,٢٧١,٢٣٨	عمولات تمويلات مباشرة
٦,٨٨٢,٦٤١	٧,٩٦٦,١٧٠	عمولات أخرى
(٣,٢٣٦,١٠٨)	(٣,٩٢٩,٣٩٤)	ينزل : عمولات مدينة
٨,٦١٣,٥٩٢	٨,٥١٠,٤٨٤	المجموع

(٤٢) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(٣,٤٦٠)	١,٦٧٢	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٢,٤١١	٣,٦٣٣	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك *
٣,٨٩١	٣,٦٢٧	عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة
١٣,٧٢١	٢٤,٥٣٧	إيرادات أخرى
١٦,٥٦٣	٣٣,٤٦٩	المجموع

* تخص الإيرادات الذاتية فقط حيث ان هناك أرباح بيع تخص الجزء المشترك تبلغ ٧٠,٨٩٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦٤٣,٦٢٦ دينار أرباح بيع تخص الجزء المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

(٤٣) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١١,٢٥٩,٧٤٠	١٢,٣٦٢,٠٤٠	رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
١,١٩٣,٩٠٠	١,٢٨٥,٨٠٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٧٣٣,٤٣٠	٨٣١,٩٥٦	نفقات طبية
١٠٥,٠٥١	١٨٨,٦٦٢	تدريب موظفين
٣٥,٤٦١	٣٦,٦٩٦	نفقات تأمين
٢,٠٥٦,٦٩٥	٢,٢٥٠,٣٩٢	نفقات موظفين أخرى
١٥,٣٨٤,٢٧٧	١٦,٩٥٥,٥٠٠	المجموع

(٤٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٧١,٦١٩	٣٦١,٧٨٣	قرطاسية ومطبوعات
٦١٢,٢٠١	٥٩٩,٥٦٥	بريد وهاتف وسويقت وخطوط اتصال
٥٦٢,٣١٠	٧٠٢,٩٥٩	كهرباء و مياه و محروقات
١٥٦,٧٦٠	٢١١,٦١٠	مصاريف سفر وتنقلات
٩٠٣,٩١٨	١,٠٥١,٢٧٧	دعاية واعلان وتسويق
٥٨٤,٦٩٩	٦٣٦,١٣٦	اشركاكات ورسوم
٤٨٩,٢٨٨	٥٦٢,١٤٧	صيانة و نظافة
٥٦٠,٣٣٤	٦٠١,٦٤٤	رسوم ورخص
٥٥٨,١٩٣	٦٣٤,٢١٠	مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
١,٤٥١,٦٧٣	١,٤٣٣,١٣٧	مصاريف انظمة المعلومات
٥٣٠,٨٥٨	٥٣٢,٢٣١	مصاريف التأمين والحماية
٦٤٠,٧١٦	٧٢٢,٦٥٨	تبرعات
٢٧٠,٤٣٣	٢٦٣,١١٠	اتعاب ادارية واستشارات
١٣٨,٤٤٤	١٣٨,٤٤٨	اتعاب مهنية
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٨٩,٥٩٣	٩٠,٤٠٧	مصاريف الضيافة
٢١٤,٩٩٧	٢١٣,٨٣٨	مصاريف نقل نقود
١١,٤٩٠	٢٠,٣٦٢	مصاريف قانونية - ذاتية
١٦١,٧٤٧	٢١٥,٨٨٧	متفرقة
٨,٣٦٤,٢٧٣	٩,٠٤٦,٥٠٩	المجموع

(٤٥) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٧,٥١٠,٢٤٦	١٥,١١٢,٠٢١	ربح السنة
سهم	سهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/١٧٥	٠/١٥١	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤	٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢٦,٥١٣,٣٢٣	١٣,٥٥١,١٦٢	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٢٣,١٤٤,٠٦٧)	(١٧,٩٨٩,٠٩٣)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢٥٩,٣١٨,٩١٠	١٩٨,٨٥٧,٦٠٤	المجموع

(٤٧) معاملات مع اطراف ذات علاقة

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

المجموع	٣١ كانون الأول		اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار*	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	كبار المساهمين	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :								
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	٩٩٥,٢٣٧	-	-	-	١٩١,٥١٨
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية	٢٧٢,٠٢٩	١,٥٤٧,٨٢٤	١٠,٩٠٧,٤٣٣	٧٩٦,١٩٧	٢٦,٥١٣,٣٢٣	١٣,٥٥١,١٦٢	٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	٢٣,١٤٤,٠٦٧
ذمم بيوع مؤجلة و التمويلات	-	-	-	٢,٤٠٧	-	-	-	٢٩٤,٦٣٣
موجودات اجارة منتهية بالتمليك	-	-	-	٤٧٧,٨٧٧	-	-	-	٢,٠٢٣,٣٦٥
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :								
كفالات	-	-	-	١,٥٠٠	-	-	-	١,٥٠٠
عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة :								
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول								
٢٠٢٣								
ارباح موزعة	١٠٥	٣٨,٣٢٤	٩,٨٦٢	٤٦٤,٨٥٣	٦٣٣	٥١٣,٨١٧	١,٠٣٢,٢٩٤	
ارباح مقبوضة	-	٧٧,٠٦٠	٣٠,٢٧١	-	-	١٠٧,٣٣١	١٠٦,٤٥٩	
رواتب ومكافآت	-	٢,٤٥٧,٩٣٨	٥٥,٠٠٠	-	-	٢,٥٦٥,٣٣٨	٢,٥٣٩,٧٦٥	
تنقلات	-	-	٦١١,٥٧٥	-	-	٣٧,٩٧٥	٥٧٤,٢٠٠	
خدمات بطاقات	-	-	-	٨,٥٠٨	-	٨,٥٠٨	٨,٥٠٨	

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

- بلغت ادنى نسبة مراجعة تقاضاها البنك ٥,٤٧٪ واعلى نسبة مراجعة ٧,٧٤٪.

- بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتمليك تقاضاها البنك ٣,٧٥٪ و اعلى نسبة ٦,٥٪.

- بلغت أدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٠,١٢٪ واعلى نسبة للتوزيع ٥,٣٦٪.

- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٢,٤٥٧,٩٣٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٤٣٣,٣٦٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

(٤٨) 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 إلى ١٥ 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 ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩,٣٦٧,٢٦٨	١٠,٠١٧,٨٣٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٣١,٧٢٠	٢,٠٧١,١٦٠	يضاف : إضافات خلال السنة
(٢٢٣,٨١٠)	(١٦٣,٩٢٩)	ينزل : الاستيعادات خلال السنة
(١,٦٥٧,٣٤٨)	(١,٧٣٦,٧٠٠)	ينزل : الإستهلاك للسنة
١٠,٠١٧,٨٣٠	١٠,١٨٨,٣٦١	الرصيد في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة :

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(١,٦٥٧,٣٤٨)	(١,٧٣٦,٧٠٠)	استهلاك موجودات حق الاستخدام للسنة
(٣٤٩,١٦٩)	(٣٥٧,٥١٧)	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير) خلال السنة

ب- التزامات عقود التأجير

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩,٣٤٢,٥٥٤	١٠,٠٤٤,٥١٩	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٣١,٧٢٠	٢,٠٧١,١٦٠	يضاف : إضافات خلال السنة
(٢٢٣,٨١٠)	(١٦٣,٩٢٩)	ينزل : الاستيعادات خلال السنة
٣٤٩,١٦٩	٣٥٧,٥١٧	تكاليف التمويل - خصم التزامات التأجير خلال السنة
(١,٩٥٥,١١٤)	(٢,٠١٣,٩٢٩)	ينزل : المدفوع خلال السنة
١٠,٠٤٤,٥١٩	١٠,٢٩٥,٣٣٨	الرصيد في نهاية السنة

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨١,٧٤٨	٨٥,٩٦٦	خلال أقل من سنة
٢,٣٥٢,٩٤٥	٢,٠٦٠,٨٦٢	من سنة إلى ٥ سنوات
٧,٦٠٩,٨٢٦	٨,١٤٨,٥١٠	أكثر من ٥ سنوات
١٠,٠٤٤,٥١٩	١٠,٢٩٥,٣٣٨	

بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة مبلغ ١١,٥٣٣,٨١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفيما يلي تحليل استحقاقاتها:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٣,٠٠٥	٨٦,٢٧٤	خلال أقل من سنة
٢,٤٩٦,٠٨٢	٢,١٨١,٥١٢	من سنة إلى ٥ سنوات
٨,٧٠٩,٣٥٥	٩,٢٦٦,٠٣٠	أكثر من ٥ سنوات
١١,٢٨٨,٤٤٢	١١,٥٣٣,٨١٦	

(٤٩) إدارة المخاطر

يطبق البنك 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 موثق 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 الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك وغيرها من سياسات إدارة المخاطر. 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 لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

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

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

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 وكذلك السياسة الخاصة بمنح السقوف الائتمانية للمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومتطلبات مقررات بازل.

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.
- 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 حسب تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً للمعيار المعدل رقم 10 (الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)). حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الشركات بالإضافة إلى نظام تصنيف ائتماني متخصص للشركات الصغيرة ونظام تصنيف متخصص لمتعاملي الأفراد 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 للسياسة 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 ضمن السياسة المعتمدة.

الانظمة المستخدمة في البنك لإدارة مخاطر الائتمان:

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

١- نظام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)

أنجزت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع جميع وحدات البنك ذات العلاقة بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة 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 المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

حيث يطبق البنك أفضل الممارسات العالمية الخاصة بالتصنيف الائتماني الداخلي لمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للشركات (CreditLens : Moody's System)؛ حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير ائتمانية نوعية وكمية. ويتضمن التصنيف الائتماني تصنيفين أحدهما على مستوى المتعامل (Obligor Risk Rating "ORR") والآخر على مستوى التمويلات (Facility Risk Rating "FRR")؛ ويعتبر 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:

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

هذا ويتم تصنيف المتعامل على نظام التصنيف الائتماني مرة واحدة على الأقل سنوياً وكذلك في حال حدوث أي حدث ائتماني خلال العام (Credit Events).

كما أنه تم تطبيق نظام خاص للتصنيف الائتماني الداخلي لمتعاملي المؤسسات الصغيرة، حيث تعتمد عملية التصنيف فيه على معايير كمية ونوعية ويتم الاعتماد على النظام كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية.

يطبق البنك نظاماً للتقييم الداخلي لمتعاملي الأفراد (Risk Scoring System) علماً بأنه يعتبر جزء أساسي ضمن مشروع متكامل لأتمتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر ذات العلاقة.

ويسعى البنك وبشكل مستمر لمراجعة وتطوير نظم التصنيف الائتماني لمختلف محافظ البنك وفق أفضل الممارسات العالمية وبشكل يلي المتطلبات التشريعية الدولية والمحلية.

٣- نظام المعلومات الإدارية (MIS)

يعتبر نظام المعلومات الإدارية أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة 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.

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

يطبق البنك منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة 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 من خلال لجان مجلس الإدارة ذات العلاقة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة 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 إمكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمراوبات 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 معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI هو 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 المالية 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 للاقتصاد الكلي حيث قام البنك بوضع التصورات المناسبة للمخاطر فقد قام البنك بعكس الأوضاع الاقتصادية العالمية والمحلية بالإضافة الى آثار جائحة 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. ويعتمد البنك نسبة تعثر على مستوى متعاملي محفظة الشركات ومتعاملي محفظة الاستثمارات على أساس إفرادي (Individual Basis) في حين يعتمد نسب 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 المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال رؤية مستقبلية تستند للفترة الزمنية التي يحتمل وقوع التعثر خلالها؛ ويتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية إذ يتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد (EAD Haircut) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع لمخاطر التعرضات 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 لاستغلال 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 التمويل 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 المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة 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).

قام البنك بتطوير منهجية احتساب الخسارة عند التعثر (LGD)، وفقاً للآتي:

١. تم اعتماد نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمتعاملي المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بناءً على البيانات التاريخية المحدثة للمبالغ و/أو الضمانات التي تم استردادها من المتعاملين.
٢. تم اعتماد نسبة الخسارة عند التعثر لمتعاملي المرحلة الثالثة وفق مدة التعثر بحيث تكون العلاقة طردية بين الخسارة عند التعثر ومدة التعثر.
٣. قام البنك بتحديث البيانات ذات العلاقة بنسبة الخسارة عند التعثر (LGD) وزيادتها بالاستناد إلى الدراسات الاقتصادية الصادرة عن مؤسسات التصنيف العالمي.

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

لقد تم بناء منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال تصنيفها على أساس إفرادي أو أساس تجميعي حيث تم اعتماد الأساس التجميعي لمحفظة الأفراد وذلك باعتماد نسبة تعثر لكل منتج ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل منتج من منتجات محفظة الأفراد على حدة وتم اعتماد الأساس الإفرادي لمتعاملي محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حده للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية 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 المالية رقم (٣٠) 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 والجدوليات، التغيرات السلبية على أداء وسلوك المتعامل، ارتفاع مخاطر الائتمان، وضع المتعامل تحت المراقبة وإدارة حسابه بشكل دقيق، تغير قيمة الضمانات بشكل جوهري، 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 الأول 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، حيث يتبنى البنك ثلاث تصورات وهي التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن للأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) ويتم تحديدها بناءً على الدراسات الاقتصادية الصادرة عن البنك الدولي ومؤسسات التصنيف العالمية.

٢ - مخاطر السوق :

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها الخسائر المحتملة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة انخفاض أسعار الأدوات المالية المختلفة التي يستثمر بها وتشمل أدوات الملكية والصكوك ومراكز العملات المفتوحة والسلع. حيث يتبنى البنك سياسة متحفظة تهدف لتحديد كافة أنواع مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها وتقييمها وقياسها وإدارتها مما يضمن تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر وإبقائها ضمن الحدود الدنيا.

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 تبنى البنك منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment وتم تطبيقها من خلال ورش عمل لتحديد كافة

عوامل المخاطرة التشغيلية 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 أيضاً مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم اعداد وتحديث 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 وإضافة الملاحظات التي تخص المخاطر التشغيلية على ملف المخاطر الخاص بكل وحدة إضافة الى أي ملاحظات ترد من وحدات الرقابة الداخلية في البنك.

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 الاحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها .

وقد قام البنك باعتماد الاطار العام لمؤشرات المخاطر الأساسية (Key Risk Indicators KRIs) والتي توفر أداة هامة في ادارة عوامل المخاطر التشغيلية وتحسين قدرة البنك على ادارة هذه المخاطر حتى قبل وقوعها.

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 وجاري العمل حالياً على تطوير منهجية للانتقال للطريقة المعيارية في احتساب كفاية رأس المال مقابل مخاطر التشغيل.

أمن المعلومات والأمن السيبراني

بهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات المتعاملين 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 الأهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكد المستمر على سريتها و سلامتها وتوافرها وقد قام البنك بما يلي:-

- وضع استراتيجية طويلة المدى وخطة وبرنامح سنوي متكامل يتضمن تنفيذ استراتيجيات وسياسات ومعايير وأنظمة لأمن المعلومات والأمن السيبراني للوصول إلى بيئة أنظمة آمنة وتعزيز قدرات الأمن السيبراني للبنك.
- تطوير وتحديث مركز العمليات الأمنية SOC للمراقبة على مدار الساعة 24/7.
- تنفيذ عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات والأمن السيبراني بهدف تطبيق أفضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة أنظمة المعلومات في البنك .
- الالتزام بمعيار أمن البطاقات PCI DSS لعام 2022، وقد حصل البنك على شهادة الالتزام الخاصة بالمعيار.
- الإمتثال لمعايير أمن الشبكة المالية SWIFT من خلال تطبيق SWIFT Customer Security Program CSP
- يتم اجراء عدة فحوصات للشبكات والانظمة وكذلك فحوصات متخصصة للتطبيقات البنكية (الانترنت البنكي والموبايل البنكي) ومعالجة نتائج الفحوصات أولاً بأول.
- يتم إدارة عوامل المخاطر لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال التحديث المستمر لمصفوفة المخاطر المتعلقة بتقنية وأمن المعلومات، حيث يتم فحص الضوابط الرقابية دورياً ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئة الحالية.
- فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات والأمن السيبراني واستمرارية الأعمال فيتم عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك بشكل دوري واصدار نشرات توعوية دورية للموظفين وكذلك اصدار نشرات توعية للمتعاملين وبالإضافة إلى ارسال رسائل رسائل نصية للتوعية في مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني.

استمرارية الاعمال

في هذا المجال، فيتم اجراء تعديلات على خطة استمرارية الأعمال المعتمدة في البنك دورياً وبما يتناسب مع ظروف العمل المتغيرة، وقد تم اعتماد آليات العمل عن بعد وإعادة توزيع الموظفين بين مواقع البنك.

كما قام البنك بإعادة تصميم وتفعيل الموقع البديل بما يوفر بيئة عمل سليمة وصحية وآمنة للعمل، ويقوم البنك باجراء فحوصات دورية للمواقع البديلة والأنظمة للتأكد من جاهزيتها في حالات الطوارئ بما يضمن استمرارية الأعمال.

قام البنك باجراء فحص لخطة الطوارئ فيما يخص الأنظمة المالية الحساسة والحرية، وشاركت فيه عدة دوائر وادارات حيث تم تنسيق هذه الفحوصات مع البنك المركزي وتم متابعة نتائج الفحوصات ومعالجة الملاحظات بعد عملية الفحص.

وبهدف المواءمة مع افضل الممارسات العالمية، فقد تم نقل الموقع البديل للاعمال خارج مدينة عمان وبما يضمن عدم تعرض الموقع البديل لنفس

مخاطر الموقع الاصيل .

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 مما 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 وملاحظاتهم 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.

٥-مخاطر عدم الامتثال

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

يقوم البنك بتقييم ومراقبة مدى الامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والجهات الرسمية الأخرى. بالإضافة إلى مراجعة كافة السياسات والإجراءات والاتفاقيات والإعلانات وأي خدمات أو 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 والإرشاد للإدارة التنفيذية حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.

يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل سنوي على الأقل أو في حال نشوء حاجة لإجراء هذا التقييم نتيجة حدوث تغير جوهري في طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم من خلال عملية التقييم تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب 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 أسس أخلاقية ومطابقة لأفضل الممارسات، وخاصة فيما يتعلق بتطبيق (اعرف عميلك) واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد المستفيد الحقيقي من كافة المعاملات.

٦-المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

هي مخاطر التعرض للإجراءات والمتابعات القانونية والغرامات نتيجة وفوق الاحداث والمخاطر التشغيلية وما ينشأ عنها من نزاعات نتيجة عدم الالتزام هي مخاطر التعرض للإجراءات والمتابعات القانونية والغرامات نتيجة وفوق الاحداث والمخاطر التشغيلية وما ينشأ عنها من نزاعات نتيجة عدم الالتزام بالقوانين والتعليمات السارية وما ينتج عنها من غرامات مالية ومطالبات من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للتنفيذ 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 الإئتمان- و المتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الاسلامية

هي المخاطر التي يتعرض لها البنك والتي قد تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة التدقيق الشرعي الداخلي 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 ونشر 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 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 إلى ربط الأهداف الاستراتيجية للبنك بمنظومة إدارة المخاطر بالإضافة إلى ربط هذه المنظومة بنماذج الأعمال المعتمدة في البنك.

إن دمج مفهوم المستوى المقبول من المخاطر في ثقافة إدارة المخاطر في البنك وأشارك مختلف المستويات الإدارية في ذلك يؤدي إلى 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، وتشمل 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 للأزمات 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 أزمة فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩-) والتوترات الجيوسياسية وتأثيرها على الاقتصاد الأردني، قام البنك بإضافة سيناريوهات خاصة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات الناجمة عن هذه التغيرات الاقتصادية.

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 للأخذ بالتوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في اشراك مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للبنك.

(٥٠ / أ) مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٢٢٨,٦٥١,١٦٢	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,٥١٣,٢٢٣	٢٦,٥١٣,٢٢٣	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥,١٣١,٣١٩	-	٨٥,١٣١,٣١٩	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
٣٧٣,٥٨٤,٧٣٩	١,٥٤٥,٥١٨	٣٧٢,٠٣٩,١٢١	للأفراد (التجزئة)
١٢,٣٨٠,١٠٧	-	١٢,٣٨٠,١٠٧	التمويلات العقارية
٣٧٤,٦٥٠,٠٦٤	٢١٣,٨٧٨	٣٧٤,٤٣٦,١٨٦	الشركات الكبرى
٥٦,٦٦٨,٢٧٢	٢٧٥,٦٢٤	٥٦,٣٩٢,٦٤٨	مؤسسات صغيرة و متوسطة
٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	-	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	الحكومة والقطاع العام
			الصكوك
-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٤٣,٨٩٤,٩٠١	-	٤٤٣,٨٩٤,٩٠١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٤,٣٨٠,٧٣٩	٣٤,٣٨٠,٧٣٩	-	القروض الحسنة
٦,٧٦٦,٧٢١	١,١٥١,٠١٨	٥,٦١٥,٧٠٣	الموجودات الاخرى
٢,١١٢,٧٠٨,٦٨٠	٢٩٢,٧٣١,٢٦٢	١,٨١٩,٩٧٧,٤١٨	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٤٤,٣٠٠,٩٠١	٤٤,٣٠٠,٩٠١	-	كفالات
٦٨,٩٦٧,١٧٦	٦٨,٩٦٧,١٧٦	-	اعتمادات
٧,٩٧٨,١٦٩	٧,٩٧٨,١٦٩	-	قبولات
٢٢٨,٣١١,٤٤٣	-	٢٢٨,٣١١,٤٤٣	السقوف غير المستغلة
٢,٤٦٢,٢٦٦,٣٦٩	٤١٣,٩٧٧,٥٠٨	٢,٠٤٨,٢٨٨,٨٦١	المجموع الكلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٧٨,٢١٧,٦٦٠	١٧٨,٢١٧,٦٦٠	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٥٥١,١٦٢	١٣,٥٥١,١٦٢	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣,١٤١,٣٩٦	-	٦٣,١٤١,٣٩٦	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
٣٤٤,٩٠٨,٩٧٦	١,٣٢٣,٥٥٧	٣٤٣,٥٨٥,٤١٩	للأفراد (التجزئة)
١٤,٧٢٧,٧٠٩	-	١٤,٧٢٧,٧٠٩	التمويلات العقارية
٤٥٣,٤٦٤,١٣١	٣٥٥,٣٤٥	٤٥٣,١٠٨,٧٨٦	الشركات الكبرى
٤٩,٤٢٦,٨٦٤	٦٣٧,١٤٠	٤٨,٧٨٩,٧٢٤	مؤسسات صغيرة و متوسطة
٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	-	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	الحكومة والقطاع العام
			الصكوك
٣٥,١٤٣	-	٣٥,١٤٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٦٦,٩٥٨,٢٨١	-	٢٦٦,٩٥٨,٢٨١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٦,٧٨٠,٣٥٨	٦,٧٨٠,٣٥٨	-	القروض الحسنة
٣,٩٨٦,١٧١	٩٨٣,٤٦٩	٣,٠٠٢,٧٠٢	الموجودات الاخرى
١,٨٨٦,٩٥٧,٣٢٨	٢٠١,٨٤٨,٦٩١	١,٦٨٥,١٠٨,٦٣٧	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٤٣,٧٢٥,٧٤٥	٤٣,٧٢٥,٧٤٥	-	كفالات
٢٩,٩٣٤,٨٧٥	٢٩,٩٣٤,٨٧٥	-	اعتمادات
٣٩,٩٦٥,٦٩٩	٣٩,٩٦٥,٦٩٩	-	قبولات
١٦٩,٥٢١,٣٦١	-	١٦٩,٥٢١,٣٦١	السقوف غير المستغلة
٢,١٧٠,١٠٥,٠٠٨	٣١٥,٤٧٥,٠١٠	١,٨٥٤,٦٢٩,٩٩٨	المجموع الكلي

توزيع التعرضات الائتمانية

أولا : توزيع التعرضات الائتمانية - ذاتي (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) لأقرب مليون	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD) %	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	
	دينار			دينار	دينار		
أ- التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الایرادات المؤجلة والمعلقة):							
شبه خالية من المخاطر	٥٢٣,٤٥٠	-	٠,٤ %	-	٠,٤٤٠	٠١ %	تعرضات عاملة
منخفض المخاطر	٢٩,٨٤١,٤٠١	١٧٦,٢٢٧	١ %	-	٢٥,٠٧١	٥٤ %	تعرضات عاملة
معتدل المخاطر	٨٩٨,٦٣٩	٨,٦٠١	٢ %	-	٠,٧٥٥	٥٦ %	تعرضات عاملة
مقبول المخاطر	٢,٩٩٥,٤٩٣	٢٩,٠٩٥	٣ %	-	٢,٥١٧	٥٤ %	تعرضات عاملة
مقبول مع عناية واجبة	٨٧,٨٩٢	١٣٤	٤ %	-	٠,٠٧٤	٥٣ %	تعرضات عاملة
تحت المراقبة	٣٠,٨٥٨	١,٧٦٢	١٢ %	-	٠,٠٢٦	٥٧ %	تعرضات عاملة
غير مصنف	١,٩٠٥,٢١١	٩,٤٦١	١٦ %	-	١,٨٠٢	٦٦ %	تعرضات عاملة
المجموع (العامة)	٣٦,٢٨٢,٩٤٤	٢٢٥,٢٨٠			٣٠,٦٨٥		
خسارة	٣٢٠,٦٨٤	٧,٠٨٨	١٠٠ %	-	٠,٣٢١	٨٤ %	تعرضات غير عاملة
غير مصنف	٧٢٠,٥٣٥	٦٧٦,٠٣٦	١٠٠ %	-	٠,٧٢١	٧٥ %	تعرضات غير عاملة
المجموع (غير العامة)	١,٠٤١,٢١٩	٦٨٣,١٢٤			١,٠٤١		
المجموع الكلي	٣٧,٣٢٤,١٦٣	٩٠٨,٤٠٤			٣١,٧٢٦		
ب- التمويلات غير المباشرة (بنود خارج الميزانية - ذاتي):							
شبه خالية من المخاطر	٣,٨٦٧,٦١١	٢,٥٤٤	٠,٥ %	-	٧,٥١٤	٥٣ %	تعرضات عاملة
منخفض المخاطر	٢٥,٣٤٩,٣١٧	٤٥,٢١٥	١ %	-	١,٨٣٥	٥٤ %	تعرضات عاملة
معتدل المخاطر	٥,٩٦٧,١٠٦	١٠,٨٧٢	٢ %	-	١,٦٨١	٥٨ %	تعرضات عاملة
مقبول المخاطر	٥١,٢٣٤,٨٢٥	٤٥,١١٦	٣ %	-	٥,٧٢٥	٥٥ %	تعرضات عاملة
مقبول مع عناية واجبة	٢,٠٨٦,٠٠٧	١٠,٩٣٢	٤ %	-	٠,٣٣٨	٥٣ %	تعرضات عاملة
تحت المراقبة	١٣٩,٤٦٣	١٨٧	١١ %	-	٠,٠٧٥	٥٩ %	تعرضات عاملة
غير مصنف	٣٢,٥٩١,٧٣٦	٢٢,٧٦٢	٤ %	-	٧,٠٩٨	٦٦ %	تعرضات عاملة
المجموع (العامة)	١٢١,٢٣٦,٠٦٥	١٣٧,٦٢٨		-	٢٤,٢٦٦		
دون المستوى	٢٢,٥٠٠	-	١٠٠ %	-	٠,٠١٠	٥٣ %	تعرضات غير عاملة
خسارة	١١٤,٨٠٩	-	١٠٠ %	-	٠,١١٥	٧٧ %	تعرضات غير عاملة
غير مصنف	١٠,٥٠٠	-	٤ %	-	٠,٠٠١	٧٧ %	تعرضات غير عاملة
المجموع (غير العامة)	١٤٧,٨٠٩	-		-	٠,١٢٥		
المجموع الكلي	١٢١,٣٨٣,٨٧٤	١٣٧,٦٢٨			٢٤,٣٩٢		

توزيع التعرضات الائتمانية

ثانياً: توزيع التعرضات الائتمانية - مشترك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) مليون	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD) %	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	
	دينار			دينار	دينار		
%٧٠	٨٦,٠	+A-BBB	%٠,١	٧٣,٤٦٣	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	تعرضات عاملة	أ - استثمارات وكالة دولية
							ب- صكوك:
%٧٠	٤٤٤,٦	AA -B	%١,٠	١٤٩,٦٢٤	٤٤٤,٠٤٤,٥٢٥	تعرضات عاملة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
ج - التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة والمعلقة):							
%٤	٤٤٩,٥٧٤	-	%٠	-	٤٧٣,٦٦٦,٥٠٨	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
%٥٣	٨,٤٦٥	-	%٠,٥	١٨,٠٢٤	٩,٥٣١,٣٢٣	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٥٤	٥,٩٠١	-	%١	١٤,٠٩٣	٦,٥٠٨,٧٥٥	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٥٣	٥٦,٨٣٤	-	%٣	٣٠٧,٧٩٣	٦٢,٧١٧,٨٧٢	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٥٣	٢١٧,٨١٠	-	%٣	٧,٥٩٨,٢٩٢	٢٣٥,٠٧٤,٧١٢	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٥٣	٥٧,٥٩٤	-	%٧	١١,١٦٦,٨٩٦	٥٩,٧٠٥,٨٠٥	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٥٣	١٣,٩١١	-	%١٨	٢,٠٩٣,٧٦٦	١٣,٩٤٩,٣٣٤	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٧٠	٤٦٢,٢٥٧		%٢	٩,٦٠٩,٦٤٥	٤٤٣,٧٨٥,٣٠٤	تعرضات عاملة	غير مصنف
	١,٢٧٢,٣٤٥			٣٠,٨٠٨,٥٠٩	١,٣٠٤,٩٣٩,٦١٣		المجموع (العامة)
%٥٣	١١,٩٦٦	-	%١٠٠	٤,٠٦٢,٤٤٨	١١,٩٦٩,١٠٧	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
%٧٩	١١,٩٨٢	-	%١٠٠	١١,٦٦٠,٣٤٩	١١,٩٧٨,٥٠٢	تعرضات غير عاملة	خسارة
%٨٠	١٧,٢٧٢	-	%١٠٠	١٤,٢٩٢,٤١٣	١٧,٢٧١,٩٩٢	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٤١,٢٢٠			٣٠,٠١٥,٢١٠	٤١,٢١٩,٦٠١		المجموع (غير العامة)
	١,٣١٣,٥٦٥			٦٠,٨٢٣,٧١٩	١,٣٤٦,١٥٩,٢١٤		المجموع الكلي
د - السقوف غير المستغلة							
%٠	٥,٢٣١	-	%٠,٠	-	٩,٥١٠,٤٦٤	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
%٥٣	٨,٧٨٧	-	%٠,٥	٢١,٤٨٢	١٥,٩٧٦,٢٩٦	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٥٤	٦,٥٢٢	-	%١,٣	٣٩,٨٩٧	١١,٨٥٧,٤٧٨	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٥٣	٤٦,١٢١	-	%٢,١	٥٢٤,٠٤٦	٨٣,٨٥٥,٤٨٦	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٥٤	٣٧,٦٧٥	-	%٢,٧	٥٦٠,٤٩٦	٦٨,٥٠٠,١٨٨	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٥٣	٩,٢٩٤	-	%٣,٧	١٨٣,١٣٣	١٦,٨٩٧,٩٧٤	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٥٣	٠,٣٩١	-	%١٣,٨	٢٨,٨٣٣	٧١٠,٦٦٠	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٧٢	١٢,٣٢١	-	%١,٥	٤٤,٢٣٩	٢٢,٤٠٥,٠٢٣	تعرضات عاملة	غير مصنف
	١٢٦,٣٤١			١,٤٠٢,١٢٦	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩		المجموع (العامة)
	١٢٦,٣٤١			١,٤٠٢,١٢٦	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩		المجموع الكلي

٢- تصنيف ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى حسب درجة مخاطرتها وبما يتوافق مع معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:

أ - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - لإجمالي التعرضات الائتمانية المشتركة

يحتفظ البنك بضمائم أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (مشتركة) بمبلغ ١,٨٨١,٠٢٨,٠٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١,٧٤٢,٠٣١,٤٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٣١٩,٨٥٥,٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٠٩,٥٢٨,٥٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). 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.

البند	اجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		القيمة العادلة للضمانات								
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	٧٣,٤٦٣
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة):										
للأفراد	٣٩٢,٦٣٣,٧٠٧	٦,٧٦٨,٨٣٨	-	-	٤,١٨١,٩١٥	١٢٣,٨٨٤,٦٥٣	-	١٣٤,٨٣٥,٤٠٦	٢٥٧,٧٩٨,٣٠١	٢٠,٥٩٤,٥٨٦
التمويلات العقارية	١٧,٨٧١,٩٤٦	٣٧١,٢١٤	-	-	٨,٣٦٦,٥٣٨	-	-	٨,٧٣٧,٧٥٢	٩,١٣٤,١٩٤	٥,٤٩١,٨٣٩
للشركات	٤٠٦,٠٦٠,٠٥٠	٥,٦٢٥,٧٠٣	-	-	١٠٤,٠٩٥,٤١٦	١٢,١٢٨,٣٠٤	٢,٤٥٩,٠١٤	١٢٤,٣٠٨,٤٣٧	٢٨١,٧١٧,٦١٣	٣١,٥٨٩,٨٦٤
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٥٩,٥٤٠,٠٧٨	٢,٣٠٨,١١٥	-	-	٤٤,٩٤١,٨٤٥	١,٥٥٥,٦٦٠	٣,١٤٨,٣٥٤	٥١,٩٧٣,٩٧٤	٧,٥٦٦,١٠٤	٣,١٤٧,٤٣٠
للحكومة و القطاع العام	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	-
صكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٤٤٤,٠٤٤,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٤,٠٤٤,٥٢٥	١٤٩,٦٢٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٥,٦١٥,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦١٥,٧٠٣	-
المجموع	١,٨٨١,٠٢٤,٢٢٤	١٥,٠٧٣,٨٧٠	-	-	١٦١,٥٨٥,٧١٤	١٣٧,٥٨٨,٦١٧	٥,٦٠٧,٣٦٨	٣١٩,٨٥٥,٥٦٩	١,٥٦١,١٦٨,٦٥٥	٦١,٠٤٦,٨٠٦
السقوف غير المستغلة	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	١,٤٠٢,١٢٦
المجموع الكلي	٢,١١٠,٧٣٧,٧٩٣	١٥,٠٧٣,٨٧٠	-	-	١٦١,٥٨٥,٧١٤	١٣٧,٥٨٨,٦١٧	٥,٦٠٧,٣٦٨	٣١٩,٨٥٥,٥٦٩	١,٧٩٠,٨٨٢,٢٢٤	٦٢,٤٤٨,٩٣٢

ب - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - لإجمالي التعرضات الائتمانية الذاتية

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (ذاتية) بمبلغ ٢٩٣,٦٣٥,٨٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠٢,٣٧٠,٧٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٢,٢٤٩,٤٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١,٦٧٠,١٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). 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.

البند	اجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		القيمة العادلة للضمانات								
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٦٥١,١٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦,٥١٣,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥١٣,٣٢٣
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المتعلقة):										
للأفراد	١,٨٢٧,٥٩٥	-	-	-	-	٨٨٠,٧٤٠	-	-	٩٤٦,٨٥٥	٢٣٠,٥٧٧
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	٣٤,٥٤٤,٠٦٧	٥,٩٧٢	-	-	٩٧٢,٠٧٦	-	١,٤٨٥	٩٧٩,٥٣٣	٣٣,٥٦٤,٥٣٤	٥٣٣,٢٥٣
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٤٤٢,٨٤١	-	-	-	٣٦٣,٧٨٦	٧٥٢	٢٤,٦٣٠	٣٨٩,١٦٨	٥٣,٦٧٣	١٤٤,٥٧٤
للحكومة و القطاع العام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-
الموجودات الأخرى	١,١٥١,٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	١,١٥١,٠١٨	-
المجموع	٢٩٣,٦٣٩,١٦٦	٥,٩٧٢	-	-	١,٣٣٥,٨٦٢	٨٨١,٤٩٢	٢٦,١١٥	٢,٢٤٩,٤٤١	٢٩١,٣٩٠,٢٢٥	٩٠٨,٤٠٤
الكفالات المالية	٤٤,٤٣٣,٦٩٧	٤,٣١٩,٠٩٢	-	-	-	-	-	٤,٣١٩,٠٩٢	٤٠,١١٤,٦٠٥	١٣٣,٧٩٦
الإعتمادات المستندية	٦٨,٩٧١,١٩٨	١٠,٦٥٢,٩٩٥	-	-	-	-	-	١٠,٦٥٢,٩٩٥	٥٨,٣١٨,٢٠٣	٤,٠٢٢
القبولات	٧,٩٧٨,٩٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٧٨,٩٧٩	٨١٠
المجموع الكلي	٤١٥,٠٢٣,٥٤٠	١٤,٩٧٨,٠٥٩	-	-	١,٣٣٥,٨٦٢	٨٨١,٤٩٢	٢٦,١١٥	١٧,٢٢١,٥٢٨	٣٩٧,٨٠٢,٠١٢	١,٠٤٦,٠٣٢

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

البند	اجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		القيمة العادلة للضمانات								
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
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 -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الاليرادات المؤجلة و المعلقة):										
للأفراد	١٢,٩٤٣,٨٩٠	٣,٠٦٥	-	-	٣٤٥,٠٣٥	٥,٠٣٧,٨٤١	-	٥,٣٨٥,٩٤١	٧,٥٥٧,٩٤٩	١١,٥٦٣,٩٩٨
التمويلات العقارية	٢٤٨,٣٢٣	-	-	-	٢٤٧,٩٣٥	-	-	-	٣٨٨	٦٧٤,٣٢٤
للشركات	٢٣,٧٦٨,٩٥١	٥,٠٠٠	-	-	١٠,٣٩٢,٩٤٧	١,١٦١,٩٢٨	-	١١,٥٥٩,٨٧٥	١٢,٢٠٩,٠٧٦	١٥,١٤٩,٩٢٤
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٤,٢٥٨,٤٣٧	٦٨٤,٣٧٧	-	-	٢,٨٥٠,٨٤١	١١٨,٤٨٩	-	٣,٦٥٣,٧٠٧	٦٠٤,٧٣٠	٢,٦٢٦,٩٦٤
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٤١,٢١٩,٦٠١	٦٩٢,٤٤٢	-	-	١٣,٨٣٦,٧٥٨	٦,٣١٨,٢٥٨	-	٢٠,٨٤٧,٤٥٨	٢٠,٣٧٢,١٤٣	٣٠,٠١٥,٢١٠
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٤١,٢١٩,٦٠١	٦٩٢,٤٤٢	-	-	١٣,٨٣٦,٧٥٨	٦,٣١٨,٢٥٨	-	٢٠,٨٤٧,٤٥٨	٢٠,٣٧٢,١٤٣	٣٠,٠١٥,٢١٠

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

البند	اجمالي قيمة التعرض	31 كانون الاول ٢٠٢٣							الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		القيمة العادلة للضمانات							
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة):									
للأفراد	٢٢٢,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٣٣٠	٢٢٢,٣١٧
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	٦٣٥,٩٣٦	٥,٩٧٢	-	-	٤,٧٥٧	-	-	٦٤٠,٦٦٥	٣١٦,٣٦٦
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	١٨٢,٩٥٣	-	-	-	١٤١,٢٨٣	-	-	٣٢٤,٢٣٦	١٤٤,٤٤١
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٠٤١,٢١٩	٥,٩٧٢	-	-	١٤٦,٠٤٠	-	-	١٠٧,٧٦٤	٦٨٣,١٢٤
الكفالات المالية	١٤٧,٨٠٩	-	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٨٠٩
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١,١٨٩,٠٢٨	٥,٩٧٢	-	-	١٤٦,٠٤٠	-	-	١٠٧,٧٦٤	٦٨٣,١٢٤

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 المراقبة أو حولت إلى عاملة وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ١٠,٦٨٤,٢٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣,٠٠١,٠٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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 ١٤٦,٧٣٣,٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٤٨,٧٦١,٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٣- الصكوك:

توضح الجداول التالية تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
أ- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك - بالصافي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة		دينار	دينار
Aa3	Moody's	-	٩,٢٠٥,٩٠٧
A1	Moody's	١٠,١٥٥,٩٦٧	٣,٣٩٥,١٦٨
A2	Moody's	٧,٢٢٥,٥٤٢	٣,٧٤٩,٦٧٩
A3	Moody's	٢,٣٣٧,٥٤٨	٢,٦٩٨,٧٧٦
Ba3	Moody's	-	١,٣٠٧,٢٠٣
B1	Moody's	-	١٤١,٨٣٧
B3	Moody's	١,٠٧٤,٢١٥	٦٩٨,٦٧٣
-AA	Fitch	٥,٨٨٢,٤٩٢	٢,٧٩٨,٢٢٧
A+	Fitch	٩,١١٤,٦٧٦	٧,٠٢٩,٢٣٠
A	Fitch	١٧,٣٩٣,٢٦٧	١٢,٥٥٨,٩٢٤
A-	Fitch	٢٠,٤٥٣,٨٤٥	٣,٠٨٦,٧٠٥
BBB+	Fitch	١,٣٤٠,٩٧٩	٦٨٩,٨١١
BB	Fitch	٣,١٤٨,٠٣٥	-
+B	Fitch	٥,١٨٠,٨٣٠	-
غير مصنف	-	-	٥,٤٩٣,٤٢٢
حكومية	-	٨,٨٥٥,٣٢٥	١٣,٣٢٨,٠٠٠
بكفالة الحكومة	-	٣٥١,٧٠٢,١٨٠	٢٠٠,٧٧٦,٧١٩
		٤٤٣,٨٩٤,٩٠١	٢٦٦,٩٥٨,٢٨١
ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
بكفالة الحكومة	-	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠
		-	٣٧,٣١٣,٠٠٠
ج- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر			
A	Fitch	-	٣٥,١٤٣
		-	٣٥,١٤٣
الاجمالي		٤٤٣,٨٩٤,٩٠١	٣٠٤,٣٠٦,٤٢٤

ان جميع الصكوك أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى للعام ٢٠٢٣.

