



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

ANNUAL REPORT

التقرير السنوي

أرقام تروي قصص
نجاتنا



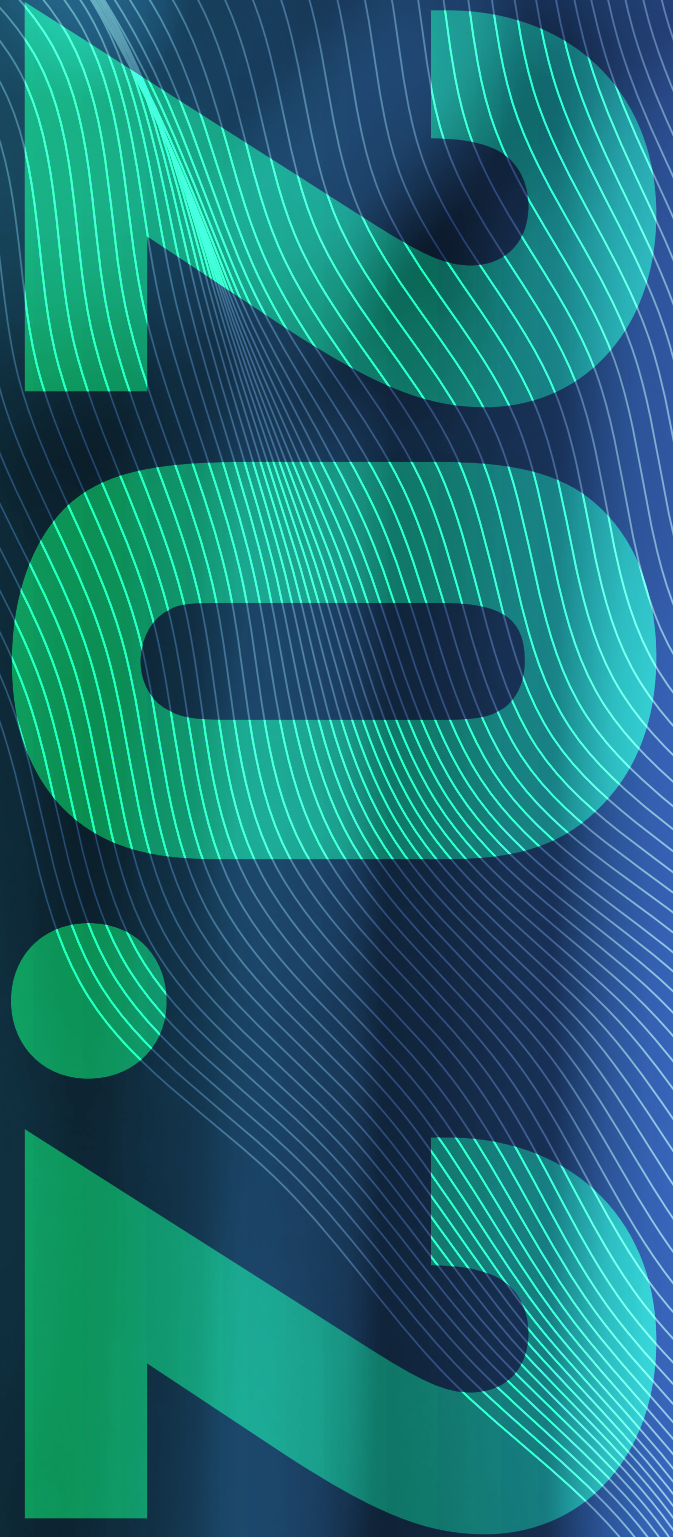
**حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم**



**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 الفوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٣٤ تقرير مجلس الإدارة
٢٠٤ المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية وحوكمه الشركات
٢٠٦ دليل الحوكمة المؤسسية لبنك صفوة الإسلامي
٢٢٣ تقرير حوكمة الشركات
٢٢٩ دليل حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها



120

مليون دينار صافي الربح
بعد الضريبة

مستيرة في النمو والنجاة



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 ٤٤ فرعاً والشركة التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ. يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٢٠ مليون دينار موزعة على ١٢٠ مليون سهم بقيمة أسمية 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.

قيمنا

خدمة متميزة

- ◀ توقع احتياجات المتعاملين ويجاد حلول لهم
- ◀ استجابة سريعة ومتابعة حثيثة
- ◀ عامل الأخرين كما يريدون ان يعاملوا
- ◀ لا تبِع منتجات .. بُع 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
- ◀ نعترف بالإدء المتميز بمنح المكافآت والتطور الوظيفي
- ◀ "بدون أفضل الموظفين.. لن نكون أفضل بنك"

الإبداع والمبادرة

- ◀ ابحث عن حلول ولا تستجدي أعداءاً
- ◀ كن رائداً بالتغيير وفكر خارج الصندوق
- ◀ دائماً إسأل: هل يوجد طريقة أفضل وأكثر فعالية للقيام بذلك؟
- ◀ تابع الفرص الجديدة وقبّم الوضع الحالي وارفع صوتك عاليا
- ◀ "الإبداع والمبادرة يشكلان الفرق لتمييز البنك عن منافسيه"

أعضاء مجلس الإدارة

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

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

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

أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك والمناصب التي يشغلونها

الاسم	المسمى الوظيفي
سامر "الصاحب التميمي"	المدير العام / الرئيس التنفيذي
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس ادارة الائتمان
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار
احمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس ادارة المخاطر
احمد صلاح سعيد غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي والشرعي
روند زياد محمد الترك	رئيس الامتثال
زينة طارق حسني خرفان	رئيس العمليات المركزية وتحول الاعمال (اعتبارا من ٢٠٢٤-٠٢-١١)
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري والخدمات الادارية
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الامتثال الشرعي

مدقق الحسابات للبنك وشركته التابعة

شركة إنست ويونغ/ الأردن

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين،

والصلاة والسلام على سيدنا محمد خاتم النبيين، وعلى آله وصحبه أجمعين،
حضرات السادة المساهمين الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، أتشرف أن أضع بين أيديكم تقريرنا السنوي لعام ٢٠٢٤، والذي يعكس التزامنا المستمر بتحقيق رؤيتنا الشاملة التي تقوم على التميز المصرفي المتوافق مع الشريعة الإسلامية، مدعومة بالابتكار المستمر الذي يلي تطلعات متعاملينا، وبالإيفاء بمبادئ الحوكمة والاستدامة التي تتناغم مع طموحات مساهمينا الكرام.

وفي إطار التقرير، فإنه ليسرنا أن نستعرض أداءنا المالي، وأن نصح عن الجهود الدؤوبة التي بذلت لتحقيق رؤيتنا الطموحة.

لقد شهد القطاع المصرفي في العام ٢٠٢٤ تطورات متسارعة ومتنوعة، مدفوعة بتغيرات عميقة في المشهد الاقتصادي العالمي والإقليمي، في وقت تواجه فيه المنطقة أخطاراً أمنية وجيوسياسية متنامية، بالإضافة إلى أوضاع سياسية غير مستقرة، والتي لا يخفى على الجميع انعكاساتها الاقتصادية.

لقد كان العام ٢٠٢٤ شاهداً على تقدمنا، ليس فقط بالأرقام والمؤشرات والنتائج المالية، ولكن أيضاً بما حققناه من إنجازات استراتيجية عمقت بصمتنا في مسيرة القطاع المصرفي الإسلامي، الأمر الذي لم يكن لنا إحرازه لولا الرؤية الواضحة، والخطط المدروسة، والالتزام الراسخ بأحكام الشريعة الإسلامية التي تمثل أساس عملنا ونهجنا.

وبالرغم من التحديات الاقتصادية العالمية والإقليمية التي أثرت على العديد من القطاعات، فقد واصلنا مسيرتنا في بنك صفة الإسلاميين بثبات خلال العام ٢٠٢٤؛ محققين أداءً ونمواً مالياً قوياً ومستداماً، وهو ما يعكس قوة استراتيجيتنا ومرونتنا في مواجهة التحديات الاقتصادية العالمية والمحلية، كما يؤكد على مكانتنا الرائدة في القطاع المصرفي الأردني ويعزز ثقة مساهمينا في استقرار أدائنا ومرونته.

لقد بلغت أرباحنا الصافية (٢٠,٢) مليون دينار أردني بعد المخصصات والضرائب، فقد شهدت أرباحنا التشغيلية نمواً بنسبة (٣٣٪) لتبلغ (٨٣,٥) مليون دينار، مدعومة بإدارة فعالة للموجودات والموارد. وقد استطعنا تعزيز موقعنا الريادي من خلال زيادة صافي التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل المخصصات لتصل إلى (٢,٣) مليار دينار بارتفاع نسبته (١٥٪) عن العام السابق، مع الحفاظ على نسب مريحة تنافسية، إضافة إلى نمو ودائع العملاء بنسبة (٢٠٪) لتبلغ (٣,٠) مليار دينار، ما يمثل (٦,٥٪) من إجمالي ودائع القطاع المصرفي. كذلك، سجلت الموجودات ارتفاعاً بنسبة (٢١٪) بقيمة إجمالية (٦٠٦) مليون دينار أردني لتصل إلى (٣,٥) مليار دينار، في الوقت الذي بلغت فيه حقوق الملكية (٢١٠) مليون دينار، ونسبة كفاية رأس المال (١٦,١٪)، ما يبرز متانة المركز المالي للبنك. ومع هذه النتائج المشجعة، ارتفع العائد على حقوق الملكية ليصل (١٠,٢٪) مقارنة بـ (٩,٧٪) في العام ٢٠٢٣.



تواصل مسيرة النجاح
رغم التحديات المحيطة

تجاوز صافي ارباح البنك
حاجز ٢٠ مليون دينار

وترجمة لهذه الإنجازات، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٢٥٪ من رأس المال المكتتب به، وهو ما يعادل ٣٠ مليون دينار، تأكيداً على الالتزام المستمر بتقديم القيمة المضافة للمساهمين ودعم تطلعاتهم.

وعلى مدار العام، فقد واصلنا بناء منظومة مصرفية إسلامية نموذجية، قامت على عناصر استراتيجيتنا نحو المستقبل، وهي المتمثلة في الابتكار المستمر والشمول والاستدامة، بالارتكاز على أولويات أساسية تمحورت حول تطوير أساليب التشغيل وتنفيذ الأعمال، وتعزيز مرونة الأعمال والاستثمار في النمو الطبيعي مع ضبط النفقات بكفاءة، إلى جانب تعزيز الربحية وتقديم الحلول الملائمة لاحتياجات المتعاملين، فضلاً عن تطوير استراتيجية وتطبيق مبادئ خطة محكمة لإدارة المخاطر، إلى جانب إدارة أعمالنا وعملياتنا بروح العمل الجماعي والفريق الواحد بالاعتماد على أفضل الحلول وبأقل التكاليف.

على مستوى العمليات التشغيلية، ركزنا على تعزيز أسسنا التقنية الداعمة للعمليات التشغيلية مع تحسين سهولة وصول المتعاملين لخدماتنا من خلال أنظمتنا وقنواتنا التي وسعنا تغطيتها لتلبية احتياجات المتعاملين أينما تواجدوا. وبناءً على ذلك، قمنا بتحسين البنية التحتية البنكية من خلال تحديث النظام الرقمي وتطوير تطبيقنا المصرفي ليعكس تجربة مصرفية سهلة وآمنة، مع توسيع شبكة فروعنا وأجهزة الصراف الآلي للوصول إلى قاعدة أوسع من المتعاملين. كذلك، فقد أطلقنا مجموعة من الخدمات المصرفية المتقدمة التي تواكب التطورات التكنولوجية السريعة وتوفر حلولاً مالية مبتكرة وآمنة.

وفي مجال التكنولوجيا المالية، فقد واصلنا مساعينا لتحويل التكنولوجيا لأداة استراتيجية تتيح حلول مالية متطورة وشخصية، مع التركيز على الشرائح والفئات الأكثر احتياجاً لضمان شمول مالي فعال؛ فشهد العام المزيد من التبني لأحدث الحلول الرقمية لتقديم خدمات مصرفية حديثة مصممة خصيصاً لاحتياجات الأفراد، لا سيما الشباب ورواد الأعمال، في الوقت الذي واصلنا فيه تقديم دعم خاص للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال إنشاء مركز أعمال متخصص، ما يعكس التزامنا بدعم هذه الفئة الحيوية.

وفي سياق الاستدامة التي كانت جزءاً لا يتجزأ من صميم استراتيجيتنا، لعب البنك دوراً ريادياً في تعزيز التمويل الأخضر لدعم المشاريع المستدامة وتلك الصديقة للبيئة، جنباً إلى جنب مع الالتزام بخفض استهلاك الطاقة، وتوسيع الاعتماد على الطاقة المتجددة، ودمج اعتبارات المخاطر المناخية في القرارات التمويلية والاستثمارية، وذلك كانعكاس مباشر لرؤيتنا المستقبلية للمساهمة بفعالية في بناء اقتصاد دائري قوي ومستدام وتعزيز الاستدامة البيئية والاقتصادية.

وإذ بقيت الحوكمة الرشيدة حجر الزاوية في جميع عملياتنا، فقد واصلنا إرساء إطار متين لها، لضمان إدارة العمليات بشفافية وكفاءة وبالتوافق مع متطلبات الامتثال للمعايير المصرفية المحلية والعالمية، مع التركيز على تطوير الكفاءات البشرية لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنجاح. وفي هذا السياق، فقد حدثنا سياساتنا الداخلية، كما استثمرنا في تنمية قدرات موظفينا من خلال برامج تدريبية مستمرة تهدف إلى تطوير المهارات وتعزيز ثقافة الأداء المتميز.

وعلى صعيد المسؤولية المؤسسية المجتمعية، فقد نفذنا العديد من المبادرات المتنوعة لدعم وتمكين المجتمع المحلي، بالتعاون مع عدد من منظمات المجتمع المدني. وقد ركزنا في هذه المبادرات على التعليم، والصحة، وتمكين الفئات الأقل حظاً، بما يعكس رؤيتنا لدمج الاستدامة الاجتماعية في استراتيجياتنا كجزء من رؤيتنا الأوسع.

وبرغم كافة هذه الإنجازات، فإن خططنا للسنوات المقبلة، والتي تتماشى مع رؤية التحديث الاقتصادي للمملكة، تركز على تحقيق النمو المستدام وتعزيز الابتكار الرقمي، مع هدف أساسي يتمحور حول تحسين كفاءة استخدام الموارد وتوسيع قاعدة متعاملينا، إلى جانب التركيز على استقطاب الأجيال الشابة ورواد الأعمال، مقابل مواصلة الاستثمار في رأس المال البشري.

تدعيم عناصر استراتيجية
البنك بالابتكار المستمر
والشمول والاستدامة

خط استراتيجي تواكب
التطورات التكنولوجية و
تعزيز الاستدامة البيئية
والاقتصادية

الحفاظ على الإنجازات
ومواصلة النجاح سيبقى
أهم أولوياتنا

هذا وستبقى الجودة والقيمة أساساً بالنسبة لنا ليس فقط في خدماتنا ومنتجاتنا، بل وفي مختلف جوانب عملياتنا بما في ذلك علاقتنا مع متعاملينا وأبناء مجتمعنا ومساهمينا الكرام.

وختاماً، فإنني أتوجه بالشكر الجزيل للبنك المركزي الأردني على دعمه المستمر وقراراته الحكيمة، وللسادة المساهمين على ثقتهم الغالية، وللإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك على تفانيهم وإخلاصهم الذي ساهم في تحقيق إنجازاتنا المتتالية.

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،**

إن خير ما استهل به كلمتي هو خير ما أنزل على سيدنا محمد النبي العربي الهاشمي الأمين، حين قال تعالى في محكم كتابه : "وقل اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون". صدق الله العظيم.

مع تأملنا في الرحلة الاستثنائية التي قطعها بنك صفوة الإسلامي خلال السنوات السبع الماضية، يغمرنني شعور كبير بالفخر لما حققناه معاً فقد كانت هذه الفترة مليئة بالتحولات والإنجازات، مما عزز مكانة بنك صفوة كأحد البنوك الرائدة في الأداء على مستوى المنطقة.

نمو غير مسبوق وأداء متميز

النسبة %	التغير	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
أهم بنود القوائم المالية (مليون د.أ.)				
		٣,٥٣٥	٢,٩٢٩	الموجودات
	٦٠٦	٣,٠٣٠	٢,٥١٦	الودائع
	٢٠	٢,٣٣٣	٢,٠١٨	صافي التمويلات واللاجرة
	٣٠٥	٣٢,٨	٢٨,٣	صافي الربح قبل الضريبة
	١٦	مؤشرات مالية		
		٠,١٦٩	٠,١٤٦	حصة السهم من الارباح (EPS)
	١٦	١٦,١٠	١٦,٢٧	نسبة كفاية رأس المال (CAR)
	٠,٢٣			
	٠,٢٧			

تعكس النتائج المالية التي حققناها نجاحاتنا الكبيرة، فقد سجل بنك صفوة نموًا ثابتًا وقويًا في الأرباح، وإجمالي الموجودات، وعززنا حصتنا السوقية ولم نكتفِ بتحقيق نمو مستدام، بل تفوقنا أيضًا على معايير الأداء في القطاع المصرفي. هذه النتائج هي شهادة على رؤيتنا الاستراتيجية، وكفاءتنا التشغيلية، وقدرتنا على التكيف مع تغيرات السوق.

ومع زيادة وعي المواطن الأردني بأهمية التمويل الإسلامي، فإن دورنا في بنك صفوة الإسلامي سيبذل محورياً على اعتبار أن ما نقدمه بات خياراً آمناً يلبي تطلعات مختلف شرائح المتعاملين، كما يدعم بناء الاقتصاد القوي والرقمي المنشود.

خدمات مصرفية رقمية متطورة

إن فهمنا العميق لاحتياجات متعاملينا المتغيرة جعلتنا نمضي بثبات نحو رحلة التحول الرقمي، فأولينا هذه الرحلة اهتمام استثنائي واستثمار مدروس بعناية مما أفضى إلى أن يصبح بنك صفوة مؤسسة مصرفية رقمية تقدم تجربة سلسة وآمنة تركز في أساسها حول احتياجات متعاملينا، فكان صفوة موبايل ركيزة أساسية أعادت صياغة مفهوم الصيرفة لدى متعاملينا فعززت رضاهم ورسخت مكانتنا كقادة للابتكار الرقمي في القطاع المصرفي ككل.



**أداء متميز يعزز مكانة
البنك، ويثبت قدرته
على التكيف مع
تغيرات السوق**

النجاح ثمرة العمل المشترك

ثقافة مشاركة وتميز داخلية

ولأن النجاح لا يمكن أن يبني على فرد بحد ذاته، عملنا على بناء ثقافة المشاركة التي تركز على العمل الجماعي والابتكار والتميز، فكان بذلك موظفي البنك القوة الدافعة لكل إنجاز، إنهم أساس كل نجاح ولا يمكن للبنك تحقيق أي من الانجازات لولا إيماننا المطلق بأنهم من يستحق الشكر.

لقد قطعنا شوطاً كبيراً في تطوير رأس المال البشري لدينا، فقمنا بتزويد فريقنا بالمهارات والأدوات اللازمة للنجاح في بيئة عمل مصرفية رقمية مليئة بالتحديات فكانت النتيجة فريق عمل جاهز لمواجهة التحديات المستقبلية ومؤمناً تماماً بمهمة البنك بتقديم قيمة حقيقية تتناسب مع تطلعات ومتطلبات أصحاب المصلحة.

حلول بنكية مصممة خصيصاً لمتعاملينا

إن قدرتنا على بناء وتقديم منتجات وخدمات مصممة خصيصاً لمتعاملينا هي دليل آخر على نجاحنا ولكنها لم تأتي عبثاً. نحن نؤمن بأن أفضل الطرق للنجاح في المؤسسات المالية الخدمية هي الاستماع لمتطلبات متعاملينا وفهم احتياجاتهم الفريدة، فقمنا بتطوير كافة الحلول المالية المتوافقة مع شريعتنا الإسلامية الغراء لنلبي كافة متطلباتهم مما عزز من قدرتنا التنافسية ورسخ من مكانتنا كخيار مفضل للمتعاملين من أفراد ومؤسسات وشركات على حد سواء.

جاهزون للمستقبل

ومع تطلعنا للمستقبل، فإننا نرى بأن بنككم اليوم أقوى وأكثر مرونة وابتكاراً من أي وقت مضى، إننا اليوم في موقع مثالي لمواجهة التحديات بصلابة أكبر وسنغتنم الفرص على الرغم من ضبابية المشهد المالي.

بنك صفوة الإسلامي يتمتع اليوم برؤية استراتيجية واضحة وأساس رقمي متين والتزام ثابت بالتميز، لذلك نحن على أتم الاستعداد لمواصلة تحقيق النمو المستدام وخلق قيمة طويلة الأجل لمساهمينا.

واسمحوا لي في نهاية كلمتي أن أشكركم مساهمينا الأعزاء، فلولا ثقتكم الكبيرة ودعمكم المتواصل لما كان أي من الانجازات التي ذكرتها ممكناً، فإيمانكم ببنك صفوة كان مصدر القوة والإلهام لنا على الدوام. واسمحوا لي من خلالكم أن أشكر كافة موظفي البنك وكافة متعاملينا وشركاؤنا على وجودهم ومساهماتهم في نجاحنا المشترك.

معاً، بنينا مؤسسة مصرفية عالية الأداء ورؤيتنا المستقبلية جاهزة لمواجهة المستقبل دون أي تردد. نحن بإذن الله جاهزون للاحتضان الفرص الايجابية التي تنتظرنا وأؤكد لكم التزامي التام بضمان استمرار البنك لتقديم كل ما هو مميز على الدوام.

شكراً لكم على دعمكم الدائم.

والله الموفق

سامر الصباح التميمي
الرئيس التنفيذي

جاهزون لمستقبل واعد
من خلال تطوير خدمات
تلبي تطلعاتكم

150

مليون دينار مجموع
حقوق الملكية



بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية
لبنك صفوة الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م

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

بمقتضى قانون البنوك الأردني رقم 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 بناء على خطاب تكليف من مجلس الإدارة، تقدم الهيئة التقرير الآتي :-

لقد رافقت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2024/12/31 م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيّد بأحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها ومدى التزامها بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام البنك بها .

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

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

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المرافقة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يتعمد 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 الهيئة اطّعت على قائمة المركز المالي الموحد للبنك كما في 2024/12/31 م ، و قائمة الدخل و الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ، و وجدت من حيث المبدأ أنها لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها.
- ب. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في 2024/12/31 م، والتي اطّعنا عليها أنها لا تتعارض مع أحكام 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 2024/12/31 م والتي اطّعنا عليها وقد تمت بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها.



هـ. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة و تجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار يتفق مع الأسس التي تم اعتماده 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 ليست من مسؤولية البنك و إنما تقع على المساهمين حسب النظام الأساسي للبنك ، لذا فإن على المساهم تركية 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 حوالان 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 : 29 / 1 / 2025 م .

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

أ.د علي محيي الدين القره داغي



عضو هيئة الرقابة الشرعية

د. علي محمد الحسين الموسى



نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

د . أحمد سالم ملحم



عضو هيئة الرقابة الشرعية

د. صفوان علي عضيات



0%

57

88

نسبة النمو في
حسابات التوفير

التزام لا يعرف الحدود



أرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨ - المنطقة الأردنية الهاشمية
هاتف ٠٧٧٧ ٦٥٨٠ ٠٩٦٢ / ٠٩٦٢ ٦١١١ / ٩٦٢ ٦٥٥٢
فاكس ٩٦٢ ٦٥٥٢ ٨٣٠٠
www.ey.com/me



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تنفيذ القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة ("البنك") وشركته التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة وقائمة الدخل والاسناد المتعلقة بأشياء حقوق الملكية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٢٤.

امور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى (إيضاح رقم ٧)	أمر التدقيق الهام
نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
تضمنت إجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محافظ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.	تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.
كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:	يتطلب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة المجموعة استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.
<ul style="list-style-type: none"> - سياسة المجموعة الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠). - دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. 	نظرا لأهمية الاحكام المطبقة في معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءا رئيسيا من موجودات المجموعة تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.
<ul style="list-style-type: none"> - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. 	بلغ اجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١,٨٦٣,٣٣٤,٤٧٦ دينار والمخصصات المتعلقة بها مبلغ ٩٢,٦١٥,٤٩٦ دينار. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لاعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن ايضاح (٢).
<ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. 	
<ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. 	



<ul style="list-style-type: none"> - التحويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتحويلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى أي تدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتحويلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدول أو هيكل. - الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها. 	<p>كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية الموحدة تعكس بشكل مناسب متطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.</p>
--	--

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقره هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقى وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.



نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملانما الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ارنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

ارنست ويونغ
محاسبين قانونيين
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢ شباط ٢٠٢٥

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

قائمة (أ)

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
الموجودات			
٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤	٢٤٤,٥٤١,٠٢٣	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٦,٥١٣,٢٢٣	١٦,٨٤١,١٠٨	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥,١٣١,٢١٩	٢١٧,١٤٤,٧٥٦	٦	إستثمارات وكالة دولية - بالصافي
١,٢٨٧,٣٧٠,٥١٥	١,٥٤٩,٤٢٨,٤٢١	٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٥٠٨,٠٠٠	٤٦,٠٢٣,٤٣٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
٤٥٢,٠٨٨,٥٣٥	٤٥٠,٩١٧,٤٠٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٤٩,٢٢٢	٣٣٢,٧٥٩	١١	إستثمار في شركة حليفة
٦٩٥,٧٧٢,٧٦٨	٧٦٢,٠٩٤,٥٧٠	١٢	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٣٤,٢٨٠,٧٣٩	١١,٤٤٣,٢٦٧	١٣	القروض الحسنة - بالصافي
٢٠,٧٥٠,٨٤٩	٢٢,٢٢٣,٥٧٨	١٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٩٧,٢٢١	١,٦٧٣,٩٤٢	١٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠,١٨٨,٣٦١	٩,٦٩٨,٥٦٥	أ/٤٩	موجودات حق الاستخدام
١٢,٢٢٥,٧٩٢	١٨,٥٠٦,٥٠٢	ب/٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦,٠٥٦,٧٧٨	٦٣,٧١٥,٣٦٦	١٦	موجودات أخرى
٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	٣,٥٣٤,٥٣٦,٧٩٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢٣,١٤٤,٠٦٧	٣٠,٥٤٤,٤٨٤	١٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣١٩,٧١٩,٨٧٦	٣١٣,٨٣٣,٢٧٠	١٨	حسابات العملاء الجارية
٩٥,٢٧٤,٩١١	١٥٣,٠٦١,٢٣٤	١٩	تأمينات نقدية
١١,٩١٩,٧٥٠	٢٠,٦٨٠,٥٦٥	أ/٢١	مخصص ضريبة الدخل
١٦٣,٧١٩	١٦٣,٧١٩	٢٠	مخصصات أخرى
١٠,٢٩٥,٢٣٨	٩,٨٥١,٣٧٥	ب/٤٩	التزامات عقود التأجير
٨٢,٩٩٩,٤٤٧	٨٠,٤٦٢,٨٨٥	٢٢	مطلوبات أخرى
٥٤٣,٥١٧,١٠٨	٦٠٨,٥٩٧,٦٣٢		مجموع المطلوبات
أشباه حقوق الملكية			
٢,١٩٦,٥٦٧,٦٩٥	٢,٧١٦,٤١٨,٥٤٩	٢٣	حسابات الإستثمار المشترك
(٣٧١,٠٦٧)	١٦,٩٤٢	ب/٢٤	احتياطي القيمة العادلة
٢,١٩٦,١٥٦,٦٢٨	٢,٧١٦,٤٣٥,٤٩١		مجموع أشباه حقوق الملكية
حقوق الملكية			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المدفوع
٣٥,٠٤١,٢٧٥	٣٨,٣٢٠,٠٤٦	٢٧	إحتياطي قانوني
(٢٥,٠٦٩)	٩٤,٠٦٨	أ/٢٤	إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤,٢٩٣,٥٣٤	٥١,٠٨٩,٥٦١	٢٨	أرباح مدورة
١٨٩,٣٠٩,٧٤٠	٢٠٩,٥٠٣,٦٧٥		مجموع حقوق الملكية
٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	٣,٥٣٤,٥٣٦,٧٩٨		مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

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

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٨٨,٠٦٤,١٧٢	٩٤,٥٤٨,٥٣٤	٢٩	دخل البيوع المؤجلة
٥٤,٤٧١,٥١٦	٦٨,٠٥١,٣٢٩	٣٠	دخل موجودات إجازة منتهية بالتمليك
٤٢,٢٠٤,١٧٣	٨,٧٨٥,٢٣٧	٣١	دخل إستثمارات وكالة دولية
٤٢,٠٠٠	٨٥٩,٦٩٣	٣٢	دخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٧٠٨,٣٨٥	٢٣,٧٣٠,٧١٦	٣٣	دخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
٣٦,٨٥٧	٧,٨٥٤	٣٤	دخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٣٦,٤٤٩	٢,٦٠٩,٣٧٧	٣٥	دخل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٦٦٨	(١٦,٨٦٣)	١١	صافي الحصة من الاستثمار في شركة حليفة
(٩,٤٢٦)	(٨٤,١٧٧)	٣٦	خسائر تقييم عملات اجنبية
٦٤,٥٨٨	-	٣٧	حصة البنك من دخل الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا
٢,٢٤٠,٠٠٨	٣,٢٥٨,٨٧٢	٣٨	دخل العملات الاجنبية
٨,٥١٠,٤٨٤	١٢,٧٦٣,٢٦٠	٣٩	دخل الخدمات المصرفية - بالصافي
١,٦٥٩,١٨٠	١,٥٢٣,٠٥٥	٤٠	دخل آخر - بالصافي
١٧٤,٣٣٢,٠٥٤	٢١٦,٠٣٦,٨٨٧		إجمالي الدخل
(١٥,٩٠٧,١٨٩)	(٣٢,٩٨٠,٧٨٠)	٤١	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المدينة الأخرى
(٤,٤٦٦,٦٩٨)	(٥,٠٠٨,٤٨٧)		رسوم ضمان الودائع
(١٦,٩٥٥,٥٥٠)	(١٩,٤٧٢,٥٤٩)	٤٢	نفقات الموظفين
(٣,١٥١,٧١٤)	(٣,١٨٠,٧٨٥)	١٤ و ١٥	إستهلاكات وإطفاءات
(١,٧٣٦,٧٠٠)	(١,٨٠٣,٤١٠)	٤٩	إستهلاك موجودات حق الاستخدام
(٣٥٧,٥١٧)	(٣٤٦,٧١٩)	٤٩	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(١٥٢,٣١٨)	(١٨٧,٢٠٩)		مصاريف اليجار
(٩,٠٤٦,٥٠٩)	(١٠,٢٠٨,٦٠٦)	٤٣	مصاريف أخرى
(٥١,٧٧٤,١٩٥)	(٧٣,١٨٨,٥٤٥)		إجمالي المصروفات
١٢٢,٥٥٧,٨٥٩	١٤٢,٨٤٨,٣٤٢		صافي الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
(٩٤,٢٣٣,٩٧٨)	(١١٠,٠٦٠,٦٣٤)	٤٤	ينزل : صافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
٢٨,٣٢٣,٨٨١	٣٢,٧٨٧,٧٠٨		ربح السنة قبل الضريبة
(١٠,٨١٣,٦٣٥)	(١٢,٥٦٢,٧٩٧)	ب/٢١	مصروف ضريبة الدخل
١٧,٥١٠,٢٤٦	٢٠,٢٢٤,٩١١		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل الآخر:
٣٤,٨١٥	-		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٩,٦٦٢)	١١٩,١٣٧		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
١٧,٥٠٥,٣٩٩	٢٠,٣٤٤,٠٤٨		اجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/١٤٦	٠/١٦٩	٤٦	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل والاسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية الموحدة

قائمة (ج)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
١٢٢,٥٥٧,٨٥٩	١٤٢,٨٤٨,٣٤٢		صافي الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(١١,٧٦٣,٥٩٨)	(١٧,٨٩٤,٠١٤)		ينزل : الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية
٣٤,٠٥٠,٣٥٠	٣٩,٠١٧,٩٦٤		يضاف : مصروفات غير متعلقة بأشباه حقوق الملكية
١٤٤,٨٤٤,٦١١	١٦٣,٩٧٢,٢٩٢		صافي الربح للسنة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(٦٠,٦٣٦,٨٨٤)	(٧٥,٦٦٦,٠٥٦)	٤٥	ينزل : حصة البنك بصفته مضاربا و رب مال
١٠,٠٢٦,٢٥١	٢١,٧٥٤,٣٩٨	٤٥	يضاف : الدعم المقدم من البنك
٩٤,٢٣٣,٩٧٨	١١٠,٠٦٠,٦٣٤	٤٤	صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

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

قائمة (د)

المجموع	ارباح مدورة**	إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٨٩,٣٠٩,٧٤٠	٥٤,٢٩٣,٥٣٤	(٢٥,٠٦٩)	٣٥,٠٤١,٢٧٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١٥٠,١١٣)	(١٥٠,١١٣)	-	-	-	رسوم زيادة رأس المال
٢٠,٣٤٤,٠٤٨	٢٠,٢٢٤,٩١١	١١٩,١٣٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
-	(٣,٢٧٨,٧٧١)	-	٣,٢٧٨,٧٧١	-	المحول الى الاحتياطي
٢٠٩,٥٠٣,٦٧٥	٥١,٠٨٩,٥٦١	٩٤,٠٦٨	٣٨,٣٢٠,٠٤٦	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٧١,٨٠٤,٣٤١	٣٩,٥٨٠,٨٦١	١٤,٥٩٣	٣٢,٢٠٨,٨٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٧,٥٠٥,٣٩٩	١٧,٥٥٥,٠٦١	(٣٩,٦٦٢)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
-	(٢,٨٣٢,٣٨٨)	-	٢,٨٣٢,٣٨٨	-	المحول الى الاحتياطي
١٨٩,٣٠٩,٧٤٠	٥٤,٢٩٣,٥٣٤	(٢٥,٠٦٩)	٣٥,٠٤١,٢٧٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٣٥١,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨٧,٦٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية .

* تم زيادة رأس مال البنك من (١٠٠) مليون دينار إلى (١٢٠) مليون دينار بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى موافقة الهيئة العامة للبنك بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٢٤.

** 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 الأرباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

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

قائمة (هـ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
٢٨,٣٢٣,٨٨١	٣٢,٧٨٧,٧٠٨		التعديلات لينود غير نقدية:
		١٥ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
٣,١٥١,٧١٤	٣,١٨٠,٧٨٥		استهلاك اجارة منتهية بالتمليك (ذاتي و مشترك)
٥٢,٣٧١,٣٥٧	٧٤,٢٩٩,٢٢٤		استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٣٦٦,٧٠٠	١,٨٠٣,٤١٠	٤٩	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير)
٣٥٧,٥١٧	٣٤٦,٧١٩	٤٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المدينة الأخرى
١٥,٩٠٧,١٨٩	٣٢,٩٨٠,٧٨٠	٤١	مخصص العقارات المستملكة
١٠٤,٩٤٤	٤٣٧,٤٤٦	١٦	صافي الحصة من خسائر (أرباح) الاستثمار في شركة حليفة
(٣,٦٦٨)	١٦,٨٦٣	١١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١,٦٧٢)	(٥٦,٠٤٧)		استبعاد موجودات غير ملموسة
١٦٨	٧,٠٦١	١٥	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٥١,٥٣٧)	(٢٣٢,٢٤٨)		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
١٠١,٨٩٦,٥٩٣	١٤٥,٥٧١,٧٠١		التغير في الموجودات والمطلوبات:
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
١٤,٠١٩,٢٥٠	(٢٩٣,٨١٧,٤٢٨)		موجودات اجارة منتهية بالتمليك
(١٣٤,٨٤٤,٣٥٣)	(١٤٠,٦٢١,٠٢٦)		القرض الحسن
(٢٧,٩٩٧,١١٠)	٢٢,٣٧٤,٧٥٠		الموجودات الأخرى
(٣١,٤٩٠,٦٢٨)	(٢٠,٠٢٢,٢٦٦)		حسابات العملاء الجارية
١٩,٨٤١,٥٩٦	(٥,٨٦٦,٥٠٦)		حسابات التأمينات النقدية
٥٢,٣٧٤,٧٧٩	٥٧,٧٨٦,٣٢٣		المطلوبات الأخرى
٢٤,٧٨٥,٧١١	(٢,١٢٣,٧٦٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمدفوع من مخصص القضايا
١٨,٥٨٥,٨٣٨	(٢٣٦,٧٤٨,٢١٦)		ضريبة الدخل المدفوعة
(١١,٦١٠,٨٠٢)	(١٠,٠٤١,٩٩٥)	٢١	المدفوع من مخصص القضايا
(٢٧٦,٢٨١)	-	٢٠	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
٦,٦٩٨,٧٥٥	(٢٤٦,٧٩٠,٢١١)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			صافي بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥,١٤٣	-	٨	صافي شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٦٤,٣٠٧)	(٤٥,٤٦٠,٧٤٥)	٩	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
(٢١٦,١٢٠,٨٢٩)	(٥٢,٦١٤,٦٩٩)	٩	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
٣٧,٤٢٠,٥١٦	٥٤,١٣٣,٤٠٤	١٠	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
-	(١١٩,٨٥٢,٠٠٠)		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	١٥	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٠,٠٣٠)	(٦٩٠,٠٣٨)	١٤	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على شراء ممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ
١٠,٢١٦	٤٦,٨٥٥		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٩٢,١٤٨	١,٤٢٠,٥١٨		المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٢١,٧٨٢,٩٣٧)	(١١٣,٣١٢,٧٢٦)		صافي الزيادة في استثمارات وكالة دولية
(١٦٥,٤١٧,٠٠٢)	(٢٩٩,٣٢٧,٤٩٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٢١,١٩٣,٤٨٢	٥١٩,٨٩٠,٨٥٤		حسابات الاستثمار المشترك
(٢,٠١٣,٩٢٩)	(٢,١٠٤,٢٩٦)	٤٩	المدفوع من التزامات التاجر
-	(١٥,٠١٣)		رسوم زيادة رأس المال
٢١٩,١٧٩,٥٥٣	٥١٧,٧٧٦,٤٤٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٦٠,٤٦١,٣٠٦	(٢٨,٤٨١,٢٦٣)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩٨,٨٥٧,٦٠٤	٢٥٩,٣١٨,٩١٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥٩,٣١٨,٩١٠	٢٣٠,٨٣٧,٦٤٧	٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية :
٢٢٨,٤٨٥	٢٦٤,٩٢٦	١٤	تحويل الى ممتلكات ومعدات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ
١٢,١١٤,٩٨٢	-		تمويلات محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي أو ديون معدومة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

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

(١) عام

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

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

يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمدفوع (١٢٠) مليون دينار موزعة على (١٢٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، حيث تم زيادة رأس مال البنك من (١٠٠) مليون دينار إلى (١٢٠) مليون دينار بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى موافقة الهيئة العامة للبنك بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٢٤.

تمتلك شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار ("الشركة الام") ما نسبة ٦٢,٣٧٪ من رأس مال البنك.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠٢٥/١) بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠٢٥/٣) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٥ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أسس الاعداد واهم السياسات المحاسبية الجوهرية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة:

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق بنود القوائم المالية الموحدة يتم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

يلتزم البنك بتعليمات البنك المركزي الأردني والقوانين المحلية النافذة.

قام البنك بالتحول وتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كاملة بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ بدلاً من معايير المحاسبة الإسلامية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وإن الفروقات بين هذين الاطارين غير جوهرية على القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أشباه حقوق الملكية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة:

تتضمن القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك وشركته التابعة له 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 للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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

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 الدخل.
- إعادة تصنيف بحقوق المساهمين للبنك المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

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

(٣-٢) التغيير في السياسات المحاسبية:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أثر تطبيق المعايير التالية:

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي (١) "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية". ويقدم مفاهيم أشباه حقوق الملكية المدرجة وموجودات مدرجة خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة والدخل الشامل لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

طبقت المجموعة المعيار وطبقت التغييرات في عرض وافصاحات معينة في القوائم المالية الموحدة، لم يكن لتطبيق هذا المعيار تأثير جوهري على مبدأ الاعتراف والقياس.

التالي يبين أبرز التعديلات على المعيار وكما يلي:

1. أصبح الاطار المفاهيمي المعدل الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
2. تم إضافة مصطلح أشباه حقوق الملكية في المعيار والذي يمثل مفهوم أوسع بحيث يشمل "حسابات الاستثمار المشترك" والمعاملات الأخرى التي تكون على شكل هياكل مماثلة. وبالمثل، يستخدم الآن المصطلح الأوسع "موجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة للإدارة" بدلاً من "حسابات الاستثمار المقيدة".
3. تم تضمين مفهوم الدخل الشامل الآخر، مع خيار إعداد قائمة واحدة وهي مزيج من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر، أو إعداد القائمتين بشكل منفصل. اختار البنك إعداد قائمة واحدة.
4. تم إضافة قائمة جديدة "قائمة الدخل والإسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية".
5. تم نقل بيان القرض الحسن إلى إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وبالتالي تم الغاء قائمة القرض الحسن كقائمة رئيسية.
6. تم تقديم معالجة للتغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات وتصحيح الأخطاء.
7. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة ومبدأ الاستمرارية.
8. تم تحسين الإفصاحات المتعلقة بالعملاء الأجنبية وتقارير القطاعات.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٠) "التقارير المالية لنواذ التمويل الإسلامي"

يُحسن هذا المعيار ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية". يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نواذ التمويل الإسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنواذ 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 نواذ التمويل الإسلامي. لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

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.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة.

- المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد:

إن المعايير المحاسبية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة المدرجة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق اللازم:

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٢) "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٢) في سنة ٢٠٢٢ ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٢) "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية". ويحدد هذا المعيار متطلبات عرض القوائم المالية والإفصاحات ذات العلاقة لمؤسسات التكافل. ويهدف هذا المعيار إلى تحسين عرض البيانات المالية لمؤسسات التكافل من خلال تقديم متطلبات إفصاح إضافية تهدف إلى تعزيز الشفافية.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيقه مع معيار المحاسبة المالية رقم (٤٣) "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس". سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٥ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٣) "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) في سنة ٢٠٢٢ ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٣) "الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية". ويتطرق هذا المعيار الى مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات ذات العلاقة. وينبغي قراءة المعيار مع معيار المحاسبة المالية رقم (٤٢) "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل".

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيقه مع معيار المحاسبة المالية رقم (٤٢) العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل". سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٥ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تتحكم فيها مؤسسة مالية إسلامية بالموجودات الأساسية (بصفة شريك عامل في الغالب)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق ملكية المساهمين. عادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في بيان المركز المالي و تُسجل كأشباه حقوق الملكية. يوفر هذا المعيار أيضاً المعايير العامة المحاسبية في بيان المركز المالي لأدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية، بالإضافة الى التجميع والاعتراف والغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن اشباه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشباه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشباه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة. ويقدم مفهوم أشباه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالي رقم (١) "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" (المعدل في ٢٠٢١). يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٦. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٦) "الأصول غير المدرجة في الميزانية الخاصة للإدارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) في سنة ٢٠٢٣ ويحل هذا المعيار، في جانب العرض والإفصاح، محل معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) "حسابات الاستثمار". ويحدد هذا المعيار تصنيف الموجودات غير المدرجة في الميزانية الخاصة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية. يشمل المعيار جوانب الاعتراف والإلغاء والاعتراف اللاحق وقياس الموجودات المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية الخاصة للإدارة، بالإضافة إلى ذلك، متطلبات تقديم التقارير والالتزامات المالية المترتبة من قبل المؤسسة. ويتكامل المعيار أيضاً مع متطلبات العرض والإفصاح التي تتماشى بشكل خاص مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (١) "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" (المعدل في ٢٠٢١) فيما يتعلق بالإفصاح عن الموجودات خارج الميزانية الخاصة للإدارة.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ويجب تطبيقه في نفس الوقت مع معيار المحاسبة المالية رقم (٤٥) "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)". سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٧) "تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) في سنة ٢٠٢٣ ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢١) "الإفصاح عن تحويل الموجودات". يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المختلفة (وإنشائها كانت دائمة، ما بين الملكية بحقوق الملكية، حقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية وموجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لإدارة مؤسسة ما، ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٦. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٨) "الهدايا الترويجية والجوائز"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٨) في سنة ٢٠٢٤. يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقرير المالي للإثبات والقياس والعرض والإفصاح التي تنطبق على الهدايا والجوائز الترويجية التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها بما في ذلك أشباه حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار الآخريين.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٦. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٩) "التقرير المالي للمؤسسات العاملة في اقتصادات التضخم الجامح"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٩) في سنة ٢٠٢٤. يبين المعيار مبادئ التقرير المالي للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية والعاملة في اقتصادات التضخم الجامح، مع الأخذ في الحسبان مبادئ الشريعة وأحكامها ونموذج أعمالها. إن مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يقر بأن البيئة للاقتصادية في العديد من البلدان التي تعمل في ظل ظروف تضخمية مفرطة، تجعل في بعض الأحيان القوائم المالية المعدة بموجب معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أقل أهمية

ولا يمكن مقارنتها على مدى عدة فترات من إعداد التقارير المالية وعليه فقد أدرك المجلس الحاجة إلى أن تطبق المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مثل هذه البيانات الاقتصادية متطلبات محددة لإعداد التقارير المالية تجعل قوائمها المالية أكثر أهمية وقابلية للمقارنة. وأدرك المجلس كذلك أن بعض متطلبات إعداد التقارير المالية بموجب المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً قد لا تناسب المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنظر إلى متطلبات مبادئ وقواعد الشريعة ذات الصلة ونماذج الأعمال الخاصة بها. وعليه، قرر المجلس وضع معيار محدد بشأن هذا الموضوع.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ومن المفضل أن تطبق جميع المؤسسات العاملة في الاقتصاد الذي يعاني من التضخم الجامح هذا المعيار اعتباراً من تاريخ صدوره لضمان إمكانية المقارنة بين نتائجها. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (٥٠) "التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٥٠) في سنة ٢٠٢٤ ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٤) "صناديق الاستثمار". يبين المعيار مبادئ التقرير المالي التي تنطبق على المؤسسات الاستثمارية الإسلامية ويركز تحديداً على تحقيق التجانس وتقديم الأساس الموحد فيما يتعلق بصيغة القوائم المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية ومحتواها. كما يبين المتطلبات العامة للعرض والحد الأدنى للمحتويات والهيكل الموصى به لقوائمها المالية بما يعزز العرض الصادق والعدل وفقاً لمبادئ الشريعة وأحكامها. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٧. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٧ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

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

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

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠٢٤ على النحو التالي:

النسبة	
٦٧٪	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٣٪	حصة المساهمين

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

ان أوزان حسابات الاستثمار المشترك كانت كما يلي:

- من ١١٪ إلى ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ١٤٪ إلى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٥٥٪ إلى ٩٧٪ من معدل رصيد حسابات لأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨٪ إلى ٦١٪ من معدل رصيد حسابات لأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠٪ إلى 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 بالتملك والمرايحات المشتركة يتم تحميلها على الوعاء الاستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشراك (خط) 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 اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

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

يتم تخصيص الوزن الترجيحي لحسابات الاستثمار المشترك الذي تفرجه ادارة 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 وامواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

الإيرادات والمكاسب والمصرفيات 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 ليتم صرفها في أوجه الخير وفق ما تقررره هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المرابحة:

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

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

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

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

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

يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المُتوقع تحقيقها أيهما أقل.

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة عندما تصبح المجموعة 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 تنزيلها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر 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 الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر 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 ائبها حقوق الملكية تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ضمن حقوق ائبها حقوق الملكية.
 - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ذاتي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
 - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الدخل 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، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعماله القائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد، يقوم البنك بإعادة تقييم نموذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كان نموذج الأعمال بحاجة إلى تغيير عن السنة السابقة.

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

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

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المجموعة 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 للمجموعة. يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي:

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات على الأصل والعوائد على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
 - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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 أشباه حقوق الملكية

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية وأدوات الدين (الصكوك) والممولة من أشباه حقوق الملكية 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 أشباه حقوق الملكية. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن أشباه حقوق الملكية. بما أن أشباه حقوق الملكية على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية الايداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة و تناسب مع كل فترة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة-مشارك ضمن أشباه حقوق الملكية. تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل سنة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة 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 السنة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة ويتم إثبات أي خسائر ائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة فيما يتعلق بالاستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات المشتركة فيتم قيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الوعاء الاستثماري المشترك. 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 المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات (التفاضل). يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الواسطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمُعلنة من البنك المركزي الأردني. من أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك السنة وفي هذه الحالة تُستخدم

أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة إن وجدت في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق الملكية للموجودات المالية الممولة من أموال البنك الذاتية وضمن احتياطي القيمة العادلة - مشترك ضمن أشباه حقوق الملكية.

عقود الإيجار

تطبق المجموعة 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 والجارة المنتهية بالتملك.

البنك كمستأجر

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام وإلتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، تقوم المجموعة 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 كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.
- يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لبيان تكاليف التمويل الإضافي على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة معدل تكلفة التمويل الإضافي) وبخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.
- يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:
- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هنالك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الجديد.
 - 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 المجموعة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للمأجور. ويبدأ الاستهلاك من تاريخ بداية عقد الإيجار.
- يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

تطبق المجموعة 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 السنة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة.

البنك كمؤجر

تقوم المجموعة بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية. يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون المجموعة 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 تكون المجموعة 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 المجموعة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي تمارس فيها المجموعة 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 المجموعة من أرباح الشركة الحليفة في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر 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 المجموعة والشركة الحليفة بحدود حصة المجموعة في الشركة الحليفة. عند اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركة الحليفة بالتكلفة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى:

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

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

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

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

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

يتم اثبات مصاريف التأمين والصيانة الاساسية للموجودات المؤجرة في السنة المالية التي تحدث فيها.

تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن آية تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات المُموّلة من أشباه حقوق الملكية، حقوق الملكية، حسابات الاستثمار المُفيدة، 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 السنة المالية والتغيرات التي حدثت عليها خلال السنة المالية والرصيد في نهاية السنة.

يتم الإفصاح عن جميع التحويلات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع بيان طبيعة العلاقة ونوع العمليات التي تمت ومجموع قيمة العمليات في بداية السنة المالية ونهايتها مع بيان الآثار المالية المُرتبة 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 المُرتبة 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 أشباه حقوق الملكية وأصحاب حقوق الملكية إن وجدت.

احتياطي معدل الارباح

يتم انشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب أسباه حقوق الملكية/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 أسباه حقوق الملكية/المقيد وينطبق ذلك ايضاً على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب أسباه حقوق الملكية.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة ارباح اصحاب أسباه حقوق الملكية 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 أسباه حقوق الملكية كتبرع.

تلتزم المجموعة 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 وأسباه حقوق الملكية 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، تأخذ المجموعة 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

تقوم المجموعة بتطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بتصنيف و القياس للأدوات المالية و يتم الاعتراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال تحميل الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة و ذلك فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات الذاتية؛ ويتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من أسباه حقوق الملكية (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع و التمويلات المشتركة و ذمم الاجارة) على 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 الدخل الشامل الآخر - ذاتي.
 - (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أسباه حقوق الملكية - 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 (12) شهراً. تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة 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 تتوقع المجموعة تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و تقوم المجموعة 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 الفعلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس افرادي أو على أساس تجميعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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 ائتمانياً 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 المجموعة بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم مقدرته 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. تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية / من خلال قائمة الدخل الشامل الآخذ الموحد 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. تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك 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 المجموعة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها ، بالإضافة إلى 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 اقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى امكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى المجموعة احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمرابحات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية. يتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة من خلال الدوائر المختصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لهذه الغاية. عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات التمويلات الصادرة و عقود 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، ستقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى عمر التمويل بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا تقوم المجموعة 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 و عقود 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، تقوم المجموعة 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 للمجموعة 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 تزال المجموعة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بتمويل الشركات، فإن هناك تركيز خاص على الموجودات التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هنالك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تمويلات الافراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات ضعف الائتمان.

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و

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

تستخدم المجموعة 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، تعتبر المجموعة 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 الموحدة 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 الموحدة 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 المجموعة. تقوم المجموعة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في محاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر 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	2%
معدات وأجهزة وأثاث	10%
وسائط نقل	10%
أجهزة الحاسب الآلي	20%
أخرى	4% - 10%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات. يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة 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 الدخل والدخل الشامل الأخر 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 الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة في نفس السنة. 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 الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى المجموعة:

البند	نسبة الاستهلاك السنوية
أنظمة حاسوب وبرامج	20%

التدني في الموجودات غير المالية

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

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

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - بعد تنزيل تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة

المُخصّصات

يتم الاعتراف بالمُخصّصات عندما تكون على المجموعة 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 الموحدة لأنّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمّة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تقوم المجموعة باقتطاع الضرائب وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته، ومعياري المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية للاحتياطي القيمة العادلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة 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 للسنوات 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 الاول من نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الاسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع، علماً بأن البنوك الاسلامية 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 أشباه حقوق الملكية) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع ويتحملها البنك من أمواله الذاتية، أما أشباه حقوق الملكية فيتحمل أشباه حقوق الملكية رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

التقاص

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

حسابات مُدارة بالوكالة

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

تحقق الدخل والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الدخل والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء دخل البيوع المُؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كدخل ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المتعلقة.

دخل ومصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كدخل عند تقديم الخدمات المُتعلقة بها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة، وتُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات المصرفية وعمولات خدمة التمويل عند استلام الخدمات

صافي دخل المتاجرة

يشمل صافي دخل المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغييرات 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 دخل ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

دخل توزيعات الارباح

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

- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح(خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند إيرادات البنك الذاتية؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند الإيرادات الأخرى الذاتية.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق أشباه حقوق الملكية، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية.

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

(٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر وحقوق الملكية و أشباه حقوق الملكية. 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 اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغيير مستقبلي لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا 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، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٥٠).

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). تراقب المجموعة 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

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح رقم (0٠). يتم تطبيق الاجتهاد عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

خيارات التمديد والإلغاء وتحديد مدة عقود الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم إثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، وبعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

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 الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة للسنة.

مخصص ضريبة الدخل

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 الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة للسنة.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني للبنك ومن قبل الدائرة القانونية للمجموعة 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 الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المجموعة 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 أشباه حقوق الملكية (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع والتمويلات المشتركة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك، أما الموجودات الممولة من الوعاء الذاتي (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع والتمويلات الذاتية) فيتم تحميل مخصصاتها على قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة. 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.

