



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

تقرير المناخ 2025



فهرس المحتويات

02. الحوكمة

3	حول هذا التقرير
4	كلمة الرئيس التنفيذي
3	حوكمة الاستدامة والمناخ
4	تشكيل فريق عمل إدارة مخاطر المناخ
13	خطوط الدفاع الثلاثة
14	السياسات والأطر المتعلقة بالاستدامة والمناخ

04. إدارة المخاطر

11	نهجنا في إدارة مخاطر المناخ
13	تقييم مخاطر المناخ
13	الخريطة الحرارية للمخاطر المناخية
14	حسب القطاع والتعرض
25	تحليل السيناريوهات
26	السيناريوهات المناخية المستخدمة
26	الآفاق الزمنية
28	اختبارات الضغط المناخية
29	

06. الملاحق

24	الملحق أ. الاختصارات
25	الملحق ب. مسرد المصطلحات
40	الملحق ج. المصادر وروابط البيانات الإضافية
43	الملحق د. المواءمة مع إرشادات بورصة عمان
44	الملحق هـ. المواءمة مع إرشادات البنك المركزي الأردني
45	الملحق و. المواءمة مع المعيار IFRS S2
46	

03. الاستراتيجية

7	السياق المناخي الذي نعمل ضمنه
8	المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ
8	المخاطر المناخية
9	انتقال مخاطر المناخ إلى ملف مخاطر بنك صفوة الإسلامي
20	الفرص المتعلقة بالمناخ
21	

05. المقاييس والمستهدفات

16	أبرز المقاييس والمستهدفات المناخية
17	نهج احتساب انبعاثات غازات الدفيئة
18	بصمتنا التشغيلية (النطاقان 1 و 2)
33	النطاق 1 - الانبعاثات المباشرة
34	النطاق 2 - الانبعاثات غير المباشرة
35	النطاق 3 - بصمة سلسلة القيمة لدينا
36	(فئات من 1 إلى 14)
37	الانبعاثات الممولة (الفئة 15 من النطاق 3)

01. نبذة عن هذا التقرير

7	مسيرتنا في الاستدامة والمناخ
8	المناخ محور الاهتمام
9	أبرز محطات العمل المناخي لعام 2025



حول هذا التقرير

يستند البنك إلى منهجيات معترف بها دولياً لدعم قياس أدائه المتعلق بالمناخ والإفصاح عنه. بما في ذلك بروتوكول الغازات الدفيئة، ومنهجية الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون (PCAF) لقياس الانبعاثات الممولة. وخلال عام 2025، قام بنك صفوة الإسلامي بحساب انبعاثاته الممولة للمرة الأولى، ووضعا خط أساس لفهم الانبعاثات المرتبطة بأنشطة التمويل والاستثمار لديه.

كما يمثل هذا التقرير جزءاً من مسيرة البنك الأوسع في مجال الاستدامة والعمل المناخي، إذ يستند إلى الجهود والسياسات والممارسات التي طورها البنك خلال السنوات السابقة، وإلى الإفصاحات المنشورة ضمن تقارير الاستدامة، مع مواصلة تطوير نهجه في إعداد التقارير والإفصاح عن الموضوعات المتعلقة بالمناخ والاستدامة.

يقدم تقرير المناخ لعام 2025 الصادر عن بنك صفوة الإسلامي نظرة عامة على نهج البنك تجاه تغير المناخ والتقدم الذي أحرزه في تعزيز دمج الاعتبارات المتعلقة بالمناخ ضمن عملياته وأنشطته التمويلية وإدارة المخاطر وعمليات اتخاذ القرار. ويُعد هذا التقرير أول تقرير مناخ مستقل يصدر عن بنك صفوة الإسلامي، ويستعرض أبرز المبادرات والتطورات الرئيسية خلال سنة التقرير، بما يعكس التزام البنك بتعزيز الشفافية والإفصاح المتعلق بالمناخ.

يغطي هذا التقرير الفترة من 1 كانون الثاني 2025 إلى 31 كانون الأول 2025، وقد أعدّ على مستوى بنك صفوة الإسلامي ليشمل أنشطة البنك وعملياته. ونظراً لاختلاف حدود القياس بين الانبعاثات التشغيلية أو الانبعاثات الممولة أو التقييمات المتعلقة بالمناخ، يوضح التقرير نطاق كل موضوع ضمن الأقسام ذات الصلة.

أعدّ هذا التقرير بالاستناد إلى متطلبات الإفصاح الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للاستدامة (IFRS S2) - المتعلقة بالإفصاحات المناخية، إلى جانب المتطلبات والإرشادات المتعلقة بالمناخ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وبورصة عمان حيثما ينطبق. كما يراعي، المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة IFRS S1. ويتناول التقرير المجالات الرئيسية المتمثلة في الحوكمة والاستراتيجية وإدارة المخاطر والمقاييس والمستهدفات، ويقدم نظرة عامة على نهج بنك صفوة الإسلامي في تحديد المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ وتقييمها وإدارتها.





كلمة الرئيس التنفيذي



في بنك صفوة الإسلامي، نؤمن بأن العمل المناخي لم يعد إطارًا مكملًا للعمل المصرفي، بل أصبح جزءًا أساسيًا من قدرتنا على تعزيز مرونة البنك واستدامته، ودعم اقتصاد قادر على التكيف مع التحولات البيئية والاقتصادية. ومن هذا المنطلق، واصل البنك خلال عام 2025 ترسيخ نهجه في إدارة مخاطر وفرص المناخ، وتعزيز دمج الاعتبارات المناخية ضمن الحوكمة والاستراتيجية وإدارة المخاطر وقرارات التمويل.

لقد شهد عام 2025 تقدمًا ملموسًا في مسيرة البنك المناخية، تمثل في تطوير منظومة متكاملة لإدارة مخاطر المناخ، وتعزيز أطر الحوكمة والمسؤوليات ذات الصلة، وإدماج المخاطر المناخية ضمن منظومة إدارة المخاطر المؤسسية. كما واصل البنك تطوير قدراته التحليلية في فهم الآثار المحتملة للتغير المناخي على أعماله ومحفظته التمويلية، بما يدعم اتخاذ قرارات أكثر استنارة وبناء أساس أكثر متانة للقياس والإفصاح وإدارة المخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ.

ويأتي تقرير المناخ الأول لبنك صفوة الإسلامي ليقدم صورة متكاملة عن نهج البنك في التعامل مع التغير المناخي، وما أحرزه من تقدم في الحوكمة والاستراتيجية وإدارة المخاطر والقياس والإفصاح.

ونحن ندرك أن العمل المناخي مسار مستمر يتطلب تطويرًا متواصلًا للبيانات والقدرات والمنهجيات، وتعاونًا وثيقًا مع متعاملينا وشركائنا وأصحاب المصلحة. ولذلك، سنواصل تطوير نهجنا بما يعزز مرونة البنك، ويدعم متعاملينا في مسار التحول، ويوسع دورنا في تمويل مستقبل أكثر استدامة، ويسهم في بناء نظام مالي واقتصاد أكثر قدرة على مواجهة تحديات المناخ والمستقبل.

سامر التميمي
الرئيس التنفيذي

وفي الوقت ذاته، ندرك أن دورنا يتجاوز إدارة المخاطر إلى الاستفادة من الفرص التي يتيحها التحول نحو اقتصاد أكثر كفاءة وأقل اعتمادًا على الكربون. ولذلك، يواصل البنك توسيع محفظته من التمويل الأخضر، ودعم الطاقة المتجددة وكفاءة الطاقة والقطاعات التي تسهم في التحول المستدام، بما يتماشى مع الأولويات الوطنية والأهداف التنموية طويلة الأجل. وخلال عام 2025، بلغت محفظة التمويل الأخضر 141.2 مليون دينار أردني، فيما بلغت محفظة الأصول الخضراء 37 مليون دينار أردني، إلى جانب اتفاقية التمويل الأخضر البالغة 50 مليون دولار أمريكي مع مؤسسة التمويل الدولية، بما يعكس توجه البنك نحو توظيف قدراته التمويلية في دعم الأنشطة والمشاريع التي تسهم في بناء اقتصاد أكثر مرونة واستدامة.

وفي إطار تعزيز نهج متكامل للاستدامة وإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والمناخية، قمنا بوضع إطار الاستدامة البيئية والاجتماعية ومخاطر المناخ بما يتماشى مع نظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS)، وبما يعزز دمج هذه الاعتبارات ضمن ممارساتنا التمويلية وإدارة المخاطر. وبشكل هذا النهج أساسًا مهمًا لمواصلة توجيه أعمال البنك نحو تمويل أكثر استدامة، وتعزيز قدرته على تحديد وإدارة المخاطر المرتبطة بالأنشطة التي يمولها.

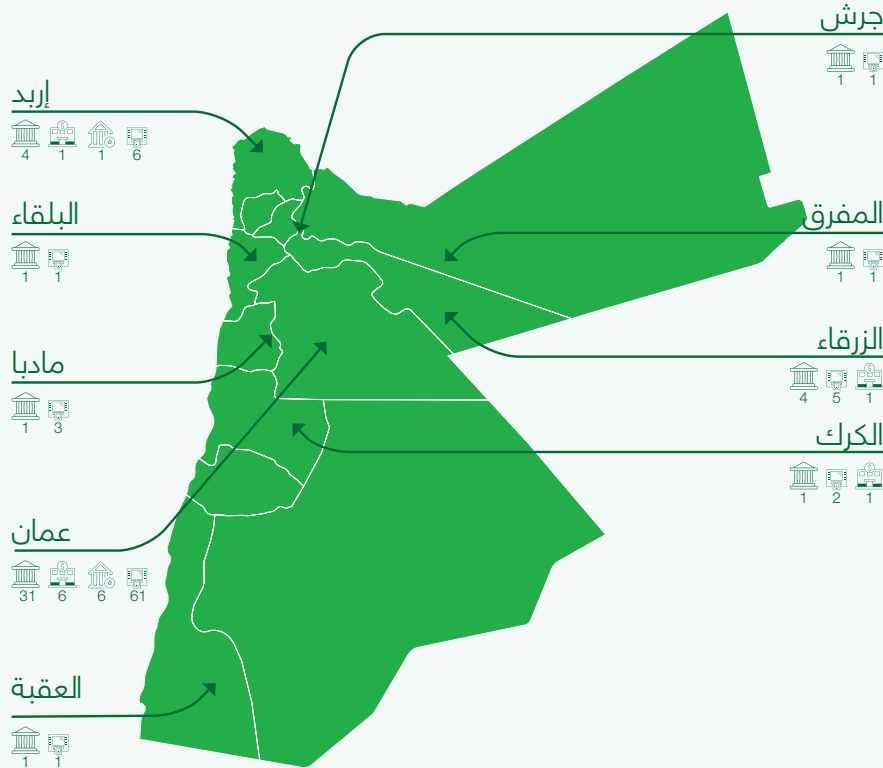


نبذة عن بنك صفوة الإسلامي

يقع المقر الرئيسي للبنك في عمّان، ويدير شبكة فروع تضم 45 فرعاً و80 جهاز صراف آلي، ويخدم المتعاملين في مختلف المحافظات الرئيسية، بما في ذلك عمّان، وإربد، والزرقاء، والبلقاء، ومادبا، والعقبة، والكرك، والمفرق وجرش والرمثا. كما يحظى البنك بدعم من شركته التابعة "مسك للوساطة المالية"، مما يوسع نطاق خدماته المالية إلى ما هو أبعد من الخدمات المصرفية التقليدية.

تلتزم عمليات بنك صفوة الإسلامي بمبادئ أحكام الشريعة الإسلامية، بما يدعم الصيرفة الأخلاقية، والشمول المالي، والتنمية الاقتصادية المستدامة في الأردن.

تأسس بنك صفوة الإسلامي ("صفوة" أو "البنك" أو "نحن") في عام 2010، وهو شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات. ويُعد البنك مؤسسة مالية إسلامية أردنية تتخذ من عمّان مقراً رئيسياً لها، وتقدم حلولاً مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويجمع البنك بين الابتكار الرقمي والخدمة الشخصية لتقديم خدمات مالية شاملة وأخلاقية وعالية الجودة في مختلف أنحاء المملكة، ضمن فلسفة موحدة وشعار: مبادئ راسخة، حلول مبتكرة.



867
موظفًا



45
فرعًا

عبر مختلف مناطق المملكة في 2025

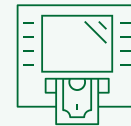


7 فروع صفوة جولد



9 مراكز للشركات الصغيرة

تواجد في 9 محافظات



80 جهاز صراف آلي

يخدم المتعاملين في مختلف المحافظات الرئيسية، بما في ذلك عمّان، وإربد، والزرقاء، والبلقاء، ومادبا، والعقبة، والكرك، والمفرق وجرش والرمثا.



ميثاقنا القيم

في بنك صفوة الإسلامي، تشكّل قيم الابتكار والجودة والمعرفة الأساس الذي تقوم عليه طريقة تقديمنا للخدمات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث تدعم هذه المبادئ تطوير حلول مسؤولية وشفافة وتتمحور حول المتعاملين، وتشكّل الركيزة الأساسية لنهج البنك في الاستدامة والشمول المالي.

الرؤية:

أن يصبح البنك المجتمعي الرائد في الأردن من خلال تقديم خدمات متكاملة وشاملة عبر نهج "المجموعة الواحدة" الذي يوظف أساليب مبتكرة ويلتزم بأفضل الممارسات.

الابتكار

في بنك صفوة الإسلامي، نلتزم بمبادئ الابتكار والإبداع، ونتميز كمؤسسة مالية رائدة من خلال دمج القيم الإسلامية مع أحدث التقنيات العالمية والمنتجات والخدمات المبتكرة، بهدف تقديم أفضل الخدمات المصرفية الإسلامية الحديثة.



القيمة المضافة

يعكس مفهوم الصيرفة الإسلامية الحديثة ونجاح متعاملينا التزامنا بتقديم قيمة حقيقية ومضافة، وتحقيق عوائد مستدامة من خلال توفير أفضل الخدمات المصرفية المتاحة، انطلاقاً من قناعة بنك صفوة الإسلامي الراسخة بضرورة تلبية تطلعات المتعاملين، حيث تُعد القيمة المضافة سر نجاحنا.



المعرفة

في بنك صفوة الإسلامي، نعتمد نظاماً من السياسات المصرفية المستمدة من أحكام الشريعة الإسلامية، ونفخر بتقديم مفهوم جديد للخدمات المصرفية الإسلامية الحديثة في الأردن.



الجودة

في بنك صفوة الإسلامي، نقدم مجموعة واسعة من الحلول التي تم تطويرها لتتحول على أرض الواقع إلى منتجات وخدمات متكاملة تلبية احتياجات متعاملينا المالية، حيث تم تصميمها وفق مبدأ الإتيقان القائم على الجودة.