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أو روبا	آسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٢١٧,٦٦٠	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٢٦١,٥٦٦	٣,٥٤٠,٢٩٦	٢,٩١٧,٤٢٨	١,٣٣٦,١٣٦	-	١٧,٤٤٧,٢٣٣	١٠,٦٦٤	٢٦,٥١٣,٣٣٣	١٣,٥٥١,١٦٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصادف	٣٦,٤١٥,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	٣٦,٤١٥,٧٥٩	٩,٠٩٦,٤٠٠
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصادف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصادف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	١,١٥١,٠١٨	-	-	-	-	-	-	١,١٥١,٠١٨	٩٨٣,٤٦٩
الاجمالي / للسنة الحالية	٢٦٧,٤٧٩,٥٠٥	٣,٥٤٠,٢٩٦	٢,٩١٧,٤٢٨	١,٣٣٦,١٣٦	-	١٧,٤٤٧,٢٣٣	١٠,٦٦٤	٢٩٢,٧٣١,٢٦٢	٢٠١,٨٤٨,٦٩١
الكفالات المالية	٤٤,١٥٠,٣٥٨	١٤٥,٥٤٣	-	-	-	-	٥,٠٠٠	٤٤,٣٠٠,٩٠١	٤٣,٧٢٥,٧٤٥
الإعتمادات المستندية	٤٨,٣٩٦,٧٣٨	١٩,٨٦٥,٣٣٧	-	-	-	٧٠٥,١٠١	-	٦٨,٩٦٧,١٧٦	٢٩,٩٣٤,٨٧٥
القبولات	٣,٤٨٨,٧٣٩	٤,٤٨٩,٥٣٠	-	-	-	-	-	٧,٩٧٨,١٦٩	٣٩,٩٦٥,٦٩٩
المجموع الكلي	٣٦٣,٥١٥,٢٤٠	٢٨,٠٤٠,٧٠٦	٢,٩١٧,٤٢٨	١,٣٣٦,١٣٦	-	١٨,١٥٢,٣٣٤	١٥,٦٦٤	٤١٣,٩٧٧,٥٠٨	٣١٥,٤٧٥,٠١٠

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					المجموع
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
داخل المملكة	٣٥٥,٦٩٨,٢٥٥	١,٧٠٨,٤٨٥	٥,٤٥٤,٣٢١	١٤٨,٢٧٥	٥٠٥,٩٠٤	٣٦٣,٥١٥,٢٤٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٨,٠٤٠,٧٠٦	-	-	-	-	٢٨,٠٤٠,٧٠٦
أوروبا	٢,٩١٧,٤٢٨	-	-	-	-	٢,٩١٧,٤٢٨
آسيا	١,٣٣٦,١٣٦	-	-	-	-	١,٣٣٦,١٣٦
أفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	١٨,١٥٢,٣٣٤	-	-	-	-	١٨,١٥٢,٣٣٤
دول أخرى	١٥,٦٦٤	-	-	-	-	١٥,٦٦٤
المجموع	٤٠٦,١٦٠,٥٢٣	١,٧٠٨,٤٨٥	٥,٤٥٤,٣٢١	١٤٨,٢٧٥	٥٠٥,٩٠٤	٤١٣,٩٧٧,٥٠٨

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أو روبا	اسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	-	٨١,٣٧٧,٦٩٢	٣,٧٥٣,٦٢٧	-	-	-	-	٨٥,١٣١,٣١٩	٦٣,١٤١,٣٩٦
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	١,٢٨٥,٣٣٥,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٥,٣٣٥,٤٩٥	١,٣١٤,٦٥٨,١١٥
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,١٤٣
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	٣٦٠,٥٨٧,٥٠٥	٨٢,٦٠٨,٧٣٣	٦٩٨,٦٣٣	-	-	-	-	٤٤٣,٨٩٤,٩٠١	٢٦٦,٩٥٨,٢٨١
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٥,٦١٥,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	٥,٦١٥,٧٠٣	٣,٠٠٢,٧٠٢
الاجمالي / للسنة الحالية	١,٦٥١,٥٣٨,٧٠٣	١٦٣,٩٨٦,٤١٥	٤,٤٥٢,٣٠٠	-	-	-	-	١,٨١٩,٩٧٧,٤١٨	١,٦٨٥,١٠٨,٦٣٧
السقوف غير المستغلة	٢٢٨,٣١١,٤٤٣	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٣١١,٤٤٣	١٦٩,٥٢١,٣٦١
المجموع الكلي	١,٨٧٩,٨٥٠,١٤٦	١٦٣,٩٨٦,٤١٥	٤,٤٥٢,٣٠٠	-	-	-	-	٢,٠٤٨,٢٨٨,٨٦١	١,٨٥٤,٦٢٩,٩٩٨

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٣٨١,١٤٦,٨٥٠	٣٨٥,٧٤٠,٠٠٧	٥٧,٣٧٠,٨٨٥	٤٤,٣٨٨,٠١٣	١١,٢٠٤,٣٩١	١,٨٧٩,٨٥٠,١٤٦
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٦٣,٩٨٦,٤١٥	-	-	-	-	١٦٣,٩٨٦,٤١٥
أوروبا	٤,٤٥٢,٣٠٠	-	-	-	-	٤,٤٥٢,٣٠٠
آسيا	-	-	-	-	-	-
أفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٥٤٩,٥٨٥,٥٦٥	٣٨٥,٧٤٠,٠٠٧	٥٧,٣٧٠,٨٨٥	٤٤,٣٨٨,٠١٣	١١,٢٠٤,٣٩١	٢,٠٤٨,٢٨٨,٨٦١

٥- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التركيز في القطاع الاقتصادي وكما يلي:
أولا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي- ذاتي (بعد طرح مخصص التدني):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣										٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	١٧٨,٢١٧,٦٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦,٥١٣,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥١٣,٣٣٣	١٣,٥٥١,١٦٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	-	٣١,٦٦٨,٨٦٧	١,٩٦١,٥٦٢	-	١٧,٠٣٣	٨١٩,٩٦٨	٧٥٦,١٩٧	٥٠٩,٦٦٠	٦٨٢,٤٧٢	٣٦,٤١٥,٧٥٩	٩,٠٩٦,٤٠٠
صكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	١,١٥١,٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٥١,٠١٨	٩٨٣,٤٦٩
الاجمالي / للسنة الحالية	٢٥٦,٣١٥,٥٠٣	٣١,٦٦٨,٨٦٧	١,٩٦١,٥٦٢	-	١٧,٠٣٣	٨١٩,٩٦٨	٧٥٦,١٩٧	٥٠٩,٦٦٠	٦٨٢,٤٧٢	٢٩٢,٧٣١,٢٦٢	٢٠١,٨٤٨,٦٩١
الكفالات المالية	٣٩٣,٤٣٢	٣,٤٥٨,٠٨٨	٧,٢٧٧,٤٣٧	٣,٣٦٨,٨٦١	٥١٢,١٢٦	٢,١٠٤,٠٧٢	٢,٤٣٧,١٩٢	-	٢٤,٧٤٩,٦٩٣	٤٤,٣٠٠,٩٠١	٤٣,٧٢٥,٧٤٥
الإعتمادات المستندية	٢٠,٩٢٤,٩٣٧	٢,٥٨٢,٣٦٥	٤٣,٦٩٠,٦٣٣	-	-	٢٠٩,٤٨٠	٤٩١,٩٤٣	-	١,٠٦٧,٨٢٨	٦٨,٩٦٧,١٧٦	٢٩,٩٣٤,٨٧٥
القبولات	٤,٤٨٩,٥٣٠	٣,٤٨٨,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٧٨,١٦٩	٣٩,٩٦٥,٦٩٩
المجموع الكلي	٢٨٢,١٢٣,٤٠٢	٤١,١٩٧,٩٥٩	٥٢,٩٢٩,٦٢٢	٣,٣٦٨,٨٦١	٥٢٩,١٥٩	٣,١٣٣,٥٢٠	٣,٦٨٥,٣٣٢	٥٠٩,٦٦٠	٢٦,٤٩٩,٩٩٣	٤١٣,٩٧٧,٥٠٨	٣١٥,٤٧٥,٠١٠

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٢٨٢,٠٦٥,٤٠٢	-	٥٨,٠٠٠	-	-	٢٨٢,١٢٣,٤٠٢
صناعي	٣٩,٠٨٥,٩٠٦	٧٩,٤٥٢	٢,٠٢٦,١٢٩	-	٦,٤٧٢	٤١,١٩٧,٩٥٩
تجارة	٥١,١٦٤,١٤٤	١٧,٩١٤	١,٦٥٧,٤٧٨	٥٤,١٥٧	٣٥,٩٢٩	٥٢,٩٢٩,٦٢٢
عقارات	٣,٣٦٨,٨٦١	-	٥,٤٨٨	-	-	٣,٣٦٨,٨٦١
زراعة	٥٠٩,٦٣٣	-	٢,٤٩٤	١٧,٠٣٣	-	٥٢٩,١٥٩
أسهم	١,٧٤٩,١٥٦	٨١٩,٩٦٨	٤٩٩,٥٨٧	-	٦٤,٨٠٩	٣,١٣٣,٥٢٠
أفراد	٢,٩٢٩,١٣٥	٧٥٦,١٩٧	-	-	-	٣,٦٨٥,٣٣٢
حكومة وقطاع عام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
أخرى	٢٤,٧٨٤,١١٥	٣٤,٩٥٤	١,٢٠٥,١٤٥	٧٧,٠٨٥	٣٩٨,٦٩٤	٢٦,٤٩٩,٩٩٣
المجموع	٤٠٦,١٦٠,٥٢٣	١,٧٠٨,٤٨٥	٥,٤٥٤,٣٢١	١٤٨,٢٧٥	٥٠٥,٩٠٤	٤١٣,٩٧٧,٥٠٨

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣										٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	٨٥,١٣١,٣١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,١٣١,٣١٩	٣٣,١٤١,٣٩٦
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	٥,٨٧٩,٦٢٢	١١٢,٤٨٣,٧٨٠	١٤٩,٢٢٦,٣٥١	١٢,٣٨٠,١٠٧	٨,٠٩٨,٩٧٨	٦٦٤,١٩٣,٢٨٨	١٤٥,٤٧٣,٠٤٧	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٤	١١٧,٥١٢,٨٨٨	١,٢٨٥,٢٣٥,٤٩٥	١,٣١٤,٦٥٨,١١٥
صكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,١٤٣
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	٨٣,٣٠٧,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	٣٦٠,٥٨٧,٥٠٥	-	٤٤٣,٨٩٤,٩٠١	٦٦٦,٩٥٨,٢٨١
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٥,٦١٥,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦١٥,٧٠٣	٣,٠٠٢,٧٠٢
الاجمالي / للسنة الحالية	١٧٩,٩٣٤,٠٤٠	١١٢,٤٨٣,٧٨٠	١٤٩,٢٢٦,٣٥١	١٢,٣٨٠,١٠٧	٨,٠٩٨,٩٧٨	٦٦٤,١٩٣,٢٨٨	١٤٥,٤٧٣,٠٤٧	٨٣٠,٢٧٤,٩٣٩	١١٧,٥١٢,٨٨٨	١,٨١٩,٩٧٧,٤١٨	١,٦٨٥,١٠٨,٦٣٧
السقوف غير المستغلة	١,٥٣٩,٥٢٥	٨٩,٥٢٠,٤٠٣	٦٣,١٩٥,٨٦٤	١,٥٣٠,١٧٩	٤,٥٤٨,٦٥٤	٦,٦٧٠,٣٠٠	٦٦,٦٧٩,٧٩٧	-	٣٥,٠٦٦,٧١١	٢٢٨,٣١١,٤٤٣	١٦٩,٥٢١,٦٦١
المجموع الكلي	١٨١,٤٧٣,٥٦٥	١٨٣,٠٠٤,١٨٣	٢١٢,٤٢٢,٢١٥	١٣,٩١٠,٢٨٦	١٢,٦٤٧,٦٣٢	٦٧٠,٤٦٣,٥٨٨	١٧٢,١٥٢,٨٤٤	٨٣٠,٢٧٤,٩٣٩	١٥٢,٥٣٩,٥٩٩	٢,٠٤٨,٢٨٨,٨٦١	١,٨٥٤,٦٢٩,٩٩٨

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					المجموع
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
مالي	١٨١,٤٧٣,٥٦٥	-	-	-	-	١٨١,٤٧٣,٥٦٥
صناعي	١٧٦,٤٦٧,١٩٧	٦,٥٣٩,٧٩٩	١٦,٥٦١,٦٤٤	٢,١٧٥,٠٦٩	٢٦٠,٤٧٤	٢٠٢,٠٠٤,١٨٣
تجارة	١٦٥,٦٥٥,٧٧٧	١٥,٠٥٦,٩٦٧	١٦,٣٠٠,٤٢٢	٦,٤٤٨,٢٦٢	٨,٩٦٠,٧٧٧	٢١٢,٤٢٢,٢١٥
عقارات	٤,٠١٢,٨٧١	٤,٠٩٤,٧٩٨	٥,٦١٥,٨٠٠	٦١٢,٨١٨	(٤٢٦,٠٠١)	١٣,٩١٠,٢٨٦
زراعة	٨,٣٥٤,٢٤٠	٢,٧٩٧,٨٣٢	٧٤,٥٩٣	١,٢٨٦,٦٨١	١٣٤,٢٨٦	١٢,٦٤٧,٦٣٢
أسهم	٢٦,٩٢٠,٩٥١	٢١٤,٦١٥,٨٥٦	١٥,٣٠١,٧٧٢	١٢,٥١١,٠١٦	١,١١٣,٩٩٣	٢٧٠,٤٦٣,٥٨٨
أفراد	٢٦,٦٧١,٤٧٧	١٢٨,٤٠٤,١٢٨	٨,٣٢٠	١٦,٠٥٢,٣٥١	١,٠١٦,٥٦٨	١٧٢,١٥٢,٨٤٤
حكومة وقطاع عام	٨٣٠,٢٧٤,٩٣٩	-	-	-	-	٨٣٠,٢٧٤,٩٣٩
أخرى	١٢٩,٣٥٤,٥٢٨	١٤,٢٣٠,٦٢٧	٣,٥٠٨,٣٣٤	٥,٣٠١,٨١٦	١٤٤,٢٩٤	١٥٢,٥٣٩,٥٩٩
المجموع	١,٥٤٩,٥٨٥,٥٦٥	٣٨٥,٧٤٠,٠٠٧	٥٧,٣٧٠,٨٨٥	٤٤,٣٨٨,٠١٣	١١,٢٠٤,٣٩١	٢,٠٤٨,٢٨٨,٨٦١

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
			دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	٢,٢٨٢,٩١٤	(١١٨,٩٤٨)	١,٠٤١,٢١٩	١١,٢٤٥	(١٠٧,٧٠٣)	(٣,٢٤)
الكفالات المالية	٣,٢٠٢,١٤٦	(٦٩٠,٩٥٥)	١٤٧,٨٠٩	٢٢,٥٠٠	(٦٦٨,٤٥٥)	(١٩,٩٥)
القبولات	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية	١٥٤,٦١١	-	-	-	-	٠,٠٠
المجموع الكلي	٥,٦٣٩,٦٧١	(٨٠٩,٩٠٣)	١,١٨٩,٠٢٨	٣٣,٧٤٥	(٧٧٦,١٥٨)	(١١,٣٧)

ب- مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						البند
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٦٨٪	٣٥,١٦٠,٣٤٨	١٥,٤٩٠,٩٩٦	٤١,٢١٩,٦٠١	١٩,٦٦٩,٣٥٢	١٢٠,٩٨٦,٥٢١	التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي
(٦,٥٣٪)	(٢٢٦,٣٣٦)	-	-	(٢٢٦,٣٣٦)	٣,٤٦٣,٤٤٩	السقوف غير المستغلة
٢١,٠٩٪	٣٤,٩٣٤,٠١٢	١٥,٤٩٠,٩٩٦	٤١,٢١٩,٦٠١	١٩,٤٤٣,٠١٦	١٢٤,٤٤٩,٩٧٠	المجموع الكلي

ثانيا: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

أ- ذاتي

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							البند
	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	المرحلة - الثالثة - تجميعي	المرحلة - الثالثة - افرادي	المرحلة - الثانية - تجميعي	المرحلة - الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧	(٢١٠)	١	٢٥٧	(١)	(١٠٧,٧٠٣)	١١,٢٤٥	(١١٨,٩٤٨)	التمويلات الائتمانية المباشرة
(١٥,٢٧٩)	-	٧١٣	-	(١٥,٩٩٢)	(٦٦٨,٤٥٥)	٢٢,٥٠٠	(٦٩٠,٩٥٥)	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	القبولات
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
(١٥,٢٣٢)	(٢١٠)	٧١٤	٢٥٧	(١٥,٩٩٣)	(٧٧٦,١٥٨)	٣٣,٧٤٥	(٨٠٩,٩٠٣)	المجموع الكلي

ب- مشترك

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							البند	
	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثانية		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
	(٢٢,٦٨٥)	(١,٦٣٠,٠٨٦)	٤,٥٣٨,٣٣٦	١,٧١١,٩٧٥	(٤,٦٤٢,٩١٠)	٣٥,١٦٠,٣٤٨	١٥,٤٩٠,٩٩٦	١٩,٦٦٩,٣٥٢	التمويلات الائتمانية المباشرة
	(١٢,٨٦٤)	-	-	-	(١٢,٨٦٤)	(٢٢٦,٣٣٦)	-	(٢٢٦,٣٣٦)	السقوف غير المستغلة
	(٣٥,٥٤٩)	(١,٦٣٠,٠٨٦)	٤,٥٣٨,٣٣٦	١,٧١١,٩٧٥	(٤,٦٥٥,٧٧٤)	٣٤,٩٣٤,٠١٢	١٥,٤٩٠,٩٩٦	١٩,٤٤٣,٠١٦	المجموع الكلي

٥٠/ 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

- تتشأ 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 الإسلامية و إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك و ذلك من خلال:
- ١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي و المحلي كمعيار و مرجعية (Benchmarks) للمحفظة و الاستثمارات على حد سواء و المدارة من قبل البنك .
- ٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع 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 (المتمثلة بودائعه) و موجوداته بالعملات الأجنبية (المتمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية) .

٢ - مخاطر العملات

- يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) و بما يتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولا بأول و تغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.
- في جميع الأحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملية الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥٪ من حقوق المساهمين للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥٪ من حقوق المساهمين .
- فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة :-

٢٠٢٣	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(%٥)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(٧,١١٦)	(٧,١١٦)	(٧,١١٦)
جنيه استرليني	١,٣٣٢	١,٣٣٢	١,٣٣٢
ين ياباني	٤١,٤٨٣	٤١,٤٨٣	٤١,٤٨٣
عملات اخرى	١٢٤,٢٧٩	١٢٤,٢٧٩	١٢٤,٢٧٩
٢٠٢٢	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(%٥)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٢١,٧٠٥	٢١,٧٠٥	٢١,٧٠٥
جنيه استرليني	٣,٤٤٢	٣,٤٤٢	٣,٤٤٢
ين ياباني	٨,٣٦٩	٨,٣٦٩	٨,٣٦٩
عملات اخرى	٥١,٣٦٦	٥١,٣٦٦	٥١,٣٦٦

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
						موجودات :
٦٠,٦٢٧,٢٥٨	٣٠٠,١٠٦	-	٣٧٥,٤٣٦	١٠,٧٠٧,١٤٠	٤٩,٢٤٤,٥٧٦	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٢٦,١٩٦,٠٠٥	٣,٦١٦,٨٠٩	١,١٧٣,٣٤٠	٢٧٠,٨٥٠	٢,٧٠٦,٩٢٨	١٨,٤٢٨,٠٧٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٩,٩٧٦,٨٩٥	-	-	-	-	١٦٩,٩٧٦,٨٩٥	ذمم البيوع المؤجلة
١,٨٩٦,٨٧٠	-	-	-	-	١,٨٩٦,٨٧٠	موجودات إجارة منتهية بالتمليك – بالصادفي
٨٥,٢٠٤,٧٨٢	٥,٦٧١,٥٠٠	-	٣,١٥٩,١٨٨	١٨,٢٣٦,٠٩٥	٥٨,١٣٧,٩٩٩	استثمارات وكالة دولية
٨٣,٨٦٨,٦٧١	-	-	-	٤,٠٣٥,٣٠٣	٧٩,٨٣٣,٣٦٨	موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٩٥١	-	-	-	-	٩,٩٥١	القروض الحسنة – بالصادفي
٩,٣٩٤	-	-	-	-	٩,٣٩٤	ممتلكات ومعدات – بالصادفي
(٥,٣٥٠,٠٥٩)	٣,١٥١	-	٩,٠٧١	٦٦,٦٩١	(٥,٤٢٨,٩٧٢)	موجودات اخرى
٤٢٢,٤٣٩,٧٦٧	٩,٥٩١,٥٦٦	١,١٧٣,٣٤٠	٣,٨١٤,٥٤٥	٣٥,٧٥٢,١٥٧	٣٧٢,١٠٨,١٥٩	اجمالي الموجودات
						مطلوبات :
١٦,٢٢٤,٦٦٠	١٠٢,٥٠٧	-	١,٣١٩	١١,٥٢١,٧٠٠	٤,٥٩٩,١٣٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٠٨,٩١٥,٥٣٧	٦,٩٩٩,٣٧٢	٣٤٣,٦٧١	٣,٧٧٦,٣٤٥	٢٠,١٩٠,٦٢٧	٢٧٧,٦٠٥,٥٢٢	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل ، شهادات ايداع)
٢٢,٧٨٨,٧٨٩	-	-	-	٤,١٦٦,٥٩٦	٥٨,٢٢٢,١٩٣	التأمينات النقدية
١٣,٤١٤,٥٥١	٤,١٠٨	-	١٠,٢٣٦	١٥,٥٤٦	١٣,٣٨٤,٦٦١	مطلوبات اخرى
٤٠١,٣٤٣,٥٣٧	٧,١٠٥,٩٨٧	٣٤٣,٦٧١	٣,٧٨٧,٩٠٠	٣٥,٨٩٤,٤٦٩	٣٥٤,٢١١,٥١٠	اجمالي المطلوبات
٢١,٠٩٦,٢٣٠	٢,٤٨٥,٥٧٩	٨٢٩,٦٦٩	٢٦,٦٤٥	(١٤٢,٣١٢)	١٧,٨٩٦,٦٤٩	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة
١٧٠,٤٤٨,٠٠٤	١٧,٥٢٨,٤٢١	-	-	٤٠,٦٥٣,٥٠٧	١١٢,٢٦٦,٠٧٦	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
٣٤١,٩٠٣,٩٠٩	٢,٧٤٠,٧٥١	١٦٧,٢٣٧	٤,٣٤٢,٦٩١	٢٣,٩٨٠,٠٨٧	٣١٠,٦٧٣,٠٠٨	اجمالي الموجودات
٣٢٠,٢٥٤,٤٥٣	١,٧١٣,٤٣٠	-	٤,٢٧٣,٨٤٧	٢٣,٥٤٥,٩٨٢	٢٩٠,٧٢١,١٩٤	اجمالي المطلوبات
٢١,٦٤٩,٤٥٦	١,٠٢٧,٣٢١	١٦٧,٣٧٢	٦٨,٨٤٤	٤٣٤,١٠٥	١٩,٩٥١,٨١٤	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة
١٦٧,٩٠٨,٥٥٤	١٩,٥٨٣,٦٩٧	-	-	٧,٦٥٨,٧٠١	١٤٠,٦٦٦,١٥٦	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

ينشأ التغير 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 أثر تحرك المؤشر ٥٪ على قائمة الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الموحدة وحقوق المساهمين و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك على الاسهم المملوكة مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠٢٣	التغير في المؤشر (٪)	الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	دينار	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٢٠,٤٣٨	-	٢٥,٤٠٠	٩٥,٠٣٨
اسواق اجنبية	٢٠,٥٨٣	-	-	٢٠,٥٨٣

٢٠٢٢	التغير في المؤشر (٪)	الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	دينار	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٩٠,٤٤٧	-	١١,٧٥٠	٧٨,٦٩٧
اسواق اجنبية	٨,٧٥٠	-	-	٨,٧٥٠

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

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.

(٥٠/٥) 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 التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:							
اجمالي	بدون استحقاق	اكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	اقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,١٤٤,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	٢٣,١٤٤,٠٦٧
٣١٩,٧١٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	٣١٩,٧١٩,٨٧٦
٩٥,٨٧٣,٠٠٦	-	-	-	٣١,٧٢٩,٤٤١	١٤,٨٢٢,٤٦٩	١٦,٧١١,٠٠٧	٣٢,٥٦٠,٠٨٩
١١,٩١٩,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	١١,٩١٩,٧٥٠
١٦٣,٧١٩	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٧١٩
١١,٥٣٣,٨١٦	-	٩,٢٦٦,٠٣٠	٢,١٨١,٥١٢	-	-	٨٦,٢٧٤	-
٨٢,٩٩٩,٤٤٧	-	-	-	٨٠٩,١٤٦	٤,٤٨٢,١٣٤	١٦,١٠٤,٨٤٠	٦١,٦٠٣,٣٣٧
٢,٢٢٨,٧٨٦,٢٧٥	-	٢٠٠,٤٣٦	٢٠٢,٩٢٥,٣٢٥	٨٣٨,٠٩٦,٠٨٩	٤٣٠,١٩٩,٢٣٨	٣٦٥,٩٠٥,٠٢٧	٣٩١,٤٦٠,١٦٠
٢,٧٧٤,١٣٩,٩٥٦	-	٩,٤٦٦,٤٦٦	٢٠٥,١٠٦,٨٣٧	٨٧٠,٦٣٤,٦٧٦	٤٤٩,٥٠٣,٨٤١	٣٩٨,٨٥٧,١٤٨	٨٤٠,٥٧٠,٩٨٨
٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	٤٤,٧١٦,٢١٧	٨٥٨,٧٦٤,٣٠٩	١,٠٠٤,٥٨٣,٩١٨	٢٣١,٠٥٣,٣٢٣	١٨٦,٥٩٢,٣٦٣	١٦٢,٤٧٣,٥٢٥	٤٤٠,٧٩٩,٨٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:							
اجمالي	بدون استحقاق	اكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	اقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٩٨٩,٠٩٣	-	-	-	-	-	-	١٧,٩٨٩,٠٩٣
٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠
٤٣,١٠٣,٠٨٠	-	-	-	١١,٣٤٩,٢٠٤	٧٥٣,٥٤٨	٩٢٧,٥٦٦	٣٠,٠٧٢,٧٦٢
٨,٧٤٦,٠٩٧	-	-	-	-	-	-	٨,٧٤٦,٠٩٧
٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤٤٠,٠٠٠
١١,٢٨٨,٤٤٢	-	٨,٧٠٩,٣٥٥	٢,٤٩٦,٠٨٢	٥,٠٠٠	٧٨,٠٠٥	-	-
٥٧,٩٩٧,٣٦٥	-	-	-	٤٢٥,٣٩١	٥٠٣,٠٣٦	١٥,٦٧٩,٩٧٥	٤١,٣٨٨,٩٦٣
٢,٠٠١,٢٥٩,٠٨٧	-	١٠,٩٣٩,٢٥٠	١١٦,١٥٩,٥٢٩	٧٣٥,٢٤٩,٠٠٥	٣٧٨,٨٢٠,٤٢٣	٣٩٤,١٧٢,٧٠٢	٣٦٥,٥١٨,١٧٨
٢,٤٤٠,٧٠١,٤٤٤	-	١٩,٦٤٨,٦٠٥	١١٨,٦٥٥,٦١١	٧٤٧,٤٢٨,٦٠٠	٣٨٠,١٥٥,٠١٢	٤١٠,٧٨٠,٢٤٣	٧٦٤,٠٣٣,٣٧٣
٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	٤٠,١٧٥,٣٢٦	١,٠٣٣,٠٧٨,٣٨٦	٦٢٦,٨٣٨,٧٩٢	٢٥٠,١٨١,٨١٢	١٣٩,٠٤٣,٣٤٦	١٤٨,٨٤٧,٧١٦	٣٤٥,٩٥١,٨٧٧

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

لغاية سنة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٩,٩٥٠,٣٤١	٦٨,٩٧١,١٩٨	الاعتمادات
٣٩,٩٧٢,٩٢٣	٧,٩٧٨,٩٧٩	القبولات
٤٣,٨٧٨,٠٩٦	٤٤,٤٣٣,٦٩٧	الكفالات
١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٧١٢,٥٦٩	السقوف غير المستغلة
٢٨٤,٤٧١,٠٦٣	٣٥١,٠٩٧,٤٤٣	المجموع

(٥١) 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 ودمج البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات :

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

الخزينة :

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
المجموع	المجموع					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥,٩٦٢,٤٤٩	٧٦,١٥١,٩١١	٧٣٣,٥٤٣	٢٣,٠٢٨,٩٧٨	٤٠,١٦٣,٣٠٦	١٢,٢٢٦,٠٨٤	إجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)
(١٢,٠٢٧,٨٤٠)	(١٥,٩٠٧,١٨٩)	-	٢٨٨,٤٢٩	(٧,٤٨٧,٢٠٢)	(٨,٧٠٨,٤١٦)	خسائر ائتمانية متوقعة (مشتركة وذاتي)
٥٣,٩٣٤,٦٠٩	٦٠,٢٤٤,٧٢٢	٧٣٣,٥٤٣	٢٣,٣١٧,٤٠٧	٣٢,٦٧٦,١٠٤	٣,٥١٧,٦٦٨	نتائج أعمال القطاع
(٥,٦٠٨,٤٣٠)	(٥,٩٩٥,٠٠٩)	-	(٨١٢,٦٦٥)	(١,٩٥٥,٠٢٨)	(٣,٢٢٧,٣١٦)	مصاريف موزعة
(٢٣,٩٠٦,٢٠٤)	(٢٥,٩٢٥,٨٣٢)	(٢٥,٩٢٥,٨٣٢)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٢٤,٤١٩,٩٧٥	٢٨,٣٢٣,٨٨١	(٢٥,١٩٢,٢٨٩)	٢٢,٥٠٤,٧٤٢	٣٠,٧٢١,٠٧٦	٢٩٠,٣٥٢	الربح للسنة قبل الضريبة
(٩,٣٠٧,٩٥٤)	(١٠,٨١٣,٦٣٥)	(١٠,٨١٣,٦٣٥)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٥,١١٢,٠٢١	١٧,٥١٠,٢٤٦	(٣٦,٠٠٥,٩٢٤)	٢٢,٥٠٤,٧٤٢	٣٠,٧٢١,٠٧٦	٢٩٠,٣٥٢	الربح للسنة
٢٠٢٢	٢٠٢٣					
دينار	دينار					
٢,٥٢٧,٦٣٠,٦٦٤	٢,٨٣٨,٠٦٤,٤٧٥	-	٩٧٣,٢٠١,٦٠٨	١,٠٠٨,١٠٩,٢٧٧	٨٥٦,٧٥٣,٥٩٠	موجودات القطاع
٥٦,٤٨٦,٥٩١	٩٠,٩١٩,٠٠١	٩٠,٩١٩,٠٠١	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	٩٠,٩١٩,٠٠١	٩٧٣,٢٠١,٦٠٨	١,٠٠٨,١٠٩,٢٧٧	٨٥٦,٧٥٣,٥٩٠	مجموع الموجودات
٢,٣٣٥,٠٨٤,٩٣٣	٢,٦٣٤,٢٩٥,٤٨٢	-	١٦٠,٥٩٥,١٣١	٧٨٧,٧٢٨,١٤٦	١,٦٨٥,٩٧٢,٢٠٥	مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٧٧,٢٢٧,٩٨١	١٠٥,٣٧٨,٢٥٤	١٠٥,٣٧٨,٢٥٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢,٤١٢,٣١٢,٩١٤	٢,٧٣٩,٦٧٣,٧٣٦	١٠٥,٣٧٨,٢٥٤	١٦٠,٥٩٥,١٣١	٧٨٧,٧٢٨,١٤٦	١,٦٨٥,٩٧٢,٢٠٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٢٠١,٧٧٠	٢,٣١٩,٩٥٢	مصاريف رأسمالية
٣,١٥٢,٩٧٦	٣,١٥١,٧١٤	استهلاكات واطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	١٢٩,٠٠٢,٠٤٩	٢,٤٥٥,١١٥,٢٠٦	٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	١٩٦,٣٣٨,٢٧٨	٢,٧٣٢,٦٤٥,١٩٨	مجموع الموجودات
٦٥,٩٦٢,٤٤٩	٢,٧٥٦,٤٠٦	٦٣,٢٠٦,٠٤٣	٧٦,١٥١,٩١١	٧,٧٠٣,٥٢٥	٦٨,٤٤٨,٣٨٦	اجمالي الاليرادات
٢,٢٠١,٧٧٠	-	٢,٢٠١,٧٧٠	٢,٣١٩,٩٥٢	-	٢,٣١٩,٩٥٢	المصرفوات الراسمالية

(٥٢) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك في الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان 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 الاول ٢٠٢٣ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سناً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالالف الدنانير:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف دينار	ألف دينار	
١٦٤,٣٥٨	١٧٩,٤٦٨	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب(المدفوع)
٣٩,٥٨١	٥٤,٢٩٤	الارباح المدورة
٣٣,٢٠٩	٣٥,٠٤١	الاحتياطي القانوني
١٥	(٢٥)	احتياطي القيمة العادلة بالكامل (ذاتي)
(٤٨٩)	(١٥٩)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
(٢,٠٠٢)	(١,٦٩٧)	موجودات غير ملموسة
(٧٩٣)	(٨٨٨)	الموجودات الضرائبية
(٣,٥٩١)	(٤,٨٥٣)	حصة البنك من الموجودات الضرائبية في حال خلط الاموال
(٥٧٢)	(٢,٢٤٥)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠٪
-	-	رأس المال الاضافي
٣,٥٠٩	٤,٤٩٦	رأس المال المساند
٣,٥٠٩	٤,٤٩٦	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
١٦٧,٨٦٧	١٨٣,٩٦٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٩٩٥,٨١١	١,١٢٤,٠٧٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦,٨٦	٪١٦,٣٧	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٦,٥٠	٪١٥,٩٧	نسبة كفاية رأس المال الاساسي(٪)
٪١٦,٥٠	٪١٥,٩٧	نسبة الشريحة الأولى Tier ١ (٪)
٪٠,٣٥	٪٠,٤٠	نسبة الشريحة الثانية Tier ٢ (٪)
٪١٥,٣٥	٪١٤,٩٩	نسبة الرافعة المالية

(٥٣) نسبة تغطية السيولة

بلغت نسبة تغطية السيولة بالاجمالي ٣٤٩,٩٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و بمتوسط نسبة ٣٥٥,٣٪ خلال العام (٣٣٥,٨٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ و بمتوسط نسبة ٣٦٧,٨٪ خلال العام ٢٠٢٢).

بلغت نسبة تغطية السيولة بالدينار الاردني ٣٥٥,٤٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و بمتوسط نسبة ٣٢٨,٤٪ خلال العام (٣٣٣,٩٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ و بمتوسط نسبة ٣١٨,٥٪ خلال العام ٢٠٢٢).

(٥٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٣ كانون الأول	لغاية سنة		المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤	-	٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦,٥١٣,٣٢٣	-	٢٦,٥١٣,٣٢٣
استثمارات وكالة دولية - بالصافي	٨٥,١٣١,٣١٩	-	٨٥,١٣١,٣١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي	٤٥٤,٧٩٠,٦٨٧	٨٣٢,٥٧٩,٨٢٨	١,٢٨٧,٣٧٠,٥١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	٢٣,٠٨٨,٤٠٥	٤٢٩,٠٠٠,١٣٠	٤٥٢,٠٨٨,٥٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	٥٠٨,٠٠٠	-	٥٠٨,٠٠٠
استثمارات في شركة حليفة	٣٤٩,٦٢٢	-	٣٤٩,٦٢٢
موجودات اجارة منتهية بالتملك - بالصافي	٨٢,٣٣٩,٧٧٦	٦١٣,٤٣٢,٩٩٢	٦٩٥,٧٧٢,٧٦٨
القروض الحسنة - بالصافي	٣٣,٨٧١,٠٧٩	٥٠٩,٦٦٠	٣٤,٣٨٠,٧٣٩
ممتلكات و معدات - بالصافي	-	٢٠,٧٥٠,٨٤٩	٢٠,٧٥٠,٨٤٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	١,٦٩٧,٢٢١	١,٦٩٧,٢٢١
موجودات حق الاستخدام	٩٤,٥٩٧	١٠,٠٩٣,٧٦٤	١٠,١٨٨,٣٦١
موجودات ضريبية مؤجلة	١٢,٢٢٥,٧٩٢	-	١٢,٢٢٥,٧٩٢
موجودات أخرى	٤٦,٠٥٦,٧٨٨	-	٤٦,٠٥٦,٧٨٨
مجموع الموجودات	١,٠٢٠,٩١٩,٠٣٢	١,٩٠٨,٠٦٤,٤٤٤	٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٢٣,١٤٤,٠٦٧	-	٢٣,١٤٤,٠٦٧
حسابات العملاء الجارية	٣١٩,٧١٩,٨٧٦	-	٣١٩,٧١٩,٨٧٦
تأمينات نقدية	٩٥,٢٧٤,٩١١	-	٩٥,٢٧٤,٩١١
مخصص ضريبة الدخل	١١,٩١٩,٧٥٠	-	١١,٩١٩,٧٥٠
مخصصات اخرى	١٦٣,٧١٩	-	١٦٣,٧١٩
التزامات التأجير - طويلة الأجل	٨٥,٩٦٦	١٠,٢٠٩,٣٧٢	١٠,٢٩٥,٣٣٨
مطلوبات اخرى	٨٢,٩٩٩,٤٤٧	-	٨٢,٩٩٩,٤٤٧
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	(٣٧١,٠٦٧)	-	(٣٧١,٠٦٧)
حسابات الاستثمار المشترك	١,٩٩٦,٣٦٢,٤٥١	٢٠٠,١٦٥,٢٤٤	٢,١٩٦,٥٢٧,٦٩٥
مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢,٥٢٩,٢٩٩,١٢٠	٢١٠,٣٧٤,٦١٦	٢,٧٣٩,٦٧٣,٧٣٦
الصافي	(١,٥٠٨,٣٨٠,٠٨٨)	١,٦٩٧,٦٨٩,٨٢٨	١٨٩,٣٠٩,٧٤٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	-	٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٣,٥٥١,١٦٢	-	١٣,٥٥١,١٦٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣,١٤١,٣٩٦	-	٦٣,١٤١,٣٩٦	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٣٥,١٤٣	-	٣٥,١٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٣١٦,٩٧٤,١٥٧	٨٦٩,٦٨٥,٤٩٦	٤٤٧,٢٨٨,٦٦١	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
٢٧٢,٦٥٩,١٨٧	٢٤٤,٧١٤,٠٩٧	٢٧,٩٤٥,٠٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٢٣٥,٠٠٠	-	٢٣٥,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٤٥,٩٥٤	-	٣٤٥,٩٥٤	استثمارات في شركة حليفة
٦١٣,٢٩٩,٧٧٢	٥٥١,٧٩٩,٧٧٠	٦١,٥٠٠,٠٠٢	موجودات اجارة منتهية بالتملك - بالصافي
٦,٧٨٠,٣٥٨	٥٨٩,٦٥٧	٦,١٩٠,٧٠١	القروض الحسنة - بالصافي
٢١,٢٨٦,٠٦٨	٢١,٢٨٦,٠٦٨	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
٢,٠٠٢,٤٧٦	٢,٠٠٢,٤٧٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠,٠١٧,٨٣٠	١٠,٠١٤,٩٤٠	٢,٨٩٠	موجودات حق الاستخدام
٨,٢٦٨,٥١٢	-	٨,٢٦٨,٥١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,٩١١,٧٠٥	-	١٤,٩١١,٧٠٥	موجودات أخرى
٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	١,٧٠٠,٠٩٢,٥٠٤	٨٨٤,٠٢٤,٧٥١	مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
١٧,٩٨٩,٠٩٣	-	١٧,٩٨٩,٠٩٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	-	٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	حسابات العملاء الجارية
٤٢,٩٠٠,١٣٢	-	٤٢,٩٠٠,١٣٢	تأمينات نقدية
٨,٧٤٦,٠٩٧	-	٨,٧٤٦,٠٩٧	مخصص ضريبة الدخل
٤٤٠,٠٠٠	-	٤٤٠,٠٠٠	مخصصات اخرى
١٠,٠٤٤,٥١٩	٩,٩٦٢,٧٧١	٨١,٧٤٨	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٥٧,٩٩٧,٣٦٥	-	٥٧,٩٩٧,٣٦٥	مطلوبات اخرى
(١,٠١٦,٧٨٥)	-	(١,٠١٦,٧٨٥)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,٩٧٥,٣٣٤,٢١٣	١٢٧,٠٩٨,٧٧٩	١,٨٤٨,٢٣٥,٤٣٤	حسابات الاستثمار المشترك
٢,٤١٢,٣١٢,٩١٤	١٣٧,٠٦١,٥٥٠	٢,٢٧٥,٢٥١,٣٦٤	مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٧١,٨٠٤,٣٤١	١,٥٦٣,٠٣٠,٩٥٤	(١,٣٩١,٢٢٦,٦١٣)	الصافي

(00) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي: *

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٩,٩٥٠,٣٤١	٦٨,٩٧١,١٩٨	اعتمادات
٣٩,٩٧٢,٩٢٣	٧,٩٧٨,٩٧٩	قبولات
		كفالات:
١٦,٢٤٣,٨٨٣	١٤,٧٨٧,١٢٧	- دفع
١٦,٤١٢,٦٤٩	١٦,٩٣٢,٣٧٤	- حسن التنفيذ
١١,٢٢١,٥٦٤	١٢,٧١٤,١٩٦	- أخرى
١١٣,٨٠١,٣٦٠	١٢١,٣٨٣,٨٧٤	المجموع

ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	- السقوف غير المستغلة / مباشرة
١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	المجموع

* بلغت السقوف غير المستغلة / غير المباشرة الذاتية مبلغ ٦٦,٧٢٤,٥٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات ذاتي حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ١٣٧,٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٧٥,٠٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (إيضاح ٢٢).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات مشترك حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ١,٤٠٢,١٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,١٤٨,٣٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (إيضاح ٢٢).

(٥٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١,٠٩٣,٨٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧٣٥,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا المرصود كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة تلك القضايا.

إضافة الى ما تقدم يوجد قضية رفعت حديثاً على البنك وخمس أشخاص آخرين (طبيعيين واعتباريين) وموضوعها مطالبة بفسخ وإبطال عقود بيع عقارات لم يكن البنك طرفاً مطلقاً في عقود البيع المطالب بابطالها وهي في مرحلة تقديم الجواب على لائحة الدعوى والبيانات وحسب رأي محامي البنك فإنه لا يوجد لها أي أثر على البنك .

(٥٧) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
				دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٣٥,١٤٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٢٣٥,٠٠٠	٥٠٨,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك بالصافي
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١,٧٤٨,٩٣٠	٢,٣١٢,٤٠٣	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٥٢,٨٥٣,٥٦٢	٨٣,٣٠٧,٣٩٦	صكوك متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	أحدث قوائم مالية متوفرة	المستوى الثالث	٣,٩٥١,٩٧٦	٥,٨١١,٢٣١	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٢١٤,١٠٤,٧١٩	٣٦٠,٥٨٧,٥٠٥	صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية
				٢٧٢,٦٥٩,١٨٧	٤٥٢,٠٨٨,٥٣٥	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك بالصافي
				٢٧٢,٩٢٩,٣٣٠	٤٥٢,٥٩٦,٥٣٥	المجموع

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والعالم ٢٠٢٢.

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.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٤٩٥,٩٥٢,٦٦٣	١,٣١٦,٩٧٤,١٥٧	١,٤٦٧,٦٥٤,٧١٠	١,٢٨٧,٣٧٠,٥١٥	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
المستوى الثاني	٣٨,٠١٧,٥٧٢	٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٦١٣,٢٩٩,٧٧٢	٦١٣,٢٩٩,٧٧٢	٦٩٥,٧٧٢,٧٦٨	٦٩٥,٧٧٢,٧٦٨	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
	٢,١٤٧,٢٧٠,٠٠٧	١,٩٦٧,٥٨٦,٩٢٩	٢,١٦٣,٤٢٧,٤٧٨	١,٩٨٣,١٤٣,٢٨٣	مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢,٣٠١,١٣٧,٣٦٧	٢,٢٧٥,٢١٢,٤٩٣	٢,٥٤٨,٥٠٦,١٥١	٢,٥١٦,٢٤٧,٥٧١	حسابات العملاء الجارية وحسابات الاستثمار المشتركة
المستوى الثاني	٤٣,١٠٣,٠٨٠	٤٢,٩٠٠,١٣٢	٩٥,٨٧٣,٠٠٦	٩٥,٢٧٤,٩١١	تأمينات نقدية
	٢,٣٤٤,٢٤٠,٤٤٧	٢,٣١٨,١١٢,٦٢٥	٢,٦٤٤,٣٧٩,١٥٧	٢,٦١١,٥٢٢,٤٨٢	مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

(٥٨) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٤١,٧٥٤,٢٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٨,٨٨٨,١٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات ٤٠,٣٣٣ دينار للعام ٢٠٢٣ (١٥,٤٢١ دينار للعام ٢٠٢٢).

(٥٩) المعايير الصادرة وغير نافذة

- معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ (العرض العام والإفصاح في القوائم المالية)

يحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١. يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يتماشى معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ مع التعديلات التي تمت على "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)" (المعدل ٢٠٢٠) (الإطار المفاهيمي). سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل - ٢٠٢١ على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ "التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية" ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية.

يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ " العرض العام والإفصاح في القوائم المالية".

- معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ " العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل"

يهدف هذا المعيار لوضع المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية والحد الأدنى لمحتويات الإفصاح وهيكل البيانات المالية الذي يسهل العرض العادل فيما يتماشى مع معايير الشريعة وقواعد مؤسسات التكافل.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ على القوائم المالية لمنشآت التكافل مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق السابق أو المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٣ "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس". ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٣ "المحاسبة عن التكافل:الاعتراف والقياس"

يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ الإثبات والقياس لترتيبات التكافل والعمليات المساندة لعرض المعلومات ذات العلاقة بهذه الترتيبات بشكل عادل لأصحاب المصالح. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية ١٣ "الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية" ومعيار المحاسبة المالية ١٥ "المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية" ومعيار المحاسبة المالية ١٩ "الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية".

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ على القوائم المالية لمنشآت التكافل مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ " لعرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل" ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٤ "تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال"

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٤ إلى وضع مبادئ تقييم ما إذا كانت المؤسسة تسيطر على الموجودات ومشروعات الأعمال سواء في حالة الموجودات محل العقد القائم على الهيكل التشاركي (بحيث تحدد ما إذا كانت داخل أو خارج الميزانية) وكذلك لفرض توحيد القوائم المالية للمؤسسات التابعة.

موعد تطبيق المعيار هو فور صدوره أي بداية كانون الثاني ٢٠٢٤ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٥ "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٥ إلى بيان مبادئ التقرير المالي التي تتعلق بالأدوات المصنفة باعتبارها أشباه حقوق ملكية مثل حسابات الاستثمار والأدوات المشابهة التي تم استثمارها لدى المؤسسات المالية الإسلامية. ويطور المعيار ويدخل تحسينات على المتطلبات المتعلقة بأشباه حقوق الملكية الواردة في معيار المحاسبة المالية الإسلامي السابق ٢٧ "حسابات الاستثمار" ويحقق الاتساق بصورة أفضل مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي" ومعيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١ "العرض والإفصاح العام في القوائم المالية". سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. ولا يُتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٦ "الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة"

ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقرير المالي المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة بما يتوافق مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي"، ويطور ويدخل تحسينات على المتطلبات الواردة في المعايير السابقة. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يُتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٧ "تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية"

يحل معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٧ "تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية" محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٢١ "الإفصاح عن تحويل الموجودات" الصادر سابقاً، ويهدف المعيار إلى وضع مبادئ التقرير المالي ومتطلبات الإفصاح التي تنطبق على جميع عمليات تحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية (وحيثما كانت ذات أهمية نسبية، بين الفئات الجوهرية منها) المتعلقة بحقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة في المؤسسة المالية الإسلامية. كما يتطلب اعتماد سياسات محاسبية لهذه التحويلات وتطبيقها بشكل متسق بما يتوافق مع مبادئ الشريعة وأحكامها، ويصف متطلبات الإفصاح العام لها بغرض تحقيق مستوى أعلى من الشفافية. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يُتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.



الاستجابة بفعالية

للمتطلبات المختلفة من المتعاملين



تقرير مجلس الإدارة المحتويات

١٣٤	 الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠٢٣
١٣٨	 مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠٢٣
١٤١	 تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية
١٤٤	 السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية
١٤٦	 الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي
١٤٧	 الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
١٤٧	 حجم الاستثمار الرأسمالي
١٤٧	 التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية
١٤٨	 أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ تعيين كل منهم ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٥٤	 أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٥٦	 أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٦٠	 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 ٢٠٢٣ مقارنة مع السنة السابقة
١٦٣	 أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
١٦٣	 أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الأسهم كما بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١
١٦٥	 المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
١٦٦	 اقرار مجلس الادارة (عدم وجود امور جوهرية تؤثر على استمرارية البنك/مسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال)
١٦٧	 اقرار مجلس الادارة (عدم الحصول على منافع)
١٦٨	 اقرار الالتزام بالافصاحات
١٦٩	 اقرار صحة ودقة واكتمال البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي
١٧٠	 المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٧١	 اقرار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية (عدم الحصول على منافع)
١٧٢	 المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الادارة العليا
١٧٣	 عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
١٧٣	 برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠٢٣
١٧٤	 أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
١٧٥	 سياسة منح المكافآت لدى البنك
١٧٥	 الشركة التابعة
١٧٥	 أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والالتعاب الاضافية عن عام ٢٠٢٣
١٧٥	 درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل ١٠ ٪ فاكتر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات او الإيرادات على التوالي
١٧٥	 وصف لأي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين والانظمة او غيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها.
١٧٦	 وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية

١٧٦	بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم
١٧٦	تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية
١٧٦	التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٣
١٧٧	ابرز القضايا المقامة من البنك ضد البنك
١٧٧	المخاطر التي يتعرض لها البنك
١٧٧	وصف دائرة ادارة المخاطر وطبيعة عملياتها
١٧٧	تحديثات وتطورات دائرة إدارة المخاطر
١٧٩	الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر
١٨٠	الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي
١٨١	الهيكل التنظيمي للشركة التابعة
١٨٢	تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
١٨٤	وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي
١٨٧	إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠٢٣
١٨٨	ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال)

تقرير مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمين المحترمين،،

يسر مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية والإنجازات التي تحققت والخدمات والمنتجات التي تم تطويرها خلال العام ٢٠٢٣ والتي أتت للبنك بالعديد من النجاحات وتحقيق المزيد من الأهداف الاستراتيجية التي تم تحديدها مسبقاً وستنعكس نتائجها الايجابية على مساهمي البنك ومتعامليه بإذن الله.

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

الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠٢٣

سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا اثنا وأربعين منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أسس عصرية، ونمت عمليات البنك لتصل موجودات البنك إلى ٢,٩ مليار دينار وبنسبة نمو ١٣٪ عن العام السابق، كما نمت محفظة التمويلات و الإجارة المنتهية بالتمليك للبنك لتصل إلى ٢ مليار دينار وبنسبة نمو ٤ ٪، وبلغت ودائع متعاملي البنك ٢,٥ مليار دينار وبنسبة نمو ١١٪ وتالياً أبرز إنجازات ادارات البنك المختلفة :

الخدمات المصرفية للشركات

عززت دائرة الخدمات المصرفية للشركات محفظة التسهيلات المباشرة وغير المباشرة عبر استقطاب شرائح مختلفة من المتعاملين في قطاعات عدة ، إضافة الى التوسع مع متعاملين قائمين كما تم تعزيز قاعدة المودعين لديها من الشركات و توسيع قاعدة المتعاملين المودعين في الحساب الادخاري الاول من نوعه و هو حساب توفير الشركات و الذي شهد نمواً من مختلف شرائح العملاء.

حيث تم توسيع قاعدة المتعاملين في مختلف القطاعات الاقتصادية ، من خلال بناء محفظة متنوعة مع التركيز على جودة المحفظة . في قطاعي الشركات الكبيرة والمتوسطة،

نحن في دائرة الخدمات المصرفية للشركات في بنك صفوة الإسلامي نحرص دائماً على التركيز على إقامة علاقات استراتيجية وشاملة مع المتعاملين في السوق الأردني، و يتمحور تركيزنا على تقديم خدمات مميزة لهم، تفهم الاحتياجات المالية للمتعاملين، وبناء علاقات طويلة الأمد مع هذه الفئات، من خلال تقديم حلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لتلبية احتياجاتهم وتحقيق أهدافهم التمويلية بكفاءة و من خلال فريق عمل ذو خبرة، ومديري علاقات متمرسين من ذوي الخبرة في الخدمات المصرفية للشركات.

الخدمات المصرفية للأفراد

في سعينا المستمر لتقديم خدماتنا في بنك صفوة الإسلامي، تم توسيع وجودنا في المملكة الأردنية الهاشمية، حيث يمتلك البنك شبكة فروع مكونة من ٤٢ فرعاً تمتد عبر مختلف مناطق المملكة، بما في ذلك عمان ومحافظة أربد، الزرقاء، العقبة، السلط، جرش، مأدبا، الكرك، والمفرق

تم تعزيز تواجدنا بزيادة عدد الصرافات الآلية الخارجية إلى ٣٢ صرافاً، بهدف تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات لتلبية احتياجات وتطلعات عملائنا المتنوعة.

فيما يتعلق بالودائع، يقدم البنك مجموعة واسعة من الخيارات بما في ذلك حسابات الجارية و حسابات الرواتب ، وحسابات التوفير المتعددة و الموجه لفئات متعددة كحسابات كنزى للأطفال و حساب حرير للسيدات بالإضافة الى حساب التوفير الخاص بالشركات، كذلك يتميز البنك بتقديمه خيارات متنوعة من ودائع الاستثمار و ربطها باجل متعددة و شهادات الابداع الاستثمارية التي تمنح حاملها مزايا متنوعة و فريدة تليي تطلعات متعاملينا و تحقيق قيمة مضافة لهم ، بالإضافة إلى امكانية الاستثمار من خلال البنك من منتج صكوك الحج الذي يتيح أداء فريضة الحج في سن مبكرة.

نحج البنك في جذب قاعدة واسعة من المتعاملين، حيث تجاوز عدد الحسابات ٣١٦ ألف حساب، مدعوماً بتقديم حسابات متنوعة وعوائد جذابة على الاستثمارات.

تألق البنك في مجال خدمات التمويل، حيث قام بتطوير حلول تمويلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، مثل تمويل السيارات والبضائع بصيغة المرابحة والإجارة المنتهية بالتمليك، إلى جانب تمويل السكن والأراضي و تقديم عروض منافسة من خلال شركائنا المتعددة مع كبار المطورين العقاريين و وكالات و معارض السيارات.

تميزنا كذلك في تقديم خدمات بطاقات متنوعة، بدءاً من بطاقات الخصم المباشر والبطاقات المدفوعة مسبقاً إلى بطاقة المرابحة الإلكترونية، والتي تعكس التزامنا بمبادئ الشريعة الإسلامية في مجال الخدمات المالية.

كما يقدم البنك مجموعة مميزة من الخدمات الرقمية التي تسهل على العملاء إدارة امورهم المالية بكل يسر، ويمكن للمستخدمين فتح حسابات بنكية عن بعد بسهولة وسرعة دون الحاجة الى زيارة الفرع مما يجعل تجربة العميل سهلة وفعالة في عصر الرقمنة المتسارع.

التطور وتحول الأعمال

نقدم لعملائنا في صفوة باقة كاملة و متكاملة من الخدمات الالكترونية التي تهدف الى توفير الخدمات البنكية للعميل على مدار ٧/٢٤، و تأتي هذه الخدمات تماشياً مع استراتيجية البنك التي تهدف الى تسهيل الخدمات المقدمة للعملاء و توفير قنوات مختلفة للعميل للاتصال و التواصل مع خدمات و منتجات البنك.

تنوعت خدماتنا المختلفة من حلول الدفع، ليكون بنك صفوة الاسلامي اول بنك اسلامي يطلق خدمة Apple Pay لجميع انواع البطاقات، وتأتي هذه الخدمة تعزيزاً لجميع الخدمات الاخرى المتوفرة على البوابة الالكترونية من خدمات الحوالات المحلية و العالمية، خدمة التحويل الفوري كليك، خدمة طلب بطاقة صراف الي بالإضافة الى خدمات ادارة البطاقات بجميع أنواعها.

كما حرصنا في صفوة الى توفير الية لانضمام عملاء جدد الى عائلة صفوة في اي وقت و مكان، و ضمن اعلى درجات الامن و الحماية من خلال خدمة Customer Onboarding.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة

تم الانتهاء من اعمال تأسيس الوحدات التابعة لدائرة الشركات الصغيرة و المنتشرة في الفروع و هي كما يلي:-

١ - مركز الشركات الصغيرة / عمان

◀ وحدة جنوب عمان / فرع الوحدات

◀ وحدة شمال عمان / فرع ماركا الاتوستراد

◀ وحدة غرب عمان / فرع خلدا

◀ وحدة شرق عمان / فرع الرونق

◀ وحدة التأجير التمويلي / الاداره العامه

◀ وحدة الجنوب / فرع الكرك

٢ - مركز الشركات الصغيرة / اربد والزرقاء

◀ وحدة اربد / فرع شارع الهاشمي

◀ وحدة الزرقاء / فرع الزرقاء الجديد

بلغت قيمة التمويلات المنفذه للعام ٢٠٢٣ اعلاه ما قيمته ١١٢,٨ مليون دينار مقابل مستهدف لنفس الفتره بقيمة ٦٣ مليون وبنسبة انجاز ١٧٩٪ حيث كانت الانجازات كما يلي :- (المبالغ بالالف الدنانير)

وحدات الدائرة	حجم المحفظة كما هي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ (الف دينار)	حجم المحفظة كما هي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ (الف دينار)
وحدة شرق عمان / فرع الرونق	١٢,٠١١	٩,٣٣٢
وحدة غرب عمان / فرع خلدا	٣٣,٤٤٠	٢٧,٣٦٠
وحدة جنوب عمان / فرع الوحدات	١٦,٩٨٤	١٦,٢٤٨
وحدة شمال عمان / فرع ماركا الاتوستراد	١١,٠٠٢	١٠,١٧٠
وحدة التطوير العقاري/ الاداره العامه	١٧,٤٦٩	٣,٤٣١
وحدة الجنوب (الكرك/العقبة)	٣,٠١١	٤,٠٢٣
مركز اربد و الزرقاء	١٨,٨٥٥	١٩,٢٢٠
المجموع	١١٢,٨٠٢	٨٩,٧٨٤

الزينة والاستثمار :

على مدار السنوات القليلة الماضية، تصدّرت إدارة الزينة والاستثمار في بنك صفوة الإسلامي طليعة البنوك الإسلامية العاملة في المملكة في تقديم المنتجات والخدمات العصرية المصمّمة للمتعاملين والمتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والتي تهدف إلى تحقيق رسالة ورؤية البنك الإستراتيجية، والتي صممت لتلبية كافة إحتياجات المتعاملين على مختلف مستويات الأصول.

حيث أنه وفي خلال العام ٢٠٢٣ إستمرت إدارة الزينة والاستثمار على نهجها المتميز في الاداء حيث ساهمت إدارة الزينة والاستثمار بما نسبته ١٦٪ من الدخل الإجمالي للبنك تحققت من خلال تعظيم أرباح البنك وتنويع مصادر أمواله على مختلف المستويات والأصعدة، فضلاً عن رفع معدلات العائد على الاستثمار، إدارة المراكز المالية بالعملة الأجنبية، الكفاءة في إدارة السيولة والمخاطر المتعلقة بها، رفع كفاءة عمليات التمويل لا سيما الإدارة الفعالة لميزانية البنك.

كما توسعت إدارة الخزينة والاستثمار في منتجات وحلول التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية خاصة فيما يتعلق بمنتج الوعد بالصرف الذي يعد المنتج الأول من نوعه في سوق الصيرفة الإسلامية الأردني والذي أتاح لشريحة واسعة من المتعاملين ممن يرغب بالحصول على أداة تحوط من مخاطر تقلبات أسعار الصرف. ومن جهة أخرى قامت دائرة المؤسسات المالية على تعزيز التعامل وبناء علاقات متميزة مع مختلف المؤسسات المالية المحلية والإقليمية والعالمية في خطوة منها لإدارة متطلبات واحتياجات المتعاملين بشكل عام والبنك بشكل خاص.

بالإضافة الى ذلك عمّد قسم مبيعات الخزينة إلى تقديم أفضل الخدمات والمنتجات وتوطيد العلاقة مع كبار متعاملي البنك الشركات و الأفراد والذي بدوره يعد نقطة الربط ما بين متعاملي البنك وإدارة الخزينة والاستثمار.

وعلى صعيد دعم الاقتصاد الوطني وتفعيل الشراكة بين القطاعين العام والخاص، ما زال بنك صفوة الإسلامي مستمراً في حرصه على استغلال متعاملي البنك للاتفاقيات الاستثمارية الموقعة مع البنك المركزي الأردني والتي تهدف بشكل رئيسي الى توفير مصادر تمويل متوسطة الأجل للقطاعات الاقتصادية المختلفة والتي تعمل في مجالات عدة بهدف ممارسة أعمالها بكلفة منخفضة.

إدارة رأس المال البشري

انطلاقاً من أهمية الدور الاستراتيجي الذي يلعبه العنصر البشري في بنك صفوة الإسلامي ومساهمته المباشرة في تحقيق الاهداف الاستراتيجية للبنك، فإننا نحرص في بنك صفوة الإسلامي على تنمية قدرات ومهارات الموظفين لدينا وتثمين خبراتهم والمحافظة عليها من خلال مجموعة من أبرز الانجازات التي تمت خلال العام ٢٠٢٣ كما هو مبين ادناه:-

١. تم تنفيذ حملة Safwa Future Stars للعام الخامس 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، وبلغ عدد المتدربين الذين تم تعيينهم في البنك منذ اطلاق الحملة ١٦ موظف.
٢. تم تغطية كافة شواغر الادارة و الفروع بمهنية ووقت استثنائي حيث بلغ عدد التعيينات لنهاية العام ٢٠٢٣ (١٣٤) موظف، وتركزت اغلب التعيينات في دوائر الاعمال (Retail، الشركات، الخزينة) ونسبة ٦٦٪ من اجمالي التعيينات.
٣. تم اعداد الخطة الاستراتيجية الخاصة بالدائرة (٢٠٢٤-٢٠٢٨) والتي تعكس رؤية البنك ان يكون الخيار الاول للتوظيف على مستوى البنوك الاردنية وبما يحقق تمكين فريق العمل ويعزز من الثقافة الداخلية للبنك.
٤. تنمية وتطوير مهارات الموظفين وتعزيز مستوى المعرفة والخبرة لهم من خلال :-
 - تصميم مواد تدريبية خاصة بالبنك مثل (التثقيف الشرعي، مكافحة غسل الاموال، خطة استمرارية العمل) وطرحها على منصة التدريب الالكتروني بأسلوب مبسط ويعكس الاهداف المرجوة منها.
 - عقد عدة دورات تدريبية داخلية متخصصة مثل (Leadership Skills, Stress Management).
٥. انطلاقاً من سعي البنك الدائم لمواكبة التقدم واتباع المنهجيات الحديثة في خدمة المتعاملين وبما يتماشى مع متطلبات السوق فقد تم:-
 - تعديل اسم قسم Call Center ليصبح " Contact Center " وتقسيم المركز الى فريقي عمل، بالإضافة الى استحداث مهام جديدة تم اضافتها للمركز مثل (المكالمات الصادرة Outbound، مشروع Apple Pay، تدريب الموظفين الجدد، Role Night Shift)
 - تغيير المسمى الوظيفي لوظيفة ممثل خدمات ومبيعات ليصبح مستشار صفوة ديجيتال بالإضافة إلى أنه ولغايات تفعيل الدور الرقابي لمسؤولي الصرافين فقد تم تغيير المسمى الوظيفي القديم لهم ليصبح مسؤول رقابة الفرع.
٦. اعتماد آلية جديدة لتعيين وتدريب الموظفين الجدد (Junior Level) تهدف الى رفع مستوى الجودة والكفاءة لدى الموظفين وذلك من خلال:-
 - استخدام افضل المعايير العالمية لتصنيف الجامعات World University Rankings QS حيث اعتمدنا بالأساس على تصنيف الجامعات والذي تضمن (٣) مستويات تم ربطهم بمتطلبات التعيين وذلك من اجل الارتقاء بمستويات التعيين لدى البنك.
 - استحداث امتحان تعيين جديد يتعلق بالثقافة المصرفية والثقافة العامة يتوجب على المرشح اجتيازه كشرط للتعيين.
 - انشاء مركز تدريبي للموظفين الجدد (Junior Level) في مركز الاتصال و تجهيزه بأفضل الوسائل والتقنيات التعليمية الحديثة والمتطورة وبما يوفر بيئة تدريبية مميزة .

٧. تم تكريم الفروع الثلاث الاولى من كل مجموعة والاعلى تحقيقاً للربحية للعام ٢٠٢٢ وبمجموع ١٠ فروع.

٨. المشاركة في عدة معارض وظيفية مثل (الجامعة الاردنية، الجامعة الالمانية الاردنية، جامعة الحسين التقنية) وذلك بهدف تبادل الخبرات مع مؤسسات المجتمع المحلي والاطلاع على آخر المستجدات في مجال الموارد البشرية والتقنيات المستخدمة لدى كبرى الشركات والبنوك المنافسة من اجل معرفة ما يمكن الاستفادة منه إن وجد بالإضافة إلى التواصل مع كافة فئات المجتمع.

٩. تمكين الاناث في البنك وتفعيل دورهن القيادي للوصول الى مناصب صنع القرار، والتي اثمر عنها وصول (٧٠) موظفة للمناصب الادارية خلال العام ٢٠٢٣ ونسبة ٢٧٪ من اجمالي المناصب الادارية في البنك، مقارنة مع ما كان عليه في العام ٢٠٢٢ حيث بلغ عددهن (٤٩) موظفة ونسبة ٢١٪ من اجمالي المناصب الادارية، وقد شكلت الموظفات الاناث ما نسبته ٣٤٪ من اجمالي موظفي البنك كما في نهاية العام ٢٠٢٣.

دوائر الدعم (العمليات المركزية / الخدمات المؤسسية / التقييم العقاري والهندسية / إدارة الجودة الشاملة)

تعتمد استراتيجية دوائر الدعم بشكل عام على القيام بتوفير الخدمات المناطة بها لعملاء البنك والدوائر والوحدات المختلفة في البنك بأسرع وقت ممكن وضمان عدم وجود خسائر تشغيلية. ولضمان تحقيق هذه الاهداف يتم التركيز على توفير التدريب الكافي للموظفين والعمل على نقل المعرفة للموظفين لضمان وجود المعرفة الكاملة لدي موظفي الدوائر مع ضرورة توفير الموظف البديل. كما يتم العمل على اقتراح والعمل على تطبيق أتمتة العمليات في تلك الدوائر ما امكن.

كما يتم المشاركة مع العديد من دوائر البنك للعمل على فحص العديد من البرامج والتطبيقات المنوي تطبيقها في البنك بهدف تحسين مستوى الخدمة المقدمة للعملاء والعمل على تسريع عملية تقديم تلك الخدمات مع ضمان الدقة لدى تطبيقها.

ما زالت عملية التطوير الرقمي في البنوك تعتبر حجر الاساس الاول في عملية تطوير المنتجات والخدمات المقدمة لعملاء البنك او للعمل على تقديم خدمات ومنتجات جديدة. أن ذلك يستعدي العمل على توفير خبرات ضرورية لفحص تلك الانظمة والعمل على تحديد نقاط الضعف والعمل على توفير الحلول اللازمة للحد من تلك الاخطار. كما يتم ايضا العمل على دراسة كافة اجراءات العمل الحالية لتطويرها لتتواءم مع التعديلات الجديدة او العمل على استحداث سياسات واجراءات عمل جديدة (حسب الحاجة) حيث تقوم دائرة الجودة الشاملة بلعب الدور الرئيس في تلك العملية عن طريق التنسيق مع كافة الدوائر المعنية لتحديث وتطوير واستحداث السياسات واجراءات العمل المناسبة.

ما زال موضوع ضبط المصاريف التشغيلية والحد من الخسائر التشغيلية يعتبر احد اهم التحديات التي تواجه دوائر الدعم حيث أن استراتيجية البنك تعتمد على التوسع بأعداد الفروع والعمل على زيادة قاعدة عملاء البنك. ولمواجهه هذه التحديات يتم العمل على اتمتة العديد من العمليات كما يتم العمل على تطبيق العديد من البرامج الالكترونية بهدف العمل على استيعاب الزيادة في عد الحركات اليومية دون العمل على زيادة الموظفين ما امكن والحد من الخسائر التشغيلية. كما يتم عند افتتاح اي فرع جديد العمل على توفير دراسة وافية عن الايجارات في المنطقة المعنية، وعمل الدراسات الجغرافية للموقع لاتخاذ القرار الانسب لما فيه مصلحة البنك. كما يتم عمل الدراسات الهندسية الوافيه من اجل الحصول على افضل الاسعار لتجهيز الفرع والعمل على الحد من التعديلات التغييرية.

دائرة تكنولوجيا المعلومات :

تتولى دائرة تكنولوجيا المعلومات مهمة تقديم الخدمات المرتبطة بإدارة البيئة التقنية للمعلومات في البنك، وذلك من خلال وضع الاستراتيجيات والسياسات اللازمة لتمكين جميع دوائر البنك من تحقيق اهدافها، إضافة إلى وضع الخطط اللازمة لتنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات من خلال المشاريع للتأكد من تماشيها مع الأهداف الاستراتيجية للبنك وفقاً لقواعد حوكمة تقنية المعلومات والمعايير ذات العلاقة بهدف زيادة كفاءة وفعالية العمل وتوفير المعلومة بالسرعة والشكل الأنسب، حيث تقوم الدائرة بما يلي :-

- إعداد وتحديث الخطط في مجال تقنية المعلومات ووضع الإجراءات اللازمة لتنفيذها.
- إدارة البنية التحتية لتقنية المعلومات وإدامة عملها.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة لرفع الجاهزية الالكترونية للبنك وتحديد استراتيجيات للتحويل الرقمي على المديين القصير والبعيد وتحديد الأولويات في هذا المجال لتوفير حلول شاملة تضمن تقديم أفضل الخدمات لعملائها سواء للشركات أو الافراد من خلال تطوير تطبيقات الموبايل البنكي والانترنت ومن أبرز هذه الخدمات خدمة فتح الحساب البنكي من خلال تطبيق صفة موبايل ومن دون الحاجة لزيارة الفرع ضمن اعلى المعايير المعتمدة.
- متابعة مواقع البنك الرئيسة والبديلة من خلال الموظفين المختصين في تلك المواقع وبالتنسيق مع الجهات المعنية.
- المتابعة المستمرة لتنمية قدرات الكادر الفني وزيادة كفاءة العاملين في الدائرة لمواكبة التطور التكنولوجي لتقنية المعلومات.
- ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حرصت إدارة البنك للامتثال لحاكمة تكنولوجيا المعلومات المتمثلة بمعيار ٢٠١٩ Cobit والحفاظ على أعلى مستوى من الأمان والعديد من معايير الحماية مثل PCIDSS والأمن السيبراني.
- حيث نفذت الدائرة عدد من المشاريع في عام ٢٠٢٣ في مجالات تطوير البرمجيات الذكية وأتمتة العمليات والتي تهدف إلى تقديم خدمات مصرفية مبتكرة ذات جودة عالية لعملائنا بحيث تلبي متطلبات وتوقعات العملاء و من اهم المشاريع التي تم انجازها:
- اطلاق خدمة Apple Pay: خدمة دفع الكترونية تمكن مستخدمي الأجهزة الذكية من اجراء المعاملات المالية بشكل سريع و امن عن طريق تحميل البطاقات الائتمانية على محفظة الهواتف و الساعات الذكية.
- طلب و ادارة بطاقة الصراف الالي من خلال الموبايل البنكي و توفير خدمة ادارة البطاقة (تفعيل / ايقاف، مشاهدة الرقم السري، تجديد سقف استخدام الانترنت).
- تحسين على النظام الأمني لتطبيق الموبايل البنكي.
- الالتزام بتطبيق معيار رسائل سويفت الجديد (Migration to ISO٢٠٢٢) للرسائل العابرة للحدود.
- التركيز على تحسين أداء الأنظمة و تعزيز الأمن لتقديم خدمات أفضل و أكثر أماناً.

دائرة الإمتثال الشرعي

تستمد دائرة الإمتثال الشرعي 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 كافة الأعمال وإجراء الدراسة الشاملة لنماذج العقود وسياسات المنتجات وإجراءات العمل.

استمرت دائرة الإمتثال الشرعي 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.

دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق

استمرت دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق بالعمل على تعزيز مكانة البنك في السوق المحلي خلال العام ٢٠٢٣ من خلال اطلاق العديد من الحملات التسويقية سواء للخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد والشركات على حد سواء أو حملات لتسويق العلامة التجارية لإبراز صورة البنك وهويته المؤسسية. وتقوم الدائرة أيضا بتبني العديد من برامج المسؤولية المجتمعية المختلفة التي تغطي معظم محاورها وبالانسجام مع أولويات التنمية، فقد تم خلال العام ٢٠٢٣ إشراك موظفي البنك بمعظم الأنشطة والمبادرات التي قام البنك بتبنيها. ونحرص دوماً على ان تتنوع المبادرات لتشمل مختلف القطاعات والفئات لإحداث فوارق إيجابية.

ونتيجة للتطور الحاصل والسريع في روتين الحياة اليومي للأردنيين، تولي الدائرة اهتماماً خاصاً بمواقع التواصل الاجتماعي حيث يتم خدمة المتعاملين الحاليين أو المحتملين الذين يتركون ملاحظاتهم واستفساراتهم أولاً بأول إضافة لتسويق خدمات ومنتجات البنك بطريقة عصرية تواكب التطور الحاصل في هذا المجال.

مساهمة البنك في حماية البيئة

يحرص بنك صفوة الاسلامي على أن يكون في مقدمة الداعمين للأنشطة البيئية ويتطلع للتواجد بشكل أكبر في مختلف المبادرات المتعلقة بالبيئة والداعمة لها، مع تقديم نموذج واع يحتذى به في أهمية خدمة البيئة كجزء من خدمة المجتمع، ومن ذلك فقد واصل البنك دعمه لمبادرة "زرع من أجل الخير" حيث تطوع فريق من موظفي البنك بزراعه اشجار في مناطق متعددة في العاصمة عمان ، وذلك بالتعاون مع "مؤسسة زرع من أجل الخير" الأمر الذي نترجم من خلاله سعينا الحثيث للمشاركة الفاعلة في دعم الجهود البيئية لدفع وتيرة تنفيذ السياسة الوطنية لتغير المناخ ، وتطوير أداء المملكة البيئي، بما يعزز مرتبتها على مؤشر الأداء البيئي العالمي ومؤشر الاستدامة.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

قام البنك خلال العام ٢٠٢٣ بمواصلة تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية إنطلاقاً من حرصه على المشاركة في تنمية المجتمع المحلي والارتقاء به على مختلف أشكاله ، فقدم البنك مساهمات مادية كبيرة خلال هذا العام ومن الأمثلة على المساهمات التي قدمها بنك صفوة الاسلامي لخدمة المجتمع المحلي :

المبادرات التعليمية والدينية:

- دعم مدرسة مادبا الأساسية المختلطة من خلال رعاية مبادرة سنبل.
- التعاون مع صندوق الامان لمستقبل الايتام وتغطية منح دراسية لدرجة البكالوريوس لعدد من الطلاب المنتفعين من الصندوق.
- دعم جامعة الزرقاء من خلال رعاية المؤتمر الدولي في الاقتصاد والعلوم الادارية .
- تقديم الدعم لجمعية الهدى النبوي الخيرية.
- دعم المجلس الأعلى للعلوم والتكنولوجيا من خلال المشاركة في جائزة الحسن بن طلال للتميز العلمي.
- المشاركة في حملة العودة للمدارس بالتعاون مع تكية أم علي وتوزيع حقائب وقرطاسية لطلاب المدارس، بالإضافة الى مشاركة موظفي البنك في مبادرة سكب الطعام خلال شهر رمضان المبارك.
- دعم مبادرة نوى التابعة لمؤسسة ولي العهد من خلال مشروع حملة الرجوع إلى المدارس ٢٠٢٣ لتوزيع حقائب وقرطاسية على مجموعة من الطلاب بمختلف محافظات المملكة.
- تغطية منح دراسية لدرجة البكالوريوس لخمس طلاب بالتعاون مع جمعية صندوق حياة للتعليم.
- دعم وزارة التربية والتعليم من خلال رعاية يوم المعلم العالمي .
- تحديث قاعات تدريسية في مجمع القاعات العلمية في الجامعة الاردنية.
- التعاون مع وقف ثريد للمساهمة في مكافحة الجوع ونقص التغذية واطعام المحتاجين لوجه الله تعالى.

- الانضمام لعضوية إنجاز.
- دعم صندوق الزكاة من خلال شراء أجهزة حواسيب.

المبادرات الانسانية والصحية:

- عقد إتفاقية مع جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية لدعمها في تحقيق أهدافها.
- دعم أسر الشهداء وذوي الاحتياجات الخاصة من المتقاعدين العسكريين من خلال مديرية الأمن العام.
- دعم الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية من خلال توزيع ٤٠٠ كوبون غذائي خلال شهر رمضان المبارك.
- عقد إتفاقية مع تكية أم علي لدعم برامج وأنشطة الجمعية من خلال توزيع طرود بشكل شهري .
- عقد إتفاقية مع مؤسسة الحسين للسرطان وذلك لرعاية عدة برامج خلال العام.
- رعاية المؤتمر الصيدلاني السادس عشر بالتعاون مع نقابة الصيادلة الأردنيين.
- دعم نقابة الممرضين والممرضات والقابلات القانونيات من خلال دعم مخيم أطفال السكري.
- رعاية المؤتمر الطبي الدولي الواحد والخمسون لجمعية الجراحين الاردنية .
- رعاية مؤتمر مجلس اعتماد المؤسسات الصحية.

مبادرات دعم الرياضة:

- دعم الزميل محمد الخطيب أثناء مشاركته في عدة بطولات تخص (القوس والسهم).
- دعم نادي البقعة من خلال رعاية بطولة القائد الدولية السادسة عشرة للملاكمة.
- دعم نادي شباب أبو علندا.
- دعم فريق كرة القدم لبطولة دوري الصغار بالتعاون مع المدارس الانجليزية.

دعم المرأة والطفل:

- تقديم الدعم لعشرين سيدة أردنية من خلال توقيع إتفاقية مع منصة مكاني التي تدعم المشاريع النسائية الطموحة من خلال انشاء متاجر إلكترونية لصاحبات المشاريع إلى جانب مساعدتهم في إدارة متاجرهن الإلكترونية وتنفيذ الحملات التسويقية لهذه المتاجر.
- التبرع بحقائب مدرسية للأطفال بالتعاون مع نادي سمو الأمير علي بن الحسين للصم.

دعم المبادرات والمؤتمرات الوطنية:

- رعاية المؤتمر الوطني الثالث الخاص بالاقتصاد من خلال مؤسسة الياسمين لعقد الدورات التدريبية .
- دعم مشاريع بلدية الرمثا الجديدة.
- رعاية أغنية خاصة بعيد الاستقلال مع الفنان عمر العبدلات .
- رعاية الاحتفالية الخاصة بيوم الصناعة الأردنية من خلال غرفة صناعة عمان.
- دعم مركز الحسين للسرطان من خلال رعاية حفل صندوق ادخار الموظفين الغير أطباء.
- تحديث قاعة تدريبية تابعة لمؤسسة الاقراض الزراعي.
- دعم المؤتمر الأردني الدولي الثاني لسلامة العمليات الكيميائية بالتعاون مع نقابة المهندسين الأردنيين.



توقيع اتفاقية مع جمعية الملاذ للرعاية التلطيفية



اطلاق البرنامج التدريبي الصيفي

Safwa Future Stars 2023



دعم البنك لإنشاء متاجر الكترونية من خلال منصة مكاني
لعدد من السيدات



مشاركة موظفي البنك في مبادرة ازرع من أجل الخير

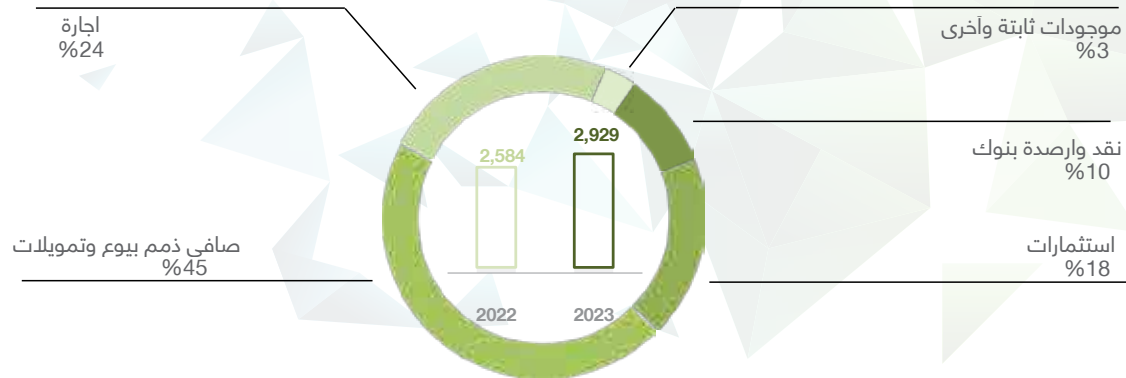


مشاركة موظفي البنك في مبادرة سكب الطعام
بالتعاون مع تكية أم علي

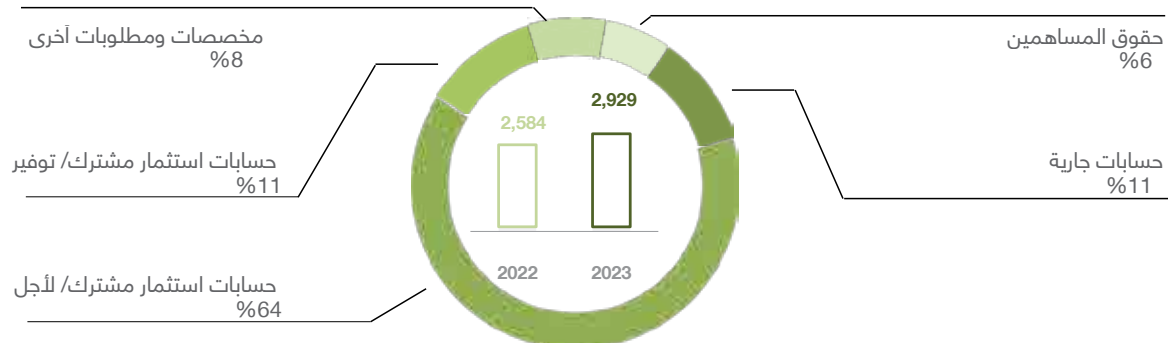
تحليل المركز المالي وأهم النسب المالية

تحليل المركز المالي للبنك

الوزن النسبي		مليون دأ		الموجودات
2022	2023	2022	2023	
%8	%10	217	282	نقد وارصدة بنوك
%15	%18	374	538	استثمارات
%51	%45	1,324	1,322	صافي ذمم بيع و تمويلات
%24	%24	613	696	اجارة
%2	%3	56	91	موجودات ثابتة وأخرى
%100	%100	2,584	2,929	الاجمالي



الوزن النسبي		مليون دأ		المطلوبات وحقوق الملكية
2022	2023	2022	2023	
%12	%11	300	320	حسابات جارية
%65	%64	1,684	1,862	حسابات استثمار مشترك/ للأجل وشهادات استثمار
%11	%11	290	334	حسابات استثمار مشترك/ توفير
%5	%8	138	224	مخصصات ومطلوبات أخرى
%7	%6	172	189	حقوق المساهمين
%100	%100	2,584	2,929	الاجمالي



أهم النسب المالية

2020	2021	2022	2023		
6.8%	8.9%	9.1%	9.7%	العائد على معدل حقوق المساهمين	الربحية
0.6%	0.7%	0.6%	0.6%	العائد على معدل الموجودات	
0/102	0/141	0/151	0/175	معدل الربح لكل سهم (فلس/ سهم)	
50%	44%	44%	42%	نسبة التكلفة الى الدخل	
2.3%	2.2%	2.4%	2.4%	نسبة التمويلات غير العاملة	جودة الموجودات
134%	131%	126%	127%	نسبة التغطية	
8%	7%	7%	6%	المساهمين / الموجودات	
1.26	1.23	1.21	1.18	الرافعة المالية التشغيلية *	الانتاجية
48.5	59.9	62.3	69.7	الموجودات / عدد الفروع (مليون د.أ)	
2.9	3.6	3.8	4.0	الموجودات / عدد الموظفين (مليون د.أ)	

- تحسن مؤشرات الربحية خلال العام 2023 حيث تحسنت نسبة العائد على معدل حقوق المساهمين ومعدل الربح لكل سهم، مع ثبات في نسبة العائد على معدل الموجودات.
- نسبة التكلفة الى الدخل في تحسن مستمر ووصلت الى 42% في عام 2023، ويسعى البنك الى الاستمرار في تحسينها.

الربحية

جودة الموجودات

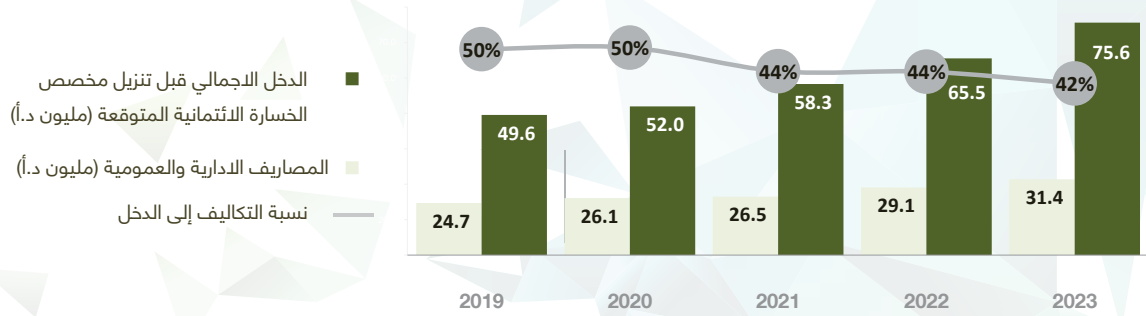
- جودة المحفظة والمتابعة المستمرة مع المتعاملين ساهمت في بقاء نسبة التعثر منخفضة.
- استمر البنك في اقتطاع مخصصات اضافية لمواجهة اي خسائر ائتمانية مستقبلية، وكانت نسبة التغطية منافسة في السوق المصرفي

- 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

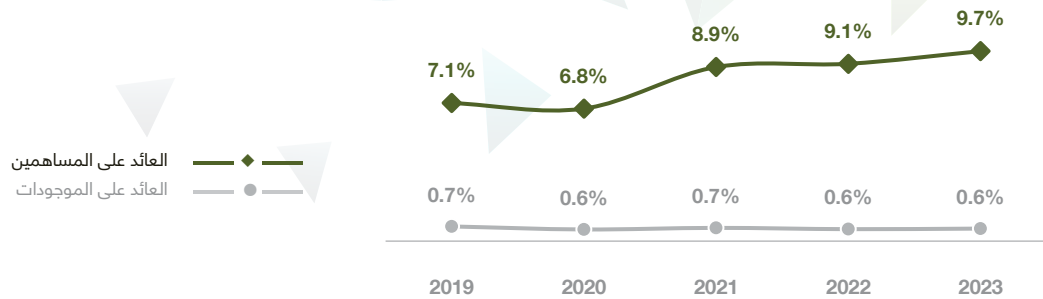
* الرافعة المالية التشغيلية: اداة تقيس قدرة المنشأة على تغطية تكاليفها الثابتة وتساوي (اجمالي الدخل والايادات الاخرى) مقسوما على (اجمالي الدخل والايادات الاخرى ناقص المصاريف الادارية والعمومية الثابتة)، كلما انخفضت كلما انخفض تأثير التكاليف الثابتة على صافي الدخل

نسبة التكاليف إلى الدخل



- تحسن نسبة التكاليف إلى الدخل لتصل إلى 42% نتيجة نمو الدخل الاجمالي قبل تنزيل مخصص الخسارة الائتمانية بنسب أكبر من نمو المصاريف الادارية والعمومية.
- ارتفع اجمالي الدخل قبل تنزيل مخصص الخسارة الائتمانية بنسبة 15% خلال عام 2023 نتيجة ارتفاع حجم أعمال البنك، قابله ارتفاع المصاريف الادارية والعمومية بنسبة 8%.
- حافظ البنك على الوتيرة اليجابية في تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل بحيث انخفضت بواقع 8% منذ عام 2019.

العائد على معدل حقوق المساهمين والعائد على معدل الموجودات

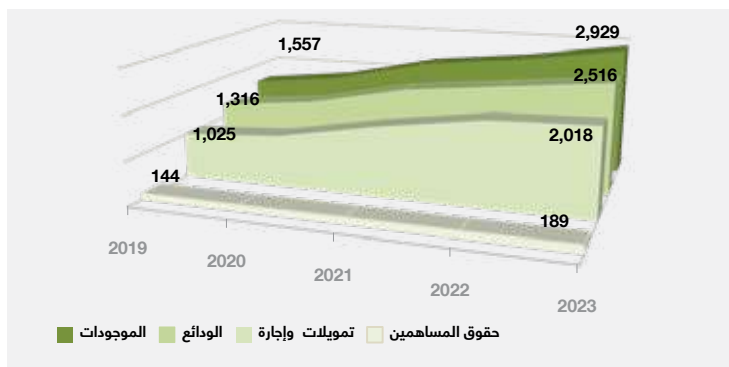


- شهد عام 2023 تحسنا في نسبة العائد على المساهمين لتصل إلى 9.7% مقارنة مع عام 2022 (9.1%) ، ومن المتوقع استمرار هذه النسبة في التحسن مستقبلاً.
- جاء هذا التحسن مدفوعا بارتفاع حجم ميزانية البنك، وانخفاض نسبة المصاريف الادارية والعمومية إلى الموجودات، قابل ذلك انخفاض نسبة الهامش
- نسبة العائد على الموجودات في نفس معدلاتها منذ سنوات، وبلغت هذا العام 0.6%.

السلسلة الزمنية للأرباح المتحققة والأرباح الموزعة

وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

السلسلة الزمنية (المركز المالي)



نمو 2023	
13%	موجودات
11%	ودائع
4%	تمويلات وإجارة
10%	حقوق المساهمين

التغير في 2023							مليون د.أ
نسبة	مبلغ	2019	2020	2021	2022	2023	
13%	345	1,557	1,820	2,336	2,584	2,929	موجودات
11%	241	1,316	1,555	2,031	2,275	2,516	ودائع
4%	80	1,025	1,178	1,599	1,937	2,018	تمويلات وإجارة
10%	18	144	155	163	172	189	حقوق المساهمين

موجودات

- واصل البنك نسقه التصاعدي في النمو بارتفاع موجوداته خلال 2023 بمبلغ 345 مليون دينار، ونسبة 13%
- بلغ المعدل التراكمي CAGR خلال أربعة سنوات منذ 2019 نسبة 17%
- استمر البنك في تحقيق مراكز متقدمة في نسب نمو الودائع، التمويلات والموجودات

ودائع

- حقق البنك نتائج مميزة في نمو الودائع بعد نجاحه في استقطاب ودائع جديدة وتوسيع قاعدة العملاء حيث ارتفعت خلال عام 2023 بمبلغ 241 مليون دينار، ونسبة 11%
- 223 مليون دينار نمو في ودائع قطاع الأفراد (من أصل نمو كامل الودائع 241 مليون دينار) وهو ما يشكل أكثر من 92% من نمو الكلي مما يساعد على تخفيف مخاطر التركيز والسيولة.

تمويلات وإجارة

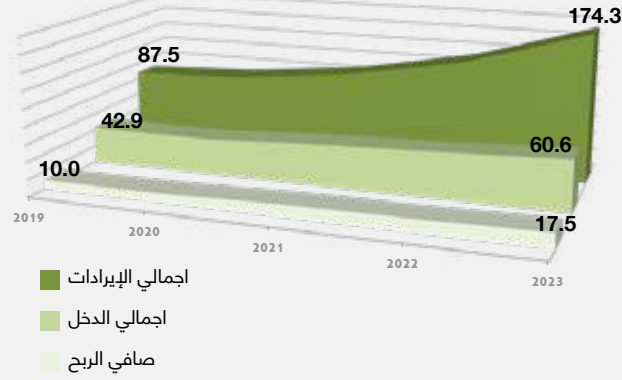
- ارتفعت تمويلات البنك بنسبة 4% لتتعدى 2 مليار دينار، نتيجة جهود مكثفة وعدة حملات تسويقية وعروض ترويجية تلبي السوق.

حقوق المساهمين

- ساهمت نتائج أعمال البنك خلال عام 2023 بارتفاع حقوق المساهمين بمبلغ 18 مليون د.أ
- قرر مجلس إدارة البنك التوصية للهيئة العامة برفع رأسمال البنك بنسبة 20% عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين

السلسلة الزمنية (الأرباح والخسائر)

نمو 2023	
31%	اجمالي اليرادات
12%	الدخل الاجمالي
16%	صافي الربح



التغير في 2023		2019	2020	2021	2022	2023	مليون د.أ.
نسبة	مبلغ						
31%	41.6	87.5	92.8	107.1	132.8	174.3	اليرادات الإجمالية
12%	6.6	42.9	42.4	49.2	54.1	60.6	الدخل الإجمالي
16%	2.4	10.0	10.2	14.1	15.1	17.5	صافي الربح

اجمالي اليرادات

- ارتفعت اجمالي اليرادات بنسبة 31% من 133 مليون د.أ في 2022 إلى 174 مليون د.أ في 2023.

الدخل الاجمالي

- ارتفع صافي الدخل الاجمالي مدفوعا بارتفاع المعدل السنوي لحجم ميزانية البنك بمبلغ 270 مليون دينار رغم انخفاض الهامش من 2.8% إلى 2.6%

صافي الربح

- نمو صافي الربح بعد الضريبة بنسبة 16% ليصل إلى 17.5 مليون د.أ مقارنة مع 15.1 مليون د.أ في العام السابق، ساهم في ذلك إدارة البنك لموارده بكفاءة وفعالية.

السلسلة الزمنية (سعر السهم والارباح الموزعة)

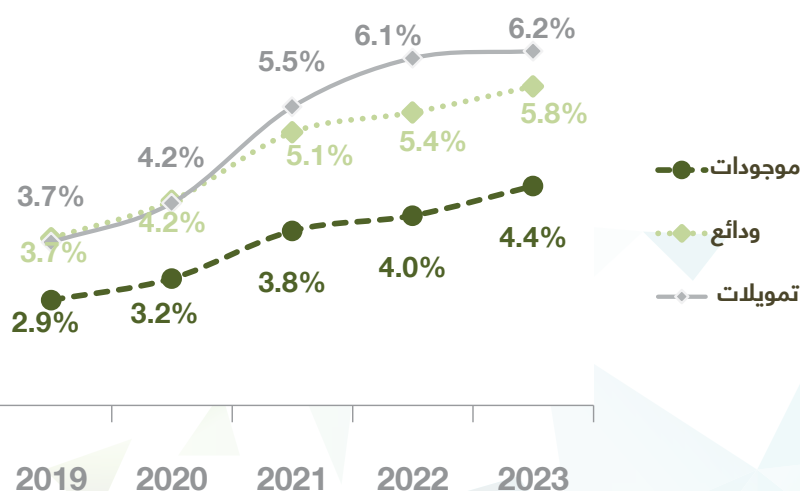
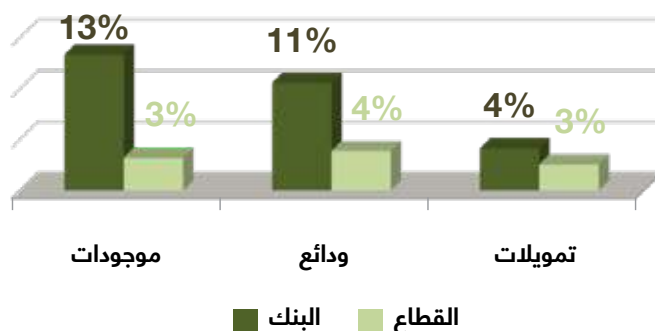
2019	2020	2021	2022	2023	
1.36	1.41	1.91	1.92	1.94	سعر السهم (د.أ.)
-	6% نقدا	6% نقدا	-	20% أسهم مجانية*	الأرباح الموزعة

* أوصى مجلس الادارة إلى الهيئة العامة برفع رأسمال البنك بنسبة 20% عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين

الوضع التنافسي للبنك ضمن النشاط المصرفي

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي المحلي

نسب النمو للبنك
مقارنة مع القطاع
المصرفي خلال العام
2023



تطور حصة البنك
في السوق
المصرفي

استمر البنك في رفع حصته في السوق المصرفي محققا نسب نمو أعلى من القطاع المصرفي على
جانب كل من الموجودات، التمويلات والودائع

شهد العام 2023

رفع البنك حصته في السوق المصرفي من 4.0% إلى 4.4% وذلك نتيجة ارتفاع موجوداته بنسبة نمو 13% مقارنة مع نمو موجودات القطاع المصرفي بنسبة 3%

الموجودات

استقطب البنك المزيد من الودائع بمبلغ 241 مليون دينار ليرفع حصته المصرفية من 5.4% إلى 5.8% بنسبة ارتفاع 11% عن العام السابق مقابل ارتفاع ودائع القطاع المصرفي بنسبة 4%

الودائع

ارتفاع محفظة التمويلات لدى البنك بنسبة 4% مقارنة مع نمو التمويلات لدى القطاع المصرفي بنسبة 3%

تمويلات

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام

قام البنك خلال العام ٢٠٢٣ وضمن نشاطاته غير المتكررة ببيع عقارات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون نتج عن عملية البيع أرباح رأسمالية بمبلغ ٧٥ ألف دينار.

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك ما مجموعه ٢٢,٤ مليون دينار كما في نهاية العام ٢٠٢٣ تمثل صافي الموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة بالمقارنة مع مبلغ ٢٣,٣ مليون دينار بنهاية العام ٢٠٢٢.

التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية

قام البنك بتحديث خطته الاستراتيجية، حيث تم اجراء تقييم للوضع الداخلي للبنك بمشاركة كافة الدوائر، كما تم تقييم العوامل الخارجية والظروف الاقتصادية والتنافسية ودراسة أثرها على أعمال البنك، وتم الاعتماد على نتائج الدراسات لبناء خطة استراتيجية واضحة المعالم والاهداف تتوفر فيها القدرة على القياس ما يتيح للبنك تقييم التقدم الحاصل ويمكنه من وضع الخطط وتصويب أي تأخر قد يطرأ نتيجة الظروف المستجدة خلال عمر هذه الخطة.

كان وما زال بنك صفوة الاسلامي يسعى إلى أن يكون البنك المجتمعي الرائد في الأردن من خلال تقديم خدمات متكاملة وشاملة من خلال "العمل ضمن مجموعة واحدة" تستخدم أساليب مبتكرة وتلتزم بأفضل الممارسات والتنفيذ الناجح للمشاريع التحويلية لعملياتنا التجارية.

تحول الأعمال

وضع البنك تحول الأعمال ضمن ركائزه الأساسية حيث سيولي معالجة القضايا الاجتماعية والبيئية وتحويل الثقافة المؤسسية اهتمامه كما أبدى اهتماما متزايدا في التحول الرقمي والقنوات الالكترونية ليتلاءم مع التطورات المتلاحقة والمتغيرات في احتياجات العملاء المتزايدة، ولا يسعى البنك فقط الى مواكبة هذه التطورات، بل التميز في تقديم الخدمات دون اغفال عامل الامان والسرية.

تم اضافة العديد من الخدمات في القنوات الالكترونية، وتم تطوير خدمة الموبايل البنكي، ويسعى البنك لاحقا الى اضافة المزيد من الخدمات من خلال قنواته الالكترونية لضمان تميز الخدمات.

استراتيجيات النمو

يسعى البنك إلى تحديد نهج مناسب لتلبية احتياجات المتعاملين، وتقديم الخدمات والمنتجات المصرفية بكل عدالة تضمن تحمل البنك لمسؤولياته المجتمعية والبيئية، كما يسعى البنك الى المحافظة على وتيرة النمو في بنود المركز المالي وتعظيم الارباح خلال العام القادم وما يليه بالإضافة إلى التوسع الجغرافي وتحسين مؤشرات الربحية بما يعود بالنفع على أصحاب المصلحة.

الاصلاحات الهيكلية

في اطار ضمان مرونة الأعمال سيقوم البنك بسلسلة من الاصلاحات الهيكلية تساعد في نمو الايرادات والتحكم بالمصاريف وتحافظ على جودة الأصول، كما تم اعداد خطط للتعاون الخارجي وعدد من المبادرات التي من شأنها المساعدة في تحقيق الأهداف.

ان المرتكزات الأساسية التي قامت عليها الخطة الاستراتيجية للبنك لم تغفل دور كل من رأس المال البشري وادارة المخاطر والرقابة الداخلية في تحقيق الأهداف المرجوة، كما سيستمر البنك بتعزيز النجاحات التي حققها على مدى الأعوام السابقة وتسويق العلامة التجارية للبنك وابرار صورته وهويته المؤسسية ليكون بنكا اسلاميا متميزا ينافس نظراءه من البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية.

ان تحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية ستعكس ايجابا على نتائج البنك المالية وتحقيق عوائد مميزة لمساهمي البنك ومودعيه مع الحفاظ على نسب ملاءة مالية وسهولة تضمن للبنك الاستمرارية في الاعمال والالتزام بما نصت عليه التشريعات والتعليمات النافذة، والعمل على ضبط النفقات التشغيلية والرأسمالية بما يضمن استغلال امثل للموارد.

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

الدكتور "محمد ناصر" سالم أبوحمور

رئيس مجلس الإدارة

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس : ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/١٢/٢٠



المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والعضويات :

- وزيراً للمالية من ٢٠١١/١٠/١٧-٢٠٠٩/١٢/١٤
- رئيس مجلس إدارة شركة البوتاس العربية من ٢٠٠٩/١٢/١٤-٢٠٠٧/١١/١
- رئيس للهيئة التنفيذية للتخاصية من ٢٠٠٧/١١/٢٠-٢٠٠٥/٧/١١
- وزيراً للمالية من ٢٠٠٥/٤/٥-٢٠٠٣/١٠/٢٥
- وزيراً للصناعة والتجارة من ٢٠٠٣/١٠/٢٢-٢٠٠٣/٧/٢١
- امين عام وزارة المالية من ٢٠٠٠/٢/٨ - ٢٠٠٣/٧/٢١
- مستشار لمعالي وزير المالية من ١٩٩٨/١١/٨-٢٠٠٠/٢/٧ ورئيساً لوحدة الرقابة المالية ونائباً لرئيس لجنة تقييم الوضع الاقتصادي والمالي والنقدي .
- محاضر غير متفرغ في الجامعة الاردنية لطلبة الماجستير في الاقتصاد ١٩٩٨-٢٠٠٣ .
- عضو في مناقشة عدد من رسائل الماجستير ١٩٩٨-١٩٩٩.
- شغل عدة وظائف إدارية في البنك المركزي الأردني.
- رئيس مجلس ادارة شركة السلام للنقل.

سمير حسن علي أبولغد / مستقل

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/٤/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٥١/١٢/٧



المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦

الخبرات العملية والعضويات:

- عضو لجنة تدقيق – المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠٢٠ و لغاية كانون الأول ٢٠٢٢.
- 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 وتر 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.

باسم عصام حليم سلفيتي

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٤/٢٩



المؤهلات العلمية :

- ماجستير في إدارة الأعمال، المالية واستراتيجية الشركة COLUMBIA BUSIENSS SCHOOL نيويورك ١٩٩٨-٢٠٠٠
- بكالوريوس هندسة كهربائية، جامعة براون ١٩٨٩-١٩٩٣

الخبرات العملية والعضويات :

- الشريك العام والمدير المشارك، Hummingbird Ventures ، المملكة المتحدة ٢٠١٢ - ٢٠١٦.
- العضو المنتدب، رئيس الخدمات المصرفية لإستثمار التكنولوجيا الأوروبية، Perella Weinberg Partners لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٧-٢٠١٢.
- 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، الاردن اعتباراً من ٢٠٠٩ لغاية تاريخه.
- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي لشركة دلتا للتأمين والاستشارات ٢٠١٧ لغاية تاريخه.
- رئيس مجلس جامعة الحسين التقنية (HTU) ٢٠١٩ لغاية تاريخه.
- عضو مجلس إدارة في المركز العربي للدراسات الهندسية ٢٠١٩ حتى تاريخه .
- عضو مجلس إدارة PNT الجمعية الوطنية للمحافظة على البيئرا ٢٠١٩ حتى تاريخه .
- عضو مجلس إدارة ISSF الصندوق الأردني للريادة ٢٠٢٠ حتى تاريخه .

ديمة مفلح محمد عقل

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٢/١٣



المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية والعضويات:

- نائب مدير عام بنك الاتحاد حتى ٢٠٢٣/١٢
- مساعد مدير عام بنك الاتحاد لإدارة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٢ / ٠١
- مساعد المدير العام/ مدير ادارة المخاطر والامتثال في البنك الأهلي ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧.
- رئيس ادارة المخاطر والسياسة الائتمانية في بنك الإسكان ٢٠٠٤ - ٢٠٠٥.
- مدير مخاطر الائتمان في البنك العربي ١٩٩٠ - ٢٠٠٤.
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية حتى ٢٠٢٢/١٢
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي ٢٠٢٣/٢/١٤.
- عضو مجلس ادارة / البنك التجاري الفلسطيني ٢٠١١ / ٩ - ٢٠١٣ / ٧ .

الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
 ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
 تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١٠/٢٢
 تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٨/١٠



المؤهلات العلمية :

- دكتوراه اقتصاد جامعة لندن ٢٠٠١ .
- ماجستير اقتصاد جامعة لندن ١٩٨٨ .
- بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة جامعة اليرموك ١٩٨٦ .

الخبرات العملية والعضويات :

- وزير التخطيط والتعاون الدولي من بداية العام ٢٠١٣ ولغاية ٢٠١٥ ، وفي آذار ٢٠١٥ تسلم حقيبة وزارة الطاقة والثروة المعدنية حتى حزيران ٢٠١٧ .
- باحث في مركز كارنيجي للشرق الاوسط حيث ركزت أبحاثه على اقتصاديات الشرق الأوسط ٢٠١٢-٢٠١٥.
- امين عام المجلس الاقتصادي والاجتماعي في الاردن ٢٠٠٩ - ٢٠١٢ .
- استاذًا للاقتصاد ومديرا لمركز الدراسات الاستراتيجية في الجامعة الاردنية ٢٠٠٢ - ٢٠٠٨
- المدير التنفيذي لمندى الاستراتيجيات الاردني

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

ممثلًا عن: المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي*
 تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٦/٣/٣
 تاريخ الميلاد: ١٩٧١ / ١ / ١

* (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٤/٢٩، حيث سبق وأن كان ممثلًا عن شركة إدارة الاستثمارات الحكومية ومنذ تاريخ ٢٠١٦/٣/٣)



المؤهلات العلمية :

- دكتوراه في القانون العام (القانون الإداري / 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 ٣٠ / ٦ / ٢٠١٣ وحتى ٨ / ٥ / ٢٠١٩ .
- رئيس ديوان المظالم بالوكالة من ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ وحتى ١٨ / ١٠ / ٢٠١٥ .
- وزير دولة لشؤون رئاسة الوزراء من ٨ / ١٠ / ٢٠١٢ وحتى ٣٠ / ٣ / ٢٠١٣ .
- وزير التنمية السياسية من ٢ / ٥ / ٢٠١٢ وحتى ٧ / ١٠ / ٢٠١٢ .
- أستاذ القانون العام في كلية الحقوق في الجامعة الأردنية منذ ٢٠٠٦ ولغاية تاريخه.
- محامي ومستشار قانوني منذ ٢٠٠٦ ولغاية تاريخه (شريك و مؤسس لمكتب جدرا للخدمات القانونية والتحكيم)
- مدير الدائرة القانونية/ هيئة تنظيم قطاع الاتصالات من تاريخ ٨ / ١ / ٢٠٠٣ وحتى تاريخ ٢٠ / ٦ / ٢٠٠٦
- باحث قانوني في ديوان المحاسبة الأردني من تاريخ ٢٩ / ١ / ١٩٩٩ وحتى تاريخ ٨ / ١٢ / ١٩٩٩.

سالم عبد المنعم سالم برقان / مستقل

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٨/١٢/١٧

تاريخ الميلاد : ١٩٥٢/١/١



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 الاسلامي الدولي.
- مناصب ادارية هامة لدى البنك العربي في داخل الاردن وخارجه.
- نائب رئيس هيئة المديرين الشركة العربية الوطنية للتأجير.
- عضو مجلس ادارة شركة النسر العربي للتأمين ومن ثم رئيسا لمجلس ادارتها .
- رئيس هيئة المديرين المجموعة الاردنية للوكالات البحرية.
- رئيس مجلس ادارة مجموعة العربي للاستثمار/ فلسطين وعضو مجلس ادارة مجموعة العربي للاستثمار/ الاردن.
- مدير مالي واداري / شركة التأمين العربية.
- مدقق حسابات / سابا وشركاهم.
- شغل عضوية مجلس ادارة العديد من الشركات الهامة في المملكة.
- عضو مجلس إدارة شركة القدس للتأمين ومازال

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي / مستقل

تاريخ الانضمام للمجلس كمستقل: ٢٠٢١/٤/١٧

تاريخ الميلاد : ١٩٥٤/١٢/٢٤



المؤهلات العلمية:

- دكتوراه إدارة التمويل وإدارة تنظيم وتسويق جامعة اليوسفور تركيا ١٩٩٢ (درجة الشرف الاولى)
- MBA ما جستير إدارة اعمال في المحاسبة الإدارية جامعة Hartford C.T الولايات المتحدة الامريكية ١٩٨٢
- بكالوريوس محاسبة كلية الاقتصاد جامعة قاريونس بنغازي ليبيا ١٩٧٦.

الخبرات العملية والعضويات:

- ٢٠٠٠/١٩٨٨ مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية في كل من تركيا ،إيطاليا المانيا ، الباكستان ، مصر .
- ٢٠٠٢/٢٠٠٠ امين مساعد / وزير دولة لشؤون الاستثمار والتعاون الدولي ا وزارة الوحدة الافريقية / مجلس الوزراء الليبي .
- ٢٠٠٤/٢٠٠٢ رئيس والمدير العام للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية لافيكو LAFICO .
- مدير عام ورئيس لجنة الإدارة / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا – طرابلس ٢٠١٢/٢٠٠٤
- عضو هيئة تدريس (غير متفرغ) اكااديمية الدراسات العليا / طرابلس ٢٠١١/١٩٩٧
- المستشار المالي والاقتصادي والاستثماري للمحفظة طويلة المدى عمان -الأردن ٢٠٢٠/٢٠١٦
- عضو هيئة تدريس – جامعة الاميرة سمية للتكنولوجيا PSUT ٢٠١٦-٢٠١٢
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي البريطاني لندن / بريطانيا ٢٠١٢/٢٠٠٤
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الاتحاد عمان الأردن ٢٠١٢/٢٠٠٧
- نائب رئيس مجلس الإدارة / المصرف الليبي الخارجي / طرابلس ليبيا ٢٠١٢/٢٠٠٩
- عضو مجلس الإدارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين ٢٠١٢/٢٠١٠
- مستشار بنك الاتحاد Union Bank عمان / الأردن ٢٠١٦/٢٠١٢

إحسان زهدي عبد المجيد بركات/مستقل

تاريخ الإنضمام للمجلس: ٢٠٢٣ / ٧ / ٦

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤ / ٩ / ٥



المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس قانون، الجامعة الاردنية، ١٩٨٦.
- شهادات تدريبية دولية للوساطة من جامعة Pepperdine في الولايات المتحدة الأمريكية.
- شهادة دولية ضمن قائمة خبراء العدالة الجنائية في مجال الاستجابة السريعة في التحقيق في قضايا العنف الجنسي (SGBV) من الأمم المتحدة.

الخبرات العملية والعضويات:

- محامي أستاذ مزاوول أمام المحاكم الاردنية (١٩٨٨ - ٢٠٠٢).
- مستشارة قانونية البنك المركزي - بنك البتراء تحت التصفية ١٩٩٠.
- قاضي محكمة عمان الابتدائية (٢٠٠٢ - ٢٠٠٤).
- مدير وحدة العلاقات العامة والتعاون الدولي، وزارة العدل (٢٠٠٤ - ٢٠٠٥)
- عضو لجنة صياغة الأجندة الوطنية (محور التشريع والعدل)، ٢٠٠٥
- قاضي محكمة استئناف عمان، (٢٠٠٤ - ٢٠٠٧).
- رئيس الغرفة الاقتصادية في محكمة استئناف عمان (٢٠٠٤-٢٠٠٧)
- رئيسة محكمة بداية غرب عمان (٢٠٠٧ - ٢٠١٠)
- نائب عام عمان، (٢٠١٠ - ٢٠١٢).
- قاضي محكمة استئناف عمان، (٢٠١٢ - ٢٠١٤).
- مفتش المحاكم النظامية، (٢٠١٤ - ٢٠١٧).
- قاضي محكمة التمييز الاردنية، (٢٠١٨).
- مدير عام المعهد القضائي الاردني، (٢٠١٨ - ٢٠٢٠).
- عضو مجلس الاعيان الثامن والعشرين، (٢٠٢٠ - ٢٠٢٢).
- عضو المجلس الأعلى في تجمع لجان المرأة الأردنية (٢٠١٣- وحتى الآن)
- رئيس الفريق القانوني في اللجنة الوطنية لشؤون المرأة (٢٠١٥ - وحتى الآن)
- عضو البرلمان العربي (ممثل مجلس الاعيان) (٢٠٢٠ - وحتى الآن)
- عضو مجلس الاعيان التاسع والعشرين، (٢٠٢٢ - وحتى الان).
- خريجة قانون ١٩٨٦.
- محامية أستاذة مزاولة ١٩٨٨.
- مستشارة قانونية البنك المركزي - لتصفية بنك البتراء ١٩٨٩.

الدكتور عبد الغني أحمد محمد الفطيسي
ممثلًا عن : شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الإنضمام للمجلس: ٢٠٢٣/١/٤

تاريخ الميلاد : ١٩٧٠/٧/٣١

المؤهلات العلمية:

- دكتوراه في المحاسبة جامعة هيدرسفيلد ، المملكة المتحدة ٢٠٠٨.
- دبلوم عالي - البحث الاجتماعي ومنهجيات التقييم (٢٠٠٧) ، جامعة هيدرسفيلد - هيدرسفيلد ، المملكة المتحدة.
- ماجستير في المحاسبة (٢٠٠١) الأكاديمية الليبية - جنزور ، ليبيا.
- بكالوريوس محاسبة (١٩٩٣) جامعة الجبل الغربي - كلية المحاسبة - غريان - ليبيا.



الخبرات العملية والعضويات:

- أكتوبر ٢٠٢٣ حتى الآن مدير محفظة العقارات والفنادق - المؤسسة الليبية للاستثمار.
- أغسطس ٢٠٢٢ م - أكتوبر ٢٠٢٣ - مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة الأجل - المؤسسة الليبية للاستثمار.
- أبريل ٢٠٢٢ - أغسطس ٢٠٢٢ مستشار الإدارة العليا - المؤسسة الليبية للاستثمار.
- أكتوبر ٢٠١٦ - فبراير ٢٠١٨ مستشار إدارة المخاطر - المؤسسة الليبية للاستثمار.
- يوليو ٢٠٢٠ - أغسطس ٢٠٢١ عضو مجلس المديرين التنفيذيين للبنك الإسلامي للتنمية جدة.
- أغسطس ٢٠١٤ - أبريل ٢٠٢٢ عضو منتخب في مجلس النواب الليبي.
- سبتمبر ٢٠١٧ - سبتمبر ٢٠١٩ عضو مجلس إدارة شركة لافيكو الجزائر القابضة - الشركة الليبية للاستثمار الأجنبي.
- مايو ٢٠١٥ - سبتمبر ٢٠١٩ رئيس مجلس الإدارة شركة لافيكو برازافيل - الشركة الليبية الأفريقية للاستثمارات.

الدكتور أنس سعد هلال لامين بوحويش
ممثلًا عن : شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الإنضمام للمجلس: ٢٠٢٣/١/٤

تاريخ الميلاد ١٩٨١/٥/٧

المؤهلات العلمية:

- دكتوراه في الأعمال المالية الدولية، المدرسة الدولية للإدارة، باريس، فرنسا.
- ماجستير محاسبة (متخصص في مناقشة التقارير القطاعية في المصارف التجارية)، جامعة قاريونس، ليبيا.
- بكالوريوس محاسبة، جامعة قاريونس، ليبيا.



الخبرات العملية والعضويات:

- عضو مجلس إدارة، المؤسسة الليبية للاستثمار.
- رئيس لجنة المراجعة والمخاطر والامتثال، المؤسسة الليبية للاستثمار.
- مستشار وزير المالية لشؤون الاستثمار (سابقاً).
- أستاذ في قسم المحاسبة، جامعة قاريونس، بنغازي، ليبيا (سابقاً).

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم:

فضيلة الأستاذ الدكتور علي "محيي الدين" علي القره داغي

رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩/٠١/٠١

تاريخ الانضمام للهيئة: ٢٠١٨/٠٤/٢٨

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الشريعة والقانون بجامعة الأزهر الشريف في مجال العقود و المعاملات 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:

- 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 جامعة قطر (سابقاً) .
- عضو المجلس الشرعي لهيئة المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
- رئيس وعضو تنفيذي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من البنوك الإسلامية، وشركات التأمين الإسلامي داخل قطر منها الإسلامية القطرية للتأمين، وخارج قطر منها بنك دبي الإسلامي، وبنك المستثمرون بالبحرين، والأولى للاستثمار بالكويت.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- رئيس أو عضو تنفيذي لهيئة الفتوى و الرقابة الشرعية لعدد من البنوك الإسلامية خارج الأردن.

فضيلة الدكتور أحمد سالم عبد الله بني ملحم

نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٠٢/١٥

تاريخ الانضمام للهيئة: ٢٠١٨/٠٤/٢٨

الشهادات العلمية:

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



الخبرات العملية:

- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية لاتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين الإسلامي في الخرطوم .
- مستشار شرعي في الهيئة الاستشارية لبنك شمال إفريقيا في ليبيا .
- محاضر غير متفرغ في جامعة الزيتونة الخاصة .
- مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية .
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية في نقابة المهندسين الأردنيين .
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية بمؤسسة تنمية أموال الأيتام .
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية في شركة التأمين الإسلامية - سابقاً .

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية في نقابة المهندسين الأردنيين.
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية بمؤسسة تنمية أموال الأيتام.

فضيلة الأستاذ الدكتور علي محمد الحسين موسى

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٧/٠١/٠١

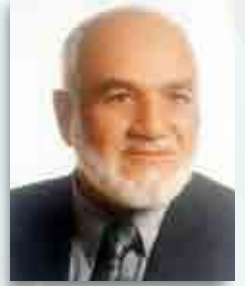
تاريخ الانضمام للهيئة : ٢٠٢١/٤/٢٩

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه المقارن من جامعة الأزهر ١٩٧٨.

الخبرات العملية :

- أستاذ جامعي في الجامعة الأردنية منذ ١٩٧٩ .
- أستاذ جامعي في جامعة الملك سعود حتى ١٩٩١ .
- أستاذ جامعي في جامعة الزرقاء الأهلية حتى ١٩٩٦ .
- أستاذ جامعي في جامعة الكويت حتى ٢٠٠٤ .
- عضو هيئة الرقابة الشرعية في شركة التأمين الإسلامية حتى ٢٠١٢.



الوظائف التي يشغلها حاليا خارج البنك:

- عضو دائم في جمعية الدراسات الإسلامية.
- عضو دائم في جمعية العفاف الخيرية الأردنية.
- عضو الرقابة الشرعية في الشركة الأولى للتمويل حتى الآن .

فضيلة الدكتور صفوان "محمد رضا" علي عضيبات.

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥/٠٦/١٠

تاريخ الانضمام للهيئة : ٢٠٢١/٤/٢٩

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه وأصوله ٢٠١٢ م .
- ماجستير في الفقه وأصوله ٢٠٠٥ م.
- بكالوريوس الفقه وأصوله ١٩٩٧ م.



الخبرات العملية :

- مدير الرقابة و التفتيش الشرعي في دائرة الإفتاء العام .
- عضو هيئة رقابة شرعية شركة بندر للتجارة و الاستثمار.
- مندوب دائرة الإفتاء العام كمستشار شرعي لقسم التمويل الإسلامي في بنك تنمية المدن و القرى التابعة لوزارة الإدارة المحلية.
- محاضر في جامعة الأم العالمية / تركيا.
- باحث و محكم في مجلة الإصباح للدراسات الاستراتيجية و السياسية الدولية في فرنسا .
- منتدب في المركز الوطني للأمن و إدارة الأزمات ، و حدة الاستجابة الإعلامية.

الوظائف التي يشغلها حاليا خارج البنك:

- مدير الرقابة الشرعية و التفتيش في دائرة الإفتاء العام.
- عضو لجنة التخطيط الاستراتيجي لدائرة الإفتاء العام.
- عضو لجنة الموارد البشرية في دائرة الإفتاء العام.
- عضو هيئة رقابة شرعية الشركة النموذجية الإسلامية للتمويل الأصغر.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال العام ٢٠٢٣:

لا يوجد استقالات بين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في البنك خلال العام ٢٠٢٣.

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم

سامر "الصاحب التميمي" / المدير العام، الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/١٠/٣٠ م

انضم السيد سامر التميمي إلى بنك صفوة الاسلامي اعتباراً من بداية ٢٠١٨، بخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٣٤ عاماً عمل خلالها في مؤسسات مالية عريقة في كل من المملكة الاردنية الهاشمية، دولة الامارات العربية المتحدة، دولة قطر و الولايات المتحدة الامريكية ، استراليا والمملكة المتحدة.



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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٨/١٥ م

انضم السيد رامي الخياط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٣/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن ٢٩ عاماً في التمويل و الخدمات المصرفية للشركات وذلك في بنوك تجارية وإسلامية أردنية وإقليمية مرموقة.

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

يرأس ويشغل السيد رامي الخياط عضوية مجالس ادارات عدة شركات خارجية، ويحمل درجة الماجستير في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ العام ١٩٩٥ ، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة و العلوم المالية و المصرفية من جامعة اليرموك في الاردن في العام ١٩٩٤.



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

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٣/١٠ م

انضم السيد هاني الزراري إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٧/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات وبخبرة تزيد عن ٣٠ عاماً في العمليات المركزية.

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 الى دولة الامارات العربية للعمل في بنك دبي الاسلامي كرئيس وحدة دعم المشاريع الدولية.

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



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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٨/٣١ م

انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٩/١٦ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٣٢ عاماً في إدارة الائتمان و المخاطر، ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي رئيس ادارة الائتمان.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان / قسم التسهيلات اذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم اصبح مدير تسهيلات الائتمان - بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الاهلي وكانت اخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام، رئيس مجموعة ادارة المخاطر.

يحمل السيد زياد درجة الماجستير في الادارة المالية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية في الاردن ٢٠٠٦ ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٩٢.

يشغل السيد زياد كوكش نائب رئيس هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية، ويشغل ايضاً عضو هيئة مديري في الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة كممثل عن البنك.



مسعود اسماعيل مسعود سقف الحيط / رئيس القانونية وأمانة سر المجلس

تاريخ الميلاد: ١٦/٧/١٩٦٧م

انضم السيد مسعود سقف الحيط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/٠١ بوظيفة رئيس الدائرة القانونية وبخبرة واسعة تصل إلى ٣١ عاما في الاعمال القانونية.

بدأ حياته المهنية كمحامي في البنك العربي وانتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كرئيس الدائرة القانونية ثم عمل كمحامي في مكتب علي شريف الزعبي.

يحمل السيد مسعود درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية ١٩٩٢.



منير محمد فياض فرعونية / رئيس الامتثال الشرعي

تاريخ الميلاد: ٥/٦/١٩٧١م

انضم السيد منير فرعونية الى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٧/٠١ بوظيفة مدقق شرعي وبخبرة واسعة تزيد عن عشرين عاما في العمل المصرفي الإسلامي والتدقيق الشرعي.

عمل السيد منير فرعونية في البنك الاسلامي الاردني في العديد من المواقع والاقسام وكانت اخر وظيفة شغلها هي مدقق اول، التدقيق الداخلي والشرعي.

يحمل السيد منير فرعونية درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص مصارف إسلامية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك وحاصل كذلك على شهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - البحرين (AAOIFI).



وائل اسامة محمد موسى البيطار / رئيس الخزينة والاستثمار

تاريخ الميلاد: ١٦/٨/١٩٧٣م

انضم السيد وائل البيطار إلى البنك في ٢٠١٠/٠١/٠٣ بوظيفة مدير أول / رئيس علاقات المؤسسات المالية وبخبرة واسعة تصل الى ٢٩ عامًا.

عمل في العديد من المجالات شملت تسهيلات الشركات، الخزينة والاستثمار، الائتمان والمؤسسات المالية لدى العديد من البنوك الأردنية (البنك العربي، Bank ABC، كابيتال بنك) 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، عضو هيئة مالكي صكوك وزارة المالية ، عضو هيئة مديرين- شركة مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات ، عضو هيئة مديرين - شركة صندوق راس المال والاستثمار الإسلامي الأردني) وحاصل على ترخيص إدارة الإصدار ، امانة الإصدار والحفظ اللامين من هيئة الأوراق المالية.



نصفت كمال سلامه طه /رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ الميلاد: ٢٦/٥/١٩٧٠م

انضم السيد نصفت إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٢/٢١ بوظيفة رئيس شبكة الفروع وبخبرة واسعة تصل إلى ٣٠ عاما في الاعمال المصرفية للأفراد.

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

يحمل السيد نصفت درجة البكالوريوس في ادارة الاعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة في العام ١٩٩٣.



خالد خليل محمد العيسى /رئيس التدقيق الداخلي والشرعي

تاريخ الميلاد: ٢٨/١٠/١٩٧٩م

انضم السيد خالد العيسى الى البنك بتاريخ ٢٠١١/٠٢/٢٠ بوظيفة مدير ، التدقيق المالي والعمليات وبخبرة مصرفية تصل الى ١٩ عامًا في العمل المصرفي.

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

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



رونـد زيـاد محمد الترك / رئيس الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٤/١١م



انضمت السيدة رونـد الترك الى البنك بتاريخ ٢٠٢٣/٠٩/١٤ بوظيفة رئيس الامتثال وبخبرة واسعه تصل الى أكثر من ٢٠ عاماً عملت في العديد من المجالات الخاصة بدائرة الامتثال لدى العديد من البنوك الاردنية والأجنبية (بنك القاهرة عمان، بنك الاردن، بنك عوده، بنك ابوظبي الوطني، بنك سوسيتيه جنرال) وكانت اخر وظيفة شغلتها هي رئيس الامتثال في البنك الاستثماري.

تحمل السيدة رونـد درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعه عمان الاهلية في العام ٢٠٠٣، وحاصلة على الشهادات الدولية التالية CAMS, CCM, CCO.

محمد احمد سالم الهواري / رئيس ادارة رأس المال البشري

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٧/١٣م



انضم السيد محمد الهواري الى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠١/١٨ بوظيفة مدير، عمليات الموارد البشرية وبخبرة مصرفية تصل الى ٢٠ عاماً في العمل المصرفي .

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

يحمل السيد محمد الهواري درجة الماجستير في المحاسبة من جامعه عمان العربية للدراسات العليا في العام ٢٠٠٥ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة مؤتة في العام ٢٠٠٣، وحاصل كذلك على الشهادات الدولية التالية : شهادة مدير موارد بشرية معتمد (CHRM) وشهادة مدير تدريب محترف دولي معتمد (CIPTM).

أحمد محمود عبدالقادر جعفر / رئيس دائرة إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/٩/٢٠م



انضم السيد أحمد جعفر للبنك بتاريخ ٢٠١١/٠٢/٠٦ بوظيفة مدير أول، رئيس سياسات المخاطر وإدارة المحافظ ومخاطر السوق وبخبرة مصرفية تصل إلى ٢٣ عاماً من العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية بالعمل في البنك العربي الاسلامي الدولي من عام ٢٠٠٠ ولغاية عام ٢٠٠٥ ضمن دائرة التنظيم والنظم المصرفية ليصبح مشرف سياسات وأنظمة مصرفية ثم التحق بالعمل لدى بنك الجزيرة - المملكة العربية السعودية من عام ٢٠٠٥ ولغاية عام ٢٠١١ كمدير أول لدائرة إدارة مخاطر الائتمان ومقررات بازل.

يحمل السيد أحمد جعفر درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية في عام ٢٠٠٣ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان الاهلية في عام ٢٠٠٠ وحاصل على شهادة مهنية في التشريعات الدولية لإدارة المخاطر وشهادة متخصص مدير مخاطر رئيسي وفق متطلبات ISO: ٣١٠٠٠.

احمد صلاح سعيد غنيم / رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/١/٨م



انضم السيد احمد غنيم إلى البنك بتاريخ ٢٠٢٢/٠٣/١٥ بوظيفة رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة مصرفية تزيد عن ٢٠ عاماً في المالية.

بدأ حياته المهنية في سيتي بنك -الاردن ليصبح مساعد رئيس الادارة المالية ولينتقل بعدها الى دولة الامارات العربية المتحدة للعمل في مجموعة سامبا المالية كمراقب مالي، ثم انتقل الى الاردن ليشغل منصب رئيس الادارة المالية في العديد من البنوك والشركات (ABC Bank ، بنك عوده، شركة تمويلكم) وشغل أيضاً منصب Chief Business Intelligence Officer لدى بنك كابيتال.

يحمل السيد احمد درجة الماجستير في ادارة الاعمال (MBA) من جامعة غرب ميشيغان - الولايات المتحدة الامريكية ، ودرجة البكالوريوس في ادارة الاعمال (محاسبة) من جامعة غرب ميشيغان - الولايات المتحدة الامريكية وحاصل كذلك على الشهادة المهنية محاسب اداري معتمد (CMA) وزمالة المحاسبين القانونيين (FCCA-UK).

يشغل السيد احمد غنيم عضو هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية.

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٣ :

أحمد درويش مصطفى ترتير / رئيس الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/١٢/١١م

انضم السيد أحمد ترتير الى البنك بتاريخ ٢٠١٥/٠٦/٢١، بوظيفة مدير اول ، رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال وبخبرة مصرفية تصل إلى ١٦ عاما في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية في بنك المؤسسة العربية المصرفية كمحقق داخلي ثم اصبح مساعد مدير/ دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال في البنك العربي، وكانت اخر وظيفة شغلها هي رئيسا للامتثال ومكافحة غسل الاموال لبنك (الكويت الوطني - الاردن).

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

-استقال من البنك بتاريخ ٢٠٢٣/٥/١١.



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 ٢٠٢٣ مقارنة مع السنة السابقة

٢٠٢٣/١٢/٣١						
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الاسهم 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 %	٦٢,٣٧٠,٢٤٩	الاردنية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	غير مستقل	غير تنفيذي	الدكتور "محمد ناصر" سالم ابو حمور
				غير مستقل	غير تنفيذي	باسم عصام حليم سلفيتي
				غير مستقل	غير تنفيذي	ديمة مفاح محمد عقل
				غير مستقل	غير تنفيذي	الدكتور عبدالقني احمد محمد الفطيسي (اعتباراً من ٢٠٢٣/١/٤)
				غير مستقل	غير تنفيذي	الدكتور انس سعد هلال لامين بوحويش (اعتباراً من ٢٠٢٣/١/٤)
٩,٣٨٣ %	٩,٣٨٣,٣٧	الردنية		غير مستقل	غير تنفيذي	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
				غير مستقل	غير تنفيذي	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
٤,٩٠٠ %	٤,٩٠٠,٠٠٠	الردنية	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	مستقل	غير تنفيذي	عبدالرحيم محمد علي الهازيمة (حتى تاريخ ٢٠٢٣/٦/١٨)
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الاسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	الجنسية				إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)
٢,٠٠٠,٠٠٢ %	١,٥٠٠	اردني	غير تنفيذي	مستقل	غير تنفيذي	سمير حسن علي أبو لعد
٢,٠٠٠,٠٠٢ %	٢,٠٠٠	أردني	غير تنفيذي	مستقل	غير تنفيذي	سالم عبدالمنعم سالم برقان
٢,٠٠٠,٠٠١ %	١,٠٠٠	ليبي	غير تنفيذي	مستقل	غير تنفيذي	خالد فرج محمد الزنتوتي
٢,٠٠٠,٠٠٢ %	٢,٠٠٠	أردني	غير تنفيذي	مستقل	غير تنفيذي	احسان زهدي عبد المجيد بركات (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٣/٧/٦)
	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	١,٠٠٠		عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني					
الدكتور "محمد ناصر" سالم ابو حمور	أردني			٦٥,٠٠٠		
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	أردني			١,٥٠٠		
باسم عصام حليم سلفيتي	أردني			-		
ديمة مفاح محمد عقل	أردني			-		
الدكتور عبدالقني احمد محمد الفطيسي (اعتباراً من ٢٠٢٣/١/٤)	ليبي			-		
الدكتور انس سعد هلال لامين بوحويش (اعتباراً من ٢٠٢٣/١/٤)	ليبي			-		

نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال %	عدد الأسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	الجنسية	إسم ممثل الشخص الاعتباري	عضو مستقل/غير مستقل	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	الجنسية	إسم العضو ممثل الجهة الاعتبارية
٧٢,٣٧٠	٦٢,٣٧٠,٢٤٩	الأردنية	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور "محمد ناصر" سالم ابو حمور
				غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	باسم عصام حليم سلفيتي
				غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	ديمة مفاح محمد عقل
				غير مستقل	غير تنفيذي	لبيي	خالد عمرو عريبي القنصل (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٤)
				غير مستقل	غير تنفيذي	لبيي	الدكتور أحمد أمينسي عبد الحميد أمينسي (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٤)
٩,٣٧٣	٩,٣٧٣,٠٣٧	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
				غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	عبدالرحيم محمد علي الهزايمة
		الأردنية	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	مستقل	غير تنفيذي	أردني	إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)
٤,٩٦٥	٤,٩٦٥,٠٠٠	الأردنية	عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي	أردني	سمير حسن علي أبو لعد
				مستقل	غير تنفيذي	أردني	سالم عبدالمنعم سالم برفان
				مستقل	غير تنفيذي	لبيي	الدكتور خالد فرج محمد الزينوتي
		الأردنية	نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال %	مستقل	عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	الجنسية	عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية
٩,٣٧٣	٩,٣٧٣,٠٣٧	الأردنية	نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال %	١,٠٠٠	١,٠٠٠	أردني	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
				٢,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	أردني	الدكتور "محمد ناصر" سالم ابو حمور
				١,٥٠٠	١,٥٠٠	أردني	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
				-	-	أردني	باسم عصام حليم سلفيتي
				-	-	أردني	ديمة مفاح محمد عقل
٩,٣٧٣	٩,٣٧٣,٠٣٧	الأردنية	نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال %	-	-	لبيي	خالد عمرو عريبي القنصل (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٤)
				-	-	لبيي	الدكتور أحمد أمينسي عبد الحميد أمينسي (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٤)
				-	-	أردني	عبدالرحيم محمد علي الهزايمة
				-	-	أردني	عبدالرحيم محمد علي الهزايمة
				-	-	أردني	عبدالرحيم محمد علي الهزايمة

ملكيات اشخاص الإدارة التنفيذية واقاربهم اوالشركات المسيطرة عليها من قبلهم كما هو في نهاية عام ٢٠٢٣

الاسم	الوظيفة	الجنسية	عدد الاسهم كما في نهاية ٢٠٢٣	عدد الاسهم في نهاية عام ٢٠٢٢
سامر "الصاحب التميمي"	المدير العام/الرئيس التنفيذي	الأردنية	٢٣, ١٣٩	٢٠,٠٠٠
رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس الخدمات المصرفية للشركات	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
هاني "محمد صبحي" احمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس العمليات المركزية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي/ رئيس ادارة الائتمان	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
روند زياد محمد الترك (اعتباراً من ٢٠٢٣/٩/١٤)	رئيس الامتثال	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الامتثال الشرعي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي والشرعي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
احمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس إدارة المخاطر	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
احمد صلاح سعيد غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
احمد درويش مصطفى ترتير (لغاية ٢٠٢٣/٥/١١)	رئيس الإمتثال	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد

◀ لا يوجد ملكيات لأشخاص الإدارة التنفيذية وأقاربهم أو الشركات المسيطرة عليها من قبلهم باستثناء ما ورد في الجدول اعلاه .

◀ لا يوجد ملكيات من اقارب مجلس الإدارة باستثناء ملكية ابناء الدكتور نوفان منصور العقيل (عبد الله, نور, نواف وعمر) لما مجموعة ١٠٠٠ سهم لكل منهم في بنك صفوة الاسلامي كما في نهاية عام ٢٠٢٣ وعام ٢٠٢٢.

◀ لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو اشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية واقاربهم .

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

أعضاء مجلس الإدارة الحالي	تمويلات مباشرة (دينار)	تمويلات غير مباشرة (دينار)
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل (ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي)	(٤٧٧,٨٧٧)	-
الدكتور "محمد ناصر" سالم أبو حمور (رئيس مجلس الإدارة)	(٢,٤٠٧)	(١,٥٠٠)

◀ لا يوجد تمويلات اوعمليات اخرى تمت بين البنك واعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف ذوي العلاقة بهم باستثناء ما ورد في الجدول اعلاه.

◀ إن نسب الأرباح على التمويلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة تقع ضمن حدود التمويلات الممنوحة لباقي المتعاملين.

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

الاسم	الجنسية	٢٠٢٣/١٢/٣١		الاسم	الجنسية	٢٠٢٢/١٢/٣١	
		نسبة المساهمة	عدد الاسهم			نسبة المساهمة	عدد الاسهم
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٦٢,٣٧٠٪	٦٢,٣٧٠,٢٤٩	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٦٢,٣٧٠٪	٦٢,٣٧٠,٢٤٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٩,٣٨٣٪	٩,٣٨٣,٠٣٧	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٩,٣٨٣٪	٩,٣٨٣,٠٣٧
شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	الأردنية	٥,٥٥٠٪	٥,٥٥٠,٠٠٠	شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	الأردنية	٥,٥٥٠٪	٥,٥٥٠,٠٠٠

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الاسهم كما بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١

جهة الرهن	نسبة المبرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الاسهم المبرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة غير المباشرة في رأس المال	نسبة المساهمة المباشرة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم	١
-	-	-	-	-	٪٢٢,٣٧٠	٢٢,٣٧٠,٢٤٩	الأردنية	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	١
-	-	-	-	٪٥٨,٠٠٠	٪٢٦,١٧٥	٣٦,١٧٤,٧٤٤	الأردنية	بنك الاتحاد	١,١
-	-	-	فرع من فروع بنك لبنان والمهجر فرع في فرنسا المساهمين في إدارة بنك لبنان والمهجر: Bank of NEWYORK 34.37% Rest Shareholders 26.19% Banorabe S.A SPF 18.73 Azhari Family 7.53% Chaker Family 4.83% Saade Family 2.55% Jaroudi Family 2.17% Actionnaires- Unis 1.83% Khoury Family 1.8%	٪٥,٦٤٠	٪٢٠,٤٠	١١,٢٩٤,٩٥٨	الفرنسية	BANQUE BANORIENT FRANCE	١,١,١
-	-	-	"الحكومة اللبنانية"	٪٢٠,٢٥٩	٪١٧,٣٢٩	٤٠,٥١٧,٢٠٣	اللبنية	الشركة اللبنانية للاستثمارات الخارجية	١,١,٢
البنك الأردني الكويتي	٪٨٨,٧٢	٢٦,٦٤٠,٣٧٣	Raja'1 Salfiti Holding 100% TRHS Holding 25% ownership (Tareq Rajai Salfiti) 100% ZRS Holding 25% ownership (Zaid Rajai Salfiti) 100% FRS Holding 25% ownership (Faisal Rajai Salfiti) 100% DRS Holding 12.5% ownership (Dina Rajai Salfiti) 100% SRHS Holding 12.5% ownership (Samia Farah issa Fraih) 100%	٪١٥,٠١٠	٪٥,٤٣	٣٠,٠٢٦,٩٩٨	جزر كايمان	RS FINANCE	١,١,٣

جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	ownership% (Samia Farah issa Fraith) ١٠٠	نسبة المساهمة غير المباشرة في رأس المال	نسبة المساهمة المباشرة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم	
بنك المال الأردني	%٤٩,٨٠	٦,٩٧٣,٣١٣	نفسه	%٧,٠٠٠	%٢,٥٣٣	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الردينية	عصام حليم جريس السلفيتي	١,١,٤
-	-	-	حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	%١١,٠٢٠	%٢,٩٨٦	٢٢,٠٥٦,٦٩٧	الردينية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١,١,٥
البنك الأردني الكويتي	%٣٢,٥٤	٣,٦٠٠,٠٠٠	طارق رجائي حليم سلفيتي %٢٥ فيصل رجائي حليم سلفيتي %٢٥ زيد رجائي حليم سلفيتي %٢٥ دينا رجائي حليم سلفيتي %١٢,٥٠ % ساميه فرج عيسى فريج ١٢,٥٠	%٥,٥٢٠	%٢,٠٠٠	١١,٠٢٦,٤٧٦	الردينية	شركة حورية المحيط للاستثمار	١,١,٦
-	-	-	نفسها	%٢,٧٩٠	%١,٠٠٩	٥,٥٩٠,٣٧٥	الردينية	وداد أيوب عوده الله الخوري	١,١,٧
البنك الأردني الكويتي	%٢٨,٨٦	٣,٦٠٠,٠٠٠	عصام حليم سلفيتي %٢٠ نديم عصام سلفيتي %٢٠ باسم عصام سلفيتي %٢٠ وسيم عصام سلفيتي %٢٠ ساميه سليمان السكر %٢٠	%٦,٢٣٠	%٢,٢٥٤	١٢,٤٧١,٣٠٤	الردينية	شركة صوت الكنار للاستثمار	١,١,٨
-	-	-	"الحكومة الليبية"	%٤٢,٠٠٠	%٢٦,١٩٤	٢٦,١٩٥,٥٠٥	الليبية	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	١,٢
-	-	-	حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	-	%٩,٣٧٣	٩,٣٧٣,٣٧	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٢
-	-	-	حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	-	%٥,٥٥٠	٥,٥٥٠,٠٠٠	الردينية	شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	٣
-	-	-	حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	-	%٤,٩٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	الأردنية	مؤسسة تنمية اموال اليتام	٤
-	-	-	نرجو الاطلاع على البند رقم (١٠١) أعلاه	-	%٣,٦٦٨	٣,٦٦٧,٩٠٤	الأردنية	بنك الاتحاد	٥
-	-	-	نفسها	-	%١,٠٢٩	١,٠٢٩,٣٤٢	الأردنية	زينا سعد خلف التل	٦
-	-	-	نفسها	-	%١,٠٢٩	١,٠٢٩,٣٤١	الأردنية	تمارا سعد خلف التل	٧

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	التنقلات وحضور جلسات لجان ومجلس الإدارة	المكافآت المستحقة وغير المدفوعة عن عام ٢٠٢٣	المجموع
الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد أبو حمور	١٩٣,٢٠٠	0,٠٠٠	١٩٨,٢٠٠
احسان زهدي عبد المجيد بركات (اعتباراً من ٢٠٢٣/٧/٦)	٢٤,٨١٥	٢,٥٠٠	٢٧,٣١٥
باسم عصام حليم السلفيتي	٣٧,٢٠٠	0,٠٠٠	٤٢,٢٠٠
ديمة مفلح محمد عقل	٣٧,٢٠٠	0,٠٠٠	٤٢,٢٠٠
الدكتور عبد الغني احمد القطيسي (اعتباراً من ٢٠٢٣/١/٤)	٣٧,٢٠٠	0,٠٠٠	٤٢,٢٠٠
الدكتور انس سعد بودويش (اعتباراً من ٢٠٢٣/١/٤)	٣٧,٢٠٠	0,٠٠٠	٤٢,٢٠٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٣٧,٢٠٠	0,٠٠٠	٤٢,٢٠٠
الدكتور ابراهيم ابراهيم حسن مصطفى سيف	٣٧,٢٠٠	0,٠٠٠	٤٢,٢٠٠
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	٥١,٠٠٠	0,٠٠٠	٥١,٠٠٠
سمير حسن علي ابو لغد	٥١,٠٠٠	0,٠٠٠	٥١,٠٠٠
سالم عبد المنعم سالم برقان	٥١,٠٠٠	0,٠٠٠	٥١,٠٠٠
عبدالرحيم محمد علي الهزايمة (لغاية ٢٠٢٣ /٦/١٨)	١٧,٣٦٠	٢,٥٠٠	١٩,٨٦٠
المجموع	٦١١,٥٧٥	٥٥,٠٠٠	٦٦٦,٥٧٥

اقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية ٢٠٢٤.
يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.



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



ديمة مفلح محمد عقل



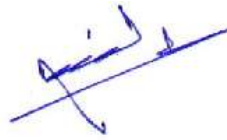
باسم عصام حليم سلفيتي



نائب رئيس مجلس الإدارة
سمير حسن علي أبو لغد



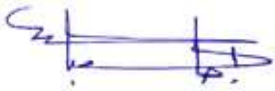
د. خالد فرج محمد الزنتوتي



د. عبد الغني أحمد محمد الفطيسي



د. نوفان منصور عكيل العقيل



إحسان زهدي عبد المجيد بركات



سالم عبد المنعم سالم برقان



د. أنس سعد هلال لامين بوحويش



د. ابراهيم حسن مصطفى سيف

اقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع من البنك خلال عضويته في المجلس ولم يفصح عنها سواء كانت المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك خلال السنة المالية ٢٠٢٣.

رئيس مجلس الإدارة

د. "محمد ناصر" سالم ابو حمور

ديمة مفلح محمد عقل

باسم عصام حليم سلفيتي

نائب رئيس مجلس الإدارة
سمير حسن علي أبو لغد

د. خالد فرج محمد الزنتوتي

د. عبد الغني أحمد محمد الفطيسي

د. نوفان منصور عقيل العقيل

إحسان زهدي عبد المجيد بركات

سالم عبد المنعم سالم برقان

د. أنس سعد هلال لامين بوحويش

د. ابراهيم حسن مصطفى سيف

إقرار

يؤكد المجلس التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - وبالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية (وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية) - وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة، وكذلك يؤكد المجلس على أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.



رئيس مجلس الإدارة

د. "محمد ناصر" سالم ابو حمور



ديمة مفلح محمد عقل



باسم عصام حليم سلفيتي



نائب رئيس مجلس الإدارة
سمير حسن علي أبو لغد



د. خالد فرج محمد الزنتوتي



د. عبد الغني أحمد محمد الفطيسي



د. نوفان منصور عقيل العقيل



إحسان زهدي عبد المجيد بركات



سالم عبد المنعم سالم برقان



د. أنس سعد هلال لامين بوحويش



د. ابراهيم حسن مصطفى سيف

إقرار

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣.



الرئيس التنفيذي
سامر "الصاحب التميمي"



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



رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية
احمد صلاح سعيد غنيم

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية

المجموع	مكافأة سنوية	عدد جلسات التي تم حضورها	التنقلات وحضور جلسات الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٣٧,٧٠٠	٣١,١٠٠	٦	٦,٦٠٠	فضيلة الاستاذ الدكتور علي "محي الدين" القره داغي
١٣,٧٠٠	٧,١٠٠	٦	٦,٦٠٠	فضيلة الدكتور احمد سالم عبدالله بني ملح
١٣,٧٠٠	٧,١٠٠	٦	٦,٦٠٠	فضيلة الدكتور علي محمد الحسين الموسى
١٣,٧٠٠	٧,١٠٠	٦	٦,٦٠٠	فضيلة الدكتور صفوان "محمد رضا" علي عضيبات
٧٨,٨٠٠	٥٢,٤٠٠		٢٦,٤٠٠	المجموع

- عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٣ م (٦) اجتماعات.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة مرتين خلال العام ٢٠٢٣ .
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مرتين خلال العام ٢٠٢٣.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مدقق الحسابات الخارجي مرتين خلال العام ٢٠٢٣.

إقرار بعدم الحصول على منافع

إلى من يهمه الأمر

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

بالإشارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية للبلوك الإسلامية رقم (3 / 2023) ، نقر بصفتي
عضو هيئة الرقابة الشرعية أننا لم نحصل على أية منافع من خلال عملنا في البنك ولم
نضج عنها ، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية ، وسواء كانت لنا شخصياً أو لأي من
ذوي العلاقة بنا ، وذلك عن السنة المنصرمة 2023 م.

و على هذا جرى التوقيع
بتاريخ : 31 / 12 / 2023 م

رئيس الهيئة

أ.د علي القره داغي



عضو الهيئة



د. صفوان عضيبيات

عضو الهيئة

أ.د. علي محمد

الموسى "الصوا"



نائب رئيس الهيئة

د. أحمد بني ملحم



المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا

الاسم	الوظيفة	مبلغ الرواتب والعلوات السنوية	مصاريف التنقلات	الاجمالي
سامر سعدى حسن صاحب التميمي	المدير العام/الرئيس التنفيذي	٧٨١,١٧٦	-	٧٨١,١٧٦
رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي , رئيس الخدمات المصرفية للشركات	١٩٦,٣٣٦	٣,٣٠٠	١٩٩,٦٣٦
هاني محمد صبحي احمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي , رئيس العمليات المركزية	١٧٤,٨١٦	٣,٣٠٠	١٧٨,١١٦
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي , رئيس ادارة الائتمان	١٩٧,٥٣٣	٣,٣٠٠	٢٠٠,٨٣٣
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس	١٦٥,٢٠٦	٣,٣٠٠	١٦٨,٥٠٦
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الامتثال الشرعي	٩١,٦٩٧	٢,٩٠٠	٩٤,٥٩٧
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار	١٦٩,٩٠٧	٣,٣٠٠	١٧٣,٢٠٧
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	١٧٢,١٦٦	٣,٣٠٠	١٧٥,٤٦٦
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي و الشرعي	٧٨,٠١٣	٢,٩٠٠	٨٠,٩١٣
احمد درويش مصطفى ترتير*	رئيس الامتثال	٣٨,٤٦١	٩٦٧	٣٩,٤٢٨
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري	٨٦,٠٦٥	٢,٩٠٠	٨٨,٩٦٥
احمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس ادارة المخاطر	١٠٩,٨٥٣	٢,٩٠٠	١١٢,٧٥٣
احمد صلاح غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	١٣١,١٤٠	٢,٩٠٠	١٣٤,٠٤٠
روند زياد محمد الترك اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٣/٠٩/١٤	رئيس الامتثال	٢٩,٤٤١	٨٦٣	٣٠,٣٠٣
المجموع		٢,٤٢١,٨٠٩	٣٦,١٢٩	٢,٤٥٧,٩٣٨

*استقال السيد أحمد ترتير بتاريخ ٢٠٢٣/٥/١١

عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي الشركة التابعة / شركة مسك للوساطة المالية
دكتوراه	٣	-
ماجستير	٥٦	٣
دبلوم عالي	٢	-
بكالوريوس	٦٥٣	٥
دبلوم	١٤	-
توجيهي	٤	١
أقل من توجيهي	١٢	-
المجموع	٧٤٤	٩

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠٢٣

اسم البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين	الوصف العام لأهداف البرنامج
برامج التثقيف الشرعي	٢	٥٥٤	تهدف هذه البرامج الى تطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية ومنح الموظفين الاسس والمركزات المصرفية الشرعية التي تمكنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيذ المعاملات.
برامج التثقيف بالسياسات والقوانين واجراءات العمل المعتمدة	٨	٢٢٧٦	حرص ادارة البنك على الالتزام بكافة السياسات والقوانين المعتمدة مما يساهم في متابعة الالتزام بالأنظمة والتشريعات ذات العلاقة
تطوير المهارات الإدارية والشخصية واتباع السلوكيات الايجابية	١٣	١٦٩٨	تهدف هذه البرامج الى تنمية مهارات الموظفين الادارية ومساعدة القيادات على تحقيق اهداف البنك وتزويدهم بالمهارات اللازمة التي تمكنهم من اداء اعمالهم بشكل احترافي
برامج الممارسات الفضلى في خدمة العملاء	١	١٢	تهدف هذه البرامج إلى التأكيد على مهارات الموظفين في التميز في خدمة العملاء ، والمحافظة عليهم والتعامل مع الشكاوي والتأكيد على رسالة البنك في تقديم خدمات متميزة ومبتكرة تهدف الى بناء شراكة دائمة ، وتعريفهم بأسس البيع الصحيح وحسب اعلى معايير الجودة.
برامج متخصصة في العمل المصرفي	٨٦	١٠٥٨	تهدف هذه البرامج إلى تأكيد وتمكين معرفة الموظفين بمجالات عملهم المتخصصة ومعرفة اخر التطورات والمستجدات على اعمالهم وبما يزيد من الكفاءة والفعالية في قيامهم بأعمالهم المختلفة
برامج تدريب وتأهيل الموظفين الجدد	٢	٧٧	تأهيل الموظفين الجدد وتوفير كافة المعلومات والدعم اللازم لهم لضمان اندماجهم في بيئة العمل وتحقيق الاداء المتوقع منهم .
شهادات مهنية متخصصة	٢٠	٢٦	تأهيل الموظفين وتمكين المعرفة لديهم وتعزيز مهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنية متخصصة.
مؤتمرات وندوات	٤٠	٧٧	حضور عدد من المؤتمرات والندوات.
المجموع	١٧٢	٥٧٧٨	

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

اسم الفرع / الإدارة	اسم الحي / المنطقة	الشارع	رقم البناية	هاتف	عدد الموظفين
مبنى الإدارة الرئيسي	مشروع العبدلي / البوليغارد	شارع المالية	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٣٢٥
مبنى الإدارة - جبل عمان	الدوار الثاني	شارع الكلية العلمية الاسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٦٨
العبدلي	مشروع العبدلي / البوليغارد	شارع المالية	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	١٠
جبل عمان	حي جبل عمان / منطقة زهران	الكلية العلمية للاسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٧
البيادر	الرونق/ منطقة وادي السير	حسني صوبر	٣٣	٤٦٠٢١٠٠	١٠
المدينة المنورة	حي السلام/ منطقة تلّاع العلي	المدينة المنورة	١٢١	٤٦٠٢١٠٠	١٠
الشميساني	حي الشميساني / منطقة العبدلي	ايليا ابو ماضي	٦	٤٦٠٢١٠٠	٨
الوحدات	العودة/منطقة اليرموك	الامير الحسن	٣١٣	٤٦٠٢١٠٠	٧
الصويقية	حي الصويقية / منطقة وادي السير	عبد الرحيم الحاج محمد	٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٧
الخالدي	حي الرضوان / منطقة زهران	ابن خلدون	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٦
خلدا	منطقة خلدا	وصفي التل	٣٠٢	٤٦٠٢١٠٠	٩
تاج مول	حي عبدون الجنوبي / منطقة زهران	سعد عبده شموط	٢	٤٦٠٢١٠٠	١١
الجبهة	حي الفضيلة / منطقة صويلح	المكلة رانيا العبدالله	٣٢٩	٤٦٠٢١٠٠	٨
الهاشمي	حي رغدان / منطقة بسمان	شارع البطحاء	٩٧	٤٦٠٢١٠٠	٧
جبل الحسين	حي جبل الحسين / منطقة العبدلي	شارع خالد بن الوليد	١٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٩
الجاردنز	حي بركة / منطقة تلّاع العلي	شارع الشهيد وصفي التل	١١٠	٤٦٠٢١٠٠	٩
دابوق	حي البشائر / منطقة صويلح	شارع الملك عبدالله الثاني بن الحسين	١٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٦
استقلال مول	حي جبل النهضة / منطقة بسمان	شارع الاستقلال	١	٤٦٠٢١٠٠	١١
ابو نصير	حي الأمانة / منطقة ابو نصير	شارع ابو نصير	١٤٥	٤٦٠٢١٠٠	٧
طبربور	منطقة طارق	شارع طارق	٧٨	٤٦٠٢١٠٠	٩
مكة مول	منطقة تلّاع العلي / حي ام السماق	شارع عبدالله الداود	٢٠	٤٦٠٢١٠٠	١٣
شارع الحرية	المقابلين	شارع الحرية	١٥٠	٤٦٠٢١٠٠	٩
ماركا	حي الزهراء	شارع الملك عبدالله الاول	٤٤٠	٤٦٠٢١٠٠	٩
المدينة الرياضية	حي مدينة الحسين للشباب	شارع صرح الشهيد	٩٠	٤٦٠٢١٠٠	٧
سحاب	مدينة الملك عبدالله الثاني بن الحسين الصناعية	شارع البنوك	٢٥٤	٤٦٠٢١٠٠	٨
مرج الحمام	منطقة مرج الحمام	الأميرة تغريد محمد	٤٧	٤٦٠٢١٠٠	٧
مادبا	الحي الغربي	شارع اليرموك	-	٤٦٠٢١٠٠	٧
الزرقاء - شارع السعادة	المنطقة الأولى	شارع السعادة	٧٤	٤٦٠٢١٠٠	٨
الزرقاء	الزرقاء الجديدة / المنطقة الخامسة	شارع ٣٦	٣٦	٤٦٠٢١٠٠	٩
السلط	حي الخرابشة	جسر العامرية	-	٤٦٠٢١٠٠	٦
جرش	حي الفيروان	دوار القبروان	-	٤٦٠٢١٠٠	٨
اربد	الهاشمي	شارع الهاشمي	٨٤	٤٦٠٢١٠٠	١٠
اربد ستي سنتر	ستي سنتر مول	شارع الأمير حسن	-	٤٦٠٢١٠٠	١٢
العقبة	المنطقة الفندقية	شارع النهضة	٧٢٢	٤٦٠٢١٠٠	٧
الكرك	الثنية	طريق الكرك	-	٤٦٠٢١٠٠	٩
شارع الملكة رانيا	صندوق الحج	شارع الملكة رانيا	١٩	٤٦٠٢١٠٠	٥
ابو علندا	اسواق النهار التجارية / ابو علندا	ابراهيم راشد الحناطي	-	٤٦٠٢١٠٠	١٠
حي الرنونق	مجمع المجموعة الدولية/ الدوار السابع/حي الرنونق	شارع معن بن عدي	١	٤٦٠٢١٠٠	٧
دوار القبة /اربد	دوار القبة	شارع راتب البطاينة	-	٤٦٠٢١٠٠	٩
الرمثا	شارع الشهيد وصفي التل / خط الشام	شارع الشهيد وصفي التل	-	٤٦٠٢١٠٠	٨
سوق باب المدينة /الزرقاء	مدينة خادم الحرمين الشريفين	مدينة الملك عبد الله بن عبد العزيز	-	٤٦٠٢١٠٠	١١
شارع مكة	مجمع صفوة / شارع مكة	شارع مكة	٨٢	٤٦٠٢١٠٠	٧
اتوستراد ماركا/نانسي سنتر	ماركا	اتوستراد ماركا	-	٤٦٠٢١٠٠	٨
المفرق	المفرق	شارع جرش الرئيسي	-	٤٦٠٢١٠٠	٦
المجموع					٧٤٤

سياسة منح المكافآت لدى البنك

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

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

الشركة التابعة

شركة مسك للوساطة المالية (ذات المسؤولية المحدودة)

- باشرت أعمالها في عام ٢٠١١ براس مال ٧٥٠,٠٠٠ دينار اردني.
- بلغ رأس مال الشركة في نهاية ٢٠٢٣ مبلغ ٢ مليون دينار اردني.
- النشاط الرئيسي للشركة هو الوساطة المالية في بورصة عمان.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠٪.
- عنوان الشركة هو جبل عمان بجانب الكلية العلمية الاسلامية .
- عدد موظفي الشركة: ٩.
- غايات الشركة: شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوسيط لحسابه

أتعاب مدققي الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والالتعاب الاضافية عن عام ٢٠٢٣

بلغت أتعاب مدقق حسابات البنك والشركة التابعة له ١٣٨,٤٤٦ دينار عن عام ٢٠٢٣ (متضمنة أتعاب التدقيق الشرعي).

كما بلغت الالاعاب مقابل خدمات اضافية للبنك وشركته التابعة ١٦,٨٢٠ دينار خلال العام ٢٠٢٣ تفاصيلها كما يلي:-

- أتعاب استشارات ضريبية سنوية للبنك وشركته التابعة بمبلغ ١٣,٣٤٠ دينار أردني.
- 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 محددين او عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل ١٠ ٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات او الإيرادات على التوالي

الرقم	اسم المورد	نسبة التعامل من إجمالي المشتريات
١	شركة الأولى للتأمين	١٧,٧٪

وصف لأي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين والانظمة او غيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها

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

وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية

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

بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة واعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم

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

تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية

- تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك، حيث حصل البنك على 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 ٧٣,٢,١

التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٣

البيان	المبلغ
دعم مبادرات	٥٣٢,٠٠٠
وقف ثريد	٥٠,٠٠٠
نوى للتنمية المستدامة	٣٥,٠٠٠
الجامعة الاردنية	٢٠,٠٠٠
مؤسسة الحسين للسرطان	١٥,٠٠٠
جمعية صندوق حياة للتعليم	١٢,٥٠٠
الهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية	١٠,٥٠٠
جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية	١٠,٠٠٠
انجاز لتهيئة الفرص للشباب الاردني	٧,٠٩٠
مؤسسة الاقراض الزراعي	٥,٠٠٠
مديرية الامن العام	٥,٠٠٠
غرفة صناعة عمان	٥,٠٠٠
تكية ام علي	٥,٠٠٠
صندوق الزكاة	٣,٦٠٠
دائرة الحج والعمرة	١,٨٢٠
المجلس الاعلى للعلوم والتكنولوجيا	١,٥٠٠
نادي سمو الامير علي	١,٢١٨
متفرقات (دعم مدارس ، اسر فقيره)	١,١٨٠
جمعية الهدى النبوي الخيرية	٧٥٠
نادي شباب ابو علندا الرياضي	٥٠٠
المجموع	٧٢٢,٦٥٨

أبرز القضايا المقامة من البنك ضد البنك :

أولاً: أبرز القضايا المقامة ضد البنك :

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠٢١/٢٤٣	إبطال إجراءات تنفيذ سندات الدين ومطالبة مالية وإجراء محاسبة	٢٠٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق جرش
٢٠٢١/٨٠٨	إثبات ملكية	٢٠٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان
٢٠٢٢/٧٣٨١	مطالبة بالتعويض عن الضرر المادي	٦٣٥,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان

ثانياً: أبرز القضايا المقامة من البنك :

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠٢٣/٦٤٤	مطالبة مالية	١٥,٨٣٠,٠٠٠ دينار	بداية حقوق عمان

المخاطر التي يتعرض لها البنك

تعتبر المخاطر التي يتعرض لها بنك صفوة الإسلامي ضمن المستوى المقبول به من قبل مجلس الإدارة، وتقوم لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بتحديد الأطر 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 وغيرها من أطر إدارة المخاطر في كافة المجالات.

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 للاطلاعهم 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 والأمن السيبراني.
- دائرة مخاطر السوق.

تحديثات وتطويرات دائرة إدارة المخاطر

إن تحديث وتطوير نظم تقييم متعاملي مختلف المحافظ الائتمانية في البنك سيكون له أثر إيجابي في قدرة البنك على تقييم محافظ البنك الائتمانية والمساهمة في تطوير منهجية اتخاذ القرارات الائتمانية بالإضافة إلى التقدم خطوة نحو الأمام لتطبيق الطرق المتقدمة في احتساب مخاطر الائتمان وفق مقررات بازل، حيث يستخدم البنك نظام التصنيف الائتماني (CreditLens) من شركة Moody's لتقييم وتصنيف متعاملي الشركات، ونظام التصنيف الائتماني (RSS) من شركة Loxon لتقييم تصنيف متعاملي المؤسسات الصغيرة ومتعاملي الافراد.

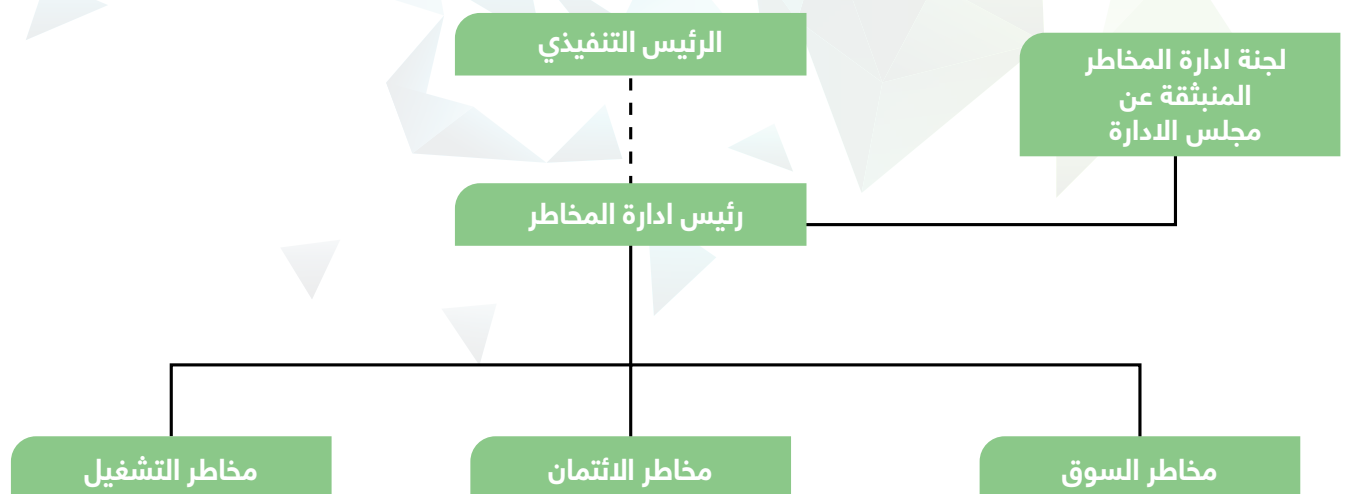
كما تابعت دائرة إدارة المخاطر تطبيق المنهجيات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل من حيث استكمال تطبيق ورشات التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (RCSA Risk & Control Self-Assessment) مع مختلف دوائر ووحدات عمل البنك والدوائر المستحدثة بحسب الهيكل التنظيمي للبنك. كما تتابع الدائرة مدى التزام الدوائر بتطبيق 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 تقوم الدائرة بتحديث ملفات المخاطر لعدد من الدوائر والادارات وتوفير الملفات لدائرة التدقيق الداخلي والشرعي والدوائر الرقابية الداخلية في البنك بما يوفر الأساس لتطبيق منهجيات المراجعة والتدقيق المبنية على أساس المخاطر. وتقوم الدائرة بتجميع بيانات خسائر العمليات والأحداث التشغيلية وتحليل هذه البيانات وربطها مع ملفات المخاطر وتحديد الفجوات الرقابية ومعالجتها حسب الأصول.

في مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني تم تجديد منح البنك شهادة الالتزام بمعيار أمن بيانات بطاقات الدفع (PCI DSS) 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 يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير أمن المعلومات والأمن السيبراني العالمية وكذلك متطلبات البنك المركزي بما يخص حاكمية أمن المعلومات، تقوم وحدة أمن المعلومات والأمن السيبراني بالرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات من مركز متابعة الأحداث الأمنية (SOC) كما يتم الإمتثال لتعليمات الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي الأردني وبمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك، كذلك وقد تم توريد أنظمة حماية لإحتواء المخاطر ذات العلاقة. 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 وكذلك إرسال رسائل توعية أمنية للموظفين وللمتعاملين بشكل دوري.

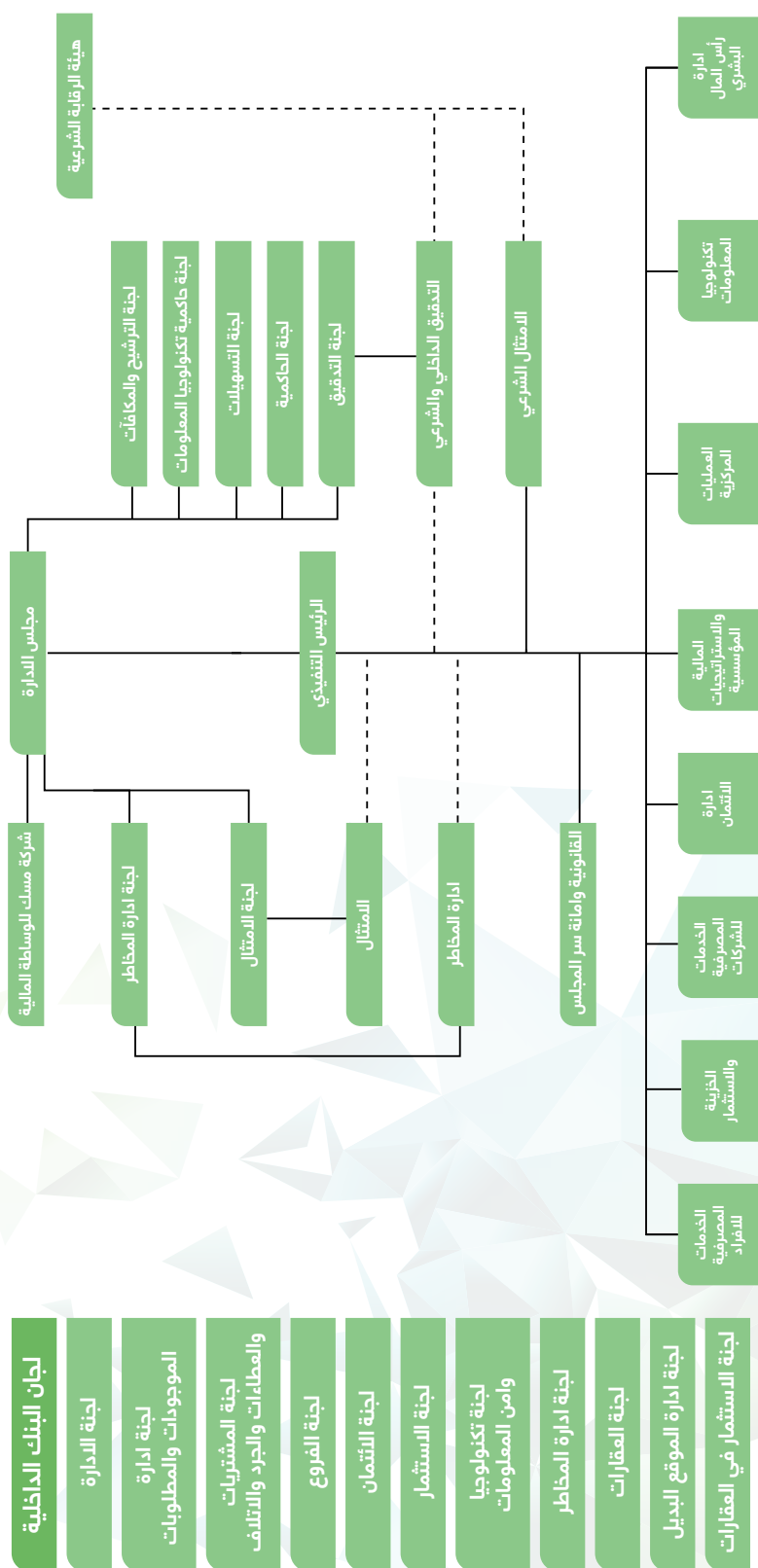
وفي مجال خطط استمرارية الأعمال، فقد قامت الدائرة بتحديث خطط استمرارية الأعمال استجابة لعوامل المخاطرة الخارجية ويتم إجراء الفحوصات والاختبارات للتأكد من مستوى الجاهزية في المواقع البديلة. وتم مؤخراً تحديث الموقع البديل للبنك من خلال تحديث أجهزة الحاسوب والمكاتب لتتلاءم مع عدد الموظفين المتواجدين في البنك في حالات الطوارئ، وقد تم اعتماد آلية العمل عن بعد كجزء من استراتيجيات استمرارية الأعمال، وكذلك تم نقل الموقع البديل للأعمال إلى خارج عمان وذلك تحقيقاً للبعد المناسب لإحتواء أي مخاطر تتعلق باستمرارية الأعمال.

في مجال مخاطر السوق فقد طورت الدائرة منظومة تقارير مخاطر معدل العائد من خلال اعداد تقارير دورية لمخاطر معدل العائد واعتماد منهجيات خاصة بهذه التقارير، بالإضافة الى أتمتة معظم التقارير الخاصة بمخاطر السوق والمكتب الوسطي.

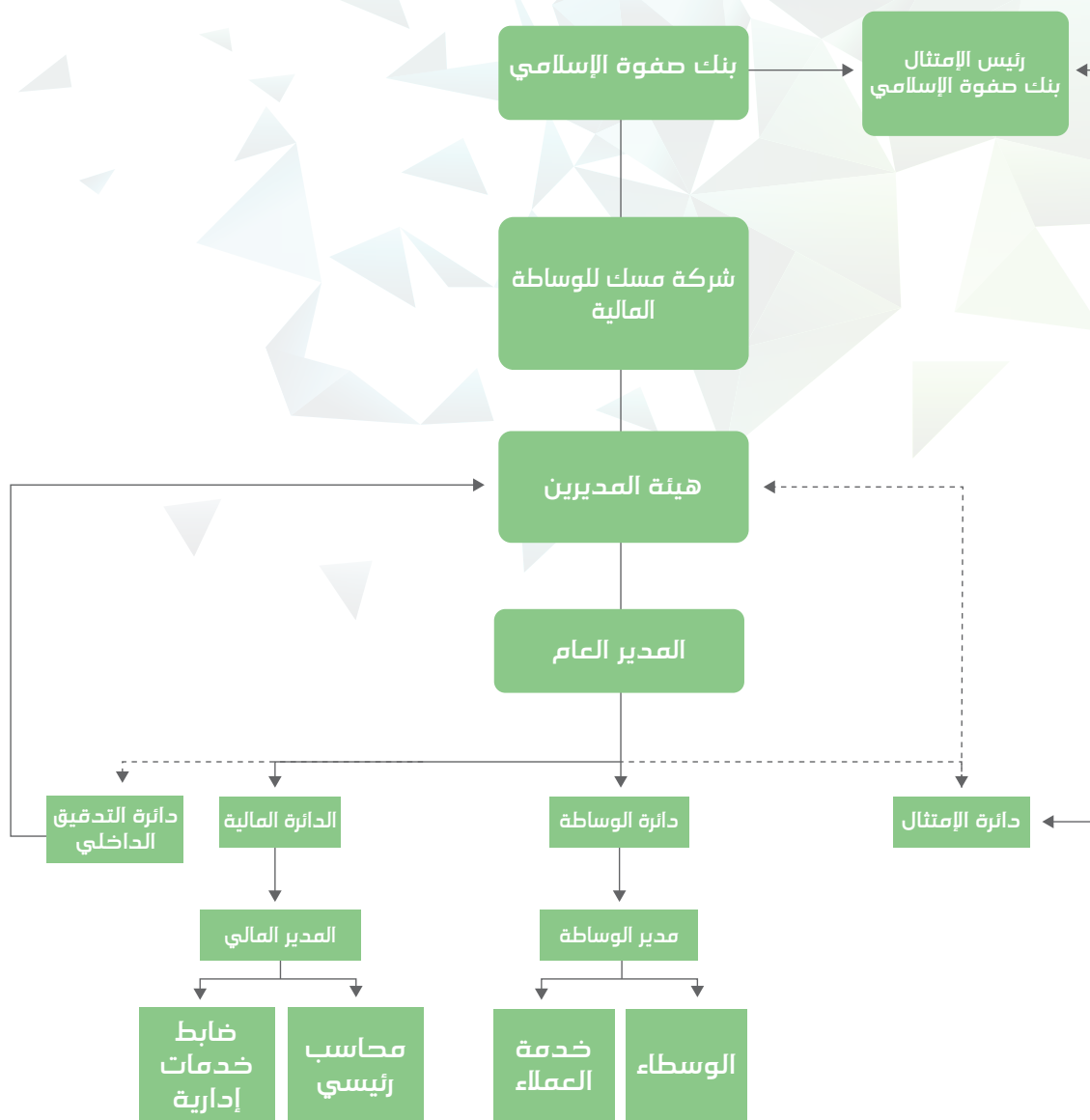
الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي



الهيكل التنظيمي للشركة التابعة (شركة مسك للوساطة المالية)



تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

إن مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية موجودات وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- كفاية أنظمة الضوابط الشرعية.

يأتي ذلك انطلاقاً من إيمان البنك بأهمية وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة ومتابعتها بشكل مستمر كونها من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساس لسلامة وجودة عمليات البنك، حيث 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 تقييد 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:

دائرة الامتثال الشرعي

الامتثال الشرعي جزء أساسي من أنظمة الرقابة المُندرجة ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، حيث تقوم دائرة الامتثال الشرعي 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.

علماً أن دائرة الامتثال الشرعي ترفع كافة الاستفسارات إلى هيئة الرقابة الشرعية والتي تقوم بدراسة جميع الأنشطة والموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية التي يتعامل بها البنك، ومن ثم تقوم بتزويد الدوائر ذات العلاقة بإجابة وقرار هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.

إدارة رأس المال البشري

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

التدقيق الداخلي والشرعي

رسالة دائرة التدقيق الداخلي والشرعي في بنك صفوة الإسلامي 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 الداخلي والشرعي 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 ونسخة من تقاريرها المتعلقة بجانب التدقيق الشرعي إلى هيئة الرقابة الشرعية. كما يوجد لدى الدائرة ميثاق تدقيق داخلي وشرعي (Internal and Sharia Audit Charter) وهو معتمد من قبل مجلس الإدارة، حيث

يتضمن هذا الميثاق مهام دائرة التدقيق الداخلي والشرعي ومسؤولياتها وصلاحياتها، وتم تعميمه داخل البنك وبما يتوافق مع التعليمات والتشريعات النافذة.

ويشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك والشركات التابعة له بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية والشرعية وعمليات إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية، والتحقق من الإمتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة والتزام البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق.

وإنسجاماً مع معايير التدقيق الداخلي الدولية الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين الأمريكية (IIA) وتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/١٤ والتي نصت على وجوب إجراء تقييمات خارجية لنشاط التدقيق الداخلي على الأقل مرة واحدة كل خمس سنوات بواسطة مراجع أو فريق مراجعة مؤهل ومستقل من خارج المؤسسة، فقد قامت دائرة التدقيق الداخلي والشرعي في بنك صفوة الإسلامي بالتعاقد مع إحدى شركات التدقيق الكبرى (Big Four) من أجل إجراء عملية تقييم خارجي على أنشطة دائرة التدقيق الداخلي والشرعي لغايات إصدار رأي مستقل حول التقيد بمبادئ أخلاقيات المهنة وبالمعايير، وعليه أشار تقرير التقييم الخارجي المقدم من المقيم الخارجي خلال عام ٢٠٢٣ إلى توافق نشاط دائرة التدقيق الداخلي والشرعي في بنك صفوة الإسلامي بشكل عام "توافق كلي" مع جميع معايير التدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين الأمريكية (IIA)، ومع التعليمات والقوانين ذات العلاقة.

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 كفؤ وفعال؛ وتتمثل أهم الأدوار الأساسية لدائرة إدارة المخاطر بإعداد سياسات إدارة المخاطر ذات العلاقة وإعداد المستويات المقبولة من المخاطر بشكل دوري وبما يتوافق مع التوجهات الإستراتيجية 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 بالإستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير المختصة بالقطاع المصرفي.

لقد ساهم تطبيق المعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٣٠) 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 والإستردادات لغايات عكس الواقع الحالي للاقتصاد بشكل عام وللبنك بشكل خاص وزيادة الدقة في عملية الإحتساب والتنبؤ بالخسائر الائتمانية المتوقعة. أما بالنسبة للحسابات التي يظهر عليها بواحد تعثر، فإن إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة تنص على اتخاذ الخطوات التصحيحية والوقائية كمحاولة فعّالة 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 وحيدة 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 / التقييم العقاري والهندسية / إدارة الجودة الشاملة)

بحسب طبيعة عمل تلك الدوائر وعلى الأخص دائرة العمليات المركزية فإن أغلب المعاملات الخاصة بعملاء البنك مثل الحوالات، الاعتمادات، الكفالات، التمويلات الإسلامية تتم عن طريقها. لذا لا بد من التركيز على توفير تلك الخدمات لعملاء البنك بأسرع وقت، ودون أخطاء وذلك لحماية البنك وعملائه والحد من الخسائر التشغيلية.

لتحقيق ذلك يتم الاعتماد على ثلاث محاور رئيسية وهي (١) مبدأ ثنائية التنفيذ: وهي ضمان عدم قيام أي موظف لوحده من تنفيذ العمليات المالية، (٢) السياسات والاجراءات: وهي العمل على توفير سياسات واجراءات عمل واضحة لضمان الحد من المخاطر التشغيلية والعمل على تطبيق مبدأ عدم تضارب المصالح، واخير (٣) اللاتمتة: وهي عملية تطبيق البرامج والتطبيقات الخاصة بالعديد من العمليات المالية لتتم بشكل آلي والحد من التدخل البشري.

إضافة الى ما ذكر اعلاه هناك دور اساس للعديد من الدوائر الاخرى مثل التدقيق الداخلي والشرعي والتدقيق الشرعي التي بدورها تضمن قيام دوائر الدعم بتنفيذ الحركات ضمن السياسات المعتمدة والمتوافقة مع الضوابط الشرعية والعمل على التنبيه لأي مخالفات او مخاطر.

دائرة تكنولوجيا المعلومات

إن المنهجية المعتمدة لدى دائرة تكنولوجيا المعلومات وهي تحديد ملكية كل نظام تساهم في تحقيق عملية الاتصال المباشر و حصر المسؤوليات وهذا بدوره يؤدي إلى ضمان استخدام هذه الانظمة بكفاءة عالية وضمن أعلى معايير الرقابة والامان كما ان عملية الصيانة المستمرة والغير منقطعة ساهمت في استمرارية عمل الانظمة وفق إجراءات عمل محكمة تضمن حماية هذه الأنظمة وحماية البيانات واستمرار توفرها على الدوام.

دائرة الامتثال

تقوم دائرة الامتثال بالتأكد من التزام البنك وسياساته الداخلية بكافة الانظمة والقوانين والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية والناظمة لأعمال البنك وذلك من خلال وضع وتطوير سياسة الامتثال وسياسة مكافحة غسل الاموال وعقد الدورات التدريبية اللازمة، كما تقوم برفع التقارير الخاصة بهذا الشأن إلى لجنة الامتثال ولجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقتين عن مجلس الإدارة.

ومن خال هذه الاجراءات تؤكد الإدارة التنفيذية بأن الإدارات المعنية بالضبط والرقابة الداخلية قد قامت بتنفيذ خطتها الموضوعية، وأن عملها كان على مستوى عال من الانضباطية والاحتراف.

وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي

الخدمات المصرفية للشركات :

يقدم بنك صفوة الإسلامي مجموعه صيغ متناسب مع كافة الاحتياجات التمويلية سواء لشراء أصول ثابتة أو تمويل راس المال العامل ، و منتجات تمويلية متنوعة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية التي تقدم التسهيلات للشركات الكبرى و المتوسطة و تشمل التمويلات المباشرة كالمرايحات ووكالة المراجعة والإيجارات اضافة الى التمويلات غير المباشرة كالاعتمادات المستندية وخطابات الضمان بأنواعها، كما تقوم دائرة الخدمات المصرفية للشركات بإعداد منتجات خاصة لبعض المتعاملين استنادا لحاجتهم التمويلية و طبيعة أعمالهم .

استطاع بنك صفوة الإسلامي اثبات دوره الريادي في مجال دعم تمويلات الشركات كاه في السوق الأردني ، من خلال تفهم احتياجات المتعامل انسجاما مع رؤية بنك صفوة الإسلامي و الحرص أن تكون محطة المتعامل البنكية الوحيدة التي تليي جميع احتياجاته و لمختلف احجام و أنواع الشركات.

وفي هذا الصدد فنحن نحرص ان نقدم خدمة متكاملة من الخدمات و المنتجات التي تليي احتياجات المتعاملين وان نضع منتجات و حلول خاصة بأي متعامل و حسب احتياجاته و توقعاته و ذلك بمهنية و خدمة عالية و لمسة شخصية من الاهتمام ،وعليه فقد قدمنا مجموعة متكاملة من المنتجات و الخدمات الخاصة بالشركات الفريدة من نوعها من خلال تنفيذ المنتجات الجديدة التي نسعى دوما إلى تطويرها ، حيث تم طرح أكثر من منتج في الدائرة مثل خدمة البوندد التي نعمل حاليا عليها.

يتم توزيع محفظة الشركات بين مختلف القطاعات الاقتصادية والتحديات التي يواجهها البنك في السوق المنافسة والظروف الاقتصادية الصعبة ضمن خطط البنك للتوسع الجغرافي وتقديم خدماته في محافظات مختلفة للشركات، والتزام البنك بتعزيز الأعمال المصرفية غير الممولة وتحقيق التنمية المستدامة.

قام بنك صفوة الاسلامي في هذا العام التوسع في خدمة الانترنت المصرفي للشركات وخدمة ادارة النقد، علما بأن هذه الخدمة هي الوحيدة المقدمة من بنك اسلامي في الاردن و بطريقة عصرية متميزة، إضافة الى منتج حساب الادخار الاستثماري الخاص بالشركات و الوحيد من نوعه بالاردن أيضا يضاف الى ذلك تقديم حلول مالية مبتكرة للمتعاملين تحت مظلة الأنظمة المصرفية الإسلامية والتي تشمل تمويل الشركات الكبيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات الاقتصادية، حيث تحرص دائرة الخدمات المصرفية للشركات على التركيز على تأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع المتعاملين محورها الخدمة المتميزة لهم، وتفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة.

كما مولت دائرة الخدمات المصرفية للشركات مشاريع الطاقة المتجددة (مشاريع الطاقة الشمسية وطاقة الرياح)، و اركزت على تطوير منتج الخدمات الإلكترونية للشركات، مما يعزز إدارة النقد من خلال تبسيط العملية و زيادة الكفاءة و التركيز على خدمة ال CDM و ال online banking من خلال خدمة تحويل الرواتب و إتمام عقود الاجارة و المراجعة و حل المشكلات بإدارة من ال RMS ، للوصول إلى تقديم خدمات إلكترونية متقدمة تخدم الدائرة و المتعامل معا، و توفر الوقت و الجهد في عملية اصدار الاعتمادات و الكفالات و عقود اجارة قصيرة المدة من خلال منصة BI لعملاء الشركات.

وعلى صعيد آخر ولأننا حريصون ان نقدم لجميع المتعاملين أرقى أنواع الخدمات فقد تم تعزيز قسم الودائع وقسم خدمات عمليات الشركات حيث تم تطوير مهام قسم COSO وهو قسم معني بإتمام كافة معاملات الشركات الخاصة بالتمويل وفتح الاعتمادات و اصدار الكفالات وعمل الحوالات وغيره، و من دون الحاجة لمراجعة مدير الحساب، حيث انعكس ذلك على خدمة المتعاملين بسرعة و كفاءة و خدمة عالية نالت رضى المتعاملين وتم اضافة مهام المندوبين لمتعاملي الشركات الكبرى و المتوسطة و الصغيرة في استلام البضائع في معاملات المراجعة المتعلقة بتمويل الفواتير المحلية ، وتم تعيين موظف مختص لهذه المهمة ما أدى الى سرعة تقديم الخدمة في هذا المجال مقارنة بما كان يتم سابقا.

ولا ننسى دور مهندس دائرة الخدمات المصرفية للشركات ، الذي يخدم أيضا الشركات الصغيرة و دائرة الافراد حيث يقوم بزيارة المشاريع الممولة و عمل تقارير دورية عنها و الذي ينعكس إيجابيا على محفظة المقاولين و قطاع تطوير العقارات في البنك.

وفي ذات السياق، و من اجل تأسيس علاقات استراتيجية مع المتعاملين فقد استمر التركيز على البيع التقاطعي مع دوائر الاعمال و الخدمات الأخرى بالبنك من دائرة الافراد و الخزينة و ذلك لخدمة متعاملين الشركات بالطريقة المثلى و خدمة العاملين في هذه الشركات من خلال تنفيذ عروض خاصة بهم.

الخدمات المصرفية للأفراد:

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد الخدمات التالية:

خدمات كبار المتعاملين (صفوة جولد):

يتميز بنك صفوة الإسلامي بكونه أول بنك إسلامي في المملكة يقدم لكبار المتعاملين خدمات مميزة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث يُقدم خدمات مميزة لكبار المتعاملين من خلال صفوة جولد، مع مراكز مصممة لتوفير أقصى درجات الراحة والخدمة السريعة. يشمل ذلك مدير علاقة مخصص واستشارات مصرفية تغطي جميع منتجات البنك.

خدمات ومنتجات التمويل:

يسعى البنك جاهدًا لتطوير باقة متنوعة من خدمات ومنتجات التمويل، ملتزمًا بمبادئ الشريعة الإسلامية. يتجسد هذا في تبسيط الإجراءات وتحسين سير العمليات بشكل فعال، مع التركيز على تلبية تطلعات وطموحات العملاء بشكل شامل.

منتجات التمويل وفق نظام المراجعة:

- التمويل الشخصي يشمل تمويل السلع والبضائع والأسهم والدراجات النارية والأراضي و أنظمة الخلايا والسخانات الشمسية.
- خدمة تمويل الأسهم والتي توفر خيار شراء أصول) أسهم (في شركات ذات نشاط مباح ووفق معايير التحليل الشرعي المالي المقررة من هيئة الرقابة الشرعية.
- منتج تمويل السيارات الجديدة والمستعملة بإجراءات سريعة وباقل المتطلبات حيث نجح البنك في بناء علاقات استراتيجية مع معارض ووكالات السيارات 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 بالتملك:

تمويل شراء الشقق والمنازل الجاهزة بالإضافة الى إمكانية التمويل باقل المتطلبات.

- تمويل شراء الأراضي بهدف البناء عليها وتمويل المزارع والأراضي السكنية.
 - تمويل المكاتب التجارية كالعيادات والمكاتب الهندسية.
 - إعادة تمويل العقارات المملوكة للمتعامل.
 - منتج تمويل المركبات وفق نظام الاجارة المنتهية بالتملك بالتعاون مع المعارض والوكالات الرائدة في السوق الاردني.
 - منتج تمويل شراء شقق والمنازل الجاهزة بعائد ثابت لتقديم خيارات متعددة للمتعاملين مما يمنح ميزة عدم تغير قيمة القسط خلال فترة التمويل.
- كما انه تم اطلاق برنامج تمويل عقاري مع المطورين العقاريين لوجود عدة مشاريع سكنية ممولة من خلال البنك و التي توفر للمتعاملين فرصة اختيار العقارات السكنية و الفلل ضمن مزاي متعددة.
- هذا بالإضافة الى تقديم عروض تمويل مميزة لتمويل المتقاعدين العسكريين والمحاربين القدماء ضمن مبادرة ملكية لرفاق السلاح من خلال توقيع اتفاقية مع صندوق الائتمان العسكري.

خدمات الحسابات والودائع:

في مجال الحسابات والودائع، يقدم البنك مجموعة متنوعة من الحسابات وودائع الاستثمار لتلبية متطلبات المتعاملين لتسهيل معاملاتهم المصرفية و تحقيق عوائد على استثماراتهم، كالحسابات جارية وحسابات التوفير المتنوعة، بما في ذلك حسابات للأطفال "كنزي" والسيدات "حرير" و حساب توفير خاص بالشركات حيث يتمتع بمزايا خاصة منها فتح حساب بالدينار الاردني والدولار الامريكي وعدد مرات سحب من الحساب غير محدودة و عوائد محتسبة على الارصدة اليومية للحساب يتميز البنك بتقديم منتج ودايع الاستثمار المربوطة لأجل يعوائد توزع ربع سنويا ، مما يعزز ميزته التنافسية.

تتوفر أيضًا شهادات الإيداع الإسلامية لتلبية احتياجات المتعاملين الباحثين عن عوائد عالية و مناسبة. كما يمكن للمتعامل الاستثمار بصكوك الحج و التي من خلالها توفر فرصة لاداء فريضة الحج فى سن مبكر. كما يقدم البنك خدمات إجارة الخزائن الحديدية في فروع متعددة، موفرًا وسيلة آمنة للمتعاملين لحفظ ممتلكاتهم الثمينة.

الخدمات المصرفية الإلكترونية:

في إطار رؤية و استراتيجية البنك في التحول الرقمي، تم تطوير خدمات الكترونية جديدة و تحديث الخدمات الالكترونية التي تم اطلاقها مسبقا لتقديم الخدمات بأفضل جودة و لتوفير تجربة متميزة لعملاء البنك و على مدار ٧/٢٤.

و في ما يلي ابرز الخدمات التي تم اطلاقها خلال عام ٢٠٢٣:

- خدمة Apple Pay لجميع انواع البطاقات و التي من شأنها توفير طريقة سريعة و امنة للدفع اللاتلامسي.
- خدمة طلب بطاقات الصراف الالي من خلال التطبيق البنكي و استلامها دون الحاجة لزيارة الفرع.
- خدمة ادارة البطاقات المصرفية المختلفة من خلال التطبيق البنكي.
- تحديثات امنية لضمان تجربة امنة لمتعملي البنك.

هذا و بالإضافة الى تطوير الخدمات الالكترونية الاخرى ابتداءً من فتح حساب على التطبيق البنكي ، و كذلك العديد من الخدمات الاخرى كفتح حساب فرعي، ربط وديعة استثمارية ، طلب دفر شيكات ، بالإضافة الى خدمات الدفع المختلفة مثل الحوالات المالية، دفع الفواتير، و الدفع الفوري من خلال CliQ و ما تضمنه من طلب دفعة نقدية و خدمة الدفع عن طريق رمز الاستجابة السريع QR.

وفما يتعلق بموقع البنك الالكتروني www.safwabank.com نعمل جاهدين في بنك صفوة لتحديث الموقع الالكتروني وتطويره المستمر بحيث يمكن العملاء من الاطلاع على كافة خدمات ومنتجات البنك.

البطاقات المصرفية:

تم إطلاق العديد من الحملات الترويجية خلال العام تلبية احتياجات المتعاملين في كل المناسبات الدينية و الاجتماعية ونتيجة لهذه الجهود التي بذلت خلال العام، قام بنك صفوة الاسلامي بتسجيل زيادة في عدد إصدارات بطاقة المرافحة الإلكترونية بنسبة ٥٣,٧ ٪ عن ما تم إصداره خلال عام ٢٠٢٢ كما وقد تم خلال العام العمل على التوقيع مع عدد من تجار المساومة عددهم ٦٩ ، وايضا تم توقيع مذكرة تفاهم مع شركة Due Save لزيادة عدد التجار لحملات الخصم الفوري لجميع بطاقات البنك ، كما وتم العمل على اطلاق حملة استقطاب متعاملين جدد من خلال منح ١٢٠ ٪ من السقوف الممنوحة لديهم من البنوك الاخرى وذلك بهدف زيادة حجم الاصدارات وحجم استخدام للبطاقات لدى البنك وزيادة الحصة السوقية في السوق الاردني.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة:

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة في البنك الخدمات المصرفية التمويلية للمؤسسات والشركات الصغيرة العاملة في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال المنتجات التالية :-

١. تمويل المشتريات الخارجية و المحليه (رأس المال العامل / البضاعة ، المواد الخام).
 ٢. منتج تمويل المشتريات الداخليه والخارجيه بضمان مبيعات نقاط البيع Pos.
 ٣. اجارة الخدمات (مكاتب السياحة و السفر).
 ٤. تمويل مرابحة الاصول الثابته (مركبات ، ماكينات ، آلات ، خطوط انتاج ، معدات مختلفه).
 ٥. تمويل العقارات (اراضي، مكاتب، مجمعات تجاريه) بصيغة الاجاره المنتهيه بالتملك و المرافحه.
 ٦. التأجير التمويلي للمطورين العقاريين.
 ٧. الاعتمادات المستنديه و تمويلها.
 ٨. بوالص التحصيل و تمويلها.
 ٩. الكفالات بمختلف انواعها (كفالات الدفع، كفالات دخول العطاء ، كفالات حسن التنفيذ كفالات الصيانة ، الكفالات الخارجيه).
 ١٠. منتجات تمويل رأس المال العامل و الاصول الثابته ضمن برامج البنك المركزي (الاتفاقيه الاستثماريه) و كما يلي :-
- تمويل الطاقة المتجدده.
 - تمويل الاصول الثابته و المعدات.
 - تمويل القطاع السياحي (التمويل السياحي).
 - تمويل القطاع الزراعي (برنامج ايفاد).
 - تمويل انهض (برنامج التشغيل الذاتي).

إدارة الخزينة والاستثمار:

مع إستمرار بنك صفوة الإسلامي في توسيع نطاق محفظته لتشمل مجموعة واسعة من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتعزيز مصادر الدخل وتنويعها، واصلت إدارة الخزينة والاستثمار في بنك صفوة الإسلامي بناء وتنفيذ إستراتيجيات ذات رؤى فعّالة لتعزيز حصة البنك السوقية من الخدمات المقدمة للمتعاملين. لذلك إستحدثت إدارة الخزينة والاستثمار العديد من المنتجات وحلول التحوط التي من شأنها خدمة متعاملي الشركات والأفراد على حد سواء بما يلبي رغباتهم وتطلعاتهم الاستثمارية وتنميتها، حيث تشمل هذه الخدمات والمنتجات ما يلي:

- تبديل العملات الأجنبية الآتية.
- تبديل العملات الأجنبية الآجلة المبنية على منتج لوعد بالصرف بالذي يهدف إلى التحوط من مخاطر تقلبات أسعار الصرف.
- الاستثمار في الوكالات والمرابحات الدولية.
- الاستثمار في الصكوك الدولية والمحلية
- الإستثمار في الأسهم المحلية والإقليمية والأجنبية.
- تقديم خدمة ترتيب وإدارة إصدارات الصكوك للشركات والمؤسسات المحلية لا سيما الحكومية منها.
- تقديم خدمة أمانة إصدار الصكوك التي تراعي حقوق حملة الصكوك.
- تقديم خدمة الحفظ الأمين والتداول والتقاص للصكوك.
- الاستثمار في شهادات الإيداع الاستثمارية الصادرة عن البنك للمتعاملين والمؤسسات المالية.
- خدمة تبليغ وتعزيز الاعتمادات الواردة.
- خدمة 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 ٢٠٢٣

تصنيف الشكاوى	عدد الشكاوى الإجمالي
الخدمات الالكترونية	٧٠
العمولات والرسوم	٣٦
أسعار الارباح/ العوائد	١٠٣
سلوك التعامل المهني	٢٠٣
بطاقات الدفع	٤٢
العقود وشروط التعامل	٨٠
بيئة العمل	٧٣
الحوالات	١٠
الاستعلام الائتماني	١٧
أخرى	١٧
المجموع	٦٥١

يولي بنك صفوة الاسلامي اهمية كبيرة لشكاوى المتعاملين، حيث تعد من اهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات واداء المنتجات المقدمة من قبل البنك لمتعامليه، حيث تتبع وحدة شكاوى المتعاملين لدائرة الامتثال وذلك انسجاما مع المتطلبات الرقابية، كما يتم التعامل مع جميع الشكاوى بمهنية عالية وبشكل فعال، و يتم متابعتها مع الاقسام والدوائر المعنية بالبنك حال ورودها وذلك لضمان اوصول الشكاوى 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) بنك صفوة الإسلامي

أولاً: تعريف حسابات الاستثمار :

حسابات الاستثمار المشترك:

هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المودعين 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 المطلقة :

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

حسابات الاستثمار المقيدة :

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

ثانياً : أولوية الاستثمار / المساواة في فرص الاستثمار :

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

ثالثاً : عناصر / أسس توزيع الأرباح :

- تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك
- تحديد النقاط (تخصيص معدل التوزيع لمعدل الأرصدة)
- تحديد مبالغ المساهمين (رب المال) المستثمرة في مجمع الأموال المشترك.
- تحديد مبالغ أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (المودعين) في مجمع الأموال المشترك.
- احتساب صافي أرباح مجمع الأموال المشترك .
- احتياطي معدل الارباح.

رابعاً : الزكاة :

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة، حيث أنه ليس هنالك تحويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة و لعدم توافر قانون لتخصيّلها 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 و الضوابط الشرعية للزكاة.

خامساً : احتياطي معدّل الأرباح :

مبلغ يقتطعه البنك من إيرادات استثمارات الوعاء المشترك (الوعاء الذي يشترك فيه المودعين مع المساهمين) وقبل اقتطاع حصة المضارب بهدف الحفاظ على نسب عائد مستقرة وتجنب التذبذبات الحادة في مستويات توزيع الأرباح على أصحاب حسابات المشترك .

سادساً : نقاط (تخصيص الأوزان التوزيعية لمعدل الأرصدة):

هي عبارة عن وسيلة لغايات احتساب حصة المستثمرين من إيرادات الوعاء الاستثماري المشترك، حيث أنه من المتفق عليه ضمناً ان العائد على الودائع و شهادات الابداع الاستثمارية يدفع على معدل رصيد قيمة الوديعة و شهادات الابداع الاستثمارية، حيث يتم تخصيص الوزن التوزيعي بناءً على حجم أو قيمة الوديعة (وفق جدول معد مسبقاً يحدد تلك الأوزان ويوضح للمتعاملين)، مدة الوديعة و شهادات الابداع الاستثمارية، تكرار دفع الأرباح للمتعامل

سابعاً : تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك :

يتم احتساب قيمة حصة المضارب من الأرباح بتطبيق نسبة مئوية محددة المتفق عليها مسبقاً على صافي الربح وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك وذلك بعد احتساب حصة الأرباح لكل فئة من فئات الودائع و كل اصدار من شهادات الابداع الاستثمارية والقيام بالتحويلات من/إلى مخ صص الخسارة الائتمانية للفترة المالية.

ثامناً : تحويلات من أو الى احتياطي معدّل الارباح :

يجوز لإدارة البنك القيام بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية باقتطاع جزء من دخل الاموال المشتركة قبل اقتطاع نصيب المضارب وتحويلها إلى احتياطي معدل الارباح، بحيث يكون الهدف من هذا الإحتياطي مساواة معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و للمساهمين في فترة توزيع أرباح معينة مع معدلات عوائد السوق لنفس الفترة.

تاسعاً: ضريبة دخل اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / المقيدة " ضريبة مقطوعة ":

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

عاشراً : تحقق الأرباح:

يشترط لتحقيق الأرباح القابلة للتوزيع ما يأتي:

- ١ . سلامة رأس المال حيث لا يتحقق الربح ف ي حسابات الاستثمار إلا بعد وقاية رأس المال .
- ٢ . التنضيق الحقيقي أو الحكمي حيث يتحقق الربح لحسابات الاستثمار بعد تنضيق (تسييل) 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 الديون ، أما النقود فتثبت بمبالغها.

حادي عشر : استحقاق الربح:

- يقوم البنك بإعلان كافة انواع الحسابات و شهادات الابداع الاستثمارية المدارة ضمن محفظة الاموال المشتركة والنسب المعتمدة للتوزيع لكل من هذه الحسابات و شهادات الابداع الاستثمارية لدى كافة فروع البنك وفي مكان بارز امام جمهور المتعاملين و على الموقع الالكتروني للبنك.
- 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 الحسابات الاستثمارية ويجوز أن تكون نسب الأرباح فيما بين أصحاب الحسابات الاستثمارية موحدة ، كما يجوز أن تكون مختلفة تحدد على أساس أوزان معلومة .
- يجوز الاتفاق على آلية أو طريقة لتوزيع الربح، كأن تكون بشكل ربع سنوي أو عند الإستحقاق بعد التنضيق لكل فترة.
- إذا خلط البنك مال المضاربة بماله (اصطلاحاً) ، فإنه يصبح شريكاً ومضارباً بمال الآخر ويقسم الربح الحاصل على المالين فيأخذ البنك ربح عمله وماله، ويطبق على حصته في الربح ما يطبق على بقية أصحاب الحسابات الاستثمارية.

ثاني عشر : التخارج / المبرأة:

يجوز تخارج أحد أصحاب الحسابات بجم يع مبلغه أو بعضه وذلك يمثل مصالحة 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 / المتخارج (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 وله تأثير على ربحية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة فإن ذلك يتطلب الموافقة المسبقة لهيئة الرقابة الشرعية بحيث يتم طرحه ضمن المحددات والشروط التي توافق عليها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.



تقديم قيمة مضافة

وحقيقية للمتعاملين



دليل الحوكمة المؤسسية وتقرير الحوكمة

المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية وحوكمة الشركات

لقد تم اعداد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وتقرير الحوكمة انسجامًا مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، وتقوم الادارة العليا للبنك وبإشراف من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة بالمهام والاجراءات اللازمة للامتثال لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الاوراق المالية ذات العلاقة، بالإضافة إلى رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن مدى الالتزام بالتعليمات والاجراءات التي تم اتخاذها للتوافق معها بهذا الخصوص.

دليل الحوكمة المؤسسية لبنك صفوة الإسلامي ٢٠٢٣

المحتويات

الصفحة	الموضوع
١٩٥	المادة (١): المقدمة
١٩٥	المادة (٢): التعريفات
١٩٥	المادة (٣): تشكيلة المجلس
١٩٥	المادة (٤): ملائمة أعضاء المجلس
١٩٦	المادة (٥): مهام المجلس
١٩٩	المادة (٦): اجتماعات المجلس ولجانه
١٩٩	المادة (٧): اللجان المنبثقة عن المجلس
٢٠٣	المادة (٨): هيئة الرقابة الشرعية
٢٠٤	المادة (٩): ملائمة أعضاء الهيئة
٢٠٤	المادة (١٠): مهام الإدارة التنفيذية
٢٠٥	المادة (١١): ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
٢٠٥	المادة (١٢): تعارض المصالح
٢٠٦	المادة (١٣): تقييم أداء الإداريين
٢٠٦	المادة (١٤): المكافآت المالية للإداريين
٢٠٧	المادة (١٥): دائرة التدقيق الداخلي والشرعي
٢٠٨	المادة (١٦): دائرة إدارة المخاطر
٢٠٨	المادة (١٧): دائرة الامتثال
٢٠٨	المادة (١٨): دائرة الامتثال الشرعي
٢٠٩	المادة (١٩): التدقيق الخارجي
٢١٠	المادة (٢٠): أحكام عامة

المادة (١): المقدمة

تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية إنسجاماً مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤ وتطبيقاً لأفضل الممارسات المصرفية بهذا الخصوص بشكل ينسجم مع إحتياجات البنك وسياساته.

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

المادة (٢): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها أدناه ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك:

- أ. الحوكمة المؤسسية: النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام بالبنك بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.
- ب. أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو المتعاملين أو الجهات الرقابية المعنية.
- ج. المجلس: مجلس إدارة البنك.
- د. العضو المستقل: عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئيسيين - ومن لا يكون تحت سيطرة أي منهم - ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في الفقرة (هـ/٤) من هذا الدليل.
- هـ. الهيئة: هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
- و. الامتثال الشرعي: الإطار الذي يضمن امتثال الاتفاقيات والعقود والمعاملات المالية للبنك الإسلامي لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.
- ز. الإدارة التنفيذية العليا: تشمل مدير عام البنك ونواب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي والشرعي ومدير الامتثال ومسؤول الامتثال الشرعي، بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين و/ أو يرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.
- ح. الملاءمة: توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في هذا الدليل في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.
- ط. الموقع الاستشاري: الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو اتفاق لتقديم خدمات استشارية مؤقتة، أو بموجب عقد سنوي.
- ي. المدقق الخارجي: يشمل مكتب التدقيق، الشركاء في مكتب التدقيق، وأعضاء فريق التدقيق.
- ك. مكتب التدقيق: المكتب الذي يزاوّل فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.
- ل. الشريك المسؤول عن التدقيق: هو الشريك المجاز في مكتب التدقيق المسؤول عن مهمة التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.
- م. فريق التدقيق: أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.

المادة (٣): تشكيلة المجلس

- أ. يتألف المجلس من أحد عشر عضواً على الأقل.
- ب. لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.
- ج. يكون عدد الأعضاء المستقلين في المجلس أربعة أعضاء على الأقل.
- د. تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.

المادة (٤): ملاءمة أعضاء المجلس

- أ. يعتمد المجلس سياسة لضمان ملاءمة أعضائه، وبحيث تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- ب. تكون الشروط الواجب توافرها فيمن يشغل رئاسة (أو عضوية) المجلس كما يلي:
 ١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
 ٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً لحسابات البنك، أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.
٤. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها بما ينسجم مع الفقرة (د/٣) من هذا الدليل.
٥. أن لا يكون موظفًا في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلًا عنها.
٦. أن يكون لديه خبرة في أعمال البنوك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات الأخرى المرتبطة بأنشطة ذات علاقة بأعمال البنوك لا تقل عن خمس سنوات.
٧. أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع مدير عام البنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ج. يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي شخص (وكذلك على تسمية الممثل للشخص الاعتباري بما في ذلك الممثل المؤقت لأي جهة حكومية أو مؤسسة عامة أو رسمية اعتبارية عامة) لعضوية المجلس، ويفرق البنك بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، وتوصية لجنة الترشيح والمكافآت المتضمنة تصورها للقيمة المضافة التي سيقدمها العضو المرشح لمهام المجلس، الإقرار (المرفق رقم (١)) ومرفقه، إقرار العضو المستقل (المرفق رقم (٦))، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).
- د. يقوم رئيس المجلس بالتأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري.
- هـ. تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بتحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:
 ١. أن يكون شخصاً طبيعياً.
 ٢. أن لا يكون قد عمل موظفًا في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
 ٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات/ هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 ٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك (عدا المدير العام) أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 ٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفًا لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفًا خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
 ٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
 ٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديري فيها لأكثر من ثمانية سنوات متتالية للعضويات آتفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (٤) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.
 ٨. أن لا يكون حاصلًا هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالك لها أو مساهم رئيسي فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
 - ط. للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولمبررات واضحة ومحددة تعيين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعة عمل المستشار وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد ودون أن يخل ذلك بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على هذا التعيين.

المادة (٥): مهام المجلس

١. الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
٢. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها.
٣. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
٤. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني الإداري للبنك.
٥. تحمل مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية.
٦. الموافقة - بناءً على توصية اللجنة المختصة - على تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي والشرعي - بالتشاور مع الهيئة - ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم.
٧. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
٨. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

٩. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لمعامله من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر التعامل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.
١٠. وضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) تتضمن إفصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:
 - أ. مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.
 - ب. مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.
 - ج. تشجيع التمويل المتوسط والأصغر.
 - د. المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.
١١. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، و إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، وأن تستند الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
١٢. اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك.
١٣. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته مع مراعاة عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
١٤. إتاحة الاتصال المباشر لأعضاء المجلس ولجانه مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
١٥. اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول إلى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.
١٦. التحقق من وضع الضوابط الكافية التي تكفل توافق جميع الأنشطة المصرفية مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.
١٧. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، ويتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني، وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.
١٨. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية يحتوي كحد أدنى ما يلي:
 - هـ. آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
 - و. دليل إجراءات عمل الهيئة.
 - ز. آلية ضمان الالتزام بالفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
 - ح. آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة ومتعملي البنك مع الهيئة.
١٩. ضمان وجود آلية لتزويد متعملي البنك -عند طلبهم- بتوضيح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.
٢٠. ضمان نشر كافة الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة المتعلقة بإطلاق منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات على موقع البنك الإلكتروني خلال فترة لا تزيد عن شهرين من تاريخ الإطلاق/الاعتماد.
٢١. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يتضمن الهيئة ودائرة التدقيق الداخلي والشرعي ودائرة الامتثال الشرعي.
٢٢. ضمان الالتزام بمعايير الحوكمة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٢٣. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.
٢٤. التحقق من قيام المدير العام بتنفيذ كافة القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام بها.
٢٥. التحقق من شمول المخاطر الشرعية التي من الممكن أن يواجهها البنك ضمن منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك.
٢٦. يقوم رئيس المجلس بما يلي كحد أدنى:
 - أ. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك.
 - ب. التشجيع على إبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
 - ج. مناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
 - د. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، بحيث يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
 - هـ. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
 - و. التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومهامه، ومهام أمين سر المجلس.
 - ز. التأكد من تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
 - ح. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني/ مدير الدائرة القانونية وأمين السر للبنك حول مهام 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.
- ط. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، ويحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
١. البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 ٢. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 ٣. الأوضاع المالية للبنك.
 ٤. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
 ٥. الضوابط الشرعية.
 ٦. يقوم كل عضو من أعضاء المجلس بما يلي كحد أدنى:
 - غ. معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.
 - ظ. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانته واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.
 - أ. 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.
 ٧. فيما يتعلق بالإفصاح والشفافية فتكون مهام المجلس على النحو التالي كحد أدنى:
 - ظ. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك من خلال الآتي:
 ٩. اجتماعات الهيئة العامة.
 ٣٠. التقرير السنوي.
 ٣١. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 ٣٢. الموقع الإلكتروني للبنك.
 ٣٣. قسم علاقات المساهمين.
 - ب. ضمان 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.
 - ج. التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.
 - د. التأكد من تضمين 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.
 - هـ. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
 - و. التأكد من نشر الدليل الخاص بالحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.
 - ز. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
 - ح. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 - أ. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ب. ملخصاً لمهام لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - ج. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك.
 - د. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى.
 - هـ. معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - و. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانته وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - ز. أسماء أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
 - ح. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
 - ط. إقرارات من كافة أعضاء المجلس 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.

ي. تأكيد من المجلس بالتزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية - وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة، وكذلك تأكيد من المجلس من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.

ك. إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الاستثمار الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك، ويقوم المجلس والهيئة بالتأكد من تضمين ذلك في التقرير السنوي للبنك.

ل. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك وأسماء الأعضاء المستقلين منهم، وكذلك عدد مرات اجتماعات الهيئة وعدد مرات حضور كل عضو لتلك الاجتماعات.

م. الإفصاح عن مكافآت أعضاء الهيئة كل على حده، وكذلك إقرارات من كافة 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 لأبي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

٢٩. تعيين أمين سر للمجلس وإنهاء خدماته وتحديد مكافآته، وبحيث تشمل مهامه:

أ. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة.

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

ج. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر وقرارات الاجتماعات.

د. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

هـ. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.

و. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.

ز. التحضير للاجتماعات الهيئة العامة.

ح. التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

ط. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة لأعضاء المجلس.

المادة (٦): اجتماعات المجلس ولجانه

أ. لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصل.

ب. يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني.

المادة (٧): اللجان المنبثقة عن المجلس

أ. يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها وتسمية أمين سر لكل لجنة وتحديد مهامه بما في ذلك تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة، وتقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته

ب. يشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

لجنة الحوكمة المؤسسية:

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وتضم رئيس المجلس، وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

أ. الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال ويتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.

ب. عند إجراء أي تعديل على الدليل، تقوم اللجنة بتزويد البنك المركزي بكتاب موقع من كافة أعضائها بحد أقصى شهرين من تاريخ إجراء التعديل وبما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) تاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤.

ج. التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.

د. ابلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) تاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤.

لجنة التدقيق:

أ. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس.

ب. يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية

مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.

ج. في حال عدم وجود خبرة مناسبة بأعمال البنوك الإسلامية لأي عضو من أعضاء لجنة التدقيق يتم إخضاعه لبرنامج تأهيلي مناسب في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

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

١. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي في البنك.

٢. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.

٣. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

هـ. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتباعه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.

و. يتضمن ميثاق اللجنة ما يلي:

١. للجنة صلاحية الحصول على أي معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير التدقيق الداخلي والشرعي.

٢. للجنة الحق باستدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها.

ز. تقوم اللجنة بالاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي والشرعي ومدير الامتثال ومسؤول الامتثال الشرعي مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

ح. 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 بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

ط. تقوم اللجنة بالتحقق من تفيد قسم التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.

ي. تقوم اللجنة بالتحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي والشرعي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية، كما يجب أن يتوفر في العاملين في قسم التدقيق الشرعي الداخلي الحد الأدنى من المتطلبات التالية:

١. شهادة جامعية ملائمة ومعرفة بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط العقود وأسباب فسادها.

٢. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

ك. تقوم اللجنة بالتحقق من تدوير موظفي قسم التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني.

ل. تقوم اللجنة بالتحقق من عدم تكليف موظفي قسم التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.

م. تقوم اللجنة بالتحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الداخلي والشرعي - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.

ن. تقوم اللجنة بتقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي والشرعي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

س. تقوم اللجنة بالتوصية للمجلس بالموافقة على تعيين مدير التدقيق الداخلي والشرعي وقبول استقالته أو إنهاء خدماته بناءً على توصية لجنة الترشيح والمكافآت وبالتشاور مع الهيئة، بحيث يتم الحصول على عدم معانة البنك المركزي المسبقة على ذلك.

ع. تقوم اللجنة بالتحقق من تدوير موظفي قسم التدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة.

ف. تقوم اللجنة بالتحقق من عدم تكليف قسم موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.

ص. تقوم اللجنة بالتوصية للمجلس باعتماد ميثاق التدقيق الداخلي والشرعي والتحقق من تضمينه مهام دائرة التدقيق الداخلي والشرعي وصلاحياتها ومنهجية عملها، قبل تعميمه داخل البنك.

ق. تقوم اللجنة بالتأكد من كفاية وفعالية قسم التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير قسم التدقيق الشرعي الداخلي وردود الإدارة التنفيذية عليها.

ر. 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.

٣. لجنة الترشيح والمكافآت:

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

ب. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١. دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.

٢. التحقق من أن يتوفر لدى المرشح لعضوية المجلس معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

٣. إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام تعليمات الحوكمة

المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) تاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤ عليه.

٤. ترشح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
٥. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي وبالأخص العمل المصرفي الاسلامي.
٦. التأكد من حضور أعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص المتعلقة بآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.
٧. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في الفقرة (هـ/٤) من هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي بأي مستندات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
٨. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حدة سنوياً، وتتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وتقوم بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حدة سنوياً.
٩. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
١٠. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.
١١. وبخلاف ذلك إخضاع عضو الإدارة التنفيذية العليا لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنوك الإسلامية ومعايير المحاسبة ومعايير الحوكمة والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.
١٢. دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار مؤهلاتهم وخبراتهم، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعالية مشاركته في اجتماعات الهيئة والتنسيب للمجلس بأسماء أولئك الأشخاص.
١٣. وضع أسس محددة ومعتمدة وموضوعية للأغراض تقييم أداء الهيئة وأعضائها.
١٤. التحقق من ملائمة عضو الهيئة على أن يؤخذ بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في الفقرة (ب/٩) من هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي بأي مستندات على ملائمة العضو.
١٥. التوصية للمجلس باعتماد سياسة لتحديد مكافآت أعضاء الهيئة.

٤. لجنة إدارة المخاطر:

- أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ب. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك.
- ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 ١. ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
 ٢. التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
 ٣. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
 ٤. التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
 ٥. تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
 ٦. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
 ٧. التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
 - أ. التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - ب. إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - ج. توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآتية الملائمة والوسائل الكمية.
 ٨. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
 ٩. تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

٥. لجنة الامتثال:

- أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل.
- ب. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة.
- ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 ١. ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى

فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٢. اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٣. الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.

٤. الاشراف على أعمال دائرة الامتثال، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

٥. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.

٦. تقييم أداء مدير دائرة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في هذا الدليل لأي سلطة أخرى، هذا ويحظر على البنك تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في هذا الدليل.

٦. لجنة التسهيلات

تم تشكيل هذه اللجنة للنظر حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

أ. لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن خمسة أعضاء، ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً، على أن لا يكون أي من أعضائها في لجنة التدقيق.

ب. تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية.

ج. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.

د. يكون النصاب القانوني للجان للجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

هـ. ترفع إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

٧. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل يتم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.

ب. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل.

ج. تتولى اللجنة المهام التالية:

١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك و تحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Control Objectives for Information and related Technology-COBIT) يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

٤. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمعيار (Enabling Processes COBIT) بهذا الخصوص.

٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٦. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.

٧. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

٨. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.

٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

المادة (٨): هيئة الرقابة الشرعية

مع مراعاة ما ورد بالمادة (٥٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، يتم الالتزام بما يلي:

أ. يقع على عاتق المجلس ما يلي:

١. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة ونظام للضوابط الشرعية يشمل نظاماً للرقابة الشرعية الداخلية بما يحقق إشرافاً شريعياً فعالاً مستقلاً على كل وحدة من وحدات البنك، واعتماد ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
٢. ضمان الحصول على رأي الهيئة في جميع السياسات (بما فيها الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار) والعقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات المتعلقة بالعمليات المصرفية فقط، أما العقود والمعاملات والاتفاقيات غير المصرفية فيتم عرضها على الهيئة في حال تضمنت أبعاداً شرعية.
٣. ضمان ملائمة أعضاء الهيئة بدايةً واستمراراً.
٤. تقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية تتضمن بحد أدنى مدى إنجاز الهيئة لمهامها ومدى فاعلية نظام الضوابط والرقابة الشرعية، و تتضمن معايير تقييم الأداء أيضاً 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، و يقوم البنك بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٥. التحقق من توقيع رسالة ارتباط بين البنك والهيئة يتم فيها تحديد نطاق عمل الهيئة ومهامها ومكافآتها.
٦. ضمان حصول الهيئة على المعلومات اللازمة والوصول من دون قيود إلى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي إداري في البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب.

ب. اجتماعات الهيئة:

١. تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك على أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات في السنة، كما يجب أن تجتمع مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي مرة واحدة على الأقل كل ستة أشهر.
٢. يجوز لأعضاء الهيئة حضور اجتماعاتها بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع على أن يصادق رئيس الهيئة وأمين سر الهيئة على محضر الاجتماع ونصابه القانوني.
٣. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كافٍ بتقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة، وعلى رئيس الهيئة التحقق من ذلك.
- ج. تقوم الهيئة بمراجعة البيئة الشرعية – آخذة بالاعتبار أحكام الفقرة (٥/٣) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته – والتشريعية في المملكة.
- د. تقوم الهيئة بإعداد دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة، واختصاصاتها، ومهامها، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية العليا، وآلية رفع تقاريرها إلى الإدارة والمجلس والمساهمين، ومنهجيتها في الرقابة الشرعية، وآلية عقد اجتماعاتها.
- هـ. تقوم الهيئة باقتراح برامج التدريب الشرعي لإداريي البنك.
- و. تقوم الهيئة بحضور اجتماعات الهيئة العامة وقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
- ز. تقوم الهيئة بإبداء الرأي في عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي والتأكد من انسجامهما مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ح. تطبق مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك على أعضاء الهيئة.
- ط. يتجنب عضو الهيئة تعارض المصالح ويحافظ على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.
- ي. تعيين مسؤول الامتثال الشرعي أمين سر للهيئة وبحيث يتولى المهام التالية:
 ١. حضور جميع اجتماعات الهيئة، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات الهيئة بصورة دقيقة.
 ٢. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة.
 ٣. التحضير للاجتماعات الهيئة واستلام المسائل الشرعية من كافة دوائر البنك تمهيداً لعرضها على الهيئة.
 ٤. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
 ٥. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد دائرة التدقيق الداخلي والشرعي ودائرة الامتثال الشرعي بها وبأية تعديلات أو مستجدات تطرأ عليها، للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 ٦. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
 ٧. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة لأعضاء الهيئة.
- ك. تتولى الهيئة أعمال الفتوى والرقابة الشرعية وعلى النحو التالي:
 ١. إبداء الرأي واعتماد جميع السياسات (بما فيها الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار) والعقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات المتعلقة بالعمليات المصرفية فقط، والعقود والمعاملات والاتفاقيات غير المصرفية في حال تضمنت أبعاداً شرعية.
 ٢. الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.
 ٣. مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها.
 ٤. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين.
 ٥. اعتماد 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، بحيث يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للجنة التدقيق والبنك المركزي.

المادة (٩): ملائمة أعضاء الهيئة

يقوم البنك بضمان ملائمة أعضاء الهيئة من خلال ما يلي:

- أ. قيام المجلس باعتماد سياسة لضمان ملائمة أعضاء الهيئة، بحيث تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك.
- ب. تتوفر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:
 ١. حاصلًا على الأقل على الدرجة الجامعية الأولى في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو الاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.
 ٢. 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. أن لا يكون مدينًا هو أو زوجه أو أي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية للبنك أو لأي من الشركات التابعة للبنك خلال فترة عضويته في الهيئة.
 ٤. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين السابقتين من تاريخ الترشيح.
 ٥. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابة شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة.
 ٦. 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 لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
 ٧. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك صلة 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 ملاءمته.
 ٨. أن لا يكون مساهماً في البنك، أو مساهماً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.
- ج. يعيّن رئيس/ عضو الهيئة في البنك لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
- د. يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة توصية كل من لجنة الترشيح والمكافآت والمجلس، الإقرار (وفق النموذج المرفق رقم (٣)) ومرفقه، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).
- هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضاء الهيئة.
- و. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.

المادة (١٠): مهام الإدارة التنفيذية

- أ. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
- ب. التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، ويتم اعتماد هذه الإجراءات من المدير العام (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الإجراءات.
- ج. إعداد القوائم المالية.
- د. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنك يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ الهيئة، وتبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:
 ١. المجلس ولجانه.
 ٢. الإدارة التنفيذية ولجانها.
 ٣. دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي والشرعي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخط متصل مع اللجنة المختصة وبخط منقطع مع المدير العام.
 ٤. وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسيط (Middle Office).
 ٥. الشركات التابعة والفروع الخارجية.
 - هـ. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.
 - و. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية امر أساسي للقيام بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة/ الهيئة عن تلك المسائل.

- ز. تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
- ح. اعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.
- ط. تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.
- ي. التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.
- ك. يقوم المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة بما يلي:
 ١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
 ٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 ٣. تنفيذ قرارات المجلس.
 ٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 ٥. وضع الآليات لإيصال رؤية ورؤية واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 ٦. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 ٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.
٨. اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة)، ويطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.

المادة (١١): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- أ. يقوم المجلس باعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، بحيث تتضمن 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.
- ب. يقوم المجلس بالتحقق من أن المدير العام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
- ج. يقوم البنك بالحصول على موافقة المجلس عند تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- د. يقوم المجلس بإقرار خطة إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الخطة مرة واحدة على الأقل في السنة.
- هـ. يقوم رئيس المجلس بالتأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- و. تتوفر فيمن يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
 ١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 ٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 ٣. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات التي لها علاقة بعمل البنك.
 ٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء المدير العام الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
 ٥. أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ز. يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار العضو (وفق المرفق رقم (٢)) ومرفقه، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).
- ح. يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي والشرعي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال ومسؤول الامتثال الشرعي.

المادة (١٢): تعارض المصالح

- أ. يقوم المجلس باعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية، واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:
 ١. تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.
 ٢. القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.

٣. عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.
٤. تغليب عضو المجلس 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 وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.
٥. أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الهيئة ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الحليفة للبنك وبين مصلحة البنك.
٦. تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على متعامل آخر ليس له علاقة مع البنك، ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.
٧. تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.
٨. الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة.
- ب. يقوم المجلس باعتماد ميثاق للسلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، والتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.
- ج. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك إلى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.
- د. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.
- هـ. يقوم المجلس باعتماد ضوابط لانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع استغلالها للمصلحة الشخصية.

المادة (١٣): تقييم أداء الإداريين

- أ. يقوم المجلس بضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال لجانه وأعضائه، وبحيث يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
 ١. مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية لاستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانه.
 ٢. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 ٣. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.
 ٤. حضور العضو لاجتماعات المجلس ولجانه ومشاركاته فيها بفاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
 ٥. مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته في برامج تدريبية.
- ب. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام معد من لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنةً بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- ج. يقوم المجلس باعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام بحيث يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها، ويشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
 ١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل دائرة إدارة المخاطر ودائرة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 ٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية، بالإضافة إلى قياس رضا المتعاملين حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
 - د. يتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي والشرعي من قبل مدير التدقيق الداخلي والشرعي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

المادة (١٤): المكافآت المالية للإداريين

- أ. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. تتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
 ١. معدة لاستقطاب والمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 ٢. الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانه مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذا الدليل، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءة وأداء البنك.

٣. مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاءة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.
٤. لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).
٥. آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
٦. تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.
٧. آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرّض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.
٨. لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.

المادة (١٥): دائرة التدقيق الداخلي والشرعي

- أ. يقوم المجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي والشرعي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي والشرعي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين والشرعيين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
- ب. يقوم المجلس بالتحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي والشرعي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى الهيئة والمدير العام، كما ويجوز للمدير العام بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف دائرة التدقيق الداخلي والشرعي بمهام توكيدية أو استشارية، على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية دائرة التدقيق الداخلي والشرعي.
- ج. قسم التدقيق الداخلي:
 - يتولى قسم التدقيق الداخلي القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
 ١. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
 ٢. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، ويتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
 ٣. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفع له لجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.
 ٤. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 ٥. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
 ٦. تدقيق الأمور المالية والإدارية.
 ٧. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
 ٨. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى متعملي البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
 ٩. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.
- د. قسم التدقيق الشرعي الداخلي:
 ١. يقوم قسم التدقيق الشرعي الداخلي بمشاركة مسودة التقارير الأولية والملاحظات مع الهيئة للحصول على آرائهم واستنتاجاتهم فيما يتعلق بالمسائل الشرعية عند الحاجة.
 ٢. تقوم لجنة التدقيق بالتأكد من أن قسم التدقيق الشرعي الداخلي قادر على القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
 - أ. ضمان وجود إطار حوكمة ملائم يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة.
 - ب. فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
 - ج. متابعة التزام البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
 - د. متابعة الملاحظات والمخالفات الشرعية الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية لعدم تكرارها.
 - هـ. إعداد خطة التدقيق الشرعي الداخلي وبحيث تشمل أنشطة البنك ذات العلاقة بالنواحي الشرعية بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية وحسب درجة المخاطر الشرعية في تلك الأنشطة والالتزام بتنفيذ بنودها، ويتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
 - و. فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة أو التي تقرر إعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي

أو تقصير من البنك.

ز. حصر المكاسب المخالفة للشرعية ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.

ح. التحقق من تقيد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.

ط. رفع تقرير سنوي حول مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف فيها وتقديم التوصيات المناسبة لتصويبها إلى لجنة التدقيق ونسخة للهيئة.

المادة (١٦): دائرة إدارة المخاطر

أ. يقوم المجلس بضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

ب. يقوم المجلس بالتحقق من معالجة التجاوزات عن مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بهذه التجاوزات.

ج. يقوم المجلس بالتأكد 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.

د. تتولى دائرة إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى:

١. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

٢. إعداد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وتعتمد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر من المجلس.

٣. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.

٤. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك واعتماده من المجلس.

٥. إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وتعتمد من المجلس.

٦. تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.

٧. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

٨. إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، ويتم فحصها بشكل دوري.

٩. التأكد وقيل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.

١٠. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

١١. رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.

١٢. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

١٣. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.

المادة (١٧): دائرة الامتثال

أ. يقوم المجلس بضمان استقلالية دائرة الامتثال.

ب. يقوم المجلس باعتماد مهام دائرة الامتثال، وتكون هذه المهام كحد أدنى:

١. إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.

٢. إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.

٣. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

٤. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام.

المادة (١٨): دائرة الامتثال الشرعي

أ. يقوم المجلس بالتأكد من وجود وظيفة امتثال شرعي وقيامها بمهامها بشكل فعال.

- ب. تشرف الهيئة على وظيفة الامتثال الشرعي، وتتصل بخط متقطع مع الهيئة، وترفع تقاريرها (ربع سنوية/ سنوية) الى المدير العام ونسخة منها للهيئة، ويقوم المجلس بالتواصل بشكل فعال ودوري مع الهيئة للحصول على آرائها حول الحالة العامة للامتثال الشرعي داخل البنك.
- ج. تقوم الهيئة بالتوصية للمجلس بالموافقة على تعيين مسؤول الامتثال الشرعي وقبول استقالته أو إنهاء خدماته بناء على توصية لجنة الترشيح والمكافآت.
- د. تقوم الهيئة بالتحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لوظيفة الامتثال الشرعي وعلى أن يتوفر في العاملين كحد أدنى المتطلبات التالية:
١. شهادة جامعية ملائمة ومعرفة بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط العقود وأسباب فسادها.
 ٢. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
 - هـ. يقوم البنك بتحديد متطلبات الامتثال الشرعي لكل دائرة، والشخص الرئيسي داخل تلك الدائرة المسؤول عن ضمان الامتثال الشرعي أثناء سير العمل أو أداء مهامهم وتحديد نطاق وظيفة الامتثال الشرعي بوضوح وإبلاغها للموظفين المعنيين.
 - و. يقوم البنك بضمان استقلالية وظيفة الامتثال الشرعي عن الأنشطة التنفيذية.
 - ز. يقوم البنك باتخاذ الإجراءات اللازمة في حال عدم الامتثال الشرعي من قبل موظفي البنك، على أن تتضمن هذه الإجراءات تأثير ذلك على تقييم أداء الموظفين ومكافآتهم.
 - ح. تقوم دائرة الامتثال الشرعي القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
١. إعداد سياسة شاملة للامتثال الشرعي بالتنسيق مع الهيئة واعتمادها من المجلس.
 ٢. إعداد دليل امتثال شرعي تعتمد الهيئة، يتضمن تعريف مخاطر عدم الامتثال الشرعي والإجراءات والضوابط الرقابية وتوثيق وتقييم مخاطر عدم الامتثال الشرعي، وإعداد خطة سنوية وتطوير برامج للامتثال الشرعي.
 ٣. إعداد نظام لمراقبة المخاطر الجوهرية المتعلقة بعدم الامتثال الشرعي بالتنسيق مع دائرة إدارة المخاطر، وتطوير آلية فعالة للتبليغ عن المخاطر وإدارتها، وإدراج هذه المخاطر تحت بند "المخاطر التشغيلية" وأن يشار إليها في تقارير المخاطر الداخلية والتنظيمية، للأغراض من ضمنها حساب متطلبات رأس المال التنظيمي.
 ٤. مراجعة جميع المنتجات والخدمات الجديدة قبل طرحها والسياسات والإجراءات والعمليات ونماذج المعاملات المتعلقة بها، للتأكد من توافقها مع قرارات وفناوى الهيئة والتشريعات التي تحكم عمل البنك الإسلامي ولأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 ٥. التعاون مع البنك في تطوير المهارات الشرعية لموظفي البنك.
 ٦. التنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي والشرعي والمصدق الخارجي بشأن الأمور المتعلقة بالامتثال الشرعي.
 ٧. التعاون مع دائرة إدارة المخاطر للقيام بشكل دوري بإجراء اختبارات شاملة لتحديد وتحليل وتقييم مخاطر عدم الامتثال الشرعي بخصوص المنتجات، الخدمات، العمليات، والسياسات، وإعداد نطاق شامل لمخاطر عدم الامتثال الشرعي.

المادة (١٩): التدقيق الخارجي

أ. يقوم البنك بإعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس وتُعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:

١. آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.
 ٢. آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق.
 ٣. التغيير الدوري لمكتب وفريق التدقيق.
 ٤. متطلبات استقلالية المدقق الخارجي المنصوص عليها في الفقرة (د) من هذه المادة كحد أدنى.
 ٥. مهام مكتب وفريق التدقيق.
 ٦. علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق.
 ٧. الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.
 ٨. معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وبراغي البنك توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:
- أ. مكتب التدقيق:

١. لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.
 ٢. يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (١٠) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.
- ب. الشريك المسؤول:

١. حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.
٢. غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.
٣. حاصلًا على إجازة مزاوله سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلًا في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.
٤. أن لا يكون قد حرم من مزاوله المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأ مهنيًا أو مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة

المهنة.

٥. حاصلًا على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.
٦. حاصلًا على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من إحدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.
٧. يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك منها سنتين على الأقل في تدقيق حسابات البنوك الإسلامية، وأن يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بأعمال البنوك الإسلامية بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.
٨. ملماً بأعمال البنوك الإسلامية ومخاطرها وبمعايير المحاسبة والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبمعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
- ب. يقوم البنك بضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، ولا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناءً على أسباب جوهريّة.
- ج. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.
- د. تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي ويقوم المجلس بضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي ما يلي كحد أدنى:
 ١. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.
 ٢. لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.
 ٣. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس/ الهيئة/ الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء مجلس إدارة/ هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.
 ٤. لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي عضو من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.
 ٥. لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
 ٦. لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.
- هـ. تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والاتعاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.

المادة (٢٠): أحكام عامة

- أ. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- ب. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام عمل من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- ج. 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.
- د. يقوم البنك بالتحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع المدير العام ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- هـ. يقوم البنك بمراجعة تمثيل المرأة في عضوية المجلس والإدارة التنفيذية العليا.
- و. يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي عضو للمجلس أو أي عضو للهيئة قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك بمدة كافية لا تقل عن شهر، وعليه إعلام من يرغب بالترشح بضرورة وجود عدم ممانعة البنك المركزي على ذلك.
- ز. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالهيكل التنظيمي العام الخاص به عند إجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل.
- ح. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وأعضاء الهيئة وفق النماذج المرفقة (١/٤)، (٢/٤)، (٣/٤)، (٤/٤) عند حدوث أي تعديل.
- ط. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة (بما فيها التابعة للتابعة) داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة (١/٥)، (٢/٥)، (٣/٥) عند حدوث أي تعديل.

جدول محتويات تقرير حوكمة الشركات

المحتويات

٢١٢	 أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢٣
٢١٢	 أسماء أعضاء مجلس الإدارة/ ممثلي أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠٢٣
٢١٢	 أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٣ م
٢١٢	 أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال عام ٢٠٢٣
٢١٣	 أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها
٢١٣	 أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٣
٢١٣	 اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك
٢١٤	 اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة
٢١٤	 رئيس وأعضاء كل من لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر
٢١٥	 اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية او المحاسبية
٢١٦	 عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠٢٣
٢١٧	 عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات الاخرى

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢٣

الاسم	تاريخ إعادة الانتخاب	صفة الاستقلالية / الجهة الممثلة
الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد أبوحومور	رئيس مجلس الإدارة اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
سمير حسن علي أبو لغد	تم إعادة انتخابه عضوًا في المجلس اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩ نائب رئيس المجلس اعتبارًا من ٢٠٢٣/٧/٢٠	مستقل
باسم عصام حليم سلفيتي	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
ديمة مفلح محمد عقل	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور عبد الغني احمد محمد الفطيسي	اعتبارًا من ٢٠٢٣/١/٤	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور أنس سعد هلال لأمين بودويش	اعتبارًا من ٢٠٢٣/١/٤	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	مستقل
سالم عبد المنعم سالم بركان	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	مستقل
احسان زهدي عبدالمجيد بركات	اعتبارًا من ٢٠٢٣/٧/٢١	مستقل

* جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة / ممثلي أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠٢٣

الاسم	تاريخ الاستقالة	صفة الاستقلالية / الجهة الممثلة
عبدالرحيم محمد علي الهزايمة	٢٠٢٣/١/١٨	مستقل ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٣

فضيلة الأستاذ الدكتور علي "محي الدين" علي القره داغي	*اعتبارًا من ٢٠٢٠/٩/٢٢	رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي
فضيلة الدكتور أحمد سالم عبد الله بني ملحم	**اعتبارًا من ٢٠٢٠/١١/٢٢	نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الدكتور علي محمد الحسين الموسى	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	عضو هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الدكتور صفوان "محمد رضا" علي عضيبيات	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	عضو هيئة الرقابة الشرعية

** وافقت هيئة الرقابة الشرعية 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 اعتبارًا من تاريخ ٢٠١٨/٤/٢٨ ولغاية ٢٠٢٠/٩/٢١.

** وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تعيين فضيلة الدكتور أحمد بني ملحم نائبًا لرئيس هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢، علمًا بأن فضيلة الدكتور أحمد بني ملحم شغل منصب عضو هيئة الرقابة الشرعية اعتبارًا من ٢٠٢٠/٤/٢٨ ولغاية ٢٠٢٠/١١/٢١.

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال عام ٢٠٢٣

لا يوجد استقالات من بين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في البنك خلال العام ٢٠٢٣

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها

الاسم	المسمى الوظيفي
سامر سعدى حسن "الصاحب التميمي"	المدير العام / الرئيس التنفيذي
رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي رئيس الخدمات المصرفية للشركات
هاني "محمد صبحي" احمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس العمليات المركزية
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس ادارة الائتمان
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار
روند زياد محمد الترك	رئيس الامتثال اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٣/٠٩/١٤
مسعود اسماعيل مسعود "سقف الحيط"	رئيس القانونية وامانة سر المجلس
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الامتثال الشرعي *
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي و الشرعي **
احمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس ادارة المخاطر
احمد صلاح سعيد غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

* تم نقل السيد منير فرعونية لوظيفة رئيس دائرة الامتثال الشرعي بدلاً من رئيس دائرة التدقيق الشرعي الداخلي اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٣/٩/١٩.

**تم تعديل المسمى الوظيفي للسيد خالد العيسى اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٣/٩/١٩ ليصبح رئيس التدقيق الداخلي والشرعي بدلاً من رئيس التدقيق الداخلي.

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٣

الاسم	تاريخ الاستقالة	المسمى الوظيفي
احمد درويش مصطفى ترتير	٢٠٢٣/٥/١١	رئيس الامتثال

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

روند زياد محمد الترك / رئيس الامتثال

اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

لجنة الترشيح والمكافآت

لجنة الإمتثال

لجنة إدارة المخاطر

لجنة الحوكمة المؤسسية

لجنة التدقيق

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

لجنة التسهيلات

رئيس وأعضاء كل من لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر

لجنة الحوكمة المؤسسية

- الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد أبوحمور (الرئيس)
- السيد سمير حسن علي أبولغد (نائب الرئيس)
- احسان زهدي عبدالمجيد بركات

لجنة الترشيح والمكافآت

- السيد سالم المنعم سالم برقان (الرئيس)
- السيد سمير حسن علي أبولغد (نائب الرئيس)
- السيد باسم عصام حليم سلفيتي

لجنة إدارة المخاطر

- الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي (الرئيس)
- ديمة مفلح محمد عقل (نائب الرئيس)
- سالم عبدالمنعم سالم برقان
- سمير حسن علي ابو لغد
- الدكتور عبدالغني احمد محمد الفطيسي

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

الخبرات العملية:

- عضو لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠٢٠ ولغاية كانون الأول ٢٠٢٢.
- 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.

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي (نائب الرئيس)

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، الباكستان، مصر.
- ٢٠٠٢-٢٠٠٤ 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
- ٢٠١٢-٢٠١٦ عضو هيئة متفرغ - أستاذ مساعد في التمويل والمحاسبة جامعة الأميرة سمية.
- ٢٠٠٤-٢٠١٢ مدير عام ورئيس لجنة الادارة / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا - طرابلس.
- ٢٠١٢-٢٠١٦ مستشار بنك الاتحاد عمان / الاردن.
- ٢٠٠٤-٢٠١٢ نائب رئيس مجلس ادارة البنك العربي البريطاني لندن / بريطانيا.
- ٢٠٠٧-٢٠١٢ نائب رئيس مجلس الادارة / بنك الاتحاد عمان الاردن.
- ٢٠٠٩-٢٠١٢ نائب رئيس مجلس الادارة / المصرف الليبي الخارجي / طرابلس ليبيا.
- ٢٠١٠-٢٠١٢ عضو مجلس الادارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين.

الدكتور أنس سعد هلال لأمين بوحويش

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الأعمال المالية الدولية، المدرسة الدولية للإدارة، باريس، فرنسا.
- ماجستير محاسبة (متخصص في مناقشة التقارير القطاعية في المصارف التجارية)، جامعة قاريونس، ليبيا.
- بكالوريوس محاسبة، جامعة قاريونس، ليبيا.

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة، المؤسسة الليبية للاستثمار.
- رئيس لجنة المراجعة والمخاطر والامتثال، المؤسسة الليبية للاستثمار.
- مستشار وزير المالية لشؤون الاستثمار (سابقاً).
- أستاذ في قسم المحاسبة، جامعة قاريونس، بنغازي، ليبيا (سابقاً)

عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠٢٣ :

المجلس /اللجان	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة الحوكمة المؤسسية	لجنة الامتثال	لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة التسهيلات	إجتماعات مجلس الإدارة
عدد الاجتماعات	٣	٣	٤	٧	٥	٤	١٦	٧
اسم العضو								
الدكتور محمد ناصر سالم أبو حمور	-	٣/٣	-	-	-	-	١٦/١٦	٧/٧
سمير حسن علي ابو لغد	٣/٣	٣/٣	٢/٢ (ب)	٧/٧	٣/٣ (د)	-	-	٧/٦
عبد الرحيم محمد علي الهزايمة (لغاية ٢٠٢٣/٦/١٨)	-	٢/٢ (ي)	٢/٢ (أ)	٢/٢ (هـ)	-	-	-	٣/٣
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	-	-	٤/٤	-	-	٤/٤	-	٧/٧
ديمة مفلح محمد عقل	-	-	٤/٤	-	٥/٥	-	١٦/١٦	٧/٧
باسم عصام حليم السلفيتي	٣/٣	-	-	-	-	٤/٤	١٦/١٥	٧/٧
الدكتور عبد الغني احمد محمد الفطيسي (اعتبارًا من ٢٠٢٣/١/٤)	-	-	-	-	٣/٣ (و)	-	-	٧/٧
الدكتور أنس سعد هلال لأمين بوحويش (اعتبارًا من ٢٠٢٣/١/٤)	-	-	-	٥/٥ (ج)	-	٤/٣	-	٧/٧
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	-	-	-	-	-	٤/٤	١٦/١٦	٧/٧
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	-	-	٢/٢ (ج)	٧/٧	٥/٥	-	-	٧/٧
سالم عبد المنعم برقان	٣/٣	-	-	-	٥/٥	-	١٦/١٥	٧/٧
احسان زهدي عبدالمجيد بركات (اعتبارًا من ٢٠٢٣/٧/٦)	١/١ (ح)	٢/٢ (ط)	-	-	-	-	-	٤/٤

- اجتمعت لجنة التدقيق اجتماعات منفصلة مع المدقق الخارجي ومع رئيس الإمتثال ومع رئيس الإمتثال الشرعي ومع رئيس التدقيق الداخلي والشرعي مرة واحدة خلال العام، بدون حضور أي من أعضاء الادارة التنفيذية العليا الآخرين.
- اجتمع مجلس الادارة مع هيئة الرقابة الشرعية (مرتبتين) خلال العام ٢٠٢٣ .
- أ. من الاجتماع رقم ٢٠٢٣/١ لغاية الاجتماع رقم ٢٠٢٣/٢، كونه انتهت عضويته بناءً على تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠٢٣/٢ تاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤.
- ب. من الاجتماع رقم ٢٠٢٣/١ لغاية الاجتماع رقم ٢٠٢٣/٢، كونه تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ ٢٠٢٣/٦/١٨.
- ج. من الاجتماع رقم ٢٠٢٣/١ لغاية الاجتماع رقم ٢٠٢٣/٢، كونه تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ ٢٠٢٣/٦/١٨.
- د. من الاجتماع رقم ٢٠٢٣/٣ لغاية الاجتماع رقم ٢٠٢٣/٥، كونه تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ ٢٠٢٣/٦/١٨.
- هـ. من الاجتماع رقم ٢٠٢٣/١ لغاية الاجتماع رقم ٢٠٢٣/٢، كونه انتهت عضويته بناءً على تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠٢٣/٢ تاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤.
- و. من الاجتماع رقم ٢٠٢٣/٣ لغاية الاجتماع رقم ٢٠٢٣/٥، كونه تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ ٢٠٢٣/٦/١٨.
- ز. من الاجتماع رقم ٢٠٢٣/٣ لغاية الاجتماع رقم ٢٠٢٣/٧، كونه تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ ٢٠٢٣/٦/١٨.
- ح. حيث عقد اجتماع واحد بعد انضمامها الى عضوية مجلس الإدارة.
- ط. من الاجتماع رقم ٢٠٢٣/٣ لغاية الاجتماع رقم ٢٠٢٣/٤، حيث عقد اجتماعان اثنان بعد انضمامها الى عضوية مجلس الادارة.
- ي. من الاجتماع ٢٠٢٣/١ لغاية الاجتماع ٢٠٢٣/٢، كونه انتهت عضويته بناءً على تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠٢٣/٢ تاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤.

عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات الاخرى :

الدكتور "محمد ناصر" سالم أبوحمور - رئيس مجلس الإدارة

- رئيس مجلس ادارة شركة السلام الدولية للنقل والتجارة.
- رئيس هيئة مديرين شركة المجموعه العربيه للتنميه.
- رئيس هيئة مديرين شركة السلام للاستثمارات الماليه.
- رئيس هيئة مديرين معهد الدراسات البحرية الاردني.

سمير حسن علي ابو لغد

- لا يوجد.

باسم عصام حليم سلفيتي

- نائب رئيس مجلس ادارة 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 العقارية.
- عضو مجلس ادارة الصندوق الأردني للريادة.

ديمة مفلح محمد عقل

- عضوهيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

- لا يوجد.

الدكتور عبد الغني احمد محمد الفطيسي

- لا يوجد.

الدكتور أنس سعد هلال لأمين بوحويش

- عضو مجلس إدارة، المؤسسة الليبية للاستثمار

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

- لا يوجد.

الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف

- عضومجلس ادارة الشركة الأردنية لضمان القروض.
- عضومجلس ادارة شركة الخطوط البحرية الوطنية الاردنيه.
- عضوهيئة مديرين مجموعة المناصير للاستثمارات الصناعية والتجارية.
- عضوهيئة مديرين معهد الدراسات البحرية الاردني.
- عضوهيئة مديرين شركة التجمعات البحرية الاردنية للاستثمار العقاري.
- عضوهيئة مديرين شركة دوحة الأدب للاستثمارات التعليمية.
- عضوهيئة مديرين شركة بلودايموند لتجارة المشتقات النفطية.

سالم عبد المنعم سالم برقان

- عضو مجلس ادارة شركة القدس للتأمين.

احسان زهدي عبدالمجيد بركات

- لا يوجد.

رئيس مجلس الإدارة

د"محمد ناصر" سالم أبوحمور





تبني مفهوم مصرفي جديد
ومبتكر يواكب متطلبات العصر



المحتويات

٢٢٣	 مقدمة
٢٢٣	 التعريفات
٢٢٤	 نطاق العمل
٢٢٤	 السياسات والأحكام العامة
٢٢٥	 الاسناد
٢٢٥	 اللجان
٢٢٧	 الاهداف و عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات
٢٢٧	 المبادئ و السياسات و أطر العمل
٢٢٧	 المعلومات و التقارير
٢٢٨	 الخدمات و البرامج و البنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات
٢٢٨	 المعارف و المهارت و الخبرات
٢٢٨	 منظومه القيم و الاخلاق و السلوك

مقدمة

تأسس بنك صفوة الإسلامي (بنك الاردن دبي الاسلامي سابقاً) في عَمّان، في المملكة الأردنية الهاشمية، وسجّل بصفته شركة مساهمة عامة في سجل الشركات بتاريخ ١٩٦٣/٦/٢٣ تحت الرقم ٨ باسم بنك الإنماء الصناعي. حيث تأسس بموجب القانون رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ والذي تم إلغاؤه بموجب قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لعام ٢٠٠٨، وحل محله بنك صفوة الإسلامي حلولاً قانونياً وواقعياً.

وتماشياً مع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها فقد أقر مجلس الادارة في بنك صفوة الاسلامي وادارته التنفيذية عدة اجراءات لمساواة دائره تكنولوجيا المعلومات مع دوائر الاعمال الرئيسية الأخرى الهامة في البنك، حيث استخدام البنك إطار (COBIT ٢٠١٩) للحوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، ويساعده في خلق القيمة المثلى من تكنولوجيا المعلومات من خلال المحافظة على التوازن بين تحقيق الفوائد وتحسين مستويات المخاطر واستخدام الموارد. كما تمكن (COBIT ٢٠١٩) تكنولوجيا المعلومات من التحكم بطريقة شاملة بالمشاريع بأكملها، مع الأخذ بعين الاعتبار المسؤوليات الوظيفية و التكنولوجيا من البدايه إلى النهاية ، والنظر في المصالح المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من الجهات المعنية الداخلية والخارجية والعمل على اطار إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك وبحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر، وتضمن تحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف مع التخفيف من الخسائر والمخاطر المتوقعة بما يعكس رؤية البنك بهذا الخصوص وضمن حدود المخاطر المقبولة ما أمكن.

التعريفات

يكون للكلمات والعبارات التالية حيثما وردت في هذه اللائحة المعاني المخصصة لها أدناه ما لم تدل القرينة على غير ذلك :

الكلمة/ العبارة	المعنى
البنك	بنك صفوة الإسلامي.
المجلس	مجلس ادارة بنك صفوة الاسلامي.
اللجنة	حاكمية و اداره المعلومات و التكنولوجيا المصاحبة لها.
الهيكل التنظيمي	الهيكل التنظيمي للبنك والموجود ضمن الملحق
الادارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي والشرعي 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.
اصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزمدين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.
اصحاب العلاقة	اشخاص ومجموعات أو مؤسسات لها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بالبنك حيث أنهم يؤثرون أو يتأثرون بممارستها أو أنشطتها.
الدليل	دليل حاكمية واداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتي تهدف الى تقديم التوصية والارشاد لعمل اللجنة.
حاكمية المعلومات و التكنولوجيا المصاحبة لها	توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة و أصحاب المصالح مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.
اداره المعلومات و التكنولوجيا المصاحبة لها	مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموائمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس و التقييم، و بما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.
عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات	مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللائحة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
أهداف المعلومات و التكنولوجيا المصاحبة لها	مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللائحة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
الاهداف المؤسسية	مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللائحة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذه التعليمات.
المدقق	الشخص (الطبيعي أو المعنوي) أو الجهة المختصة بفحص عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وبما ينسجم مع متطلبات التعليمات بهذا الخصوص و المتفق معه من قبل ادارة البنك لتحقيق تلك المتطلبات لفترة لا تقل عن ٣ سنوات متتالية ولا تزيد عن ٦ سنوات متتالية
التكيف السيبراني	قدرة البنك على توقع، تحمل، احتواء والتعافي بشكل سريع من الهجوم.
الأمن السيبراني	الحفاظ على سرية وتكاملية وتوافرية المعلومات وأصول المعلومات التابعة للبنك ضمن الفضاء السيبراني من أي تهديد سيبراني عن طريق مجموعة من الوسائل والسياسات بهذا الخصوص
Site – On	مكان العملية في نفس بناية الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Site - Off	مكان العملية في بناية مغايرة لبنانية الإدارة العامة للبنك في الأردن لكن بنفس المحافظة.
Site – Near	مكان العملية في محافظة مغايرة للمحافظة التي تتواجد فيها الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off – Shore	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 بنك صفوة الاسلامي المستخدم لتكنولوجيا المعلومات في مختلف الفروع والدوائر. وتعتبر جميع الأطراف أصحاب مصالح معنيين في تطبيق هذه التعليمات، كل في مكانه وحسب دوره.

السياسات والأحكام العامة

مسؤوليات اصحاب المصالح الرئيسيين:

- رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والخبراء الخارجيين وتتضمن مسؤولياتهم إداره مشروع/برنامج الحاكميه، والموافقة على مهام ومسؤوليات المشروع، والدعم، وتوفير الأموال اللازمة.
- المدير العام و الاداره العليا:
- وتتضمن مسؤولياتهم توظيف أشخاص ذوي الخبرة الصحيحه في عمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.
- دائرة تكنولوجيا المعلومات ومكتب اداره المشاريع:
- وتتضمن مسؤولياتهم إدارة المشروع / البرنامج.
- التدقيق الداخلي و الخارجي:
- 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 و التأكد من تطبيق التعليمات ورفع التقارير اللازمة للجهات المعنية وفقاً لخطة التدقيق المعتمدة.
- التأكد من توفر الكفاءات البشرية اللازمة والأنظمة المساعدة والتي تمكن الدائرة من القيام بدور التدقيق الخاص بهذا المجال على أكمل وجه.
- إدارة المخاطر، وأمن المعلومات، والامتثال والإدارات القانونية:
- وتتضمن مسؤولياتهم المشاركة في المشروع / البرنامج بما يمثل دور تلك الدوائر.
- المتخصصين وأصحاب الشهادات الفنية والمهنية (COBIT Foundation ٢٠١٩ COBIT Design ٨)، الذين يتم تعيينهم من داخل وخارج البنك:
- وتتضمن مسؤولياتهم دور المرشد لنشر المعرفة من مستوى و لتسهيل عملية التنفيذ.
- يتولى مجلس إداره بنك صفوة الاسلامي مسؤولية الاشراف على تطبيق عمليات الحاكميه الخمس و التي تشمل (التنظيم الإداري) (تقييم وتوجيه ومراقبة) بالإضافة الى عملية "ضمان تحسين المخاطر" (EDM ٣٠) وعملية "APO١٢ إدارة المخاطر"، تماشياً مع تعليمات الحاكميه الصادره عن البنك المركزي الاردني.

أهداف حاكميه وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها تحقيق ما يلي:

- أ- تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهداف البنك من خلال الاستفادة من إطار الحاكميه بما يلي:
- تسهيل خلق قيمة مضافة من خلال تقديم خدمات الكترونية تتوافق مع تعليمات حاكمية 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 الالكترونية التي تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
- استدامة تطوير عمليات البنك عن طريق زيادة أتمتة العمليات المنفذة وتفعيل استخدام النظم التكنولوجية فعالة وموثوقة وهادفة.
- إدارة المخاطر لتكنولوجيا المعلومات لضمان الحماية اللازمة لموجودات البنك.
- بناء منظومة الكترونية تتوافق مع متطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات.
- تحسين موثوقية بيئة الرقابة الداخلية.
- تعظيم مستوى رضا مستخدمي تكنولوجيا المعلومات بكفاءة وفعالية لتلبية احتياجات عملهم.
- إدارة الخدمات المقدمة من موردين أو شركاء (Outsourcing) الذين يقدمو خدماتهم/ منتجاتهم للبنك أو ينفذو عمليات وخدمات ومنتجات تابعة للبنك
- ب- يعتبر استخدام (COBIT ٢٠١٩) هو المعيار المرجعي لتصميم كافة الأنظمة الالكترونية والحلول الناجحة والفعالة بما يحقق اهداف البنك وكافة اصحاب العلاقة.

- ج- الفصل بين الحاكمية والإدارة بما يتوافق مع المعايير المعترف بها دولياً للحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة.
- د- تحقيق الشمولية في حاكمية و اداره المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها و انما توفير عناصر التمكين السبعة بحسب معيار (Cobit ٢٠١٩).
- هـ- بناء ممارسات و قواعد العمل و التنظيم بحسب افضل المعايير الدوليه بما يتعلق في مجالي حاكمية تكنولوجيا المعلومات و مشاريع و موارد تكنولوجيا المعلومات.
- و- تعزيز اليات الرقابه الذاتيه و الرقابه المستقله و فحص الامتثال في مجالي حاكمية و اداره المعلومات و التكنولوجيا لها و بما يسهم في تطوير و تحسين العمل بشكل مستمر.
- ز- تعتبر أهداف COBIT وباقي العناصر التمكين الستة المرتبطة بنشاطات تتعلق بمواضيع الامن السيبراني و ادارة المخاطر و خصوصية و حماية البيانات و الامتثال و المراقبة و التدقيق و التوافق الاستراتيجي عبارة عن Focus Areas ذات اهمية واولوية عليا.
- ح- يجب ان يتناسب مستوى نضوج (Capability Level) النشاطات المتعلقة بالاهداف الواردة في الاطار المرجعي COBIT ٢٠١٩ و عناصر التمكين المرتبطة بها بشكل طردي مع درجة الاهمية و الاولوية بحسب نتائج الدراسة التي تجريها لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات و المشار اليها أعلاه على ان لا يقل مستوى النضوج للنشاطات المتعلقة بالاهداف ذات الاهمية و الاولوية العليا عن المستوى (٣) (Fully achieved) بحسب سلم النضوج الوارد في COBIT ٢٠١٩ ضمن اهداف الادارة العليا (بما لا يزيد عن ٩ اهداف بحد اقصى من اصل ٣٥ هدف) على انها اهداف ذات اهمية واولوية ادنى اعتماد على نتائج دراسة نظام حاكمية و ادارة المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها و المعتمده من لجنة حاكمية المعلومات.
٣. التدقيق الداخلي والخارجي:
- على التدقيق الخارجي والداخلي العمل على مراجعة ما يخص توزيع الموارد وإدارتها و المشاريع الخاصة بتكنولوجيا المعلومات و جميع العمليات المرتبطة بأعمال البنك ، كذلك المشاركة بما يمثل دور التدقيق الداخلي في الامور التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل.و يسمح باعتماد تقارير المدقق الداخلي و الخارجي من قبل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
٤. المخاطر و الامتثال والشؤون القانونية :

من اهم الادوار المتعلقة بالمخاطر في البنك، دمج حوكمة وإدارة المخاطر بشكل عام مع حوكمة تقنية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وإدارتها داخل البنك. بينما تشارك الدائرة القانونية في تقديم المشورة والتوجيهات القانونية بشأن المسائل القانونية والحماية القانونية مثلاً كالمبيعات، وعمليات الشراء، ودعم العملاء، والشراكة، والتراخيص، وغيرها. أما بالنسبة لدائرة الامتثال فهي تؤدي دورها في الحفاظ على أنشطة البنك في حالة امتثال لجميع التعليمات ذات الصلة (سواء كانت تعليمات من قبل جهات تشريعية سواء كانت في الأردن او دولية ملزمة) وضمان امتثال البنك لهذه التعليمات.

الاسناد

- أ- استند هذا الدليل على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٥ و التعليم رقم ٩٨٤/٦/١٠ تاريخ ٢٠١٩/١/٢١، بالإضافة الى اطار (COBIT ٢٠١٩)، علماً انه يجب مراجعته وتحديثه على أساس منتظم من قبل لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها، أو عند صدور تعليمات بالخصوص من قبل البنك المركزي الاردني.
- ب- سيقوم البنك بنشر هذا الدليل على الموقع الالكتروني وسيقوم بنشره بأي طريقة مناسبة لاطلاع الجمهور، و سيقوم البنك بالافصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل خاص لحاكمية و اداره المعلومات و مدى الالتزام بها.

اللجان

- أنشأ بنك صفوة الاسلامي اللجان التالية :
- أ- لجنة حاكمية المعلومات – مجلس الاداره.
- ب- اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا و أمن المعلومات.
- ج- اعتمد مجلس اداره بنك صفوة الإسلامي الهياكل التنظيمية (الهرمية وهياكل اللجنة)الخاصة بإدارة الموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، التي تلبي الاحتياجات التشغيلية لمنظومه حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها وتحقيق الكفاءة والفعالية.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات – مجلس الاداره:

١. وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ، قام البنك بتشكيل لجنة حاكمية لتكنولوجيا المعلومات ، و تضم اللجنة ثلاثه اعضاء على الاقل تم اختيارهم من ذوي الخبرة و المعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل، و تحتفظ بتوثيق للاجتماعات، و تضمنت اللائحه التنظيميه لهذه اللجنه المهام التاليه:

أ- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك و تحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) و احتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) Return On Investment) ، و قياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

ب- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد COBIT ، بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكميه و إدارة المعلومات التكنولوجيا المصاحبه لها رقم ٢٠١٦/٦٥ من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

ج- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية و أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

د- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) (تجاه كافة العمليات مسترشدين بمدعمات المعيار COBIT ٢٠١٩ Enabling Processes) بهذا الخصوص.

هـ- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

و- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.

ز- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها و مساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

ح- الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.

ط- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

ي- رفع تقارير دورية للمجلس.

ك- اعتماد أهمية وترتيب أولوية الاهداف (Governance and Management Objectives) ومدى ارتباطها في الأهداف المؤسسية (Enterprise Goals) و (Alignment Goals) بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers or Componenets) الستة الواردة في التعليمات و ذلك بناء على دراسته نوعيه و/او كميته تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل و تأخذ بعين الاعتبار ال (Design Factors) الواردة في (Cobit ٢٠١٩-Design Guide).

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات:

قام البنك بتشكيل لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات من اعضاء الإدارة التنفيذية العليا لضمان التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات و تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك والتي يجب أن تكون بطريقة مستدامة. لذلك، عينت اللجنة وتم تشكيلها برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار المديرين الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات، مدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات. و تم انتخاب أحد أعضاء مجلس الاداره ليكون عضو مراقب في هذه اللجنة وكذلك رئيس دائرة التدقيق الداخلي و الشرعي ، ويمكن دعوة أطراف أخرى لحضور الاجتماعات، عند الحاجة، و تضمنت اللائحة التنظيمية و تقوم اللجنة بتوثيق اجتماعاتها، شريطة أن تعقد الاجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل لهذه اللجنة المهام التالية:

١ وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.

٢ ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف التعليمات، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها و تكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر و إطلاع اللجنة على ذلك.

٣ التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، و الاستعانة بالعنصر البشري الكفؤ والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، و تطوير البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٤ ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.

٥ مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.

٦ رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:

أ- تخصيص الموارد اللازمة و الآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

ب- أية إنحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.

ب- أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات و الامن السيبراني

ج- 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.

الاهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تتولى لجنة حاكمية المعلومات و التكنولوجيا المصاحبة لها اعتماد مجموعة من الأهداف على مستوى البنك و تكنولوجيا المعلومات وفقاً للإطار COBIT ٢٠١٩. وسيتم استعراض الأهداف و مراجعتها وتحديد المناسبة منها والتي تلبي احتياجات أصحاب المصالح، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات و المجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص، ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص دائرة تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي و تغطي متطلبات كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

و قد اعتمد بنك صفوة الاسلامي في (COBIT ٢٠١٩) أهدافاً متتالية لترجمة احتياجات أصحاب المصالح إلى أهداف محددة، قابلة للتنفيذ وحسب الطلب، وأهداف متعلقة بتكنولوجيا المعلومات و عناصر التمكين ((Componentes)) هذه الترجمة تتيح وضع أهداف محددة على كل المستويات وفي كل دوائر و فروع من البنك لدعم الأهداف العامة ومتطلبات أصحاب المصالح.

يتولى المجلس و دائرة إدارة المخاطر المسؤولية المباشرة عن عملية "ضمان إدارة حصة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات" ، وعملية " إدارة المخاطر" .

المبادئ والسياسات وأطر العمل

تتولى لجنة حاكمية المعلومات و التكنولوجيا المصاحبة لها السياسات اللازمة لضمان إدارة عمليات تكنولوجيا المعلومات ، و اعتبارها الحد الأدنى مع إمكانية الجمع بين هذه السياسات وفقاً لما تتطلبه طبيعة العمل.

المبادئ الخمسة الرئيسية للإطار الحاكمية:

١. يستند إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في بنك صفوة الاسلامي على خمسة مبادئ أساسية من COBIT ٢٠١٩:

• **المبدأ ١:** تطبيق نظام حاكمية مرن

• **المبدأ ٢:** تحقيق الشمولية

• **المبدأ ٣:** تحقيق قيمة مضافة لأصحاب المصالح

• **المبدأ ٤:** تطبيق نظام حاكمية متكامل

• **المبدأ ٥:** التوافق مع متطلبات واحتياجات البنك

• **المبدأ ٦:** فصل منظومة الحاكمية عن الإدارة

Governance framework

إطار مرن و قابل للتعديل و التحديث

مبنى على اساس Conceptual model

تبني ممارسات وقواعد العمل و التنظيم بحسب المعايير الرئيسية

يتولى المجلس أو من يُوَصَّ من لجانته اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات

المعلومات والتقارير

يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك.

الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات

- يتولى المجلس اومن يفوض من لجانته والاداره العليا اعتماد منظومه الخدمات والخدمات والبرامج والبنية التحتية الداعمة لتحقيق أهداف البنك والوصول الى مستوى مقبول في حوكمه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها.

المعارف والمهارات والخبرات

- أ. 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.
- ب. 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 و الخارجي اعتمادا على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية باعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC 17024) و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه، على أن يتم إعادة تأهيل وتدريب الكوادر الموظفة حاليا لتلبية المتطلبات المذكورة خلال سنتين من تاريخ هذه التعليمات.
- ج. تعتبر الاداره التنفيذيه مسؤوله عن الاستمرار برغد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- د. تعتبر الاداره التنفيذيه مسؤوله عن تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

منظومه القيم والاخلاق والسلوك

- أ. 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 وتبعاتها.
- ب. يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب لسلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحاكمية