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 الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث قامت المجموعة بوضع التصورات المناسبة للمخاطر فقد قام البنك بعكس الأوضاع الاقتصادية العالمية والمحلية على احتمالية التعثر (Macroeconomic Adjusted PD) واعتمدها 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 الى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها 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، حياً تتبنى المجموعة ثلاث تصورات ويتم تحديدها بناءً على الدراسات الاقتصادية الصادرة عن البنك الدولي ومؤسسات التصنيف العالمية. السيناريوهات التي اعتمد عليها البنك للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي على النحو التالي:

الوزن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الوزن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	السيناريو
٥٠٪	٥٠٪	السيناريو الأساسي (Baseline)
٥٪	١٠٪	السيناريو الأفضل (Optimistic)
٤٥٪	٤٠٪	السيناريو الأسوأ (Pessimistic)

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تستخدم المجموعة، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. في حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، تجري المجموعة 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 الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٧,٢٩٨,٤٩٢	٣٤,١٢٦,٦٥٧	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :
١٣٣,٥٩١,٠٧٣	٩٩,٩٣٥,٨١٢	حسابات جارية
٩٥,٠٦٠,٠٨٩	١١٠,٤٧٨,٥٥٤	احتياطي نقدي الزامي
٢٢٨,٦٥١,١٦٢	٢١٠,٤١٤,٣٦٦	مجموع أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤	٢٤٤,٥٤١,٠٢٣	المجموع

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

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

- الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني:

المرحلة الأولى (افرادى)		المرحلة الأولى (افرادى)		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
دينار		دينار		
١٧٨,٢١٧,٦٦٠	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	الرصيد كما في بداية السنة		
٥٠,٤٣٣,٥٠٢	١٢,٢١٠,٩٨٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة		
-	(٣٠,٤٤٧,٧٨١)	الأرصدة المسددة		
٢٢٨,٦٥١,١٦٢	٢١٠,٤١٤,٣٦٦	الرصيد كما 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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار		دينار		دينار		
٢٦,٥١٣,٣٢٣	١٦,٨٤١,١٠٨	٢٥,٢٥١,٧٥٧	١٥,٧١٠,٧٢٦	١,٢٦١,٥٦٦	١,١٣٠,٣٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٥١٣,٣٢٣	١٦,٨٤١,١٠٨	٢٥,٢٥١,٧٥٧	١٥,٧١٠,٧٢٦	١,٢٦١,٥٦٦	١,١٣٠,٣٨٢	المجموع

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

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

- الحركة على ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الأولى (افرادى)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٣,٥٥١,١٦٢	٢٦,٥١٣,٣٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٥,٨٥٥,٨١٦	٨٤,٠٥٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢,٨٩٣,٦٥٥)	(١٥٩,٧٣١)	الأرصدة المسددة
-	(١٠,٣٩٦,٥٤١)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٢٦,٥١٣,٣٢٣	١٦,٨٤١,١٠٨	الرصيد في نهاية السنة

(٦) استثمارات وكالة دولية - بالصادي

ان تفاصيل هذا البند حسب استحقاق الإستثمارات هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		تستحق :
٤٠,٠٧٢,٢٢٤	١٥٠,٤٦٨,٣٣٣	خلال شهر
٣٧,٠٤٦,٩٨٠	٤٩,٣٣٤,١٧٥	من شهر إلى ثلاثة أشهر
٨,٠٨٩,٥٧٨	١٧,٧٢٥,٠٠٠	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر
٨٥,٢٠٤,٧٨٢	٢١٧,٥١٧,٥٠٨	اجمالي إستثمارات وكالة دولية
(٧٣,٤٦٣)	(٣٧٢,٧٥٢)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات الوكالة الدولية
٨٥,١٣١,٣١٩	٢١٧,١٤٤,٧٥٦	صافي إستثمارات وكالة دولية

إن الحركة على اجمالي إستثمارات وكالة دولية هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الأولى (افرادى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٤٢١,٨٤٥	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	-	-	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٥,٢٠٤,٧٨٢	٢١٧,٥١٧,٥٠٨	-	-	٢١٧,٥١٧,٥٠٨	الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٦٣,٤٢١,٨٤٥)	(٨٥,٢٠٤,٧٨٢)	-	-	(٨٥,٢٠٤,٧٨٢)	الأرصدة والإيداعات المسددة
٨٥,٢٠٤,٧٨٢	٢١٧,٥١٧,٥٠٨	-	-	٢١٧,٥١٧,٥٠٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الأولى (افرادى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٠,٤٤٩	٧٣,٤٦٣	-	-	٧٣,٤٦٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٣,٤٦٣	٣٧٢,٧٥٢	-	-	٣٧٢,٧٥٢	خسارة التندني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٨٠,٤٤٩)	(٧٣,٤٦٣)	-	-	(٧٣,٤٦٣)	المسترد من خسارة التندني على الأرصدة والإيداعات المسددة
٧٣,٤٦٣	٣٧٢,٧٥٢	-	-	٣٧٢,٧٥٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(V) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
٤٧٠,٧٤٩,٩٠٠	٥٢٨,٥٧٠,٥٩٥	١,٨٣٧,٣٣٤	٢,٢٢٤,٣٤٦	٤٦٨,٩١٢,٢٦٦	٥٢٦,٣٤٦,٢٤٩	المرابحة للآمر بالشراء
٢,٣٣٣,٥٣٨	٣,٥١٠,٤٠٥	-	-	٢,٣٣٣,٥٣٨	٣,٥١٠,٤٠٥	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٨,٤٦٣,٨٧٥	١١,١١٣,٠٠٧	٢٠,٣٩١	٢٠,٣٩١	٨,٤٤٣,٤٨٤	١١,٠٩٢,٦١٦	ذمم أخرى
١٨,٧٦٣,٧٠١	١٨,٠٢٨,٣٤٦	-	-	١٨,٧٦٣,٧٠١	١٨,٠٢٨,٣٤٦	التمويلات العقارية
٢,٦٥٥,٧٩٢	٢,٦٩٠,٢٨١	-	-	٢,٦٥٥,٧٩٢	٢,٦٩٠,٢٨١	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
						الشركات الكبرى
٢,٢٣٨,٠٢٩	٢٨,٨٣٨,١٩٢	-	-	٢,٢٣٨,٠٢٩	٢٨,٨٣٨,١٩٢	المرابحات الدولية
٤٣١,٠٩١,٤٩٣	٥١٤,٠٨١,٢٠٧	-	-	٤٣١,٠٩١,٤٩٣	٥١٤,٠٨١,٢٠٧	المرابحة للآمر بالشراء
٦٦٦,٤١٠	١,٠١٠,٤١٩	-	-	٦٦٦,٤١٠	١,٠١٠,٤١٩	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
١١٢,٢٠٢	٥٨,١٤٧	١١٢,٢٠٢	٥٨,١٤٧	-	-	ذمم أخرى
						مؤسسات صغيرة و متوسطة
٦٢,٣٣٦,٩٣٤	٧٧,٥٥٦,٥٩٠	-	-	٦٢,٣٣٦,٩٣٤	٧٧,٥٥٦,٥٩٠	المرابحة للآمر بالشراء
٢٣,٥١٩	-	-	-	٢٣,٥١٩	-	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٣٨٩,١٦٨	٢١٧,١٩١	٣٨٩,١٦٨	٢١٧,١٩١	-	-	ذمم أخرى
٥٣١,٠٢٣,٥١٩	٦٧٧,٦٦٠,٠٩٦	-	-	٥٣١,٠٢٣,٥١٩	٦٧٧,٦٦٠,٠٩٦	الحكومة والقطاع العام
١,٥٣٠,٨٤٨,٠٨٠	١,٨٦٣,٣٣٤,٤٧٦	٢,٣٥٩,٣٩٥	٢,٥٢٠,٠٧٥	١,٥٢٨,٤٨٨,٦٨٥	١,٨٦٠,٨١٤,٤٠١	المجموع
١٨٠,٢٨٤,١٩٥	٢١٧,٢٥٧,٣٣٥	٢٨٥,٠٠٨	٣٤٦,٩٦٨	١٧٩,٩٩٩,١٨٧	٢١٦,٩١٠,٣٦٧	ينزل: الإيرادات المؤجلة
٢,٣٣٧,٣٩٦	٤,٠٢٣,٢٢٤	٧,١١٢	٧,١١٢	٢,٣٣٠,٢٨٤	٤,٠٢٦,١١٢	الإيرادات المعلقة
٦٠,٨٥٥,٩٧٤	٩٢,٦١٥,٤٩٦	٣٣,٢٥٥	٣٢,٣٥٣	٦٠,٨٢٣,٧١٩	٩٢,٥٨٣,١٤٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٢٨٧,٣٧٠,٥١٥	١,٥٤٩,٤٢٨,٤٢١	٢,٠٣٥,٠٢٠	٢,١٣٣,٢٤٢	١,٢٨٥,٣٣٥,٤٩٥	١,٥٤٧,٢٩٤,٧٧٩	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ٧٥,٥٥٤,٠٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٤,٠٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة (٤٥,٣٠٦,١٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٨,٨٩% 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 اليرادات المعلقة ٧١,٥٢٠,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٣,٨٢% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل اليرادات 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 اليرادات المعلقة).
- لا يوجد ديون غير عاملة محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة خلال السنة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل 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) ١,٩٧٤,٣٦٥ دينار، و بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ٤٩,٩٤٧,٨٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,٧٧٣,١٩٥ دينار و ٣٠,٠١٥,٢١٠ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و بكفالتها ٥٩١,٨٤٦,٢٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٣١,٥٤% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة (٤٣٣,٦٥٢,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٢٧,٦٩% 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 (ذم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
			دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٦١٨,٤٥١	٣٧,٣٢٤,١٦٣	١,٠٤١,٢١٩	١٤٩,١٣٠	٢,١٣٣,٧٨٤	١,٧١٦,٠٢٣	٣٢,٢٨٤,٠٠٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥,٠٢٢,٦٥٣	١٢,٢٣٢,٥٩٥	٦٠٢,٦٠٠	٣٤,٨٣٨	١,٧٩٩,٣٥١	١,٧٢١,٣٥٢	٨,١٧٤,٤٥٤	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٦,٧٠٠,٠٠٥)	(٣٤,٣٠٢,٣٨٢)	(٩,١٥٩)	(٩١,٣١٩)	(٢,٠٢٥,٠٢٦)	(٤٠٤,٢٩٦)	(٣١,٧٧٢,٥٨٢)	التمويلات المسددة
-	-	-	(١٣٣)	-	١٣٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٧,٨٨٤)	٣٢,٤٥١	٤٧٢	(١٤,٥٦٧)	(٤٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣٥,٢٤٨	(٢٢,٨١٠)	(٤٧٢)	(١١,٩٦٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٤,٢٨٦)	(٣٤,٦٤٦)	(٢١,٦٠٥)	(١٣,٢٤٣)	٢٠٢	-	-	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٥٥٨,٠٢٥)	(٢٧١,٥٩٧)	١٠٠,٠٢٢	(٢٩,٣١٣)	(٤٧,٧٣١)	(٢٩٤,٥٦٦)	(٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤٤,٦٢٥)	-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣٧,٣٢٤,١٦٣	١٥,٠٤٨,١٣٣	١,٧٣٠,٤٤١	٥٩,٦٠١	١,٨٦٠,٥٨٠	٢,٧١٢,١١٣	٨,٦٨٥,٣٩٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						البند						
	الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى							
								الإجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
								دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢٢,٠٥١	٩٠٨,٤٠٤	-	-	٢٣٠,٥٧٧	١٤٤,٥٧٤	٥٣٣,٢٥٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة						
٥٧٢,٣٨٠	٦٨١,٧٩٦	-	-	١٠٧,٥٦٣	٣٨٠,٥٧١	١٩٣,٦٦٢	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة						
(٢٥٠,١٦٢)	(٢٢٣,٣٢٦)	-	-	(٦,٤٩٥)	(١,٧٣٩)	(٢١٥,٠٩٢)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة						
(٤٧)	(٨٠)	-	-	(٢)	(٧٠)	(٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى						
٢٥٦	١٧,٧٠٤	-	-	(١٧٣)	١٧,٨٨٣	(٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية						
(٢٠٩)	(١٧,٦٢٤)	-	-	١٧٥	(١٧,٨١٣)	١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة						
٨,٣٨٨	(٤,٤٩٧)	-	-	٤,٩١٧	(١٠,٤٣٠)	١,٠١٦	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة						
١٠٠,٣٧٢	١٠٨,٧٤٧	-	-	٥,٩٤٩	٤٨,٤٩٨	٥٤,٣٠٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات						
(٤٤,٦٢٥)	-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي						
٩٠٨,٤٠٤	١,٤٧١,١٢٤	-	-	٣٤٢,٥١١	٥٦١,٤٧٤	٥٦٧,١٣٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة						
							إعادة توزيع:						
٩٠٠,٠١١	١,٤٥٧,٦٧٢	-	-	٣٣٠,٣٧٢	٥٦٠,١٦١	٥٦٧,١٣٩	المخصصات على مستوى إفرادي						
٨,٣٩٣	١٣,٤٥٢	-	-	١٢,١٣٩	١,٣١٣	-	المخصصات على مستوى تجميعي						

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	
			تجميعة	افرادي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٩٦,١١٧,٥٩٠	٣٩١,٨٣٥,٥٠٢	٧٣,١٣٧,٠٩٧	٤٧,٨٤٩,٤٢٤	٤١,٢١٩,٦٠١	١,٣٧١,٠٦٧,٥٤٦	
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٤٣,٧٩٩,١٤٦	١٦٤,٨٤٥,٥٣٣	١٠٠,٩٩٠,٧٩١	٢,٨٢٥,٥١١	٦٧٧,٨٣٨	٥٢٢,٢٤٧,٨١٩	
التمويلات المسددة	(٥٤,٥٦٢,٣٧٠)	(٣٧,٣٧٠,٤٧٤)	(٦,١١٦,١٤٠)	(٤,٥٨٦,٦٠٩)	(٦١٢,٦٨٥)	(١٠٣,٧٦٩,٤٩٣)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠,٧٨٣,٠٥٤	١٢,٨٢٨,٤٣٧	(٢٠,٧٧٣,٠٥٤)	(١٢,٨٢٥,٩٠٢)	(٢,٥٣٥)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣١,٨٦١,٢٨٤)	(٢٥,٨٢١,٢٧٧)	٣١,٨٦١,٢٨٤	٢٧,٤٤٩,٣٤٨	(١,٢٢٨,٠٧١)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٥٠,٦٨٧)	(٢,١٨٠,٠٤١)	(١٧,٣٩٤,٥٠٧)	(٥,٥٨٣,٤٠٧)	٢٥,٣٠٨,٦٤٢	-	
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣,٠٧٦,٧٥٩)	(١,٢٨٥,٤٨٨)	(٥٤٥,٠٧٨)	(٢,٦٦١,٢٥٩)	١٤٥,٦٧٨	(٧,٤٢٢,٩٠٦)	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٧,٥٨٧,٨٥٤)	(٥٢,٥٣٥,٦٦٩)	(٤,٠٥٨,٢٨١)	(٤,٢١١,١٧٨)	٥٣٥,٠٥٥	(١١٧,٨٥٧,٩٢٧)	
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	(١١,١٣٥,٨٥٥)	
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١,٠٠٩,٤٥٠,٨٣٦	٤٥٠,٣١٦,٥٢٣	٦٦,٢١١,١١٢	٤٨,٢٥٥,٩٢٨	٦٥,٦٤٣,٥٢٣	١,٢٣٩,٨٧٧,٩٢٢	

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣١,٥٨٩,٨٦٤	٣,١٤٧,٤٣٠	٢٠,٥٩٤,٥٨٦	٥,٤٩١,٨٣٩	-	٦٠,٨٢٣,٧١٩	
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٢,٠٩٤,٣١٥	٥٦,٢٦٢	١,٠٠٦,٣٩١	٢,٦٨٣,٣٥٢	-	٥,٨٤٠,٣٢٠	
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١,٣٧٨,١٢٥)	(٦٢٧,٨٦٣)	(٧٤٨,١٣٢)	(١,٥٠٠,٣٤٧)	-	(٤,٢٥٤,٤٦٧)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,١٠٨,٦٨٢	١٦٨,٢١٨	٣٤٣,١٦٧	(٧١٧)	-	٢,٦١٩,٣٥٠	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,١٩٢,٠٠٧)	(٨٦,٤٣١)	(١٤٣,٧٥٣)	(٢٠٤,٦٢٧)	-	(٦,٦٢٦,٨١٨)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	٤,٠٨٣,٣٢٥	(٨١,٧٨٧)	(١٩٩,٤١٤)	٢٠٥,٣٤٤	-	٤,٠٠٧,٤٦٨	
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٤,٢٣٢,٠٥٣	(٩٤,٢٦٩)	٥,٧٥٠,٠٥٤	١,١٣٨,٠٠٥	-	١١,٤٢٥,٨٤٣	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥,٨٤٩,٨٤٣	١,٤٩٠,١٧٩	٨,٥٣٣,٢٤٩	٢,٨٧٤,٤٥٧	-	١٨,٧٤٧,٧٢٨	
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	(١١,١٣٥,٨٥٥)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢,٧٨٧,٩٥٠	٣,٩٧١,٧٣٩	٣٥,١٣٦,١٤٨	١٠,٦٨٧,٣٠٦	-	٩٢,٥٨٣,١٤٣	
إعادة توزيع:							
المخصصات على مستوى إفرادي	٤٢,٧٨٧,٩٥٠	٣,٢٥٣,٨٨٤	-	١٠,٦٨٣,٤٦٩	-	٥٦,٧١٥,٣٠٣	
المخصصات على مستوى تجميعة	-	٧١٧,٨٥٥	٣٥,١٣٦,١٤٨	١٣,٨٣٧	-	٣٥,٨٦٧,٨٤٠	

البيانات المتعلقة:
فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
		الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة (الدائري)	-	٧,١١٢	-	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢
يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ينزل: الإيرادات المحولة للإيرادات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة (الدائري)	-	٧,١١٢	-	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢
الرصيد في بداية السنة (المشترك)	١,٣٨٠,٩٤٠	٦٩٩,١٣٥	٢٥٠,٢٠٩	٢,٣٣٠,٢٨٤	٢,٣٣٠,٢٨٤	١,٢٢٥,٨٠٤	١٣٤,٣٢٥	٢,٧٢٣,٤١١	
يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة	٩٥٥,١٤٩	١,٠٠٦,٩٢٨	١٣١,١٤٠	٢,٠٩٣,٢١٧	٢,٠٩٣,٢١٧	٥٤٢,٨٠٥	٤٠٠,٢٣٣	١,٠٧٤,٢٣١	
ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات	٢٥٠,٠٧٣	٢,٧٦٤	٤٤,٥٥٢	٢٩٧,٣٨٩	٢٩٧,٣٨٩	٢٩٩,٠٨١	٢١٨,٤٦٥	٥٣٢,٨٥٦	
ينزل: إيرادات تم تسويتها / معدومة او محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	٨٨,٥٨٨	٨٤٥,٩١٤	٩٣٤,٥٠٢	
الرصيد في نهاية السنة (المشترك)	١,٩٨٦,٠١٦	١,٧٠٣,٢٩٩	٢٣٦,٧٩٧	٤,٠٢٦,١١٢	٤,٠٢٦,١١٢	١,٣٨٠,٩٤٠	٦٩٩,١٣٥	٢,٣٣٠,٢٨٤	

١) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الشركات الكبرى:

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

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	-	-	-	-	١٣,٧٩٠
منخفض المخاطر	٦,١٠١,٦٠٨	٢٨١	-	-	٢٩,٨٤١,٤٠١
معتدل المخاطر	٨٠١,٣٣٢	٦٠٥,١٠٧	-	-	٨٩٨,٦٣٩
مقبول المخاطر	١,٢٧٢,٤٧١	-	-	-	٢,٩٩٥,٤٩٣
مقبول مع عناية واجبة	٣٢٧	١,١٥٠,٣٩٨	-	-	٨٧,٨٩٢
تحت المراقبة	-	-	-	-	٣٠,٨٥٨
دون المستوى	-	-	١,٢٧٧	١,٢٧٧	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢٧٧	٢٧٧	-
خسارة	-	-	٣٢٧,١٤٧	٣٢٧,١٤٧	٣٢٠,٦٨٤
غير مصنف	-	١٠٤,٧٩٤	٤٨٤,٨٠٤	٥٨٩,٥٩٨	٣٥٥,٣١٠
المجموع	٨,١٧٥,٧٣٨	١,٨٦٠,٥٨٠	٨١٣,٥٠٥	١٠,٨٤٩,٨٢٣	٣٤,٥٤٤,٠٦٧

- الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣١,٧٧٤,٣٤٧	٢,١٣٣,٧٨٤	٦٣٥,٩٣٦	٣٤,٥٤٤,٠٦٧	٦,٧٥٩,٢٦٦
التمويلات الجديدة خلال السنة	٨,١٧٤,٤٥٤	١,٧٩٩,٣٥١	١٢٠,٧٨١	١٠,٠٩٤,٥٨٦	٣٤,٠٢١,٥١٩
التمويلات المسددة	(٣١,٧٧٢,٥٨٢)	(٢,٠٢٥,٠٢٦)	-	(٣٣,٧٩٧,٦٠٨)	(٥,٩٤٨,٥١٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٧٢)	٤٧٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٧٢)	٤٧٢	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٢٠٢	٥٥٥	٧٥٧	٣٥١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٩)	(٤٧,٧٣١)	٥٥,٧٦١	٨,٠٢١	(٢٨٧,٥٥٠)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(١,٠٠٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨,١٧٥,٧٣٨	١,٨٦٠,٥٨٠	٨١٣,٥٠٥	١٠,٨٤٩,٨٢٣	٣٤,٥٤٤,٠٦٧

- الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩٨,١٤٣	١٨,٧٤٤	٣١٦,٣٦٦	٥٣٣,٢٥٣	٢٦١,٠٣٥
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٥,٦٦٣	١٧,٢١٨	١٢٠,٧٨١	١٩٣,٦٦٢	٥١٦,٤٦١
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٩٨,١٣٠)	(١٦,٩٦٢)	-	(٢١٥,٠٩٢)	(٢٤١,٣٧٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨)	٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٤)	١٤	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	٣	١٠١٣	١,٠١٦	٣٨١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(١,٤٦٢)	٥٥,٧٦٢	٥٤,٣٠٠	(٢,٢٤٩)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(١,٠٠٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥,٦٦٨	١٧,٥٣٥	٤٩٣,٩٣٦	٥٦٧,١٣٩	٥٣٣,٢٥٣

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٢,٥٧٣,٥٧٩	-	-	٢,٥٧٣,٥٧٩	٣,٥٧٩,٠٧٥
شبه خالية من المخاطر	٢٢,٦٤٩,٢٠٣	-	-	٢٢,٦٤٩,٢٠٣	٩,٥٣١,٣٢٣
منخفض المخاطر	٣٣,٠٩٨,٠٠١	-	-	٣٣,٠٩٨,٠٠١	٦,٤٢٢,٧٩٩
معتدل المخاطر	٩٤,٦٣٧,٩١٧	٤,٩٣٨,٨٩٠	-	٩٩,٥٧٦,٨٠٧	٦٢,٦٤٢,٧١٣
مقبول المخاطر	١٩٨,٧٨٣,٧٠٨	١٣,٧١٨,٢٦٥	-	٢١٢,٥٠٢,٩٧٣	٢٣٣,٣٨٤,٦٣٤
مقبول مع عناية واجبة	٣١,٣١٣,٣٧٥	٢٩,١٨١,٤٣٨	-	٦٠,٤٩٤,٨١٣	٥٠,٥١٠,٣٥٢
تحت المراقبة	-	٧,٣٥١,٨٢٨	-	٧,٣٥١,٨٢٨	١٣,٦٣٣,٦٠٧
دون المستوى	-	-	٢,٤٥٤,٤٤١	٢,٤٥٤,٤٤١	١١,٩٦٩,١٠٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٨٨٧,٠٩٩	٢,٨٨٧,٠٩٩	-
خسارة	-	-	٣٦,٠٠٣,٣٩٤	٣٦,٠٠٣,٣٩٤	١١,٧٩٦,٣٤٤
غير مصنف	٣٠,٦٦٥,٣٩٢	٣٧٧,٥٨٩	-	٣١,٠٤٢,٩٨١	٢,٥٤٦,٠٩٦
المجموع	٤١٣,٧٢١,١٧٥	٥٥,٥٥٨,٣٧٠	٤١,٣٤٤,٩٣٤	٥١٠,٦٢٤,٤٧٩	٤٠٦,٠٢٦,٠٥٠

- الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣١٩,٤٩٩,٩٧٠	٦٢,٧٥٧,١٢٩	٢٣,٧٦٨,٩٥١	٤٠٦,٠٢٦,٠٥٠	٤٩١,٩٦٦,٤٣٣
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٥٨,٢٣٨,٧٣١	٦,٧٤٠,٢٢٧	-	١٦٤,٩٧٨,٩٥٨	٥٤,٧٩٠,٩٩٨
التمويلات المسددة	(٤٩,٨٢٢,٣٦٠)	(٥,٦١٩,١٢٤)	(٩٥,١٣٧)	(٥٥,٥٣٦,٦٢١)	(٦٤,٤٩٧,٧١٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠,٧٣٥,٢٧٤	(٢٠,٧٣٥,٢٧٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣١,٧٥٧,٠٩٣)	٣١,٧٥٧,٠٩٣	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٩,٢٦٥)	(١٧,٠٥٦,٢٧٧)	١٧,١٢٥,٥٤٢	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣,٣٥٥,٢٩٤)	(٤٧٠,٣٥٩)	٢٤٦,٦٨٦	(٣,٥٧٨,٩٦٧)	٣,٥١٧,٣٧٨
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٥١,٢١٢	(١,٨١٥,٠٤٥)	٢٩٨,٨٩٢	(١,٢٦٤,٩٤١)	(٦٨,٨٠٠,١٤٤)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(١٠,٨٧٠,٨٩٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤١٣,٧٢١,١٧٥	٥٥,٥٥٨,٣٧٠	٤١,٣٤٤,٩٣٤	٥١٠,٦٢٤,٤٧٩	٤٠٦,٠٢٦,٠٥٠

- الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٠٣٨,٧٥٤	١٤,٤٠١,١٨٦	١٥,١٤٩,٩٢٤	٣١,٥٨٩,٨٦٤	٣٨,٨٥٧,٦٤٧
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٥٨,٠٤٩	١,٥٣٦,٢٦٦	-	٢,٠٩٤,٣١٥	١,٢٤٦,٨٨٩
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٣٠١,٤٨٣)	(٩٣١,٦٧٢)	(١٤٤,٩٧٠)	(١,٣٧٨,١٢٥)	(٢,٨٩٢,٩٥٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٤٠٢,٧٥١	(٢,٤٠٢,٧٥١)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٣,٤٤٤)	٢٩٣,٤٤٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٢٥)	(٤,٠٨٢,٧٠٠)	٤,٠٨٣,٣٢٥	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢,٢٤٤,٠٧٢)	٢,٣٠٦,٥٣٧	٤,٥٦٩,٥٨٨	٤,٦٣٢,٠٥٣	(٧٢٣,٠٩٢)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٩١,٠٨٨	٣,٠٠١,٥٩٤	٢,٧٥٧,١٦١	٥,٨٤٩,٨٤٣	٥,٩٧٢,٢٧٥
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(١٠,٨٧٠,٨٩٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٢٥١,٠١٨	١٤,١٢١,٩٠٤	٢٦,٤١٥,٠٢٨	٤٢,٧٨٧,٩٥٠	٣١,٥٨٩,٨٦٤

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 ٢٠٢٤						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المجموعة	المرحلة الثالثة	
			(تجميعي)	(افرادي)			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
غير مصنف	-	٣٠٤,٨١١	-	٢٨,٨٦٩	٥٨٣,٢٣٣	٩١٦,٩١٣	٤٤٢,٨٤١
المجموع	-	٣٠٤,٨١١	-	٢٨,٨٦٩	٥٨٣,٢٣٣	٩١٦,٩١٣	٤٤٢,٨٤١

- الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المجموعة	المرحلة الثالثة	
			(تجميعي)	(افرادي)			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	١٢٤,٤٦١	-	١٣٥,٤٢٧	١٨٢,٩٥٣	٤٤٢,٨٤١	٧١٥,١٦٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٢٤٧,٥٥٧	-	٤,١٢١	٣٧٩,٢٦٠	٦٣٠,٩٣٨	٥٩,٤٣٨
التمويلات المسددة	-	(١٣,٥٣١)	-	(٨١,١١٦)	(٥,١٠٨)	(٩٩,٧٥٥)	(١٩٥,٨٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١٣٣	-	(١٣٣)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٤,٥١٢)	-	٣٣,٤٤٦	(١٧,٨٨٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١١,٧٩٧)	-	(١٩,٣٣١)	٣١,١١٨	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	(١٣,٢٤٧)	(٢٣,٥٩٣)	(٣٦,٨٤٠)	(٢٥,٠٥١)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(٢٧,٤٥٠)	-	(٢٩,٣٠٨)	٣٦,٤٨٧	(٢٠,٢٧١)	(٦٧,٢١٢)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	(٤٣,٢٢٥)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٣٠٤,٨١١	-	٢٨,٨٦٩	٥٨٣,٢٣٣	٩١٦,٩١٣	٤٤٢,٨٤١

- الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ a الأول ٢٠٢٤						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المجموعة	المرحلة الثالثة	
			(تجميعي)	(افرادي)			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	١٣٣	-	-	١٤٤,٤٤١	١٤٤,٥٧٤	٦٦,٣٤٤
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١,١٨٧	-	١٢٤	٣٧٩,٢٦٠	٣٨٠,٥٧١	١٩,٩٠٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٦٠)	-	-	(١,٦٧٩)	(١,٧٣٩)	(١,٤٨٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	١٧,٨٨٤	(١٧,٨٨٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٠)	-	(١)	٧١	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	(١٧,٨٨٤)	٧,٤٥٤	(١٠,٤٣٠)	٨٩٣
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	٤٨,٤٩٨	٤٨,٤٩٨	١٠٢,٥٣٩
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	(٤٣,٢٢٥)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	١,١٩٠	-	١٢٣	٥١٠,١٦١	٥٦١,٤٧٤	١٤٤,٥٧٤

ب- مشترك

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

البند	٢٠٢٤ كانون الأول						٢٠٢٣ كانون الأول
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	
			(اجمالي)	(افرادي)			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
غير مصنف	-	٥٨,٨٠٢,٨٣٢	-	١٠,٨٢٣,٤٦٧	٤,٢٤٥,٨٩٣	٧٣,٨٧٢,١٩٢	٥٩,٥٤٠,٠٧٨
المجموع	-	٥٨,٨٠٢,٨٣٢	-	١٠,٨٢٣,٤٦٧	٤,٢٤٥,٨٩٣	٧٣,٨٧٢,١٩٢	٥٩,٥٤٠,٠٧٨

- الحركة على التمويل:

البند	٢٠٢٤ كانون الأول						٢٠٢٣ كانون الأول
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	
			(اجمالي)	(افرادي)			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٣٩,٤٣٤,١١٥	-	١٥,٨٤٧,٥٢٦	٤,٢٥٨,٤٣٧	٥٩,٥٤٠,٠٧٨	٥٠,٨٤٦,٩٣٥
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١٧,٨٧٩,٦٠٣	-	٨٩٧,٥١١	١٠٤,١٤٨	١٨,٨٨١,٢٦٢	١٦,١٩٩,٧٢٨
التمويلات المسددة	-	(٤,٤٨٥,٨٠٦)	-	(٢٠,١٧,٧٨٧)	(١٣٩,٧٨٩)	(٦,٦٤٣,٣٧٢)	(١٠,٠٥٩,٨٨٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٧,٨٩٣,٣٥٨	-	(٧,٨٩٣,٣٥٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٤,١٨٢,٨٥٠)	-	٤,٤٧٧,٤٤٨	(٢٩٤,٥٩٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣١,٤٥٥)	-	(٢٠,٨٢٠)	٤٩٢,٢٧٥	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٢١٢,٧٥١)	-	٥٠,٦٣٥٦	(١٥٩,٦٠١)	١٣٤,٠٠٤	١,١٧١,١٠٩
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٢,٧٠٨,٦١٨	-	(٧٣٣,٤٠٩)	(١٤,٩٧٩)	١,٩٦٠,٢٣٠	١,٣٨٢,١٩٣
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٥٨,٨٠٢,٨٣٢	-	١٠,٨٢٣,٤٦٧	٤,٢٤٥,٨٩٣	٧٣,٨٧٢,١٩٢	٥٩,٥٤٠,٠٧٨

- الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات:

البند	٢٠٢٤ كانون الأول						٢٠٢٣ للسنة المنتهية في
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	
			(اجمالي)	(افرادي)			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	١٠٦,٨٠٢	-	٤١٣,٦٦٤	٢,٦٢٦,٩٦٤	٣,١٤٧,٤٣٠	٢,٠٥٧,٢١١
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٢٦,٣٨٣	-	٢١,٣٧٤	٨,٥٠٥	٥٦,٢٦٢	٥٣,٥٢١
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٦,٤٥٥)	-	(١٦٩,٨٣٩)	(٤٥١,٥٦٩)	(٦٣٧,٨٦٣)	(٢٦,٠٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١٧٩,٩٣١	-	(١٧٩,٩٣١)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٩,٤٨٥)	-	٩٧,٢٢٦	(٨٧,٧٤١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٢٢٨)	-	(٣,٧٢٦)	٥,٩٥٤	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(١٥٧,٠٦٤)	-	١,٦٨٧	٦١,١٠٨	(٩٤,٢٦٩)	٣٩,٩٦٩
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٣٤,٥٤١	-	٣٦٤,٩٧٥	١,٠٩٠,٦٦٣	١,٤٩٠,١٧٩	١,٠٢٢,٧٣٧
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	١٧٢,٤٢٥	-	٥٥٥,٤٣٠	٣,٢٥٣,٨٨٤	٣,٩٧١,٧٣٩	٣,١٤٧,٤٣٠

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

أ- ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٢,٤٠٧,٣٠٢	٣٠,٧٣٢	٣٣٣,٧٠٣	٢,٧٧١,٧٣٧	١,٨٢٧,٥٩٥
المجموع	٢,٤٠٧,٣٠٢	٣٠,٧٣٢	٣٣٣,٧٠٣	٢,٧٧١,٧٣٧	١,٨٢٧,٥٩٥

- الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٥٩١,٥٦٢	١٣,٧٠٣	٢٢٢,٣٣٠	١,٨٢٧,٥٩٥	١,٦٣٤,٣٦٣
التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٤٣٣,٧٩٥	٣٠,٧١٧	١٠٢,٥٥٩	١,٦٠٧,٠٧١	٩٥١,٦٦٦
التمويلات المسددة	(٣٩٠,٧٦٥)	(١٠,٢٠٣)	(٤,٠٥١)	(٤٠٥,٠١٩)	(٥٥٥,٦٢٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥)	٥	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٦٩)	(٣,٤٨٩)	٣,٦٥٨	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٤	١,٤٣٣	١,٤٣٧	٤١٩
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٦٧,١١٦)	(٥)	٧,٧٧٤	(٢٥٩,٣٤٧)	(٢٠٣,٢٦٣)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٤٠٧,٣٠٢	٣٠,٧٣٢	٣٣٣,٧٠٣	٢,٧٧١,٧٣٧	١,٨٢٧,٥٩٥

- الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات:

البند	للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧,٤٠٥	٨٥٥	٢٢٢,٣١٧	٢٣٠,٥٧٧	١٩٤,٦٧٢
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٧,٢٩١	١,٠٢٩	٩٩,٢٤٣	١٠٧,٥٦٣	٣٦,٠١٦
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١,٧٦٥)	(٦٧٩)	(٤,٠٥١)	(٦,٤٩٥)	(٧,٣٠٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢)	(١٧٣)	١٧٥	-	-
الآثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	٤,٩١٧	٤,٩١٧	٧,١١٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١,٨٢٢)	-	٧,٧٧١	٥,٩٤٩	٨٢
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١,١٠٧	١,٠٣٢	٣٣٠,٣٧٢	٣٤٢,٥١١	٢٣٠,٥٧٧

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٣٨٨,٠٢٢,١٣١	٣٦,٦٧٥,٠٥١	١٨,٨١٠,٩٦٢	٤٤٣,٥٠٨,١٤٤	٣٩٢,٦٣٣,٧٠٧
المجموع	٣٨٨,٠٢٢,١٣١	٣٦,٦٧٥,٠٥١	١٨,٨١٠,٩٦٢	٤٤٣,٥٠٨,١٤٤	٣٩٢,٦٣٣,٧٠٧

- الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٤٨,٣٠٣,٣٠١	٣١,٣٨٦,٥١٦	١٢,٩٤٣,٨٩٠	٣٩٢,٦٣٣,٧٠٧	٣٥٥,٧٧٢,٤٥٠
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٤٥,٩٠٩,٩٣٨	١,٩٢٥,٧٨٤	٣٠٢,٣١١	١٤٨,١٣٨,٠٣٣	١٢٣,١٠٨,١١١
التمويلات المسددة	(٣٢,٥٦٧,٩٦٢)	(٢,٥٢٧,٩٥٠)	(٣٧٥,٠٩٩)	(٣٥,٤٧١,٠١١)	(٢٨,١٣٩,٩٠٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٩٢٥,٥٨٩	(٤,٩٢٣,٠٥٤)	(٢,٥٣٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١,٤٢٣,٩٠٣)	٢٢,٧٥٧,٣٧٦	(١,٢٣٣,٤٧٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٩٤٨,٥٨٦)	(٥,٣١٢,١٦٦)	٧,٢٦٠,٧٥٢	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٠٨٢,٣٧٥)	(٣,٢١٣,٥٧٧)	(١٣١,٢٧٦)	(٤,٤٢٧,٢٢٨)	(٣,٩٤٩,٠٩٢)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٥٤,٠٩٣,٨٧١)	(٣,٤١٧,٨٧٨)	١٤٦,٣٩٢	(٥٧,٣٦٥,٣٥٧)	(٥٣,٨٩٢,٩٠١)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٢٦٤,٩٥٦)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٨٨,٠٢٢,١٣١	٣٦,٦٧٥,٠٥١	١٨,٨١٠,٩٦٢	٤٤٣,٥٠٨,١٤٤	٣٩٢,٦٣٣,٧٠٧

- الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥,٩٨٥,٤٠٥	٣,٠٤٥,١٨٣	١١,٥٦٣,٩٩٨	٢٠,٥٩٤,٥٨٦	١٢,١٨٧,٠٣١
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٨٧,٦٨٩	٢٣١,٧١٢	١٨٥,٩٩٠	١,٠٠٥,٣٩١	١,٠٤٦,٥٦٦
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٦١,٨٣٥)	(١٢٤,٧٩٣)	(٤٦١,٥٠٤)	(٧٤٨,١٣٢)	(٢٦٥,٣٤٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٦٩,٠٤٨	(٤٢٧,٧٨٠)	(١,٢٦٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠٩,١٩٨)	١,٠٦٢,٥٩٢	(٩٥٣,٣٩٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٦,٦٨٣)	(٧٣٨,٥٦٥)	٧٥٥,٢٤٨	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤٤٧,٨٧٠)	٩٦٤,٣٢٠	٥,٢٣٣,٦٠٤	٥,٧٥٠,٠٥٤	٣,٩٣١,١٢١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٧,٦٣٠,٢٦٥	(٦٨٠,٢٣٥)	١,٥٨٣,٢١٩	٨,٥٣٣,٢٤٩	٣,٩٦٠,١٣٧
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٢٦٤,٩٥٦)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٩٣٧,٨٢١	٣,٢٩٢,٤٣٤	١٧,٩٠٥,٨٩٣	٣٥,١٣٦,١٤٨	٢٠,٥٩٤,٥٨٦

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 ٢٠٢٤						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
			(تجميعي)	(افرادي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المجموع	-	-	-	-	-	-	-

- الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
			(تجميعي)	(افرادي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-

- الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
			(تجميعي)	(افرادي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
			(تجميعي)	(افرادي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
منخفض المخاطر	٣٥,٣٧٤	-	-	-	-	٧٥,٩٥٦	
معتدل المخاطر	٥٣٩,٢١٩	-	-	-	-	٧٥,١٥٩	
مقبول المخاطر	٦٩٤,٦٩٥	-	-	-	-	١,٦٩٠,٠٧٨	
مقبول مع عناية واجبة	٢٦,٩٧٣	-	٢٩,٨٣٠	-	-	٩,١٩٥,٤٥٣	
تحت المراقبة	٣٢,٢١٣	-	١٠,٦٢٢,٩١٢	-	-	٣١٥,٧٢٧	
دون المستوى	-	-	-	-	١٥٥,١٥٦	-	
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	٤٣٤,٧٤٧	-	
خسارة	-	-	-	-	٣٢٧,٠١٣	١٨٢,١٥٨	
غير مصنف	٢٧٣,٢٨٠	٣,٤٩١,٥٦٠	-	٧٥٧,٤١٠	٣٢٤,٨١٨	٦,٣٣٧,٤١٥	
المجموع	١,٦٠١,٧٥٤	٣,٤٩١,٥٦٠	١٠,٦٥٢,٧٤٢	٧٥٧,٤١٠	١,٢٤١,٧٣٤	١٧,٨٧١,٩٤٦	

- الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموعة	المجموعة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			(تجمعي)	(افرادي)	(تجمعي)	(افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٠٣٥,٢٥١	١٧,٨٧١,٩٤٦	٢٤٨,٣٢٣	٦١٥,٣٨٢	١٠,٣٧٩,٩٦٨	٤,٠٩٨,٠٨٦	٢,٥٣٠,١٨٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣,١٠٣,٦٢٣	٤,٩٤٦,٠٨٠	٢٧١,٣٧٩	٢,٢١٦	٣,٣٥٩,٥٦٤	١,٠٥٥,٩٩٢	٢٥٦,٩٢٩
التمويلات المسددة	(١,٠٧١,٩٨٥)	(٢,٦٧٤,٦٢٢)	(٢,٦٦٠)	(٤٠,٨٧٢)	(٤٩٧,٠١٦)	(٣١٦,٧٠٦)	(١,٨١٧,٣٦٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	(٩,٤٩٠)	(٣٧,٧٨٠)	٩,٤٩٠	٣٧,٧٨٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	٢١٤,٥٢٤	١٠٤,١٩١	(٢١٤,٥٢٤)	(١٠٤,١٩١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	٤٣٠,٠٧٣	(١٠,٤٢١)	(٣٣٨,٢٣٠)	-	(٨١,٤٢٢)
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١١٧,١٨٩)	٤٤٩,٢٨٥	١٨٩,٨٦٩	٤٥,٩٦٢	(٧٤,٧١٩)	٩,٦٣٨	٢٧٨,٥٣٥
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢,٠٧٧,٧٥٤)	(٢,٨٤٧,٤٨٩)	١٠٤,٧٥٠	(٥٩,٨٩١)	(٢,٢٤٣,٢٣٦)	(١,١٥٠,٤١٦)	٥٠١,٣٠٤
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧,٨٧١,٩٤٦	١٧,٧٤٥,٢٠٠	١,٢٤١,٧٣٤	٧٥٧,٤١٠	١٠,٦٥٢,٧٤٢	٣,٤٩١,٥٦٠	١,٦٠١,٧٥٤

- الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموعة	المجموعة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			(تجمعي)	(افرادي)	(تجمعي)	(افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣,٣٠٧,٥٤٢	٥,٤٩١,٨٣٩	٦٧٤,٣٢٤	٢,٥٦٤	٤,٧٦٤,١٦٨	٣,٢٨٨	٤٧,٤٩٥
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٣٠,٨٤٦	٢,٦٣٣,٣٥٢	٦٨٩,٠٦٨	١٩	١,٩٩٢,١٠٣	١,٣٨١	٧٨١
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٩٧,٩١٧)	(١,٥٠٠,٣٤٧)	(١,٥٠١)	-	(١,٤٥٢,٠٩٤)	(١,١٢٤)	(٤٥,٦٢٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	(٤٤٠)	-	٤٤٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	٣٥	١,١٢٢	(٣٥)	(١,١٢٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	٢٠٥,٣٤٤	(١,١١٠)	(٢٠٤,٢٣٤)	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٨٣,٥٩٢)	١,١٣٨,٠٠٥	٧٦٦,٣٤٦	٤,٨٥٨	٣٣٣,٧٤٦	١٣٣	٢,٩٢٣
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢,١٣٤,٩٦٠	٢,٨٧٤,٤٥٧	٣٩,٤٧٩	٤,٣٥٦	٢,٨٢٩,٣٠٩	(٥٢٧)	١,٨٤٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٤٩١,٨٣٩	١٠,٦٨٧,٣٠٦	٢,٣٧٣,٠٦٠	١٠,٧٢٢	٨,٢٩٣,٦٨٠	٣,١١٥	٦,٧٢٩

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

أ- ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموعة	
	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	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموعة	
	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 الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
ضئيل المخاطر	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧	-	-	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣
المجموع	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧	-	-	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣

- الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	-	-	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٨٥,٣٠٣,٤٨٦	-	-	١٨٥,٣٠٣,٤٨٦	٥٢,٨٥٠,٤١٥
التمويلات المسددة	(٢,٩٢٢,٦٤٢)	-	-	(٢,٩٢٢,٦٤٢)	-
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	(٥٨,٣٤٠,٣٧٠)	-	-	(٥٨,٣٤٠,٣٧٠)	(٣٧,٢٤٤,٤٥٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧	-	-	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣

- الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-

فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أ - ذاتي

المجموعة	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى					
	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي		
دينار	٧,١١٢	٥٧٧,١٣٩	١٠,٧٥٦,٩٣٥	٨٢٠,٦١٧	-	٤٩٣,٩٣٦	١٧,٥٣٥	١,٨٦٠,٥٨٠	-	-	٥٥,٦٦٨	٨,١٧٥,٧٣٨	-	-	٥٥,٦٦٨	٨,١٧٥,٧٣٨		
-	-	٥٦١,٤٧٤	٩١٦,٩١٣	٥٧٣,٢٣٣	-	٥٦٠,١٦١	١١٣	٢٨,٨٦٩	-	-	١,١٩٠	٣٠٤,٨١١	-	-	١,١٩٠	٣٠٤,٨١١		
٣٤٦,٩٦٨	-	٣٤٦,٥١١	٣,١١٨,٧٠٥	٣٣٠,٣٧٢	-	٣٣٠,٣٧٢	١,٠٣٣	٣٠,٣٣٣	-	-	٣٤٦,٩٦٨	٢,٧٥٤,٦٧٠	-	-	٣٤٦,٩٦٨	٢,٧٥٤,٦٧٠		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠		
٣٤٦,٩٦٨	٧,١١٢	١,٤٧١,١٢٤	١٥,٤٠٢,٢١٣	١,٣٨٤,٤١٩	-	١,٣٨٤,٤١٩	١٨,٦٩٠	١,٩٢٠,١٨١	-	-	٣٤٦,٩٦٨	١١,٧٤٤,٤٧٩	-	-	٣٤٦,٩٦٨	١١,٧٤٤,٤٧٩		

- مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٦,٨٢٠,٧٨٢) دينار.

ب - مشترك

المجموعة	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى					
	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي		
دينار	٣١,٨٨٨,٥٩٣	١,٤٦٦,٧٤٦	٣,٧٤١,٧٣٣	٤٦,٤٩٣,٤١٢	٣,٨٩٠,٢١٣	١٤,١٢١,٩٠٤	٥٩,٤٤٨,٥٨٣	٢٤,٦٦٦,٦٤٨	-	-	٢,٢٥١,٠١٨	٤٦٧,٩٧٧,٨٢٣	-	-	٢,٢٥١,٠١٨	٤٦٧,٩٧٧,٨٢٣		
٣,٤٧٣,٩٤١	٢٠٠,٤٥٧	٢,٥٧١,٧٣٩	١٧,٥٥٦,٥٩٠	٤,٤٨٢,٢٦٨	٥٤٥,١٢٥	٥٤٥,٤٣٠	١١,٣٦٨,٥٩٢	٢,٩٠٣,١٢٨	-	-	١٧٢,٤٢٥	٦١,٧٠٥,٩٦٠	-	-	١٧٢,٤٢٥	٦١,٧٠٥,٩٦٠		
٩٥,٤٩١,٣٥٠	١,٩٦١,٧٧٦	١,٥٤٨,٣٩٠	١٧,٩٠٥,٨٣٣	٢٢,٣٢١,١٢٨	٥,٩٢٠,٠٦٥	٣,٢٩٢,٤٢٤	٤٢,٥٩٥,١١٦	٨٧,٠١٠,٨٩٥	-	-	١٣,٩٣٧,٨٢١	٤٧٦,٣٣٠,٦٦٦	-	-	١٣,٩٣٧,٨٢١	٤٧٦,٣٣٠,٦٦٦		
٢,٥٢٦,٢٩٤	٤٤٧,١٣٣	-	٢,٣٧٣,٦٠٠	١,٦٨٨,٨٦٧	١,٦٨٠,٠٠٧	٨١٣,٤٤٢	١٣,١٠٠,٢٢٩	٨٣,٢٦٧	-	-	٩,٨٤٤	٥,٩٦٩,٥٣١	-	-	٩,٨٤٤	٥,٩٦٩,٥٣١		
٨٣,٥٢٣,١٨٩	-	-	٦٧٧,٦٦٠,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٧,٦٦٠,٠٩٦	-	-	-	٦٧٧,٦٦٠,٠٩٦		
٢١٦,٩١٠,٢٣٧	٤,٠٢٦,١١٢	٥,٣١٥,٨١٠	١٨,٦٠٠,٨٤٤,٤٠١	٢٤,٩٤٧,٨٦٥	٤٩,٩٤٧,٨٦٥	٢٦,٢٦٤,١٧٠	١١٦,٥١٢,٥٢٠	١٩٩,٥٤٩,٠٧٧	-	-	١٦,٣٧١,٠٠٨	١,٦٥٩,٣١٦,٤٣٦	-	-	١٦,٣٧١,٠٠٨	١,٦٥٩,٣١٦,٤٣٦		

- مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٧٥٥,٢٧٣,٧٨٨) دينار.

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

البيانات المؤجلة	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	٥٢٣,٢٥٣	٣٤,٥٥١,١٧٩	-	٧,١١٢	٣١٦,٣٦٦	٦٤٢,٠٤٨	-	١٨٧٤٤	٢,١٣٣,٧٨٤	-	٣١,٧٤٤,٣٤٧
-	-	١٤٤,٥٧٤	٤٤٢,٨٤١	-	١٤٤,٤٤١	١٨٢,٩٥٣	-	-	-	١٣٥,٤٢٧	-	١٢٤,٤٦١
٢٨٥,٠٠٨	-	٢٣٠,٥٧٧	٢,١١٢,٦١٣	-	٢٢٢,٣١٧	٢٢٢,٣١٧	-	٨٥٥	١٣,٧٠٣	٢٨٥,٠٠٨	-	١,٨٧٦,٥٧٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
٢٨٥,٠٠٨	٧,١١٢	٩٠٨,٤٠٤	٣٩,٦١٦,٢٨٣	-	٦٨٣,١٢٤	١,٠٤٨,٣٣١	-	١٩,٥٩٩	٢,٢٢٨,٩١٤	٢٨٥,٠٠٨	-	٢٤,٢٨٥,٠٢٨

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

ب- مشترك

البيانات المؤجلة	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي
الشركات الكبرى	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٢٤٤,٨٨٤	٢٤٤,٩٩٨	٣١,٥٨٩,٨٦٤	٤٣٣,٩٥٥,٩٢٣	٣١١,٥٥٧	٣٤,٩٩٨	٢٤,٧٠٥,٠٠٦	٦,٩٥٨,٩٥٣	١٤,٤٠١,١٨٦	٦٩,٧٦٦,٠٨٢	٢٠,٠٧٤,٣٧٤	-	٢,٠٢٨,٧٥٤
٢,٣٦٠,١٢	١٨٤,٣٣٣	٣,١٤٧,٤٣٠	٢٢,٣٦٠,٤٥٣	٥٢,٢١٨	١٨٤,٣٣٣	٤,٤٩٥,٠١٨	٩٤٥,٨٧٩	٤١٣,٦٦٤	١٦,٧٩٣,٤١٥	١,٢٣٧,٩٠٥	-	٤١,٠٧٢,٠٢٠
٨٥,٦٩٨,٨٨٠	١,٣٥٦,٧٠١	٢٠,٥٩٤,٥٨٦	٤٧٩,٦٨٩,٢٨٨	٩٧٦,٧٥٥	١١,٥٢٣,٩٩٨	١٥,٢٧٧,٣٥٦	٤,٧٣٢,٢٤٠	٣,٠٤٥,١٣٣	٣٦,١١٨,٥٥٦	٧٩,٩٨٩,٨٧٥	-	٥,٩٨٥,٤٠٥
٣,٣٣٣,٣٣٥	١٦٤,٢٢٢	٥,٤٩١,٨٣٩	٢١,٤١٩,٤٩٣	-	١٦٤,٢٢٢	٤١٢,٥٤٥	٢,٤٤٣,٣٦٦	٤,٧٦٦,٧٣٢	١٣,٤٢٨,٧١٦	٩٣٩,٩٥٥	-	٥,٠٧٨,٣٢٢
٦,٠٩٦,٠٨٦	-	-	٥٣١,٣٣٠,٥١٩	-	-	-	-	-	-	٦,٠٩٦,٠٨٦	-	٥٣١,٣٣٠,٥١٩
١٧٩,٩٩٩,١٨٧	٢,٢٣٣,٠٢٨	٦٠,٨٢٢,٧١٩	١,٥٢٨,٤٨٥,٦٨٥	١,٣٤٠,٥٠٤	٢,٣٣٠,٢٨٤	٤٤,٨٩٠,٤٢٥	١٥,٠٨٠,٤٤٨	٢٢,٢٦٦,٧٦٥	١٣٦,٦٦١,٩١٩	١٢٣,٥٧٨,١٩٩	-	٨,١٨١,٧٤٤

- مبلغ التموليات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٦٨٩,٥٧٥,٠٠٩) دينار .

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) و بشكل مقارن مع معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أ - ذاتي

المجموع		المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى						حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)					
		إيرادات المؤقتة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤقتة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤقتة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤقتة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤقتة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤقتة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤقتة	ECL	إجمالي			
ديون عمالة	٣٤٦,٩٦٨	-	٨٠,٣٩٦	-	١١	١٠	-	١٢,٤٢٠	-	١,٣٦٨,٢٤٢	-	٣٤٦,٩٦٨	٦٧,٩٦٥	١١,٧٤٤,٤٧٩	-	١٩,٤٦١,٥٥٠	-	٣٤٦,٩٦٨	-	١٩,٤٦١,٥٥٠	-	١٩,٨٣٠,٥١٨			
ديون تحت المراقبة	-	-	٦,٢٧٠	-	-	-	-	٦,٢٧٠	-	٦٠١,٩٣٩	-	-	-	-	٢٠,٧٤٤	-	٦٠١,٩٣٩	-	-	-	٦٠١,٩٣٩	-			
ديون غير عمالة	٧,١١٢	-	٨٦١,٣١١	-	٨٦١,٣١١	١,٣٣٧,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٣٧,٤٦٩	-	١,٣٣٧,٤٦٩	٧,١١٢	-	١,٣٣٧,٤٦٩	-	١,٣٣٧,٥٣٨			
منها:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
دون المستوى	-	-	٣٥,٤٦١	-	٣٥,٤٦١	٤٧,٧١١	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٦٥٤	-	٤٤,٦٥٤	٤٧,٧١١	-	٤٤,٦٥٤	-	٤٧,٧١١			
مشكوك في تحصيلها	-	-	٤٠١,٨٥٧	-	٤٠١,٨٥٧	٥٥٩,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٩,٢٤٣	-	٥٥٩,٢٤٣	٥٥٩,٥٠٤	-	٥٥٩,٢٤٣	-	٥٥٩,٥٠٤			
هالكة	٧,١١٢	-	٤٢٣,٩٩٣	-	٤٢٣,٩٩٣	١,١٣٠,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٠,٥٧٢	-	٧٨٠,٥٧٢	١,١٣٠,٣١١	٧,١١٢	١,١٣٠,٣١١	٧,١١٢	١,١٣٠,٣٣٣			
المجموع	٣٤٦,٩٦٨	٩٤٧,٩٧٧	١٥,٤٠٢,٢١٢	٨٦١,٣٣٣	١,٣٣٧,٥٥٣	١,٣٣٧,٥٣٨	-	١٨,٦٩٠	١,٩٢٠,١٨١	١,٣٦٨,٢٤٢	٣٤٦,٩٦٨	٦٧,٩٦٥	١١,٧٤٤,٤٧٩	١,٤٠٠,٢١٢	٢١,٨٦٨,٩١٥	٧,١١٢	٣٤٦,٩٦٨	٢٢,٢٢٣,٩٩٥	٧,١١٢	٢٢,٢٢٣,٩٩٥	٧,١١٢	٢٢,٢٢٣,٩٩٥			

- تم ربط الترميزات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
 - مبلغ الترميزات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ التجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٦٨٢,٠٧٨٢) دينار.
 ب - مشترك

المجموع		المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى						حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)					
		إيرادات المؤقتة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤقتة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤقتة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤقتة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤقتة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤقتة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤقتة	ECL	إجمالي			
ديون عمالة	٢٠٨,٢٤٤,٧٥	٣١,٠٦١,٧١٥	١,٧٥٣,٤٤٠,٤٤٣	-	١,٦٦٨,٩٤٨	-	-	١٤,٦٦٨,٨٩١	٨,٧٣٢,٠٣٣	٩٣,٣٤٥,٥٠٩	-	١٩٩,٥١٢,٠١٢	١,٦٥٨,٣١١	١,٦٥٨,٣١١	١,٦٥٨,٣١١	١,٦٥٨,٣١١	١,٦٥٨,٣١١	١,٦٥٨,٣١١	١,٦٥٨,٣١١	١,٦٥٨,٣١١	١,٦٥٨,٣١١	١,٦٥٨,٣١١	١,٦٥٨,٣١١	١,٦٥٨,٣١١	
ديون تحت المراقبة	-	٣٣٥,٤٨٢	٣٣,٥٥٧,٤٦١	-	٣٣,٥٥٧,٤٦١	٣٣,٥٥٧,٤٦١	-	١١,٥٥٧,٣٥١	٣٣,٥٥٧,٤٦١	٣٣,٥٥٧,٤٦١	-	٣٧,٠٦٥	٢,٦٨٧	٤٠,٩٥٠	١,٩٧٤,٣٦٥	-	١,٩٧٤,٣٦٥	٣,٠٦٠,٩٧٩	-	٣,٠٦٠,٩٧٩	-	٣,٠٦٠,٩٧٩	-	٣,٠٦٠,٩٧٩	
ديون غير عمالة	٤٠,٦٦١,١٢٢	٣٨٣,٣٩٩,٨١٩	٧٣,٨١٦,٤٥٧	-	٧٣,٨١٦,٤٥٧	٧٣,٨١٦,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٤١٦,٥٥٥	٤٠,٦٦١,١٢٢	٦٤,٤١٦,٥٥٥	٤٠,٦٦١,١٢٢	-	٤٠,٦٦١,١٢٢	-	٧٣,٨١٦,٤٥٧	-		
منها:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
دون المستوى	٣٠,٩١٨	١,٣٢١,٨١٩	٢,٨٦٨,١٣٣	-	٢,٨٦٨,١٣٣	٢,٨٦٨,١٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٥٦,٤٠٠	٣٠,٩١٨	٢,٤٥٦,٤٠٠	٢,٨٦٨,١٣٣	-	٢,٨٦٨,١٣٣	-	٢,٨٦٨,١٣٣	-		
مشكوك في تحصيلها	٣٩٦,٢٧٧	٣,٤٠٦,٧٥٧	١,٠٦٧,٤٥٣	-	١,٠٦٧,٤٥٣	١,٠٦٧,٤٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٧١,١١٤	٣٩٦,٢٧٧	٨,٥٧١,١١٤	١,٠٦٧,٤٥٣	-	١,٠٦٧,٤٥٣	-	١,٠٦٧,٤٥٣	-		
هالكة	٣,٥٩٨,٥٧٧	٣٣,٧٦١,١١٣	٦٠,٣٧٠,٨٩١	-	٦٠,٣٧٠,٨٩١	٦٠,٣٧٠,٨٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٤٤٨,٠٦١	٣,٥٩٨,٥٧٧	٥٣,٤٤٨,٠٦١	٦٠,٣٧٠,٨٩١	٣,٥٩٨,٥٧٧	٣,٥٩٨,٥٧٧	٣,٥٩٨,٥٧٧	٦٠,٣٧٠,٨٩١			
المجموع	٤٠,٦٦١,١٢٢	٢١٦,٩١٠,٣٧٧	١,٨٦٠,٨١٤,٤٤٠	٨٦١,٣٣٣	١,٣٣٧,٥٥٣	١,٣٣٧,٥٣٨	-	١٨,٦٩٠	١,٩٢٠,١٨١	١,٣٦٨,٢٤٢	٣٤٦,٩٦٨	٦٧,٩٦٥	١١,٧٤٤,٤٧٩	١,٤٠٠,٢١٢	٢١,٨٦٨,٩١٥	٧,١١٢	٤٠,٦٦١,١٢٢	٢٢,٢٢٣,٩٩٥	٧,١١٢	٢٢,٢٢٣,٩٩٥	٧,١١٢	٢٢,٢٢٣,٩٩٥			

- تم ربط الترميزات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
 - مبلغ الترميزات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ التجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٧٥٥,٣٧٣) 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 المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أ - ذاتي

المجموعة	معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٣٠)												معيار المحاسبة المالية رقم (٢٠٠٩/٤٧)													
	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى						حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)							
	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	أصل	مخصص	دينار	إيرادات مؤجلة	المعلقة	إجمالي	أصل	مخصص	دينار	إيرادات مؤجلة	المعلقة	إجمالي		
ديون عامة	-	٢٣٣,٥٣٠	٣٦,٤٧٤,٤١٥	-	١٢	١٥	-	١٧,٨٣٧	٢,١٨٢,٣١٢	-	٢٨٥,٠٠٨	-	-	-	٢٨٥,٠٠٨	٣٤,٢٨٥,٠٢٨	١,٨٠٥	٤٢,٣٧٩,٦٦٦	-	-	٢٨٥,٠٠٨	٤٢,٦١٤,٦٧٤	-	-	٤٢,٦١٤,٦٧٤	
ديون تحت المراقبة	-	-	١,٠٠٠,٥٥٢	-	-	-	-	١,٧٢٢	١,٠٠٠,٥٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٣,١٢٤	١,٠٠٠,٥٥٢	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٥٥٢	
ديون غير عامة	٧,١١٢	-	١,٠٤٨,٣١٦	-	٣٦٧,٣٣٥	١,٠٤٨,٣١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٤١,٢٠٤	٧,١١٢	-	-	٧,١١٢	-	-	-	١,٠٤٨,٣١٦	
منها:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
دون المستوى	-	-	٤٦,٣٦٩	-	٣٤,٨٣٦	٤٦,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٣٦٩	٤٦,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	٤٦,٣٦٩	
مشكوك في تحصيلها	-	-	٣١٥,١٢٠	-	١٦٧,٩٣٤	٣١٥,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٥,١٢٠	٣١٥,١٢٠	-	-	-	-	-	-	٣١٥,١٢٠	
هالكة	٧,١١٢	-	٦٨١,٨٢٧	-	١٢٤,٥٥٥	٦٨١,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٩,٧١٥	٧,١١٢	-	-	٧,١١٢	-	-	-	٦٨١,٨٢٧	
المجموع	٧,١١٢	٢٨٥,٠٠٨	٣٧,٦١٦,٢٨٣	-	٣٦٧,٣٤٧	١,٠٤٨,٣٣١	-	-	١٩,٥٩٩	٢,٢٨٢,٩١٤	٢٨٥,٠٠٨	-	-	-	٢٨٥,٠٠٨	٣٤,٦٨٥,٠٢٨	٦٨٤,٩٢٩	٤٢,٥٢١,٤٢٢	-	-	٧,١١٢	٤٢,٦١٤,٦٧٤	٢٨٥,٠٠٨	٣٤,٦٨٥,٠٢٨	٦٨٤,٩٢٩	٤٢,٥٢١,٤٢٢

تم ربط التحويلات التي تتم تقطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الردي.

- مبلغ التحويلات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٦١,١٩٧,٢٥٩) دينار.

ب- مشترك

المجموع	معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٣٠)												معيار المحاسبة المالية رقم (٢٠٠٩/٤٧)													
	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى						حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)							
	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	أصل	مخصص	دينار	إيرادات مؤجلة	المعلقة	إجمالي	أصل	مخصص	دينار	إيرادات مؤجلة	المعلقة	إجمالي		
ديون عامة	-	١٧٥,٢٤١,٢٠٠	١,٤٥٦,٥١٧,٩٢٠	-	١١١	١٢٠,٠٠٠	-	-	٦١٢,٥٩٩	١,٤٥٦,٥١٧,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٢٤١,٢٠٠
ديون تحت المراقبة	-	٢,٤١٧,٤٥٨	٢,٤١٧,٤٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤١٧,٤٥٨
ديون غير عامة	٢,٣٣٠,٦٧٤	-	٤٤,٢٥٧,٨٦١	-	١٩,٠٧٩,٣١١	٤٤,٢٥٧,٨٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٢٥٧,٨٦١
منها:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	٦٤,٩٤٢	-	٤,٩١٥,٨٠٠	-	٣,٤٧٥,٢١٢	٤,٩١٥,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩١٥,٨٠٠
مشكوك في تحصيلها	٨٤,٤١٢	-	٣,٦٩٠,٤٠٠	-	١,٥٩٥,٥٢٥	٣,٦٩٠,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٩٠,٤٠٠
هالكة	٢,١٨٠,٨٠٠	-	٥٥,٦٥١,٦١١	-	١٤,٠٠٨,٧٠٥	٥٥,٦٥١,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٦٥١,٦١١
المجموع	٢,٣٣٠,٦٧٤	١٧٩,٦٥٨,١١٧	١,٥٢٨,٤٨٦,٦٨٥	-	١,٢٤٠,٥٤٠	٤٤,٨١٠,٤٢٥	-	-	١٠,٠٠٠,٤٤٨	٢٢,٣٦١,٧٦٥	٢٨٥,٠٠٨	-	-	-	٢٨٥,٠٠٨	٣٤,٦٨٥,٠٢٨	٦٨٤,٩٢٩	٤٢,٥٢١,٤٢٢	-	-	٧,١١٢	٤٢,٦١٤,٦٧٤	٢٨٥,٠٠٨	٣٤,٦٨٥,٠٢٨	٦٨٤,٩٢٩	٤٢,٥٢١,٤٢٢

تم ربط التحويلات التي تتم تقطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الردي.

- مبلغ التحويلات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٦٨٩,٥٧٥,٥٠٩) دينار.

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتي		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٥٠٨,٠٠٠	٥٧٢,٠٠٠	اسهم شركات
-	٤٥,٥١٥,٨٨٢	صكوك اسلامية
٥٠٨,٠٠٠	٤٦,٠٨٧,٨٨٢	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٥٠٨,٠٠٠	٤٦,٠٨٧,٨٨٢	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٦٤,٤٤٧)	يعزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
٥٠٨,٠٠٠	٤٦,٠٢٣,٤٣٥	صادفي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الحركة على اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الصكوك):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	٤٥,٥١٥,٨٨٢	-	-	٤٥,٥١٥,٨٨٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	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
-	٤٥,٥١٥,٨٨٢	-	-	٤٥,٥١٥,٨٨٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر (الصكوك):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
-	٦٤,٤٤٧	-	-	٦٤,٤٤٧	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	٦٤,٤٤٧	-	-	٦٤,٤٤٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢,٣١٢,٤٠٣	٢,٢٩١,٠٢٢	أسهم شركات
٨٣,٤٥٧,٠٢٠	١١٧,٩٧٨,٧٠٨	صكوك إسلامية
٨٥,٧٦٩,٤٢٣	١٢٠,٢٦٩,٧٣٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٥,٨١١,٣٣١	٧,٥٥١,٥٤٤	اسهم شركات
٣٦٠,٥٨٧,٥٠٥	٣٣٣,٢٤٦,١٨٩	صكوك اسلامية
٣٦٦,٤٦٨,٧٣٦	٣٣٠,٧٩٧,٧٣٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٤٥٢,٢٣٨,١٥٩	٤٥١,٠٦٧,٤٦٣	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
(١٤٩,٦٢٤)	(١٥٠,٠٥٧)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
٤٥٢,٠٨٨,٥٣٥	٤٥٠,٩١٧,٤٠٦	صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية

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

الحركة على اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية (الصكوك) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٧,١٩١,٢٢٢	٤٤٤,٠٤٤,٥٢٥	-	-	٤٤٤,٠٤٤,٥٢٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٠,٢٣١,٠٠١	٥١,٣٥٣,٧٧٦	-	-	٥١,٣٥٣,٧٧٦	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣٧,٢٨٢,١٥٨)	(٢٤,٨٣٤,٧٧٢)	-	-	(٢٤,٨٣٤,٧٧٢)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	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
(١٦,٠٩٥,٥٤٠)	(٢٩,٢٣٨,٦٣٢)	-	-	(٢٩,٢٣٨,٦٣٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤٤٤,٠٤٤,٥٢٥	٤٤١,٢٢٤,٨٩٧	-	-	٤٤١,٢٢٤,٨٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال أشباه حقوق الملكية (الصكوك):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٢,٩٤١	١٤٩,٦٢٤	-	-	١٤٩,٦٢٤	رصيد بداية السنة
٤٠,٢٨٢	٤٢,٦٩٩	-	-	٤٢,٦٩٩	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٤٢,٦٤١)	(١٩,٥٠٤)	-	-	(١٩,٥٠٤)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٨٠,٩٥٨)	(٢٢,٧٦٢)	-	-	(٢٢,٧٦٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٤٩,٦٢٤	١٥٠,٠٥٧	-	-	١٥٠,٠٥٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	صكوك اسلامية
-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- تستحق الموجودات اعلاه خلال العام ٢٠٢٩

- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كون هذه الصكوك مصدرة بكفالة الحكومة الأردنية.

(١١) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشاركة)

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤				
دينار	دينار				
٣٤٩,٦٢٢	٣٣٢,٧٥٩	صناعية	الأردن	٪٢٥	الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها

- لم يتم توزيع أرباح خلال عام ٢٠٢٤ و عام ٢٠٢٣ .

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

مشاركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٤٥,٩٥٤	٣٤٩,٦٢٢	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٦٨	(١٦,٨٦٣)	حصة الاموال المشتركة من (خسائر) أرباح السنة بعد الضريبة
٣٤٩,٦٢٢	٣٣٢,٧٥٩	الرصيد في نهاية السنة*

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

(١٢) موجودات إجازة منتهية بالتملك - بالاصافي

المجموع		ذاتية				مشتركة			
		صافي القيمة	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	دينار	٦٨٠,٤٨,٤١٥	٨٤٩,٣٠٤,٥٨٠	٦,٨٢٠,٧٨٢	(٢٠,٨١,٥٩٠)	٨,٩٠٢,٣٧٢	٦٨١,٢١٧,٦٣٣	(١٥٩,١٧٤,٥٧٥)	٨٤٠,٤٢٠,٢٠٨
	دينار	٦٩,٦٤٢,٧٠١	٨٨١,٧٩٤,١٠٧	-	-	-	٦٩,٦٤٢,٧٠١	(١٩,١٥١,٤٠٦)	٨٨١,٧٩٤,١٠٧
	دينار	٤,٤٣٠,٤٥٤	٥,٩٧٨,١١٦	-	-	-	٤,٤٣٠,٤٥٤	(١,٤٤٤,٦٦٢)	٥,٨٧٨,١١٦
المجموع	دينار	٧٦٢,٠٩٤,٥٧٠	٩٤٢,٩٩٦,٨٠٣	٦,٨٢٠,٧٨٢	(٢٠,٨١,٥٩٠)	٨,٩٠٢,٣٧٢	٧٥٥,٢١٧,٧٨٨	(١٧٩,٨٢٠,٦٤٣)	٩٣٥,٠٩٤,٤٣١

المجموع		ذاتية				مشتركة			
		صافي القيمة	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	دينار	٦٢٣,٨٩٠,٩٢١	٧٥٢,٢٨٢,٩١٣	٦,١٩٧,٢٥٩	(٢٠,٥٠,٢٢٨)	٨,٤٢٧,٥٨٧	٦١٧,٦٩٣,٦٦٢	(١٢٧,٢٤١,٦٦٤)	٧٤٥,٠٢٥,٢٣٦
	دينار	٦٦,٩٢٢,٢١٣	٨٣,٢٤١,٢٣٩	-	-	-	٦٦,٩٢٢,٢١٣	(١٦,٣١٨,٩٦٦)	٨٣,٢٤١,٢٣٩
	دينار	٤,٩٥٩,٥٢٤	٥,٨٣٦,٤٧٧	-	-	-	٤,٩٥٩,٥٢٤	(٨٧٦,٩٤٣)	٥,٨٣٦,٤٧٧
المجموع	دينار	٦٩٥,٧٧٢,٦٥٨	٨٤٢,٣٦٠,٦٢٩	٦,١٩٧,٢٥٩	(٢٠,٥٠,٢٢٨)	٨,٤٢٧,٥٨٧	٦٨٩,٥٧٥,٥٠٩	(١٤٤,٥٢٧,٥٣٣)	٨٣٤,١١٢,٠٤٢

- بلغ إجمالي اقساط الإجازة المستحقة ٧,٢١١,١٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٥,٦٧٩,٢٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي تم اظهارها ضمن ذمم البيوع الموجبة والذمم الدفري (إيضاح ٧).

بلغت الإجازة المنتهية بالتملك غير العاملة ١٢,٥٣١,٦١٧ دينار أي ما نسبته ١,٦٤٪ من رصيد الإجازة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٥,٢٧٦,٦١٨ دينار أي ما نسبته ٠,٧٦٪ من رصيد الإجازة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١٣) القروض الحسنة - بالصافي

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤,٢٤٠,٤٩٣	٣٤,٢٢١,٨١٤	الرصيد في بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
(١٢,٧٨٠,٢٠٨)	(٧٥,٧٩٥,٦٤٨)	حقوق المساهمين
(١٢,٧٨٠,٢٠٨)	(٧٥,٧٩٥,٦٤٨)	مجموع مصادر الاموال خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
٤٢,٦٩١,٧٠٤	٥٠,١٧٣,٢٤٩	شركات
٦٩,٨٢٥	٦٨,١٠٦	موظفين
-	١,٥١٩,٢٧٦	أفراد
٤٢,٧٦١,٥٢٩	٥١,٧٦٠,٦٣١	مجموع الاستخدام خلال السنة
٣٤,٢٢١,٨١٤	١٠,١٨٦,٧٩٧	الرصيد الاجمالي
١,٠٣٥,٠٧٤	٢,٦٩٥,٣٤١	يضاف : الحسابات المكشوفة
(٨٧٦,١٤٩)	(١,٤٣٨,٧٧١)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٤,٣٨٠,٧٣٩	١١,٤٤٣,٣٦٧	الرصيد كما في نهاية السنة بالصافي

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة :							
٤١,٢٥١,٨٩٧	١,٣٢٣,٠٧٠	٥,٢٤١,٨٩٣	٢٨٢,١٣١	١٨,٧٧٥,٢٢٩	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٥٦,٤٠١	-	٩٠٠,٩١٦	١٦٢,٥٠٠	١,٣٩٢,٩٨٥	-	-	إضافات/ رسملة *
(١,٤٦٠,٩٨٣)	-	(٨٣٣,٩٠٣)	(١٠٨,٧٠٠)	(٥١٨,٣٨٠)	-	-	استبعادات
٤٢,٢٤٧,٣١٥	١,٣٢٣,٠٧٠	٥,٣٠٨,٩٠٦	٣٣٥,٩٣١	١٩,٦٤٩,٨٣٤	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
٢١,٠٢٤,٥٢١	٤٤٢,٦٨٥	٣,٨٠٥,٢٠١	٢٠٠,٣٠١	١٣,٨٧٤,٢٦٢	٢,٧٠٢,٠٧٢	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٧٤,٥٢٩	٧٨,٥٢١	٥٣٥,٠٩٤	٣٦,٤٠٠	١,٥٦٦,٥٠٦	٢٥٨,٠٠٨	-	استهلاك السنة
(١,٤٥١,٧٩١)	-	(٨٣٣,٦١٢)	(١٠٨,٦٩٩)	(٥٠٩,٤٨٠)	-	-	استبعادات
٢٢,٠٤٧,٢٥٩	٥٢١,٢٠٦	٣,٥٠٦,٦٨٣	١٢٨,٠٠٢	١٤,٩٣١,٢٨٨	٢,٩٦٠,٠٨٠	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٢٠٠,٠٥٦	٨٠١,٨٦٤	١,٨٠٢,٢٢٣	٢٠٧,٩٢٩	٤,٧١٨,٥٤٦	٩,٩٢٢,٤٧٣	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١,١١٢,٧٩٣	١,٠٥٢,٤٩٠	-	-	٦٠,٣٠٣	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
١,٠١٠,٧٢٩	-	-	-	١,٠١٠,٧٢٩	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢٢,٣٢٣,٥٧٨	١,٨٥٤,٣٥٤	١,٨٠٢,٢٢٣	٢٠٧,٩٢٩	٥,٧٨٩,٥٧٨	٩,٩٢٢,٤٧٣	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
الكلفة :							
٤١,٠٣٧,٧٨٦	١,١٦٣,٠٨٤	٥,٢٥٤,٣٣٠	٢٨٢,١٣١	١٨,٣٠٨,٦٦٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
٢,١٤٧,١٤٤	١٥٩,٩٨٦	٦٩٣,٢٨٢	-	١,٢٩٣,٨٧٦	-	-	إضافات/ رسملة *
(١,٩٣٣,٠٣٣)	-	(١,١٠٥,٧١٩)	-	(٨٢٧,٣١٤)	-	-	استبعادات
٤١,٢٥١,٨٩٧	١,٣٢٣,٠٧٠	٥,٢٤١,٨٩٣	٢٨٢,١٣١	١٨,٧٧٥,٢٢٩	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
٢٠,٦٠٢,٧١٣	٣٦٩,٢٢١	٤,٤٣٥,٦٩٤	١٦٣,٣٧٧	١٣,١٨٩,٢٥٢	٢,٤٤٤,٧٦٩	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٤٦,٢٩٧	٧٢,٠٦٤	٤٧٤,٥٨٢	٣٦,٩٢٤	١,٥٠٤,٤٢٤	٢٥٧,٣٠٣	-	استهلاك السنة
(١,٩٢٤,٤٨٩)	-	(١,١٠٥,٠٧٥)	-	(٨١٩,٤١٤)	-	-	استبعادات
٢١,٠٢٤,٥٢١	٤٤٢,٦٨٥	٣,٨٠٥,٢٠١	٢٠٠,٣٠١	١٣,٨٧٤,٢٦٢	٢,٧٠٢,٠٧٢	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٢٢٧,٣٧٦	٨٨٠,٣٨٥	١,٤٣٦,٦٩٢	٨١,٨٣٠	٤,٩٠٠,٩٦٧	١٠,١٨٠,٤٨١	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣٦٧,٦٤١	٣٢٩,٠١٣	-	-	٣٨,٦٢٨	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
١٥٥,٨٣٣	-	-	-	١٥٥,٨٣٣	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢٠,٧٥٠,٨٤٩	١,٢٠٩,٣٩٨	١,٤٣٦,٦٩٢	٨١,٨٣٠	٥,٠٩٥,٤٢٧	١٠,١٨٠,٤٨١	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

- تتبلغ كلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل ١٠,٤٦٧,٦٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١١,٣٣٧,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ١,٣٣٢,١٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

* تم رسملة مبلغ ٢٦٤,٩٢٦ دينار من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ خلال عام ٢٠٢٤ (٢٦٨,٤٨٥ دينار خلال العام ٢٠٢٣).

(١٥) موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان الحركة على الموجودات الغير ملموسة هي كما يلي:

انظمة حاسوب وبرامج		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٠٠٢,٤٧٦	١,٦٩٧,٢٢١	رصيد بداية السنة
٥٠٠,٣٣٠	٦٩٠,٠٣٨	اضافات
(١٦٨)	(٧,٠٦١)	استيعادات
(٨٠٥,٤١٧)	(٧٠٦,٢٥٦)	الاطفاء للسنة
١,٦٩٧,٢٢١	١,٦٧٣,٩٤٢	رصيد نهاية السنة

(١٦) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٦,٤٠٧,٠٩٤	٤٩,٨٢٧,٠٨٠	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون- بالصافي*
١,٨٣٨,٤٢٧	١,٩٢٨,٤٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٦٧١,٠٨٦	٩,٤٦٢,٠٧٥	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٧١,٦١٢	٢٨٠,٣٩٣	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٤٠,٦٩٧	٢٤,٣٨٩	امانات ضريبة دخل
٤١,٦٥٠	٢٣٦,٧٢٥	سلف وعهد
٨٦٩,١٦٥	١٧٩,٠٥٨	ذمم مدينة اخرى
٩١٧,٠٤٧	١,٧٧٧,٢٠٦	اخرى
٤٦,٠٥٦,٧٧٨	٦٣,٧١٥,٣٦٦	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون اول ٢٠٢٤			
	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة		عقارات مستملكة ذاتية
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٦١٣,٩٤٠	٣٧,٨٤٢,٦٥٧	٣٧,٤٥٠,٩٢٨	٣٩١,٧٢٩	الرصيد في بداية السنة
٢٨,٤٤٦,٣٣٩	١٥,٠٤٥,٧٠٢	١٥,٠٤٥,٧٠٢	-	اضافات
(٢١٧,٢٢٢)	(١,١٨٨,٢٧٠)	(١,١٨٨,٢٧٠)	-	بيع واستيعادات
٣٧,٨٤٢,٦٥٧	٥١,٧٠٠,٠٨٩	٥١,٣٠٨,٣٦٠	٣٩١,٧٢٩	المجموع
(١,٤٣٥,٥٦٣)	(١,٨٧٣,٠٠٩)	(١,٥٢٩,٥٦٨)	(٣٤٣,٤٤١)	مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)/تدني عقارات
٣٦,٤٠٧,٠٩٤	٤٩,٨٢٧,٠٨٠	٤٩,٧٧٨,٧٩٢	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 الاقالة. وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة سنتان متتاليتين كحد اقصى.

ان الحركة على مخصص العقارات المستملكة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
				الرصيد في بداية السنة
	(١,٤٣٥,٥٦٣)	(١,٠٩٢,١٢٢)	(٣٤٣,٤٤١)	الاضافات على مخصص تدني العقارات
	(١٤٨,٦٨٧)	(٤٧٤,٨٨٣)	-	الاضافات على مخصص العقارات (تعليمات بنك مركزي اردني)
	-	-	-	استيعادات من مخصص تدني العقارات
	٤١,١٣٤	٣٧,٤٣٧	٣٧,٤٣٧	استيعادات من مخصص العقارات (تعليمات بنك مركزي اردني)
	٢,٦٠٩	-	-	
	(١,٤٣٥,٥٦٣)	(١,٨٧٣,٠٠٩)	(٣٤٣,٤٤١)	الرصيد في نهاية السنة

** تشمل ذمم مصاريف قضائية بمبلغ ٦٩٧,٢٦٥ دينار مغطاة بالكامل بمخصص ذمم مدينة أخرى بنفس القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٧) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة		
					دينار
	٣٣,١٤٤,٠٦٧	٣٠,٥٤٤,٤٨٤	٢٩,٨٤٢,٢٥٧	٧٠٢,٢٢٧	حسابات جارية
	٣٣,١٤٤,٠٦٧	٣٠,٥٤٤,٤٨٤	٢٩,٨٤٢,٢٥٧	٧٠٢,٢٢٧	المجموع

(١٨) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
	٢,٢٩٠,٩٢٧	٩٩,٢٨٩,٩٨٤	١٨,٤٩٢,٦٠٦	١٩٣,٧٥٩,٨٥٣	حسابات جارية
	٢,٢٩٠,٩٢٧	٩٩,٢٨٩,٩٨٤	١٨,٤٩٢,٦٠٦	١٩٣,٧٥٩,٨٥٣	المجموع

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

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٢,٢٩٠,٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ اي ما نسبته ٠,٧٣٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٦,٨٦٩,٢٥٥ دينار اي ما نسبته ١٥,٠٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٤,٣٣٣,٦٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ اي ما نسبته ١,٣٨٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٠٣٥,١٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ اي ما نسبته ٠,٦٤٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية).

- بلغت الحسابات الجامدة ٩,١٧٦,٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٢,٣٨٢,٣٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

(١٩) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٩,٢٨٩,٦٣٦	٣٠,٢٢٤,٦٩٩	تأمينات مقابل تمويلات مباشرة
٦٤,٦٠٢,٠٨٧	١٢١,٤١٨,٠٩٩	تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة
١,٣٨٣,١٨٨	١,٤١٨,٤٣٦	تأمينات أخرى
٩٥,٢٧٤,٩١١	١٥٣,٠٦١,٢٣٤	المجموع

(٢٠) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٧١٩	-	-	-	٦٣,٧١٩	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
١٦٣,٧١٩	-	-	-	١٦٣,٧١٩	المجموع

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

(٢١) ضريبة الدخل**أ - مخصص ضريبة الدخل**

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨,٧٤٦,٠٩٧	١١,٩١٩,٧٥٠	رصيد بداية السنة
١٤,٧٧٠,٩١٥	١٨,٨٤٣,٥٠٧	ضريبة الدخل المستحقة
١٣,٥٤٠	-	ضريبة الدخل عن ارباح بيع موجودات مالية
-	(٤٠,٦٩٧)	تسويات سنوات سابقة (تقاص أمانات ضريبة للشركة التابعة)
(١١,٦١٠,٨٠٢)	(١٠,٠٤١,٩٩٥)	ينزل :ضريبة الدخل المدفوعة
١١,٩١٩,٧٥٠	٢٠,٦٨٠,٥٦٥	رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٤,٧٧٠,٩١٥	١٨,٨٤٣,٥٠٧	ضريبة الدخل المستحقة
٢٢٥,٠٦٧	٢٤٦,٧٧٢	المحزر من موجودات ضريبة مؤجلة - ذاتي
(٣١٩,٤٨٩)	(٧١٠,١٧٦)	المضاف إلى موجودات ضريبة مؤجلة/ ذاتي
(٣,٨٦٢,٨٥٨)	(٥,٨١٧,٣٠٦)	المضاف إلى موجودات ضريبة مؤجلة/ مشترك
١٠,٨١٣,٦٣٥	١٢,٥٦٢,٧٩٧	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 بالاضافة الى ما نسبته ٣٪ كمساهمة وطنية .

الوضع الضريبي:**البنك:**

- تم الحصول على مخالصة ضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٠، وقام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة .

- برأي الإدارة ومستشارها الضريبي فإن المخصصات الضريبية المأخوذة كافية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

الشركة التابعة:

شركة مسك للوساطة المالية:

- تم الحصول على مخالصة ضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٣.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

في ٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول					موجودات ضريبية مؤجلة
	٢٠٢٤					
	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية
						مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢٤,٢١٣	٢٤,٢١٣	٦٣,٧١٩	-	-	٦٣,٧١٩	
						مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة و مخصص عقارات مستملكة (تعليمات البنك المركزي)-ذاتي
١٣٠,٥٠٧	١٣٠,٥٠٧	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	
١٠٩,٨٨٢	٤١٧,٥٣٥	١,٠٩٨,٧٧٧	٨٠٩,٦١٤	-	٢٨٩,١٦٣	مخصص خسائر ائتمانية للمرحلة الاولى و الثانية - ذاتي
٣٣٧,٨٦١	٣٦٠,٣٦١	٩٤٨,٣١٨	٥٩,٣١٦	-	٨٨٩,٠٠٢	فروقات تطبيق معيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم (٣٢) الخاص بالايجارات
٣٨,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٢٤٧,٢٢٠	٣٨٠,٤٣١	١,٠٠١,١٣٣	٩٩٩,٩٥٥	٦٤٩,٤٠٠	٦٥٠,٥٧٨	مكافآت وحوافز موظفين غير مدفوعة
٨٨٧,٦٤٣	١,٣٥١,٠٤٧	٣,٥٥٥,٣٨٨	١,٨٦٨,٨٨٥	٦٤٩,٤٠٠	٢,٣٣٥,٦٠٣	مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية
						موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة
						مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة و مخصص عقارات مستملكة (تعليمات البنك المركزي)-مشترك
٣٧٦,٣٦٤	٥٤٢,٥٩٣	١,٤٢٧,٨٧٧	٤٣٧,٤٤٦	-	٩٩٠,٤٣١	
١٠,٩٦١,٧٨٥	١٦,٦١٢,٨٦٢	٤٣,٧١٨,٠٥٧	١٤,٨٧١,٢٥٥	-	٢٨,٨٤٦,٨٠٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الاولى و الثانية - مشترك
١١,٣٣٨,١٤٩	١٧,١٥٥,٤٥٥	٤٥,١٤٥,٩٣٤	١٥,٣٠٨,٧٠١	-	٢٩,٨٣٧,٢٣٣	مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة المشتركة
١٢,٢٢٥,٧٩٢	١٨,٥٠٦,٥٠٢	٤٨,٧٠١,٣٢٢	١٧,١٧٧,٥٨٦	٦٤٩,٤٠٠	٣٢,١٧٣,١٣٦	المجموع

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		رصيد بداية السنة
٧٩٣,٢٢١	٨٨٧,٦٤٣	
		المضاف خلال السنة
٣١٩,٤٨٩	٧١٠,١٧٦	
(٢٢٥,٠٦٧)	(٢٤٦,٧٧٢)	المطفاً خلال السنة
٨٨٧,٦٤٣	١,٣٥١,٠٤٧	رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		رصيد بداية السنة
٧,٤٧٥,٢٩١	١١,٣٣٨,١٤٩	
		المضاف خلال السنة
٣,٨٦٢,٨٥٨	٥,٨١٧,٣٠٦	
١١,٣٣٨,١٤٩	١٧,١٥٥,٤٥٥	رصيد نهاية السنة

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٨,٣٢٣,٨٨١	٣٢,٧٨٧,٧٠٨	الربح المحاسبي للبنك
(٦٤٧,٢٨١)	(٧٠٤,٤٠٠)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
١١,٤٩٨,١٠٠	١٧,٧٦٢,٢٧٠	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٩,١٧٤,٧٠٠	٤٩,٨٤٥,٥٧٨	الربح الضريبي للبنك
		ويعود الى
٣٨,١٦٧,٦٥٩	٤٨,٨٢١,٧٠٣	الربح الضريبي للبنك (منفصلاً)
١,٠٠٧,٠٤١	١,٠٢٣,٨٧٥	الربح الضريبي للشركات التابعة والحليفة
%٣٨	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركة التابعة
%٣٨,٢	%٣٨,٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٢) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٦١٨,٢٩٢	٢,٩٠٧,٣٨٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٩,٨٦٨,٨٣٤	٩,٤٧٠,٧٠٦	شيكات مدير
١٣٧,٦٢٨	٣٣٤,١٥٥	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي - (إيضاح 0٦)
١,٤٠٢,١٢٦	٨١٢,٨٠١	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك - (إيضاح 0٦)
١٠,٣٩١,٨١٧	١١,٨٥٢,٦٧٦	امانات مساهمين وامانات عملاء
٣٢,٨٥٦,٦٧٥	٣٦,٥٩٢,٧٠٠	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١٤,٥٤٣,٩٢٠	١١,٦٥٨,٠٧١	امانات مؤقتة*
١٤,٧٧٠	٢٤,٣٤٩	امانات حساب الخيرات**
٤,٣٤٩,٣٧٥	٤,٦٦٢,٠٤٥	مطالبات شركة فيزا
٧,٨١٦,٠١٠	٢,١٥٧,٩٩٣	اخرى
٨٢,٩٩٩,٤٤٧	٨٠,٤٦٢,٨٨٥	المجموع

* تشمل حسابات وسيطة بمبلغ ٧,٣٦١,٦٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (١٠,١٩٣,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣) وهي عبارة عن قيمة اعتمادات و بوالص مؤجلة الدفع وسيتم دفع القيمة عند استحقاقها.

** التغيير في هذا البند يمثل المبالغ التي آلت الى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية و تم تجنب ارباحها من إيرادات البنك خلال العام ٢٠٢٤ والبالغة (١٠,٥٧٩) دينار الى امانات حساب الخيرات ، هذا وقد تم صرف مبلغ (١,٠٠٠) دينار على أوجه الخير خلال العام ٢٠٢٤.

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

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٣,٨٠١,٣٦٠	١٢١,٣٨٣,٨٧٤	١٤٧,٨٠٩	-	٣,٣٥٦,٧٥٧	-	١١٧,٨٧٩,٣٠٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٣,٧٣١,٩٠١	١٧٧,١٧٨,٢٧٠	-	-	٣٥,٥٩٦,٩٨٦	-	١٤١,٥٨١,٢٨٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٤,٥١٦,٨٠٥)	(٣١,٠٨٢,٥٥٩)	-	-	(٩٨٦,٠٩٩)	-	(٣٠,٠٩٦,٤٦٠)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	(٧٣,٣٥٠)	-	٧٣,٣٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٠,٠٠٠)	-	٥,٩٠٥,٩٨٥	-	(٥,٨٩٥,٩٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥١١,٤٨٨	-	(٥٠٢,٠٠٠)	-	(٩,٤٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٦٧,٠١٥)	١,٨٣٥,٩٠٣	-	-	١,٨٥٨,٢٤٧	-	(٢٢,٣٤٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٣١,٤٦٥,٥٦٧)	(٢٧,٣٣٦,٣٧٥)	-	-	(١٠٢,٨٠٩)	-	(٢٧,٢٣٣,٥٦٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٢١,٣٨٣,٨٧٤	٢٤١,٩٧٩,١١٣	٦٤٩,٢٩٧	-	٤٥,٠٥٣,٧١٧	-	١٩٦,٢٧٦,٠٩٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة :

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٥,٠٤١	١٣٧,٦٢٨	-	-	١٧,٤٧٦	-	١٢٠,١٥٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٨,١٩٠	١٤٣,١٣٠	-	-	١١٩,٢٠٦	-	٢٣,٩٢٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٤,٦٠٣)	(١٢,٧٠١)	-	-	(٤,١١٧)	-	(٨,٥٨٤)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	(١٨٧)	-	١٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٢٨,٨١٢	-	(٢٨,٨١٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٨٢	-	(٤٢٥)	-	(٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٤,٣٧١)	٩٦,٨٢٨	(٤٨٢)	-	٩٧,٤٩٧	-	(١٨٧)	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢٦,٢٢٩)	(٤٠,٧٣٠)	-	-	(٢,٣٥٤)	-	(٣٨,٣٧٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٣٧,٦٢٨	٢٢٤,١٥٥	-	-	٢٥٥,٩٠٨	-	٦٨,٢٤٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
ضئيل المخاطر	٥٥,٢٥٠	-	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	٣,٢٠٥,٢٣٣	-	-	-	-	-	٣,٢٠٥,٢٣٣
منخفض المخاطر	٦,٧١٠,٩٢٦	-	-	-	-	-	٦,٧١٠,٩٢٦
معتدل المخاطر	٣,٠٧٠,٢١١	-	-	٣,١٢٢,٣٥٠	-	-	٣,٠٧٠,٢١١
مقبول المخاطر	١,٣٣٦,٠٥٣	-	-	-	-	-	١,٣٣٦,٠٥٣
مقبول مع عناية واجبة	١,١٠١,٥٦٤	-	-	٧٨,٨٦٣	-	-	١,١٠١,٥٦٤
تحت المراقبة	-	-	-	٤,٦٥٩,٤٨١	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	١١,٤٨٨	١١,٤٨٨	-	-	-	-
خسارة	-	١١٤,٨٠٩	١٣٧,٣٠٩	-	-	-	-
غير مصنف	١٠,١٤٠,٢٠٣	١٤,٠١٩,٣٣٠	٥٠٠,٥٠٠	-	٣,٣٧٨,٦١٧	-	١٠,١٤٠,٢٠٣
المجموع	٢٥,٥١٩,٤٣٩	٣٧,٤٠٨,٠٤٧	٦٤٩,٢٩٧	-	١١,٢٣٩,٣١١	-	٤٤,٤٣٣,٦٩٧

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / كفالات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤١,٠٨٣,٧٤٢	-	٣,٢٠٢,١٤٦	-	٤٣,٨٧٨,٠٩٦	٤٤,٤٣٣,٦٩٧	
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,٥٩٧,٤٣٣	-	١,٧٨٢,٥٨٠	-	٥,٩٣٧,٠٥٤	٦,٣٨٠,٠٠٣	
التعرضات المسددة	(٢,١٢٥,٠٠٨)	-	(٨٣١,٤٨٨)	-	(٤,٧٧٩,٩٨٢)	(٢,٩٥٦,٤٩٦)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٣,٣٥٠	-	(٧٣,٣٥٠)	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٨٩٥,٩٨٥)	-	٥,٩٠٥,٩٨٥	-	(١٠,٠٠٠)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩,٤٨٨)	-	(٥٠٢,٠٠٠)	-	٥١١,٤٨٨	-	
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٢,٣٤٤)	-	١,٨٥٨,٢٤٧	-	١,٨٣٥,٩٠٣	(١٦٧,٠١٥)	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٢,١٨٢,٢٥١)	-	(١٠٢,٨٠٩)	-	(٤٣٤,٤٥٦)	(١٢,٢٨٥,٠٦٠)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥,٥١٩,٤٣٩	-	١١,٢٣٩,٣١١	-	٣٧,٤٠٨,٠٤٧	٤٤,٤٣٣,٦٩٧	

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٥,٨١٠	-	١٦,٩٨٦	-	١٣٢,٧٩٦	١٥٢,٣٥١	
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,٨٤٤	-	١١,٠٧٠	-	١٥,٩١٤	٢٤,٣٢٨	
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٥,٢٨٧)	-	(٣,٦٢٧)	-	(٨,٩١٤)	(١٠,٢٦٠)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٨٧	-	(١٨٧)	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٨,٨١٢)	-	٢٨,٨١٢	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٧)	-	(٤٢٥)	-	٤٨٢	-	
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٨٧)	-	٩٧,٤٩٧	-	(٤٨٢)	(١٤,٣٧١)	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٧,٩١٤)	-	(٢,٣٥٤)	-	(٤٠,٢٦٨)	(١٩,٢٥٢)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٨,٥٨٤	-	١٤٧,٧٧٢	-	١٩٦,٣٥٦	١٣٢,٧٩٦	

خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - القبولات

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / القبولات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٨٩,٤٤٩	١٣,٧٤١,٠٨٥	-	-	-	-	١٣,٧٤١,٠٨٥	منخفض المخاطر
-	١,٥٣٢,٠٨٩	-	-	-	-	١,٥٣٢,٠٨٩	معتدل المخاطر
-	١٩,٦٣٣	-	-	١٩,٦٣٣	-	-	تحت المراقبة
٤,٤٨٩,٥٣٠	٧,٠٤٠,٢٨٨	-	-	٥,٨١٣,٨٠٠	-	١,٢٢٦,٤٨٨	غير مصنف
٧,٩٧٨,٩٧٩	٢٢,٣٣٣,٠٨٥	-	-	٥,٨٣٣,٤٢٣	-	١٦,٤٩٩,٦٦٢	المجموع

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / القبولات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,٩٧٢,٩٢٣	٧,٩٧٨,٩٧٩	-	-	-	-	٧,٩٧٨,٩٧٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٦٢٠,٦٦٦	٢١,٠٨٤,٨١٦	-	-	٥,٨٣٣,٤٢٣	-	١٥,٢٥١,٣٩٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,٣٠٦,٨٢٨)	(٤,٤٥٧,٤٢٥)	-	-	-	-	(٤,٤٥٧,٤٢٥)	التعرضات المسددة
-	-	-	-	-	-	-	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
(٣٠,٣٠٧,٧٤٢)	(٢,٢٧٣,٢٨٥)	-	-	-	-	(٢,٢٧٣,٢٨٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧,٩٧٨,٩٧٩	٢٢,٣٣٣,٠٨٥	-	-	٥,٨٣٣,٤٢٣	-	١٦,٤٩٩,٦٦٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ للسنة المنتهية في	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ للسنة المنتهية في						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٢٢٤	٨١٠	-	-	-	-	٨١٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥١	٢١,٤٣٣	-	-	١٨,٥٠٠	-	٢,٩٣٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٨٧)	(٧٩٠)	-	-	-	-	(٧٩٠)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٥,٤٧٨)	(٧)	-	-	-	-	(٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٨١٠	٢١,٤٤٦	-	-	١٨,٥٠٠	-	٢,٩٤٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
شبه خالية من المخاطر	٨,٨٢٤,٨٦٩	-	-	-	-	٨,٨٢٤,٨٦٩	
منخفض المخاطر	٨٢,٥٦٨,٠٦٨	-	-	-	-	٨٢,٥٦٨,٠٦٨	
معتدل المخاطر	٦,٩٤٣,٧١١	-	-	-	-	٦,٩٤٣,٧١١	
مقبول المخاطر	١٤,٦٥٨,٩٩٠	-	-	-	-	١٤,٦٥٨,٩٩٠	
مقبول مع عناية واجبة	-	-	-	-	-	-	
تحت المراقبة	١,٣٥٦,٢٠٥	-	-	١,٣٥٦,٢٠٥	-	-	
غير مصنف	٤١,٢٦١,٣٦٠	-	-	٢٦,٦٢٤,٧٧٨	-	٢١,٤٦٣,٥٧٩	
المجموع	١٥٤,٢٥٦,٩٩٨	-	-	٢٧,٩٨٠,٩٨٣	-	٦٨,٩٧١,١٩٨	

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٨,٨١٦,٥٨٧	-	١٥٤,٦١١	-	-	٢٩,٩٥٠,٣٤١	
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢١,٧٣٢,٤٦٨	-	٢٧,٩٨٠,٩٨٣	-	-	٦٣,١٧٤,٢٢١	
التعرضات المسددة	(٢٣,٥١٤,٠٢٧)	-	(١٥٤,٦١١)	-	-	(٢٣,٤٢٩,٩٩٥)	
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	(١٢,٧٧٨,٠٣٠)	-	-	-	-	(٧٣٣,٣٦٩)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٤,٢٥٦,٩٩٨	-	٢٧,٩٨٠,٩٨٣	-	-	٦٨,٩٧١,١٩٨	

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣,٥٣٢	-	٤٩٠	-	-	١٥,٤٦٦	
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٦,١٤٧	-	٨٩,٦٣٦	-	-	٣,٧١١	
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢,٥٠٧)	-	(٤٩٠)	-	-	(١٣,٢٥٦)	
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	(٤٥٥)	-	-	-	-	(١,٨٩٩)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٧١٧	-	٨٩,٦٣٦	-	-	٤,٠٢٢	

خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة :

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	-	-	٣,٤٦٣,٤٤٩	-	٢٢٦,٢٥٠,١٢٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٨,٦٧١,٨١١	٣٧,٣٠٦,١٢٧	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	٣٧,١٥٦,١٢٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٠,٧٧١,٦٩٦)	(٦١,٦٩٩,٧٦٠)	-	-	(٢,٨٦٥,٦٦٩)	-	(٥٨,٨٣٤,٠٩١)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	(٤٤١,٣٠٣)	-	٤٤١,٣٠٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١,٨٧٤,٨١٧	-	(١,٨٧٤,٨١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٩٠,٠٣٤)	٩٨,٦٦٢	-	-	(٦١,٦٧٩)	-	١٦٠,٣٤١	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢١,٣٣٣,٧٨٥	(٢٠,٩٣٦,٣٦٣)	-	-	٢٢٨,٥٥٧	-	(٢١,١٦٤,٩٢٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	١٨٤,٤٨٢,٢٣٥	-	-	٢,٣٤٨,١٧٢	-	١٨٢,١٣٤,٠٦٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٤٨,٣٤٢	١,٤٠٢,١٢٦	-	-	٦٤,٣٠٧	-	١,٣٣٧,٨١٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٦٣,١٥٨	١٣٧,٧٢٠	-	-	٢,٧٨١	-	١٣٤,٩٣٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢٣,٣٨٣)	(٣٦٠,٦٥٩)	-	-	(٥٣,٢٤٢)	-	(٣٠٧,٤١٧)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	(٨,١٦٢)	-	٨,١٦٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١٦,١٠٤	-	(١٦,١٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٠,٠٧٣)	١٦,٥١٩	-	-	٢٢,١٣٠	-	(٥,٦١١)	الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٧,٠٨٢	(٣٨٢,٩٠٥)	-	-	٤,٢٣٨	-	(٣٨٧,١٤٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٤٠٢,١٢٦	٨١٢,٨٠١	-	-	٤٨,١٥٦	-	٧٦٤,٦٤٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعة	افرادي	تجميعة	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٥١٠,٤٦٤	١٢,٥٢٦,١٢٦	-	-	-	-	١٢,٥٢٦,١٢٦	ضئيل المخاطر
١٥,٩٧٦,٢٩٦	١٥,١٩٣,١٥٥	-	-	-	-	١٥,١٩٣,١٥٥	شبه خالية من المخاطر
١١,٨٥٧,٤٧٨	٣٥,٩٨٤,٥٣٧	-	-	-	-	٣٥,٩٨٤,٥٣٧	منخفض المخاطر
٨٣,٨٥٥,٤٨٦	٤٠,٥٢٧,٢٧٥	-	-	٩٥٢,٥٠٤	-	٣٩,٥٧٤,٧٧١	معتدل المخاطر
٦٨,٥٠٠,١٨٨	٤٤,١٣٥,٠٨٥	-	-	-	-	٤٤,١٣٥,٠٨٥	مقبول المخاطر
١٦,٨٩٧,٩٧٤	٣,٨٦٤,٨٠٨	-	-	-	-	٣,٨٦٤,٨٠٨	مقبول مع عناية واجبة
٧١٠,٦٦٠	٨٦٠,٢٣٤	-	-	٨٦٠,٢٣٤	-	-	تحت المراقبة
٢٢,٤٠٥,٠٢٣	٣١,٣٩٠,٦١٥	-	-	٥٣٥,٠٣٤	-	٣٠,٨٥٥,٥٨١	غير مصنف
٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	١٨٤,٤٨٢,٢٣٥	-	-	٢,٣٤٨,١٧٢	-	١٨٢,١٣٤,٠٦٣	المجموع

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعة	افرادي	تجميعة	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	-	-	٣,٤٦٣,٤٤٩	-	٢٢٦,٢٥٠,١٢٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٨,٦٧١,٨١١	٣٧,٣٠٦,١٢٧	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	٣٧,١٥٦,١٢٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٠,٧٧١,٦٩٦)	(٦١,٦٩٩,٧٦٠)	-	-	(٢,٨٦٥,٦٦٩)	-	(٥٨,٨٣٤,٠٩١)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	(٤٤١,٣٠٣)	-	٤٤١,٣٠٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١,٨٧٤,٨١٧	-	(١,٨٧٤,٨١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٩٠,٠٣٤)	٩٨,٦٦٢	-	-	(٦١,٦٧٩)	-	١٦٠,٣٤١	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢١,٢٣٣,٧٨٥	(٢٠,٩٣٦,٣٦٣)	-	-	٢٢٨,٥٥٧	-	(٢١,١٦٤,٩٢٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	١٨٤,٤٨٢,٢٣٥	-	-	٢,٣٤٨,١٢	-	١٨٢,١٣٤,٠٦٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ للسنة المنتهية في	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ للسنة المنتهية في						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعة	افرادي	تجميعة	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٤٨,٣٤٢	١,٤٠٢,١٢٦	-	-	٦٤,٣٠٧	-	١,٣٣٧,٨١٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٦٣,١٥٨	١٣٧,٧٢٠	-	-	٢,٧٨١	-	١٣٤,٩٣٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢٣,٢٨٣)	(٣٦٠,٦٥٩)	-	-	(٥٣,٢٤٤)	-	(٣٠٧,٤١٧)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	(٨,١٦٢)	-	٨,١٦٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١٦,١٠٤	-	(١٦,١٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,٠٧٣)	١٦,٥١٩	-	-	٢٢,١٣٠	-	(٥,٦١١)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٧,٠٨٢	(٣٨٢,٩٠٥)	-	-	٤,٢٣٨	-	(٣٨٧,١٤٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٤٠٢,١٢٦	٨١٢,٨٠١	-	-	٤٨,١٥٦	-	٧٦٤,٦٤٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(٢٣) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
المجموع	بنوك ومؤسسات مالية	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢٢,٧٥٧,٠٨٢	٤١,١٢٩,٩٩٩	٧,١٠٢,٧٥٠	١٦٢,٨٣٠,٥٢١	٥٦,٤٢٦,٠٢٤	٢٥٥,٢٦٧,٧٨٨	حسابات التوفير
١,٤٦٣,٢٢٢,٠٩٩	٤٦,٩٥٦,٧٥٧	١٤٤,٥٥٨,٧٨٣	٩٨,٦٥٠,٠١٤	٢٦٥,٧٧٣,٤٩٦	٩٠٧,٢٨٣,٠٥٩	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٦٢٠,٣٧٨,٧٣٤	٢٤,٧٤١,٠٠١	٥٦,٣١٨,٥٩١	٣٤,٩٢٥,٠٧٧	٣٩,٥١٩,٦٣٢	٤٦٤,٨٧٤,٤٣٣	شهادات الابداع الاستثمارية
٢,٦٠٦,٣٥٧,٩١٥	١١٢,٨٢٧,٧٥٧	٢٠٧,٩٨٠,١١٤	٢٩٦,٤٠٥,٦١٢	٣٦١,٧١٩,١٥٢	١,٦٢٧,٤٣٥,٢٨٠	المجموع
١١٠,٠٦٠,٦٣٤	٧,٣٢٠,٢٨٢	٩,٨٦٩,٩٦٧	٧,٩٥٩,٥١٨	١٥,١٠١,٢٤٦	٦٩,٨٠٩,٦٢١	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٢,٧١٦,٤١٨,٥٤٩	١٢٠,١٤٨,٠٣٩	٢١٧,٨٥٠,٠٨١	٣٠٤,٣٦٥,١٣٠	٣٧٦,٨٢٠,٣٩٨	١,٦٩٧,٢٣٤,٩٠١	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
المجموع	بنوك ومؤسسات مالية	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٠,٧٧٣,٤٥٢	٣٨,١٥٨,٣٣٣	٧,٩٨١,١٩٣	٨٠,٢٧٠,١٦٥	٢٦,٥٠٩,٥٨١	١٧٧,٨٥٤,١٨٠	حسابات التوفير
١,٢٨١,١٩٢,٦١٩	-	١٢٢,٠٩٤,٠٧١	١٠٤,٢١٩,١٤١	١٣٩,٩٥٧,٧٨٣	٨٧٤,٩٢١,٦٢٤	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٤٩٠,٣٢٧,٦٤٦	٤٠,٥١٠,٣٥٨	٤١,٩٩٤,٨٢٠	٣٢,٢١٨,٨٨١	٢٣,٥٨٥,٧٣٠	٣٥٢,٠١٧,٨٥٧	شهادات الابداع الاستثمارية
٢,١٠٢,٢٩٣,٧١٧	٧٨,٦٦٨,٦٩١	٢١٢,٠٧٠,٠٨٤	٢١٦,٧٠٨,١٨٧	١٩٠,٠٥٣,٠٩٤	١,٤٠٤,٧٩٣,٦٦١	المجموع
٩٤,٢٣٣,٩٧٨	٣,٣٢٨,٩٦٤	١٠,٥٨٨,٨٦٨	٧,٨١٤,١١٤	٨,٨٥٠,٠٣١	٦٣,٦٥٢,٠٠١	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٢,١٩٦,٥٢٧,٦٩٥	٨١,٩٩٧,٦٥٥	٢٢٢,٦٥٨,٩٥٢	٢٢٤,٥٢٢,٣٠١	١٩٨,٩٠٣,١٢٥	١,٤٦٨,٤٤٥,٦٦٢	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ١١٪ إلى ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .
- من ١٤٪ إلى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية .
- من ٥٥٪ إلى ٩٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .
- من ١٨٪ إلى ٦١٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية .
- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالدينار الاردني .
- من ٨٠٪ إلى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية .
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٩,٤٩٪) (ما نسبته ٤٤,٥٢٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٤,٣٤٪) (ما نسبته ٣٣,٧٧٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٢١٧,٨٥٠,٠٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ اي ما نسبته ٨,٠٢٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٢٢٢,٦٥٨,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ اي ما نسبته ١٠,١٤٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٤,٢٢٠,٥٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٠,١٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (١,٧١٠,٤٢٨ دينار أي ما نسبته ٠,٠٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .
- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة ٧,٨٦٦,٤٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (٨,٨٣٦,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣) .

(٢٤) احتياطي القيمة العادلة

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

٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٤,٥٩٣	(٢٥,٠٦٩)	رصيد بداية السنة
(٣٩,٦٦٢)	٦٤,٠٠٠	أرباح(خسائر) غير متحققة / أسهم
-	٥٥,١٣٧	أرباح غير متحققة / صكوك
(٢٥,٠٦٩)	٩٤,٠٦٨	رصيد نهاية السنة

ب- مشترك

٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال أشباه حقوق الملكية
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(١,٠١٦,٧٨٥)	(٣٧١,٠٦٧)	رصيد بداية السنة
٣٤٥,٦١٥	٤٥٦,٧٣٣	أرباح غير متحققة / صكوك
٣٠٠,١٠٣	(٦٨,٧١٤)	(خسائر) أرباح غير متحققة / أسهم
(٣٧١,٠٦٧)	١٦,٩٤٢	رصيد نهاية السنة

(٢٥) راس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (و مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

* تم زيادة رأس مال البنك من (١٠٠) مليون دينار إلى (١٢٠) مليون دينار بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى موافقة الهيئة العامة للبنك بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٢٤.

(٢٦) الأسهم المقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الادارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥ للهيئة العامة للمساهمين بالموافقة على زيادة رأس المال للبنك بمبلغ (٣٠) مليون دينار وبنسبة ٢٥% من رأس المال المكتتب به ليصبح رأس مال البنك (١٥٠) مليون دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين (تم توزيع أسهم مجانية على المساهمين خلال العام السابق وبنسبة ٢٠% من راس مال البنك).

(٢٧) الاحتياطيات**إحتياطي قانوني:**

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

إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:-

طبيعة التقيد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
	دينار	دينار	
متطلبات قوانين (البنوك والشركات)	٣٥,٠٤١,٦٧٥	٣٨,٣٣٠,٠٤٦	إحتياطي قانوني

(٢٨) ارباح مدورة

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٩,٥٨٠,٨٦١	٥٤,٢٩٣,٥٣٤	رصيد بداية السنة
(٢,٨٣٢,٣٨٨)	(٣,٦٧٨,٧٧١)	المحول الى الإحتياطي القانوني
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	زيادة رأس المال
-	(١٥٠,١١٣)	رسوم زيادة رأس المال
٣٤,٨١٥	-	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٥١٠,٢٤٦	٢٠,٢٢٤,٩١١	الربح للسنة
٥٤,٢٩٣,٥٣٤	٥١,٠٨٩,٥٦١	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ١,٣٥١,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨٧,٦٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) 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 للاحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الأرباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٣/٢٠١٨) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ .

(٢٩) دخل البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول						
٢٠٢٣			٢٠٢٤			
المجموع	ذاتي	مشترك	المجموع	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
٣٠,٥٤٧,٢٠٦	١١٠,٥٢٨	٣٠,٤٣٦,٦٧٨	٣٦,٣٩٦,٦٤٥	١٢٨,٢٨٩	٣٦,٢٦٨,٣٥٦	مراحيات للأمر بالشراء
١,٧٥٢,٤٣٤	-	١,٧٥٢,٤٣٤	٢,١٩٣,٠٤٢	-	٢,١٩٣,٠٤٢	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى
١٩١,٣٤٠	-	١٩١,٣٤٠	٧٣٣,٠٢٩	-	٧٣٣,٠٢٩	مراحيات دولية
٢٩,٨٩٢,٥٦٦	-	٢٩,٨٩٢,٥٦٦	٢٦,٣١٨,٥٠٧	-	٢٦,٣١٨,٥٠٧	مراحيات للأمر بالشراء
						مؤسسات صغيرة و متوسطة
٤,١٣٩,٨٢٤	-	٤,١٣٩,٨٢٤	٥,١٤٩,٠٦٤	-	٥,١٤٩,٠٦٤	مراحيات للأمر بالشراء
٢١,٥٤٠,٨٠٢	-	٢١,٥٤٠,٨٠٢	٢٣,٧٥٨,٢٤٧	-	٢٣,٧٥٨,٢٤٧	الحكومة و القطاع العام
٨٨,٠٦٤,١٧٢	١١٠,٥٢٨	٨٧,٩٥٣,٦٤٤	٩٤,٥٤٨,٥٣٤	١٢٨,٢٨٩	٩٤,٤٢٠,٢٤٥	المجموع

(٣٠) دخل موجودات الأجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول						
٢٠٢٣			٢٠٢٤			
المجموع	ذاتي	مشترك	المجموع	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠١,٠٤٨,٩٠٠	٧٦٢,٥٢١	١٠٠,٢٨٦,٣٧٩	١٣٥,٦٠٤,١٧٧	٨٠٥,٤٧٦	١٣٤,٧٩٨,٧٠١	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٥,٣٢٠,٦٨٤	-	٥,٣٢٠,٦٨٤	٦,١٨٢,٦٤٦	-	٦,١٨٢,٦٤٦	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
٤٧٣,٢٨٩	-	٤٧٣,٢٨٩	٥٦٣,٧٣٠	-	٥٦٣,٧٣٠	إجارة منتهية بالتمليك - مركبات
(٥٢,٣٧١,٣٥٧)	(٥٢٠,٥٣٣)	(٥١,٨٥٠,٨٢٤)	(٧٤,٢٩٩,٢٢٤)	(٥٥٥,٤٢٣)	(٧٣,٧٤٣,٨٠١)	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٥٤,٤٧١,٥١٦	٢٤١,٩٨٨	٥٤,٢٢٩,٥٢٨	٦٨,٠٥١,٣٢٩	٢٥٠,٠٥٣	٦٧,٨٠١,٢٧٦	المجموع

(٣١) دخل إستثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشترك		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤,٢٠٤,١٧٣	٨,٧٨٥,٢٣٧	أرباح إستثمارات وكالة دولية
٤,٢٠٤,١٧٣	٨,٧٨٥,٢٣٧	المجموع

(٣٢) دخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٤٢,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	عوائد توزيعات اسهم	
-	٧٨,٩٧٠	أرباح بيع موجودات مالية (صكوك)	
-	٧٣٦,٧٢٣	عوائد الصكوك	
٤٢,٠٠٠	٨٥٩,٦٩٣	المجموع	

(٣٣) دخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

مشترك			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
١٣٩,٧٢٩	١٠٨,٣٣٧	عوائد توزيعات اسهم	
٨,٣١٤	٢٦٨,٥٧٦	أرباح بيع موجودات مالية (صكوك وأسهم)	
١٣,٥٦٠,٣٤٢	٢٣,٣٥٣,٨٠٣	عوائد الصكوك	
١٣,٧٠٨,٣٨٥	٢٣,٧٣٠,٧١٦	المجموع	

(٣٤) دخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك									
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول									
٢٠٢٣				٢٠٢٤					
المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٣٦,٨٥٧	-	-	٣٦,٨٥٧	٧,٨٥٤	-	-	٧,٨٥٤	صكوك	
٣٦,٨٥٧	-	-	٣٦,٨٥٧	٧,٨٥٤	-	-	٧,٨٥٤	المجموع	

(٣٥) دخل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
١,٣٣٦,٤٤٩	٢,٦٠٩,٣٧٧	صكوك	
١,٣٣٦,٤٤٩	٢,٦٠٩,٣٧٧	المجموع	

(٣٦) خسائر تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشترك		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(٩,٤٢٦)	(٨٤,١٧٧)	خسائر تقييم عملات أجنبية
(٩,٤٢٦)	(٨٤,١٧٧)	المجموع

(٣٧) حصة البنك من دخل الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٢٣٨,٢٩٢	-	إيرادات ذمم البيوع
(١,٢٧٣,٧٠٤)	-	ينزل : حصة الموكل
٦٤,٥٨٨	-	حصة البنك (الوكيل)

يمثل هذا البند إيرادات مرابحات للأمر بالشراء ضمن وكالة الاستثمار المقيّد الموقعة مع البنك المركزي الأردني

(٣٨) دخل العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتي		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٢٤٠,٠٠٨	٣,٢٥٨,٨٧٢	نتيجة عن التداول / التعامل
٢,٢٤٠,٠٠٨	٣,٢٥٨,٨٧٢	المجموع

(٣٩) دخل الخدمات المصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتي		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٢٠٢,٤٧٠	٥,١٠٦,٢٦٣	عمولات تمويلات غير مباشرة
٢,٢٧١,٢٣٨	٢,٣٧٥,٢٣٥	عمولات تمويلات مباشرة
٧,٩٦٦,١٧٠	٩,٨٠٢,٧٠٠	عمولات اخرى
(٣,٩٢٩,٣٩٤)	(٤,٥٢١,٩٣٨)	ينزل : عمولات مدينة
٨,٥١٠,٤٨٤	١٢,٧٦٣,٢٦٠	المجموع

(٤٠) دخل آخر - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						
٢٠٢٣			٢٠٢٤			
المجموع	ذاتي	مشترك	المجموع	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٧٢	١,٦٧٢	-	٥٦,٠٤٧	٥٦,٠٤٧	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧٤,٥٢٦	٣,٦٣٣	٧٠,٨٩٣	٥٣٣,٤٨٧	-	٥٣٣,٤٨٧	أرباح موجودات آلت ملكيتها إلى البنك
١,٦٨٢,٧٥١	-	١,٦٨٢,٧٥١	١,٤٠٢,١١٥	-	١,٤٠٢,١١٥	عمولة كسر الودائع
٣,٦٢٧	٣,٦٢٧	-	٣,٣٤٨	٣,٣٤٨	-	عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة
٢٤,٥٣٧	٢٤,٥٣٧	-	١٩,٠٢٩	١٩,٠٢٩	-	إيرادات أخرى
(٢٢,٩٨٩)	-	(٢٢,٩٨٩)	(٥٣,٥٢٥)	-	(٥٣,٥٢٥)	مصاريف العقارات - مشترك
(١٠٤,٩٤٤)	-	(١٠٤,٩٤٤)	(٤٣٧,٤٤٦)	-	(٤٣٧,٤٤٦)	مخصص تدني عقارات مستلمة
١,٦٥٩,١٨٠	٣٣,٤٦٩	١,٦٢٥,٧١١	١,٥٢٣,٠٥٥	٧٨,٤٢٤	١,٤٤٤,٦٣١	المجموع

(٤١) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المدينة الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						
٢٠٢٣			٢٠٢٤			
المجموع	ذاتي	مشترك	المجموع	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٠٦,٩٨٦)	-	(٢٠٦,٩٨٦)	٢٩٩,٢٨٩	-	٢٩٩,٢٨٩	إستثمارات وكالة دولية
١٥,٩٨١,١٢١	٤٣٠,٩٧٨	١٥,٥٥٠,١٤٣	٣٢,٣٢٢,١٤٤	٥٦٢,٧٦٠	٣١,٧٥٩,٤٢٤	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى والقروض الحسنة
-	-	-	٦٤,٤٤٧	٦٤,٤٤٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٣,٣١٧)	-	(٨٣,٣١٧)	٤٣٣	-	٤٣٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشبه حقوق الملكية
٢١٦,٣٧١	(٣٧,٤١٣)	٢٥٣,٧٨٤	(٤٠٢,٧٩٨)	١٨٦,٥٢٧	(٥٨٩,٣٣٥)	بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	٦٩٧,٢٦٥	٦٩٧,٢٦٥	-	ذمم مدينة أخرى
١٥,٩٠٧,١٨٩	٣٩٣,٥٦٥	١٥,٥١٣,٦٢٤	٣٢,٩٨٠,٧٨٠	١,٥١٠,٩٥٩	٣١,٤٦٩,٨٢١	المجموع

(٤٢) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٢,٣٦٢,٠٤٠	١٤,٣٤٢,٠٤٤	رواتب ومنافع وعلوات ومكافآت موظفين
١,٢٨٥,٨٠٤	١,٤٢٩,٠٩١	مساهمة المجموعه في الضمان الاجتماعي
٨٣١,٩٥٦	٩٦٦,٨٧٦	نفقات طبية
١٨٨,٦٦٢	١٧٧,٦٢٣	تدريب موظفين
٣٦,٦٩٦	٣٩,٦٤٨	نفقات تأمين
٢,٢٥٠,٣٩٢	٢,٥١٧,٢٦٧	نفقات موظفين أخرى
١٦,٩٥٥,٥٥٠	١٩,٤٧٢,٥٤٩	المجموع

(٤٣) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٦١,٧٨٣	٣٦٧,٩٨٢	قرطاسية ومطبوعات
٥٩٩,٥٦٥	٦٦٣,٣١٩	بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال
٧٠٢,٩٥٩	٦٥٨,٧١٦	كهرباء و مياه و محروقات
٢١١,٦١٠	٢٦١,١٩٠	مصاريف سفر وتنقلات
١,٠٥١,٢٧٧	٢,٠٣٤,٠٦٧	دعاية واعلان وتسويق
٦٣٦,١٣٦	١,٠١٢,٢٤٦	اشتراكات ورسوم
٥٢٢,١٤٧	٥٩٤,٤٧٩	صيانة و نظافة
٦٠١,٦٤٤	٧٤٧,٣٩٣	رسوم ورخص
٦٣٤,٢١٠	٦٧٢,٨١٢	مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
١,٤٣٣,١٣٧	١,٣٨٩,٤١٧	مصاريف انظمة المعلومات
٥٣٢,٣٣١	٥٠١,٤١١	مصاريف التأمين والحماية
٧٢٢,٦٥٨	١٤٨,٩١٠	تبرعات
٢٦٣,١١٠	٣٣٠,٥١٣	أتعاب ادارية واستشارات
١٣٨,٤٤٨	١١٤,١٢٣	أتعاب مهنية
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٩٠,٤٠٧	١٤٨,٨٦٣	مصاريف الضيافة
٢١٣,٨٣٨	٢٩٦,٣١٢	مصاريف نقل نقود
٢٠,٣٦٢	١٠١,١٧٧	مصاريف قانونية - ذاتية
٢١٥,٨٧٧	١١٠,٦٧٦	متفرقة
٩,٠٤٦,٥٠٩	١٠,٢٠٨,٦٠٦	المجموع

(٤٤) صافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		عملاء
٣,١٧٥,١٢٦	٤,٣١٦,١٤٤	حسابات التوفير
٦٧,٥٥٥,٠٨٢	٦٥,٤٩٧,٦٩٩	حسابات لأجل
١٧,٩٨٠,٣٣٩	٣١,٩٣٥,٩٤٦	حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية
٢,١٩٤,٤٦٧	٣,٩٥٢,٠٠٩	حسابات تأمينات نقدية
٩٠,٩٠٥,٠١٤	١٠٥,٧٠١,٧٩٨	مجموع ايرادات العملاء
		بنوك
٣,٣٢٨,٩٦٤	٤,٣٥٨,٨٣٦	حسابات بنوك ومؤسسات مالية
٣,٣٢٨,٩٦٤	٤,٣٥٨,٨٣٦	مجموع ايرادات البنوك
٩٤,٢٣٣,٩٧٨	١١٠,٠٦٠,٦٣٤	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٣,٠٢١,١٧٧	٥٧,٠٤٢,٢٨٩	بصفته مضاربا
١٧,٦١٥,٧٠٧	١٨,٦٢٣,٧٦٧	بصفته رب مال
٦٠,٦٣٦,٨٨٤	٧٥,٦٦٦,٠٥٦	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال قبل الدعم
(١٠,٠٢٦,٢٥١)	(٢١,٧٥٤,٣٩٨)	ينزل الدعم المقدم من البنك (بصفته مضاربا)
٥٠,٦١٠,٦٣٣	٥٣,٩١١,٦٥٨	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال بعد الدعم

(٤٦) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٧,٥١٠,٢٤٦	٢٠,٢٢٤,٩١١	ربح السنة
سهم	سهم	
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/١٤٦	٠/١٦٩	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤	٢٤٤,٥٤١,٠٢٣	النقد و الارصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢٦,٥١٣,٢٣٣	١٦,٨٤١,١٠٨	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٢٣,١٤٤,٠٦٧)	(٣٠,٥٤٤,٤٨٤)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢٥٩,٣١٨,٩١٠	٢٣٠,٨٣٧,٦٤٧	المجموع

(٤٨) 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		اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار*	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	كبار المساهمين	
٢٠٢٣	٢٠٢٤						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :							
٩٩٥,٢٣٧	٦٥١,٢٠٨	-	٦٥١,٢٠٨	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٥٩١,٣٤٩	١٤,٥٩١,٧٩٧	١١٧,٣٧٥	١١,٤٤٠,٤٩٢	٧٤٧,٦١٨	١,٩٠٣,٩٦٣	٣٨٢,٣٤٩	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
٤٠٩,٤٠٩	٤٣٩,١٦٤	-	-	١,٦٠٨	٤٣٧,٥٥٦	-	ذمم بيوع مؤجلة و التمويلات
١,٧٧٦,٣٠٦	١,٥٥٣,٨٠٧	-	-	٤٧٠,٤٥٠	١,٠٨٣,٣٥٧	-	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :							
١,٥٠٠	٦٢١,٤١٦	-	٦٢١,٤١٦	-	-	-	كفالات
عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة :							
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول							
٢٠٢٣	٢٠٢٤						
٥١٣,٨١٧	٦٠٩,٢١٩	٢,٣٩٦	٥٣٨,٤٤٤	١٤,٣٠١	٥٤,٠١١	٦٧	ارباح موزعة
١٠٧,٣٣١	١٢١,٠٤٦	-	-	٤٠,٨٤٧	٨٠,١٩٩	-	ارباح مقبوضة
٢,٥٦٥,٣٣٨	٢,٧٧٩,٦٩٨	٥٢,٤٠٠	-	٥٥,٠٠٠	٢,٦٧٢,٢٩٨	-	رواتب ومكافآت
٦٣٧,٩٧٥	٦٥٦,٨٠٠	٢٦,٤٠٠	-	٦٣٠,٤٠٠	-	-	تنقلات
٨,٥٠٨	٨,٥٠٨	-	٨,٥٠٨	-	-	-	خدمات بطاقات
٥٠,٣٨١	٨٣,٩٣١	-	٨٣,٩٣١	-	-	-	عمولة شحن نقد

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

بلغت أدنى نسبة مراجعة تقاضاها البنك ٦,٥٨٪ وأعلى نسبة مراجعة ٧,٧٥٪ .

- بلغت أدنى نسبة تمويل موجودات إجارة منتهية بالتمليك تقاضاها البنك ٣,٧٥٪ و أعلى نسبة ٧,٢٥٪ .

بلغت أدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٠,١٩٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٥,٨٣٪.

- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٢,٦٧٢,٢٩٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,٤٥٧,٩٣٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) . إن جميع التمويلات الممنوحة لاطراف ذات علاقة عاملة و لم يُؤخذ لها اي مخصصات .

(٤٩) موجودات حق الإستخدام/التزامات التأجير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- موجودات حق الإستخدام

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٠,٠١٧,٨٣٠	١٠,١٨٨,٣٦١	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٧١,١٦٠	١,٥٠٠,٨٤١	يضاف : إضافات خلال السنة
(١٦٣,٩٢٩)	(١٨٧,٢٢٧)	ينزل : الاستبعادات خلال السنة
(١,٧٣٦,٧٠٠)	(١,٨٠٣,٤١٠)	ينزل : الإستهلاك للسنة
١٠,١٨٨,٣٦١	٩,٦٩٨,٥٦٥	الرصيد في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(١,٧٣٦,٧٠٠)	(١,٨٠٣,٤١٠)	استهلاك موجودات حق الاستخدام للسنة
(٣٥٧,٥١٧)	(٣٤٦,٧١٩)	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير) خلال السنة

ب- التزامات عقود التأجير

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٠,٠٤٤,٥١٩	١٠,٢٩٥,٣٣٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٧١,١٦٠	١,٥٠٠,٨٤١	يضاف : إضافات خلال السنة
(١٦٣,٩٢٩)	(١٨٧,٢٢٧)	ينزل : الاستبعادات خلال السنة
٣٥٧,٥١٧	٣٤٦,٧١٩	تكاليف التمويل - خصم التزامات التأجير خلال السنة
(٢,٠١٣,٩٢٩)	(٢,١٠٤,٢٩٦)	ينزل : المدفوع خلال السنة
١٠,٢٩٥,٣٣٨	٩,٨٥١,٣٧٥	الرصيد في نهاية السنة

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨٥,٩٦٦	١١١,٠٢٨	خلال أقل من سنة
٢,٠٦٠,٨١٢	٣,٢٨٣,٨١٢	من سنة الى ٥ سنوات
٨,١٤٨,٥١٠	٦,٤٥٦,٥٣٥	أكثر من ٥ سنوات
١٠,٢٩٥,٣٣٨	٩,٨٥١,٣٧٥	المجموع

بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصومة مبلغ ١٠,٩٧٨,٥٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨٦,٢٧٤	١١١,٧٦٠	خلال أقل من سنة
٢,١٨١,٥١٢	٣,٥٠٩,١٠٩	من سنة الى ٥ سنوات
٩,٢٦٦,٠٣٠	٧,٣٥٧,٦٥٧	أكثر من ٥ سنوات
١١,٥٣٣,٨١٦	١٠,٩٧٨,٥٢٦	المجموع

(50) إدارة المخاطر

تطبيق المجموعه 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) واجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقوم بالتوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الاطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك وغيرها من سياسات ادارة 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 للتخاطر 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 تحقيق أعمال دائرة إدارة المخاطر ورفع التقارير بذلك إلى الجهات المختصة.

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

1 - 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، إضافةً 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 التموليات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- فصل المهام ما بين مهام التسويق - المناطة 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:

1- 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

2- 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 (Probability of Default "PD") بالإضافة الى احتساب الخسائر عند التعثر وضمن مفهوم الخسائر بافتراض التعثر (Loss Given Default "LGD").

يحدد نظام التصنيف الائتماني (ORR) بعشرة درجات 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 الادارية (MIS)

يعتبر نظام المعلومات الادارية 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 وادارة المخاطر المتعلقة بالائتمان الممنوح من خلال تقديم تقارير رقابية دورية والتي بدورها تساهم في ضبط المخاطر ضمن المستوى المقبول من المخاطر.

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

يطبق البنك منظومة متكاملة للحكومية 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 و وحدات 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 للتعثر وآلية معالجة التعثر

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى امكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمراجعات 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 المُحاسبة والمُراجعة 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 اعتبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد 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 والتحوّط.

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 المستقلة) فيتم تحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر من خلال استخدام المعامل الاحصائي لإستغلال التعرضات خارج قائمة المركز المالي (DDF) لتحديد مبلغ الاستغلال المحتمل لهذه التعرضات. ويتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

ج. الخسارة بافتراض التعثر (LGD):**تعريف وآلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):**

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر 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 المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانات المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، الآلات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والموثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانات وتحويلها الى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

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

١. تم اعتماد نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمعاملتي 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 لمعاملتي 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 لمعاملتي محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حده للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال اعتماد نسبة تعثر على مستوى معاملي الشركات والمحافظ الاستثمارية ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمعاملتي 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 لمعاملتي 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، إضافةً إلى معايير التصنيف الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الاول ٢٠٠٩.

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

لقد تم مراعاة ربط المؤشرات الاقتصادية الرئيسية (مؤشرات الاقتصاد الكلي) ضمن النظام الآلي الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مع المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، 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 واطراف 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 الادارة ، ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الاحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها .

ويطبق البنك منهجية الدروس المستفادة تبعاً للأحداث الداخلية والخارجية التي تقع بهدف تقييم بيئة الضوابط الرقابية والتأكد من كفايتها ووضع الاجراءات التصحيحية اللازمة لمعالجة اي فجوات رقابية .

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

يهدف 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 والتأكيد 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.
- تم تحديث سياسات أمن المعلومات والامن السيبراني وبما يتلاءم مع التعليمات الصادرة عن الجهات التشريعية وافضل الممارسات العالمية ذات العلاقة (مثل معيار ISO ٢٧٠٠١). وقد تم الاشارة في هذه التحديثات لموضوع الذكاء الاصطناعي والاستخدام الآمن في هذا المجال.
- تطوير وتحديث مركز العمليات الأمنية SOC للمراقبة على مدار الساعة ٧/٢٤.
- 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 ٢٠٢٤، وقد حصل البنك على شهادة الالتزام الخاصة بالمعيار النسخة الأحدث PCI DSS Version ٤
- 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 والامن 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 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 والدرجة، وشاركت فيه عدة دوائر وادارات حيث تم تنسيق هذه الفحوصات مع البنك المركزي وتم متابعة نتائج الفحوصات ومعالجة الملاحظات بعد عملية الفحص.

وبهدف الموازنة مع افضل الممارسات العالمية، فقد تم نقل الموقع البديل للامعمال 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 بمسؤولياته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها البنك بشكل غير مباشر ممّا يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال متابعة شكاوى المتعاملين وملاحظاتهم والإجابة عليها من خلال وحدة شكاوى المتعاملين، كما يقوم فريق مختص بمتابعة تعليقات ومدخلات 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 الى مراجعة كافة السياسات والاجراءات والاتفاقيات والاعلانات واي خدمات او منتجات جديدة وبما يضمن توفر الضوابط الرقابية اللازمة لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال.

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

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

٦- المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

هي مخاطر التعرض للإجراءات والمتابعات القانونية والغرامات نتيجة وقوع الاحداث والمخاطر التشغيلية وما ينشأ عنها من نزاعات نتيجة عدم الالتزام هي مخاطر التعرض للإجراءات والمتابعات القانونية والغرامات نتيجة وقوع 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 للنفاذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.

تقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة 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 والإدارة التنفيذية لهذا المفهوم وضرورة توعية جميع المستويات الإدارية بثقافة إدارة المخاطر إضافة إلى إيجاد منظومة تدريب متكامل لجميع موظفي البنك لتطوير ثقافة إدارة المخاطر.

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

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

إن دمج مفهوم المستوى المقبول من المخاطر في ثقافة إدارة المخاطر في البنك وأشراك 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 إلى 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 إلى الإدارة العليا واللجان المختلفة مع تحديد الجهات صاحبة الصلاحية بمتابعة التجاوزات المختلفة.

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها البنك في قياس قدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات إلى 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 إلى 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 إجراء اختبارات ضاغطة عليها.

اختبارات السيناريوهات: تهدف هذه الاختبارات إلى 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 إعداد 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 19-) 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 إلى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات المناسبة حيث يتم حالياً دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.

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

٥١ / أ) مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع دينار	ذاتية دينار	مشتركة دينار	
٢١٠,٤١٤,٣٦٦	٢١٠,٤١٤,٣٦٦	-	أرصدة لدى البنك المركزي الاردني
١٦,٨٤١,١٠٨	١٦,٨٤١,١٠٨	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٧,١٤٤,٧٥٦	-	٢١٧,١٤٤,٧٥٦	إستثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
٤١٠,٢٤٢,١٧٠	١,٨٧٠,١٧٤	٤٠٨,٣٧١,٩٩٦	للأفراد (التجزئة)
٧,٠٥٧,٨٩٤	-	٧,٠٥٧,٨٩٤	التمويلات العقارية
٤٦٧,٩٩٥,٢٢٥	١٥٨,٦٩٦	٤٦٧,٨٣٦,٥٢٩	الشركات الكبرى
٧٠,٠٠٥,٢٢٥	١٠٤,٧٧٢	٦٩,٩٠٠,٤٥٣	مؤسسات صغيرة و متوسطة
٥٩٤,١٢٧,٩٠٧	-	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧	الحكومة والقطاع العام
			الصكوك
٤٤١,٠٧٤,٨٤٠	-	٤٤١,٠٧٤,٨٤٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
٤٥,٤٥١,٤٣٥	٤٥,٤٥١,٤٣٥	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٩,٨٥٢,٠٠٠	-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١١,٤٤٣,٣٦٧	١١,٤٤٣,٣٦٧	-	القروض الحسنة
٩,٨٣٣,١٨٢	١,١٢٨,٢٧٧	٨,٧٠٣,٩٠٥	الموجودات الاخرى
٢,٦٢١,٤٨٢,٤٧٥	٢٨٧,٤١٢,١٩٥	٢,٣٣٤,٠٧٠,٢٨٠	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣٧,٢١١,٦٩١	٣٧,٢١١,٦٩١	-	كفالات
١٨٢,١٣١,٦٢٨	١٨٢,١٣١,٦٢٨	-	اعتمادات
٢٢,٣١١,٦٣٩	٢٢,٣١١,٦٣٩	-	قبوليات
١٨٣,٦٦٩,٤٣٤	-	١٨٣,٦٦٩,٤٣٤	السقوف غير المستغلة
٣,٠٤٦,٨٠٦,٦٦٧	٥٢٩,٠٦٧,١٥٣	٢,٥١٧,٧٣٩,٧١٤	المجموع الكلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع دينار	ذاتية دينار	مشتركة دينار	
٢٢٨,٦٥١,١٦٢	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	-	أرصدة لدى البنك المركزي الاردني
٢٦,٥١٣,٣٢٣	٢٦,٥١٣,٣٢٣	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥,١٣١,٣١٩	-	٨٥,١٣١,٣١٩	إستثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
٣٧٣,٥٨٤,٦٣٩	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
٤٤٣,٨٩٤,٩٠١	-	٤٤٣,٨٩٤,٩٠١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
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 البنود 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

قبولات	-	٧,٩٧٨,١٦٩	٧,٩٧٨,١٦٩
السقوف غير المستقلة	٢٢٨,٣١١,٤٤٣	-	٢٢٨,٣١١,٤٤٣
المجموع الكلي	٢,٠٤٨,٢٨٨,٨٦١	٤١٣,٩٧٧,٥٠٨	٢,٤٦٢,٢٦٦,٣٦٩

توزيع التعرضات الائتمانية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) لاقرب مليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD) %	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار	اجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	
أ- التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):							
شبه خالية من المخاطر	٠,٤٢٨	-	٠,٤%	-	٥٠٩,٦٦٠	تعرضات عاملة	
منخفض المخاطر	٥,١٢٦	-	١%	٣٣,٠٨٥	٦,١٠١,٨٨٩	تعرضات عاملة	
معتدل المخاطر	١,١٩٣	-	٢%	١٢,٦١٠	١,٤٠٦,٤٣٩	تعرضات عاملة	
مقبول المخاطر	١,٠٦٩	-	٣%	١٥,٤٦٢	١,٢٧٢,٤٧١	تعرضات عاملة	
مقبول مع عناية واجبة	٠,٩٦٧	-	٣%	٩,٠٦١	١,١٥٠,٧٢٥	تعرضات عاملة	
غير مصنف	٢,٧١٢	-	٢%	١٦,٤٣٧	٢,٨٧٦,٥٠٨	تعرضات عاملة	
المجموع (العامة)	١١,٤٩٦			٨٦,٦٥٥	١٣,٣١٧,٦٩٢		
دون المستوى	٠,٠٠١	-	١٠٠%	١,٢٧٧	١,٢٧٧	تعرضات غير عاملة	
مشكوك في تحصيلها	٠,٠٠٠	-	١٠٠%	٢٧٧	٢٧٧	تعرضات غير عاملة	
خسارة	٠,٣٢٧	-	١٠٠%	١٣,٥٥٢	٣٢٧,١٤٧	تعرضات غير عاملة	
غير مصنف	١,٤٠٢	-	١٠٠%	١,٣٦٩,٣٦٣	١,٤٠١,٧٤٠	تعرضات غير عاملة	
المجموع (غير العامة)	١,٧٣٠			١,٣٨٤,٤٦٩	١,٧٣٠,٤٤١		
المجموع الكلي	١٣,٢٢٦			١,٤٧١,١٢٤	١٥,٠٤٨,١٣٣		
ب- التمويلات غير المباشرة (بنود خارج الميزانية - ذاتي):							
ضئيل المخاطر	٠,٠٢٢	-	٠,٢%	٦٩٨	٥٥,٢٥٠	تعرضات عاملة	
شبه خالية من المخاطر	٢,١٢٤	-	٠,٤%	٣,٩٣١	١٢,٠٣٠,١٠١	تعرضات عاملة	
منخفض المخاطر	١١,٧٦٤	-	١%	١٨,١٤٨	١٠٣,٠٢٠,٠٧٩	تعرضات عاملة	
معتدل المخاطر	٣,٢٩٩	-	٢%	٢٠,٥٢٠	١٤,٦٦٨,٣٦١	تعرضات عاملة	
مقبول المخاطر	١,٨٧٧	-	٣%	١٥,٠٥٣	١٥,٨٩٥,٠٤٣	تعرضات عاملة	
مقبول مع عناية واجبة	٠,٤٧٧	-	٣%	٦,١٣٥	١,١٨٠,٤٢٧		
تحت المراقبة	٢,٠١٢	-	١٣%	١٢٣,٥٤٦	٦,٠٣٥,٣٠٩	تعرضات عاملة	
غير مصنف	١٢,٨٤٩	-	٤%	١٢١,٩٢٩	٨٨,٩٤٥,٧٤٦	تعرضات عاملة	
المجموع (العامة)	٣٤,٤٢٥			٣٠٩,٩٦٠	٢٤١,٨٣٠,٣١٦		
مشكوك في تحصيلها	٠,٠١١	-	١٠٠%	٣,٣٩٨	١١,٤٨٨	تعرضات غير عاملة	
خسارة	٠,١٣٧	-	١٠٠%	١٠,٧٩٧	١٣٧,٣٠٩	تعرضات غير عاملة	
المجموع (غير العامة)	٠,١٤٩			١٤,١٩٥	١٤٨,٧٩٧		
المجموع الكلي	٣٤,٥٧٤			٣٢٤,١٥٥	٢٤١,٩٧٩,١١٣		
ج - صكوك:							
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٥,٤٦١	Aa٣- Ba١	٠,٢%	٦٤,٤٤٧	٤٥,٥١٥,٨٢٨	تعرضات عاملة	

توزيع التعرضات الائتمانية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) لاقرب مليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD) %	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار	اجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	
٧٠%	٢١٩,١٨٤	A-B	٠,٣%	٣٧٢,٧٥٢	٢١٧,٥١٧,٥٠٨	تعرضات عاملة	أ - استثمارات وكالة دولية
							ب- صكوك:
٧٠%	٤٤١,٣١٩	Aa3-B+	٠,٣%	١٥٠,٠٥٧	٤٤١,٢٢٤,٨٩٧	تعرضات عاملة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أشباه حقوق الملكية
ج - التموليات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):							
٣%	٥٧١,٦٠٨	-	٠%	-	٥٩٦,٧٠١,٤٨٦	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
٥٣%	٢٠,٧٤٩	-	٠,٤%	٣٨,٦١٦	٢٢,٦٤٩,٢٠٣	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
٥٣%	٣٠,١٢٨	-	١%	١٥٥,١١٦	٣٣,١٣٣,٣٧٥	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
٥٣%	٩٢,١٩٧	-	٢%	٨٦٣,٣٩٣	١٠٠,١١٦,٠٢٦	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
٥٣%	١٩٧,٤٧٤	-	٣%	١,٢٣٩,٧٠٣	٢١٣,١٩٧,٠٢٨	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
٥٣%	٥٦,٩٦١	-	٩%	١٢,١٤٨,٢٤٠	٦٠,٥٥١,٦١٦	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
٥٣%	١٦,٨١٧	-	١٨%	١٠,١٨٠,٥٧٩	١٨,٠٠٦,٩٥٣	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
٧١%	٥٤٧,٩٩٤	-	٢%	١٨,٠٠٩,٦٣١	٥٢٩,٨٧٨,٧١٢	تعرضات عاملة	غير مصنف
	١,٥٣٣,٩٢٧	-		٤٢,٦٣٥,٢٧٨	١,٥٧٤,٢٣٤,٣٩٩		المجموع (العاملة)
٥٣%	٢,٦٠٥		١٠٠%	١,٠٩٣,٩٩٩	٢,٦٠٩,٥٩٧	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
٥٣%	٣,٢٩٥	-	١٠٠%	٢,٣٩٣,٠٩٤	٣,٢٣١,٨٤٦	تعرضات غير عاملة	مشكوك في تحصيلها
٨١%	٣٦,٣٣٠	-	١٠٠%	٢٤,٥٦٨,٩٦٤	٣٦,٣٣٠,٤٠٧	تعرضات غير عاملة	خسارة
٨٠%	٢٣,٤١٣	-	١٠٠%	٢١,٨٩١,٨٠٨	٢٣,٣٨١,٦٧٣	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٦٥,٦٤٤			٤٩,٩٤٧,٨٦٥	٦٥,٦٤٣,٥٢٣		المجموع (غير العاملة)
	١,٥٩٩,٥٧٠			٩٢,٥٨٣,١٤٣	١,٦٣٩,٨٧٧,٩٢٢		المجموع الكلي
د - السقوف غير المستغلة							
٠%	٦,٨٧٥	-	٠,٠%	-	١٢,٥٢٦,١٢٦	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
٥٣%	٨,٣٥٦	-	٠,٤%	١٧,٧٤٩	١٥,١٩٣,١٥٥	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
٥٣%	١٩,٧٩١	-	١,٢%	١٢٠,٢٨٣	٣٥,٩٨٤,٥٣٧	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
٥٣%	٢٢,٢٩٠	-	٢,٠%	٢٣١,٥٥٨	٤٠,٥٢٧,٢٧٥	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
٥٣%	٢٤,٢٧٤	-	٢,٧%	٣٢٣,٤٣٨	٤٤,١٣٥,٠٨٥	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
٥٣%	٢,١٢٦	-	٣,٤%	٣٨,٨٤٣	٣,٨٦٤,٨٠٨	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
٥٣%	٠,٤٧٣	-	١٣,١%	٣٣,١٠٤	٨٦٠,٦٣٤	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
٧٣%	١٧,٢٧٨	-	١,٠%	٤٧,٧٩٦	٣١,٣٩٠,٦١٥	تعرضات عاملة	غير مصنف
	١٠١,٤٦٤	-		٨١٢,٨٠١	١٨٤,٤٨٢,٢٣٥		المجموع (العاملة)
	١٠١,٤٦٤	-		٨١٢,٨٠١	١٨٤,٤٨٢,٢٣٥		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 بضمانات أو تعزيرات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (مشتركة) بمبلغ ٢,٤٢٧,١٧٦,٢٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١,٨١١,٠٢٨,٠٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٣٣٤,٢٥١,١٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٣١٩,٨٥٥,٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

البند	إجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
		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	
أرصدة لدى البنك المركزي الاردني	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات وكالة دولية	٢١٧,٥١٧,٥٠٨	-	-	-	-	-	-	٢١٧,٥١٧,٥٠٨
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة و المعلقة):								
للأفراد	٤٤٣,٥٠٨,١٤٤	٦,٨٦١,٩٣٨	-	٩,٥٥٤,٥٠٢	١٣٢,٩٦٣,٧٤٤	-	١٤٩,٣٨٠,١٨٤	٢٩٤,١٢٧,٩٦٠
التمويلات العقارية	١٧,٧٤٥,٢٠٠	٤٨٦,٠٩١	-	٦,٤١٥,٤١٩	-	-	٦,٩٠١,٥١٠	١٠,٨٤٣,٦٩٠
للشركات	٥١٠,٦٢٤,٤٧٩	٤,٥٣٣,٠٠٨	-	٩٣,٤٤٣,٨٤٤	١٢,٢٥٤,٦٨١	٢,١١٤,٧٦٥	١١٢,٣٤٦,٢٩٨	٣٩٨,٢٧٨,١٨١
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٧٣,٨٧٢,١٩٢	٣,٤٦٢,٤٤٨	-	٥٦,٠٦٨,١١٥	٢,٢٢٧,٦٤٣	٣,٨٦٤,٩٤٧	٦٥,٦٢٣,١٥٢	٨,٢٤٩,٠٣٩
للحكومة و القطاع العام	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧	-	-	-	-	-	-	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧
صكوك:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية	٤٤١,٢٢٤,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	٤٤١,٢٢٤,٨٩٧
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٨,٧٠٣,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	٨,٧٠٣,٩٠٥
المجموع	٢,٤٢٧,١٧٦,٢٣٣	١٥,٣٤٣,٤٨٥	-	١٦٥,٤٨١,٨٨٠	١٤٧,٤٤٦,٠٦٨	٥,٩٧٩,٧١٢	٣٣٤,٢٥١,١٤٥	٢,٠٩٢,٩٢٥,٠٨٧
السقوف غير المستغلة	١٨٤,٤٨٢,٢٣٥	-	-	-	-	-	-	١٨٤,٤٨٢,٢٣٥
المجموع الكلي	٢,٦١١,٦٥٨,٤٦٧	١٥,٣٤٣,٤٨٥	-	١٦٥,٤٨١,٨٨٠	١٤٧,٤٤٦,٠٦٨	٥,٩٧٩,٧١٢	٣٣٤,٢٥١,١٤٥	٢,٢٧٧,٤٠٧,٣٢٢

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 ٢٨٨,٩٤٧,٧٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢٩٣,٦٣٥,٨٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٢,٤٦٩,٠٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٢٤٩,٤٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

البند	إجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							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 الاردني	٢١٠,٤١٤,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-	٢١٠,٤١٤,٣٦٦	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦,٨٤١,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٤١,١٠٨	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الالبرادات المؤجلة و المعلقة):										
للأفراد	٢,٧٧١,٧٣٧	-	-	-	-	١,١٠٧,٨٢٥	-	-	١,١٠٧,٨٢٥	٣٤٢,٥١١
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	١٠,٨٤٩,٨٢٣	٥,٩٧٢	-	-	٤٦,٧٨٢	١,٠٩١,٢٧٣	-	-	١,١٤٤,٠٢٧	٩٧٠,١٣٩
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٩١٦,٩١٣	-	-	-	٢٠,٤٥٠	-	-	-	٢١٧,١٩١	٦٩٩,٧٢٢
للحكومة و القطاع العام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
صكوك:										
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٥,٥١٥,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٤٤٧
الموجودات الأخرى	١,١٢٨,٢٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٢٨,٢٧٧
المجموع	٢٨٨,٩٤٧,٧٦٦	٥,٩٧٢	-	٢٥١,٢٨٥	٢,١٩٩,٠٩٨	١٢,٦٨٨	٢,٤٦٩,٠٤٣	٢,٤٦٩,٠٤٣	٢٨٦,٤٧٨,٧٢٣	١,٥٣٥,٥٧١
الكفالات المالية	٣٧,٤٠٨,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٤,٧٨٢,٨٧٠	١٩٦,٣٥٦
الإعتمادات المستندية	١٨٢,٢٣٧,٩٨١	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٤٦٠,٢٢٩	١٠٦,٣٥٣
القبولات	٢٢,٣٣٠,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٣٣٠,٨٥٠	٢١,٤٤٦
المجموع الكلي	٥٣٠,٩٢٦,٨٧٩	٦٨,٢٤٩,٠٧١	-	٢٥١,٢٨٥	٢,١٩٩,٠٩٨	١٢,٦٨٨	٧٠,٧١٢,١٤٢	٧٠,٧١٢,١٤٢	٤٦٠,٢١٤,٧٣٧	١,٨٥٩,٧٢٦

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

البند	اجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							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 الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات وكالة دولية -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):										
للأفراد	١٨,٨١٠,٩٦٢	١٢,١٦١	-	-	٤٩٨,٢٨٥	٦,٢٨٤,٦٨٨	-	-	٦,٧٩٥,١٣٤	١٧,٩٠٥,٨٩٣
التمويلات العقارية	١,٢٤١,٧٣٤	-	-	-	٨٣٠,١٤٥	-	-	-	٨٣٠,١٤٥	٢,٣٧٣,٠٦٠
للشركات	٤١,٣٤٤,٩٣٤	٥,٠٠٠	-	-	٤,٢٠٧,٣٧٧	١,٢٣٨,٦٨٧	-	-	٥,٤٥١,٠٦٤	٢٦,٤١٥,٠٢٨
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٤,٢٤٥,٨٩٣	٦٧٦,٩٢٠	-	-	٣,٠٢٩,٢٢٩	٨٠,٤٠٥	-	-	٣,٧٨٦,٥٥٤	٣,٢٥٣,٨٨٤
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٦٥,٦٤٣,٥٢٣	٦٩٤,٠٨١	-	-	٨,٥٦٥,٠٣٦	٧,٦٠٣,٧٨٠	-	-	١٦,٨٦٢,٨٩٧	٤٩,٩٤٧,٨٦٥
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٦٥,٦٤٣,٥٢٣	٦٩٤,٠٨١	-	-	٨,٥٦٥,٠٣٦	٧,٦٠٣,٧٨٠	-	-	١٦,٨٦٢,٨٩٧	٤٩,٩٤٧,٨٦٥

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	31 كانون الأول ٢٠٢٤							اجمالي قيمة التعرض	البنك
		القيمة العادلة للضمانات								
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
										التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المتعلقة):
٣٣٠,٣٧٢	٣٣٣,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣,٧٠٣	للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات العقارية
٤٩٣,٩٣٦	٨٠٢,٧٧٦	١٠,٧٢٩	-	-	٤,٧٥٧	-	-	٥,٩٧٢	٨١٣,٥٠٥	للشركات
٥٦٠,١٦١	٤٥٥,٢٠٤	١٢٨,٠٢٩	-	-	١٢٨,٠٢٩	-	-	-	٥٨٣,٢٣٣	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة و القطاع العام
										صكوك:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
١,٣٨٤,٤٦٩	١,٥٩١,٦٨٣	١٣٨,٧٥٨	-	-	١٣٢,٧٨٦	-	-	٥,٩٧٢	١,٧٣٠,٤٤١	المجموع
-	٦٤٩,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٢٩٧	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القبولات
١,٣٨٤,٤٦٩	٢,٢٤٠,٩٨٠	١٣٨,٧٥٨	-	-	١٣٢,٧٨٦	-	-	٥,٩٧٢	٢,٣٧٩,٧٣٨	المجموع الكلي

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حوت الى عاملة وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ٩,٥٢٣,٤٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠,٦٨٤,٢٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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 ١٧٢,٠٦١,٨٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٤٦,٧٣٣,٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٣- الصكوك:

توضح الجداول التالية تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار	دينار		
أ- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة			
-	٥٢,٢٩٦,٩٩٧	Moody's	Aa3
١٠,١٥٥,٩٦٧	-	Moody's	A1
٧,٢٢٥,٥٤٢	١٠,٣٨٨,٢٥٨	Moody's	A2
٢,٣٣٧,٥٤٨	١٢,٦٥٣,٩٢٦	Moody's	A3
-	١,١١٥,٣١٦	Moody's	B1
١,٠٧٤,٢١٥	-	Moody's	B3
-	٤,٥٤٢,٥٣٨	Moody's	Ba1
-	٣٣١,٠٠٢	Moody's	Baa3
٥,٨٨٢,٤٩٢	-	Fitch	AA-
٩,١١٤,٦٧٦	٢,٠٧٤,٤٣٢	Fitch	A+
١٧,٣٩٣,٢٦٧	٢٦,٥٧٦,٩٤٨	Fitch	A
٢,٤٥٣,٨٤٥	١,٤٢٠,٨٨٣	Fitch	A-
١,٣٤٠,٩٧٩	١,٥١١,٤١٧	Fitch	BBB+
٣,١٤٨,٠٣٥	-	Fitch	BB
٥,١٨٠,٨٣٠	٤,٩١٦,٩٣٤	Fitch	B+
٨,٨٨٥,٣٣٥	٤,٤٤٢,٦٦٢	-	حكومية
٣٥١,٧٠٢,١٨٠	٣١٨,٨٠٣,٥٢٧	-	يكفالة الحكومة
٤٤٣,٨٩٤,٩٠١	٤٤١,٠٧٤,٨٤٠	المجموع	
ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة			
-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	-	يكفالة الحكومة
-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	المجموع	
ج- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - بالصافي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة			
-	٦,٤٤٦,٥٩١	Fitch	A
-	٧١٠,٤٢٧	Fitch	A-
-	٧,١٠٨,٠٧٧	S&P	BBB-
-	١٣,٧١٦,٣٦٠	Moody's	Aa3
-	٨,٥٩٦,٧٥١	Moody's	Baa3
-	٨,٨٧٣,٢٢٩	Moody's	Ba1
-	٤٥,٤٥١,٤٣٥	المجموع	
٤٤٣,٨٩٤,٩٠١	٦٠٦,٣٧٨,٢٧٥	الاجمالي	

ان جميع الصكوك أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى للعام ٢٠٢٤.

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤								٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	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 اللدني	٢١٠,٤١٤,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,١٣٠,٣٨٢	٢,٩٣٠,١٦٦	٣,١٩١,٠٧٠	٩٦٨,١٥٢	-	٨,٦١١,٦٠٦	٩,٧٣٢	٢٦,٥١٣,٣٣٣	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	١٣,٥٧٧,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	١٣,٥٧٧,٠٠٩	
صكوك:									
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالصافي	-	٤٥,٤٥١,٤٣٥	-	-	-	-	-	٤٥,٤٥١,٤٣٥	
الموجودات الأخرى	١,١٢٨,٢٧٧	-	-	-	-	-	-	١,١٥١,٠١٨	
الاجمالي	٢٢٦,٢٥٠,٣٤٤	٤٨,٣٨١,٦٠١	٣,١٩١,٠٧٠	٩٦٨,١٥٢	-	٨,٦١١,٦٠٦	٩,٧٣٢	٢٩٢,٧٣١,٢٦٢	
الكفالات المالية	٣٧,١٥٨,٦٩١	٤٨,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠٠٠	٣٧,٢١١,٦٩١	
الإعتمادات المستندية	٦٧,١٣٨,٦٦٦	١١٤,٩٩٢,٩٦٢	-	-	-	-	-	١٨٢,١٣١,٦٢٨	
القبولات	٢١,٠٨٥,١٥١	١,٢٢٦,٤٨٨	-	-	-	-	-	٢٢,٣١١,٦٣٩	
المجموع الكلي	٣٥١,٣٣٢,٥٤٢	١٦٤,٦٤٩,٠٥١	٣,١٩١,٠٧٠	٩٦٨,١٥٢	-	٨,٦١١,٦٠٦	١٤,٧٣٢	٤١٣,٩٧٧,٥٠٨	

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					المجموع
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
داخل المملكة	٣٠١,٣٣٨,١٥٧	٢,٦٩٩,٨١٦	٤٦,٦٤٠,٨٥٤	٥٨,٤٤٦	٩٩٥,٢٦٩	٣٥١,٣٣٢,٥٤٢
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٦٤,٦٤٩,٠٥١	-	-	-	-	١٦٤,٦٤٩,٠٥١
أوروبا	٣,١٩١,٠٧٠	-	-	-	-	٣,١٩١,٠٧٠
آسيا	٩٦٨,١٥٢	-	-	-	-	٩٦٨,١٥٢
أفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	٨,٦١١,٦٠٦	-	-	-	-	٨,٦١١,٦٠٦
دول أخرى	١٤,٧٣٢	-	-	-	-	١٤,٧٣٢
المجموع	٤٧٨,١٧٢,٧٦٨	٢,٦٩٩,٨١٦	٤٦,٦٤٠,٨٥٤	٥٨,٤٤٦	٩٩٥,٢٦٩	٥٢٩,٠٦٧,١٥٣

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤								
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أو روبا	اسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	
									دينار
إستثمارات وكالة دولية -بالصافي	-	٢٠٥,٠٤٧,٤٢١	١٢,٠٩٧,٣٣٥	-	-	-	-	٢١٧,١٤٤,٧٥٦	٨٥,١٣١,٣١٩
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	١,٥١٨,٤٨٢,٣٢٠	٢٨,٨١٢,٤٥٩	-	-	-	-	-	١,٥٤٧,٢٩٤,٧٧٩	١,٢٨٥,٣٣٥,٤٩٥
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي	٣٣٣,٢٤٦,١٨٩	١١٦,٧١٣,٣٣٥	١,١١٥,٣١٦	-	-	-	-	٤٤١,٠٧٤,٨٤٠	٤٤٣,٨٩٤,٩٠١
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	-
الموجودات الأخرى	٨,٧٠٣,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	٨,٧٠٣,٩٠٥	٥,٦١٥,٧٠٣
الاجمالي	١,٩٧٠,٢٨٤,٤١٤	٣٥٠,٥٧٣,٢١٥	١٣,٢١٢,٦٥١	-	-	-	-	٢,٣٣٤,٠٧٠,٢٨٠	١,٨١٩,٩٧٧,٤١٨
السقوف غير المستغلة	١٨٣,٦٦٩,٤٣٤	-	-	-	-	-	-	١٨٣,٦٦٩,٤٣٤	٢٢٨,٣١١,٤٤٣
المجموع الكلي	٢,١٥٣,٩٥٣,٨٤٨	٣٥٠,٥٧٣,٢١٥	١٣,٢١٢,٦٥١	-	-	-	-	٢,٥١٧,٧٣٩,٧١٤	٢,٠٤٨,٢٨٨,٨٦١

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
داخل المملكة	١,٦١١,٥٥٢,١٤٢	٤٣٦,٢٠٣,١٦٢	٤٦,٠٩٥,٥٤٤	٤٤,٤٠٧,٣٤٢	١٥,٦٩٥,٦٥٨	٢,١٥٣,٩٥٣,٨٤٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	٣٥٠,٥٧٣,٢١٥	-	-	-	-	٣٥٠,٥٧٣,٢١٥
أوروبا	١٣,٢١٢,٦٥١	-	-	-	-	١٣,٢١٢,٦٥١
آسيا	-	-	-	-	-	-
أفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٩٧٥,٣٣٨,٠٠٨	٤٣٦,٢٠٣,١٦٢	٤٦,٠٩٥,٥٤٤	٤٤,٤٠٧,٣٤٢	١٥,٦٩٥,٦٥٨	٢,٥١٧,٧٣٩,٧١٤

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 ٢٠٢٤									
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢١٠,٤١٤,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٦٥١,١٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦,٨٤١,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٤١,١٠٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	-	٦,٠٧٤,٤٦٣	٣,١٤٢,٨٦٦	-	٢,٦٠٦	٩١٥,٩٩٨	١,٣٥٩,٣٩٥	٥٠٩,٦٦٠	١,٥٧٢,٠٠١	١٣,٥٧٧,٠٠٩
صكوك:										
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي	٤٥,٤٥١,٤٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٤٥١,٤٣٥
الموجودات الأخرى	١,١٢٨,٢٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٢٨,٢٧٧
الاجمالي	٢٧٣,٨٣٥,١٨٦	٦,٠٧٤,٤٦٣	٣,١٤٢,٨٦٦	-	٢,٦٠٦	٩١٥,٩٩٨	١,٣٥٩,٣٩٥	٥٠٩,٦٦٠	١,٥٧٢,٠٠١	٢٨٧,٤١٢,١٩٥
الكفالات المالية	١,١٣٨,١٨٥	٣,٤٥٩,٠٦٣	٩,٤٧٢,٧٩٤	٣,٤٤٠,٩٤٧	٧٦٦,٢٢٨	-	١,٠٤٢,٢١٨	-	١٧,٨٩٢,٢٥٦	٣٧,٢١١,٦٩١
الإعتمادات المستندية	١١,٨٣١,٠٧٦	١٦,٩٣١,١٦٤	١٥٠,٤١٨,٦٦٧	-	-	١,٣٥٠,٩٤٤	-	-	١,٥٩٩,٧٧٧	١٨٢,١٣١,٢٢٨
القبولت	١,٧٢٤,٢٢٣	٥,٨١٧,١٤٤	١٤,٧٥٠,٧٢٥	-	-	-	-	-	١٩,٥٤٧	٢٢,٣١١,٦٣٩
المجموع الكلي	٢٨٨,٥٢٨,٦٧٠	٣٢,٢٨١,٨٣٤	١٧٧,٧٨٥,٠٧٢	٣,٤٤٠,٩٤٧	٧٦٨,٨٣٤	٢,٢٦٦,٩٤٢	٢,٤٠١,٦١٣	٥٠٩,٦٦٠	٢١,٠٨٣,٥٨١	٥٢٩,٠٦٧,١٥٣

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٢٨٨,١٦٧,٦٩٠	-	٣٦٠,٩٨٠	-	-
صناعي	٢٤,٩٤٧,٥٠٨	-	٧,٢٣٨,٣٥٣	-	٥,٩٧٣
تجارة	١٤٩,٥٨٨,٧٦٦	-	٢٧,٦٤٥,٧٦٢	-	٥٤١,٩٨٨
عقارات	٣٢٤,٦٩٧	-	٣,١١٤,٢٥٠	-	٢,٠٠٠
زراعة	٧٥٩,٥٣٤	٢,٦٠٦	٦,٦٩٤	-	-
أسهم	-	٩١٥,٩٩٨	١,٣٥٠,٩٤٤	-	-
أفراد	١,٠٤٢,٢١٨	١,٣٣٩,٢٣٢	-	١,٦٨٤٧	٣,٣١٦
حكومة وقطاع عام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-
أخرى	١٣,٢٣٢,٦٩٥	٤٤١,٩٨٠	٦,٨٣٣,٨٧١	٣٣,٠٤٣	٤٤١,٩٩٢
المجموع	٤٧٨,٦٧٢,٧٦٨	٢,٦٩٩,٨١٦	٤٦,٦٤٠,٨٥٤	٥٨,٤٤٦	٩٩٥,٢٦٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤										البند
	اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥,١٣١,٣١٩	٢١٧,١٤٤,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٧,١٤٤,٧٥٦	إستثمارات وكالة دولية - بالصافي
١,٢٨٥,٣٣٥,٤٩٥	١,٥٤٧,٢٩٤,٧٧٩	١٦٠,٢١٩,٨٨٣	٥٩٥,٤٣٧,٤٩٢	١٥٦,٢٩٧,٩٤٨	٢٩٥,٦٢٩,٩٧٣	٩٠,٨٦,٢٤٩	٧,٠٥٧,٨٩٤	١٤٥,٤٧٨,٥٩٥	١٤٦,٣١١,٥٩٤	٣١,٧٥٥,١٥١	التمويلات الثمائية المباشرة - بالصافي
											مكوك:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤٣,٨٩٤,٩٠١	٤٤١,٠٧٤,٨٤٠	-	٣٢٣,٢٤٦,١٨٩	-	-	-	-	-	-	١١٧,٨٢٨,٦٥١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
٥,٦١٥,٧٠٢	٨,٧٠٣,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٧٠٣,٩٠٥	الموجودات الأخرى
١,٨١٩,٩٧٧,٤١٨	٢,٣٣٤,٠٧٠,٢٨٠	١٦٠,٢١٩,٨٨٣	١,٠٣٨,٥٣٥,٦٨١	١٥٦,٢٩٧,٩٤٨	٢٩٥,٦٢٩,٩٧٣	٩٠,٨٦,٢٤٩	٧,٠٥٧,٨٩٤	١٤٥,٤٧٨,٥٩٥	١٤٦,٣١١,٥٩٤	٣٧٥,٤٥٢,٤٦٣	الاجمالي
٢٢٨,٣١١,٤٤٣	١٨٣,٦٦٩,٤٣٤	١٨,٦٣٩,٥٥٧	-	١٣,٥٩٦,٢٦٩	-	٦,٤١٨,٦١٠	-	٦٢,٦٠٠,٨٨٠	٨٠,٦٣١,٤٩٧	١,٧٨٢,٦٣١	السقوف غير المستغلة
٢,٠٤٨,٦٨٨,٨٦١	٢,٥١٧,٧٣٩,٧١٤	١٧٨,٨٥٩,٤٣٠	١,٠٣٨,٥٣٥,٦٨١	١٦٩,٨٩٤,٢١٧	٢٩٥,٦٢٩,٩٧٣	١٥٠,٤٨,٨٥٩	٧,٠٥٧,٨٩٤	٢٠٨,٠٧٩,٤٧٥	٢٢٦,٩٤٣,٠٩١	٣٧٧,٢٣٥,٠٩٤	المجموع الكلي

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

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					البند
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الاولى - افرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٧,٢٣٥,٠٩٤	-	-	-	-	٣٧٧,٢٣٥,٠٩٤	مالي
٢٢٦,٩٤٣,٠٩١	٨٩٣	١,٥٣٦,١٤٠	(٢,٧٨١,٨٣٧)	١٠,٦٣١,٩٨٩	٢١٧,٥٥٥,٩٠٦	صناعي
٢٠٨,٠٧٩,٤٧٥	٧,٦٢٨,٠٤١	٣,٩١٠,٧١٢	٢٥,١٣٦,٩٣٧	٢٢,٦٦٥,٩٠٣	١٤٨,٧٣٧,٨٨٢	تجارة
٧,٠٥٧,٨٩٤	(١,١٣١,٣٢٦)	٧٤٦,٦٨٨	٢,٣٥٩,٠٦٢	٣,٤٨٨,٤٤٥	١,٥٩٥,٠٢٥	عقارات
١٥٠,٤٨,٨٥٩	٩٣,٠٢٣	٣٢٦,٣٩٢	-	٤,٣٢٤,٣٧٤	١٠,٧٦١,٠٧٠	زراعة
٢٩٥,٦٢٩,٩٧٣	٨,٣٢٨,٤٩٧	١٥,٩٨٣,٥٨١	١٥,٠٦٣,٠٥٢	٢٣٨,٦٤٤,٣٧٢	١٧,٦١٠,٤٧١	أسهم
١٦٩,٨٩٤,٢١٧	٥٤٥,٧٢٠	١٦,٩٩٧,٧٨٤	-	١٣٨,٧٥٤,٤٤٤	١٣,٥٩٦,٢٦٩	أفراد
١,٠٣٨,٥٣٥,٦٨١	-	-	-	-	١,٠٣٨,٥٣٥,٦٨١	حكومة وقطاع عام
١٧٨,٨٥٩,٤٣٠	٢٣٠,٨١٠	٤,٩٠٦,٠٤٥	٦,٣١٨,٣٣٠	١٧,٦٩٣,٦٣٥	١٤٩,٧١٠,٦١٠	أخرى
٢,٥١٧,٧٣٩,٧١٤	١٥,٦٩٥,٦٠٨	٤٤,٤٠٧,٣٤٢	٤٦,٠٩٥,٥٤٤	٤٣٦,٢٠٣,١٦٢	١,٩٧٥,٣٣٨,٠٠٨	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						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	دينار	
٧٤,٠٠٪	٢٦,٨٧٢	١٧,٣٦٤	١,٧٣٠,٤٤١	٩,٥٠٨	١,٩٢٠,١٨١	التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٤٩,٠٦٪	٥,٨٣٢,١٢٣	٥٠١,٤٨٨	٦٤٩,٢٩٧	٥,٣٣٠,٦٣٥	١١,٢٣٩,٣١١	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	٥,٨٣٣,٤٢٣	القبولات
-	-	-	-	-	٢٧,٩٨٠,٩٨٣	الاعتمادات المستندية
١١,٨٧٪	٥,٨٥٨,٩٩٥	٥١٨,٨٥٢	٢,٣٧٩,٧٣٨	٥,٣٤٠,١٤٣	٤٦,٩٧٣,٨٩٨	المجموع الكلي

ب- مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						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	دينار	
١٤,٦٦٪	٢٦,٤١١,٧٩٨	٢٣,٦٧٨,٠٣٦	٦٥,٦٤٣,٥٢٣	٢,٧٣٣,٧٦٢	١١٤,٤٦٧,٠٤٠	التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٦١,٠٥٪	١,٤٣٣,٥١٤	-	-	١,٤٣٣,٥١٤	٢,٣٤٨,١٧٢	السقوف غير المستغلة
١٥,٢٦٪	٢٧,٨٤٥,٣١٢	٢٣,٦٧٨,٠٣٦	٦٥,٦٤٣,٥٢٣	٤,١٦٧,٢٧٦	١١٦,٨١٥,٢١٢	المجموع الكلي

ثانيا: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

أ- ذاتي

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							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	
٨٠	(١٧,٦٣٨)	١٤	١٧,٧١٠	(٦)	٢٦,٨٧٢	١٧,٣٦٤	٩,٥٠٨	التمويلات الائتمانية المباشرة
٢٨,٦٨٢	-	٤٨٢	-	٢٨,٢٠٠	٥,٨٣٢,١٢٣	٥٠١,٤٨٨	٥,٣٣٠,٦٣٥	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	القبولات
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
٢٨,٧٦٢	(١٧,٦٣٨)	٤٩٦	١٧,٧١٠	٢٨,١٩٤	٥,٨٥٨,٩٩٥	٥١٨,٨٥٢	٥,٣٤٠,١٤٣	المجموع الكلي

ب- مشترك

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							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	
(٢,٦١٩,٣٥٠)	(٧٥,٨٥٧)	٤,٠٨٣,٣٢٥	(٢٣١,٢٥٩)	(٦,٣٩٥,٥٥٩)	٢٦,٤١١,٧٩٨	٢٣,٦٧٨,٠٣٦	٢,٧٣٣,٧٦٢	التمويلات الائتمانية المباشرة
٧,٩٤٢	-	-	-	٧,٩٤٢	١,٤٣٣,٥١٤	-	١,٤٣٣,٥١٤	السقوف غير المستغلة
(٢,٦١١,٤٠٨)	(٧٥,٨٥٧)	٤,٠٨٣,٣٢٥	(٢٣١,٢٥٩)	(٦,٣٨٧,٦١٧)	٢٧,٨٤٥,٣١٢	٢٣,٦٧٨,٠٣٦	٤,١٦٧,٢٧٦	المجموع الكلي

٥١/ ب) مخاطر السوق

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

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك و عرضها على مجلس الادارة للموافقة عليها بصورة دورية و مراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية و تقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق و التنافسية المصرفية .
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري و توزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعى توقعات لجنة الموجودات و المطلوبات لتوقعات العوائد و تقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة ، الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .
- إعداد تقارير لأسعار السوق و عرضها على لجنة الموجودات و المطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغيير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق ، ويتم اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد وقياس 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 .
- يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق و تطوير أدوات جديدة تتوافق مع أحكام الشريعة الاسلامية و إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك و ذلك من خلال:
١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي و المحلي كمعيار و مرجعية (Benchmarks) للمحافظة 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 وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.
- في جميع الاحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملية الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥٪ من حقوق الملكية باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥٪ من حقوق الملكية للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥٪ من حقوق الملكية.
- فيما يلي جدول يبين اثر التغيير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الاجنبية على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة:-

٢٠٢٤	التغيير في المؤشر (%٥)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية
العملة	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٧,٠٠٧	٧,٠٠٧	٧,٠٠٧
جنيه استرليني	١,٥١٤	١,٥١٤	١,٥١٤
ين ياباني	٥٢,٢٥٦	٥٢,٢٥٦	٥٢,٢٥٦
عملات اخرى	١٠٢,٨٨٣	١٠٢,٨٨٣	١٠٢,٨٨٣
٢٠٢٣	التغيير في المؤشر (%٥)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الأثر على حقوق الملكية
العملة	دينار	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

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢٤ كانون الأول						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
موجودات :						
٣٧,٢٠٩,٧٩٩	٤٠٧,٠٦٤	-	٤٥٦,٩٠٦	٣,٠٤٢,٨٨٥	٣٣,٣٠٢,٩٤٤	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الاردني
١٦,٥٥٧,٦٧٤	٣,٠٥٤,٣٣٢	٨٢٦,٠١١	٤٨٩,٨٠٧	٢,٨٥٨,٣٧٨	٩,٣٢٩,١٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٠,٣٦٢,٧٦٠	-	-	-	١١,٠٧٨,١١١	١٤٩,٢٨٤,٦٤٩	ذمم البيوع المؤجلة
٤,٢٧٣,٥٢٠	-	-	-	-	٤,٢٧٣,٥٢٠	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٢١٧,٥١٧,٥٠٨	١٥,٦٦٩,٥٧٠	-	٤,٤٤٧,٣٧٥	٣٥,٠٣٩,٥٦٣	١٢٢,٣٦١,٠٠٠	إستثمارات وكالة دولية
٤٥,٥١٥,٨٨٢	-	-	-	٧,٦٠٧,٢٠٠	٣٧,٩٠٨,٦٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
١١٨,٤٠١,٩٠٢	-	-	-	٧,٦٠٧,٢٠٠	١١٠,٧٩٤,٧٠٢	موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
٣٦٠	-	-	-	٥٥	٣٠٥	القروض الحسنه - بالصافي
٦٨,٨٩٧	-	-	-	-	٦٨,٨٩٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
(١٣,٨٤٧,٩٨٣)	(١١,٤٤٠,١٧٧)	٥٣٧,٢٩٢	٣,٨٢٨	(١,٧٦٩,١٩٦)	(١,١٧٩,٧٣٠)	موجودات اخرى
٥٨٦,٠٦٠,٣١٩	٧,٦٩٠,٧٨٩	١,٣٦٣,٣٠٣	٥,٣٩٧,٩١٦	٦٥,٤٦٤,١٩٦	٥٠٦,١٤٤,١١٥	اجمالي الموجودات
مطلوبات :						
٢٧,٨١٩,٤٤٤	١٥,٠٤٤	-	١,٣٠٠	١٨,٥٤٦,٦٨٩	٩,٢٥٦,٤١١	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية(جاري)
٤١٠,٢٥٢,٥٢٩	٥,٥٩٤,٥٠٧	٣١٨,١٨٠	٥,٣٠٩,٠١٨	٣٣,٩٤٨,٦١٤	٣٦٥,٠٨٢,٢١٠	ودائع العملاء و البنوك (جاري، توفير، لأجل ، شهادات ايداع)
(٩٦,٠٧٥)	-	-	-	١٧٠,٦٦٨	(٢٦٦,٧٤٣)	إحتياطي القيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
١١٦,٦٥٦,٠٢٩	-	-	-	١٢,٣٨٧,٤٠٧	١٠٤,٢٦٨,٦٢٢	التأمينات النقدية
١١,٣٠٣,٢٠٤	٢٣,٥٨٨	-	٥٧,٣٣١	٢٢٠,٢٨٠	١١,٠٠٢,٠١٥	مطلوبات أخرى
٥٦٥,٩٣٥,١٣١	٥,٦٣٣,١٣٩	٣١٨,١٨٠	٥,٣٦٧,٦٣٩	٦٥,٢٧٣,٦٥٨	٤٨٩,٣٤٢,٥١٥	اجمالي المطلوبات
حقوق الملكية:						
٥٥,١٣٧	-	-	-	٥٠,٤٠٦	٤,٧٣١	إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٥,٩٩٠,٢٦٨	٥,٦٣٣,١٣٩	٣١٨,١٨٠	٥,٣٦٧,٦٣٩	٦٥,٣٢٤,٠٦٤	٤٨٩,٣٤٧,٢٤٦	اجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
٢٠,٠٧٠,٠٥١	٢,٠٥٧,٦٥٠	١,٠٤٥,١٢٣	٣٠,٢٧٧	١٤٠,١٣٢	١٦,٧٩٦,٨٦٩	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة
٢٧٩,٨١٣,٣٤٤	٥,٩٢٢,٨٦٨	٤,٤٨٩,٢٤٩	-	٦٣,٣٨٩,٨٧٢	٢٠٦,٠١١,٣٥٥	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٠٢٣ كانون الأول						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
٤٢٢,٤٣٩,٧٦٧	٩,٥٩١,٥٦٦	١,١٧٣,٣٤٠	٣,٨١٤,٥٤٥	٣٥,٧٥٢,١٥٧	٣٧٢,١٠٨,١٥٩	اجمالي الموجودات
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

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 الدخل والدخل الشامل الموحدة وحقوق الملكية و أشباه حقوق الملكية على الاسهم المملوكة مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠٢٤	التغير في المؤشر (%)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على أشباه حقوق الملكية
المؤشر	دينار	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٢١,٩٩١	-	٢٨,٦٠٠	٩٣,٣٩١
اسواق اجنبية	٢١,١٦٠	-	-	٢١,١٦٠

٢٠٢٣	التغير في المؤشر (%)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على أشباه حقوق الملكية
المؤشر	دينار	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٢٠,٤٣٨	-	٢٥,٤٠٠	٩٥,٠٣٨
اسواق اجنبية	٢٠,٥٨٣	-	-	٢٠,٥٨٣

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

٤- مخاطر السلع

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

(٥/١) 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 وأشباه حقوق الملكية (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:								
اجمالي	بدون استحقاق	اكتر 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	
٣٠,٥٤٤,٤٨٤	-	-	-	-	-	-	٣٠,٥٤٤,٤٨٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣١٣,٨٣٣,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	٣١٣,٨٣٣,٣٧٠	حسابات العملاء الجارية
١٥٤,٠٦١,٣١٦	-	-	-	٨,١٣٢,٧٩٤	١٤,٨٧٤,٠٥٤	١٠,٨٩٦,٠٨٥	١٢٠,١٥٨,٣٨٣	تأمينات نقدية
٢٠,٦٨٠,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٨٠,٥٦٥	مخصص ضريبة الدخل
١٦٣,٧١٩	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٧١٩	مخصصات اخرى
١٠,٩٧٨,٥٢٦	-	٩,٨٩٩,٥٨٩	٩٦٧,١٧٧	٦,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٠٠,٧٦٠	-	التزامات عقود التأجير - طويلة الأجل
٨٠,٤٦٢,٨٨٥	-	-	-	١,٤٥٣,٦٩٥	٤,٢٥٦,١٥٦	١٦,٢١٤,٥٣٣	٥٨,٥٣٨,٥٠١	مطلوبات اخرى
٢,٧٥٢,٠١١,١٦٧	-	-	٨٠,٤٥٢,٧٧١	١,١٣٧,٧٥٨,١٧٢	٥١٥,٨٣٤,٧٩١	٤٩٥,٦٣١,٧١٦	٥٢٢,٢٣٣,٧١٧	حسابات الاستثمار المشترك
٣,٣٦٢,٧٣٦,٠٣٢	-	٩,٨٩٩,٥٨٩	٨١,٤١٩,٩٤٨	١,١٤٧,٣٥٠,٦٦١	٥٣٤,٩٧٠,٠٠١	٥٢٢,٨٤٣,٠٩٤	١,٠٦٦,٢٥٢,٧٣٩	مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية (غير المخصومة) حسب استحقاقاتها
٣,٥٣٤,٥٣٦,٧٩٨	٣٧,٢٥٣,٦١٩	١,١٥٧,٠٥٥,١٣١	١,٠٥١,٣٦٩,٠٥٤	٣١٢,٣٥١,٠٥٥	١٩٨,٦١٣,٢٦٤	٢٤٥,٩٧٣,٧٥٣	٥٣١,٩٢٠,٩٢٢	مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:								
اجمالي	بدون استحقاق	اكتر 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	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣١٩,٧١٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	٣١٩,٧١٩,٨٧٦	حسابات العملاء الجارية
٩٥,٨٧٣,٠٠٦	-	-	-	٣١,٧٢٩,٤٤١	١٤,٨٢٢,٤٦٩	١٦,٧٦١,٠٠٧	٣٢,٥٦٠,٠٨٩	تأمينات نقدية
١١,٩١٩,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	١١,٩١٩,٧٥٠	مخصص ضريبة الدخل
١٦٣,٧١٩	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٧١٩	مخصصات اخرى
١١,٥٣٣,٨١٦	-	٩,٢٦٦,٠٣٠	٢,١٨١,٥١٢	-	-	٨٦,٢٧٤	-	التزامات عقود التأجير - طويلة الأجل
٨٢,٩٩٩,٤٤٧	-	-	-	٨٠٩,١٤٦	٤,٤٨٢,١٣٤	١٦,١٠٤,٨٤٠	٦١,٦٠٣,٣٢٧	مطلوبات اخرى
٢,٢٢٨,٧٨٦,٢٧٥	-	٢٠٠,٤٣٦	٢٠٢,٩٢٥,٣٢٥	٨٣٨,٠٩٦,٠٨٩	٤٣٠,١٩٩,٢٣٨	٣٦٥,٩٠٠,٠٢٧	٣٩١,٤٦٠,١٦٠	حسابات الاستثمار المشترك
٢,٧٧٤,١٣٩,٩٥٦	-	٩,٤٦٦,٤٦٦	٢٠٥,١٠٦,٨٣٧	٨٧٠,٦٣٤,٦٧٦	٤٤٩,٥٠٣,٨٤١	٣٩٨,٨٥٧,١٤٨	٨٤٠,٥٧٠,٩٨٨	مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية (غير المخصومة) حسب استحقاقاتها
٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	٤٤,٧١٦,٢١٧	٨٥٨,٧٦٤,٣٠٩	١,٠٠٤,٥٨٣,٩١٨	٢٣١,٠٥٣,٣٣٣	١٨٦,٥٩٢,٣٦٣	١٦٢,٤٧٣,٥٢٥	٤٤٠,٧٩٩,٨٢١	مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٨,٩٧١,١٩٨	١٨٢,٢٣٧,٩٨١	الاعتمادات
٧,٩٧٨,٩٧٩	٢٢,٢٣٣,٠٨٥	القبولات
٤٤,٤٣٣,٦٩٧	٣٧,٤٠٨,٠٤٧	الكفالات
٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	١٨٤,٤٨٢,٢٣٥	السقوف غير المستغلة
٣٥١,٠٩٧,٤٤٣	٤٢٦,٤٦١,٣٤٨	المجموع

(٥٢) 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.

الجزينة :

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والجزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		أخرى	الجزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢٠٢٣	٢٠٢٤					
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٤,٣٣٢,٠٥٤	٢١٦,٠٣٦,٨٨٧	١,٨٥١,١٠٤	٤٦,٩٦٨,٠٨٢	٨٣,٧٩٤,٢٠٩	٨٣,٤٢٣,٤٩٢	إجمالي الدخل
١٧٤,٣٣٢,٠٥٤	٢١٦,٠٣٦,٨٨٧	١,٨٥١,١٠٤	٤٦,٩٦٨,٠٨٢	٨٣,٧٩٤,٢٠٩	٨٣,٤٢٣,٤٩٢	نتائج أعمال القطاع
(١٥,٩٠٧,١٨٩)	(٣٢,٩٨٠,٧٨٠)	-	(٣٨٨,٠٢٨)	(١٧,٤٣٣,١٤٧)	(١٥,١٥٩,٦٠٥)	خسائر أثمانية متوقعة
(٨,٧٥٥,٧٦٣)	(١٠,٥٤١,٦٣٢)	-	(٩١٨,٠٦٣)	(٣,٣٣٣,٢٥٨)	(٦,٣٠٠,٣١١)	مصاريف موزعة
(٢٧,١٤١,٢٤٣)	(٢٩,٦٦٦,١٣٣)	(٢٩,٦٦٦,١٣٣)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١٢٢,٥٥٧,٨٥٩	١٤٢,٨٤٨,٣٤٢	(٢٧,٨١٥,٠٢٩)	٤٥,٦٦١,٩٩١	٦٣,٠٣٧,٨٠٤	٦١,٩٦٣,٥٧٦	صافي الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
(٩٤,٢٣٣,٩٧٨)	(١١٠,٠٦٠,٦٣٤)	-	(٧,٢٥٥,١٨٨)	(٣٥,٦٦١,٣١٥)	(٦٧,١٤٤,١٣١)	ينزل : الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
٢٨,٣٢٢,٨٨١	٣٢,٧٨٧,٧٠٨	(٢٧,٨١٥,٠٢٩)	٣٨,٤٠٦,٨٠٣	٢٧,٣٧٦,٤٨٩	(٥,١٨٠,٥٥٥)	الربح السنة قبل الضريبة
(١٠,٨١٣,٦٣٥)	(١٢,٥٦٢,٧٩٧)	(١٢,٥٦٢,٧٩٧)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٧,٥١٠,٢٤٦	٢٠,٢٢٤,٩١١	(٤٠,٣٧٧,٨٢٦)	٣٨,٤٠٦,٨٠٣	٢٧,٣٧٦,٤٨٩	(٥,١٨٠,٥٥٥)	صافي ربح السنة
٣١ كانون الأول						
٢٠٢٣	٢٠٢٤					
دينار	دينار					
٢,٨٣٨,٠٦٤,٤٧٥	٣,٤١٨,٦١٨,٨٤٥	-	١,٢٧٤,٨٨٩,٩٤٦	١,٢٣٤,٠٨١,٣٨٦	٩٠٩,٦٤٧,٥١٣	موجودات القطاع
٩٠,٩١٩,٠٠١	١١٥,٩١٧,٩٥٣	١١٥,٩١٧,٩٥٣	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	٣,٥٣٤,٥٣٦,٧٩٨	١١٥,٩١٧,٩٥٣	١,٢٧٤,٨٨٩,٩٤٦	١,٢٣٤,٠٨١,٣٨٦	٩٠٩,٦٤٧,٥١٣	مجموع الموجودات
٢,٦٣٤,٢٩٥,٤٨٢	٣,٢١٣,٨٧٤,٥٧٩	-	٢٠٦,٢٤٨,٠٤٥	١,١٠١,٦١٩,٥٠٩	١,٩٠٦,٠٠٧,٠٢٥	مطلوبات وأشبه حقوق الملكية للقطاع
١٠٥,٣٧٨,٢٥٤	١١١,١٥٨,٥٤٤	١١١,١٥٨,٥٤٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢,٧٣٩,٦٧٣,٧٣٦	٣,٣٢٥,٠٣٣,١٢٣	١١١,١٥٨,٥٤٤	٢٠٦,٢٤٨,٠٤٥	١,١٠١,٦١٩,٥٠٩	١,٩٠٦,٠٠٧,٠٢٥	مجموع المطلوبات وأشبه حقوق الملكية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٣١٩,٩٥٢	٤,٧٢٨,١٠٤	مصاريف رأسمالية
٣,١٥١,٧١٤	٣,١٨٠,٧٨٥	استهلاكات واطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي للاموال للبنك، 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 ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	١٩٦,٣٣٨,٢٧٨	٢,٧٣٢,٦٤٥,١٩٨	٣,٥٣٤,٥٣٦,٧٩٨	٤٢٥,٣٧١,٢٢١	٣,١٠٩,١٦٥,٥٧٧	مجموع الموجودات
٧٦,١٥١,٩١١	٧,٧٠٣,٥٢٥	٦٨,٤٤٨,٣٨٦	٢١٦,٠٣٦,٨٧٧	١٦,٣٥٥,٣٩٤	١٩٩,٦٨١,٤٨٣	اجمالي الايرادات
٢,٣١٩,٩٥٢	-	٢,٣١٩,٩٥٢	٤,٧٢٨,١٠٤	-	٤,٧٢٨,١٠٤	المصرفوات الراسمالية

(٥٣) 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 لنسبة كفاية رأس المال بحيث لا تقل عن ١٢,٥٪ (١٢٪ حسب التعليمات بالاضافة الى ٠,٥٪ للبنوك المصنفة ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية).

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بناء 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) سندا لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالالف الدنانير:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار	ألف دينار	
١٧٩,٤٦٨	١٩٨,٦١٧	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب(المدفوع)
٥٤,٢٩٤	٥١,٠٩٠	الارباح المدورة
٣٥,٠٤١	٣٨,٣٣٠	الاحتياطي القانوني
(٢٥)	٩٤	احتياطي القيمة العادلة بالكامل (ذاتي)
(١٥٩)	٨	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
(١,٦٩٧)	(١,٦٧٤)	موجودات غير ملموسة
(٨٨)	(١,٣٥١)	الموجودات الضرائبية
(٤,٨٥٣)	(٧,٨٧٠)	حصة البنك من الموجودات الضرائبية في حال خلط الاموال
(٢,٢٤٥)	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠٪
-	-	رأس المال الاضافي
٤,٤٩٦	٨,٣٠٢	رأس المال المساند
٤,٤٩٦	٨,٣٠٢	"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"
١٨٣,٩٦٤	٢٠٦,٩١٩	مجموع رأس المال التنظيمي
١,١٢٤,٠٧٤	١,٢٨٤,٩٣٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦,٣٧	٪١٦,١٠	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٥,٩٧	٪١٥,٤٦	نسبة كفاية رأس المال الاساسي(٪)
٪١٥,٩٧	٪١٥,٤٦	نسبة الشريحة الأولى Tier ١ (٪)
٪٠,٤٠	٪٠,٦٥	نسبة الشريحة الثانية Tier ٢ (٪)
٪١٤,٩٩	٪١٣,٧٥	نسبة الرافعة المالية

(04) نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغت نسبة تغطية السيولة بالاجمالي ٤٩٠,٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و بمتوسط نسبة ٦٦٤,٣٪ خلال العام (٣٤٩,٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و بمتوسط نسبة ٣٥٥,٣٪ خلال العام ٢٠٢٣).
بلغت نسبة تغطية السيولة بالدينار الاردني ٣٣٧,٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و بمتوسط نسبة ٣٨٠,٠٪ خلال العام (٣٥٥,٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و بمتوسط نسبة ٣٢٨,٤٪ خلال العام ٢٠٢٣).

بنود احتساب نسبة تغطية السيولة LCR كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤:

البيان	قبل التعديلات و نسب الاقتطاع	بعد التعديلات و نسب الاقتطاع
	ألف دينار	ألف دينار
أصول المستوى الأول	٦٥٥,٨٢٧	٦٥٥,٨٢٧
أصول المستوى الثاني	-	-
مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	٦٥٥,٨٢٧	٦٥٥,٨٢٧
التدفقات النقدية الخارجة	١,٥٣٠,٨٦٩	٣٣٤,٤٧٤
التدفقات النقدية الداخلة	٢٦٧,٩١٠	٢٠٠,٧٦٩

الحد الأقصى لأصول المستوى الثاني . دينار (٠٪ من اصول المستوى الأول)

إحتساب نسبة تغطية السيولة LCR كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤:

البيان	بعد التعديلات و نسب الاقتطاع
	ألف دينار
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	٦٥٥,٨٢٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة	١٣٣,٧٠٠
نسبة تغطية السيولة	٪٤٩٠,٥٠

(05) نسبة صافي التمويل المستقر (NFSR)

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر باجمالي العملات ١٣٣,٦٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (١٣٥,٥٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).

بنود احتساب نسبة صافي التمويل المستقر NFSR كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ :

البيان	القيمة قبل مُعامل التمويل	القيمة بعد مُعامل التمويل
	المستقر المتاح	المستقر المتاح
	ألف دينار	ألف دينار
اجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)	٣,٥٥١,٥٦٣	٢,٧١٠,٥٠٨
اجمالي التمويل المستقر المطلوب (بعد مُعامل التمويل المستقر المطلوب)	٣,٥٥١,٥٦٣	٢,٠٠٧,٦٨٣
اجمالي التمويل المستقر المطلوب للبنود خارج الميزانية (بعد مُعامل التمويل المستقر المطلوب)	٤٢٦,١٥٧	٢١,٣٠٨

احتساب نسبة صافي التمويل المستقر NFSR كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤:

البيان	ألف دينار
اجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)	٢,٧١٠,٥٠٨
اجمالي التمويل المستقر المطلوب	٢,٠٢٨,٩٩١
نسبة صافي التمويل المستقر	٪١٣٣,٦

(01) تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات
٢٤٤,٥٤١,٠٣٣	-	٢٤٤,٥٤١,٠٣٣	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الاردني
١٦,٨٤١,١٠٨	-	١٦,٨٤١,١٠٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٧,١٤٤,٧٥٦	-	٢١٧,١٤٤,٧٥٦	إستثمارات وكالة دولية - بالصافي
١,٥٤٩,٤٢٨,٤٢١	٩٩٣,٢١١,٠١٩	٥٥٦,٢١٧,٤٠٢	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
٤٥٠,٩١٧,٤٠٦	٤٠٢,٢٠٣,١٨٩	٤٨,٧١٤,٢١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
٤٦,٠٣٣,٤٣٥	٤٥,٤٥١,٤٣٥	٥٧٢,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
١١٩,٨٥٢,٠٠٠	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٣٢,٧٥٩	-	٣٣٢,٧٥٩	إستثمارات في شركة حليفة
٧٦٢,٠٩٤,٥٧٠	٦٥٠,٥١٤,٠٦٠	١١١,٥٨٠,٥١٠	موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
١١,٤٤٣,٣٦٧	٧٥١,٤٨٩	١٠,٦٩١,٨٧٨	القروض الحسنة - بالصافي
٢٢,٣٢٣,٥٧٨	٢٢,٣٢٣,٥٧٨	-	ممتلكات و معدات -بالصافي
١,٦٧٣,٩٤٢	١,٦٧٣,٩٤٢	-	موجودات غير ملموسة -بالصافي
٩,٦٩٨,٥٦٥	٩,٦٩٧,٠٩٢	١,٤٧٣	موجودات حق الاستخدام
١٨,٥٠٦,٥٠٢	-	١٨,٥٠٦,٥٠٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٣,٧١٥,٣٦٦	-	٦٣,٧١٥,٣٦٦	موجودات أخرى
٣,٥٣٤,٥٣٦,٧٩٨	٢,٢٤٥,٦٧٧,٨٠٤	١,٢٨٨,٨٥٨,٩٩٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات و أشباه حقوق الملكية
٣٠,٥٤٤,٤٨٤	-	٣٠,٥٤٤,٤٨٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣١٣,٨٣٣,٣٧٠	-	٣١٣,٨٣٣,٣٧٠	حسابات العملاء الجارية
١٥٣,٠٦١,٢٣٤	-	١٥٣,٠٦١,٢٣٤	تأمينات نقدية
٢٠,٦٨٠,٥٦٥	-	٢٠,٦٨٠,٥٦٥	مخصص ضريبة الدخل
١٦٣,٧١٩	-	١٦٣,٧١٩	مخصصات اخرى
٩,٨٥١,٣٧٥	٩,٧٤٠,٣٤٧	١١١,٠٢٨	التزامات عقود التأجير - طويلة الأجل
٨٠,٤٦٢,٨٥٥	-	٨٠,٤٦٢,٨٥٥	مطلوبات اخرى
١٦,٩٤٢	-	١٦,٩٤٢	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢,٧١٦,٤١٨,٥٤٩	٧٩,٤١٢,٢٥٠	٢,٦٣٧,٠٠٦,٢٩٩	حسابات الاستثمار المشترك
٣,٣٢٥,٠٣٣,١٢٣	٨٩,١٥٢,٥٩٧	٣,٢٣٥,٨٨٠,٥٢٦	مجموع المطلوبات و أشباه حقوق الملكية
٢٠٩,٥٠٣,٦٧٥	٢,١٥٦,٥٢٥,٢٠٧	(١,٩٤٧,٠٢١,٥٣٢)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤	-	٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤	تقد وارصدة لدى البنك المركزي الاردني
٢٦,٥١٣,٣٢٣	-	٢٦,٥١٣,٣٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥,١٣١,٣١٩	-	٨٥,١٣١,٣١٩	إستثمارات وكالة دولية - بالصافي
١,٢٨٧,٣٧٠,٥١٥	٨٣٢,٥٧٩,٨٢٨	٤٥٤,٧٩٠,٦٨٧	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٢,٠٨٨,٥٣٥	٤٢٩,٠٠٠,١٣٠	٢٣,٠٨٨,٤٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
٥٠٨,٠٠٠	-	٥٠٨,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - بالصافي
-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٤٩,٦٢٢	-	٣٤٩,٦٢٢	إستثمارات في شركة طيفة
٦٩٥,٧٧٢,٧٦٨	٦١٣,٤٣٢,٩٩٢	٨٢,٣٣٩,٧٧٦	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٣٤,٣٨٠,٧٣٩	٥٠٩,٦٦٠	٣٣,٨٧١,٠٧٩	القروض الحسنة - بالصافي
٢٠,٧٥٠,٨٤٩	٢٠,٧٥٠,٨٤٩	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
١,٦٩٧,٢٢١	١,٦٩٧,٢٢١	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠,١٨٨,٣٦١	١٠,٠٩٣,٧٦٤	٩٤,٥٩٧	موجودات حق الاستخدام
١٢,٢٢٥,٧٩٢	-	١٢,٢٢٥,٧٩٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦,٠٥٦,٧٧٨	-	٤٦,٠٥٦,٧٧٨	موجودات أخرى
٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	١,٩٠٨,٠٦٤,٤٤٤	١,٠٢٠,٩١٩,٠٣٢	مجموع الموجودات
المطلوبات و أشباه حقوق الملكية			
٢٣,١٤٤,٠٦٧	-	٢٣,١٤٤,٠٦٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣١٩,٧١٩,٨٧٦	-	٣١٩,٧١٩,٨٧٦	حسابات العملاء الجارية
٩٥,٢٧٤,٩١١	-	٩٥,٢٧٤,٩١١	تأمينات نقدية
١١,٩١٩,٧٥٠	-	١١,٩١٩,٧٥٠	مخصص ضريبة الدخل
١٦٣,٧١٩	-	١٦٣,٧١٩	مخصصات اخرى
١٠,٢٩٥,٣٣٨	١٠,٢٠٩,٣٧٢	٨٥,٩٦٦	التزامات عقود التأجير - طويلة الأجل
٨٢,٩٩٩,٤٤٧	-	٨٢,٩٩٩,٤٤٧	مطلوبات اخرى
(٣٧١,٠٦٧)	-	(٣٧١,٠٦٧)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢,١٩٦,٥٢٧,٦٩٥	٢٠٠,١٦٥,٢٤٤	١,٩٩٦,٣٦٢,٤٥١	حسابات الاستثمار المشترك
٢,٧٣٩,٦٧٣,٧٣٦	٢١٠,٣٧٤,٦١٦	٢,٥٢٩,٢٩٩,٨٢٠	مجموع المطلوبات و أشباه حقوق الملكية
١٨٩,٣٠٩,٧٤٠	١,٦٩٧,٦٨٩,٨٢٨	(١,٥٠٨,٣٨٠,٠٨٨)	الصافي

(07) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي: *

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٨,٩٧١,١٩٨	١٨٢,٢٣٧,٩٨١	اعتمادات
٧,٩٧٨,٩٧٩	٢٢,٣٣٣,٠٨٥	قبولات
		كفالات:
١٤,٧٨٧,١٢٧	٩,٩٢٧,٧٨٢	- دفع
١٦,٩٣٣,٣٧٤	١٩,٣٦١,٩٠١	- حسن التنفيذ
١٢,٧١٤,١٩٦	٨,١١٨,٣٦٤	- اخرى
١٢١,٣٨٣,٨٧٤	٢٤١,٩٧٩,١١٣	المجموع

ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	١٨٤,٤٨٢,٢٣٥	- السقوف غير المستغلة / مباشرة
٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	١٨٤,٤٨٢,٢٣٥	المجموع

* بلغت السقوف غير المستغلة / غير المباشرة الذاتية مبلغ ٨٧,٣١٦,١٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة على ارتباطات والتزامات ذاتي حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ٣٢٤,١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٣٧,٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (إيضاح ٢٢).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة على ارتباطات والتزامات مشترك حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ٨١٢,٨٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,٤٠٢,١٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (إيضاح ٢٢).

(08) القضايا المقامة على البنك

" القضايا المقامة على البنك "

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (ذاتية) بتاريخ القوائم المالية الموحدة ١,٤٨١,١٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,٠٩٣,٨٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة، وفي رأي الإدارة ومحامي المجموعة إن مخصص القضايا المرصود (الذاتي) والبالغ ٦٣,٧١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة تلك القضايا (٦٣,٧١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) إضافة إلى ما تقدم توجد ضد البنك دعاوى تتعلق بعقارات مملوكة ومؤجرة تاجير تمويلي و/أو مرهونة لصالح البنك وهذه الدعاوى لا تترتب أثر أو التزام على البنك.

القضايا المقامة على الشركة التابعة (مسك للوساطة المالية)

لا توجد قضايا مقامة على الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

(٥٩) 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:

إن 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 ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
				دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٥٠٨,٠٠٠	٤٦,٠٢٣,٤٣٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٢,٣١٢,٤٠٣	٢,٢٩١,٠٢٢	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٨٣,٣٠٧,٣٩٦	١١٧,٨٢٨,٦٥١	صكوك متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	أحدث قوائم مالية متوفرة	المستوى الثالث	٥,٨١١,٢٣١	٧,٥٥١,٥٤٤	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٣٦٠,٥٨٧,٥٠٥	٣٣٣,٢٤٦,١٨٩	صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية
				٤٥٢,٠٨٨,٥٣٥	٤٥٠,٩١٧,٤٠٦	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية بالصافي
				٤٥٢,٥٩٦,٥٣٥	٤٩٦,٩٤٠,٨٤١	المجموع

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والعام ٢٠٢٣.

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٤٦٧,٦٥٤,٧١٠	١,٢٨٧,٣٧٠,٥١٥	١,٧٦٦,٦٨٥,٧٥٦	١,٥٤٩,٤٢٨,٤٢١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
المستوى الثاني	-	-	١٢١,٧٢١,٦٤٥	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٦٩٥,٧٧٢,٧٦٨	٦٩٥,٧٧٢,٧٦٨	٧٦٢,٠٩٤,٥٧٠	٧٦٢,٠٩٤,٥٧٠	موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
	٢,١٦٣,٤٢٧,٤٧٨	١,٩٨٣,١٤٣,٢٨٣	٢,٦٥٠,٥٠١,٩٧١	٢,٤٣١,٣٧٤,٩٩١	مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢,٥٤٨,٥٠٦,١٥١	٢,٥١٦,٢٤٧,٥٧١	٣,٠٦٥,٨٤٤,٥٣٧	٣,٠٣٠,٢٥١,٩١٩	حسابات العملاء الجارية و أشباه حقوق الملكية
المستوى الثاني	٩٥,٨٣٣,٠٠٦	٩٥,٢٧٤,٩١١	١٥٤,٠٦١,٣١٦	١٥٣,٠٦١,٢٣٤	تأمينات نقدية
	٢,٦٤٤,٣٧٩,١٥٧	٢,٦١١,٥٢٢,٤٨٢	٣,٢١٩,٩٠٥,٨٥٣	٣,١٨٣,٣١٣,١٥٣	مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

(٦٠) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٥٠,٩٣٤,٢١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤١,٧٥٤,٢٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات المجموعه في القوائم المالية الموحدة، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر الموحدة ، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات ٥٣,٤٤٦ دينار للعام ٢٠٢٤ (٤٠,٣٣٣ دينار للعام ٢٠٢٣).

(٦١) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة المالية لعام ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب أرقام المقارنة المالية لعام ٢٠٢٤ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية لعام ٢٠٢٣.

Q1
2023

مليار دينار حجم الودائع

نجاح مستدام لمستقبل أفضل



تقرير مجلس الإدارة

المحتويات

١٣٤ الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠٢٤
١٤٠ مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠٢٤
١٤٤ تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب العالية
١٤٧ السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية
١٤٩ الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي
١٥٠ الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
١٥٠ حجم الاستثمار الرأسمالي
١٥٠ التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية
١٥١ أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ تعيين كل منهم ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٥٧ أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٥٩ أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٦٣ 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 ٢٠٢٤ مقارنة مع السنة السابقة
١٦٥ أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
١٦٦ أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الأسهم كما بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١
١٦٨ المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
١٦٩ اقرار مجلس الادارة (عدم وجود امور جوهرية تؤثر على استمرارية البنك/مسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفر نظام رقابة فعال)
١٧٠ اقرار مجلس الادارة (عدم الحصول على منافع)
١٧١ إقرار الالتزام بالافصاحات
١٧٢ اقرار صحة ودقة واكتمال البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي
١٧٣ المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٧٤ اقرار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية (عدم الحصول على منافع)
١٧٥ المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا
١٧٦ عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
١٧٦ برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠٢٤
١٧٧ أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
١٧٨ سياسة منح المكافآت لدى البنك
١٧٨ الشركات التابعة
١٧٨ اتباع مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والالتزام الإضافية عن عام ٢٠٢٤
١٧٨ درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين (محليا وخارجيا) في حال كون ذلك يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات على التوالي
١٧٨ وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها
١٧٨ وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي في عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية
١٧٨ بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم

١٧٩ تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية
١٧٩ التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٤
١٧٩ ابرز القضايا المقامة من البنك و ضد البنك
١٨٠ المخاطر التي يتعرض لها البنك
١٨٠ وصف دائرة ادارة المخاطر وطبيعة عملياتها
١٨١ تحديثات وتطورات دائرة إدارة المخاطر
١٨٢ الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر
١٨٣ الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي
١٨٤ الهيكل التنظيمي للشركة التابعة
١٨٥ تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
١٨٧ وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي
١٩١ إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠٢٤
١٩٤ 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 والإنجازات التي تحققت والخدمات والمنتجات التي تم تطويرها خلال العام ٢٠٢٤ والتي أتت للبنك بالعديد من النجاحات وتحقيق المزيد من الأهداف الاستراتيجية التي تم تحديدها مسبقاً وستنعكس نتائجها الإيجابية على مساهمي البنك ومتعامليه بإذن الله.

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

الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠٢٤

سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا أربعة وأربعون منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أسس عصرية، ونمت عمليات البنك لتصل موجودات البنك إلى ٣,٥ مليار دينار وبنسبة نمو ٢١٪ عن العام السابق، كما نمت محفظة التمويلات واللاجرة المنتهية بالتمليك للبنك لتصل إلى ٢,٣ مليار دينار وبنسبة نمو ١٥٪، وبلغت ودائع متعاملي البنك ٣,٠ مليار دينار وبنسبة نمو ٢٠٪ 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 إلى 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،
تم توسيع قاعدة المتعاملين في مختلف القطاعات الاقتصادية من خلال بناء محفظة متنوعة مع التركيز على جودة المحفظة في قطاعي الشركات الكبيرة والمتوسطة.

تحرص دائرة الخدمات المصرفية للشركات 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 و تحقيق 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 ٤٤ فرعاً تمتد عبر مختلف مناطق المملكة، بما في ذلك عمان ومحافظات أربد، الزرقاء، العقبة، السلط، جرش، مادبا، الكرك، والمفرق.

تم تعزيز تواجدها 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 الحسابات الجارية وحسابات الرواتب وحسابات التوفير المتنوعة و الموجه لفئات متعددة كحسابات كنزى للأطفال و حساب حريز للسيدات بالإضافة إلى حساب التوفير الخاص بالشركات وحساب اوفست، كذلك يتميز البنك بتقديمه خيارات متنوعة من ودائع الاستثمار وربطها بأجال زمنية متعددة و شهادات الابداع الاستثمارية التي تمنح حاملها مزايا متنوعة و فريدة تلبية تطلعات متعاملينا و تحقق قيمة مضافة لهم بالإضافة إلى امكانية الاستثمار من خلال البنك في منتج صكوك الحج الذي يتيح أداء فريضة الحج في سن مبكرة.

نجح البنك في استقطاب عدد كبير من العملاء، حيث تجاوز عدد الحسابات ٣٣٣ ألف حساب مدعوماً بتقديم حسابات متنوعة وعوائد جذابة على الاستثمارات وبرنامج خاص بالجوائز على حسابات التوفير.

تميز البنك في مجال خدمات التمويل، حيث قام بتطوير حلول تمويلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، مثل تمويل السيارات بصيغة المرابحة والإجارة المنتهية بالتمليك، إلى جانب التمويل السكنى والأراضي وتقديم عروض منافسة من خلال شراكات استراتيجية 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.

ولأننا نحرص كل الحرص على خدمة جميع أفراد وفئات المجتمع، نسعى دائماً إلى تطوير الخدمات المصرفية التمويلية المقدمة للمؤسسات والشركات الصغيرة في كافة القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال عدة منتجات بصيغة المرابحة والإجارة حيث تم افتتاح مركزين اعمال خلال العام الحالي لخدمة متعاملينا.



افتتاح فرع الرصيفة



افتتاح فرع الياسمين



افتتاح ونقل فرع ابونصير

التطور وتحول الأعمال - الخدمات المصرفية:

انطلاقاً من استراتيجيتنا في تقديم خدمات مالية أكثر كفاءة وسهولة، واصلنا تطوير خدماتنا الإلكترونية في ٢٠٢٤ والتي شملت جميع عملاء البنك من أفراد وشركات، والتي تهدف إلى تزويد العميل بالية لإدارة الحساب والاندماج إلى عائلة صفة في أي وقت ومكان وبأعلى درجات الكفاءة، الفعالية والأمان. بدأت مسيرة التطوير بتقديم الية لفتح الحساب لعملاء الأفراد من خلال تطبيق صفة بالإضافة إلى تقديم جميع الخدمات المرافقة من خدمات الدفع، البطاقات وإدارة الحسابات. واستمرت المسيرة خلال العام ٢٠٢٤ لتقديم عدة خدمات ومنتجات ومن أبرزها:

١. إطلاق "خدمة الراتب المقدم" Salary In Advance والتي تمكن العملاء الأفراد من الحصول على جزء من رواتبهم قبل موعد الاستحقاق.
 ٢. إضافة خدمة فتح حساب "أوفست" من خلال التطبيق البنكي لجميع متعاملي الأفراد الحاصلين على تمويلات اجارة، والذي يتيح للعميل استرجاع نسبة من الأرباح المحتسبة على تمويل الاجارة/ السكني.
 ٣. وكذلك إطلاق خدمة NFC (Near Field Communication) في الصرافات الالية والتي تمكن العميل من السحب والإيداع من خلال المحافظ الالكترونية او البطاقات المصرفية عن طريق تمرير البطاقة او الموبايل من خلال خاصية NFC
 ٤. تطوير خاصية Wallet Extension لخدمة Apple Pay مما يمكن المتعاملين من إضافة بطاقتهم المصرفية على الخدمة بشكل اسهل.
- وفيما يتعلق بعملاء الشركات، تم اطلاق خدمات جديدة استكمالاً للمسيرة التي تبناها صفة من خلال تمكين عملاء الشركات من ادارة حساباتهم من خلال مصفوفة صلاحيات مالية ضمن أعلى درجات الكفاءة، بالإضافة إلى ادارة الودائع وعمليات الدفع المختلفة.
- نرفق أبرز الخدمات والمنتجات التي تم اطلاقها لعملاء الشركات:

١. تفعيل خدمة CliQ للتحويل الفوري لعملاء الشركات والتي تتيح لعملاء الشركات التسجيل في خدمة كليك لغايات استقبال وإرسال الدفعات النقدية من وإلى البنوك المحلية المسجلة في الخدمة (وحسب مصفوفة الصلاحيات المالية).
 ٢. إطلاق "بطاقة إيداع الشركات" Corporate Deposit Cards والمخصصة لمتعاملي بنك صفة لتسهيل عملية التحصيل من التجار.
- ويلتزم البنك بتطوير كافة قنواته الالكترونية والتي تشمل كذلك الموقع الالكتروني www.safwabank.com، مما يتيح للعملاء الاطلاع على جميع الخدمات والمنتجات المصرفية بكل سهولة و يسر.

هذا و بالإضافة الى التطور المستمر للخدمات البنكية المقدمة من خلال دوائر الدعم و التي تهدف الى اتمتة العمليات و تقليل التدخل البشري مما يؤثر ايجابيا على جودة الخدمات المقدمة، تم اعادة هندسة و اتمتة العمليات المتعلقة بالحوالات الصادرة و الواردة ، بالإضافة الى العديد من خدمات ما بعد البيع و كذلك عملية ايداع الشيكات من خلال نظام E.CC.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة

تم الانتهاء من اعمال تأسيس مركز اعمال جديد في 5B MALL تابع لدائرة الشركات الصغيره و المنتشره لتعزيز انتشار البنك ضمن المناطق المختلفه و لغايات تقديم خدمات البنك في مجال التمويل التجاري لمختلف القطاعات في منطقة جنوب عمان و عليه اصبحت دائرة الشركات الصغيرة تمارس نشاطها من خلال ٣ مراكز و هي كما يلي :-

١ - مركز غرب و شمال عمان و الجنوب

◀ وحدة غرب عمان / فرع خلدا

◀ وحدة شمال عمان / فرع ابو نصير

◀ وحدة الجنوب / فرع الكرك و العقبة

٢ - مركز اعمال الشركات 5B MALL

◀ وحدة جنوب عمان

◀ وحدة شرق عمان

٣ - مركز اعمال الشركات 5B MALL

◀ وحدة اربد / فرع شارع الهاشمي

◀ وحدة الزرقاء / فرع الزرقاء الجديد

٤ - وحدة التأجير التمويلي و التي تمارس اعمالها من خلال الاداره العامه و قد تم خلال العام ٢٠٢٤ زيادة عدد موظفي الوحدة من خلال تعيين موظف متخصص بالتأجير التمويلي في مدينة اربد لغايات خدمة السوق العقاري في المنطقه

٥ - وحدة فرع الجاردنز

٦ - وحدة عمليات الخدمات المسانده للشركات حيث تعنى هذه الوحدة بتجهيز العقود و تنفيذ التمويلات لدائرة الشركات الصغيرة

٧ - وحدة معالجة الائتمان حيث تعنى هذه الوحدة بمتابعة المستحقات و معالجة التسهيلات من خلال الهيكلتات و الجدولتات

بلغت قيمة التمويلات المنفذه للعام ٢٠٢٤ اعلاه بمبلغ ١٥٧,٨ مليون دينار مقابل مستهدف لنفس الفتره بمبلغ ٨٦,٤ مليون وبنسبة انجاز ١٨٣٪ حيث كانت

(المبالغ بالالف الدنانير)

الانجازات كما يلي :-

مركز الأعمال	الوحدات التابعة	حجم المحفظة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	حجم المحفظة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
مركز غرب و شمال عمان و الجنوب	وحدة غرب عمان	٣٣,٤٤٠	٣٩,٤٢٥
	وحدة شمال عمان	١١,٠٠٢	١٤,٧٩٤
	وحدة الجنوب	٣,٠١١	٣,٤٢٢
مركز اعمال الشركات 5B MALL	وحدة شرق عمان	١٢,٠١١	١٨,٦٤٣
	وحدة جنوب عمان	١٦,٩٨٤	٢١,٨٤٨
مركز اربد و الزرقاء	وحدة اربد	٨,٨٣٦	١٤,٠٢٩
	وحدة الزرقاء	١٠,٠٥١	١٠,٩١٨
وحدة التأجير التمويلي	الاداره العامه	١٧,٤٧١	٣٠,٩٠٠
وحدة الجاردنز	فرع الجاردنز	-	٣,٨٥٣
المجموع		١١٢,٨٠٢	١٥٧,٨٣٢

الخزينة والاستثمار :

في عام ٢٠٢٤، واصلت إدارة الخزينة والاستثمار في بنك صفوة الإسلامي تحقيق إنجازات متميزة، حيث عززت مكانتها كواحدة من أبرز الإدارات في القطاع المصرفي الأردني. ركزت إدارة الخزينة والاستثمار على الابتكار وتطوير المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، بما يساهم في تحقيق رؤية البنك الاستراتيجية وتلبية احتياجات المتعاملين على مختلف مستويات الموجودات.

خلال هذا العام، ساهمت إدارة الخزينة والاستثمار بنسبة مؤثرة من إجمالي دخل البنك، مما يعكس نجاحها في تعظيم العوائد وتنويع مصادر الإيرادات. وقد تم تحقيق ذلك من خلال إدارة فعالة للمراكز المالية بالعملات الأجنبية، تحسين إدارة السيولة، وتطبيق استراتيجيات فعالة للتحوط ضد المخاطر، وتنويع مصادر الدخل بما يتماشى مع أهداف البنك.

من أبرز إنجازات إدارة الخزينة والاستثمار في ٢٠٢٤:

- تعزيز الابتكار في المنتجات:
- توسعت إدارة الخزينة والاستثمار في تقديم حلول التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مع تطوير منتج "الوعد بالصراف" ليشمل المزيد من الخيارات والمرونة بما يلبي احتياجات شرائح أوسع من المتعاملين.
- تعزيز الشراكات المالية:
- تم بناء وتأسيس علاقات قوية مع مؤسسات مالية محلية وإقليمية ودولية لدعم متطلبات البنك وتعزيز موارده.
- التوسع في افتتاح حسابات جديدة بالعملات الأجنبية لدى البنوك الخارجية، ليصل إجمالي عدد الحسابات إلى مستوى مرموق والذي من شأنه أن يساهم في تعزيز القدرة على تقديم خدمات مصرفية متكاملة.
- التوسع في إنشاء علاقات مع بنوك التسويات العالمية و وسطاء التداول، بهدف دعم أعمال وحدة الاستثمار وسوق رأس المال، بما يعزز من دور البنك في تقديم خدمات متميزة تلي تطلعات البنك والمتعاملين على حد سواء.
- تحسين الخدمات المقدمة لكبار المتعاملين:
- استمر قسم مبيعات الخزينة في تقديم خدمات ومنتجات متميزة، ما أدى إلى توطيد العلاقات مع كبار متعاملي البنك، سواء من الشركات الكبرى والمتوسطة أو الأفراد.
- حافظ البنك على دوره الفعّال في دعم الاقتصاد الوطني من خلال تفعيل الشراكات بين القطاعين العام والخاص. استمرت الجهود لاستغلال الاتفاقيات الاستثمارية الموقعة مع البنك المركزي الأردني، مما أسهم في توفير تمويل متوسط الأجل للقطاعات الاقتصادية المختلفة، بهدف تقليل تكاليف التشغيل وتعزيز الإنتاجية.

تعتزم إدارة الخزينة والاستثمار الاستمرار في الابتكار وتوسيع نطاق خدماتها خلال العام المقبل، مع التركيز على استكشاف فرص جديدة لتحقيق نمو مستدام وتعظيم القيمة المضافة للبنك والمتعاملين على حد سواء.

إدارة رأس المال البشري

انطلاقاً من أهمية الدور الاستراتيجي الذي يلعبه العنصر البشري في بنك صفوة الاسلامي ومساهمته المباشرة في تحقيق الاهداف الاستراتيجية للبنك ، فإننا نحرص في بنك صفوة الاسلامي على تنمية قدرات ومهارات الموظفين لدينا وتثمين خبراتهم والمحافظة عليها من خلال مجموعة من أبرز الانجازات التي تمت خلال العام ٢٠٢٤ كما هو مبين ادناه:-

١. تم تنفيذ حملة Safwa Future Stars للعام السادس 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 تطبيق النسخة المحدثة من نظام Menaitech والتي تواكب التطورات التكنولوجية وبحيث تساهم برفع كفاءة العمليات لدينا واختصار الوقت والجهد .
٣. تم عقد البرنامج التدريبي Team Building بالتعاون مع أكاديمية Challenger Team لمدراء الدوائر والاقسام في البنك وشكل هذا البرنامج فرصة لتعزيز التواصل بين الموظفين والعمل ضمن روح الفريق الواحد وذلك من خلال أنشطة تفاعلية مبتكرة.
٤. تم تغطية كافة شواغل الإدارة و الفروع بمهنية ووقت استثنائي حيث بلغ عدد التعيينات لنهاية العام ٢٠٢٤ (١٣٨) موظف، وتركزت اغلب التعيينات في دوائر الاعمال (Retail، الشركات، الخزينة) ونسبة ٦٨٪ من اجمالي التعيينات.
٥. انطلاقاً من مسؤولية البنك المجتمعية في دعم قطاع التعليم وفئة الشباب فقد تم توقيع اتفاقية تقديم منح دراسية لطلابيين اثنين من جامعة الحسين بن عبدالله الثاني التقنية.
٦. استمرار البنك في تطبيق سياسته الهادفة إلى رفع المستوى التعليمي والمهني لموظفيه وفق أعلى المعايير المهنية والدولية ، بهدف الارتقاء بمستوى كفاءتهم وتطوير مهاراتهم العملية والادارية من خلال مؤسسات تعليمية و مراكز تدريبية مرموقة داخل المملكة وخارجها، حيث قام بتوفير فرص لعدد من الموظفين للحصول على:
 - الشهادات الأكاديمية العليا وبواقع منحتين دراسيتين بالتعاون مع معهد الدراسات المصرفية للموظفين أصحاب الكفاءات والأداء المتميز .
 - الشهادات المهنية وبمجموع ٦٨ شهادة مهنية خلال آخر ٣ سنوات وبتكلفة اجمالية قاربت ١٦٠,٠٠٠ دينار.
٧. في اطار اهتمام البنك بموظفيه وسعيه الى رفع مستوى التثقيف الصحي فيما بينهم فقد تم تنظيم يوم طبي مجاني لموظفي الادارة العامة بالتعاون مع مجموعة الشامى حيث تم خلاله توفير مجموعه متنوعة من الخدمات والفحوصات الطبية المجانية ومنها فحص السكري ،النظر،فحص الكتلة العضلية والدهون.
٨. تأكيداً لمبدأ اعتماد هياكل تنظيمية رشيقة تهدف الى تحسين جودة الأعمال واختصار الوقت والجهد وزيادة الكفاءة بين دوائر البنك المختلفة بما يخدم مصلحة ومتطلبات العمل فقد تم التعديل على ٩ هياكل تنظيمية فرعية بالاضافة الى مراجعة وتحديث الأوصاف الوظيفية لعدد كبير من وظائف البنك.
٩. في سياق جهود البنك المستمرة بخلق بيئة عمل إيجابية ومحفزة للموظفين تم تكريم الفروع الثلاث الاولى من كل مجموعة والاعلى تحقيقاً للربحية للعام ٢٠٢٣ وبمجموع ١٠ فروع.
١٠. انخفاض نسبة الدوران الوظيفي الاجمالي عن العام السابق بنسبة ٣٠٪ حيث بلغت ٦,٩٪ كما في نهاية العام ٢٠٢٤ مقابل نسبة ٩,٩٪ نهاية العام ٢٠٢٣.
١١. المشاركة في ٤ فعاليات للتوظيف اقيمت في (الجامعة الهاشمية، الجامعة الأردنية، جامعة البلقاء التطبيقية، جامعة الحسين التقنية) 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 .



١٢. تمكين الـاناث في البنك وتفعيل دورهن القيادي للوصول الى مناصب صنع القرار ، والتي اثمر عنها وصول (٧١) موظفة للمناصب الادارية لنهاية العام ٢٠٢٤ وبنسبة ٢٥٪ من اجمالي المناصب الادارية في البنك ،وقد شكلت الموظفين الـاناث ما نسبته ٣٥٪ من اجمالي موظفي البنك لنهاية العام ٢٠٢٤ وهي أعلى نسبة على مستوى البنوك الاسلامية العاملة في الأردن بحسب تقارير جمعية البنوك في الأردن ، وعلى صعيد آخر وتماشيا مع استراتيجية البنك فقد انضم لفريق عمل الادارة العليا للبنك قيادات نسائية بارزة ذات خبرة وكفاءة عالية لتشكل ما نسبته ٢١٪ من اجمالي فريق عمل الادارة العليا للبنك، مقارنة مع ما كان عليه بنفس الفترة من العام ٢٠٢٣ حيث بلغت النسبة ٧٪.

دوائر الدعم (العمليات المركزية /ادارة الجودة الشاملة)

تعتمد استراتيجية دوائر الدعم على ضمان توفير خدمات عالية الجودة لمتعملي البنك والوحدات الداخلية المختلفة، وتنفيذ المعاملات بدقة وسرعة فائقة، بما يحقق أعلى مستويات الكفاءة التشغيلية و يحد من وقوع أي خسائر. لتحقيق هذه الأهداف، تركز استراتيجية دوائر الدعم على إعادة هندسة العمليات المختلفة وتطوير الانظمة البنكية و المساندة، إلى جانب توفير التدريب المستمر للموظفين والعمل على نقل المعرفة بشكل فعال بين جميع دوائر البنك، وتقديم الدعم الكامل لغايات استحداث خدمات مالية متطورة من شأنها أن تحقق عوائد مالية مربحة للبنك، بما يعزز استراتيجياته في الاستثمار ويحقق الاستدامة المالية والنمو على المدى الطويل.

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:-

١. إعداد وتحديث الخطط في مجال تقنية المعلومات ووضع الإجراءات اللازمة لتنفيذها.
٢. إدارة و تطوير البنية التحتية لتقنية المعلومات وإدامة عملها.
٣. اتخاذ الإجراءات اللازمة لرفع جاهزية الـاللكترونية للبنك وتحديد استراتيجيات للتحويل الرقمي على المدى القصير والبعيد وتحديد الأولويات في هذا المجال لتوفير حلول شاملة تضمن تقديم أفضل الخدمات لعملائها سواء للشركات أو الافراد من خلال تعزيز البنية التحتية للمدفوعات الإلكترونية، تطوير تطبيقات الموبايل البنكي والـانترنت ومن أبرز هذه الخدمات خدمة فتح الحساب البنكي من خلال تطبيق صفاة موبايل ومن دون الحاجة لزيارة الفرع ضمن اعلى المعايير المعتمدة.
٤. متابعة مواقع البنك الرئيسة والبديلة من خلال الموظفين المختصين في تلك المواقع وبالتنسيق مع الجهات المعنية.
٥. المتابعة المستمرة لتنمية قدرات الكادر الفني وزيادة كفاءة العاملين في الدائرة لمواكبة التطور التكنولوجي لتقنية المعلومات.
٦. ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حرصت إدارة البنك للامتثال لحاكمية تكنولوجيا المعلومات المتمثلة بمعيار COBIT ٢٠١٩ والحفاظ على أعلى مستوى من الأمان والعديد من معايير الحماية مثل PCI-DSS والأمن السيبراني.

نفذت الدائرة عدد من المشاريع في عام ٢٠٢٤ في مجالات تطوير البرمجيات الذكية وأتمتة العمليات والتي تهدف إلى تقديم خدمات مصرفية مبتكرة ذات جودة عالية لعملائنا بحيث تلبى متطلبات وتوقعات العملاء و من اهم المشاريع التي تم انجازها :

- التركيز على تعزيز البنية التحتية والتنظيمية الداعمة لخدمات التكنولوجيا المالية والابتكار من خلال تطوير الخوادم ومركز البيانات و استخدام التكنولوجيا الحديثة ومنها :
 - تطبيقات المراقبة على اداء الخوادم و الشبكات و التحديثات.
 - إضافة خوادم جديدة بأعلى المواصفات بتقنية VXraïl
 - تطبيق تقنية تكنولوجيا المحاكاة الافتراضية للمصدر KVM
 - توزيع احمال الشبكة الداخلية Load Balancer
 - تنفيذ النسخة الأكثر تطوراً من تقنية SD-WAN على اتصال الشبكات لتوفير حماية عالية
 - استخدام حماية عالية لنقل الملفات من خلال SFTP server over Https
- تطوير شبكة الصرافات الالية لضمان توفر الخدمة على مدار الساعة.
- إضافة تحسينات جديدة على النظام الأمني لتطبيق الموبايل البنكي.
- التركيز على تطوير مشاريع SWIFT مع الانظمة البنكية
- تحسينات على نظام البطاقات
- اتمام التحديثات على النظام البنكي الرئيسي
- تطوير و تحسين اداء قواعد البيانات للانظمة العاملة.
- التركيز على الانظمة الامنية للبنية التحتية من خلال اغلاق الثغرات الامنية بكل المستويات.

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

عملت دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق في البنك على بناء حملات دعائية وترويجية خلال العام ٢٠٢٤ للعديد من الخدمات والمنتجات المقدمة من قبل دوائر الأعمال والتي يتم إعدادها بناء على احتياجات السوق الأردني وذلك لتعزيز مكانة البنك وإبراز هويته المؤسسية.

وللسنة الأولى تم إطلاق حملة جوائز حسابات التوفير بطريقة مميزة لاقت استحسان ونجاح الجمهور بشكل كبير.

كما قامت الدائرة خلال العام الماضي ٢٠٢٤ وانطلاقاً من استراتيجية الشمول المالي التي تبناها البنك المركزي الأردني بإطلاق حملة تقدير العملاء بطريقة مبتكرة ومختلفة عن ما يتم تقديمه في السوق الأردني وذلك من خلال اليوم المفتوح الذي تم تخصيصه ليتم تعريف متعملي البنك بكافة الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك وتم تقديم عروض مميزة بأسعار مرابحة وإجارة تفضيلية على تمويلات المركبات والشقق السكنية، بالإضافة إلى العديد من المسابقات والفعاليات والجوائز الفورية لكافة زوار المكان. حقق هذا اليوم نجاح منقطع النظير وسيتم باذن الله اعتماده ليكون كل عام من ضمن الفعاليات المعتمدة التي تقوم بها الدائرة.

وعلى صعيد آخر، تعمل الدائرة على تبني وإقامة العديد من برامج المسؤولية المجتمعية المختلفة والتي تغطي أهم المحاور وأكثرها احتياجاً مثل التعليم والصحة والفقير وتحرص الدائرة على الدوام على إشراك موظفي البنك بكافة الأنشطة والمبادرات التي تقوم بها.

مساهمة البنك في حماية البيئة

في ظل التحديات البيئية المتزايدة التي يواجهها العالم، حرص بنك صفوة الاسلامي على أن يكون له دور في تعزيز الاستدامة ودعم المبادرات التي تهدف إلى حماية البيئة، حيث ان الاهتمام بالبيئة يتماشى مع قيمنا الإسلامية التي تحث على الاعتناء بالموارد الطبيعية.

فقد قدم البنك دعمه للجمعية العربية لحماية الطبيعة ضمن مشروع القافلة الخضراء القائم على تشجير الاراضي الزراعية للمزارعين غير المقتدرين وذلك بهدف الاسهام بتأمين مصدر دخل لهم بالإضافة لزيادة الرقعة الخضراء والقضاء على التصحر بالإضافة الى دعم البنك لحملة "زراعتي مسؤوليتي" والمشاركة في زراعة مليون شجرة وذلك بالتعاون مع بلدية اربد الكبرى.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

تحظى المسؤولية المجتمعية على اهتمام كبير من قبل بنك صفوة الاسلامي وينبثق ذلك من توجهات البنك التي تهدف لدعم كافة مؤسساتنا الوطنية والجمعيات الخيرية، حيث قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بتكثيف جهوده وزيادة أعداد المشاريع المعنية بخدمة المجتمع المحلي وذلك ضمن برامج المسؤولية المجتمعية في البنك والتي تعد عنصراً هاماً وجزءاً لا يتجزأ من التزام البنك تجاه قضايا المجتمع.

كما يسعى البنك باستمرار إلى تطوير مسؤوليته المجتمعية لتقديم الأفضل وتفعيل دوره الاجتماعي بما يقدمه من أنشطة وبرامج بالإضافة الى اقامة العديد من المبادرات التي تخدم وتساند الجهود المبذولة لمواجهة التحديات، والتحفيز على تنمية المجتمع المحلي بكافة فئاته، وإحداث التغيير الإيجابي من خلال التركيز على التنوع والاستدامة في أنشطته وفي مختلف المجالات.

أولى البنك جل اهتمامه خلال العام ٢٠٢٤ بالمبادرات التعليمية والدينية اضافة الى مكافحة الفقر، ودعم المؤسسات الوطنية العاملة في المملكة، بالإضافة للجوانب الاخرى كالبيئة والرياضة، والجوانب الانسانية والصحية، والعديد من المجالات.

المبادرات التعليمية والدينية:

يمثل قطاع التعليم أحد القطاعات الهامة التي يوليها بنك صفوة الاسلامي اهتمامه، بإعتباره أحد أهم الركائز الأساسية لبناء جيل منتج وواعي، وخاصة فئة الشباب، وخلال العام ٢٠٢٤ حرص البنك على استكمال التزامه بتغطية تكاليف عدد من المنح الدراسية الجامعية من خلال عدد من المؤسسات بالإضافة الى العديد من الجهات والتي كان من أبرزها:

- دعم مدرسة نور الحسين الثانوية للبنات في الكرك لصيانة الساحات الخارجية للمدرسة.
- تجديد اتفاقية مع صندوق الامان لمستقبل الايتام والاستمرار في تغطية تكاليف عدد من الطلاب المنتفعين من الصندوق اضافة الى مشاركتنا في حملة "نبارك للحسين بمناسبة المولود الجديدة"
- المشاركة مع مؤسسة ولي العهد في حملة "لتزهوا مدارسنا ٢٠٢٤" من خلال صيانة ساحات لعب في بعض المدارس الحكومية.
- تجديد الشراكة مع جامعة الحسين التقنية تتضمن تغطية الرسوم الدراسية لطلاب في درجة البكالوريوس في تخصصات الأمن السيبراني وعلم البيانات والذكاء الاصطناعي.

- المشاركة في حملة العودة للمدارس وتوزيع حقائب وقرطاسية لطلاب المدارس بالتعاون مع تكية أم علي.
- المشاركة مع "انجاز" واستضافة عدد من طلاب المدارس في فروع البنك كأحد الأنشطة المساندة لمنهاج الثقافة المالية الذي يتم تدريسه للطلبة في جميع مدارس المملكة الأردنية الهاشمية.

مبادرات مكافحة الفقر :

- قام البنك خلال العام ٢٠٢٤ بالتركيز على تقديم الدعم لأهم وأبرز أهداف التنمية المستدامة وهو الفقر، حيث حرصنا على تقديم الدعم للعديد من المؤسسات الوطنية والهيئات والجمعيات الخيرية العاملة التي من شأنها محاربة الفقر والبطالة، وذلك من خلال الاستفادة من عدة برامج تؤولهم للإعتماد على أنفسهم وتؤدي إلى تحسين ظروفهم المعيشية الصعبة بالإضافة إلى توفر فرص عمل للشباب من خلال العديد من البرامج الهادفة بهدف تحسين سبل العيش الكريم وإتاحة الحصول على الخدمات الأساسية لهم، وقد تم دعم جهات والاستمرار في شراكات جديدة من أبرزها:
- تجديد الاتفاقية مع تكية أم علي لتوزيع طرود غذائية ل ٢٢ عائلة شهرياً بالإضافة إلى دعم حملة الشتاء وتجهيز كسوة الشتاء للأسر المستفيدة من تكية أم علي.
- دعم مبادرة مؤسسة ولي العهد من خلال حملة " افعل الخير في شهر الخير" من خلال شراء كوبونات غذائية للأسر المحتاجة.
- دعم نادي سيدات سلاح الجو وتوزيع الدعم على الأسر الفقيرة .
- دعم مؤسسة تنمية أموال الأيتام والمساهمة في تمويل طرود الخير خلال شهر رمضان المبارك.
- المشاركة في افطار الأيتام المقام بمناسبة يوم اليتيم في فندق القوات المسلحة الأردنية والافراج عن ١٠ سيدات غرامات وكف الطلب عنهن.

المبادرات الانسانية والصحية:

- يأتي دعم المبادرات الانسانية والصحية ضمن أولويات برامج المسؤولية المجتمعية لدى بنك صفوة الاسلامي وانطلاقاً من هذه الرؤيا استمر البنك في تقديم الدعم للعديد من الجهات الانسانية والصحية اضافة الى إبرام العديد من الاتفاقيات والشراكات مع المؤسسات التي تعنى بقطاع الصحة لتحقيق أهداف مشتركة تخدم المجتمع وتنميته ومن أبرزها الجهات التالية:
- تقديم الدعم للجمعية الأردنية للوعون الطبي للفلسطينيين.
- الاستمرار مع جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية لدعمها في تحقيق أهدافها.
- جددنا اتفاقية مع مركز الحسين للسرطان وساهمنا لتكون جزء من مشروع مبنى الملك عبدالله الثاني في مدينة العقبة.
- رعاية اجتماع الهيئة العامة لحفل صندوق ادخار الموظفين للأطباء وغير الأطباء.
- دعم جمعية الاسرة البيضاء للعناية بكبار السن.
- دعم جمعية دارات سمير شما للمسنين.

مبادرات دعم الرياضة:

- يولي البنك اهتماماً كبيراً في دعم الرياضة، حيث يحرص على المشاركة في العديد من الأنشطة الرياضية وتشجيع الشباب على تبني أسلوب حياة نشط وصحي، كما ويعزز من روح التعاون والمنافسة وكان من أبرز مشاركتنا لهذا العام رعايتنا لبطولة كرة القدم، Play Football

دعم المرأة والطفل:

- يعتبر بنك صفوة الإسلامي دعم المرأة والطفل من أولويات مبادراته المجتمعية، حيث يسعى إلى تمكين المرأة وتعزيز دورها في المجتمع من خلال تقديم الفرص التعليمية والتدريبية التي تساهم في تطوير مهاراتها ، وفيما يتعلق بالطفل، يسهم البنك في توفير بيئة صحية وتعليمية تدعم حقوق الأطفال في الحصول على الرعاية الصحية والتعليم الجيد وكان من أبرز الجهات:
- دعم جمعية بيت الورد التي تعنى بتدريب السيدات على الحرف اليدوية واعطاءهم الفرصة لتسويق منتجاتهم في العقبة.
- المشاركة في افطار للايتام خلال شهر رمضان المبارك من خلال متحف الاطفال في الاردن .
- التبرع بحقائب مدرسية للاطفال بالتعاون مع نادي سمو الامير علي بن الحسين للصم .

دعم المبادرات والمؤتمرات الوطنية:

- يعتبر دعم بنك صفوة الاسلامي للنشاطات والمبادرات التي تطلقها وتنظمها المؤسسات الوطنية في مجال المسؤولية الاجتماعية جزء لا يتجزأ من واجبنا الوطني والاجتماعي حيث قدم البنك الدعم لعدد من المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة ومبادرات لتشجيع التمويل المتوسط والأصغر كان أهمها:
- المشاركة في منتدى استثمار في الاقتصاد الرقمي بالتعاون غرفة تجارة الاردن.
- رعاية والمشاركة في معرض الترابطات الاردني الرابع للتعبئة والتغليف JOPEX ٢٠٢٤.
- المشاركة في مؤتمر اثر التكنولوجيا والابتكار في تعزيز نمو الاقتصاد الاردني.
- دعم حملة رمضان ٢٠٢٤ مع مديرية الامن العام .
- دعم الحفل السنوي لجمعية الرواد الأوائل -ديوان شراكسة عمان.

- الاحتفال في يوم المعلم بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم.
- تقديم الدعم للهيئة الوطنية لإزالة الألغام.

المبادرات التطوعية:

انطلاقاً من إيمان موظفي البنك بأهمية التطوع وأنه جزء لا يتجزأ من مسؤوليتهم الاجتماعية ولترسيخ مفهوم العمل التطوعي لدى الموظفين وتنمية العمل بروح الفريق الواحد وبإعتبار المسؤولية الاجتماعية ثقافة ينبغي ترسيخها وتنميتها لدى الموظفين بما ينعكس إيجابياً على أدائهم في العمل، حيث شارك عدد من موظفي البنك بالتطوع مع العديد من الجهات :

- تطوع موظفي البنك في زراعة الأشجار ضمن برنامج القافلة الخضراء مع العربية لحماية الطبيعة.
- تطوع موظفي البنك في حملة "زراعتي مسؤوليتي" والمشاركة في زراعة مليون شجرة مع بلدية اربد الكبرى.
- تطوع الموظفين في تنظيم إفطار الاطفال الايتام في شهر رمضان المبارك وذلك بالتنسيق مع "متحف الاطفال".
- تطوع الموظفين في حملة سكب الطعام وتجهيز وتوزيع وجبات الطعام لأكثر من ٤ آلاف صائم خلال شهر رمضان المبارك وبالتعاون مع تكية أم علي.
- تطوع الموظفين في الافطار الرمضاني للاطفال الايتام بمناسبة يوم اليتيم في العالم الاسلامي وبالتعاون مع صندوق الزكاة.
- تطوع موظفين وزيارات دارات سمر سما لكبار السن وتقديم الهدايا لهم بمناسبة عيد الاضحى المبارك.
- تطوع الموظفين في حملة العودة للمدارس وتوزيع الحقائب المدرسية على اطفال الاسر المستفيدة من تكية ام علي.
- تطوع الموظفين في تجهيز كسوة الشتاء للاسر المستفيدة من تكية ام علي.



المشاركة في فعاليات يوم وظيفي في القطاع المالي مع شركة انجاز



مشاركة الموظفين في حملة الشتاء بالتعاون مع تكية أم علي



مشاركة موظفينا مع مؤسسة ولي العهد لترميم ساحات المدارس بحملة (لتزهو مدارسنا)



تطوع الموظفين في حملة سكب الطعام لأكثر من ٤ آلاف صائم خلال شهر رمضان وبالتعاون مع تكية ام علي



تطوع الموظفين في إفطار الاطفال الاليتام بالتعاون مع متحف الاطفال



توقيع اتفاقية مؤسسة الحسين للسرطان



يوم صفوة المفتوح



يوم صفوة المفتوح

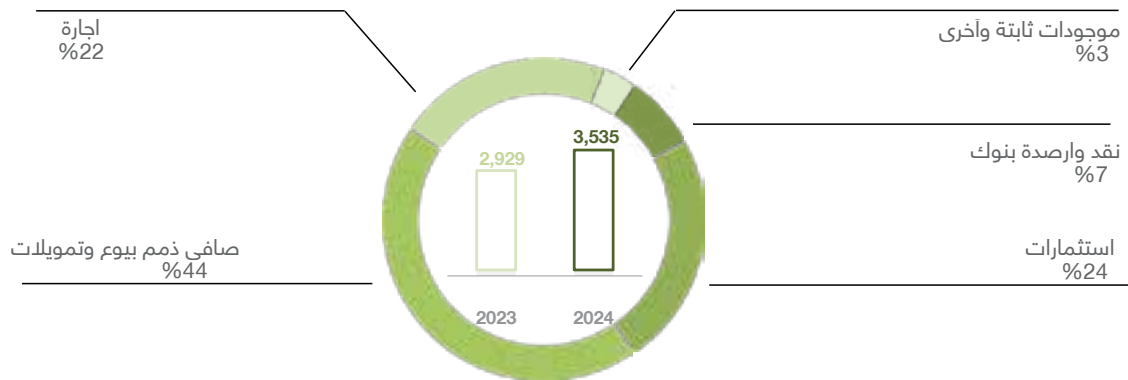


توقيع اتفاقية جامعة الحسين التقنية

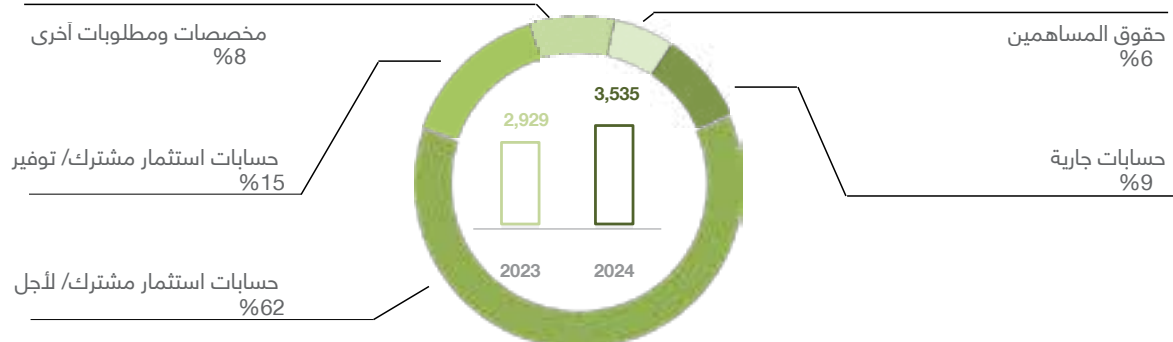
تحليل المركز المالي وأهم النسب المالية

تحليل المركز المالي للبنك

الوزن النسبي		مليون دأ		الموجودات
2023	2024	2023	2024	
%10	%7	282	261	نقد وارصدة بنوك
%18	%24	538	834	استثمارات
%45	%44	1,322	1,561	صافي ذمم بيوع وتمويلات
%24	%22	696	762	اجارة
%3	%3	91	117	موجودات ثابتة وأخرى
%100	%100	2,929	3,535	الاجمالي



الوزن النسبي		مليون دأ		المطلوبات وحقوق الملكية
2023	2024	2023	2024	
%11	%9	320	314	حسابات جارية
%64	%62	1,862	2,190	حسابات استثمار مشترك/ لأجل وشهادات استثمار
%11	%15	334	527	حسابات استثمار مشترك/ توفير
%8	%8	224	294	مخصصات ومطلوبات اخرى
%6	%6	189	210	حقوق المساهمين
%100	%100	2,929	3,535	الاجمالي



أهم النسب المالية

2021	2022	2023	2024		
8.9%	9.1%	9.7%	10.2%	العائد على معدل حقوق المساهمين	الربحية
0.7%	0.6%	0.6%	0.6%	العائد على معدل الموجودات	
0,117	0,126	0,146	0,169	معدل الربح لكل سهم (فلس / سهم)	
45%	44%	42%	35%	نسبة التكلفة الى الدخل	
2.2%	2.4%	2.4%	3.5%	نسبة التموليات غير العاملة	جودة
131%	126%	128%	117%	نسبة التغطية	الموجودات
7%	7%	6%	6%	المساهمين / الموجودات	
131%	127%	138%	143%	السيولة القانونية	السيولة
324%	236%	350%	491%	تغطية السيولة LCR	
1.23	1.21	1.18	1.15	الرافعة المالية التشغيلية *	الانتاجية
59.9	62.3	69.7	81.2	الموجودات / عدد الفروع (مليون د.أ.)	
3.6	3.8	4.0	4.5	الموجودات / عدد الموظفين (مليون د.أ.)	

- تحسن مؤشرات الربحية خلال العام 2024 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 35% في عام 2024، ويسعى البنك الى الاستمرار في تحسينها ما أمكن.

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، وما زالت نسبة التغطية منافسة في السوق المصرفي.

- يتمتع البنك بنسبة سيولة قانونية مريحة بلغت 143% في نهاية عام 2024.
- بلغت نسبة تغطية السيولة 491% في نهاية عام 2024، وهي اعلى من الحد المطلوب ضمن التعليمات والبالغ 100%.

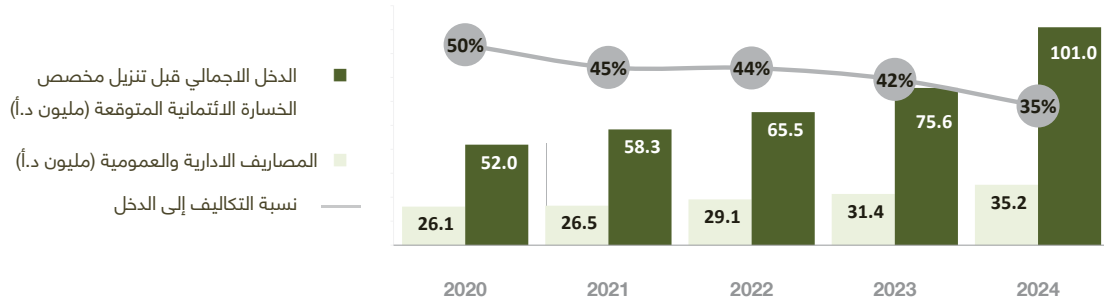
السيولة

الانتاجية

- 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.

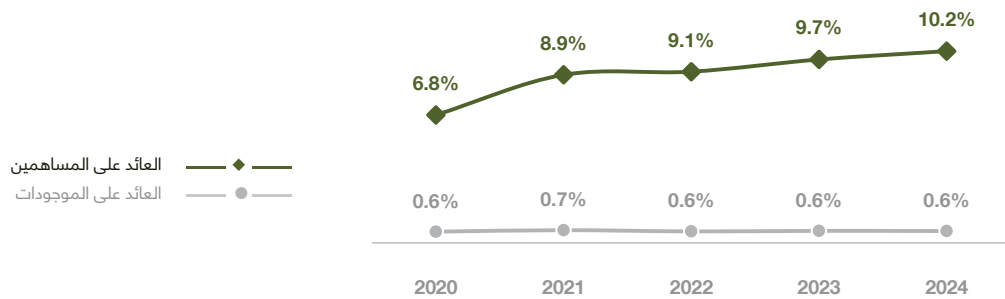
* الرافعة المالية التشغيلية: اداة تقيس قدرة المنشأة على تغطية تكاليفها الثابتة وتساوي (اجمالي الدخل والادارات الاخرى) مقسوما على (اجمالي الدخل والادارات الاخرى ناقص المصاريف الادارية والعمومية الثابتة)، كلما انخفضت كلما انخفض تأثير التكاليف الثابتة على صافي الدخل

نسبة التكاليف إلى الدخل



- تحسن نسبة التكاليف الى الدخل لتصل إلى 35% 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 33% خلال عام 2024 نتيجة ارتفاع حجم أعمال البنك، قابله ارتفاع المصاريف الادارية والعمومية بنسبة 12%.
- حافظ البنك على الوتيرة الايجابية في تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل بحيث انخفضت بواقع 15% منذ عام 2020.

العائد على معدل حقوق المساهمين والعائد على معدل الموجودات



- شهد عام 2024 تحسناً في نسبة العائد على المساهمين لتصل إلى 10.2% مقارنة مع عام 2023 (9.7%)، ومن المتوقع استمرار هذه النسبة في التحسن مستقبلاً.
- جاء هذا التحسن مدفوعاً بارتفاع حجم ميزانية البنك، وانخفاض نسبة المصاريف الادارية والعمومية الى الموجودات، بالإضافة الى تحسن 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 2024	
21%	موجودات
20%	ودائع
15%	تمويلات وإجارة
11%	حقوق المساهمين

التغير في 2024	نسبة	مبلغ	مليون د.أ				
			2020	2021	2022	2023	2024
21%	606	1,820	2,336	2,584	2,929	3,535	موجودات
20%	514	1,555	2,031	2,275	2,516	3,030	ودائع
15%	305	1,178	1,599	1,937	2,018	2,323	تمويلات وإجارة
11%	20	155	163	172	189	210	حقوق المساهمين

موجودات

- واصل البنك نسقه التصاعدي في النمو بارتفاع موجوداته خلال 2024 بمبلغ 606 مليون دينار، وبنسبة 21%
- بلغ المعدل التراكمي CAGR خلال أربعة سنوات منذ 2020 نسبة 18%
- 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 2024 بمبلغ 514 مليون دينار، وبنسبة 20%
- 218 مليون دينار نمو في ودائع قطاع الأفراد (من أصل نمو كامل الودائع 514 مليون دينار) وهو ما يشكل 42% من نمو الكلي مما يساعد على تخفيف مخاطر التركيز والسيولة.

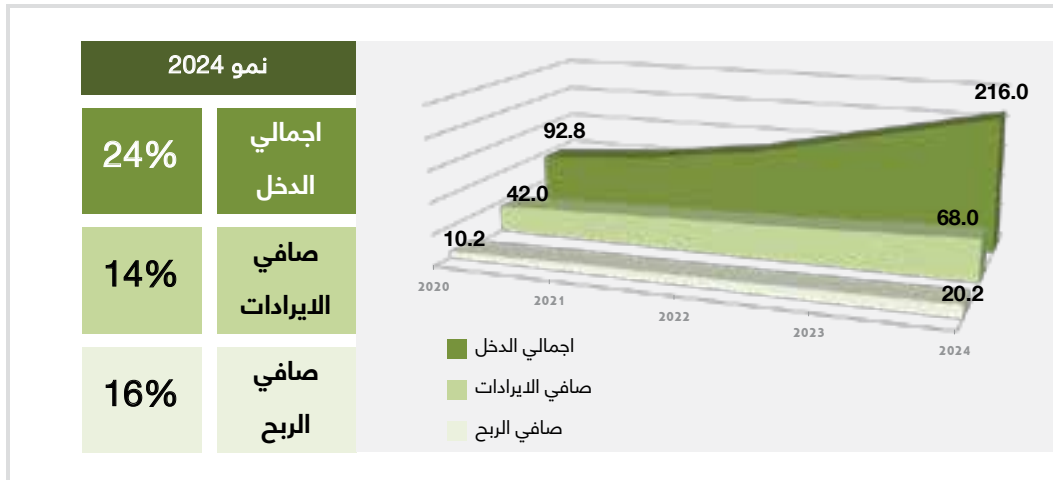
تمويلات وإجارة

- ارتفعت تمويلات البنك بنسبة 15% لتبلغ 2.3 مليار دينار، نتيجة جهود مكثفة وعدة حملات تسويقية وعروض ترويجية تلبي السوق.

حقوق المساهمين

- ساهمت نتائج اعمال البنك خلال عام 2024 بارتفاع حقوق المساهمين بمبلغ 20 مليون د.أ
- قرر مجلس ادارة البنك التوصية للهيئة العامة بزيادة رأسمال البنك بنسبة 25% عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين

السلسلة الزمنية (الأرباح والخسائر)



التغير في 2024	2020	2021	2022	2023	2024	مليون د.أ.
نسبة						
مبلغ						
24%	41.7	92.8	107.1	132.8	174.3	216.0
14%	8.3	42.0	48.8	53.5	59.7	68.0
16%	2.7	10.2	14.1	15.1	17.5	20.2
						اجمالي الدخل
						صافي الايرادات
						صافي الربح

اجمالي الدخل

- ارتفع اجمالي الدخل بنسبة 24% من 174 مليون د.أ في 2023 إلى 216 مليون د.أ في 2024.

صافي الايرادات

- ارتفعت صافي ايرادات البنك مدفوعة بارتفاع المعدل السنوي لحجم ميزانية البنك بمبلغ 467 مليون دينار و ارتفاع الهامش من 2.6% إلى 3.1%

صافي الربح

- نمو صافي الربح بعد الضريبة بنسبة 16% ليصل إلى 20.2 مليون د.أ مقارنة مع 17.5 مليون د.أ في العام السابق، ساهم في ذلك إدارة البنك لموارده بكفاءة وفعالية.

السلسلة الزمنية (سعر السهم والارباح الموزعة)

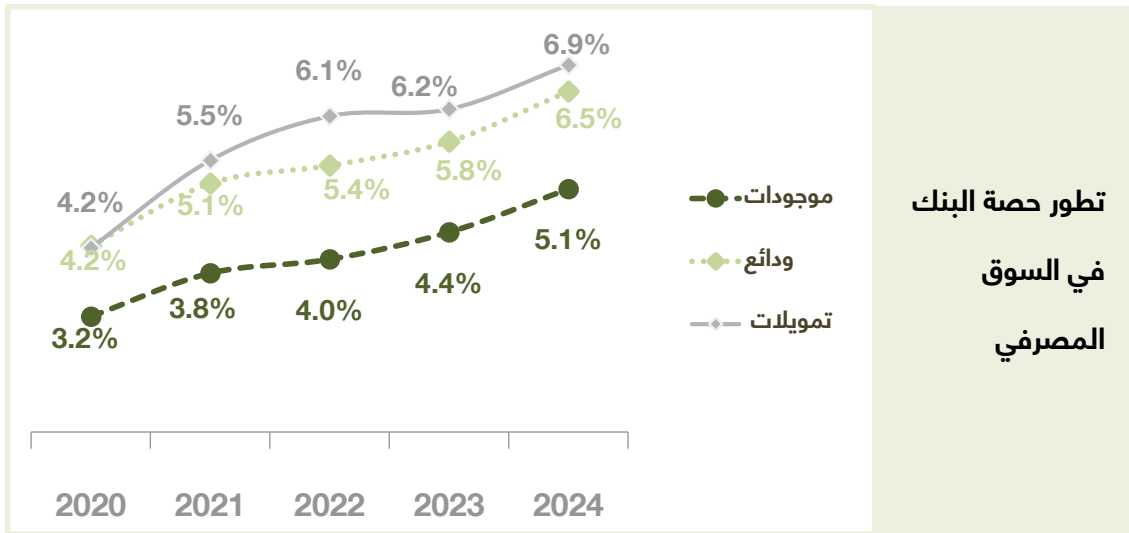
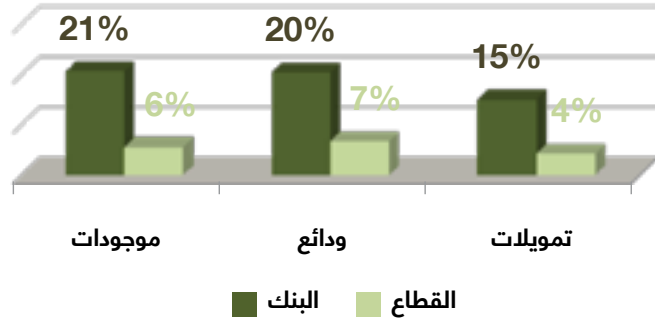
2020	2021	2022	2023	2024	
1.41	1.91	1.92	1.94	1.86	سعر السهم (د.أ)
6%	6%	لا يوجد	20%	25%	الأرباح الموزعة
نقدا	نقدا		أسهم مجانية	أسهم مجانية*	

* أوصى مجلس الادارة إلى الهيئة العامة بزيادة رأسمال البنك بنسبة 25% عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين، وهي خاضعة لموافقة كل من البنك المركزي الأردني ووزير الصناعة والتجارة / مراقب الشركات.

الوضع التنافسي للبنك ضمن النشاط المصرفي

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي المحلي

نسب النمو للبنك
مقارنة مع القطاع
المصرفي خلال العام
2024



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 2024

رفع البنك حصته في السوق المصرفي من 4.4% إلى 5.1% وذلك نتيجة ارتفاع موجوداته بنسبة نمو 21% مقارنة مع نمو موجودات القطاع المصرفي بنسبة 6%

الموجودات

استقطب البنك المزيد من الودائع بمبلغ 514 مليون دينار ليرفع حصته المصرفية من 5.8% إلى 6.5% بنسبة ارتفاع 20% عن العام السابق مقابل ارتفاع ودائع القطاع المصرفي بنسبة 7%

الودائع

ارتفاع محفظة التمويلات لدى البنك بنسبة 15% مقارنة مع نمو التمويلات لدى القطاع المصرفي بنسبة 4%

تمويلات

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام

قام البنك خلال العام ٢٠٢٤ وضمن نشاطاته غير المتكررة بتحقيق أرباح بمبلغ ٥٣٣ ألف دينار تخص عقارات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون.

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك ما مجموعه ٣٣,٩ مليون دينار كما في نهاية العام ٢٠٢٤ تمثل صافي الموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة بالمقارنة مع مبلغ ٢٢,٤ مليون دينار بنهاية العام ٢٠٢٣.

التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية

قام البنك بمراجعة خطته الاستراتيجية، وتم اجراء تقييم للوضع الداخلي للبنك بمشاركة كافة الدوائر، كما تم تقييم العوامل الخارجية والظروف الاقتصادية والتنافسية ودراسة أثرها على أعمال البنك، واعتمد البنك على نتائج الدراسات لبناء موازنة تقديرية واضحة المعالم والأهداف تتوفر فيها القدرة على القياس وتعزز من قدرة البنك على تحقيق أرباح متنامية ومستدامة، ان مراجعة الخطة الاستراتيجية يتيح للبنك تقييم التقدم الحاصل ويمكنه من وضع الخطط وتصويب أي تأخر قد يطرأ نتيجة الظروف المستجدة خلال عمر هذه الخطة.

ضمن إطار خطة البنك الاستراتيجية يعمل البنك على استكمال متطلبات الاستحواذ على حصة مقدارها ١٠٪ من رأس مال المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية مما يساهم بتحقيق عوائد أفضل لمساهمي البنك بإذن الله.

كما انه من الجدير ذكره بأن نسبة تملك البنك في رأس مال شركة الأولى للتأمين ٥,١٦٦٪.

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 الإلكترونية 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 الإلكترونية، وتم تطوير خدمة الموبايل البنكي، ويسعى البنك لاحقا الى اضافة المزيد من الخدمات من خلال قنواته الإلكترونية 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 الأرباح 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 الإيرادات 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 إسلاميا متميزا ينافس نظراءه من البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية.

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

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

الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد أبوحمور رئيس مجلس الإدارة

ممثلًا 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 :

- وزيرًا للمالية من ٢٠٠٩/١٢/١٤ - ٢٠١١/١٠/١٧.
- رئيس مجلس إدارة شركة البوتاس العربية من ٢٠٠٧/١١/١ - ٢٠٠٩/١٢/١٤.
- رئيس للهيئة التنفيذية للتخاصية من ٢٠٠٥/٧/١١ - ٢٠٠٧/١١/٢٠.
- وزيرًا للمالية من ٢٠٠٣/١٠/٢٥ - ٢٠٠٥/٤/٥.
- وزيرًا للصناعة والتجارة من ٢٠٠٣/٧/٢١ - ٢٠٠٣/١٠/٢٢.
- امين عام وزارة المالية من ٢٠٠٠/٢/٨ - ٢٠٠٣/٧/٢١.
- مستشار لمعالي وزير المالية من ١٩٩٨/١١/٨ - ٢٠٠٠/٢/٧ ورئيسًا لوحدة الرقابة المالية ونائبًا لرئيس لجنة تقييم الوضع الاقتصادي والمالي والتقدي .
- 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 أبو لغد / 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.

إحسان زهدي عبد المجيد بركات/مستقل

تاريخ الإنضمام للمجلس: ٢٠٢٣ / ٧ / ٦

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤ / ٩ / ٥

**المؤهلات العلمية:**

- بكالوريوس قانون، الجامعة الأردنية، 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 مزاول 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 خالد فرج محمد الزنتوتي / مستقل

تاريخ الانضمام للمجلس كـمستقل: ٢٠٢١/٤/١٧

تاريخ الميلاد : ١٩٥٤/١٢/٢٤



المؤهلات العلمية:

- دكتوراه إدارة التمويل وإدارة تنظيم وتسويق جامعة البوسفور تركيا ١٩٩٢ (درجة الشرف الاولى).
- MBA ما جستير إدارة اعمال في المحاسبة الإدارية جامعة Hartford C.T الولايات المتحدة الأمريكية 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 تدرس (غير متفرغ) اكااديمية الدراسات العليا / طرابلس ٢٠١١/١٩٩٧
- المستشار المالي والاقتصادي والاستثماري للمحفظة طويلة المدى عمان -الأردن ٢٠١٦/٢٠١٦
- 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

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

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 لمنتهى الاستراتيجيات الاردني.

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).

باسم عصام حليم سلفيتي

ممثلًا 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 ادارة غير تنفيذي، بنك الاتحاد عمان، الاردن اعتبارا من ٢٠٠٩ لغاية تاريخه.
- عضو مجلس ادارة 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

ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٢/١٣



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

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 الان 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 لايكو برازافيل - الشركة الليبية الأفريقية للاستثمارات.

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

ممثلًا عن: المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي*

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٦/٨/٣

تاريخ الميلاد: ١ / ١ / ١٩٧١

* (اعتباراً من تاريخ ٢٩/٤/٢٠٢١، حيث سبق وأن كان ممثلًا عن شركة إدارة الاستثمارات الحكومية ومنذ تاريخ ٣/٨/٢٠١٦)

**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 المضالم 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 .

أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠٢٤:

لا يوجد استقالات بين أعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٤

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم:

فضيلة الأستاذ الدكتور علي "محي 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 عبدالله 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 العالميين لشركات التكافل والتأمين الإسلامي في الخرطوم "سابقاً" .
- مستشار شرعي في الهيئة الاستشارية لبنك شمال إفريقيا في ليبيا "سابقاً" .
- محاضر غير متفرغ في جامعة الزيتونة الخاصة "سابقاً" .
- مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية "سابقاً" .
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية في نقابة المهندسين الأردنيين "سابقاً" .
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية بمؤسسة تنمية أموال الأيتام "سابقاً" .
- 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 الدكتور صفوان "محمد رضا" علي عضيبيات

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 و أصوله ٢٠٠٥ م.
- بكالوريوس الفقه و أصوله ١٩٩٧ م.

**الخبرات العملية :**

- مدير الرقابة و التفتيش الشرعي في دائرة الإفتاء العام .
- عضو هيئة رقابة شرعية الشركة النموذجية الإسلامية للتمويل الأصغر .
- عضو هيئة رقابة شرعية شركة بندار للتجارة و الاستثمار .
- مندوب دائرة الإفتاء العام كمستشار شرعي لقسم التمويل الإسلامي في بنك تنمية المدن و القرى التابعة لوزارة الإدارة المحلية "سابقاً".
- 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 ، "سابقاً"

الوظائف التي يشغلها حالياً 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.

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 "سابقاً" .
- أستاذ جامعي في جامعة الملك سعود حتى ١٩٩١ "سابقاً".
- أستاذ جامعي في جامعة الزرقاء الأهلية حتى ١٩٩٦ "سابقاً".
- أستاذ جامعي في جامعة الكويت حتى ٢٠٠٤ "سابقاً منذ ٢٠٠٢".
- عضو هيئة الرقابة الشرعية في شركة التأمين الإسلامية حتى ٢٠١٢ "سابقاً".
- عضو الرقابة الشرعية في الشركة الأولى للتمويل حتى الآن "سابقاً".
- عضو دائم في جمعية الدراسات الإسلامية "سابقاً".
- عضو دائم في جمعية العفاف الخيرية الأردنية "سابقاً".

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- رئيس جمعية المحافظة على القرآن الكريم ، اعتباراً من بداية العام الحالي ٢٠٢٤ حتى الآن.

**أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال العام ٢٠٢٤:**

لا يوجد استقالات بين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في البنك خلال العام ٢٠٢٤

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم

سامر سعدي حسن "الصاحب التيمي" / المدير العام، الرئيس التنفيذي تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/١٠/٣٠م

انضم السيد سامر التيمي إلى بنك صفوة الاسلامي اعتباراً من بداية ٢٠١٨، بخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٣٥ 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.



زياد سعيد خليل كوكش / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة الائتمان تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٨/٣١م

انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٩/١٦ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٣٣ 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: ١٩٦٧/٧/١٦م

انضم السيد مسعود سقف الحيط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/٠١ بوظيفة رئيس الدائرة القانونية وبخبرة واسعة تصل إلى ٣٣ عاماً 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.



نصفت كمال سلامه طه /رئيس الخدمات المصرفية للأفراد تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٥/٢٦م

انضم السيد نصفت إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٢/٢١ بوظيفة رئيس شبكة الفروع وبخبرة واسعة تصل إلى ٣١ عاماً في الاعمال المصرفية للأفراد.

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

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

حاصل على برنامج القيادات التنفيذية من كلية لندن للأعمال (London Business School) لندن - المملكة المتحدة في العام ٢٠٢٤.



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 ٣٠ عامًا.

عمل في العديد من المجالات شملت الخدمات المصرفية للشركات، الخزينة والاستثمار، الائتمان والمؤسسات المالية لدى العديد من البنوك الأردنية (البنك العربي، ABC Bank، كابتال 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 مديريين- شركة مجموعة البنوك الاسلامية للمساهمة في الشركات ، عضو هيئة مديريين – شركة صندوق راس المال والاستثمار الإسلامي الأردني) وحاصل على ترخيص إدارة الإصدار ، امانة الإصدار والحفظ الامين من هيئة الأوراق المالية.

**أحمد محمود عبدالقادر جعفر / رئيس إدارة المخاطر****تاريخ الميلاد: ٢٠/٩/١٩٧٨م**

انضم السيد أحمد جعفر للبنك بتاريخ ٢٠١١/٠٢/٠٦ بوظيفة مدير أول، رئيس سياسات المخاطر وإدارة المحافظ ومخاطر السوق وبخبرة مصرفية تصل إلى ٢٤ 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:31000

**احمد صلاح سعيد غنيم / رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية****تاريخ الميلاد: ٨/١٠/١٩٧٩م**

انضم السيد احمد غنيم إلى البنك بتاريخ ٢٠٢٢/٠٣/١٥ بوظيفة رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة مصرفية تزيد عن ٢١ 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 كمراتب مالي، ثم انتقل الى الاردن ليشغل منصب رئيس الادارة المالية في العديد من البنوك والشركات (ABC Bank، بنك عودة، شركة تمويلكم) وشغل أيضاً منصب Chief Business Intelligence Officer لدى بنك كابتال.

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 والشركة الأردنية للبلمره والكيمويات المتوسطة

**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 ٢٠ 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 والماجستير في المحاسبة وحاصل على الشهادات المهنية الدولية التالية: CISM, DIP-IFRS, CCSA, CGPA, CIA, CISM



رند زياد محمد الترك / رئيس الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٤/١١ م

انضمت السيدة رند الترك الى البنك بتاريخ ٢٠٢٣/٠٩/١٤ بوظيفة رئيس الامتثال وبخبرة واسعة تصل الى أكثر من ٢١ عاماً. عملت في العديد من المجالات الخاصة بدائرة الامتثال لدى العديد من البنوك الاردنية والأجنبية (بنك القاهرة عمان، بنك الاردن، بنك عودة، بنك ابوظبي الوطني، بنك سوسيتيه جنرال) وكانت اخر وظيفة شغلتها هي رئيس الامتثال في البنك الاستثماري.



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

المهندسة زينة طارق خرفان/رئيس العمليات المركزية وتحول الاعمال

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/١١/١٧ م

انضمت المهندسة زينة خرفان الى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٩/٢١ وبخبرة واسعة تصل الى أكثر من ٢١ عاماً عملت خلالها في شركات عالمية ومحلية.



تنوعت خبراتها العملية والمهنية لتشمل جوانب عديدة في مجال إدارة التميز، تحول الاعمال، تطوير الخدمات والمنتجات والتحول الرقمي.

بدأت حياتها المهنية في شركة ارامكس، ثم انتقلت بعدها للعمل في شركة Logistics PWC.

تحمل المهندسة زينة درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية، وهي حاصلة على شهادة Senior Executive Leadership من Harvard Business School في العام ٢٠٢٣ بالإضافة الى عدد من الشهادات العالمية التالية: PMP, Six Sigma, EFQM, ISO Lead Auditor.

محمد احمد سالم الهواري / رئيس ادارة رأس المال البشري والخدمات الإدارية

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٧/١٣ م

انضم السيد محمد الهواري الى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠١/١٨ بوظيفة مدير، عمليات الموارد البشرية وبخبرة مصرفية تصل الى ٢١ عاماً في العمل المصرفي.



بدأ حياته المهنية بالعمل في البنك الاردني الكويتي في الدائرة المالية وكانت آخر 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).

منير محمد فياض فرعونية / رئيس الامتثال الشرعي

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٦/٥ م

انضم السيد منير فرعونية الى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٨/٠١ بوظيفة مدقق شرعي وبخبرة واسعة تزيد عن ٢١ عاماً 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).

أسماء أشخاص الإدارة العليا المعينين بعد انتهاء السنة المالية ٢٠٢٤:

- تم تعيين السيد رامي جمال محمد محمود رئيساً لدائرة الخدمات المصرفية للشركات بتاريخ ٢٠٢٥-١-١٢
- تم تعيين السيد محمد سهيل صبري الجاعوني ليشغل منصب رئيس دائرة تكنولوجيا المعلومات اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥-١-٦

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٤ :

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٨/١٥م

انضم السيد رامي الخياط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٣/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن ٢٩ عامًا 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 محاضرًا 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.

استقال من البنك بتاريخ ٢٠٢٤/٩/١٥.



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

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٣/١٠م

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

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان ، ليصبح رئيسا لدائرة الحوالات و صرف 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 .

استقال من البنك بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٣١.



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 ٢٠٢٤ مقارنة مع السنة السابقة

٢٠٢٤/١٢/٣١						
نسبة الأسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الأسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	الجنسية	إسم ممثل الشخص الاعتباري	عضو مستقل / غير مستقل	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	إسم العضو ممثل الجهة الاعتبارية
%٣١,٣٧٠	٧٤,٨٤٤,٢٩٨	الاردنية	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	غير مستقل	غير تنفيذي	الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد ابو حمور
%٩,٣٨٣	١١,٢٥٩,٦٤٤	الاردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير مستقل	غير تنفيذي	باسم عصام طيم سلفيتي
نسبة الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة						
%٠,٠٠٢	١,٨٠٠	الاردنية	عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي	ديمة مفلح محمد عقل
%٠,٠٠٢	٢,٤٠٠	الاردنية		مستقل	غير تنفيذي	الدكتور عبدالقني احمد محمد الفطيسي
%٠,٠٠١	١,٢٠٠	الاردنية		مستقل	غير تنفيذي	الدكتور أنس سعد هلال الامين يوحوش
%٠,٠٠٢	٢,٤٠٠	الاردنية		مستقل	غير تنفيذي	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك						
بصفته الشخصية						
	%٠,٠٠١	الاردنية		١,٢٠٠	غير تنفيذي	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
	%٠,٠٠٦٩	الاردنية		٨٣,٠٠٠	غير تنفيذي	الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد ابو حمور
	%٠,٠٠٢	الاردنية		١,٨٠٠	غير تنفيذي	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
	-	الاردنية		-	غير تنفيذي	باسم عصام طيم سلفيتي
	-	الاردنية		-	غير تنفيذي	ديمة مفلح محمد عقل
	-	الاردنية		-	غير تنفيذي	الدكتور عبدالقني احمد محمد الفطيسي
	-	الاردنية		-	غير تنفيذي	الدكتور أنس سعد هلال الامين يوحوش

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	الجنسية	إسم العضو ممثل الجهة الاعتبارية		
٪٩,٣٧٠	٦٣,٣٧٠,٢٤٩	الاردنية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد ابو حمور		
				غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	باسم عصام طليم سلفيتي		
				غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	ديمة مفلح محمد عقل		
				غير مستقل	غير تنفيذي	ليبي	الدكتور عبدالغني احمد محمد الفطيسي (اعتباراً من ٢٠٢٣-١-٤)		
				غير مستقل	غير تنفيذي	ليبي	الدكتور انس سعد هلال لامين بوجويش (اعتباراً من ٢٠٢٣-١-٤)		
				غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف		
٪٩,٣٧٣	٩,٣٧٣,٠٣٧	الاردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل		
٪٤,٩٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	الاردنية	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	مستقل	غير تنفيذي	أردني	عبد الرحيم علي الهزايمة (حتى تاريخ ٢٠٢٣/٧/١٨)		
				مستقل	غير تنفيذي	الجنسية	إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)		
٪٠,٠٠٢	١,٥٠٠			مستقل	غير تنفيذي	اردني	سمير حسن علي أبو لغد		
٪٠,٠٠٢	٢,٠٠٠			مستقل	غير تنفيذي	أردني	سالم عبدالمنعم سالم بركان		
٪٠,٠٠١	١,٠٠٠			مستقل	غير تنفيذي	ليبي	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوني		
٪٠,٠٠٢	٢,٠٠٠			مستقل	غير تنفيذي	أردني	احسان زهدي عبد المجيد بركات (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٣/٧/٦)		
					عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	الجنسية	عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية		
					٪٠,٠٠١	أردني	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل		
					٪٠,٠٦٥	أردني	الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد ابو حمور		
					٪٠,٠٠٢	أردني	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف		
					-	أردني	باسم عصام طليم سلفيتي		
					-	أردني	ديمة مفلح محمد عقل		
					-	ليبي	الدكتور عبدالغني احمد محمد الفطيسي (اعتباراً من ٢٠٢٣-١-٤)		
					-	ليبي	الدكتور انس سعد هلال لامين بوجويش (اعتباراً من ٢٠٢٣-١-٤)		

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أي من اشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما هو في نهاية العام ٢٠٢٤ مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	الوظيفة	الجنسية	عدد الاسهم كما في نهاية ٢٠٢٤	عدد الاسهم في نهاية عام ٢٠٢٣
سامر سعدي حسن "الصاحب التميمي"	المدير العام/الرئيس التنفيذي	الأردنية	٢٧,٧٦٦	٢٣,١٣٩
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس ادارة الائتمان	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس	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
احمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس ادارة المخاطر	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
احمد صلاح سعيد غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي والشرعي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
رونند زياد محمد الترك	رئيس الامتثال	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
زينة طارق حسني خرفان (اعتبارا من تاريخ (٢٠٢٤-٢-١١))	رئيس العمليات المركزية وتحويل الاعمال	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري والخدمات الادارية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الامتثال الشرعي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
هانى "محمد صبحي" احمد الزراري (لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٣/٣١)	نائب الرئيس التنفيذي رئيس العمليات المركزية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
رامي زياد عبد الفتاح الخياط (لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٩/١٥)	نائب الرئيس التنفيذي رئيس الخدمات المصرفية للشركات	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 أبناء الدكتور نوفان منصور عقيل العجيل (عبد الله، نور، نوف و عمر) ١٢٠٠ سهم لكل منهم في بنك صفوة الاسلامي كما في نهاية عام ٢٠٢٤ و ١٠٠٠ سهم لكل منهم في بنك صفوة الاسلامي كما في نهاية عام ٢٠٢٣.
- ◀ 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 العجيل (ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي)	(٤٧٠,٤٥٣)	-
الدكتور "محمد ناصر" سالم أبو حمور (رئيس مجلس الإدارة)	(١,٥٤٥)	-

- ◀ لا يوجد تمويلات او عمليات 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	٢٠٢٤/١٢/٣١		الاسم	٢٠٢٣/١٢/٣١	
	نسبة المساهمة	عدد الاسهم		نسبة المساهمة	عدد الاسهم
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	٦٢,٣٧٠٪	٧٤,٨٤٤,٢٩٨	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	٦٢,٣٧٠٪	٦٢,٣٧٠,٢٤٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٩,٣٨٣٪	١١,٢٥٩,٦٤٤	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٩,٣٨٣٪	٩,٣٨٣,٠٣٧
شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	٥,٥٥٠٪	٦,٦٦٠,٠٠٠	شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	٥,٥٥٠٪	٥,٥٥٠,٠٠٠

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الاسهم كما بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١

جهة الرهن	نسبة المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد السهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة غير المباشرة في رأس المال	نسبة المساهمة المباشرة في رأس المال	عدد السهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم	أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الاسهم كما بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١
-	-	-	-	-	٪٢٢,٣٧٠	٧٤,٨٤٤,٢٩٨	الأردنية	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	١
-	-	-	-	٪٥٨,٠٠٠	٪٣٦,١٧٥	٤٣,٤٠٩,٦٩٣	الأردنية	بنك الاتحاد	١,١
-	-	-	LIA LIBIAN INVESTMENT AUTHORITY" الحكومة الليبية"	٪٢٠,٢٥٠	٪٧,٣٢٥	٨,٧٩٠,٤٦٣	الليبية	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	١,١,١
-	-	-	Rajai'1 Salfitti Holding 100%" TRHS Holding 25% ownership (Tareq Rajai Salfitti) 100% ZRS Holding 25% ownership (Zaid Rajai Salfitti)100% FRS Holding 25% ownership(Faisal Rajai Salfitti)100% DRS Holding 12.5% ownership (Dina Rajai Salfitti) 100% SRHS Holding 12.5%ownership (Samia Farah issa Fraih)100%	٪١٥,٠١٠	٪٥,٤٣	٦,٥١٥,٧٩٥	جزر كايمان	RS FINANCE	١,١,٢
-	-	-	حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	٪١١,٠٢٠	٪٣,٩٦٦	٤,٧٨٣,٧٤٨	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي	١,١,٣
بنك المال الأردني	٪٣٦,٧١	٤,٧٢٠,٣١٣	نفسه	٪٧,٠٠٠	٪٢,٥٣٣	٣,٠٣٨,٦٧٨	الأردنية	عصام حليم جريس السلفيتي	١,١,٤
بنك الإسكان	-	٣,٠٩٧,٠٠٠	"عصام حليم سلفيتي ٪٢٠" نديم عصام سلفيتي ٪٢٠" باسم عصام سلفيتي ٪٢٠" وسيم عصام سلفيتي ٪٢٠" ساميه سليمان السكر ٪٢٠"	٪٧,٧٣٠	٪٢,٧٩٦	٣,٣٥٥,٥٦٩	الأردنية	شركة صوت الكنار للاستثمار	١,١,٥
بنك الإسكان	-	٤,٠٩٧,٠٠٠	"طارق رجائي حليم سلفيتي ٪٢٥" فيصل رجائي حليم سلفيتي ٪٢٥" زيد رجائي حليم سلفيتي ٪٢٥" دنيا رجائي حليم سلفيتي ٪١٢,٥" ساميه فرح عيسى فرح ٪١٢,٥"	٪٦,٩٧٠	٪٢,٥٢١	٣,٠٢٥,٦٥٦	الأردنية	شركة حورية المحيط للاستثمار	١,١,٦
بنك الأردن الكويتي	٪٣٦,٥٤	٣,٦٠٠,٠٠٠	موظفي بنك الاتحاد	٪٢,٨١٠	٪١,٠٠٩	١,٢١١,١٣٠	الأردنية	وداد أيوب عوده الله الحوري	١,١,٧
-	-	-	-	٪٢,٨١٠	٪١,٠٣٥	١,٢٤١,٥١٧	الأردنية	صندوق ادكار موظفي ومستخدمي بنك الاتحاد	١,١,٨

١,١,٩	الشركة المركزية للتجارة والمركبات	الأردنية	١,٦٠٦,١٥٩	%١,٣٣٨	%٣,٧٠٠	"شركة أردنية وأهم الشركة والذين يمثلون فيها كما هو مبين أدناه: إبراهيم اميل حداد (٢٠٪) عمر معتصم إسماعيل البليسي (٧,٥٪) طارق معتصم إسماعيل البليسي (٧,٥٪) نبيل اميل حداد (٢٠٪) نهاد اميل حداد (٢٠٪) جورج اميل حداد (٢٥٪)"	-	-	-	-
١,٢	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٣,٤٣٤,٦٠٥	%٢٦,١٩٦	%٤٢,٠٠٠	LIA LIBIAN INVESTMENT" AUTHORITY الحكومة الليبية"	-	-	-	-
٢	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١١,٢٥٩,٦٤٤	%٩,٢٧٣	-	حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	-	-	-	-
٣	شركة إدارة الاستثمارات الحكومية	الأردنية	٦,٦٦٠,٠٠٠	%٥,٥٥٠	-	حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	-	-	-	-
٤	مؤسسة تنمية اموال الايتام	الأردنية	٥,٣٧٠,٠٠٠	%٤,٤٧٥	-	حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	-	-	-	-
٥	بنك الاتحاد	الأردنية	٤,٤٠١,٤٨٤	%٣,٦٦٨	-	نرجو الاطلاع على البند رقم (١٠١) أعلاه	-	-	-	-
٦	زينا سعد خلف التل	الأردنية	١,٣٣٥,٢١٠	%١,٠٢٩	-	نفسها	-	-	-	-
٧	تمارا سعد خلف التل	الأردنية	١,٣٣٥,٢٠٩	%١,٠٢٩	-	نفسها	-	-	-	-

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

المجموع	المكافآت المستحقة وغير المدفوعة عن عام ٢٠٢٤	التنقلات وحضور جلسات لجان ومجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٢٠٨,٢٠٠	٥,٠٠٠	٢٠٣,٢٠٠	الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد أبو حمور
٥١,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥١,٠٠٠	سمير حسن علي ابو لعد
٥١,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥١,٠٠٠	احسان زهدي عبد المجيد بركات
٥١,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥١,٠٠٠	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
٥١,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥١,٠٠٠	سالم عبد المنعم سالم بركان
٤٢,٢٠٠	٥,٠٠٠	٣٧,٢٠٠	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
٤٢,٢٠٠	٥,٠٠٠	٣٧,٢٠٠	الدكتور أنس سعد هلال اللامين بوحويش
٤٢,٢٠٠	٥,٠٠٠	٣٧,٢٠٠	باسم عصام حلیم السلفيتي
٤٢,٢٠٠	٥,٠٠٠	٣٧,٢٠٠	ديمة مفلح محمد عقل
٤٢,٢٠٠	٥,٠٠٠	٣٧,٢٠٠	الدكتور عبد الغني أحمد محمد الفطيسي
٤٢,٢٠٠	٥,٠٠٠	٣٧,٢٠٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٦٨٥,٤٠٠	٥٥,٠٠٠	٦٣٠,٤٠٠	المجموع

اقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية ٢٠٢٥. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك. يقر مجلس الإدارة عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.



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



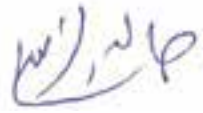
ديمة مفلح محمد عقل



باسم عصام حلیم 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

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 ٢٠٢٤.



رئيس مجلس الإدارة

د. "محمد ناصر" سالم ابو حمور



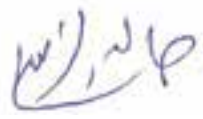
ديمة مفلح محمد عقل



باسم عصام حلیم 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



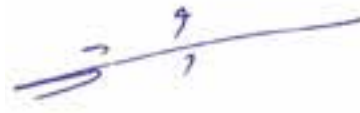
د. أنس سعد هلال لامين بوحويش



د. ابراهيم حسن مصطفى سيف

إقرار

يؤكد المجلس إلتزام 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 حلیم 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 ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٤.



الرئيس التنفيذي
سامر "الصاحب التميمي"



رئيس مجلس الإدارة
د. "محمد ناصر" سالم ابو 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	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٣٧,٧٠٠	٣١,١٠٠	٦	٦,٦٠٠	فضيلة الاستاذ الدكتور علي "محيي الدين" علي القرة داغي
١٣,٧٠٠	٧,١٠٠	٦	٦,٦٠٠	فضيلة الدكتور احمد سالم عبدالله بني ملحم
١٣,٧٠٠	٧,١٠٠	٦	٦,٦٠٠	فضيلة الدكتور صفوان "محمد رضا" علي عضيبات
١٣,٧٠٠	٧,١٠٠	٦	٦,٦٠٠	فضيلة الدكتور علي محمد الحسين الموسى
٧٨,٨٠٠	٥٢,٤٠٠		٢٦,٤٠٠	المجموع

- عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٤ م (٦) اجتماعات.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة مرتين خلال العام ٢٠٢٤ .
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مرتين خلال العام ٢٠٢٤.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مدقق الحسابات الخارجي مرتين خلال العام ٢٠٢٤.

إقرار بعدم الحصول على منافع إلى من بهمه الأمر

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

بالإشارة إلى تعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (3 / 2023) ، نقر بصفتي عضو هيئة الرقابة الشرعية أننا لم نحصل على أية منافع من خلال عملنا في البنك ولم نفتح عنها ، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية ، وسواء كانت لنا شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بنا ، وذلك عن السنة المصروفة 2024 م.

و على هذا جرى التوقيع
بتاريخ : 31 / 12 / 2024 م

رئيس الهيئة

أ.د. علي الفرة دافي



عضو الهيئة

د. صفوان عضيات



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 سعدي حسن "الصاحب التميمي"	المدير العام/الرئيس التنفيذي	٨٢٨,٨٩٧	-	٨٢٨,٨٩٧
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي , رئيس ادارة الائتمان	٢١٨,٦٠٢	٣,٣٠٠	٢٢١,٩٠٢
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس	١٨٢,٤٩٥	٣,٣٠٠	١٨٥,٧٩٥
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	١٩١,٣١٠	٣,٣٠٠	١٩٤,٦١٠
وائل أسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار	٢٠٨,٦٦٢	٣,٣٠٠	٢١١,٩٦٢
احمد محمود عبد القادر جعفر	رئيس ادارة المخاطر	١٢١,٧٠٠	٢,٩٠٠	١٢٤,٦٠٠
احمد صلاح سعيد غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	١٤٩,٠٢٧	٢,٩٠٠	١٥١,٩٢٧
خالد خليل محمد العيسى	رئيس , التدقيق الداخلي والشرعي	٨٢,٦٠١	٢,٩٠٠	٨٥,٥٠١
روند زياد محمد الترك	رئيس الامتثال	١٠٤,٤٣٤	٢,٩٠٠	١٠٧,٣٣٤
زينة طارق حسني خرفان	رئيس العمليات المركزية وتحول الاعمال	١١٦,٩٢٢	٢,٩٠٠	١١٩,٨٢٢
محمد احمد سالم الهواري	رئيس إدارة رأس المال البشري والخدمات الإدارية	١١٠,١٢٦	٢,٩٠٠	١١٣,٠٢٦
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الامتثال الشرعي	١٠٢,١٧٢	٢,٩٠٠	١٠٥,٠٧٢
رامي زياد عبد الفتاح الخياط*	نائب الرئيس التنفيذي , رئيس الخدمات المصرفية للشركات	١٣٥,٧٤٧	٢,٢٠٠	١٣٧,٩٤٧
هاني "محمد صبحي" الزراري**	نائب الرئيس التنفيذي , رئيس العمليات المركزية	٨٣,٠٧٨	٨٢٥	٨٣,٩٠٣
المجموع		٢,٦٣٥,٧٧٣	٣٦,٥٢٥	٢,٦٧٢,٢٩٨

*استقال السيد رامي زياد عبد الفتاح الخياط بتاريخ ١٥-٩-٢٠٢٤

**استقال السيد هاني " محمد صبحي " أحمد الزراري بتاريخ ٣١-٣-٢٠٢٤

عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي الشركة التابعة / شركة مسك للوساطة المالية
دكتوراه	٢	-
ماجستير	٥٩	٤
دبلوم عالي	٢	-
بكالوريوس	٧١٨	٥
دبلوم	١٥	-
توجيهي	٤	١
أقل من توجيهي	١١	-
المجموع	٨١١	١٠

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠٢٤

اسم البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين	الوصف العام لأهداف البرنامج
برامج التثقيف الشرعي	٢	٥٧٦	تهدف هذه البرامج الى تطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية ومنح الموظفين الاسس والمرتكزات المصرفية الشرعية التي تمكنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيذ المعاملات.
برامج التثقيف بالسياسات والقوانين واجراءات العمل المعتمدة	١٧	٢٣٤٩	حرص ادارة البنك على الالتزام بكافة السياسات والقوانين المعتمدة مما يساهم في متابعة الالتزام بالأنظمة والتشريعات ذات العلاقة
تطوير المهارات الإدارية والشخصية واتباع السلوكيات اليجابية	١٧	٥٢٧	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	٢	٢٨	تهدف هذه البرامج الى التأكيد على مهارات الموظفين في التميز في خدمة العملاء ، والمحافظة عليهم والتعامل مع الشكاوي والتأكد 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	٨٥	٧١٢	تهدف هذه البرامج الى تأكيد وتمكين معرفة الموظفين بمجالات عملهم المتخصصة ومعرفة آخر التطورات والمستجدات على اعمالهم وبما يزيد من الكفاءة والفعالية في قيامهم باعمالهم المختلفة
برامج تدريب وتأهيل الموظفين الجدد	٢	٩٥	تأهيل الموظفين الجدد وتوفير كافة المعلومات والدعم اللازم لهم لضمان اندماجهم في بيئة العمل وتحقيق الاء المتوقع منهم .
شهادات مهنية متخصصة	٢٠	٣٢	تأهيل الموظفين وتمكين المعرفة لديهم وتعزيز مهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنية متخصصة.
مؤتمرات وندوات	٤٤	٨٤	حضور عدد من المؤتمرات والندوات.
المجموع	١٨٩	٤٤٠٣	

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

عدد الموظفين	هاتف	رقم البناية	الشارع	اسم الحي / المنطقة	اسم الفرع / الإدارة
٣٣٣	٤٦٠٢١٠٠	٣٨	شارع المالية	مشروع العبدلي / البوليفارد	مبنى الإدارة الرئيسي
٩٨	٤٦٠٢١٠٠	٣١	شارع الكلية العلمية الاسلامية	الدوار الثاني	مبنى الإدارة - جبل عمان
١٠	٤٦٠٢١٠٠	٣٨	شارع المالية	مشروع العبدلي / البوليفارد	العبدلي
٨	٤٦٠٢١٠٠	٣١	الكلية العلمية للاسلامية	حي جبل عمان / منطقة زهران	جبل عمان
١٠	٤٦٠٢١٠٠	٣٣	حسني صوبر	الرونق/ منطقة وادي السير	البيادر
١٠	٤٦٠٢١٠٠	١٢١	المدينة المنورة	حي السلام/ منطقة تللع العلي	المدينة المنورة
٨	٤٦٠٢١٠٠	٦	ايليا ابو ماضي	حي الشميساني / منطقة العبدلي	الشميساني
٧	٤٦٠٢١٠٠	٣١٣	الامير الحسن	العودة/منطقة اليرموك	الوحدات
٧	٤٦٠٢١٠٠	٧٠	عبد الرحيم الحاج محمد	حي الصويقية / منطقة وادي السير	الصويقية
٦	٤٦٠٢١٠٠	٣٨	ابن خلدون	حي الرضوان / منطقة زهران	الخالدي
٨	٤٦٠٢١٠٠	٣٠٢	وصفي التل	منطقة خلدا	خلدا
١٣	٤٦٠٢١٠٠	٢	سعد عبده شموط	حي عبدون الجنوبي / منطقة زهران	تاج مول
٩	٤٦٠٢١٠٠	٣٢٩	المكلة رانيا عبدالله	حي الفضيلة / منطقة صويلح	الجبهة
٧	٤٦٠٢١٠٠	٩٧	شارع البطحاء	حي رغدان / منطقة بسمان	الهاشمي
٨	٤٦٠٢١٠٠	١٧٠	شارع خالد بن الوليد	حي جبل الحسين / منطقة العبدلي	جبل الحسين
١٠	٤٦٠٢١٠٠	١١٠	شارع الشهيد وصفي التل	حي بركة / منطقة تللع العلي	الجاردنز
٧	٤٦٠٢١٠٠	١٤٩	شارع الملك عبدالله الثاني بن الحسين	حي البشائر / منطقة صويلح	دابوق
١١	٤٦٠٢١٠٠	١	شارع الاستقلال	حي جبل التزهة / منطقة بسمان	استقلال مول
٩	٤٦٠٢١٠٠	١٤٥	شارع ابو نصير	حي الأمانة / منطقة ابو نصير	ابو نصير
١٠	٤٦٠٢١٠٠	٧٨	شارع طارق	منطقة طارق	طبربور
١٣	٤٦٠٢١٠٠	٢٠	شارع عبدالله الداود	منطقة تللع العلي / حي ام السماق	مكة مول
١٠	٤٦٠٢١٠٠	١٥٠	شارع الحرية	المقابلين	شارع الحرية
٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٤٠	شارع الملك عبدالله الاول	حي الزهراء	ماركا
٧	٤٦٠٢١٠٠	٩٠	شارع صرح الشهيد	حي مدينة الحسين للشباب	المدينة الرياضية
٨	٤٦٠٢١٠٠	٢٥٤	شارع البنوك	مدينة الملك عبدالله الثاني بن الحسين الصناعية	سحاب
٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٧	الأميرة تغريد محمد	منطقة مرج الحمام	مرج الحمام
٧	٤٦٠٢١٠٠	-	شارع اليرموك	الحي الغربي	مادبا
٨	٤٦٠٢١٠٠	٧٤	شارع السعادة	المنطقة الأولى	الزرقاء - شارع السعادة
٨	٤٦٠٢١٠٠	٣٦	شارع ٣٦	الزرقاء الجديدة / المنطقة الخامسة	الزرقاء
٧	٤٦٠٢١٠٠	-	جسر العامرية	حي الخرابشة	السلط
٨	٤٦٠٢١٠٠	-	دوار القبروان	حي القبروان	جرش
١٠	٤٦٠٢١٠٠	٨٤	شارع الهاشمي	الهاشمي	اربد
١٢	٤٦٠٢١٠٠	-	شارع الأمير حسن	ستي سنتر مول	اربد ستي سنتر
٩	٤٦٠٢١٠٠	٧٢٢	شارع النهضة	المنطقة الفندقية	العقبة
٩	٤٦٠٢١٠٠	-	طريق الكرك	التنبيه	الكرك
٦	٤٦٠٢١٠٠	١٩	شارع الملكة رانيا	صندوق الحج	شارع الملكة رانيا
٨	٤٦٠٢١٠٠	-	ابراهيم راشد الحناطي	اسواق النهار التجارية / ابو علندا	ابو علندا
٧	٤٦٠٢١٠٠	١	شارع معن بن عدي	مجمع المجموعة الدولية/ الدوار السابع/حي الرونق	حي الرونق
٩	٤٦٠٢١٠٠	-	شارع راتب البطاينة	دوار القبة	دوار القبة /اربد
٨	٤٦٠٢١٠٠	-	شارع الملك عبد الله	مجمع القبسي التجاري	الجبل الشمالي
١٢	٤٦٠٢١٠٠	-	شارع القدس/الياسمين	شارع القدس	٥B Mall
٧	٤٦٠٢١٠٠	-	اتوستراد ماركا	ماركا	اتوستراد ماركا/نانسي سنتر
٧	٤٦٠٢١٠٠	-	شارع جرش الرئيسي	المفرق	المفرق
٩	٤٦٠٢١٠٠	-	شارع الشهيد وصفي التل	شارع الشهيد وصفي التل / خط الشام	الرمثا
١٠	٤٦٠٢١٠٠	-	مدينة الملك عبد الله بن عبد العزيز	مدينة خادم الحرمين الشريفين	سوق باب المدينة /الزرقاء
٧	٤٦٠٢١٠٠	٨٢	شارع مكة	مجمع صفوة / شارع مكة	شارع مكة
٨١١					المجموع

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 إلى 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 ٢٠٢٤ مبلغ ٢ مليون دينار اردني.
- النشاط الرئيسي للشركة هو الوساطة المالية في بورصة عمان.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٪.
- عنوان الشركة هو جبل عمان بجانب الكلية العلمية للاسلامية.
- عدد موظفي الشركة: ١٠
- غايات الشركة: شراء الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوسيط لحسابه.

أتعاب مدققي الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والالتعاب الاضافية عن عام ٢٠٢٤

بلغت أتعاب مدقق حسابات البنك والشركة التابعة له ١١٢,٥٢٠ دينار عن عام ٢٠٢٤ (متضمنة اتعاب التدقيق الشرعي).

- بلغت اتعاب المدقق مقابل قيام شركة مسك للوساطة المالية بتطبيق أحكام القانون وتعليمات مكافحة غسل الأموال الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والإجراءات المتعلقة بذلك بمبلغ ٣,٤٨٠ دينار أردني.

قامت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بدراسة كتب التكاليف والعقود مع المدقق الخارجي وأثرها على استقلالية مكتب التدقيق الخارجي، وقد تم اتخاذ التدابير اللازمة للحفاظ على استقلالية المدقق الخارجي للبنك.

درجة الاعتماد على موردين محددین 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	١٣,٥٪

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 والشقيقة 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 والشقيقة 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 V4.0 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 ٢٠٢٤

المبلغ	البيان
٣٦,٧٣٢	وزارة التنمية الاجتماعية
١٥,٠٠٠	موسسة الحسين للسرطان
١٠,٠٠٠	صندوق الزكاة
١٠,٠٠٠	مؤسسة تنمية اموال الايتام
١٠,٠٠٠	تكية ام علي
١٠,٠٠٠	جمعية مؤسسة الملاد للرعاية التلطيفية
١٠,٠٠٠	موسسة ولي العهد
٩,٧٨٤	جمعية صندوق امان لمستقبل الايتام
٧,٠٩٠	انجاز لتهيئة الفرص للشباب الاردني
٧,٠٠٠	الهيئة الوطنية لازالة الألغام واعادة التاهيل
٥,٠٠٠	مديرية الامن العام
٥,٠٠٠	مؤسسة ولي العهد / شركة نوى للتنمية المستدامة
٢,٠٠٠	الجمعية الاردنية للوعون الطبي للفلسطينيين
٢,٠٠٠	مدرسة نور الحسين الثانوية للبنات
١,٩٩٠	جمعية المتحف الوطني للاطفال
١,٢٠١	نادي سمو الامير علي
١,٠٤٤	نقابة أطباء الاسنان الأردنية
١,٠٠٠	جمعية الاسرة البيضاء الخيرية
١,٠٠٠	جمعية بيت الورد التعاونية
١,٠٠٠	الجمعية العربية لحماية الطبيعه
١,٠٠٠	نادي سيدات سلاح الجو الملكي
٩٧٠	دائرة الحج والعمرة
١٠٠	لجنة المناصرة للاسلامية
١٤٨,٩١٠	المجموع

أبرز القضايا المقامة من البنك وضد البنك :

أولاً: أبرز القضايا المقامة ضد البنك :

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
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
٢٠٢٤/٢١٤	تنفيذ سند رهن عقاري	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	دائرة تنفيذ محكمة شرق عمان

المخاطر التي يتعرض لها البنك

تعتبر المخاطر التي يتعرض لها بنك صفاة 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 وطبيعة 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 لاطلاعهم 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.
- دائرة مخاطر السوق.
- دائرة الأمن السيبراني واستمرارية الأعمال ومكافحة الاحتيال الإلكتروني

تحديثات وتطورات 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، بالإضافة إلى نظام لتقييم متعاملي الأفراد (Scoring System).

لقد قام البنك بتطوير منهجيات التسعير المبنية على المخاطر لكل من محفظة الشركات والأفراد وذلك من خلال تطوير نموذج العائد على رأس المال المعدل المرجح بالمخاطر (RAROC) والذي يهدف إلى تمكين البنك من تسعير التسهيلات بشكل منطقي وبعيداً عن الاحتساب بحجم الضمانات ودرجة تصنيف المخاطر وحجم رأس المال المرجح بالمخاطر المخصص لكل تسهيل كما يهدف أيضاً إلى التوافق مع تعليمات بازل وتعليمات البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً وربط تسعير التسهيلات مع درجة المخاطر القائمة مع كل متعامل.

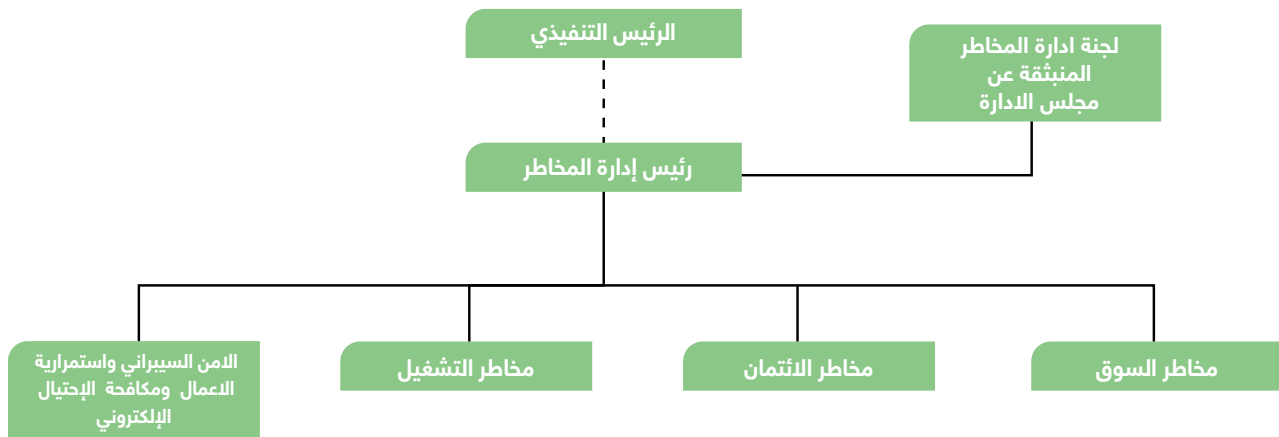
كما تابعت دائرة إدارة المخاطر تطبيق المنهجيات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل من حيث استكمال تطبيق ورشات التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (Risk & Control Self-Assessment RCSA) مع مختلف دوائر ووحدات عمل البنك والدوائر المستحدثة بحسب الهيكل التنظيمي للبنك. كما تتابع الدائرة مدى التزام الدوائر بتطبيق الإجراءات التصحيحية الخاصة بالفجوات الرقابية وعمليات متابعة فحص الضوابط الرقابية وذلك بتنسيق الأدوار مع دوائر الرقابة والمراجعة للتأكد من توثيق عمليات فحص الضوابط التي تقوم بها الدوائر كجزء من عملية التقييم الذاتي للمخاطر. كما تقوم الدائرة بتحديث ملفات المخاطر لعدد من الدوائر والادارات وتوفير الملفات لدائرة التدقيق الداخلي 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 فقد تم تجديد منح البنك شهادة الالتزام بالمعيار المحدث لأمن 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 يتواءم مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير أمن المعلومات والأمن السيبراني العالمية وكذلك متطلبات البنك المركزي بما يخص حاكمية أمن المعلومات، كما تقوم وحدة أمن المعلومات والأمن السيبراني بالرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية والأنظمة والشبكات من مركز متابعة الأحداث الأمنية (SOC) كما يتم الإمتثال لتعليمات الأمن السيبراني الصادرة 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.

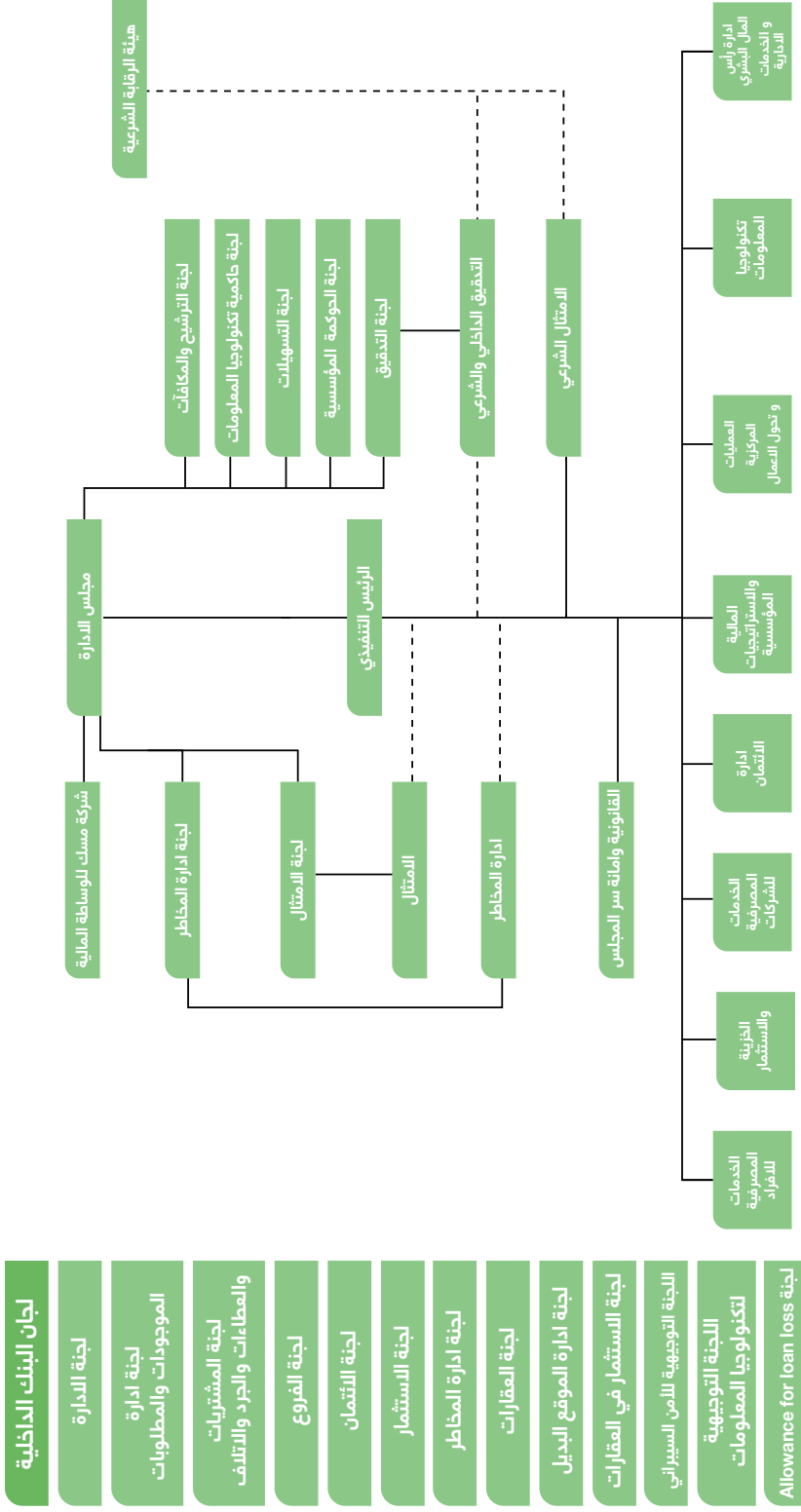
وفي مجال خطط استمرارية الأعمال، فقد قامت الدائرة بتحديث خطط استمرارية الأعمال استجابة لعوامل المخاطرة الخارجية ويتم إجراء الفحوصات والاختبارات للتأكد من مستوى الجاهزية في المواقع البديلة. وتم مؤخراً تحديث الموقع البديل للبنك من خلال تحديث أجهزة الحاسوب والمكاتب لتتلاءم مع عدد الموظفين المتواجدين في البنك 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.

وفي مجال مخاطر السوق فقد طورت الدائرة منظومة تقارير مخاطر معدل العائد من خلال إعداد تقارير دورية لمخاطر معدل العائد واعتماد منهجيات خاصة بهذه التقارير، بالإضافة إلى أتمتة معظم التقارير الخاصة بمخاطر السوق والمكتب الواسطي.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي



لجان البنك الداخلية

لجنة الادارة

لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات

لجنة المشيريات والمعطاءات والجرد والتلاف

لجنة الفروع

لجنة الائتمان

لجنة الاستثمار

لجنة ادارة المخاطر

لجنة العقارات

لجنة ادارة الموقع البديل

لجنة الاستثمار في العقارات

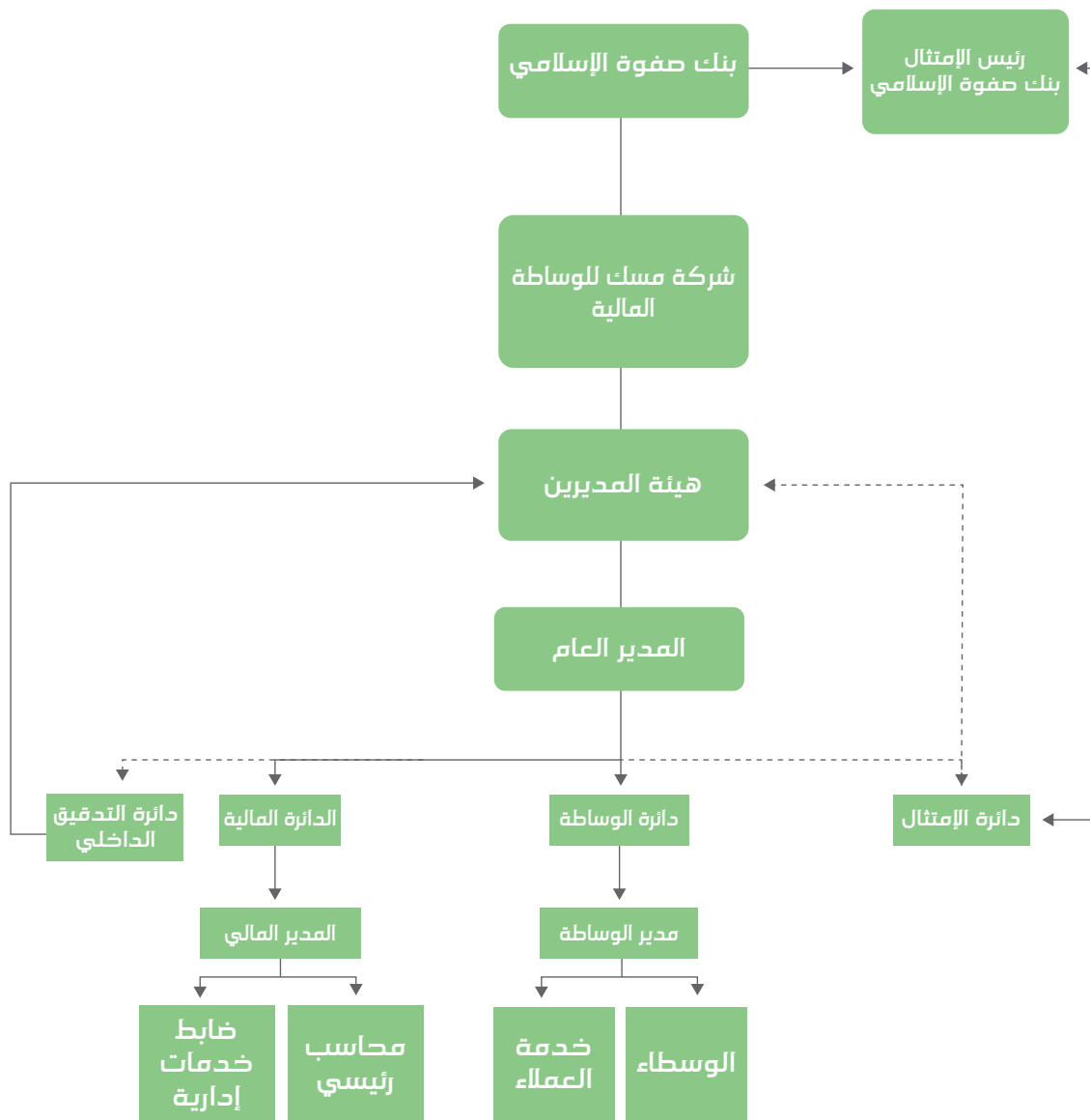
اللجنة التوجيهية للامن السيبراني

اللجنة التوجيهية

لتكنولوجيا المعلومات

لجنة Allowance for loan loss

الهيكل التنظيمي للشركة التابعة (شركة مسك للوساطة المالية)



تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يتم اعتماد استراتيجيات 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 لسامة وجودة عمليات البنك، حيث تبنى البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية وضعها وتطبيقها والتحقق من فعاليتها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة، إضافة إلى قيام الإدارة التنفيذية للبنك بإعداد الاستراتيجيات والسياسات وتطويرها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من المجلس، إضافة إلى إعداد وتحديث إجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك وتطبيق تلك الإجراءات، ويعمل مجلس إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذا الإطار فقد قام مجلس الإدارة برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقيد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم ويتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

دائرة الامتثال الشرعي

تستمد دائرة الامتثال 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 الامتثال 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.

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 والحوكمة 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 المبينة 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 التشريعات 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 هو القيام 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.

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 واللازمة لصاحب القرار لاتخاذ القرار المناسب. ويتم تقييم الأداء الربعي للبنك بموضوعية وحيادية استناداً إلى الأهداف المحددة في خطط العمل والموازنة التقديرية، كما تتابع الدائرة المالية تطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك، والتي تتضمن كافة المحاور ذات الصلة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل، ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات الدوائر كافة، سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية.

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 الى ضمان استخدام هذه الانظمة بكفاءة عالية وضمن اعلى 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 الى 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 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 والمتوسطة وتشمل التمويلات المباشرة كالمرايحات ووكالة المراجعة والإيجارات إضافة الى التمويلات غير المباشرة كالاعتمادات المستندية وخطابات الضمان بأنواعها، كما تقوم دائرة الخدمات المصرفية للشركات بإعداد منتجات خاصة لبعض المتعاملين استنادا لحاجتهم التمويلية وطبيعة أعمالهم .

استطاع بنك صفوة الإسلامي اثبات دوره الريادي في مجال دعم تمويلات الشركات كافة في السوق الأردني ، من خلال تفهم احتياجات المتعامل انسجاما مع رؤية بنك صفوة الإسلامي والحرص أن تكون محطة المتعامل البنكية الوحيدة التي تلبى جميع احتياجاته ولمختلف احجام وأنواع الشركات.

وفي هذا الصدد فنحن نحرص ان نقدم خدمة متكاملة من الخدمات و المنتجات التي تلبى 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 الإسلامي التوسع في خدمة الانترنت المصرفي للشركات وخدمة ادارة النقد، بطريقة عصرية متميزة، إضافة الى منتج حساب الادخار الاستثماري الخاص بالشركات و الوحيد من نوعه بالأردن 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 و طاقة الرياح)، و ركزت 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 خدمه تحويل الرواتب و إتمام عقود الاجارة و المراجعة و حل المشكلات بإدارة من ال RMS ، للوصول إلى تقديم خدمات الكترونيه 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 إضافة 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 خدمات مميزة لكبار المتعاملين ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث يُقدم خدمات مصرفية مميزة من خلال مراكز الصفوة جولد و المصممة لتوفير أقصى درجات الراحة والخدمة السريعة. يشمل ذلك مدير علاقة مخصص واستشارات مصرفية تغطي جميع منتجات البنك

خدمات ومنتجات التمويل:

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

خدمة الراتب المدفوع مقدما من خلال التطبيق البنكي:

تم اطلاق خدمة الراتب مدفوع مقدما وهو منتج جديد ومتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية يمكن للمتعامل سحب جزء من الراتب قبل موعد وروده و قيده فى الحساب لتغطية مصاريف طارئة او اقساط او علاجات او غيرها. ويتم ادارة ذلك اليا بتفعيل الخدمة من خلال التطبيق البنكي

منتجات التمويل وفق نظام المرابحة:

- 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 وبأقل 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 بالتمليك:

- تمويل شراء الشقق والمنازل الجاهزة بالإضافة الى إمكانية التمويل بأقل 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 بالتمليك 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 مزايها 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 والمشاركة فى مبادرة مع جمعية البنوك فى الاردن لتشجيع مشتري الشقق السكنية لأول مرة بسعر عائد تفضيلي وبشروط ميسرة.

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 الجارية 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 الامريكى وعدد مرات سحب من الحساب غير محدودة و عوائد محتسبة على الارصدة اليومية للحساب يتميز البنك بتقديم منتج وداائع الاستثمار المربوطة لأجل بعوائد توزع ربع سنويا ، مما يعزز ميزته التنافسية.

تتوفر أيضاً 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

وقد تم اطلاق حساب توفير مميز "أوفست" وهو حساب يتم ربطه مع التمويل السكني مما يتيح للمتعامل استرجاع نسبة من الأرباح المحتسبة على تمويله السكني بحيث كلما زاد الرصيد الادخاري زادت نسبة الاسترجاع، ويتم إعادة الأرباح التي تم دفعها خلال الربع من معدل رصيد حساب أوفست وكما تميز البنك لدينا بتقديم جوائز الاولى من نوعها على حسابات التوفير من خلال فرص الفوز بمجموعة من الجوائز النقدية والعينية بشكل يومي، شهري، ربعي و سنوي حسب متوسط الرصيد الشهري علي حسابات التوفير المختلفة.

الخدمات المصرفية الإلكترونية:

تم اطلاق العديد من الحملات الجديدة و المتميزة و التي تلبى جميع احتياجات المتعاملين في جميع المناسبات الدينية و الاجتماعية و التي تشجع المتعاملين على استخدام بطاقة المرابحة الالكترونية من بنك صفوة الاسلامي وان تكون الخيار الامثل للاستخدام و الدفع لجميع متطلباتهم وايضا بهدف زيادة حجم الابدورات و الاستخدام لدى البنك وزيادة الحصص السوقية في السوق الاردني .

لقد ساهمت هذه الحملات التي تم اطلاقها خلال العام بتسجيل زيادة في عدد اصدارات بطاقة المرابحة الالكترونية بنسبة 10% عن ما تم اصداره في عام 2023 وايضا زيادة نسبة السقوف المستغلة بالنسبة للسقوف الممنوحة بنسبة 30%. وساهمت هذه الحملات ايضا لزيادة عدد تجار المساومة و التي تم التعاقد

- معهم من قبل بنك صفوة الاسلامي ليصل العدد الى ١٢٠ تاجر بنسبة زيادة ٧٣٪ مقارنة بعام ٢٠٢٣ .
- وايضا قام بنك صفوة الاسلامي باطلاق العديد من الخدمات المميزة التي تلبى رغبات المتعاملين و التي تساعد باستقطاب متعاملين جدد للبنك ومنها :
- خدمة نقاط البيع(POS): تم توقيع علاقة استراتيجية مع شركة نتورك انترناشونال للاصدار اجهزة نقاط البيع والتي تساعد المتعاملين لتحصيل جميع المدفوعات التي تتم من خلالهم.
 - خدمة Cliq للشركات: تم اطلاق خدمة Cliq للشركات و التي تلبى متطلبات متعاملين الشركات الكبيرة و المتوسطة و التي تساعد في عملية تحويل الاموال من خلال الخدمات الالكترونية للشركات الخاصة بهم.
 - منتج بطاقات الابداع للشركات : تم اطلاق منتج البطاقات الخاصة للايداع للشركات الكبيرة و المتوسطة و التي تساعد النعاملين على عملية ايداع النقد من خلال الصرافات الالية الخاصة ببنك صفوة الاسلامي في اي وقت.
 - "خدمة الراتب المقدم" Salary In Advance و التي تمكن العملاء الافراد من الحصول على جزء من رواتبهم قبل موعد الاستحقاق.
 - خدمة فتح حساب "أوفست" من خلال التطبيق البنكي لجميع متعاملي الافراد الحاصلين على تمويلات ايجارة، والذي يتيح للعميل استرجاع نسبة من الأرباح المحتسبة على تمويل ايجارة/ السكني.
 - خدمة NFC (Near Field Communication) في الصرافات الالية و التي تمكن العميل من السحب و الابداع من خلال المحافظ الالكترونية او البطاقات المصرفية عن طريق تمرير البطاقة او الموبايل من خلال خاصية NFC
 - تطوير خاصية Wallet Extension لخدمة Apple Pay مما يمكن المتعاملين من اضافة بطاقتهم المصرفية على الخدمة بشكل اسهل.
- إضافة الى ذلك تم عمل العديد من التعديلات على الخدمات المتعلقة ببطاقات المراجعة الالكترونية والتي من جهتها تعكس الصورة الايجابية للمتعاملين وتحقيق الغيات المرجوة من خلال هذه الخدمات.

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، الات، خطوط انتاج، معدات مختلفه).
 ٥. تمويل العقارات (اراضي، مكاتب، مجمعات تجاريه) بصيغة الاجاره المنتهيه بالتملك و المرابحه.
 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 الصيانه ، 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 والمعدات .
 - تمويل القطاع السياحي (التمويل السياحي).
 - تمويل القطاع الزراعي (برنامج ايفاد).
 - تمويل انهض (برنامج التشغيل الذاتي).

إدارة الخزينة والاستثمار:

في إطار تحقيق استراتيجيات بنك صفوة الإسلامي الهادفة إلى توسيع نطاق خدماته وتعزيز مصادر الدخل بما يتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية، قامت إدارة الخزينة والاستثمار بتنفيذ مبادرات مبتكرة تسهم في زيادة الحصة السوقية للبنك وتلبية احتياجات المتعاملين من الشركات والأفراد.

المنتجات والخدمات المقدمة:

١. تبديل العملات الأجنبية:

- تقديم خدمات تبديل العملات الأجنبية الآتية.
- توفير خدمات تبديل العملات الأجنبية الآجلة باستخدام منتج الوعد بالصرف للتحوط من مخاطر تقلبات أسعار الصرف.

٢. الاستثمارات:

- الاستثمار في الوكالات والمرابحات الدولية.
- الاستثمار في الصكوك الدولية والمحلية.
- الاستثمار في الأسهم المحلية والإقليمية والدولية.

٣. إصدارات الصكوك وخدماتها:

- ترتيب وإدارة إصدارات الصكوك للشركات والمؤسسات المحلية، مع التركيز على الإصدارات الحكومية أو بكفالتها.
- تقديم خدمات أمانة إصدار الصكوك لضمان حماية حقوق حملة الصكوك.
- تقديم خدمات الحفظ الأمين، والتداول، والتقاص للصكوك.

٤. خدمات متخصصة:

- الاستثمار في شهادات الإبداع الاستثمارية التي يصدرها البنك للمتعاملين والمؤسسات المالية.
- تقديم خدمات ترويج وترويج الاعتمادات الواردة.
- تسهيل إصدار وإعادة إصدار وتعزيز الاعتمادات الصادرة للبنوك المراسلة.
- توفير خدمة شراء وبيع الأسهم المتوافقة مع الشريعة الإسلامية عبر شركة مسك للوساطة المالية، المملوكة بالكامل للبنك.

توسيع العلاقات الدولية:

ضمن جهود البنك لتسهيل تحويلات المتعاملين الخارجية، تم التوسع في افتتاح حسابات جديدة بالعملات الأجنبية لدى بنوك خارجية خلال العام ٢٠٢٤، ليصل إجمالي عدد الحسابات إلى مستوى مرموق والذي من شأنه أن يسهم في تعزيز القدرة على تقديم خدمات مصرفية متكاملة.

كما أن وحدة المؤسسات المالية توسعت في إنشاء علاقات مع بنوك التسويات العالمية و وسطاء التداول، بهدف دعم أعمال وحدة الاستثمار وسوق رأس المال، بما يعزز من دور البنك في تقديم خدمات متميزة تلبية تطلعات المتعاملين.

الاستثمارات الخارجية:

في إطار استراتيجية بنك صفوة الإسلامي الهادفة إلى التوسع في المنطقة وتنويع استثماراته الإقليمية والدولية وتعزيز حضوره في الأسواق الواعدة، لا سيما تحقيق عوائد لمساهمي البنك، جاري العمل على إستكمال متطلبات الإستحواذ على حصة مقدارها ١٠٪ من رأس مال المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية.

الرؤية مستقبلية:

تواصل إدارة الخزينة والاستثمار العمل على تقديم حلول مالية مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مما يسهم في ترسيخ مكانة البنك كشريك مالي موثوق ومستدام.

إحصائيات بالشكاوي التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠٢٤

تصنيف الشكاوي	عدد الشكاوي الإجمالي
الخدمات الالكترونية	٢٧
العمولات والرسوم	١٧
أسعار الازباج/ العوائد	٨
سلوك التعامل المهني	١٧٣
بطاقات الدفع	٧٦
العقود وشروط التعامل	٤٧
بيئة العمل	٢٥
الحوالات	٩
الاستعلام الائتماني	١٦
أخرى	١٣
المجموع	٤١١

يولي بنك صفوة الاسلامي اهمية كبيرة لشكاوي المتعاملين، حيث تعد من اهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات واداء المنتجات المقدمة من قبل البنك لمتعامليه، حيث تتبع وحدة شكاوي المتعاملين لدائرة الامتثال وذلك انسجاما مع المتطلبات الرقابية، كما يتم التعامل مع جميع الشكاوي بمهنية عالية وبشكل فعال، و يتم متابعتها مع الاقسام والدوائر المعنية بالبنك حال ورودها وذلك لضمان اوصول الشكاوي الى الوحدات المعنية وبالتالي معالجتها والعمل على ايجاد حلول جذرية وتجنب تكرار حدوثها مع المتعاملين الاخرين.



ألف متعامل



ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال)

أولاً: حسابات الاستثمار وأولوية الاستثمار :

١,١ حسابات الاستثمار المشترك:-

هي المبالغ التي يتلقاها البنك (المضارب) من المودعين على أساس المضاربة ويفوض أصحابها البنك (المضارب) 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 أرباب المال ، والعلاقة بين أصحاب هذه الحسابات المشتركة (أرباب المال) وبين البنك (المضارب) علاقة أرباب المال بالمضارب ، وهي حالة وحدة المضارب وتعدد أرباب المال وينطبق على تلك العلاقة الضوابط والأحكام الشرعية للمضاربة المشتركة.

تنقسم حسابات الاستثمار المشترك على أساس المضاربة الى :

١,١,١ حسابات الاستثمار المطلقة:

هي المبالغ التي يتلقاها البنك (المضارب) من المودعين ويفوض أصحابها البنك (المضارب) باستثمارها على أساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين ، ويشترك أصحاب الحسابات المشتركة (أرباب المال) والبنك (المضارب) 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 (المضارب) ويتحمل أصحاب الحسابات المشتركة (أرباب المال) الخسائر بنسبة حصصهم في رأس المال إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فيتحمّلها البنك (المضارب).

١,١,٢ حسابات الاستثمار المقيدة:

هي المبالغ المستلمة من المودعين و التي يفوض أصحابها البنك (المضارب) باستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد ، أو برنامج استثماري معين ويشترك البنك (المضارب) وصاحب هذا الحساب (رب المال) في الأرباح - إن وجدت - حسب النسبة التي تحدد لكل منهما في عقد المضاربة أو طلب فتح الحساب المقدم من المودع والموافق عليه من البنك (المضارب) ، ويتحمل صاحب كل حساب (رب المال) الخسارة بنسبة حصته في رأس المال التي تخص حسابه إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فيتحمّلها البنك (المضارب).

١,٢ أولوية الاستثمار / المساواة في فرص الاستثمار:

يطبق مبدأ المساواة في فرص الاستثمار بين أموال المساهمين وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية المشتركة (أرباب المال) في المضاربة المشتركة وتظهر استثمارات البنك (المضارب) الذاتية في حسابات منفصلة عن حسابات الاستثمار المشترك ، على ان يقوم البنك (المضارب) بالإفصاح عن ذلك .

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 (أرباب المال/ المودعين) في مجمع الأموال المشترك.
- احتساب صافي أرباح مجمع الأموال المشترك.
- احتياطي معدل الارباح.

ثانياً: آلية توزيع الأرباح :

فيما يلي تفصيلاً لآلية توزيع صافي الأرباح بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (أرباب المال) ، بناءً على مجمع أموال مشترك واحد حيث يتم تجميع أموال المساهمين وإيداعات أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (أرباب المال) بغرض الاستثمار في منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

٢,١ تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك:

بعد اجراء التحويل من/إلى مخصص الخسارة الائتمانية للفترة المالية ، و بعد احتساب حصة الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك (أرباب المال) ، يتم احتساب حصة المضارب من الأرباح بتطبيق (نسبة مئوية محددة) والمتفق عليها مسبقاً على صافي الربح علماً بان تحديد نسبة المضارب يتطلب الحصول على موافقة اللجنة و الهيئة ، وهذه النسب (نسب المضارب) يجب نشرها مرة واحدة على الاقل في العام داخل فروع البنك (المضارب) وعلى موقع البنك (المضارب) الإلكتروني قبل نهاية الشهر الاول من العام الجديد ، وفي حال التعديل عليها فانه يتوجب نشرها قبل بداية الربع الذي يتم فيه التعديل.

٢,٢ تحديد النقاط (تخصيص الأوزان التوزيعية لمعدل الأرصدة):

- يتم وضع أوزان دقيقة وعادلة و تطبق على جميع المتعاملين.

تحتسب النقاط كالآتي : النقاط = معدل الرصيد x نسبة التوزيع

من المتفق عليه ضمنا ان العائد على الودائع و شهادات الایداع الاستثمارية يدفع بناء على معدل رصيد مبلغ الوديعة و شهادات الایداع الاستثمارية وأن الازان التوزيعية ما هي الا وسيلة لغايات احتساب حصة المودعين من إيرادات الوعاء الاستثماري المشترك".

مع العلم بأن تحديد الازان التوزيعية يتطلب الحصول على موافقة اللجنة وتوافق عليه الهيئة.

٢.٢.١ يتم تخصيص الوزن التوزيعي بناءً على :

أ. مبلغ الوديعة (وفق جدول معد مسبقا يحدد تلك الأوزان ويوضح للمتعاملين).

ب. مدة الوديعة و شهادات الایداع الاستثمارية.

ج. تكرار دفع الأرباح للمتعامل: هل سيكون الدفع متكررا خلال فترة الاحتفاظ بالوديعة الاستثمارية و شهادات الایداع الاستثمارية أم أنه فقط سيكون بتاريخ الاستحقاق النهائي للوديعة و شهادات الایداع الاستثمارية.

توضيح: وديعة استثمار لمدة ستة أشهر يتم إعطاؤها وزن ترويجي معيّن يختلف في حالة دفع الأرباح بتاريخ الاستحقاق عن حالة دفع الأرباح خلال فترة الوديعة. ويندرج تحت ذلك نوعان من تصنيف الحسابات الاستحقاق (Maturity) و الرئيسي (Primary).

د. تكرار توزيع الأرباح (شهرياً ، ربع سنوي ، نصف سنوي ، سنوي أو عند الاستحقاق).

٢,٣,١ تحديد مبالغ المساهمين المستثمرة في مجمع الأموال المشترك:

تشارك مبالغ المساهمين المستثمرة في مجمع الأموال المشترك في نتائج أرباح الاستثمار، بحيث يتم تخصيص الوزن الترويجي لمبالغ المساهمين المستثمرة في مجمع الأموال المشترك الذي تقرره اللجنة وتوافق عليه الهيئة.

- يشكل معدل الأرصدة اليومي للحسابات التالية إجمالي استثمار المساهمين في مجمع الأموال المشترك:

مبالغ حقوق المساهمين و تشمل على ما يلي:

- رأس المال المدفوع.

- الاحتياطي القانوني.

- الاحتياطي الاختياري.

- اية احتياطات اخرى تخص المساهمين .

- الأرباح المدورة التي تخص المساهمين.

٢,٣,٢ مبالغ تعود للعملاء لكنها مضمونة بواسطة المساهمين، وبالتالي يستحق المساهمون العائد المتحقق من استثمار هذه المبالغ في مجمع الأموال المشترك بناءً على القاعدة الشرعية "الخراج بالضمان" أو " الغنم بالغرم" والمتمثلة في أرصدة الحسابات التالية :-

أ. أرصدة الحسابات الجارية:

- ينزل : الحسابات الجارية والاحتياطات لدى البنك المركزي.

- ينزل : النقد المتوفر في الصندوق ، ويشمل النقد في أجهزة الصراف الآلي.

- ينزل : الحسابات الجارية لدى بنوك أخرى (محلية/ أجنبية).

ب. مستحقات نهاية خدمة الموظفين.

ج. أمانات طويلة الأجل، وفقاً لطبيعة الحساب.

د. التأمينات النقدية على الالتزامات غير المباشرة ومثال على ذلك الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وغيرها.

هـ. التأمينات النقدية على الالتزامات المباشرة التي لا تشارك في الأرباح .

و. التأمينات النقدية الأخرى التي لا تشارك في الأرباح .

ز. أمانات المساهمين القائمة : أرصدة سنوات سابقة غير مدفوعة.

٢,٣,٣ ينزل من مجموع ما سبق ما يلي في البند :

- مبالغ غير مستخدمة لمجمع الأموال المشترك.

- صافي الموجودات الثابتة حيث أنها لا تستثمر في مجمع الاموال المشترك.

- مصاريف مدفوعة مسبقاً تتعلق بالمساهمين ومستقلة عن مجمع الأموال المشترك، حيث لا تستثمر هذه في مجمع الأموال المشترك.
- الاستثمارات والتمويلات الذاتية والتي يقوم بها البنك (المضارب) كمنشأة (فرع تابع ، فروع خارجية الخ، إن وجد).
- استثمارات يقوم بها البنك (المضارب) كمنشأة في حسابات أو نشاطات مقيدة.
- الوزن المرجح لأرصدة أي منتج يقدم للعملاء مثل القرض الحسن (رسوم فيزا/ بطاقات ائتمانية، حسابات جارية مكشوفة إلخ).
- بعد احتساب كافة الأرصدة أعلاه، فإن متوسط صافي الرصيد يعتبر / يمثل أموال المساهمين المستثمرة في مجمع الأموال المشترك.
- ٢,٤ تحديد مبالغ اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ (أرباب المال) في مجمع الأموال المشترك:
- تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (أرباب المال) كل بنسبة مشاركته مع الأخذ في الاعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك والمعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك (المضارب) والمودع.
- يتم تخصيص الوزن الترجيحي لحسابات الاستثمار المشترك الذي تقررره اللجنة وتوافق عليه الهيئة. (مرفق ملحق الامثلة)
- ٢,٤,١ يتم تحديد مبالغ أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (أرباب المال) وفق المبلغ المودع معدلاً بنسبة التوزيع الخاصة بفئة الاستثمار لهذا المبلغ.
- ٢,٤,٢ معدل الأرصدة لحسابات الاستثمار المشترك و استحقاق الأرباح :

أولاً - حسابات التوفير :

- لغرض اعتبار معدل رصيد حساب التوفير مؤهلاً / مقبولاً لتحقيق أرباح من دخل/إيرادات مجمع الأموال المشترك سيتم اعتماد وتبني المعايير والشروط التالية:
- أ. يجب أن لا يقل الحد الأدنى لرصيد حساب التوفير العادي و حساب توفير كنزي في أي وقت خلال الشهر عن ٢٠٠ بغض النظر عن العملة، أما بالنسبة لحساب توفير السيدات فيجب ان لا يقل الحد الأدنى للرصيد في أي وقت خلال الشهر عن ٥٠٠ بغض النظر عن العملة .
- ب. أقصى عدد من السحوبات المسموح بها خلال أي شهر شمسي هي أربعة (٤) سحوبات للحساب الواحد.
- ج. لا تكون حسابات التوفير المفتوحة خلال الشهر مؤهلة لاستحقاق أرباح عن ذلك الشهر الا اذا كان قد تم فتح الحساب في أول يوم عمل من الشهر و إلا فانه تكون بداية الاستثمار في بداية الشهر اللاحق .
- د. يكون الوزن الترجيحي المخصص لحسابات التوفير أقل من أوزان الوديعة الاستثمارية لفترة شهر واحد وأقل من معدل التوزيع لحساب التوفير الخاص.
- هـ. يكون الوزن الترجيحي لحسابات التوفير هو نفسه بغض النظر عن معدل الرصيد الشهري للحساب.
- و. يعتبر أقل رصيد في أي وقت لحساب التوفير خلال الشهر المعني هو معدل الرصيد الشهري للحساب.

ثانياً - حساب توفير خاص:

- أ. يتم احتساب معدل الرصيد لهذا الحساب حسب المعادلة التالية :
- معدل الرصيد = (إجمالي رصيد نهاية اليوم مقسوماً على مجموع عدد أيام فترة توزيع الأرباح الحالية).
- ب. إذا كان رصيد الاغلاق لنهاية أي يوم خلال الشهر أقل من أدنى مبلغ محدد (٢٠٠) دينار أردني أو أي عملة أخرى ، يعتبر رصيد ذلك اليوم صفرأ في مجموعه.
- ج. لا يوجد حد أقصى لعدد السحوبات المسموح بها خلال أي شهر شمسي .
- د. يكون الوزن الترجيحي لحسابات التوفير الخاصة هو نفسه بغض النظر عن إجمالي معدل الرصيد الشهري للحساب ، ونهاية فترة توزيع الأرباح.
- هـ. يكون الوزن الترجيحي المخصص لحساب التوفير الخاص أقل من الوزن الترجيحي لوديعة الشهر الواحد الاستثمارية وأكثر من الوزن الترجيحي لحساب التوفير العادي.

ثالثاً - الودائع الاستثمارية (حسابات لأجل) و شهادات الاليداع الاستثمارية :

- أ. يتم احتساب معدل ارصدة الودائع الاستثمارية و شهادات الاليداع الاستثمارية وفقاً للمعادلة التالية :
- معدل الرصيد = (مبلغ الوديعة أو شهادات الاليداع الاستثمارية x عدد الأيام الفعلي) ÷ مجموع عدد أيام فترة توزيع الأرباح الحالية.
- ب. يتم تخصيص الوزن الترجيحي الذي تقترحه اللجنة وتوافق عليه الهيئة على الأساس التالي:
- مبلغ الوديعة.

مدة الوديعة / شهادات الاليداع الاستثمارية

تكرار توزيع الأرباح (شهرياً ، ربع سنوي ، نصف سنوي ، سنوياً أو عند الاستحقاق).

ج. يتم البدء باحتساب أرباح شهادات الإيداع عند انتهاء الاكتتاب و من تاريخ الإصدار.

د. تكون فترة الاستثمار لشهادات الإيداع بحددها الأدنى هو ١٣ شهر فأكثر.

هـ. لكي تستحق الوديعة الاستثمارية الوزن الترجيحي المخصص لفتتها فيجب على المتعامل الاحتفاظ بها حتى نهاية الفترة الاستثمارية المتفق عليها (أجل استحقاق الوديعة و شهادات الإيداع الاستثمارية). وفي حالة عدم الاحتفاظ بها حتى نهاية الفترة الاستثمارية المتفق عليها فيتم تخصيص وزن ترجيحي معدل على وديعة الاستثمار المستثمرة و اعتماد الوزن الترجيحي لأقرب فترة مكتملة ومن ثم ينزل ١٠٪ من العائد المحتسب وذلك في حال أنه قد تم كسر/سحب الوديعة الاستثمارية قبل تاريخ استحقاقها الفعلي وعلى سبيل المثال يتم تخصيص وزن ترجيحي معدل على وديعة الاستثمار المستثمرة أصلاً للأجل سنة وهو الوزن الترجيحي لفئة تسعة أشهر ومن ثم ينزل ١٠٪ من العائد المحتسب وذلك في حال أنه قد تم كسر/سحب الوديعة الاستثمارية قبل تاريخ استحقاقها الفعلي وبعد مرور تسعة شهور أو أكثر. (مرفق ملحق الائمة).

اما شهادات الإيداع الاستثمارية فان البنك (المضارب) ليس ملزماً بقبول طلب المتعامل بسحب مبلغ شهادات الإيداع قبل تاريخ استحقاق الشهادة المتفق عليه ومع ذلك يجوز سحب مبلغ الشهادة في حال ورود قرار قضائي و/او حجز من جهة لها صلاحية إيقاع الحجز على حسابات المتعامل و / أو بحالات الوفاة بموجب شهادة وفاة و/او حسب قرار البنك، وتعامل الشهادة المسحوبة حسب العائد المدفوع لشهادات الإيداع على أساس المدة الفعلية الكاملة التي بقيت خلالها في الوعاء الاستثماري المشترك بعد تنزيل ٣٠٪ من الأرباح المستحقة.

٢,٥ احتساب صافي أرباح مجمع الأموال المشترك :

صافي أرباح مجمع الأموال المشترك القابلة للتوزيع بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (أرباح المال) هي النتيجة النهائية لمجموع الإيرادات بعد تنزيل المصاريف المشتركة و هي كالآتي :

٢,٥,١ الإيرادات المشتركة :

أ. سيتم تحديد صافي الدخل المتحقق من نشاطات التمويل والاستثمار بالصيغ الشرعية المعتمدة (تتمثل نشاطات التمويل في المرابحة ، الاستصناع و معاملات السلم والإجارة بينما تتمثل نشاطات الاستثمار في المشاركة والمضاربة والوكالة للاستثمار والاستثمارات الأخرى في الأسهم والأوراق المالية والصكوك المتوافقة مع الضوابط الشرعية او وفق ما تقرره الهيئة).

ب. منتجات جديدة ضمن الوعاء المشترك:

ج. في حالة قيام البنك (المضارب) بطرح أي منتج جديد سواء أكان ضمن الاستثمارات والتمويلات المشتركة أو ضمن اطار الایداعات الاستثمارية المشتركة وله تأثير على ربحية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (أرباح المال) فإن ذلك يتطلب موافقة الهيئة بحيث يتم طرحه ضمن المحددات والشروط التي توافق عليها الهيئة.

تحقق الأرباح:

يشترط لتحقق الأرباح القابلة للتوزيع ما يلي :

- سلامة رأس المال: لا يتحقق الربح في حسابات الاستثمار المشترك إلا بعد وقاية رأس المال.
- التنضيف الحقيقي أو الحكمي.
- يتحقق الربح لحسابات الاستثمار المشترك بعد تنضيف (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 وفق تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) أو خسائر ائتمانية متوقعة وفق تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٢٠/٦) أيهما أشد ، أما النقود فتثبت بمبالغها.
- د. يتم اقتطاع الدخل المحرم والمتعلق بمعاملات تتعارض مع الضوابط الشرعية والتي تحددها الهيئة بواسطة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي من حصة أرباح المساهمين إن كانت تخصهم ، وإلا يتم اقتطاعها من الوعاء المشترك او وفق ما تقرره الهيئة ، ويتم تقييدها لحساب الخيرات في البنك (المضارب) .

٢,٥,٢ المصاريف المشتركة :

* تحمل المصاريف التالية على صافي دخل الوعاء المشترك :

- أ. المصاريف المباشرة المتعلقة بنشاطات التمويل والاستثمار الإسلامي.
- ب. استهلاك موجودات الاستثمار في مجمع الأموال المشترك إن وجدت.
- ج. مصاريف التدني في الموجودات و اللتزامات المحتملة و أية التزامات أخرى مموله من أصحاب حسابات الاستثمار المشترك (أرباح المال) .
- د. الخسارة الائتمانية للفترة المالية.
- هـ. جميع أنواع المخصصات المشتركة.
- و. المصروفات الخاصة بتوظيف أرصدة حسابات الاستثمار المشترك بتحميل كل عملية تكاليفها المباشرة اللازمة لتنفيذها.
- ز. رسوم الاشتراك السنوي المدفوع لمؤسسة ضمان الودائع (الجزء المشترك) بالدينار الاردني.

ح. ما يخص عمليات توظيف أرصدة حسابات الاستثمار المشترك من المصروفات المشتركة ، دون ما يتعلق بالنشاط الخاص بالبنك (المضارب) .
ط. خسائر عمليات الاستثمار :

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك تخص الفترة الحالية أو فترات سابقة ودون تعدي أو تقصير من المضارب أو مخالفة الشروط المتفق عليها في اتفاقية الإستثمار أو نموذج فتح الحساب فتحمل على المصاريف المشتركة للسنة الحالية.

* لا تتحمل حسابات الاستثمار المشترك مصروفات الأعمال التي يجب على المضارب القيام بها ومن ذلك المصاريف الادارية والعمومية عموماً مثل ايجارات المباني المستأجرة كفروع للبنك (المضارب) والمصاريف الاخرى (صيانة ،هاتف، رواتب موظفين...الخ) والمصاريف لدوائر منح التمويل والاستثمار والدوائر الادارية في البنك (المضارب) مثل دائرة المخاطر ودائرة تمويل الأفراد ودائرة تمويل الشركات والدائرة المالية ، وهذا على سبيل المثال لا الحصر.

٢,٥,٣,٣ تخصيص الارباح و الاحتياطات و حصة المضارب من الأرباح ومساهمة المساهمين في فئات وديعة معينة .

٢,٥,٣,١ بعد ان يتم باحتساب نقاط كل فئة من حسابات الاستثمار المشتركة و بعد احتساب صافي الارباح المشتركة و تحديد إجمالي النقاط

للمساهمين واصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (أرباح المال) فيتم التوصل إلى ربح كل نقطة عن طريق تقسيم صافي الربح على إجمالي معدل الأرصدة المرجح العائد للمساهمين واصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (أرباح المال).

٢,٥,٣,٢ الربح لكل فئة = صافي الربح ÷ إجمالي النقاط

يجب بعدها احتساب ربح كل فئة من ودائع المتعاملين و شهادات الابداع الاستثمارية كلا على حدة. ويتم اعتبار مبالغ المساهمين فئة واحدة. ويتم التوصل للأرباح بضرب نقاط الفئة بربح كل نقطة.

ربح كل فئة = الربح لكل نقطة x نقاط كل فئة

ويتم التوصل إلى معدل ربح كل فئة بتقسيم ربح كل فئة على معدل رصيد كل فئة.

معدل الربح السنوي لكل فئة = الربح لكل فئة ÷ معدل رصيد كل فئة x (٣٦٥ ÷ عدد أيام فترة توزيع الأرباح)

٢,٥,٤ اقتطاع الرسوم المدفوعة لمؤسسة ضمان الودائع :

بعد اقتطاع حصة المضارب من الارباح، يتم اقتطاع الرسوم المدفوعة لمؤسسة ضمان الودائع عن حسابات الاستثمار المشترك بالدينار الاردني و شهادات الابداع الاستثمارية بالدينار الاردني وهو ما يتم دفعه بالنيابة عنهم لمؤسسة ضمان الودائع و ذلك بنسبة ٢,٥ بالألف على رصيد نهاية العام بالدينار الاردني او اية نسبة يتم تحديدها من قبل مؤسسة ضمان الودائع وذلك بعد خصم الجزء غير المشارك بالأرباح من هذه الحسابات.

يتم التوصل إلى معدل الربح السنوي لكل فئة وذلك بعكس الاقتطاع في كل فئة وديعة (نسبةً وتناسباً) و شهادات الابداع الاستثمارية.

معدل الربح السنوي لكل فئة بالدينار الاردني بعد اقتطاع حصة المضارب و الرسوم المدفوعة لمؤسسة ضمان الودائع = معدل الربح السنوي لكل فئة بعد مخصص الخسارة الائتمانية للفترة المالية x (١ - حصة المضارب %).

معدل الربح السنوي لكل فئة بالعملات الاخرى بعد حصة المضارب = معدل الربح السنوي لكل فئة بعد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (١ - حصة المضارب %).

٢,٥,٥ ضريبة دخل اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / المقيدة (أرباح المال) "ضريبة مقطوعة":

يتم اقتطاع ضريبة دخل من كافة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة (أرباح المال) بناءً على قانون ضريبة الدخل وما لم تكن تلك الودائع و شهادات الابداع الاستثمارية معفاة بموجب القانون .

٢,٥,٦ استحقاق الربح:

على البنك (المضارب) ان يقوم 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 (المضارب) وفي مكان بارز امام جمهور المتعاملين و على الموقع الالكتروني للبنك في موعد أقصاه نهاية الشهر الاول من بداية كل عام و في حالة اجراء اي تعديل خلال العام فيتم الاعلان قبل بداية فترة التوزيع التالية.

"يستحق أصحاب الحسابات الاستثمارية المشتركة المطلقة (أرباح المال) الربح عند التوزيع والمقاسمة على أساس النسبة ولا يجوز أن يحدد بمبلغ مقطوع" ويجوز للبنك (المضارب) أن يحدد نسباً مختلفة بينه وبين شرائح مختلفة من أصحاب الحسابات الاستثمارية المشتركة (أرباح المال) ، كما يجوز أن تكون نسبة الربح موحدة بينه وبين جميع أصحاب الحسابات الاستثمارية المشتركة (أرباح المال) و يجوز أن تكون نسب الأرباح فيما بين أصحاب الحسابات الاستثمارية المشتركة (أرباح المال) موحدة ، كما يجوز أن تكون مختلفة وأن تحدد على أساس أوزان معلومة.

يجوز الاتفاق على أية طريقة لتوزيع الربح ، ثابتة طوال المدة أو متغيرة لفترات زمنية محددة بعد التنضيق لكل فترة.

إذا خلط البنك (المضارب) ماله بمال المضاربة (اصطلاحاً)، فإنه يصبح شريكاً ومضارباً بمال الآخر ويقسم الربح الحاصل على المالكين فيأخذ البنك (المضارب) ربح عمله وماله. ويطبق على حصته في الربح ما يطبق على بقية أصحاب الحسابات الاستثمارية المشتركة (أرباح المال) .

٢,٥,٧ المصاريف الذاتية :

٢,٥,٧,١ يتحمل البنك (المضارب) كافة مصاريف ما قبل بداية العمل كمضارب حيث أنه من المتطلبات الشرعية عند تأسيس البنك (المضارب) أن يقوم

المضارب بتأسيس نفسه كمنشأة قانونية لديه كل ما يلزم من البنية التحتية والقوة العاملة والأنظمة والالتزام بمتطلبات جهات الترخيص والجهات التنظيمية بما يسمح له البدء باستلام إيداعات من الجمهور على أساس عقد المضاربة.

٢,٥,٧,٢ يتحمل المساهمون وحدهم كافة المصاريف الإدارية والعمومية (بما فيها مصاريف الموظفين) اعتباراً من تاريخ المباشرة بعمليات البنك (المضارب) حيث أن البنك (المضارب) المملوك من قبل المساهمين هو عبارة عن كيان مستقل عن محفظة المضاربة وحيث أن اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ هم أرباب المال والبنك هو المضارب.

٢,٥,٧,٣ لا يتم تحميل مصاريف الاستهلاك المتعلقة بالموجودات الثابتة المملوكة من قبل البنك (المضارب) على مجمع الأموال المشترك، كون أن هذه الموجودات تمول من قبل المساهمين وهم فقط المسؤولين عن تحمل هذه المصاريف.

٢,٥,٨ الإيرادات الذاتية :

٢,٥,٨,١ من حق البنك (المضارب) بصفته منشأة منفصلة أخذ عمولات وأجور لقاء ما يقدمه من خدمات إلى العملاء. على سبيل المثال ، فتح الاعتمادات المستندية والكفالات والخدمات المصرفية العامة إلخ. ولا يتم تضمين هذا الدخل في مجمع الأموال المشترك حيث أن البنك (المضارب) حقق هذا الدخل كمنشأة مستقلة عن المضاربة ودون استثمار أية أموال من رأس مال محفظة المضاربة المشتركة .

٢,٥,٨,٢ يتحقق للبنك بصفته مضاربا نسبة من أرباح المحفظة المشتركة و يتم تحديد هذه النسبة بشكل مسبق ويتم إعلام المتعاملين بهذه النسبة.

٢,٥,٨,٣ يتحقق للبنك (المضارب) جزءاً آخر من الدخل وهو العائد من استثمار المبالغ التي تخصه أو يضمنها و المستثمرة في مجمع الأموال المشترك مع اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (أرباب المال) .

٢,٥,٨,٤ يضاف إلى دخل المساهمين أي دخل آخر يعزى إلى الاستثمارات المباشرة المتحققة من أموال المساهمين والمستثمرة بشكل ذاتي خارج الوعاء الاستثماري ووفق الضابط الشرعي، بعد الحصول على موافقة اللجنة.

٢,٦ تخصيص حصة من أرباح المساهمين لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (أرباب المال) :

٢,٦,١ للجنة في حالة عدم كفاية رصيد احتياطي معدّل الأرباح تخصيص جزء من أرباح المساهمين الخاصة كتبرع و بما لا يتجاوز ١٠٪ من الإيرادات المشتركة لفترة التوزيع و ما زاد عن تلك النسبة فتكون بموافقة مجلس ادارة البنك لفئة (فئات) / (إصدار) ودائع معينة و شهادات الابداع الاستثمارية ويمكن أن يكون هذا بسبب ارتفاع معدل الربح المعلن عنه بواسطة المؤسسات المالية (المنافسين) أو لتشجيع فئة معينة من اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (أرباب المال) .

(علما بأن تخصيص حصة من ارباح المساهمين لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (أرباب المال) يكون لجميع المتعاملين الذين تنطبق عليهم شروط الفئة الواحدة وليس لعدد محدد منهم).

٢,٦,٢ يقرر البنك (المضارب) في مثل تلك الحالات فئة (فئات) / اصدار الوديعة و شهادات الابداع الاستثمارية التي يرغب في زيادة معدلات أرباحها ، وتحديد معدلات الربح المرغوبة لهذه الفئات.

٢,٦,٣ يقرر البنك (المضارب) (لكل فئة وديعة)/(اصدار شهادات الابداع الاستثمارية) الزيادة المنوي بموجبها تعديل معدل ربح تلك الفئة و الاصدار الخاص بشهادات الابداع الاستثمارية ، وتحديد المبلغ المطلوب أخذه من حساب أرباح المساهمين وذلك بضرب الفرق في معدلات الأرباح (قديمة - جديدة) بمعدل رصيد الفئة المعنية و / أو الاصدار وفق المعادلة التالية:-

المبلغ المطلوب أخذه من حساب أرباح المساهمين لفئة وديعة و / أو اصدار شهادات الابداع الاستثمارية = (معدل الربح المتوقع - معدل الربح بعد احتياطي معدل الأرباح) x معدل رصيد الفئة المعنية و اصدار شهادات الابداع الاستثمارية x (عدد أيام فترة توزيع الأرباح ÷ ٣٦٥).

٢,٦,٤ إجمالي مبلغ الحساب المذكور في البند الفرعي (٢,٧,٣) لكافة فئات الوديعة و اصدار شهادات الابداع الاستثمارية تعطي المبلغ الكامل المطلوب اقتطاعه من حساب أرباح المساهمين.

٢,٦,٥ يطبق ما سبق عند اللزوم في أي ربع/شهر خلال السنة المالية . وهذا يختلف عن إعادة النظر في الأوزان (النقاط) بين مختلف فئات اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (أرباب المال) والمضارب (المساهمين) والتي تتم في بداية السنة المالية و / أو بداية فترة توزيع الأرباح. حيث يتنازل البنك عن حصته من كامل الأرباح أو جزء منها لدعم حصة أرباح حسابات الاستثمار المشترك وتكون عملية التنازل لغايات رفع نسب توزيع الأرباح خصوصاً عند انخفاض النسب مقارنة مع المنافسين وعليه فإنه يتم اللجوء لاحتياطي معدل الأرباح وفي حال كان رصيد احتياطي معدل الأرباح غير كافي فإنه يتم اللجوء لعملية التنازل (التبرع) للمحافظة على القدرة التنافسية وتلبية الأهداف الاستراتيجية.

٢,٧ احتياطي معدل الأرباح

٢,٧,١ تعريف احتياطي معدل الأرباح PER

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، حيث تعتبر أداة لإدارة مخاطر العائد على حسابات الاستثمار المشترك خاصة في حال وجود ظروف استثنائية خلال فترة توزيع الأرباح أو حدوث تذبذبات حادة في السوق.

ان أدوات الحفاظ على استقرار نسب عائد حسابات الاستثمار المشترك هي :

- التبرع (نقل أرباح المساهمين أو جزء منها الى اصحاب حسابات الاستثمارات المشتركة)

- تعديل نسبة المضارب او الاوزان الترجيحية كليا أو جزئيا قبل بداية فترة التوزيع الجديدة.
- احتياطي معدل الارباح PER
- ٢,٧,٢ بناء/تحرير/إضافة احتياطي معدل الأرباح
- يتم بناء الاحتياطي من خلال اقتطاع مبلغ من صافي إيرادات الوعاء المشترك قبل توزيع حصة المضارب (البنك) وتحويل هذا المبلغ إلى احتياطي معدل الأرباح، ويتم بناؤه عندما يكون العائد على الأرباح المتحقق أعلى من معدلات السوق وبشكل يؤثر على خطة البنك الاستراتيجية في الحفاظ على معدلات مستقرة لعوائد الاستثمار مستقبلاً
- أن المستوى المقبول من المخاطر لاحتياطي معدل الأرباح لا يزيد عن ٥% من صافي الإيرادات المشتركة بنهاية كل ربع وبانحراف مقبول مقداره ١٪ وذلك عند إعداد نسب توزيع الارباح الموعدين.
- يقوم البنك بإضافة أرصدة الى الاحتياطي في حال وجود مخصص معدل أرباح من فترات سابقة والاستمرار في تحقيق معدلات عائد على الأرباح أعلى من معدلات السوق، بحيث أن المستوى المقبول للصيد التراكمي لاحتياطي معدل الأرباح يجب أن لا يتجاوز في أي وقت ٥% من رأس المال التنظيمي للبنك وبانحراف مقبول مقداره ١٪
- يتم تحرير (استخدام) احتياطي معدل الأرباح في فترات لاحقة عندما يكون العائد على ودائع الاستثمار المشترك أقل من معدلات السوق، ولا يجوز أن يتم التبرع في حال توفر أرصدة في احتياطي معدل الارباح بدعم أرباح حسابات الاستثمار المشترك إلا في حال عدم كفاية رصيد احتياطي معدل الأرباح.
- ٢,٧,٣ الضوابط والاجراءات الرقابية
- الحصول على موافقة لجنة الموجودات والمطلوبات و هيئة الرقابة الشرعية عند اقتطاع مبالغ من ارباح الوعاء المشترك بهدف بناء/ اضافة احتياطي معدل الأرباح، وفي حال تجاوز الاقتطاع عن المستوى المقبول من المخاطر فيتم تعزيز الاجراء بموافقة مجلس إدارة البنك.
- يتضمن عقد الخدمات المصرفية لدى البنك موافقة أصحاب حسابات الاستثمارات المشتركة على اقتطاع نسبة معينة من حصص كل من المودعين و المساهمين من صافي الارباح في الوعاء الاستثماري المشترك لاحتياطي معدل الارباح و مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- استخدام هذا الاحتياطي بشكل يحقق معاملة عادلة ومتساوية لكل فئة من فئات المودعين بحيث يكون لجميع المتعاملين الذين تنطبق عليهم شروط الفئة الواحدة وليس لعدد محدد منهم
- مراجعة مستوى كفاية احتياطي معدل الأرباح سنويا، وبناء خطة واضحة وتحديد فترة محددة في حال انخفاض مستوى الاحتياطي المقبول لاعادته الى وضعه السابق.
- تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات خلال اجتماعها الخاص ربعيا والخاص بتحديد نسب توزيع الارباح بالمواءمة بين معدل العائد على الودائع مع المخاطر التجارية المنقولة (مخاطر المنافسة الناتجة عن الفروقات بين اسعار عوائد السوق و اسعار العوائد المتحققة لدينا) و ذلك من خلال المواءمة بين نتائج الاعمال ونسب العائد في السوق والمستوى المقبول من المخاطر.
- يلتزم البنك بمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية، بالاضافة الى امكانية استخدام النماذج الاسترشادية المرفقة في تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٢٠/٦)
- يتنازل البنك عن حصته من كامل الأرباح أو جزء منها لدعم حصة أرباح حسابات الاستثمار المشترك وتكون عملية التنازل لغايات رفع نسب توزيع الارباح خصوصاً عند انخفاض النسب مقارنة مع المنافسين وعليه فإنه يتم اللجوء لاحتياطي معدل الأرباح وفي حال كان رصيد احتياطي معدل الأرباح غير كافي فإنه يتم اللجوء لعملية التنازل للمحافظة على القدرة التنافسية وتلبية الأهداف الاستراتيجية.

٢,٧,٤ استثمار احتياطي معدل الأرباح

- يستطيع البنك أن يستثمر احتياطي معدل الأرباح أو جزء منه في أدوات متوافقة مع الشريعة، والهدف من الاستثمار هو رفع رصيد الاحتياطي.
- يمكن الاستثمار داخليا من خلال حسابات الاستثمار المشترك المتاحة (توفير، لأجل، شهادات ايداع)، أو خارجيا في أدوات متوافقة مع الشريعة الاسلامية (مثل: المرابحات والوكالات الدولية)
- في حال وجود خسائر لهذه الاستثمارات الممولة من رصيد الاحتياطي يتم قيد هذه الخسائر على حساب الاحتياطي.
- ٢,٧,٥ يؤول رصيد احتياطي معدل الأرباح الى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل حسب حصته من الاقتطاع في حال التصفية

ثالثا: الزكاة :

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيمة (أرباب المال)، حيث أنه ليس هنالك تحويل لإدارة البنك (المضارب) لإخراجها مباشرة و لعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك (المضارب) أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق/المقيم (رب المال) تزكية أسهمه وامواله عند تحقق الشروط و الضوابط الشرعية للزكاة، وتقوم الهيئة ببيان نسبة الزكاة على الأسهم في نهاية كل عام ضمن تقريرها السنوي و الذي يرفق مع البيانات المالية السنوية.

رابعاً: التخارج / المبرأة:

يتم تخارج أحد أصحاب الحسابات المشتركة (أرباب المال) بجميع مبلغه أو بعضه وذلك يمثل مصالحةً عن حصته في موجودات المضاربة ، وليس استرداداً للمبلغ التقدي (المودع في الحساب) كلياً أو جزئياً وإذا قام البنك 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 (رب المال) عند التخارج باقي المودعين (أصحاب حسابات الاستثمار/أرباب المال)) 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 المودعين (أصحاب حسابات الاستثمار/أرباب المال) المودع (المنسحب/ المُتخارج) من أي خسارة لم تظهر ، ويتحمل المودع الخسارة بقدر المدة التي بقي فيها المبلغ مشتركاً في الحساب الاستثماري قبل استرداده ، ولا يتحمل خسارة المدة الباقية من السنة بعد استرداده.

خامساً: الحوكمة المؤسسية:

مجلس الادارة :

على المجلس والهيئة التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك، إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الاستثمار الحاليين أو المحتملين (أرباب المال) الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك.

ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المتوافق مع أحكام الشريعة و مبادئها.

اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار(أرباب المال)، على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك (المضارب) الالكتروني .

على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك (المضارب) الالكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) ونشر السياسة التي تنظم العلاقة فيما بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

هيئة الرقابة الشرعية :

إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المتوافق مع أحكام الشريعة و مبادئها.

الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك (المضارب) فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال).

بيان كيفية إخراج زكاة أموال المساهمين و المودعين في التقرير الشرعي السنوي .

دائرة الرقابة الشرعية:

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 قبل البنك.

التحقق من تقيد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال)، وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.

2021

2021

2021

ألف حساب

نجاحنا... ثقتكم بنا



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.

المحتويات

الصفحة	الموضوع
٢٠٦	المادة (١): المقدمة
٢٠٦	المادة (٢): التعريفات
٢٠٦	المادة (٣): تشكيلة المجلس
٢٠٦	المادة (٤): ملاءمة أعضاء المجلس
٢٠٧	المادة (٥): مهام المجلس
٢١٠	المادة (٦): اجتماعات المجلس ولجانه
٢١٠	المادة (٧): اللجان المنتقاة عن المجلس
٢١٤	المادة (٨): هيئة الرقابة الشرعية
٢١٥	المادة (٩): ملاءمة أعضاء الهيئة
٢١٥	المادة (١٠): مهام الإدارة التنفيذية
٢١٦	المادة (١١): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
٢١٦	المادة (١٢): تعارض المصالح
٢١٧	المادة (١٣): تقييم أداء الإداريين
٢١٧	المادة (١٤): المكافآت المالية للإداريين
٢١٨	المادة (١٥): دائرة التدقيق الداخلي والشرعي
٢١٩	المادة (١٦): دائرة إدارة المخاطر
٢١٩	المادة (١٧): دائرة الامتثال
٢١٩	المادة (١٨): دائرة الامتثال الشرعي
٢٢٠	المادة (١٩): التدقيق الخارجي
٢٢١	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 – وممن 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 شاعله 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 يزاوول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتمويل 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 موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً 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، ويرفق 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 موظفاً 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 موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
 ٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل 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 للعضوية آنفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته أو 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 نسبتته 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 وطبيعية 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 لإداري البنك.
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 استقالتهم 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 لمتعامليه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر المتعامل 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 ويحد 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، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، وأن تستمد 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 أئتمان 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 الى 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:
- أ. آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
- ب. دليل إجراءات عمل الهيئة.
- ج. آلية ضمان الالتزام بالفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
- د. آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة ومتعاملي البنك مع الهيئة.
١٩. ضمان وجود آلية لتزويد متعاملي 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 لمحاضرات 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، وبيكيتب 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 توجيهي، 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.
٢٧. يقوم كل عضو من أعضاء المجلس بما يلي كحد أدنى:
 - أ. معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.
 - ب. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.
 - ج. 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.
 ٢٨. فيما يتعلق بالافصاح والشفافية فتكون مهام المجلس على النحو التالي كحد أدنى:
 - أ. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك من خلال الآتي:
 ١. اجتماعات الهيئة العامة.
 ٢. التقرير السنوي.
 ٣. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 ٤. الموقع الإلكتروني للبنك.
 ٥. 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 حدتها 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 وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - و. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه 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 لأبي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
 - ي. تأكيد من المجلس بالالتزام البنك بالإفصاحات التي حدتها 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

تضمن 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 الأصيل.
- ب. يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وامين 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 بالالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
 - د. إبلاغ 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 استقلاليتها.
- 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 تقيد 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 ممانعة 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 وصلحياتها 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 ولجانته.
 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 (٢٠٣/٢) 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 مستجدات 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 ملاءمة 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 والتنسيق للمجلس بأسماء أولئك الأشخاص.
 ١٣. وضع أسس محددة ومعتمدة وموضوعية لأغراض تقييم أداء الهيئة وأعضائها.
 ١٤. التحقق من ملاءمة 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 مستجدات على ملاءمة العضو.
 ١٥. التوصية للمجلس باعتماد سياسة لتحديد مكافآت أعضاء الهيئة.

٤. لجنة إدارة المخاطر:

- أ. تشكل 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 الآلية 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. تشكل 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 والاجراءات 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.

5. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
 6. 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 لجتين 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.

6. 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 لاجتماعات اللجنة 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.

7. 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:
 1. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك و تحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
 2. 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-COBIT2019) يتوافق ويولي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 3. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
 4. 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 (COBIT2019 Enabling Processes) بهذا الخصوص.
 5. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويولي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 6. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
 7. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
 8. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
 9. 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 الداخلية بما يحقق إشرافاً شرعياً 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 ملاءمة 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 (٥٣/أ) 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): ملاءمة أعضاء الهيئة

يقوم البنك بضمان ملاءمة أعضاء الهيئة من خلال ما يلي:

- أ. قيام المجلس باعتماد سياسة لضمان ملاءمة 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 مديناً 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. يعين رئيس/ عضو الهيئة في البنك لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
- د. يقوم البنك بالحصول على دعم 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 ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.
- و. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.

المادة (١٠): مهام الإدارة التنفيذية

- أ. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجية/ 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 وخط متقطع مع المدير العام.
 ٤. وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسطي (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 للبقاء 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. إعداد 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 ورسالة 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 لإحلال 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 ولجانته 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 للانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع استغلالها للمصلحة الشخصية.

المادة (١٣): تقييم أداء الإداريين

- أ. يقوم المجلس بضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال لجانته وأعضائه، وبحيث يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
 ١. مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية لاستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانته.
 ٢. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 ٣. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.
 ٤. حضور العضو لاجتماعات المجلس ولجانته ومشاركته 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 مشاركته 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 وخطتها 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 ولجانته 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 ورفعها للجنة 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 رأس المال للبنك (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 متعاملي 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 للشريعة ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
 - ح. التحقق من تقييد 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 رأس المال 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 بناءً 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 تعتمده 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 وفتاوى 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 والمدقق 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 باعداد 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 و فرق 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 الاضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.
 ٨. معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وبراعي 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 مزاولة 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 مزاولة 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، وان 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 ان يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس ادارة/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 والاعتاب وفترة التعاقد واي 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 بمراعاة 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 (٣/٥، ٢/٥، ١/٥) عند حدوث أي تعديل.

تقرير حوكمة الشركات

المحتويات

٢٢٣ أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢٤
٢٢٣ أسماء أعضاء مجلس الإدارة/ ممثلي أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠٢٤ .
٢٢٣ أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٤
٢٢٣ أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال عام ٢٠٢٤
٢٢٤ أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها
٢٢٤ أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٤
٢٢٤ اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك
٢٢٤ اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة
٢٢٤ رئيس وأعضاء كل من لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر
٢٢٥ اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمر المالية او المحاسبية
٢٢٦ عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠٢٤ :
٢٢٧ عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات الاخرى :

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢٤

الاسم	تاريخ إعادة الانتخاب	صفة الاستقلالية/ الجهة الممثلة
الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد أبوحمور	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
احسان زهدي عبدالمجيد بركات	اعتبارًا من ٢٠٢٣/٧/٦	مستقل
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	مستقل
سالم عبد المنعم سالم برفان	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	مستقل
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور أنس سعد هلال لامين بوحويش	اعتبارًا من ٢٠٢٣/١/٤	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
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 عبد الغني احمد محمد الفطيسي	اعتبارًا من ٢٠٢٣/١/٤	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	غير مستقل ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

• جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة/ ممثلي أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠٢٤

لا يوجد استقالات من بين أعضاء مجلس الإدارة/ ممثلي أعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٤

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٤

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 صفوان "محمد رضا" علي عصبيات	اعتبارًا من ٢٠٢١/٤/٢٩	عضو هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الدكتور علي محمد الحسين الموسى	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 ٢٠٢٤

لا يوجد استقالات من بين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في البنك خلال العام ٢٠٢٤

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها

الاسم	المسمى الوظيفي
سامر سعدي حسن "الصاحب التميمي"	المدير العام / الرئيس التنفيذي
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس ادارة الائتمان
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس
نصفت كمال سلامة طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار
احمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس ادارة المخاطر
احمد صلاح سعيد غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي والشرعي
روند زياد محمد الترك	رئيس الامتثال
زينة طارق حسني خرفان	رئيس العمليات المركزية وتحول الاعمال (اعتبارا من ٢٠٢٤-٠٢-١١)
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري والخدمات الادارية
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الامتثال الشرعي

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٤

الاسم	تاريخ الاستقالة	المسمى الوظيفي
هاني "محمد صبحي" أحمد الزراري	٢٠٢٤/٠٣/٣١	نائب الرئيس التنفيذي- رئيس العمليات المركزية
رامي زياد عبدالفتاح الخياط	٢٠٢٤/٠٩/١٥	نائب الرئيس التنفيذي- رئيس الخدمات المصرفية للشركات

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)

سمير حسن علي أبولغد (نائب الرئيس)

احسان زهدي عبدالمجيد بركات

لجنة الترشيح والمكافآت

سالم المنعم سالم برقان (الرئيس)

سمير حسن علي أبولغد (نائب الرئيس)

باسم عصام حليم سلفيتي

لجنة إدارة المخاطر
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي (الرئيس)

ديمة مفلح محمد عقل (نائب الرئيس)
سالم عبدالمنعم سالم بركان
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 أبو لغد (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 ووتر 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 اليوسفور 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:

- مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، ألمانيا، باكستان، مصر ٢٠٠٠-١٩٨٨
- أمين مساعد/ وزير دولة لشؤون الإستثمار والتعاون الدولية - وزارة الوحدة الإفريقية، مجلس الوزراء الليبي ٢٠٠٢-٢٠٠٠
- رئيس والمدير العام للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية لافيكو LAFIC ٢٠٠٤-٢٠٠٢
- عضو هيئة متفرغ - أستاذ مساعد في التمويل والمحاسبة جامعة الأميرة سمية ٢٠١٦-٢٠١٢
- مدير عام ورئيس لجنة الادارة / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا - طرابلس ٢٠٠٤-٢٠١٢
- 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 لامين بوحويش

الشهادات العلمية:

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

عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠٢٤ :

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	٤	٢	٤	٧	٧	٤	٣	٧
اسم العضو								
الدكتور محمد ناصر سالم أبو حمور	-	٢/٢	-	-	-	-	٣/٣	٧/٧
سمير حسن علي ابو لغد	٤/٤	٢/٢	-	٧/٧	٧/٧	-	-	٧/٧
احسان زهدي عبدالمجيد بركات	-	٢/٢	٤/٤	-	-	-	-	٧/٧
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	-	-	-	٧/٧	٧/٧	-	-	٧/٧
سالم عبد المنعم برفان	٤/٤	-	-	-	٧/٧	-	٣/٢٢	٧/٧
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	-	-	-	-	-	٤/٤	٣/٢١	٧/٧
الدكتور أنس سعد هلال لامين بوحويش	-	-	-	٧/٧	-	٤/٢	-	٧/٧
باسم عصام حليم السلفيتي	٤/٤	-	-	-	-	٤/٤	٣/٢١	٧/٧
ديمة مفلح محمد عقل	-	-	٤/٤	-	٧/٦	-	٣/٢٢	٧/٧
الدكتور عبد الغني احمد محمد الفطيسي	-	-	-	-	٧/٦	-	-	٧/٧
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	-	-	٤/٤	-	-	٤/٤	-	٧/٧

- اجتمعت لجنة التدقيق اجتماعات منفصلة مع المدقق الخارجي ومع المدقق الداخلي ومع رئيس الامتثال ومع رئيس الامتثال الشرعي ومع رئيس التدقيق الداخلي والشرعي مرة واحدة خلال العام، بدون حضور أي من أعضاء الادارة التنفيذية العليا الاخرين.
- اجتمع مجلس الادارة مع هيئة الرقابة الشرعية (مرتين) خلال العام ٢٠٢٤.

عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات الاخرى :

الدكتور "محمد ناصر " سالم أبو حمور - رئيس مجلس الإدارة

- رئيس مجلس ادارة شركة السلام الدولية للنقل والتجارة
- رئيس هيئة مديرين شركة السلام للاستثمارات الماليه
- رئيس هيئة مديرين معهد الدراسات البحرية الاردني

سمير حسن علي ابو لغد

- لا يوجد

باسم عصام حليم سلفيتي

- 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
- عضو هيئة مديرين شركة الأصناف الأولى لادارة المشاريع السياحية
- عضو هيئة مديرين شركة الأظعمة الفخمة لادارة المشاريع السياحية
- عضو مجلس ادارة شركة المواسم الأربعة للاستشارات الادارية
- رئيس هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي

ديمة مفلح محمد عقل

- لا يوجد

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

- لا يوجد

الدكتور عبد الغني احمد محمد الفطيسي

- لا يوجد

الدكتور أنس سعد هلال لامين بوحويش

- عضو مجلس إدارة، المؤسسة الليبية للاستثمار

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

- لا يوجد

الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف

- نائب رئيس هيئة مديرين الشركة الوطنية العربيه للتعددين و الصناعات التحويلية
- عضو مجلس ادارة الشركة الأردنية لضمان القروض
- عضو مجلس ادارة شركة الخطوط البحرية الوطنية الاردنية
- عضو هيئة مديرين معهد الدراسات البحرية الاردني
- عضو هيئة مديرين شركة التجمعات البحرية الاردنية للاستثمار العقاري
- عضو هيئة مديرين شركة دوحه الأدب للاستثمارات التعليمية
- رئيس هيئة مديرين شركة دروب للاستشارات

سالم عبد المنعم سالم برقان


- عضو مجلس ادارة شركة القدس للتأمين

احسان زهدي عبدالمجيد بركات

- لا يوجد

رئيس مجلس الإدارة

د"محمد ناصر" سالم أبو حمور



دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

الفهرس

٢٢٩ مقدمة:
٢٢٩ التعريفات:
٢٣٠ نطاق العمل:
٢٣٠ السياسات والأحكام العامة:
٢٣٠ أهداف حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:
٢٣١ دائرة التدقيق الداخلي والشريعي والمدقق الخارجي:
٢٣٣ المخاطر والامتثال والشؤون القانونية:
٢٣٣ الإسناد:
٢٣٣ اللجان:
٢٣٣ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس - مجلس الإدارة:
٢٣٣ اللجنة التوجيهية للتكنولوجيا المعلومات:
٢٣٣ اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني:
٢٣٤ عناصر التمكين السبعة لنظام الحاكمية Governance System Components
٢٣٤ أولاً: عمليات وأهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات
٢٣٤ ثانياً: الهياكل التنظيمية
٢٣٤ ثالثاً: المبادئ والسياسات واطر العمل
٢٣٥ رابعاً: المعلومات والتقارير
٢٣٥ خامساً: منظومه القيم والاخلاق والسلوك
٢٣٦ سادساً: المعارف والمهارت والخبرات
٢٣٦ سابعاً: الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات

مقدمة:

تماشياً مع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها فقد أقرّ مجلس الإدارة في بنك صفاة الاسلامي وإدارته التنفيذية عدة إجراءات لمساواة دائره تكنولوجيا المعلومات مع دوائر الأعمال الرئيسية الأخرى الهامة في البنك، حيث يستخدم 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 وإستخدام الموارد، كما تمكن (COBIT ٢٠١٩) تكنولوجيا المعلومات من التحكم بطريقة شاملة بالمشاريع بأكملها، مع الأخذ بعين الإعتبار المسؤوليات الوظيفية والتكنولوجية من البداية إلى النهاية، والنظر في المصالح المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من الجهات المعنية الداخلية والخارجية والعمل على إطار إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك وبحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر، وتضمن تحقيق القيمة المضافة بأقل 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:

المصطلح	التعريف
البنك	بنك صفاة الإسلامى.
المجلس اللجنة	مجلس إدارة بنك صفاة الإسلامى. حاكمية وإدارة المعلومات و التكنولوجيا المصاحبه لها.
الهيكل التنظيمي	الهيكل التنظيمي للبنك.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونواب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير الخزينة (الإستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي والشرعي ومدير الإمتثال ومسؤول الإمتثال الشرعي، بالإضافة لأي موظف في البنك.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزدودين الخارجيين أو جهات الرقابة المعنية أو أصحاب حسابات الإستثمار.
الدليل	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتي تهدف الى تقديم التوصية والإرشاد.
حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها	توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة و أصحاب المصالح مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة بإتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال إعتداد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الإستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص إمتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.
إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها	مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الإستراتيجية بما يشمل المواءمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس و التقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الإستراتيجية.
عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات	مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللائحة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه 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 والمتفق معه من قبل إدارة البنك لتحقيق تلك المتطلبات لفترة لا تقل عن ٣ سنوات متتالية ولا تزيد عن ٦ سنوات متتالية.
التكيف السيبراني	قدرة البنك على التوقع، التحمل، الإحتواء والتعافي بشكل سريع من الهجوم السيبراني.
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 والتعليمات وأفضل الممارسات بهذا الخصوص.
Site – On لمبنى الإدارة العامة	مكان العملية في نفس بناية الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Site - Off لمبنى مغايرة	مكان العملية في بناية مغايرة لبناية 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 بلد مغاير	مكان العملية في بلد مغاير لبلد الإدارة العامة للبنك.

نطاق العمل:

تكون دائرة تكنولوجيا المعلومات هي الجهة المسؤولة عن هذا الدليل، ويتم مراقبة الإلتزام بالتطبيق من قبل كافة دوائر البنك الرقابية، ويكون موعد المراجعة لهذا الدليل عند الحاجة.

يشمل نطاق تطبيق هذا الدليل كافة عمليات بنك صفوة الإسلامي المستخدمة لتكنولوجيا المعلومات في مختلف الفروع والدوائر، وتعتبر جميع الأطراف أصحاب مصالح معنيين في تطبيق هذه التعليمات، كل في مكانه وحسب دوره.

السياسات والأحكام العامة:

١. مسؤوليات أصحاب المصالح الرئيسيين:

- رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والخبراء الخارجيين:
- وتتضمن مسؤولياتهم المراقبة والإشراف على مشروع/برنامج الحاكمية، والموافقة على مهام ومسؤوليات المشروع والتوجيه العام للمشروع، 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 إدارة المشاريع:

وتتضمن مسؤولياتهم إدارة المشروع/البرنامج.

• دائرة التدقيق الداخلي والشرعي:

تولي مسؤولياتها المناطة بها بموجب تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بشكل مباشر، والمشاركة في المشروع/ البرنامج بما يمثل دور التدقيق الداخلي في الأمور التنفيذية كمستشار ومرافق مستقل لتسهيل وإنجاح إتمام المشروع/ البرنامج.

• إدارة المخاطر، وأمن المعلومات، والإمتثال والإدارات القانونية:

وتتضمن مسؤولياتهم المشاركة في المشروع/ البرنامج بما يمثل دور تلك الدوائر.

• المتخصصين وأصحاب الشهادات الفنية والمهنية (COBIT Foundation ٢٠١٩ COBIT Design)، الذين يتم تعيينهم من داخل وخارج البنك:

وتتضمن مسؤولياتهم دور المرشد لنشر المعرفة وتسهيل عملية التنفيذ.

• يتولى مجلس إدارة بنك صفوة الاسلامي مسؤولية الإشراف على تطبيق عمليات الحاكمية الخمس والتي تشمل التنظيم الإداري، تقييم، توجيه، ومراقبة وبالإضافة إلى عملية "ضمان تحسين المخاطر" (EDM ٠٣) وعملية "APO١٢ إدارة المخاطر"، تماشياً مع تعليمات الحاكمية الصادرة عن البنك المركزي الأردني

أهداف حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

تتولى لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها إعتامد مجموعة من الأهداف على مستوى البنك وتكنولوجيا المعلومات وفقاً للإطار COBIT ٢٠١٩، وسيتم إستعراض الأهداف ومراجعتها وتحديد المناسبة منها والتي تلي احتياجات أصحاب المصالح، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الإمتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس والمجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص، ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص دائرة تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي وتغطي متطلبات كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

وقد إعتمد بنك صفوة الإسلامي في (COBIT ٢٠١٩) أهداف متتالية لترجمة احتياجات أصحاب المصالح إلى أهداف محددة، قابلة للتنفيذ وحسب الطلب، وأهداف متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وعناصر التمكين (Components) هذه الترجمة تتيح وضع أهداف محددة على كل المستويات وفي كل دوائر وفروع البنك لدعم الأهداف العامة ومتطلبات أصحاب المصالح، ويتولى المجلس ودائرة إدارة المخاطر المسؤولية المباشرة عن عملية "ضمان إدارة حسيطة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات" (EDM-٣)، وعملية "إدارة المخاطر" (APO١٢).

ونذكر فيما يلي أهداف حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

أ. تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهداف البنك من خلال الإستفادة من إطار الحاكمية بما يلي:

- تسهيل خلق قيمة مضافة من خلال تقديم خدمات إلكترونية تتوافق مع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بما يضمن التعامل مع المخاطر بشكل مدروس ويعزز الإستخدام الأمثل للموارد.
- توفير ضمان جودة المعلومات لدعم عملية صنع القرار.
- توفير البنية التحتية للخدمات الإلكترونية التي تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
- إستدامة تطوير عمليات البنك عن طريق زيادة أتمتة العمليات المنفذة وتفعيل استخدام نظم تكنولوجيا فعالة موثوقة وهادفة.
- إدارة المخاطر لتكنولوجيا المعلومات لضمان الحماية اللازمة لموجودات البنك.
- بناء منظومة إلكترونية تتوافق مع متطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات.
- تحسين موثوقية بيئة الرقابة الداخلية.
- تعظيم مستوى رضا مستخدمي تكنولوجيا المعلومات بكفاءة وفعالية لتلبية احتياجات عملهم.
- إدارة الخدمات المقدمة من موردين أو شركاء (Outsourcing) الذين يقدمون خدماتهم/ منتجاتهم للبنك أو ينفذون عمليات وخدمات ومنتجات تابعه للبنك.

ب. يعتبر استخدام (COBIT ٢٠١٩) هو المعيار المرجعي لتصميم كافة الأنظمة الإلكترونية والحلول الناجحة والفعالة بما يحقق أهداف البنك وكافة اصحاب المصالح.

ج. الفصل بين الحاكمية والإدارة بما يتوافق مع المعايير المعترف بها دولياً للحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة، حيث يتم فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومع ما يتوافق مع المعايير الدولية المعترف بها.

د. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير عناصر التمكين السبعة بحسب معيار (COBIT 2019).

هـ. بناء وتنظيم ممارسات وقواعد عمل بحسب أفضل المعايير الدولية بما يتعلق في مجالي حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.

و. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الإمتثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يسهم في تطوير وتحسين العمل بشكل مستمر.

ز. تعتبر أهداف COBIT 2019 وباقي عناصر التمكين السبعة المرتبطة بنشاطات تتعلق بمواضيع الأمن السيبراني وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والإمتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي عبارة عن Focus Areas ذات أهمية وأولوية عليا.

ح. يجب أن يتناسب مستوى نضوج (Capability Level) النشاطات المتعلقة بالأهداف الواردة في الإطار المرجعي (COBIT 2019) وعناصر التمكين المرتبطة بها بشكل طردي مع درجة الأهمية والأولوية بحسب نتائج الدراسة التي تجريها لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس والمشار إليها على أن لا يقل مستوى النضوج للنشاطات المتعلقة بالأهداف ذات الأهمية والأولوية العليا عن المستوى (٣) (Fully achieved) بحسب سلم النضوج الوارد في (COBIT 2019) ويمكن إعتبار ما لا يزيد عن ٩ أهداف بحد أقصى من أصل ٣٥ هدف من أهداف الإدارة العليا على أنها ذات أهمية وأولوية ادنى اعتماداً على نتائج دراسة نظام حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والمعتمده من لجنة حاكمية المعلومات المنبثقة عن المجلس.

دائرة التدقيق الداخلي والشرعي والمدقق الخارجي:

أ. يتولى مجلس الإدارة ممثلاً بلجنة التدقيق رصد الموازنات الكافية وتخصيص الأدوات اللازمة بما في ذلك العنصر البشري المؤهل من خلال أقسام متخصصة بالتدقيق على تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن تدقيق تكنولوجيا المعلومات لدى دائرة التدقيق الداخلي والشرعي في البنك والمدقق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها مراجعة فنية متخصصة (IT Audit) بحسب ما هو وارد أدناه، من خلال كوادر مهنية مؤهلة ومعتمدة دولياً بهذا المجال، حاصلين على شهادات إعتقاد مهنية سارية مثل (CISA) من جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الإعتقاد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC 17024) و/ أو أية معايير أخرى موازية.

ب. تقوم دائرة التدقيق الداخلي والشرعي بتزويد لجنة التدقيق ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس بتقرير سنوي لدائرة التدقيق الداخلي والشرعي، كما يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس بتقرير سنوي، حيث تتضمن التقارير رد الإدارة التنفيذية، وذلك بحسب ما ورد في البند (٢/د) أدناه ووفق النموذج الوارد في تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وذلك خلال الربع الأول من كل عام، لتقوم لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس بدورها بإعتقاد التقرير وتزويد البنك المركزي الأردني به (بالتنسيق مع الجهات المعنية لدى البنك) وفقاً للمدد الزمنية المشار إليها ضمن تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

ج. يتم تضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق الداخلي والشرعي (Internal and Sharia Audit Charter) المعتمد من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة حيث يتم تعميم الميثاق داخل البنك، ويتم بشكل دوري (بحد أدنى كل سنة) مراجعة الميثاق ومن ثم عرض نتائج عملية المراجعة والتعديلات المقترحة على الإدارة التنفيذية العليا وتتم عملية المصادقة النهائية على المراجعة والتعديلات من خلال مجلس الإدارة/لجنة التدقيق، وبالنسبة للمدقق الخارجي يتم تضمين مسؤولياته وصلاحياته ونطاق عمله ضمن إجراءات متفق عليها معه، وبما يتوافق ويغطي تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتشريعات ذات العلاقة.

د. تقوم دائرة التدقيق الداخلي والشرعي والمدقق الخارجي للبنك عند تنفيذ عمليات التدقيق المتخصصة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بالإلتزام بما يلي:

أ. معايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (ITAF) (Information Technology Assurance Framework) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) ومنها:

• تنفيذ مهمات التدقيق ضمن خطة معتمدة بهذا الخصوص تأخذ بعين الإعتبار الأهمية النسبية للعمليات ومستوى المخاطر ودرجة التأثير على أهداف ومصالح البنك.

• الإلتزام بخطة التدريب والتعليم المستمر من قبل الكادر المتخصص بهذا الصدد.

• الإلتزام بمعايير الإستقلالية المهنية والإدارية (Professional and Organizational Independency) وضمان عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية.

• الإلتزام بمعايير الموضوعية (Objectivity) وبذل العناية المهنية (Due Professional Care) والحفاظ المستمر على مستوى الكفاءة والمهنية (Proficiency) من المعارف والمهارات الواجب التمتع بها، ومعرفة عميقة في آليات وعمليات البنك المختلفة المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وتقارير المراجعة والتدقيق الأخرى (المالية والتشغيلية والقانونية)، والقدرة على تقديم الدليل (Evidence) المتناسب مع الحالة، والحس العام في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات.

٢. فحص ومراجعة عمليات توظيف وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها وإعطاء رأي عام حيال مستوى المخاطر الكلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ضمن برنامج تدقيق يشمل على الأقل المحاور المبينة في تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني، على أن يكون تكرار التدقيق لكافة المحاور أو جزء منها متوافقاً مع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وخطة دائرة التدقيق الداخلي والشرعي السنوية المعتمدة لدى البنك، على أن يتم تزويد البنك المركزي بتقارير التدقيق

- (بالتنسيق مع الجهات المعنية لدى البنك)، متضمنة الإجراءات التصحيحية المتفق عليها والمنوي إتباعها من قبل إدارة البنك بتاريخ محددة للتصحيح.
٣. تطبيق إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من معالجة الملاحظات والإختلالات الواردة في تقارير التدقيق بالمواعيد المحددة، والعمل على رفع مستوى الأهمية والمخاطر تصعيداً تدريجياً في حال عدم الإستجابة ووضع المجلس ممثلاً بلجنة التدقيق بصورة ذلك كلما تطلب الأمر.
٤. تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) لكوادر تدقيق تكنولوجيا المعلومات بمعايير قياس موضوعية تأخذ كل ما ورد في البند (ج) سابقاً بعين الإعتبار.

هـ. يمثل مدققو تكنولوجيا المعلومات لدى دائرة التدقيق الداخلي والشرعي في البنك والمدقق الخارجي لمنظومة الأخلاق والممارسات المهنية المعتمدة لدى البنك بحيث تتضمن بالحد الأدنى منظومة الأطلاق المهنية الواردة في المعيار الدولي (ITAF) (Information Technology Assurance Framework) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) وتحديثاته، ويتم إعتداد تقارير المدقق الداخلي والخارجي من قبل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس وعلى أن يتم إطلاع المجلس على تلك التقارير.

المخاطر والإمتثال والشؤون القانونية:

من أهم الأدوار المتعلقة بالمخاطر المشاركة في حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وحسب مهام ومسؤوليات دائرة إدارة المخاطر والتأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق مع الإطار الكلي لإدارة المخاطر وإدارتها داخل البنك، بينما تشارك الدائرة القانونية في تقديم المشورة والتوجيهات القانونية عند العرض عليها، بشأن المسائل القانونية والحماية القانونية المقترحة، 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.

الإستناد:

١. استند هذا الدليل على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٥ والتعميم رقم ٩٨٤/٦/١٠ تاريخ ٢٠١٩/١/٢١، بالإضافة الى اطار (COBIT ٢٠١٩)، علماً بأنه يجب مراجعته وتحديثه على أساس منتظم من قبل لجنة حاكمية المعلومات المنبثقة عن المجلس والتكنولوجيا المصاحبة لها، أو عند صدور تعليمات بالخصوص من قبل البنك المركزي الاردني.
٢. سيقوم البنك بنشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني وسيقوم بنشره بأي طريقة مناسبة لإطلاع الجمهور، وسيقوم البنك بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل خاص لحاكمية وإدارة المعلومات ومدى الإلتزام بها.

اللجان:

شكل بنك صفوة الإسلامي اللجان التالية:

١. لجنة حاكمية المعلومات المنبثقة عن المجلس - مجلس الإدارة.
٢. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
٣. اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني.

اعتمد مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي الهيكل التنظيمي العام للبنك والهيكل التنظيمية الخاصة بإدارة الموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر وأمن المعلومات والأمن السيبراني التي تلبى الإحتياجات التشغيلية لمنظومة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها وتحقيق الكفاءة والفعالية.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس - مجلس الإدارة:

١. وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني، قام البنك بتشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس، و تضم اللجنة أربعة اعضاء تم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الإستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.

٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل، وتحفظ بتوثيق للإجتماعات، وتضمنت اللائحة التنظيمية لهذه اللجنة المهام التالية:

أ- إعتداد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة للمراقبة والتأكد

من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

ب- إعتداد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT 2019)، بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها رقم (٢٠١٦/٦٥) من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

ج- إعتداد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وإعتبار معيياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

د- إعتداد 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 (Enabling Processes ٢٠١٩ COBIT) 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 الإعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

- و- إعتدأ موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.
- ز- الإشراف العام والإطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- ح- الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات وإتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
- ط- التوصية للمجلس بإتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.
- ي- رفع تقارير دورية للمجلس.

ك- إعتدأ أهمية وترتيب أولوية الأهداف (Governance and Management Objectives) ومدى إرتباطها في الأهداف المؤسسية (Enterprise Goals) و (Alignment Goals) بالإضافة لإرتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers or Components) السبعة الواردة في التعليمات وذلك بناءً على دراسة نوعية و/ أو كمية تعدد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل وتأخذ بعين الإعتبار الـ (Design Factors) الواردة في (COBIT 2.0 Design Guide).

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات:

قام البنك بتشكيل لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لضمان التوافق الإستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات وتحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك والتي يجب أن تكون بطريقة مستدامة، لذلك تم تعيين اللجنة وتم تشكيلها برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار مديري الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات، مدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات، و تم إنتخاب أحد أعضاء مجلس الإدارة ليكون عضو مراقب في هذه اللجنة وكذلك رئيس دائرة التدقيق الداخلي والشرعي، ويمكن دعوة أطراف أخرى لحضور الإجتماعات عند الحاجة، كما هو مشار إليه باللائحة التنظيمية (TOR) وتقوم اللجنة بتوثيق إجتماعاتها، شريطة أن تعقد الإجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل ونذكر مهام هذه اللجنة وكما هي:

١. المراجعة والتوصية بالموافقة على الخطط السنوية الكفيلة للوصول للأهداف الإستراتيجية 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 وإعتدأها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف التعليمات، ومراجعة تعريف مجموعة معايير للقياس، ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر، وإطلاع اللجنة على ذلك.

٣. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والإستعانة بالعنصر البشري الكفؤ والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم أهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطوير البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٤. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.
٥. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
٦. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:
- تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - أية إنحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الإستراتيجية.
 - أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وأمن وحماية المعلومات والأمن السيبراني.
 - تقارير الأداء والإمتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
 - ٧. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر إجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الإطلاع عليها.

اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني:

قام البنك بتشكيل لجنة الأمن السيبراني من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لضمان التوافق الإستراتيجي لأمن المعلومات وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك والتي يجب أن تكون بطريقة مستدامة بحيث تم تعيين اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني وتم تشكيلها برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار مديري الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير أمن المعلومات، مدير إدارة المخاطر ومدير البنية التحتية و (رئيس التدقيق الداخلي والشرعي بصفته مراقباً)، ويمكن دعوة أطراف أخرى لحضور الإجتماعات عند الحاجة، كما هو مشار إليه باللائحة التنظيمية (TOR) والتي يتم إعتدأها من المجلس وتقوم اللجنة بتوثيق إجتماعاتها، شريطة أن تعقد الإجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، وكما يلي تكون مهام اللجنة كالتالي:

١. مراجعة وتزويد لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر بالمراجعة الدورية للمخاطر السيبرانية ونسب تحمل المخاطر Cyber Risk Appetite.
٢. مراجعة برنامج وإستراتيجية وسياسة الأمن السيبراني والتأكد من دعمها لأهداف العمل.
٣. مراجعة عمليات إدارة المخاطر السيبرانية ومؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الأداء الرئيسية (Key Risk Indicator & Key Performance Indicator) الخاصة ببرنامج الأمن السيبراني.
٤. مراجعة القدرة على التكيف مع المخاطر السيبرانية، ووضع الأمن السيبراني في البنك (Cyber Risk Resiliency & Posture Assessments Reports).
٥. توفر الموارد اللازمة بما يضمن تنفيذ برامج الأمن السيبراني.
٦. مراجعة برامج التوعية بالأمن السيبراني.
٧. استعراض مجالات تطور المخاطر والتهديدات السيبرانية ودعم المبادرات ذات الصلة بالأمن السيبراني.

٨. الموافقة والإشراف والرقابة على تنفيذ مشاريع البنك التي لها علاقة بأمن المعلومات والأمن السيبراني وتقديم التوصيات المتعلقة بها.
٩. الموافقة والمراجعة ل خطة الأمن السيبراني السنوية والاستراتيجية.
١٠. التأكد من مواءمة أمن المعلومات مع الأهداف الإستراتيجية للبنك.
١١. إستعراض ومراجعة الأحداث الأمنية ذات العلاقة بالأمن السيبراني.
١٢. الموافقة على تشكيل فريق الاستجابة للأحداث الأمنية وتحديد مسؤولياته وصلاحياته.
١٣. التنسيب بالموافقة على سياسات أمن المعلومات والأمن السيبراني وتعديلاتها.
١٤. التنسيب بالموافقة على الاستثناءات على سياسة أمن المعلومات والأمن السيبراني.
١٥. مراجعة التقارير الدورية حول نتائج فحوصات الثغرات الأمنية والاختراقات.

عناصر التمكين السبعة لنظام الحوكمة Governance System Components

عناصر التمكين السبع لنظام الحوكمة هي:

١. العمليات والأهداف.
٢. الهياكل التنظيمية.
٣. المبادئ والسياسات وأطر العمل.
٤. المعلومات والتقارير.
٥. منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات.
٦. المعارف والمهارات والخبرات والكفاءات.
٧. الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات.

أولاً: عمليات وأهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات

١. قيام البنك بإعداد واعتماد مصفوفة للمسؤوليات والمعلومات (RACI) حسب الأهداف والعمليات الواردة في الإطار المرجعي COBIT ٢٠١٩ من حيث:
 - الجهة المسؤولة بشكل اولي Responsible.
 - الجهة المسؤولة بشكل نهائي Accountable.
 - الجهة المستشارة. Consulted.
- الجهة التي يتم إطلاعها Informed تجاه كافة العمليات، مسترشدين بالإطار المرجعي COBIT ٢٠١٩ واعتمادها من قبل اللجان المشار إليها بالتعليمات
٢. قيام البنك بتوفير الوسائل لتحقيق Alignment Goals وأهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي COBIT ٢٠١٩
٣. قيام البنك بإعداد الاطار العام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام لدائرة المخاطر في البنك، بحيث يأخذ بعين الإعتبار ويلبي كافة أهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي COBIT ٢٠١٩.
- تعتبر Alignment Goals أهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي COBIT ٢٠١٩ ومعطياتها حداً أدنى يتوجب على إدارة البنك العليا الامتثال لها وتحقيقها بشكل مستمر، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة الحاكمية والمجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص أنظمة المعلومات وإدارة أمن المعلومات والأمن السيبراني وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي وتغطي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

ثانياً: الهياكل التنظيمية

على المجلس اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك والهياكل التنظيمية وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة موارد وعمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة الموارد البشرية وإدارة أمن المعلومات والأمن السيبراني والتي تلي أهداف ومتطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الاطار المرجعي COBIT ٢٠١٩، حيث يراعى ضمان فصل المهام المتعارضة بطبيعتها ومتطلبات الحماية التنظيمية المتعلقة بالرقابة الثنائية كحد أدنى وتحديث الوصف الوظيفي وتعديل الهياكل التنظيمية للبنك.

ثالثاً: المبادئ والسياسات واطر العمل

- يتولى المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد منظومة المبادئ وأطر العمل (framework) اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وبما يلي متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الاطار المرجعي COBIT ٢٠١٩
- على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات والأمن السيبراني، وإدارة الموارد البشرية والتي تلي أهداف ومتطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الاطار المرجعي COBIT ٢٠١٩
- على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد منظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات والواردة في الإطار المرجعي COBIT ٢٠١٩ من تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وإعتبار منظومة السياسات هذه حداً أدنى مع إمكانية الجمع والدمج لتلك السياسات حسب ما تقتضيه طبيعة العمل، وعلى أن يتم تطوير سياسات أخرى نازمة ومواكبة لتطور أهداف البنك واليات العمل، وعلى ان تحدد كل سياسة الجهة المالكة

ونطاق التطبيق والمسؤوليات وإجراءات العمل المتعلقة بها.

يراعى عند إنشاء السياسات مساهمة كافة الشركات الداخلية والخارجية وإعتماد أفضل الممارسات الدولية وتحديثاتها كمرجع لصياغة تلك السياسات، ويحق للجنة الإستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس بغرض تعويض النقص بهذا المجال من جهة ولتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى، وللجنة دعوة أي من إداريي البنك لحضور إجتماعاتها للإستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.

وفيما يلي نذكر مبادئ إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات حيث تنقسم مبادئ حاكمية تكنولوجيا المعلومات الى مجموعتين:

المجموعة الاولى: وهي المبادئ الأساسية والجوهرية التي تشكل نظام Governance System

• المبدأ 1: تطبيق نظام حاكمية من

أن يكون النظام المعتمد للحكومة نظام من أي قابلاً للتكيف والتطور مع التغيرات والتطورات والمتطلبات الداخلية والخارجية.

• المبدأ 2: تحقيق الشمولية

تحقيق الشمولية في حوكمة جميع جوانب التكنولوجيا وعمليات الأعمال ذات الصلة الواردة في الاطار المرجعي COBIT 2019.

• المبدأ 3: تحقيق قيمة مضافة لأصحاب المصالح

تحقق القيمة المضافة من خلال وضع حوكمة تكنولوجيا المعلومات إطاراً واضحاً بالمهام والمسؤوليات المطلوبة لفرق العمل.

• المبدأ 4: تطبيق نظام حاكمية متكامل

توافر السياسات والإجراءات ليضمن الإستخدام الفعّال لموارد تكنولوجيا المعلومات بما يلبي متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الاطار المرجعي COBIT 2019.

• المبدأ 5: التوافق مع متطلبات وإحتياجات البنك

متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي COBIT 2019 تتوافق مع متطلبات وإحتياجات البنك.

• المبدأ 6: فصل منظومة الحاكمية عن الإدارة

أن تضمن الحوكمة وجود رقابة وإشراف بينما تهتم الإدارة بالعمليات.

المجموعة الثانية: وهي المبادئ المرتبطة بإطار الحاكمية Governance Framework اللازمة لبناء نظام الحاكمية على مستوى البنك وعلى ان تكون:

• أطار من وقابل للتعديل والتحديث.

• مبني على أساس Conceptual Model، وهو أداة تحليلية.

• تبنى ممارسات وقواعد عمل، والتنظيم بحسب المعايير الرئيسية.

رابعاً: المعلومات والتقارير

يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات إتخاذ القرار في البنك، على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد منظومة المعلومات والتقارير الواردة في الاطار المرجعي COBIT 2019، وإعتبار تلك المنظومة حداً أدنى، مع مراعاة تحديد مالكين لتلك المعلومات والتقارير تحدد من خلالها ونفوض صلاحيات الإطلاع والإستخدام بحسب الحاجة للعمل والشركاء المعنيين، وعلى أن يتم مراجعتها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.

خامساً: منظومة القيم والالخلق والسلوك

- يتولى المجلس أو من يفوض من لجانته إعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعتها.

- يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الاليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال إتباع أساليب الحاكمية.

سادسا: المعارف والمهارت والخبرات

- 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.

- تتولى إدارة البنك توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات الداخلي والخارجي اعتماداً على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية بإعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الإعتاماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC 17024) و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه، على أن يتم إعادة تأهيل وتدريب الكوادر الموظفة حالياً لتلبية المتطلبات المذكورة في التعليمات.

- تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤولة عن الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

- تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤولة عن تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation)

للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الإعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

سابعا: الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات

يتولى المجلس أو من يفوض من لجانته والإدارة العليا إعتاماد منظومة البرامج والبنية التحتية الداعمة لتحقيق أهداف البنك والوصول الى مستوى مقبول في حوكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها.

مبادئ راسخة، حلول مبتكرة Solid Principles, Innovative Solutions

06 4602100 |  |  |  |  |  | www.safwabank.com