الخدمات وفق أعلى المعايير العالمية

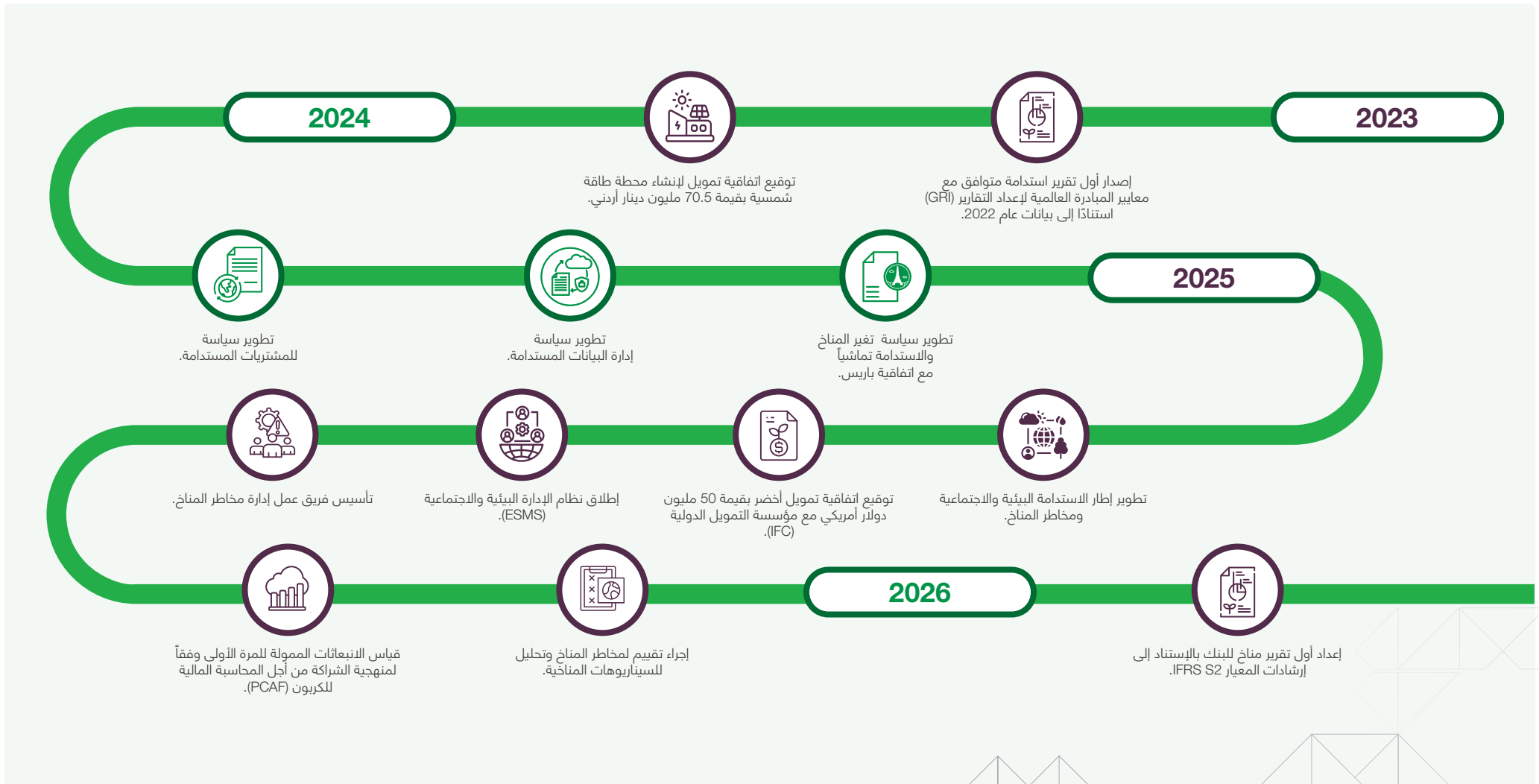
في بنك صفوة الإسلامي، قمنا ببناء وتصميم جميع منتجاتنا وخدماتنا الحديثة استناداً إلى فهم عميق وشامل لإحتياجات وتطلعات متعاملينا، بما يضمن تقديم تجربة مصرفية متميزة تلبية أعلى المعايير العالمية.





مسيرتنا في الاستدامة والمناخ

تعكس مسيرة بنك صفوة الإسلامي في مجال الاستدامة والعمل المناخي تطوراً تدريجياً في نهج البنك، بدءاً من ترسيخ ممارسات الاستدامة وتعزيز الأطر والسياسات ذات الصلة، وصولاً إلى تطوير منظومة متكاملة لإدارة مخاطر المناخ وتعزيز الإفصاح والجاهزية للتعامل مع المخاطر والفرص المناخية.





المناخ محور الاهتمام

يسترشد نهج بنك صفوة الإسلامي المناخي بالأجندة الوطنية للتنمية المستدامة في الأردن، بما في ذلك رؤية التحديث الاقتصادي، واستراتيجية التمويل الأخضر للبنك المركزي الأردني للأعوام 2023-2028، والالتزامات المناخية الوطنية، والتحول نحو اقتصاد منخفض الكربون وقادر على التكيف مع المناخ. كما طوّر البنك سياسة لتغير المناخ والاستدامة تماشياً مع اتفاقية باريس، وفي هذا الإطار، واصل البنك تطوير منظومته المؤسسية للتعامل مع المخاطر والفرص المناخية، وتعزيز دمجها ضمن الحوكمة والاستراتيجية وإدارة المخاطر وقرارات التمويل.

وخلال عام 2025، أطلق البنك نظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS)، ووطّور إطار الاستدامة البيئية والاجتماعية ومخاطر المناخ، إلى جانب إنشاء فريق عمل لإدارة مخاطر المناخ. كما عزز البنك منهجيات تقييم المخاطر من خلال دمج المخاطر المناخية ضمن إطار إدارة المخاطر المؤسسية، وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، واختبارات الضغط المناخي الكمية بالإضافة إلى المستوى المقبول من مخاطر المناخ بشكل نوعي، بما يدعم فهم الآثار المحتملة للمخاطر المناخية وتعزيز الجاهزية للتعامل معها.

وبالتوازي، انعكست هذه التوجهات على أنشطة البنك التمويلية، من خلال توسيع التمويل الموجه نحو الطاقة المتجددة وكفاءة الطاقة والنقل المستدام والمباني الخضراء، وتعزيز مراعاة الاعتبارات البيئية والاجتماعية ضمن قرارات التمويل. كما أجرى البنك، للمرة الأولى، قياساً للانبعاثات الممولة المرتبطة بمحفظة التمويل والاستثمار باستخدام منهجية الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون (PCAF)، بما يشكل خطوة مهمة نحو تعزيز القياس والإفصاح المرتبطين بالبصمة المناخية للأنشطة التمويلية.

ويواصل بنك صفوة الإسلامي البناء على هذه الأسس من خلال تطوير قدراته في الحوكمة وإدارة مخاطر المناخ وتقييم المخاطر والفرص المناخية والإفصاح، بما يعزز دمج المناخ بصورة تدريجية في عمليات اتخاذ القرار، ويدعم قدرة البنك على الاستجابة للتحويلات المناخية على المدى القصير والمتوسط والطويل.





التمويل المستدام



141.2 مليون دينار أردني محفظة التمويل الأخضر.
37 مليون دينار أردني محفظة الأصول الخضراء.

الأثر المناخي



2.6 غيغاواط ساعة الطاقة الشمسية المولدة.
242 كغم من مكافئ ثاني أكسيد الكربون/مليون
دولار أمريكي كثافة الانبعاثات الممولة.

إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية



إطلاق نظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS).
استبعاد الأنشطة المرتبطة بالفحم من نطاق التمويل
وفقاً لنظام الإدارة البيئية والاجتماعية.

أبرز محطات العمل المناخي لعام 2025



الحوكمة



حوكمة الاستدامة والمناخ

يمثل تعزيز حوكمة الاستدامة والمناخ أحد المرتكزات الأساسية لنهج بنك صفوة الإسلامي في إدارة المخاطر وتعزيز مرونة أعماله، من خلال تحديد واضح للأدوار والمسؤوليات عبر مستويات الحوكمة والإدارة التنفيذية والمستوى التشغيلي، بما يعزز وضوح المساءلة وتكامل الأدوار في تحديد وإدارة المخاطر المناخية والبيئية والاجتماعية. ويهدف هذا النهج إلى ترسيخ اعتبارات المناخ ضمن منظومة إدارة المخاطر المؤسسية، ودعم عمليات اتخاذ القرار والتمويل، وتعزيز الالتزام بمتطلبات الإفصاح ذات الصلة.



مجلس الإدارة

لجنة إدارة المخاطر

دائرة إدارة المخاطر

فريق عمل إدارة مخاطر المناخ



وبين الجدول التالي توزيع الأدوار والمسؤوليات ضمن هيكل حوكمة الاستدامة والمناخ، بما يدعم وضوح المساءلة وتكامل المسؤوليات ضمن منظومة الحوكمة وإدارة المخاطر.

جهة الحوكمة	الأدوار والمسؤوليات المتعلقة بالاستدامة والمناخ
مجلس الإدارة 	التأكد من التزام البنك بمتطلبات الإفصاح عن الاستدامة والمناخ، والإشراف على التقدم المحرز في الاستدامة، ومعرفة المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ التي قد تؤثر على البنك وضمان أخذها بعين الاعتبار بشكل مناسب وكجزء من استراتيجية عمل البنك وإدارة المخاطر، واعتماد سياسات وإجراءات ضمن استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ ومراجعتها وتحديثها بشكل سنوي كلما دعت الحاجة لذلك، والاطلاع على مخاطر المناخ وتقييمها بشكل دوري، وعند حدوث أي مستجدات جوهرية من خلال لجنة إدارة المخاطر.
لجنة إدارة المخاطر 	تتولى رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بإطار الاستدامة البيئية والاجتماعية ومخاطر المناخ ومستويات المخاطر البيئية والاجتماعية والمناخية المقبولة، وتقديم الإرشادات لتقليل هذه المخاطر.
الإدارة التنفيذية العليا 	تنفيذ استراتيجيات وسياسات مجلس الإدارة المتعلقة بإدارة مخاطر المناخ وتشمل مسؤولياتها تطوير إطار متين لإدارة مخاطر المناخ والحفاظ عليه وتحديد الأدوار والمسؤوليات المرتبطة بتحديد وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ بشكل واضح و صريح ضمن الهيكل التنظيمي للبنك و التحقق من توافر الموارد والخبرات الكافية لدى المعنيين والتي تمكنهم من القيام بمسؤولياتهم المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ بشكل فعال.
دائرة إدارة المخاطر 	تتولى تحديد مستويات المخاطر البيئية والاجتماعية والمناخية المقبولة وتضمن مخاطر الاستدامة والمناخ في استراتيجية إدارة المخاطر، ودمج مخاطر المناخ ضمن إطار إدارة المخاطر، وإجراء اختبارات الضغط المناخية السنوية بشكل كمي وقياس مخاطر المناخ ضمن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال السنوية. وتتولى المحافظة على إطار عمل نظام الإدارة البيئية والاجتماعية ومنهجية تصنيف المخاطر، ومتابعة التعرض للمخاطر البيئية والاجتماعية على مستوى المحفظة.
فريق عمل إدارة مخاطر المناخ 	تنسيق جهود الإدارات ذات العلاقة بالمخاطر المناخية، وتحديد وتقييم مخاطر التغير المناخي وآثارها على التمويلات والاستثمارات والعمليات التشغيلية، ودمجها ضمن إطار إدارة مخاطر واتخاذ القرار، ومتابعة الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، ومراجعة السياسات والإجراءات المرتبطة بالمخاطر المناخية، وتعزيز الوعي بمخاطر المناخ.

تشكيل فريق عمل إدارة مخاطر المناخ

في إطار جهود بنك صفوة الإسلامي لتعزيز جاهزيته للتعامل مع المخاطر المرتبطة بالتغير المناخي، واستجابةً لمتطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بإدارة مخاطر المناخ، قام البنك خلال عام 2025 بتشكيل فريق عمل مختص بإدارة مخاطر المناخ تحت إشراف رئيس دائرة إدارة المخاطر. ويهدف الفريق إلى دعم دراسة ومتابعة الجوانب المرتبطة بالمخاطر المناخية ويعمل فريق إدارة مخاطر المناخ ضمن منظومة الحوكمة القائمة في البنك ويقوم بالتنسيق بين إدارات البنك بما يشمل دوائر المالية والاستراتيجيات المؤسسية وإدارة المخاطر والائتمان والأعمال والامتثال والامتثال الشرعي، بما يساهم في تطوير إطار تدريجي لإدارة مخاطر المناخ ورفع مستوى الجاهزية المؤسسية بما يتناسب مع طبيعة أعمال البنك والمتطلبات التنظيمية ذات العلاقة.

خطوط الدفاع الثلاثة



يقوم البنك بدمج المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ ضمن أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال خطوط الدفاع الثلاثة، بما يضمن التعرف السليم والشامل والفعال على المخاطر المالية الجوهرية المتعلقة بالمناخ، وقياسها وإدارتها والتخفيف منها.

خط الدفاع الأول:

تقع المسؤولية الأولية عن تحديد وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ على عاتق خط الدفاع الأول، وتشمل مسؤولياته إجراء تقييمات للمخاطر المتعلقة بالمناخ أثناء دراسة طلبات الائتمان، بما في ذلك طلب دراسات الأثر البيئي والاجتماعي و/أو الموافقات والتراخيص البيئية للمشاريع التي تتطلب ذلك، وإدماج اعتبارات مخاطر المناخ ضمن عملية مراجعة الائتمان، والمراقبة المستمرة، والتواصل مع المتعاملين، والموافقة على المنتجات أو الأعمال الجديدة. كما يتعين أن يمتلك العاملون في خط الدفاع الأول الوعي والفهم الكافيين لتحديد المخاطر المالية المحتملة المتعلقة بالمناخ وتقييمها والتعامل معها ضمن نطاق مسؤولياتهم.

خط الدفاع الثاني:

يتولى خط الدفاع الثاني مسؤولية تقييم ومراقبة المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ بصورة مستقلة عن خط الدفاع الأول، بما في ذلك مراجعة واختبار التقييمات الأولية التي يجريها خط الدفاع الأول. كما تشمل مسؤولياته وضع الأطر والمنهجيات والسياسات ذات الصلة، ودمج مخاطر المناخ ضمن منظومة إدارة المخاطر في البنك، ومتابعة مستويات التعرض لهذه المخاطر وإجراءات التخفيف منها، والتأكد من الالتزام بالقواعد والتعليمات والمتطلبات الرقابية المعمول بها.

خط الدفاع الثالث:

يوفر خط الدفاع الثالث مراجعة مستقلة وضمناً موضوعياً بشأن مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، بما في ذلك تقييم فعالية أدوار ومسؤوليات خطي الدفاع الأول والثاني، وإطار حوكمة وإدارة المخاطر المتعلقة بالمناخ. ويشمل ذلك تقييم مدى ملاءمة وفعالية الضوابط والإجراءات في ضوء التغيرات في منهجيات العمل ونموذج الأعمال الناشئة عن المخاطر المتعلقة بالمناخ، بالإضافة إلى تقييم جودة البيانات ذات الصلة.

بناء القدرات المناخية

يواصل البنك تعزيز قدراته المؤسسية في مجال المخاطر المتعلقة بالمناخ، من خلال تطوير المعرفة والمهارات ذات الصلة لدى مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية والموظفين المعنيين، وبما يتناسب مع طبيعة أدوارهم ومسؤولياتهم. كما يعمل البنك على تعزيز الوعي بالمخاطر المناخية وتطوير الخبرات اللازمة لتحديد وتقييم وإدارتها، والاستفادة من الخبرات المتخصصة عند الحاجة.



السياسات والأطر المتعلقة بالاستدامة والمناخ

يدعم بنك صفوة الإسلامي توجهه نحو دمج اعتبارات الاستدامة والمناخ في أعماله من خلال مجموعة من السياسات والأطر المؤسسية ذات الصلة. وتشكل هذه السياسات أساساً لتنظيم الممارسات المرتبطة بالمناخ والاستدامة، وتعزيز إدارة المخاطر والآثار البيئية والاجتماعية، ودعم اتخاذ القرارات المسؤولة على مستوى البنك.

الإطار / السياسة

الإطار العام للاستدامة البيئية والاجتماعية ومخاطر المناخ

يوفر إطاراً عاماً لدعم إدارة القضايا البيئية والاجتماعية والمخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ

سياسة المشتريات المستدامة

تدمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية والاقتصادية في عمليات الشراء وإدارة الموردين وسلسلة التوريد

سياسة إدارة البيانات المستدامة

تدعم توفير وإدارة البيانات المتعلقة بالاستدامة والمناخ بما يعزز جودة البيانات والتحليل واتخاذ القرارات

سياسة تغير المناخ والاستدامة

تحدد التوجه العام للبنك نحو دمج اعتبارات تغير المناخ والاستدامة في العمليات وإدارة المخاطر والقرارات ذات الصلة



الاستراتيجية

السياق المناخي الذي نعمل ضمنه

يتعرض الأردن بدرجة كبيرة لآثار تغير المناخ، إذ يُسهم شح المياه وارتفاع درجات الحرارة واستمرار ظروف الجفاف والظواهر الجوية المتطرفة ضغوطاً متزايدة على المجتمعات والبنية التحتية والنشاط الاقتصادي. وتكتسب هذه الضغوط أهمية خاصة في ظل محدودية الموارد المائية، حيث تشير الإسقاطات المناخية إلى احتمال ارتفاع درجات الحرارة بنحو 1.2-2.2 درجة مئوية بحلول عام 2050، فيما قد ينخفض توافر المياه إلى أقل من 100 متر مكعب للفرد سنوياً.

وبالنسبة إلى بنك صفوة الإسلامي، ترتبط هذه الظروف بشكل مباشر بعملياته ومتعامليه والقطاعات التي يمولها. فقد تؤثر الحرارة الشديدة والفيضانات في المباني والبنية التحتية واستمرارية الأعمال، في حين يمكن أن يؤدي شح المياه على المدى الطويل إلى ارتفاع تكاليف التشغيل والإنتاج، وزيادة الضغوط على قدرة الأسر على تحمل التكاليف، وتكاليف تشغيل الشركات، والمالية العامة، وقيمة الأصول الممولة. وبناءً على ذلك، يُظهر تقييم البنك للمناخ على مستوى الدولة تعرضاً متصاعداً في الأردن لمخاطر تشمل شح المياه والحرارة الشديدة وفيضانات الأنهار، بما يعزز أهمية مراعاة المخاطر المناخية المادية إلى جانب المخاطر المالية التقليدية. في الوقت ذاته، يمضي الأردن نحو اقتصاد منخفض الكربون وأكثر قدرة على التكيف مع المناخ. وتُعزز المساهمة المحددة وطنياً الثالثة للأردن (NDC 3.0) هذا التوجه من خلال دمج التخفيف والتكيف والمرونة في مختلف قطاعات الاقتصاد، وتحدد عام 2035 بوصفه السنة المستهدفة الرئيسية، مع تضمين مسار أطول أجلاً نحو صافي انبعاثات صفري بحلول عام 2050. وتشمل المجالات ذات الأولوية الطاقة المتجددة وتخزين الطاقة، والنقل المستدام، والمباني الموفرة للطاقة، والزراعة القادرة على التكيف مع المناخ، وكفاءة استخدام المياه، وإزالة الكربون من القطاع الصناعي.

يؤدي القطاع المالي دوراً مهماً في دعم هذا التحول. وتسعى استراتيجية التمويل الأخضر للبنك المركزي الأردني للأعوام 2023-2028 إلى تعزيز قدرة النظام المالي الأردني على الصمود أمام المخاطر المتعلقة بالمناخ، مع توجيه رأس المال نحو الأنشطة المستدامة بيئياً. كما تشجع الاستراتيجية دمج الاعتبارات المناخية ضمن الحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية والإفصاح وقرارات التمويل في المؤسسات المالية.

وضمن هذا السياق، يراعي بنك صفوة الإسلامي استراتيجية التمويل الأخضر للبنك المركزي الأردني ورؤية التحديث الاقتصادي في صياغة نهجه تجاه الاستدامة، كما يدعم إطار الاستدامة الأوسع لديه المساهمة في تحقيق أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، ويربط بين تمويل البنك وإدارته البيئية وأولوياته الاجتماعية وأهداف التنمية المستدامة الوطنية والدولية.



وتبرز صلة هذه التحولات بنموذج أعمال بنك صفوة الإسلامي. إذ قد ينشئ التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون تكاليف تكيف محتملة للمتعاملين في القطاعات المتأثرة بتغير الأنظمة والتقنيات وأنظمة الطاقة وتفضيلات السوق، إلى جانب احتياجات تمويلية مرتبطة بالطاقة المتجددة والمباني الأكثر كفاءة ووسائل النقل المستدامة والمرونة المناخية. ومن هذا المنطلق، ينظر البنك إلى تغير المناخ باعتباره مصدراً للمخاطر وفرصاً لتعزيز دوره في تمويل التحول ودعم اقتصاد أكثر مرونة واستدامة.

يأخذ البنك بعين الاعتبار المخاطر المالية الجوهرية المتعلقة بالمناخ بشكل صريح في استراتيجيته العمل الشاملة واستراتيجية إدارة المخاطر لديه، ويشمل ذلك فهم وتقييم كيفية تأثير هذه المخاطر على متانة نموذج عمل البنك على المدى القصير والمتوسط والطويل، والنظر في كيفية تأثير هذه المخاطر على قدرة البنك على تحقيق أهدافه، ويشمل ذلك أيضاً فهم وتقييم تعرض البنك للتغيرات الهيكلية في الاقتصاد والنظام المالي والبيئة التنافسية التي يعمل فيها البنك بسبب عوامل المخاطر المتعلقة بالمناخ.

كما تتوافق الاستراتيجيات الداخلية للبنك ودرجة تحمل المخاطر مع الاستراتيجيات والالتزامات المعلنة من قبل البنك والمتعلقة بالمناخ.



المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ

يمكن أن تؤثر المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ في المؤسسات المالية بصورة مباشرة وغير مباشرة، من خلال تأثيرها في المتعاملين والقطاعات والأصول التي يمولها البنك، وما قد ينتج عن ذلك من انعكاسات على جودة المحفظة التمويلية والأداء المالي واستمرارية الأعمال والقدرة على النمو. كما أن التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون يرافقه تغير في السياسات والأنظمة والتقنيات والأسواق وتوقعات أصحاب المصلحة، بما يخلق تحديات وفرصًا جديدة للقطاع المصرفي.

وينظر بنك صفوة الإسلامي إلى المخاطر المتعلقة بالمناخ ضمن فئتين رئيسيتين؛ المخاطر المادية الناتجة عن الآثار المباشرة لتغير المناخ، مثل ارتفاع درجات الحرارة وشح المياه والفيضانات والظواهر الجوية المتطرفة، ومخاطر التحول المرتبطة بالانتقال نحو اقتصاد منخفض الكربون وما يصاحبه من تغيرات في السياسات والأنظمة والتقنيات والأسواق وسلوك المتعاملين. وقد أصبحت هذه الاعتبارات جزءًا متزايد الأهمية من نهج البنك في إدارة المخاطر والتمويل، ضمن مسار تطوير إطار الاستدامة البيئية والاجتماعية ومخاطر المناخ، ونظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS)، وتعزيز الحوكمة المتخصصة لمخاطر المناخ.

وفي إطار تعزيز فهمنا للتعرضات المناخية، أجرى البنك تقييمًا للمخاطر المادية ومخاطر التحول على مستوى القطاعات والمناطق الجغرافية ذات الصلة، بهدف تحديد مصادر التعرض وفهم آثارها المحتملة على أعمال البنك ومحفظته التمويلية. كما يراعي البنك الأفق الزمني لهذه المخاطر ضمن عملياته الاستراتيجية وإدارة المخاطر، من خلال المدى القصير (0-3 سنوات)، والمدى المتوسط (3-10 سنوات)، والمدى الطويل (أكثر من 10 سنوات)، بما يدعم بناء رؤية متكاملة للآثار المحتملة للمخاطر المناخية. ويستكمل ذلك من خلال التقييم النوعي والكمي للمخاطر، ودمج الاعتبارات المناخية تدريجيًا ضمن عمليات إدارة المخاطر واتخاذ القرار والإفصاح. وفي المقابل، لا يقتصر تغير المناخ على مصادر المخاطر، بل يتيح أيضًا فرصًا يمكن أن تدعم تطور الأعمال المصرفية وتوجيه التمويل نحو أنشطة أكثر استدامة وقدرة على الصمود في مواجهة آثار التغير المناخي. ويعمل البنك على تقييم هذه الفرص في ضوء احتياجات المتعاملين، والتحولت في القطاعات والأسواق، والتوجهات التنظيمية والمناخية، بما يعزز قدرته على الاستفادة من التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون.

وبناءً على ذلك، يتعامل بنك صفوة الإسلامي مع تغير المناخ باعتباره عاملًا مؤثرًا في المخاطر والفرص على حد سواء، ويعمل على تعزيز قدرته على تحديد هذه الآثار وفهمها وإدارتها، مع مواصلة تطوير استجابته المناخية بما يدعم مرونة البنك، واستدامة أعماله، وقدرته على الاستجابة للتحولات الاقتصادية والمناخية المتوقعة.





المخاطر المناخية

تم تحديد أبرز المخاطر المتعلقة بالمناخ التي قد تنشأ عن أنشطة البنك وعملياته، وذلك بهدف تعزيز فهم طبيعتها وتأثيراتها المحتملة على البنك. ويعرض الجدول أدناه أبرز المخاطر المناخية والموضوعات المرتبطة بها، والآثار المحتملة على أنشطة البنك، إلى جانب الإجراءات المتخذة للتعامل معها ضمن إطار إدارة المخاطر.

نوع المخاطر	محرك الخطر	وصف الخطر المناخي	الأفق الزمني	فئات المخاطر المصرفية المتأثرة	قنوات التأثير المحتملة	الإجراءات المتخذة لإدارة المخاطر
 مخاطر التحول	السياسات والتشريعات	التغيرات في السياسات والتشريعات المرتبطة بالمناخ، بما في ذلك متطلبات وإجراءات خفض الانبعاثات والتكيف مع تغير المناخ.	قصير إلى طويل الأجل	مخاطر الائتمان مخاطر التشغيل مخاطر الإمتثال	ارتفاع تكاليف الامتثال والتكيف مع تغير المناخ، وما قد يترتب عليه من تأثيرات على الأداء المالي والجدارة الائتمانية للمتعاملين.	متابعة التطورات في التشريعات واللوائح والتعليمات ذات الصلة، ومراعاة الاعتبارات البيئية والاجتماعية والمناخية ضمن نظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS)، مع أخذ مخاطر المناخ في الاعتبار في اختبارات الضغط المناخية.
	التكنولوجيا	التغيرات التكنولوجية الناتجة عن التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون وما قد يصاحبها من تغير في التقنيات المستخدمة في الأنشطة الاقتصادية.	متوسط إلى طويل الأجل	مخاطر الائتمان مخاطر التشغيل	تقدم بعض الأصول أو التقنيات والحاجة إلى استثمارات جديدة، وما قد يؤثر على قدرة المتعاملين المالية.	تحديد ومتابعة التعرض لمخاطر التحول على مستوى القطاعات من خلال الخريطة الحرارية لمخاطر المناخ، وإجراء اختبارات الضغط المناخية.
	السوق	التغيرات في ظروف السوق والطلب والأسعار والتكاليف التشغيلية الناتجة عن التحول المناخي.	متوسط إلى طويل الأجل	مخاطر الائتمان مخاطر السوق مخاطر السيولة	ضغوط محتملة على الإيرادات والتدفقات النقدية، بما قد ينعكس على مخاطر الائتمان.	متابعة توزيع وتركيز محفظة الائتمان حسب القطاعات باستخدام الخريطة الحرارية لمخاطر المناخ، وتحديد القطاعات الأكثر تعرضاً لمخاطر التحول لدعم تقييم المخاطر ومتابعتها.
	السمعة	المخاطر المرتبطة بالجوانب البيئية والاجتماعية والمناخية للأنشطة الممولة وتوقعات أصحاب المصلحة.	قصير إلى متوسط الأجل	مخاطر السمعة مخاطر الإستراتيجية	التأثير المحتمل على سمعة البنك وثقة أصحاب المصلحة.	إدارة الجوانب البيئية والاجتماعية المرتبطة بالأنشطة الممولة من خلال نظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS).



نوع المخاطر	محرك الخطر	وصف الخطر المناخي	الأفق الزمني	فئات المخاطر المصرفية المتأثرة	قنوات التأثير المحتملة	الإجراءات المتخذة لإدارة المخاطر
 المخاطر المادية	حادة	الأحداث المناخية الحادة مثل موجات الحرارة الشديدة والفيضانات وغيرها من الأحداث التي قد تؤدي إلى أضرار مادية أو تعطل الأنشطة الاقتصادية.	قصير إلى متوسط الأجل	مخاطر الائتمان مخاطر التشغيل مخاطر السوق	أضرار محتملة في الأصول والضمانات وتعطل الأعمال، بما قد يؤدي إلى زيادة مخاطر الائتمان.	تقييم التعرض للمخاطر المناخية المادية على مستوى القطاعات من خلال الخريطة الحرارية لمخاطر المناخ، وقياس آثار السيناريوهات المناخية من خلال اختبارات الضغط المناخية.
	مزمنة	التغيرات المناخية طويلة الأجل والمستمرة التي قد تؤثر تدريجياً على الأنشطة الاقتصادية والأصول.	طويل الأجل	مخاطر الائتمان مخاطر التشغيل مخاطر السوق مخاطر السيولة	ارتفاع التكاليف التشغيلية، وانخفاض الإنتاجية أو قيمة الأصول، وما قد يؤثر على قدرة المتعاملين على السداد.	تقييم التعرض للمخاطر المناخية المادية طويلة الأجل من خلال الخريطة الحرارية لمخاطر المناخ، وإجراء اختبارات الضغط المناخية.

تم تصنيف الآفاق الزمنية على النحو الآتي: المدى القصير (0-3 سنوات)، والمدى المتوسط (3-10 سنوات)، والمدى الطويل (أكثر من 10 سنوات). ويشير الأفق الزمني المحدد لكل خطر إلى الفترة التي يُتوقع أن تظهر خلالها آثاره أو تزداد مآذيته، مع إمكانية امتداد بعض المخاطر عبر أكثر من أفق زمني.

الآثار المالية المحتملة للمخاطر المناخية



يراعي البنك الآثار الحالية والمحتملة للمخاطر المالية المتعلقة بالمناخ على وضعه المالي وأدائه المالي وتدفقاته النقدية على المدى القصير والمتوسط والطويل، كما يأخذ هذه العوامل بعين الاعتبار ضمن عمليات التخطيط المالي وإدارة المخاطر، وبما يتناسب مع طبيعة وأهمية المخاطر المناخية المحددة.

وفي هذا السياق، يقيّم البنك المخاطر المناخية التي قد يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المسجلة والالتزامات ضمن القوائم المالية، بما في ذلك المخاطر التي قد تستدعي تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال فترة إعداد التقارير المالية السنوية التالية، وذلك بما يتناسب مع طبيعة المخاطر وأهميتها.



انتقال مخاطر المناخ إلى ملف مخاطر بنك صفوة الإسلامي

يدرس بنك صفوة الإسلامي كيفية انتقال المخاطر المناخية المادية و التحول الى فئات المخاطر المالية وغير المالية القائمة لديه. مع مراعاة طبيعة الأثر المحتمل والفترة الزمنية التي قد يظهر خلالها. وعلى الرغم من أن قنوات الانتقال المحددة لا تهدف إلى التنبؤ بنتائج مالية بعينها، فإنها توفر رؤية منهجية لكيفية تأثير تغير المناخ في ملف مخاطر بنك صفوة الإسلامي على المدى القصير والمتوسط والطويل.

يشير التقييم إلى أن المخاطر المتعلقة بالمناخ لم تحدث بعد أثراً جوهرياً على الأعمال الأساسية للبنك؛ إلا أننا ندرك أن المخاطر المادية والتحول في الأردن قد تتفاقم بمرور الوقت، مما يزيد صلتها بالمتعاملين والأصول الممولة والعمليات والبيئة المالية الأوسع.

فئة المخاطر	آثار مخاطر مادية	آثار مخاطر التحول	الأفق الزمني للتحقق
مخاطر الائتمان	ارتفاع حالات التعثر بين المتعاملين الحساسين للطقس مثل المتعاملين في القطاعات الزراعية أو العقارات الواقعة في المواقع المعرضة للمخاطر المناخية.	ارتفاع تكاليف التشغيل والامتثال لدى المتعاملين كثيفي الكربون؛ واحتمال انخفاض قيمة الأصول نتيجة التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون أو تحول بعض الأصول إلى أصول عالقة.	المدى القصير: آثار مرتبطة بالطقس على المتعاملين. المدى المتوسط: ضغوط مرتبطة بتغير السياسات. المدى الطويل: احتمال تراجع جودة الائتمان نتيجة المخاطر المناخية.
مخاطر السوق	تقلب أسعار السلع الأساسية والمواد الغذائية نتيجة الاضطرابات المرتبطة بالمخاطر المناخية المادية، وما قد ينتج عنها من تغيرات في تقييم الأوراق المالية والأصول المالية.	إعادة تسعير أصول الطاقة والعقارات مع تحول الأسواق نحو بدائل منخفضة الكربون؛ وما قد يترتب على ذلك من تراجع في قيمة بعض الأصول.	المدى القصير: تقلبات السوق. المدى المتوسط: تغير تفضيلات المستثمرين. المدى الطويل: إعادة تسعير رأس المال وانخفاض قيمة الأصول.
مخاطر السيولة	احتمال سحب الودائع أو استخدام التسهيلات الائتمانية نتيجة الأحداث المناخية بما قد يزيد الضغوط على السيولة.	ارتفاع تكاليف التمويل أو تراجع الوصول إلى التمويل الدولي وتمويل التنمية عندما لا يلبى الأداء المناخي للمحفظة التوقعات المتطورة.	المدى القصير: ضغوط على السيولة نتيجة الأحداث المناخية. المدى المتوسط: تغير تكاليف التمويل. المدى الطويل: قيود محتملة على الوصول إلى مصادر التمويل.
مخاطر التشغيل	تعطل الفروع وأجهزة الصراف التلي وغيرها من البنية التحتية بسبب الفيضانات والعواصف والحرارة الشديدة؛ إلى جانب ارتفاع تكاليف التبريد والتأمين والصيانة.	ارتفاع متطلبات الامتثال وإعداد التقارير والبيانات والأنظمة المتعلقة بالمناخ. وارتفاع تكاليف الصيانة للأجهزة وكذلك تكاليف مصادر التوريد من طرف ثالث.	المدى القصير: تعطل الأعمال. المدى المتوسط: ارتفاع تكاليف الامتثال والأنظمة. المدى الطويل: استمرار الاستثمار في المرونة التشغيلية.



فئة المخاطر	آثار مخاطر مادية	آثار مخاطر التحول	الأفق الزمني للتحقق
مخاطر الأعمال	قد يؤثر تعرض البنك لقطاعات اقتصادية شديدة الحساسية للمخاطر المناخية المادية، مثل الزراعة والإنشاءات والسياحة، في استمرارية أعمال المتعاملين والطلب على المنتجات والخدمات المصرفية، بما قد يؤثر في أداء بعض القطاعات وفي الطلب على التمويل.	عدم التوافق مع مسارات التحول الوطنية أو الإخفاق في الاستجابة للفرص الناشئة في مجالات الطاقة المتجددة وكفاءة استخدام الطاقة.	المدى القصير: تعرض للأحداث المناخية. المدى المتوسط: تغيرات في القدرة التنافسية. المدى الطويل: احتمال تحول نماذج الأعمال وأهمية التمويل الموجه للأنشطة المؤهلة.
مخاطر السمعة	تأثر سمعة البنك في حال تمويله مواقع أو أنشطة شديدة التعرض للمخاطر المناخية أو باستجابة البنك للمخاطر المناخية.	التدقيق في التمويل الذي لا يتوافق مع التوجهات المناخية الوطنية أو توقعات أصحاب المصلحة واحتمال زيادة أهمية المعلومات الموثوقة حول التمويل المستدام.	المدى القصير: مخاوف مرتبطة بمستوى معاملات البنك. المدى المتوسط: زيادة التدقيق في أداء البنك المناخي. المدى الطويل: تزايد أهمية المعلومات الموثوقة والتمويل المستدام

تبيّن قنوات الانتقال أن المخاطر المتعلقة بالمناخ يمكن أن تؤثر في بنك صفوة الإسلامي عبر مسارات متعددة ، وليس من خلال فئة مخاطر مستقلة واحدة. وتكتسب مخاطر الائتمان أهمية خاصة نظراً للآثار المحتملة على قدرة المتعاملين على السداد وقيم الضمانات، فيما قد تزداد أيضاً أهمية الآثار المرتبطة بالسوق والسيولة والعمليات والأعمال والسمعة مع اشتداد الظروف المناخية المادية وتقدم عملية التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون في الأردن.

الفرص المتعلقة بالمناخ

لا تقتصر آثار تغير المناخ والتحول نحو اقتصاد منخفض الكربون على المخاطر التي قد تواجه أعمال البنك ومحفظته التمويلية، بل تتيح أيضاً فرصاً جديدة يمكن أن تدعم النمو وتنويع المحفظة التمويلية وتعزيز قدرة البنك على تلبية الاحتياجات التمويلية المتغيرة للمتعاملين. وينظر بنك صفوة الإسلامي إلى هذه الفرص في ضوء التحولات المناخية والاقتصادية في الأردن، ولا سيما التوسع في الطاقة المتجددة، والنقل المستدام، وكفاءة استخدام الموارد، وتزايد الحاجة إلى تمويل الاستثمارات المرتبطة بالتكيف مع تغير المناخ.

ويملك البنك أساساً قائماً للاستفادة من هذه الفرص من خلال محفظته للتمويل الأخضر، وتمويل مشاريع الطاقة الشمسية والمركبات الكهربائية والمباني الخضراء، إلى جانب الشراكة مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) من خلال اتفاقية التمويل الأخضر البالغة 50 مليون دولار أمريكي، بما يدعم التوسع التدريجي في التمويل المرتبط بالمناخ والاستدامة.



الفرصة المناخية	الأفق الزمني	السياق وكيفية الاستفادة من الفرصة	القيمة المحتملة للبنك
التوسع في التمويل الأخضر والمستدام 	قصير إلى متوسط الأجل	تزايد الحاجة إلى تمويل الأنشطة والمشاريع التي تدعم التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون، بما يتيح للبنك توسيع التمويل الموجه إلى المشاريع والأنشطة الخضراء والاستفادة من خبرته وشراكاته القائمة في هذا المجال.	نمو محفظة التمويل الأخضر، وتنويع المحفظة التمويلية، وتعزيز مكانة البنك في مجال التمويل المستدام.
تمويل الطاقة المتجددة وكفاءة استخدام الطاقة 	متوسط إلى طويل الأجل	زيادة الاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة وارتفاع الحاجة إلى خفض استهلاك الطاقة وتكاليفها، بما يتيح التوسع في تمويل مشاريع الطاقة الشمسية وحلول كفاءة الطاقة للأفراد والشركات.	تطوير مجالات تمويل جديدة وتلبية احتياجات المتعاملين وزيادة التمويل المرتبط بالمناخ.
تمويل النقل المستدام 	متوسط إلى طويل الأجل	التحول التدريجي نحو المركبات الكهربائية بما يتيح زيادة التمويل الموجه لهذه المركبات ودعم التحول في قطاع النقل.	تنمية التمويل المستدام، والاستجابة للطلب التمويلي المتزايد، وتنويع المحفظة التمويلية.
تمويل الأنشطة الداعمة للاقتصاد منخفض الكربون 	متوسط إلى طويل الأجل	يؤدي التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون إلى تغير احتياجات التمويل في عدد من الأنشطة الاقتصادية، بما يتيح للبنك توجيه التمويل نحو الأنشطة المستفيدة من هذا التحول مع مراعاة طبيعة المخاطر والفرص المرتبطة بها.	إيجاد فرص نمو جديدة وتنويع القطاعات والأنشطة الممولة وتعزيز جاهزية البنك للتحولات الاقتصادية.
تمويل التكيف مع تغير المناخ 	متوسط إلى طويل الأجل	تزايد الحاجة إلى استثمارات تساعد الأفراد والشركات على التعامل مع ارتفاع درجات الحرارة وشح المياه والظواهر الجوية المتطرفة، بما يتيح تمويل الحلول التي تحسن كفاءة استخدام المياه والطاقة وتعزز قدرة الأصول والأعمال على مواجهة الظروف المناخية.	فتح مجالات تمويل جديدة وتعزيز قدرة المتعاملين على مواجهة المخاطر المناخية.
تطوير المنتجات والخدمات المصرفية المرتبطة بالمناخ 	قصير إلى متوسط الأجل	ظهور احتياجات تمويلية جديدة مرتبطة بالطاقة المتجددة والنقل المستدام وكفاءة استخدام الموارد، بما يتيح دراسة وتطوير منتجات وخدمات تلبي احتياجات المتعاملين المرتبطة بالمناخ، بما يتوافق مع أطر وسياسات البنك.	تعزيز تنافسية البنك والاستجابة للاحتياجات المتغيرة للمتعاملين.
تحسين الكفاءة التشغيلية وخفض استهلاك الموارد 	قصير إلى متوسط الأجل	يتيح التحول الرقمي وتحسين استخدام الموارد خفض استهلاك الورق والمياه ورفع كفاءة العمليات، من خلال مواصلة التوسع في الخدمات الرقمية وتحسين استخدام الموارد وتقليل العمليات كثيفة الاستهلاك.	خفض التكاليف التشغيلية، وتحسين كفاءة العمليات، وتقليل الأثر البيئي لعمليات البنك.

تم تصنيف التآفاق الزمنية على النحو الآتي: قصير الأجل (0-3 سنوات)، متوسط الأجل (3-10 سنوات)، وطويل الأجل (أكثر من 10 سنوات). وقد تمتد بعض الفرص عبر أكثر من أفق زمني، لذلك تم تحديد النطاق الزمني بما يعكس الفترة التي يتوقع خلالها تطور الفرصة وظهور آثارها المحتملة على أعمال البنك واستراتيجيته.



إدارة المخاطر



نهجنا في إدارة مخاطر المناخ



يتبنى بنك صفوة الإسلامي نهجًا تدريجيًا ومتكاملًا لإدارة مخاطر المناخ، يهدف إلى تحديد المخاطر المناخية المادية و التّحول وفهم قنوات تأثيرها في أعمال البنك ومحفظته التمويلية، وإدماجها ضمن منظومة إدارة المخاطر المؤسسية بما يتناسب مع طبيعة وحجم التعرضات. ويستند هذا النهج إلى تقييم المخاطر المناخية على مستوى القطاعات والتعرضات ذات الصلة، والاستفادة من تحليل السيناريوهات واختبارات الضغط المناخي لتعزيز فهم الآثار المحتملة على المحفظة والمركز المالي، إلى جانب مراعاة المخاطر المناخية ضمن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والمستوى المقبول من مخاطر الاستدامة والمناخ.

كما يستخدم البنك الخريطة الحرارية للمخاطر المناخية المادية والتحول لتوضيح مستويات تعرض القطاعات للمخاطر المناخية وتحديد المجالات ذات الأولوية لإدارة المخاطر. كما يدعم البنك هذا النهج من خلال تطوير الأطر والمنهجيات ذات الصلة، وتحسين توافر البيانات والمعلومات المناخية، ودمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية والمخاطر المناخية ضمن القرارات التمويلية، بما يعزز القدرة على المراقبة المبكرة للمخاطر وتحديد الإجراءات المناسبة للتخفيف منها. ويواصل البنك تطوير نهجه بصورة تدريجية بما يواكب تطورات المتطلبات التنظيمية والممارسات ذات الصلة، ويعزز جاهزيته للتعامل مع الآثار المناخية على المدى القصير والمتوسط والطويل.



تقييم مخاطر المناخ

توضح نتائج التقييم وجود تفاوت في مستوى مخاطر المناخ بين القطاعات، وذلك نتيجة اختلاف طبيعة الأنشطة الاقتصادية ودرجة حساسيتها للمخاطر المادية ومخاطر التحول، إلى جانب اختلاف مستوى تعرض البنك لهذه القطاعات.

وتتركز مستويات المخاطر المرتفعة في القطاعات التي تتسم بدرجة أعلى من الحساسية للمخاطر المناخية وترتبط بمستويات تعرض ذات صلة ضمن المحفظة، بينما تعكس المستويات المنخفضة محدودية التأثير بالمخاطر المناخية و/أو انخفاض مستوى التعرض.

وتستخدم مخرجات هذا التقييم كأحد المدخلات الداعمة لتحديد القطاعات ذات الأولوية لمزيد من التحليل والمتابعة، وتعزيز دمج اعتبارات مخاطر المناخ ضمن عمليات إدارة المخاطر الائتمانية وصنع القرار.

أجرى بنك صفوة الإسلامي تقييمًا لمخاطر المناخ على مستوى القطاعات ضمن محفظته الائتمانية، بهدف تحديد القطاعات الأكثر تعرضًا وتأثرًا بالمخاطر المناخية، وتعزيز فهم البنك لمستوى هذه المخاطر وتحديد أولويات التعامل معها ضمن إطار إدارة المخاطر.

استند التقييم إلى مستوى تعرض البنك للقطاعات وطبيعة وحساسية كل قطاع للمخاطر المناخية، مع مراعاة نوعي المخاطر الرئيسيين: المخاطر المادية، الناشئة عن الآثار المباشرة والمتوقعة للتغير المناخي، ومخاطر التحول، المرتبطة بالتغيرات التنظيمية والتكنولوجية والسوقية والاقتصادية المصاحبة للانتقال نحو اقتصاد أكثر استدامة وأقل اعتمادًا على الكربون.

وبناءً على ذلك، تم تحديد مستوى مخاطر المناخ لكل قطاع وفق ثلاث درجات رئيسية (منخفض، متوسط، ومرتفع). وتوضح خريطة مخاطر المناخ أدناه نتائج التقييم حسب القطاع والتعرض، بما يوفر رؤية متكاملة عن توزيع مخاطر المناخ ضمن المحفظة الائتمانية، ويدعم تحديد القطاعات التي تستدعي مستوى أعلى من المتابعة والتحليل.

الخريطة الحرارية للمخاطر المناخية حسب القطاع والتعرض

القطاع	مخاطر التحول	المخاطر المادية
الحكومة أو المكفول من الحكومة	متوسط	منخفض
قطاعات أخرى	متوسط	منخفض
العقارات التجارية	مرتفع	متوسط
التمويلات العقارية	مرتفع	متوسط
الصناعة	مرتفع	مرتفع
الرعاية الصحية	منخفض	متوسط
القطاع المالي	متوسط	منخفض
التجارة	متوسط	متوسط
تمويلات المركبات	مرتفع	منخفض
الطاقة والطاقة المتجددة	منخفض	متوسط





تحليل السيناريوهات

أجرى البنك تحليلًا نوعي للسيناريوهات المناخية بهدف تقييم الآثار المحتملة للمخاطر المناخية وفهم كيفية تطورها في ظل مسارات مناخية مختلفة.

واستند التحليل إلى مخرجات تقييم المخاطر المناخية للمحفظة، مع مراعاة طبيعة التعرضات الائتمانية والعوامل المناخية ذات الصلة، بما يساعد على تكوين رؤية مستقبلية حول الآثار المحتملة للمخاطر المادية ومخاطر التحول.

ويهدف تحليل السيناريوهات إلى تعزيز فهم البنك للآثار المحتملة للتغير المناخي والتحول نحو اقتصاد منخفض الكربون، ودعم مراعاة هذه الاعتبارات ضمن ممارسات إدارة المخاطر والتخطيط المستقبلي.



السيناريوهات المناخية المستخدمة

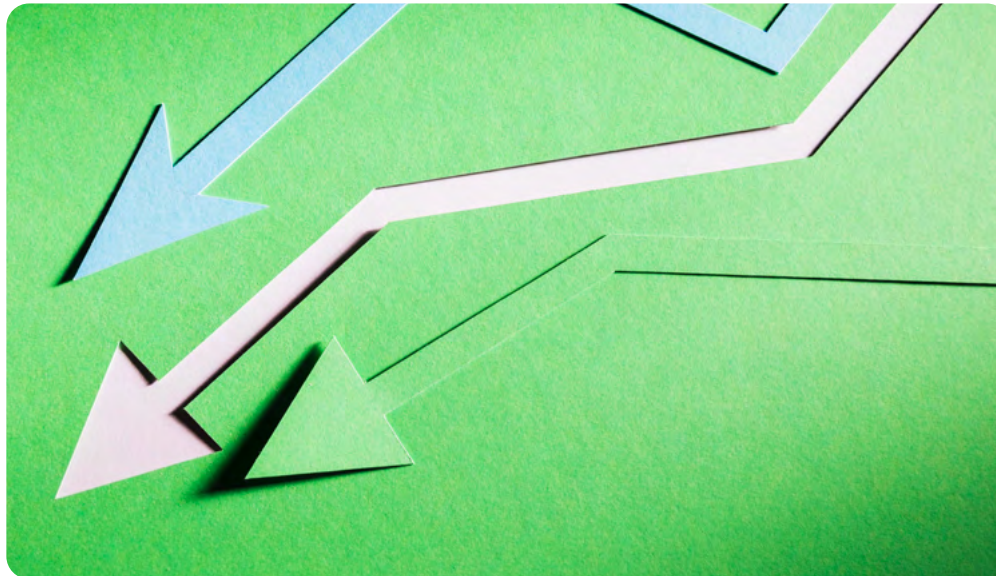
تم اختيار ثلاثة سيناريوهات مناخية من شبكة تخضير النظام المالي (NGFS)، تمثل مسارات مختلفة لتطور السياسات المناخية والانبعاثات والظروف المناخية، وما يرتبط بها من مخاطر مادية ومخاطر تحول.

السيناريو المناخي	التصنيف / مستوى الاحترار	وصف المسار
صافي الانبعاثات الصفرى بحلول 2050	تحول منظم C 1.5°	يمثل هذا السيناريو مسارًا منظمًا للتحول نحو اقتصاد منخفض الكربون، مع اتخاذ إجراءات وسياسات مناخية مبكرة وتدرجية بهدف تحقيق خفض كبير في الانبعاثات والوصول إلى صافي الانبعاثات الصفرى بحلول عام 2050. وينطوي هذا المسار على أهمية أكبر لمخاطر التحول، نتيجة التغيرات المتوقعة في السياسات والتنظيمات والتكنولوجيا والاستثمارات المطلوبة لدعم التحول، مع بقاء المخاطر المادية ضمن مستويات محدودة نسبيًا مقارنة بالمسارات ذات مستويات الاحترار الأعلى.
التحول المتأخر	تحول غير منظم أقل من C 2°	يفترض هذا السيناريو تأخر اتخاذ الإجراءات المناخية، يتبعه تحول أكثر سرعة وحدة في مرحلة لاحقة. وقد يؤدي هذا المسار إلى تزامن ضغوط المخاطر المادية ومخاطر التحول، نتيجة تراكم الآثار المناخية قبل توسع إجراءات التكيف، إلى جانب التغيرات الأسرع في السياسات والتكنولوجيا والأسواق خلال مرحلة التحول.
السياسات الحالية	عالم الدفئ نحو C 3°	يعكس هذا السيناريو استمرار السياسات الحالية دون تسارع جوهري في إجراءات خفض الانبعاثات. ويؤدي هذا المسار إلى ارتفاع المخاطر المادية على المدى الطويل نتيجة استمرار الاحترار والظواهر المناخية المرتبطة به، في حين تبقى ضغوط التحول أقل نسبيًا، ولا سيما على المدى القريب.

الآثار المحتملة للمخاطر المناخية على البنك

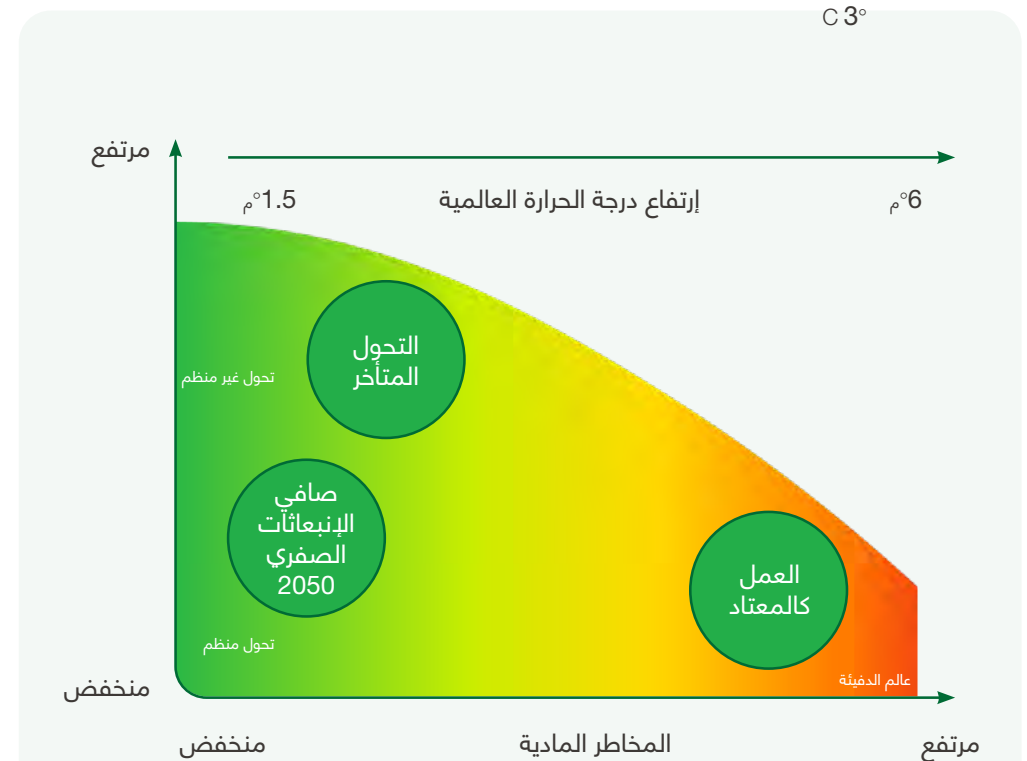
يمكن أن تنتقل المخاطر المناخية إلى البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة من خلال عدد من القنوات المرتبطة بالتعرضات الائتمانية والأصول والأنشطة المرتبطة بالمحفظة.

مخاطر التحول	المخاطر المادية
قد تنتقل مخاطر التحول من خلال التغيرات في السياسات والتنظيمات المتعلقة بالمناخ، والتطورات التكنولوجية، وأسعار الطاقة، ومتطلبات كفاءة الطاقة وخفض الإنبعاثات، وتغير تفضيلات الأسواق و المتعاملين. كما قد يواجه المتعاملين احتياجات استثمارية إضافية للتكيف مع متطلبات التحول، بما قد ينعكس على التدفقات النقدية والقدرة على السداد والقيمة الاقتصادية لبعض الأصول والأنشطة.	قد تنعكس المخاطر المادية على البنك من خلال الأضرار المحتملة التي قد تلحق بأصول المتعاملين أو الضمانات، وتعطل الأنشطة التشغيلية وسلاسل الإمداد، وارتفاع تكاليف التشغيل والتأمين والإصلاح، بما قد يؤثر على التدفقات النقدية والقدرة على السداد وجودة الائتمان وقيم بعض الأصول والضمانات. وتشمل المخاطر المادية كذلك الآثار المرتبطة بالأحداث المناخية الحادة، مثل الفيضانات والحرارة الشديدة والعواصف، إلى جانب التغيرات المناخية المزمنة، مثل ارتفاع درجات الحرارة وشح المياه.



توضح نتائج التحليل اختلاف طبيعة ومستوى المخاطر المناخية المحتملة باختلاف مسار التحول المناخي وتوقيت الإجراءات المناخية.

وتبرز النتائج بصورة عامة اختلافًا بين طبيعة المخاطر المادية ومخاطر التحول؛ إذ تزداد أهمية مخاطر التحول في المسارات التي تتطلب انتقالًا أسرع نحو اقتصاد منخفض الكربون، بينما تزداد المخاطر المادية في المسارات التي تستمر فيها مستويات أعلى من الاحترار لفترات أطول.



مفتاح: يندرج الطيف من الأخضر إلى الأحمر، حيث يشير الأخضر إلى ارتفاع منخفض في درجة الحرارة العالمية وآثار مادية محدودة، بينما يمثل الأحمر ارتفاعاً كبيراً في درجة الحرارة العالمية يؤدي إلى آثار كبيرة للمخاطر.



الآفاق الزمنية

يأخذ تحليل السيناريوهات المناخية في الاعتبار تطور المخاطر والآثار المحتملة عبر آفاق زمنية مختلفة، بما يساعد البنك على فهم كيفية تراكم الآثار المناخية والتغيرات المرتبطة بالتحول عبر الزمن.

ويقيم بنك صفوة الإسلامي آثار السيناريوهات المناخية عبر المدى القصير، والمدى المتوسط، والمدى الطويل، مع مراعاة حجم التعرض وتركزه، وحساسية القطاعات للتغيرات المناخية.

المدى القصير (0-3 سنوات)	المدى المتوسط (3-10 سنوات)	المدى الطويل (أكثر من 10 سنوات)
يركز على الآثار المحتملة خلال السنوات القليلة القادمة، بما يدعم فهم المخاطر ذات الصلة بالتغيرات المناخية والتنظيمية والتقنية القريبة.	يركز على تطور المخاطر خلال الأفق المتوسط، مع مراعاة التغيرات المحتملة في الظروف المناخية والتنظيمية والاقتصادية.	يركز على الآثار المترتبة للتغيرات المتوقعة على المدى الطويل، بما في ذلك التغيرات المناخية والسياسات والاقتصاد والتحول المرتبطة بالانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون.

الآثار على مرونة البنك وإدارة المخاطر

توفر نتائج تحليل السيناريوهات رؤية مستقبلية تساعد البنك على فهم كيفية تطور المخاطر المناخية في ظل مسارات مختلفة، ودعم مراعاة هذه المخاطر ضمن ممارسات إدارة المخاطر والتخطيط.

وتدعم النتائج مواصلة متابعة التعرضات للمخاطر المادية ومخاطر التحول، وتعزيز مراعاة الاعتبارات المناخية ضمن عمليات الائتمان وإدارة المخاطر.

يستفيد بنك صفوة الاسلامي من تحليل السيناريوهات من خلال:

تعزيز المتابعة المستقبلية للتعرضات المناخية: من خلال متابعة تطور المخاطر في ضوء التغيرات المناخية والتنظيمية والاقتصادية.

تطوير مؤشرات الإنذار المبكر: لدعم رصد التغيرات التي قد تنعكس على جودة المحفظة والقدرة على السداد.

تعزيز الربط بين مخاطر المناخ ومخاطر الائتمان: من خلال تطوير فهم أفضل لقنوات انتقال المخاطر المناخية إلى جودة الأصول والتدفقات النقدية وقيم الضمانات.

دعم التخطيط واتخاذ القرار: من خلال استخدام نتائج السيناريوهات كمدخل لفهم الآثار المحتملة للمخاطر المناخية على المدى المتوسط والطويل.

مع تطور توافر البيانات والمنهجيات والممارسات الرقابية، سيواصل البنك تطوير قدراته في مجال تحليل السيناريوهات المناخية، وتعزيز استخدام نتائجها ضمن عمليات إدارة المخاطر والتخطيط.





اختبارات الضغط المناخية

نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة:

أظهرت اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بالمناخ قدرة البنك على استيعاب الآثار المالية للصدمات المناخية ضمن السيناريوهات التي تم اختبارها. وفي الوقت ذاته ساهمت نتائج الاختبارات في تعزيز فهم البنك لحساسية محفظته التمويلية تجاه المخاطر المادية ومخاطر التحول.

وسيواصل البنك الإدماج التدريجي للمخاطر المرتبطة بالمناخ ضمن إطار إدارة المخاطر وعمليات تقييم كفاية رأس المال واتخاذ القرارات الائتمانية.

دمج مخاطر المناخ في إطار إدارة المخاطر المؤسسية (ERM)

خلال العام 2025 قام البنك بدمج مخاطر المناخ ضمن الإطار العام لإدارة المخاطر المؤسسية (ERM) باعتبارها أحد مصادر المخاطر التي قد تؤثر على أنشطة البنك ومحفظته الائتمانية. ويهدف هذا الدمج إلى تعزيز تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر المناخية ضمن منظومة إدارة المخاطر في البنك.

المستوى المقبول من المخاطر

في عام 2025، قام البنك بدمج مخاطر الاستدامة البيئية والاجتماعية ومخاطر المناخ بشكل نوعي ضمن المستوى المقبول من المخاطر لعام 2026، بهدف تحديد توجه البنك في قبول وإدارة التعرضات المرتبطة بهذه المخاطر ضمن إطار إدارة المخاطر.

ويعكس المستوى المقبول من المخاطر التزام البنك بإدارة التعرضات البيئية والاجتماعية والمناخية من خلال عدم تمويل الأنشطة والمشاريع المصنفة ضمن الأنشطة المحظورة بيئياً أو المدرجة ضمن قائمة الاستبعاد، أو تلك التي تنطوي على تأثيرات بيئية جسيمة وغير قابلة للمعالجة. كما يلتزم البنك بعدم الدخول في تمويل المشاريع التي تتضمن تلوثاً بيئياً كبيراً أو احتمالية إضرار بالموارد الطبيعية ما لم تتوفر خطط معالجة فعّالة، بالإضافة إلى عدم تمويل المشاريع التي تتضمن مخاطر اجتماعية عالية، بما في ذلك العمل الجبري أو عمالة الأطفال أو انتهاكات حقوق الإنسان.

إدراكاً للتأثير المتزايد لتغير المناخ على القطاع المالي، يعمل البنك على تعزيز قدرته على تحديد وقياس وتقييم الآثار المالية المحتملة للمخاطر المرتبطة بالمناخ. وقد أصبحت هذه المخاطر أحد العوامل الناشئة التي يمكن أن تؤثر على الجدارة الائتمانية للمتعاملين وجودة محفظة البنك التمويلية وربحية البنك ومستويات رأس المال.

وفي هذا السياق أجرى البنك اختبارات الأوضاع الضاغطة استناداً إلى بيانات عام 2025 وذلك وفقاً للسيناريوهات المحددة من قبل البنك المركزي الأردني، وتهدف هذه الاختبارات إلى تقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات المالية المحتملة الناتجة عن المخاطر المادية ومخاطر التحول وقياس أثرها.

المخاطر المادية: تشير المخاطر المادية إلى الآثار المالية المحتملة الناتجة عن الأحداث والظواهر المرتبطة بتغير المناخ وقد تنتج هذه المخاطر عن أحداث مناخية حادة مثل الفيضانات والعواصف وحالات الطقس غير الاعتيادية مثل موجات الحر وغيرها من الظواهر الجوية المتطرفة.

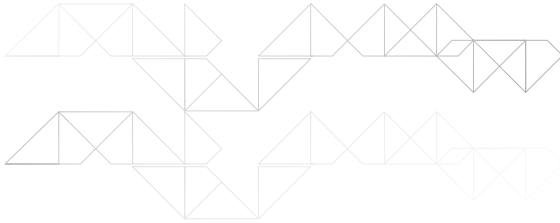
وقد تؤثر هذه المخاطر على أصول المتعاملين وعملياتهم التشغيلية وسلاسل التوريد وقدرتهم على الاستمرار في ممارسة أنشطتهم مما قد ينعكس على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم المالية ويؤدي إلى ارتفاع مخاطر الائتمان.

قام البنك باختبار أثر المخاطر المادية على عدد من القطاعات الاقتصادية الأكثر عرضة للتأثر بالأحداث المرتبطة بالمناخ وشملت **قطاع الصناعة، وقطاع الزراعة، والقطاع العقاري، وقطاع السياحة والفنادق والمطاعم.**

مخاطر التحول: تشير مخاطر التحول إلى المخاطر المالية الناجمة عن التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون ويمكن أن تنتج هذه المخاطر عن التغيرات في السياسات والتشريعات البيئية أو التقدم التكنولوجي أو تحولات الأسواق أو ارتفاع التكاليف المرتبطة بخفض الانبعاثات الكربونية.

وقد تؤثر هذه التحولات بصورة أكبر على الشركات والقطاعات ذات الانبعاثات الكربونية المرتفعة نتيجة ارتفاع تكاليف الائتمان أو الحاجة إلى إجراء استثمارات رأسمالية للتحول إلى تقنيات وأنشطة منخفضة الكربون مما قد يؤثر على الأداء المالي لهذه الشركات وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها.

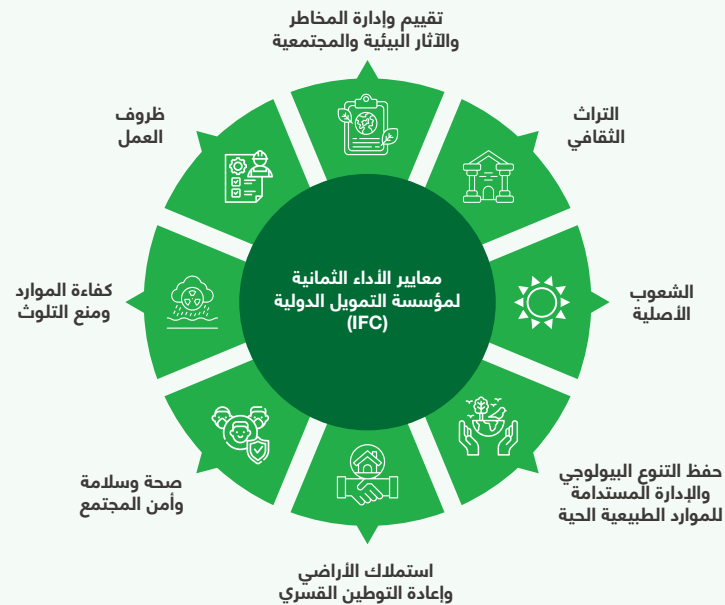
وفي إطار تقييم هذا النوع من المخاطر قام البنك بتطبيق سيناريوهات على المحافظ ذات الانبعاثات الكربونية العالية.



ويرتبط النظام أيضًا بعملية اتخاذ القرار الائتماني والمتابعة، حيث تُرفع المعاملات وفق مستوى مخاطرها إلى الجهة صاحبة الصلاحية، كما يمكن تضمين المتطلبات أو الإجراءات البيئية والاجتماعية ذات الصلة ضمن وثائق التمويل، مع استمرار المتابعة والإشراف على الالتزامات خلال فترة التمويل. ويساعد ذلك على الانتقال من مجرد تحديد المخاطر إلى إدارتها ومتابعة الإجراءات المرتبطة بها.

ومن منظور العمل المناخي، يمثل نظام الإدارة البيئية والاجتماعية حلقة وصل بين الاعتبارات البيئية والاجتماعية والممارسات التمويلية، إذ يتيح إدخال العوامل ذات الصلة بطبيعة النشاط والآثار البيئية والاجتماعية المحتملة ضمن تقييم المعاملات، ويعزز قدرة البنك على التعرف على مصادر التعرض المرتبطة بالقطاعات والأنشطة الممولة والتعامل معها بصورة تتناسب مع مستوى المخاطر. كما يتكامل هذا النظام مع النهج الأوسع للبنك في إدارة مخاطر المناخ، بما يدعم إدماج الاعتبارات البيئية والاجتماعية والمناخية ضمن عملية التمويل وإدارة المخاطر.

يتماشى الإطار العام للاستدامة البيئية والاجتماعية ومخاطر المناخ مع معايير الأداء الثمانية لمؤسسة التمويل الدولية (IFC)، كما هو موضح أدناه:



عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)

في إطار التزام البنك بتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال قام البنك بإدراج مخاطر المناخ ضمن المخاطر الواجب قياسها في عملية (ICAAP) استناداً إلى بيانات عام 2025. وقد تم تطوير نموذج داخلي لقياس مخاطر المناخ ودمجه في عملية (ICAAP) بما يتيح تقييم الأثر المحتمل لمخاطر التغير المناخي على محفظة البنك للقطاعات الأكثر تأثراً.

كما تم تقدير رأس المال الداخلي لمواجهة مخاطر المناخ بما يدعم أخذ الأثر المحتمل للمخاطر المناخية في الاعتبار ضمن التخطيط الرأسمالي للبنك.

نظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS)

في عام 2025، أطلق بنك صفوة الإسلامي نظام إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية لدعم تحديد وإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية عبر أنشطة التمويل الخاصة به.

ويشكل نظام الإدارة البيئية والاجتماعية أحد المكونات الأساسية لمنظومة إدارة المخاطر والاستدامة في بنك صفوة الإسلامي، ويوفر إطاراً مؤسسياً لدمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية ضمن عمليات التمويل وإدارة المخاطر. ويهدف النظام إلى تحديد المخاطر والآثار البيئية والاجتماعية المرتبطة بالأنشطة التي يمولها البنك، وتقييم مستوى التعرض لها، واتخاذ الإجراءات المناسبة لإدارتها ومتابعتها، بما يعزز قدرة البنك على اتخاذ قرارات تمويلية أكثر استنارة ويحد من تعرضه للمخاطر المرتبطة بالأنشطة الممولة.

ويُدمج نظام الإدارة البيئية والاجتماعية ضمن دورة الائتمان، بدءاً من فحص المعاملة والأنشطة المرتبطة بالمعامل، مروراً بتحديد مستوى المخاطر البيئية والاجتماعية، وإجراء العناية الواجبة المناسبة، ووصولاً إلى اتخاذ القرار والمتابعة خلال فترة التمويل. ويشمل قائمة استبعاد للأنشطة التي لا يمولها البنك وفقاً للمعايير المحددة، وإلى تصنيف المخاطر ضمن ثلاث فئات هي أ) - مرتفعة، ب) - متوسطة، ج) - منخفضة، بحيث يتناسب مستوى التقييم والعناية الواجبة مع طبيعة ومستوى المخاطر المرتبطة بالمعاملة.

وفي المعاملات التي تتطلب مستوى أعلى من التقييم، يشمل النظام إجراء العناية الواجبة البيئية والاجتماعية (ESDD)، بما يتيح مراجعة المعلومات والوثائق ذات الصلة وتقييم المخاطر والآثار المحتملة، وتحديد أي جوانب تتطلب إجراءات إضافية للتخفيف أو المتابعة. كما يمكن أن تتطلب المعاملات ذات المخاطر الأعلى تقييمات بيئية واجتماعية أكثر تفصيلاً، وفقاً لطبيعة المعاملة ومتطلباتها.



المخاطر البيئية: الأنشطة التي قد تؤدي إلى تلوث البيئة أو الإضرار بالموارد الطبيعية، بما في ذلك الهواء والمياه والتربة والموائل الطبيعية والتنوع الحيوي، سواء كان ذلك نتيجة أعمال مقصودة أو غير مقصودة. وتشمل هذه المخاطر، على سبيل المثال، التلوث الناتج عن الانبعاثات، وتصريف المياه العادمة، وإدارة النفايات بصورة غير سليمة، واستهلاك الموارد الطبيعية بشكل غير مستدام، وغيرها من الأنشطة التي قد يكون لها أثر سلبي على البيئة.

المخاطر الاجتماعية: المخاطر المرتبطة بالأنشطة التي قد تؤثر سلبًا على الأفراد أو المجتمعات أو العاملين، بما في ذلك الإضرار بسبل العيش، أو التسبب في النزوح، أو التمييز، أو عدم الالتزام بمعايير العمل المقبولة، مثل الأجور العادلة، وساعات العمل، والصحة والسلامة المهنية، وحقوق العاملين، إضافة إلى الممارسات التي قد تؤثر سلبًا على المجتمع أو أصحاب المصلحة.

القطاعات والأنشطة المستبعدة ذات المخاطر البيئية والاجتماعية

تتضمن الأنشطة المرتبطة بالمواقع المحمية، وقطع الأشجار غير القانوني أو الاتجار بالأخشاب غير المستدامة، والصيد المدمر للبيئة البحرية، والمواد الكيميائية الخطرة والمواد المحظورة دوليًا، والسفن المرتبطة بمخاطر بيئية أو اجتماعية، والعمل القسري أو عمالة الأطفال. وتمثل قائمة الاستبعاد ضابطًا لتجنب المخاطر البيئية والاجتماعية المرتبطة بعمليات التمويل.

استبعاد الأنشطة المرتبطة بالفحم

يتم استبعاد الأنشطة المرتبطة بالفحم حسب نظام الإدارة البيئية والاجتماعية

0.0%

نسبة التمويل المرتبط بالفحم



المقاييس والمستهدفات



المقاييس والمستهدفات المناخية

تمثل المقاييس والمستهدفات المناخية عنصراً أساسياً في نهج بنك صفوة الإسلامي لقياس أدائه في التعامل مع المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ، ومتابعة التقدم المحرز في المبادرات والإجراءات ذات الصلة. وخلال عام 2025، عزز البنك قياس أدائه المناخي من خلال مواصلة القياس السنوي لانبعاثاته التشغيلية واستكمال قياس الانبعاثات الممولة للمرة الأولى، بما يدعم متابعة الأداء المناخي وتحسين جودة البيانات وتطوير منهجيات القياس بصورة تدريجية. ويواصل البنك تطوير مجموعة من المقاييس والمؤشرات الكمية التي تعكس الجوانب المناخية الرئيسية المرتبطة بعملياته ومحفظته التمويلية، بما يشمل الانبعاثات التشغيلية والتمويل والأصول الخضراء، وتمويل الأنشطة الداعمة للتحويل نحو اقتصاد منخفض الكربون، إلى جانب مؤشرات مرتبطة بإدارة مخاطر المناخ.

وتوفر هذه المقاييس أساساً لفهم الأداء المناخي للبنك، ومتابعة تطوره، وتحديد المجالات ذات الأولوية للتحسين، ويعرض الجدول أدناه المقاييس والمستهدفات المناخية للبنك.

المقياس المناخي	أداء عام 2025	التوجه	الإطار الزمني
انبعاثات النطاق 1	352.1 طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون	مواصلة قياس الانبعاثات وتحسين جودة البيانات	مستمر
انبعاثات النطاق 2	2,225.9 طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون	مواصلة قياس الانبعاثات ومراعاة خفض الاعتماد على كهرباء الشبكة من خلال الطاقة المتجددة	مستمر
انبعاثات النطاق 3 التشغيلية	6,686.8 طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون	تحسين جودة البيانات وتوسيع نطاق قياس سلسلة القيمة حيثما كان ذلك مناسباً	مستمر
الانبعاثات الممولة	1,268,859 طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون	تعزيز قاعدة البيانات ومتابعة الانبعاثات المرتبطة بالمحفظة التمويلية	مستمر
تغطية الانبعاثات الممولة	تغطية 100% من تعرضات المحفظة ضمن التقييم حسب منهجية PCAF	الحفاظ على نطاق التغطية وتحسين جودة البيانات الأساسية	مستمر
المتوسط المرجح لدرجة جودة البيانات وفقاً لـ PCAF	4.93	التحسين التدريجي لجودة البيانات على مستوى الأطراف المقابلة والأنشطة	مستمر
محفظة التمويل الأخضر	141.2 مليون دينار أردني	مواصلة دعم التمويل المرتبط بالأنشطة منخفضة الكربون والمستدامة	مستمر
محفظة الأصول الخضراء	37 مليون دينار أردني	مواصلة تطوير أنشطة التمويل المستدامة	مستمر



المقياس المناخي	أداء عام 2025	التوجه	الإطار الزمني
تمويل المركبات الكهربائية والهجينة	36.3 مليون دينار أردني	مواصلة دعم وسائل النقل منخفضة الانبعاثات	مستمر
توليد الطاقة الشمسية	2.6 غيغاواط ساعة	مواصلة التوسع في الطاقة المتجددة عبر عمليات البنك	مستمر
الكهرباء المتجددة	دعم 36 فرعاً من خلال الطاقة الشمسية	استهداف تغطية احتياجات البنك من الكهرباء من مصادر الطاقة المتجددة	مستمر
الأنشطة المرتبطة بالفحم	0.0% نسبة التمويل المرتبط بالفحم وفقاً لنظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS)	الاستمرار في الالتزام بعدم تمويل الأنشطة المرتبطة بالفحم من نطاق نظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS)	مستمر
دمج مخاطر المناخ ضمن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)	قياس مخاطر المناخ وإدراجها ضمن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	مواصلة قياس مخاطر المناخ	سنوي
اختبارات الضغط المناخية	إجراء اختبارات الضغط المناخية للمخاطر المادية و التحول	مواصلة تقييم آثار المخاطر المناخية على البنك	سنوي
تحليل السيناريوهات المناخية	إجراء تحليل نوعي لثلاث سيناريوهات مناخية وفق إطار شبكة تخضير النظام المالي (NGFS)	مواصلة إجراء تحليل السيناريوهات المناخية وربط نتائج التحليل بتقييم المخاطر المناخية ودعم عملية اتخاذ القرار	سنوي
تقييم مخاطر المناخ	تغطية 100% من تعرضات المحفظة ضمن تقييم المخاطر المادية ومخاطر التحول	مواصلة تقييم مخاطر المناخ المادية والتحول وتطوير منهجية التقييم بشكل تدريجي	سنوي

نهج احتساب انبعاثات غازات الدفيئة

يقيس بنك صفوة الإسلامي انبعاثات غازات الدفيئة وفقاً للمعيار المؤسسي لبروتوكول غازات الدفيئة، بما يغطي الانبعاثات المباشرة للنطاق 1، والانبعاثات غير المباشرة للنطاق 2 الناتجة عن استهلاك الطاقة المشتركة، وانبعاثات النطاق 3 ذات الصلة بسلسلة القيمة. كما يتم تقييم الانبعاثات الممولة المرتبطة بمحفظة التمويل والاستثمار ضمن نطاق الانبعاثات ذات الصلة، باستخدام منهجية الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون (PCAF).



بصمتنا التشغيلية (النطاق 1 و2)

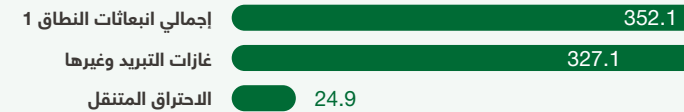
خلال عام 2025، بلغ مجموع انبعاثات النطاقين 1 و2 لدى بنك صفوة الإسلامي 2,578 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون، منها 352.1 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون من الانبعاثات المباشرة للنطاق 1، و2,225.9 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون من الانبعاثات غير المباشرة للنطاق 2.

النطاق 1 - الانبعاثات المباشرة

تغطي قائمة جرد البنك للنطاق 1 الاحتراق الثابت والاحتراق المتنقل وغازات التبريد من المصادر الخاضعة للسيطرة التشغيلية المباشرة للبنك.

مصدر النطاق 1	انبعاثات عام 2025 (طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون)
الاحتراق الثابت	0.1
الاحتراق المتنقل	24.9
غازات التبريد	327.1
إجمالي النطاق 1	352.1

توزيع انبعاثات النطاق 1 (بالبطانات المترية من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)



مثلت غازات التبريد أكبر مصدر للانبعاثات المباشرة لدينا في عام 2025، وشكلت نحو 93% من انبعاثات النطاق 1. ومثل الاحتراق المتنقل ثاني أكبر مصدر، فيما كان احتراق الوقود الثابت محدوداً نسبياً.

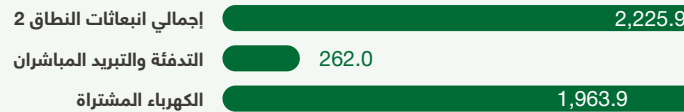
يركز نهج بنك صفوة الإسلامي في التعامل مع الانبعاثات المباشرة على تحسين الكفاءة التشغيلية والحد من مصادر الانبعاثات حيثما كان ذلك ممكناً. ويشمل ذلك تعزيز الكفاءة التشغيلية، واستبدال التقنيات أو الممارسات ذات الانبعاثات المرتفعة ببدائل أكثر كفاءة، إلى جانب تطوير البيانات والمنهجيات ذات الصلة بالانبعاثات المباشرة، بما يدعم تحسين فهم مصادر الانبعاثات ومتابعة الأداء على مستوى البنك.

النطاق 2 - الانبعاثات غير المباشرة

تمثل انبعاثات النطاق 2 جزءاً أكبر من البصمة التشغيلية لبنك صفوة الإسلامي مقارنةً بانبعاثات النطاق 1، ويعكس الانبعاثات المرتبطة بالكهرباء المشتراة والتبريد المستخدم في شبكة الفروع والمكاتب لدينا.

مصدر النطاق 2	انبعاثات عام 2025 (طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون)
الكهرباء المشتراة	1,963.9
التدفئة والتبريد المباشران	262.0
إجمالي النطاق 2	2,225.9

توزيع انبعاثات النطاق 2 - القائمة على الموقع (بالبطانات المترية من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)



تشكل الطاقة المتجددة مكوناً مهماً من نهج بنك صفوة الإسلامي في إدارة بصمته التشغيلية. وفي عام 2025، ولد البنك نحو 2.6 غيغاواط ساعة من الكهرباء من الطاقة الشمسية، واستفادت 36 فرعاً من فروع البنك من الطاقة الشمسية. ويعود توجه البنك نحو التوسع في الطاقة الشمسية إلى عام 2017، مع إنشاء أول محطة طاقة شمسية في مادبا، والتي تدعم حالياً شبكة من فروع البنك في عمّان. ومع توسع عمليات البنك، دخلت محطة طاقة شمسية جديدة في المفرق حيز التشغيل في تشرين الأول 2025، مما أسهم في توسيع نطاق تغطية الفروع بالطاقة الشمسية. كما بدأ البنك تطوير محطة جديدة في إربد، ومن المتوقع دخولها حيز التشغيل خلال عام 2026، بما يدعم التوسع في استخدام الطاقة المتجددة عبر شبكة البنك.

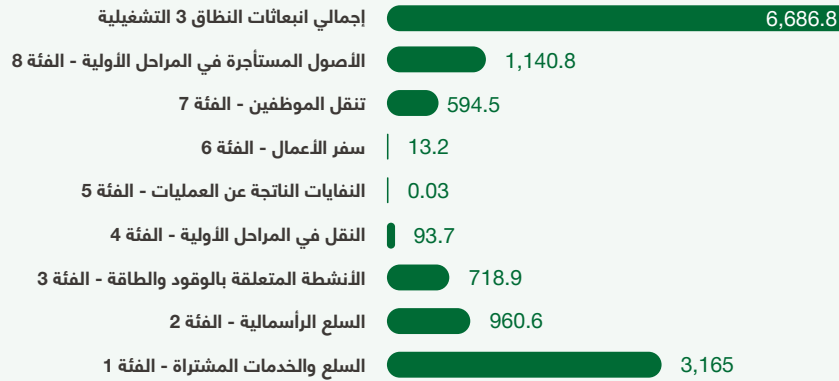
بلغ إجمالي استهلاك بنك صفوة الإسلامي من الطاقة خلال عام 2025 نحو 27,276 غيغاواط، منها 9,733 غيغاواط من الاستهلاك المباشر للطاقة و17,543 غيغاواط من الاستهلاك غير المباشر للطاقة.



النطاق 3 - بصمة سلسلة القيمة لدينا (فئات من 1 إلى 14)

إضافة إلى الانبعاثات المباشرة وغير المباشرة المرتبطة بعمليات البنك، يقيس بنك صفوة الإسلامي انبعاثات النطاق الثالث المرتبطة بسلسلة القيمة والأنشطة والخدمات ذات الصلة بعملياته. وخلال عام 2025، بلغت انبعاثات النطاق الثالث التشغيلية 6,686.8 طنًا مكافئًا من ثاني أكسيد الكربون، استنادًا إلى الفئات التي تم تقييمها ضمن نطاق القياس

توزيع انبعاثات النطاق 3 (بالأطنان المترية من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)



انبعاثات عام 2025 (طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون)	فئة النطاق 3 التشغيلية
3,165	السلع والخدمات المشتراة - الفئة 1
960.6	السلع الرأسمالية - الفئة 2
718.9	الأنشطة المتعلقة بالوقود والطاقة - الفئة 3
93.7	النقل في المراحل الأولية - الفئة 4
0.03	النفائات الناتجة عن العمليات - الفئة 5
13.2	سفر الأعمال - الفئة 6
594.5	تنقل الموظفين - الفئة 7
1,140.8	الأصول المستأجرة في المراحل الأولية - الفئة 8
6,686.8	إجمالي انبعاثات النطاق 3 التشغيلية

مثلت السلع والخدمات المشتراة أكبر مصدر لانبعاثات سلسلة القيمة، بواقع 3,165 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون، تليها الأصول المستأجرة في المراحل الأولية بواقع 1,140.8 طن، ثم السلع الرأسمالية بواقع 960.6 طن. وشكلت هذه الفئات الثلاث مجتمعة نحو 79% من انبعاثات النطاق 3 التشغيلية التي تم تقييمها.

وتتوزع بقية انبعاثات النطاق الثالث على الأنشطة المرتبطة بالوقود والطاقة، والنقل والتوزيع في المراحل الأولية، وسفر الأعمال، وتنقل الموظفين، والنفائات الناتجة عن العمليات. ويساعد هذا التصنيف في تحديد مصادر الانبعاثات المرتبطة بسلسلة القيمة وفهم مساهمة كل مصدر في إجمالي البصمة التشغيلية للبنك.

وفيما يتعلق بانبعاثات النطاق الثالث التشغيلية، شهد عام 2025 توسعًا في نطاق الفئات التي تم تقييمها مقارنة بالعام السابق، مما وفر تغطية أوسع لمصادر الانبعاثات ضمن سلسلة القيمة. وبناءً على ذلك، ينبغي قراءة نتائج عام 2025 في ضوء نطاق القياس المطبق خلال العام، مع مراعاة أي اختلافات في نطاق التقييم عند إجراء المقارنات المستقبلية.

ويواصل بنك صفوة الإسلامي تطوير منهجية قياس انبعاثات النطاق الثالث التشغيلية وتحسين جودة البيانات المرتبطة بها، بما يدعم تعزيز دقة النتائج وتوسيع نطاق التغطية مستقبلاً. كما يعمل البنك على تحسين توافر البيانات المتعلقة بالأنشطة والانبعاثات المرتبطة بسلسلة القيمة، بما يساعد على تحديد مصادر الانبعاثات ذات الأولوية وتطوير إجراءات أكثر فاعلية للحد منها ومتابعة الأداء المناخي على المدى الطويل.



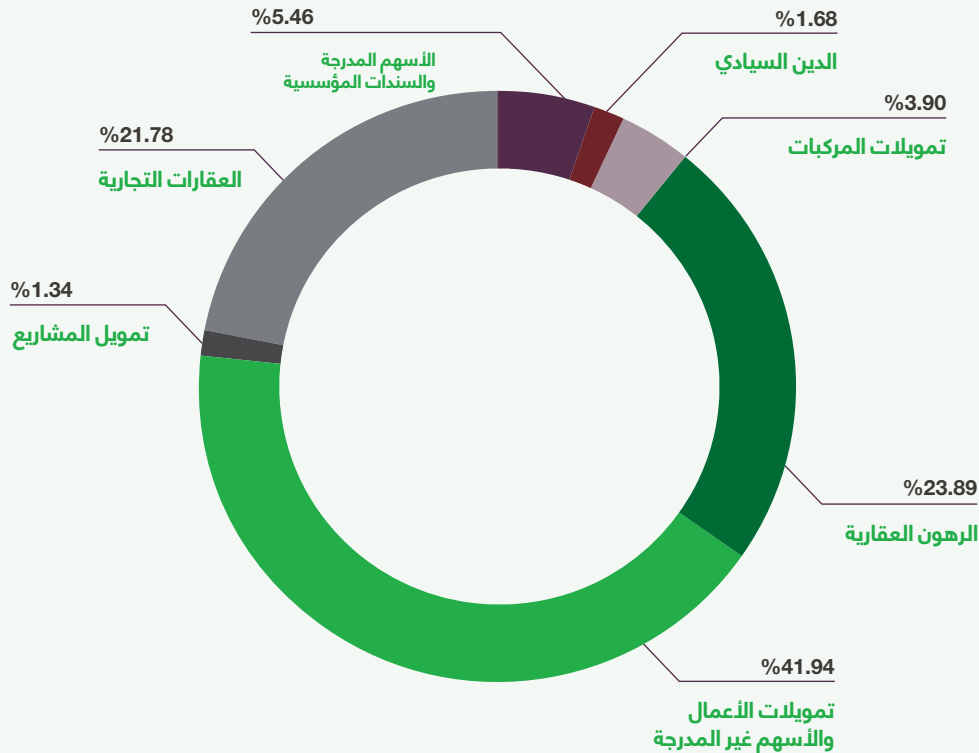
الانبعاثات الممولة (الفئة 15 من النطاق 3)

بالنسبة إلى المؤسسة المالية، يرتبط جزء كبير من بصمتها المناخية بالأنشطة الاقتصادية التي تمويلها من خلال محفظة التمويل والاستثمار، وليس بعملياتها وحدها. وفي عام 2025، استكمل بنك صفوة الإسلامي للمرة الأولى قياس الانبعاثات الممولة، ووضعاً خط أساس أولياً لقياس الانبعاثات المرتبطة بأنشطته التمويلية ودعم مراقبة وتحليل المحفظة.

أجري التقييم بما يتوافق مع المعيار العالمي لاحتساب غازات الدفيئة والإبلاغ عنها الصادر عن الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون PCAF، ويشمل أنشطة التمويل والاستثمار المنطبقة والمثبتة في الميزانية العمومية.

انبعاثاتنا الممولة حسب فئة الأصول

توزيع الانبعاثات الممولة حسب فئات الأصول وفقاً لمنهجية PCAF



فئة الأصول	الانبعاثات الممولة (طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون)	كثافة الانبعاثات الممولة (كغ مكافئ ثاني أكسيد الكربون/دولار أمريكي)	درجة جودة البيانات وفقاً لـ PCAF J
الأسهم المدرجة والسندات المؤسسية	69,328	0.181	5.00
تمويلات الأعمال والأسهم غير المدرجة	532,119	0.181	5.00
تمويل المشاريع	17,044	0.214	4.10
العقارات التجارية	276,388	0.307	5.00
الرهون العقارية	303,190	0.387	5.00
تمويلات المركبات	49,503	0.481	4.00
الدين السيادي	21,287	0.334	2.00
الإجمالي	1,268,859	-	-



تركزت الانبعاثات الممولة بصورة رئيسية في تمويل الأعمال والأسهم غير المدرجة، والتي شكلت 41.94% من إجمالي الانبعاثات الممولة، تلتها الرهون العقارية بنسبة 23.89%، والعقارات التجارية بنسبة 21.78%. وتشكل هذه الفئات الثلاث مجتمعة نحو 88% من إجمالي الانبعاثات الممولة لدى البنك، مما يوضح تركيز الجزء الأكبر من الانبعاثات ضمن هذه الفئات من الأصول.

تمثل هذه المنهجية خطوة مهمة في بناء خط أساس لقياس الانبعاثات الممولة، إذ تساهم في تحسين فهم مصادر الانبعاثات المرتبطة بالمحفظة التمويلية وتعزيز القدرة على تحديد المجالات ذات الأولوية للتحسين.

ويُمثل قياس الانبعاثات الممولة لأول مرة في عام 2025 أساسًا مهمًا لمتابعة البصمة الكربونية للمحفظة التمويلية وتطوير المقارنات المستقبلية. كما يدعم هذا القياس دمج الاعتبارات المناخية بصورة تدريجية ضمن قرارات التمويل وإدارة المخاطر، وتحديد المجالات ذات الأولوية للحد من الانبعاثات الممولة، بما ينسجم مع توجه البنك نحو دعم الطاقة المتجددة والنقل منخفض الانبعاثات والأنشطة الداعمة للتحول نحو اقتصاد منخفض الكربون.

كثافة الانبعاثات الممولة (مكافئ ثاني أكسيد الكربون/مليون دولار أمريكي):

242 كغم



متوسط درجة جودة بيانات **PCAF**:

4.93



أعلى كثافة انبعاثات ممولة: تمويل المركبات (مكافئ ثاني أكسيد الكربون/دولار أمريكي):

0.481 كغم



إجمالي الانبعاثات الممولة - الفئة 15 (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون):

1,268,859



أعلى فئة أصول من حيث الانبعاثات الممولة: تمويل الأعمال والأسهم غير المدرجة (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون):

532,119





الملاحق



الملحق أ. الاختصارات

الاختصار	الاسم الكامل
ASE	بورصة عمان
CBJ	البنك المركزي الأردني
CO ₂ e	مكافئ ثاني أكسيد الكربون
ERM	إدارة مخاطر المؤسسة
ESMS	نظام الإدارة البيئية والاجتماعية
ICAAP	عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال
IFC	مؤسسة التمويل الدولية
IFRS	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
IFRS S1	المعيار IFRS S1: المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة
IFRS S2	المعيار IFRS S2: الإفصاحات المتعلقة بالمناخ
NDC	المساهمة المحددة وطنياً
NGFS	شبكة تخضير النظام المالي
PCAF	الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون



الملحق ب. مسرد المصطلحات

المقياس المناخي	أداء عام 2025
عامل الإسناد	حصة انبعاثات المستفيد من التمويل أو الجهة المستثمر فيها المنسوبة إلى البنك، وتُحتسب بقسمة المبلغ القائم للبنك على القيمة الإجمالية للجهة أو الأصل الممول، وفقاً لمنهجية PCAF.
سنة خط الأساس	السنة المرجعية التي يُقاس على أساسها أداء الانبعاثات والتقدم نحو المستهدفات.
مكافئ ثاني أكسيد الكربون (CO ₂ e)	وحدة مشتركة تُستخدم للتعبير عن الأثر المجمع للغازات الدفيئة المختلفة في الاحتراق، بعد تحويله إلى الكمية المكافئة من ثاني أكسيد الكربون باستخدام إمكانات الاحتراق العالمي.
المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ	الخسائر المالية المحتملة الناشئة عن تغير المناخ والآثار المرتبطة به، والتي يمكن أن تحدث عبر قناتين رئيسيتين: المخاطر المادية ومخاطر التحول.
اختبارات الضغط المناخية	تطبيق سيناريوهات ضغط متعلقة بالمناخ على محفظة البنك لتقييم قدرتها على الصمود أمام صدمات المخاطر المادية و التحول وآثارها المحتملة في الربحية وكفاية رأس المال والتمويلات غير العاملة والمخصصات.
درجة جودة البيانات	درجة تُطبق وفق منهجية PCAF لبيان جودة البيانات المستخدمة لاحتساب الانبعاثات الممولة ومدى تحديدها. وتتراوح الدرجات من 1، التي تمثل البيانات الأعلى جودة مثل الانبعاثات المفصّل عنها والمتحقق منها، إلى 5، التي تمثل التقديرات القائمة على معلومات مالية أو قطاعية أقل تفصيلاً.
عامل الانبعاث	معامل يُستخدم لتحويل بيانات النشاط، مثل الوقود المستهلك أو الكهرباء المستخدمة، إلى انبعاثات غازات الدفيئة.
الانبعاثات الممولة	الانبعاثات المرتبطة بأنشطة تمويل والاستثمار التي ينفذها البنك. وتُعد جزءاً من انبعاثات النطاق 3 وتمثل انبعاثات الشركات أو الأصول التي يمولها البنك. وتُحتسب الانبعاثات الممولة استناداً إلى حصة البنك المنسوبة إليه من انبعاثات الجهة أو الأصل الممول.
بروتوكول غازات الدفيئة	المعيار المؤسسي لاحتساب غازات الدفيئة والإبلاغ عنها ومعياري سلسلة القيمة المؤسسية (النطاق 3) التابعان لبروتوكول غازات الدفيئة، وهما إطاران معترف بهما دولياً لقياس انبعاثات غازات الدفيئة والإبلاغ عنها.



المقاييس المناخي	أداء عام 2025
التمويل الأخضر	التمويل الموجه نحو الأنشطة التي تحقق منافع بيئية، بما في ذلك الطاقة المتجددة وكفاءة الطاقة والإدارة المستدامة للمياه والنقل منخفض الكربون.
المساهمة المحددة وطنياً (NDC)	خطة العمل المناخي المعلنة للدولة بموجب اتفاق باريس، والتي تحدد التزاماتها بخفض الانبعاثات وتدابير التكيف.
تحليل السيناريوهات	عملية لتحديد الآثار المحتملة لمجموعة من الأحداث أو الظروف المستقبلية وتقييمها ضمن سيناريوهات مختلفة وفي ظل حالات عدم اليقين.
انبعاثات النطاق 1 (الانبعاثات المباشرة)	انبعاثات غازات الدفيئة من المصادر التي يملكها البنك أو يسيطر عليها، بما فيها الانبعاثات الناتجة عن الاحتراق الثابت والمتنقل للوقود والانبعاثات المتسربة مثل غازات التبريد.
انبعاثات النطاق 2 (الانبعاثات الطاقة غير المباشرة)	انبعاثات غازات الدفيئة غير المباشرة المرتبطة بتوليد الطاقة المشتراة التي يستهلكها البنك، مثل الكهرباء أو التدفئة أو التبريد أو البخار المشتري.
انبعاثات النطاق 3 (الانبعاثات غير المباشرة الأخرى)	جميع انبعاثات غازات الدفيئة غير المباشرة الأخرى التي تحدث عبر سلسلة قيمة البنك ولا تندرج ضمن النطاق 1 أو النطاق 2، بما في ذلك السلع والخدمات المشتراة، والسلع الرأسمالية، وسفر الأعمال، وتنقل الموظفين، وغيرها من الأنشطة ذات الصلة في المراحل السابقة واللاحقة. وبالنسبة إلى المؤسسات المالية، يشمل النطاق 3 أيضاً الانبعاثات المرتبطة بأنشطة التمويل والاستثمار ضمن الفئة 15.



الملحق ج. المصادر وروابط البيانات الإضافية

المعايير وأطر إعداد التقارير

● المعيار IFRS S1: المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة، والمعيار IFRS S2: الإفصاحات المتعلقة بالمناخ، مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية — <https://www.ifrs.org/issued-standards/ifrs-sustainability-standards-navigator/>

● المعيار المؤسسي لاحتساب غازات الدفيئة والإبلاغ عنها ومعيار احتساب سلسلة القيمة المؤسسية (النطاق 3) والإبلاغ عنها، معهد الموارد العالمية ومجلس الأعمال العالمي للتنمية المستدامة — <https://ghgprotocol.org/standards>

● المعيار العالمي لاحتساب غازات الدفيئة والإبلاغ عنها للقطاع المالي، الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون — <https://carbonaccountingfinancials.com> (PCAF)

● توصيات فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ (TCFD) — <https://www.fsb-tcfd.org>

● السيناريوهات المناخية للبنوك المركزية والجهات الإشرافية، شبكة تخضير النظام المالي (NGFS) — <https://www.ngfs.net/ngfs-scenarios-portal/>

● مبادئ الإدارة والإشراف الفعالين على المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ، لجنة بازل للرقابة المصرفية — <https://www.bis.org/bcbs/publ/d532.htm>

● معيار صافي الانبعاثات الصفري للمؤسسات المالية والإرشادات القطاعية، مبادرة الأهداف القائمة على العلم — <https://sciencebasedtargets.org>

السياسات التنظيمية والوطنية

● البنك المركزي الأردني — تعليمات مخاطر المناخ والتعاميم ذات الصلة — <https://www.cbj.gov.jo>

● بورصة عمان — إرشادات الإفصاح عن البيئة والمجتمع والحوكمة والمناخ للشركات المدرجة — <https://www.ase.com.jo>

● المساهمة المحددة وطنياً المحدثة للأردن والسياسة الوطنية لتغير المناخ، سجل المساهمات المحددة وطنياً لاتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن تغير المناخ — <https://unfccc.int/> NDCREG

مصادر بيانات المناخ والانبعاثات

● عوامل الانبعاثات لوكالة الطاقة الدولية لعام 2025 - مجموعة بيانات مرخصة

● تقرير التقييم السادس للهيئة الحكومية الدولية المعنية بتغير المناخ — <https://www.ipcc.ch/assessment-report/ar6>

● بوابة المعارف بشأن تغير المناخ التابعة للبنك الدولي — إسقاطات المناخ على مستوى الدول والقطاعات — <https://climateknowledgeportal.worldbank.org>

● وكالة الطاقة الدولية (IEA) — بيانات وإحصاءات الطاقة والانبعاثات — <https://www.iea.org/data-and-statistics>

● عوامل حوكمة المملكة المتحدة لتحويل غازات الدفيئة لأغراض تقارير الشركات — <https://www.gov.uk/government/collections/government-conversion-factors-for-company-reporting>

● عوامل انبعاثات غازات الدفيئة لسلسلة التوريد الصادرة عن وكالة حماية البيئة الأمريكية - <https://catalog.data.gov/dataset/supply-chain-greenhouse-gas-emission-factors-v1-3-by-naics-6>

منشورات بنك صفوة

● تقرير بنك صفوة للبيئة والمجتمع والحوكمة لعام 2025 — <https://www.safwabank.com/wp-content/uploads/2026/06/Safwa-Bank-Designed-English.pdf>
<https://www.safwabank.com/wp-content/uploads/2026/06/Safwa-Bank-Designed-English.pdf>

● التقرير السنوي لبنك صفوة لعام 2025 — <https://www.safwabank.com/wp-content/uploads/2026/06/144706-Safwa-Annual-Report-2025-English24-10MB.pdf>
<https://www.safwabank.com/wp-content/uploads/2026/06/144706-Safwa-Annual-Report-2025-English24-10MB.pdf>



الملحق د. المواءمة مع إرشادات بورصة عمان

يقدم هذا الملحق جدول محتويات مرجعياً يوضح كيفية تنظيم إفصاحات بنك صفوة الإسلامي المتعلقة بالمناخ بما يتوافق مع إرشادات بورصة عمان.

المحتوى	العنوان	الموقع
1. المقدمة	نظرة عامة على الإفصاحات المتعلقة بالمناخ	صفحة 7
	أبرز النقاط والنتائج	صفحة 8-9
	السياق المناخي الخاص بالشركة	صفحة 8-9
2. تقييم الأهمية النسبية	نهج تحديد المعلومات الجوهرية المتعلقة بالمناخ	صفحة 13-14
	الإفصاح عن المخاطر والفرص الجوهرية	صفحة 17-22
3. الحوكمة	إشراف مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على المسائل المتعلقة بالمناخ	صفحة 12-13
	هيكل الحوكمة والمسؤوليات	صفحة 12
	دمج مخاطر المناخ ضمن الحوكمة	صفحة 20
4. الاستراتيجية	المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ	صفحة 17-22
	الأثر في استراتيجية الأعمال والتخطيط المالي	صفحة 17-22
	تحليل السيناريوهات والمرونة الاستراتيجية	صفحة 26-31
5. إدارة المخاطر	عمليات تحديد مخاطر المناخ وتقييمها	صفحة 25
	إطار إدارة مخاطر المناخ	صفحة 14-16
	الدمج مع إدارة مخاطر المؤسسة	صفحة 20-21
6. المقاييس والمستهدفات	المقاييس الرئيسية المتعلقة بالمناخ	صفحة 33-34
	مستهدفات خفض الانبعاثات والتقدم المحرز	صفحة 35-38
	الأداء مقارنة بالأهداف المناخية	صفحة 33-34
7. أساس الإعداد	المواءمة مع إرشادات بورصة عمان	صفحة 44-45
	الإمتثال لمعايير الإفصاح عن الاستدامة الصادرة عن IFRS (المعياران IFRS S1 و IFRS S2) وأي بروتوكولات و/أو معايير أخرى	صفحة 46
	إعفاءات التحول المستخدمة والجدول الزمني لإعداد التقارير	غير متوفر
	خطط تعزيز الإفصاحات المتعلقة بالمناخ	صفحة 16
	التحسين المستمر والالتزامات المستقبلية	صفحة 16



المحتوى	العنوان	الموقع
8. الملحق	مسرد المصطلحات	صفحة 41-42
	روابط البيانات الإضافية والمعلومات التكميلية	صفحة 43
	المراجع والمعلومات الداعمة	صفحة 43

الملحق هـ. المواءمة مع إرشادات البنك المركزي الأردني

أعدَّ هذا الجدول بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني للإفصاح وإعداد التقارير بشأن مخاطر المناخ رقم (1) لسنة 2026، استناداً إلى تعليمات إدارة مخاطر المناخ رقم (2) لسنة 2025 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

الركيزة	العنوان	الموقع
الحوكمة	إشراف مجلس الإدارة	صفحة 11-12
	الإدارة العليا	صفحة 11-12
	بناء القدرات	صفحة 13-14
الاستراتيجية	المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ التي تؤثر في نموذج أعمال البنك وسلسلة القيمة ومركزه المالي وأدائه المالي وتدفقاته النقدية	صفحة 18-22
	المخاطر والفرص المادية - مخاطر التحول والفرص المرتبطة به	صفحة 18-19
	استراتيجية معالجة المخاطر والفرص المناخية	صفحة 16
	تحليل السيناريوهات والمرونة المناخية	صفحة 26-27
إدارة المخاطر	عمليات تحديد المخاطر المتعلقة بالمناخ وتقييمها وإدارتها	صفحة 25
	دمج مخاطر المناخ ضمن إدارة مخاطر الائتمان	صفحة 20-28
	مخاطر التركيز المناخي	صفحة 18-19
	مخاطر المناخ ضمن بيئة الاقتصاد الكلي	صفحة 18-19
	العناية الواجبة المتعلقة بالمناخ	صفحة 19-21
	تحديد الفرص المتعلقة بالمناخ	صفحة 21-22
	التغييرات في عمليات إدارة المخاطر	صفحة 24
	الدمج مع الإدارة العامة للمخاطر	صفحة 29-30
	المقاييس المتعلقة بالمناخ	صفحة 33-34
	الانبعاثات الممولة	صفحة 37-38
المقاييس والمستهدفات	المستهدفات المتعلقة بالمناخ	غير متوفر
	إفصاحات إضافية لمستهدفات خفض غازات الدفيئة	غير متوفر



الملحق و. المواءمة مع المعيار IFRS S2

يعرض الجدول أدناه مدى مواءمة بنك صفوة الإسلامي مع مجالات المحتوى الأساسية الأربعة للمعيار IFRS S2 بشأن الإفصاحات المتعلقة بالمناخ: الحوكمة والاستراتيجية وإدارة المخاطر والمقاييس والمستهدفات.

فئة المعيار IFRS S2	المرجع	محتوى الإفصاح	الموقع
الحوكمة	S2.6	الحوكمة	صفحة 11-12
	S2.6	دور مجلس الإدارة	صفحة 12
	S2.6	دور الإدارة	صفحة 12
الاستراتيجية	S2.9	الاستراتيجية	صفحة 16
	S2.11 - S2.10	المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ	صفحة 17-22
	S2.12	الإشارة إلى الإرشادات القطاعية	غير متوفر
	S2.13	الآثار في نموذج الأعمال وسلسلة القيمة	صفحة 20-21
	S2.14	الاستراتيجية واتخاذ القرار	صفحة 30-31
	S2.15	الآثار المالية الحالية والمتوقعة	صفحة 18-21
	S2.16	الإفصاحات التفصيلية عن الأثر المالي	غير متوفر
	S2.21	الإفصاح عند إغفال المعلومات الكمية	غير متوفر
	S2.22	المرونة المناخية	صفحة 16
	S2.25	إدارة المخاطر	صفحة 24-25
إدارة المخاطر	S2.28	متطلبات الإفصاح عن المقاييس والمستهدفات	صفحة 33-34
	S2.29	المقاييس والمستهدفات	صفحة 33-34
	S2.32	الإفصاح عن المقاييس القطاعية	صفحة 35-38
	S2.33	الإفصاح عن المستهدفات المتعلقة بالمناخ	غير متوفر
	S2.34	نهج وضع المستهدفات ومراقبتها	غير متوفر
	S2.35	الأداء مقارنةً بالمستهدفات	غير متوفر
	S2.36	الإفصاح عن مستهدفات انبعاثات غازات الدفيئة	غير متوفر
	S2.37	الإشارة إلى مقاييس وضع المستهدفات ومراقبتها	غير متوفر
المقاييس والمستهدفات			



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank