الرقم : قانونية / ١/١٠/ ٨٨٩

التاريخ : ٢٠١٩/٤/٤

سعادة السيد نادر عازر الأكرم ،،

المدير التنفيذي

بورصة عمان

عمان

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،

<u>الموضوع : دعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي</u>

نرجو إعلام سعادتكم بأن مجلس الإدارة قد قرر دعوة الهيئة العامة للبنك لعقد الاجتماع العادي لعام ٢٠١٨ ، وذلك في الساعة العاشرة من صباح يوم السبت الموافق ٢٠١٩/٤/٢٧ وذلك في قاعة الإجتماعات في الطابق الأرضي من مبنى إدارة البنك الواقع في منطقة العبدلي ، البوليفارد ، شارع المالية .

راجين التكرم بإنتداب ممثلاً عنكم لحضور اجتماع الهيئة العامة المشار اليه ، مرفقين لسعادتكم بطيه نسخة عن جدول الأعمال ونسخة الكترونية (CD) عن التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٨ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

المدير العام

سامر التميمي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٢ نيسان ٢٠١٩
الرقم المتسلسل

مرفقات : كما ورد أعلاه .

هاتف: ٤٦٠٢٢٠٠ ٦ ٩٦٢+
فاكس: ٤٦٤٧٨٣١ ٦ ٩٦٢+
ص.ب ١٩٨٢ عمان ١١١١٨ الأردن
www.safwabank.com

بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة العادي لبنك صفوة الاسلامي بتاريخ 27-4-2019

الرقم	الموضـوع
1	تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق .
2	مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليهما .
3	سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية 2018 .
4	مناقشة القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المالية 2018والمصادقة عليها .
5	الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية للمساهمين عن عام 2018 بمبلغ (7) مليون دينار بواقع (7%) من القيمة الاسمية للسهم من الارباح المدورة .
6	سماع تقرير موجز حول اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة خلال العام 2018 وذلك استناداً لأحكام و تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2018 .
7	ابراء ذمة مجلس الادارة عن السنة المالية 2018 وفقا لأحكام القانون .
8	المصادقة على قرار مجلس الادارة الصادر بتاريخ 2018/12/17 المتضمن الموافقة على انتخاب السيد سالم عبد المنعم سالم برقان عضوا مستقلا في مجلس ادارة البنك بدلا من العضو المستقيل السيد هيثم يوسف عبد المنعم قمحية .
9	انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2019 وتحديد اتعابهم .
10	اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها على جدول الاعمال مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة ووفق احكام القانون .

شكراً لأنك صفوة

التقرير السنوي ٢٠١٨

بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

حضرة صاحب الجلالة الهاشمية

الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم

حضرة صاحب السمو الملكي

الأمير الحسين بن عبدالله الثاني المعظم

ولي العهد

قائمة المحتويات

نبذة تعريفية	١٠
أسماء أعضاء مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي	١٢
أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	١٢
أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك والمناصب التي يشغلونها	١٣
إسم مدقق الحسابات الخارجي المعتمد خلال العام ٢٠١٨	١٣
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٤
كلمة الرئيس التنفيذي	١٦
التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية	٢٢
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢٦
القوائم المالية والإيضاحات حولها	٣٤
تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨	١٦٦
المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمة الشركات	٢٢٨
دليل الحاكمية المؤسسية	٢٢٩
تقرير الحوكمة	٢٥٢
دليل حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	٢٦٤

نشامى معكم

مع كل قطرة عطاء

بنك صفوة الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك صفوة الإسلامي شركة مساهمة عامة محدودة

إن بنك صفوة الإسلامي (البنك أو المجموعة) شركة مُساهمة عامة محدودة أُردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلولاً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الانماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الانماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢، وتم تحويل وتسجيل البنك كبنك إسلامي بإسم بنك الأردن دبي الإسلامي.

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي والذي عقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ تعديل اسم البنك من بنك الأردن دبي الاسلامي الى بنك صفوة الاسلامي.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المُنظمة على أساس غير ربوي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثلاثة وثلاثون فرعا والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

رؤيتنا

ريادة العمل المصرفي الإسلامي لخدمة جميع أطياف المجتمع.

مهمتنا

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

قيمنا

الإبداع:

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

المعرفة:

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

الجودة:

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

القيمة المضافة:

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

الخدمات ضمن أرفع المستويات العالمية:

نحن في بنك صفوة الإسلامي قمنا ببناء وتصميم كافة منتجاتنا وخدماتنا العصرية بناء على فهم عميق ومستوف لحاجات متعاملينا وتطلعاتهم لنضمن لهم تجربة مصرفية فريدة ضمن أرفع المستويات العالمية.

أسماء أعضاء مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي

الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور	رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
حمدان مصطفى فياض الفواعير	نائب رئيس المجلس / ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام
باسم عصام حليم سلفيتي	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
ديمة مفلح محمد عقل	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
خالد عمروعريبي القنصل	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور أحمد منيسي عبدالحميد امنيسي	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	ممثل شركة إدارة المساهمات الحكوميه ذ.م.م
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف	
سمير حسن علي أبولغد	
سالم عبد المنعم سالم برقان	

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

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

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك والمناصب التي يشغلونها

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

إسم مدقق الحسابات الخارجي المعتمد خلال العام ٢٠١٨

شركة ديلويت أندتوش (الشرق الأوسط)

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة في بنك صفوة الإسلامي يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي العاشر للبنك والذي يتضمن نتائج وإنجازات البنك خلال العام ٢٠١٨.

"حددنا أهداف البنك الاستراتيجية وتنفيذها سيجعل متعامل البنك شريكا في نجاحات البنك "

واصل بنك صفوة الاسلامي مسيرته نحو تحقيق اهداف وتطلعات المساهمين والمودعين والمتعاملين والموظفين في البنك وذلك لإيماننا بقدراتنا وامكانياتنا والفرص المتاحة في السوق الأردني. لقد حددنا أهدافنا الاستراتيجية على المدى القصير والمتوسط والبعيد ووضعنا أمام اعيننا ضرورة بذل كافة الجهود لتنفيذ الخطط الاستراتيجية للبنك والتي ستجعل متعامل بنك صفوة الاسلامي شريكا في نجاحات البنك.

" شهد العام ٢٠١٨ نجاحا للبنك على صعيد النتائج المالية التشغيلية، كما شهد طرح خدمات جديدة ومتطورة "

مضى البنك في تحقيق خططه من أجل تنمية قدراته واستثمار الفرص والحفاظ على قاعدته الصلبة وتعزيز معايير الجودة والتميز في ممارسته المصرفية لتحقيق اسمى وأرقى مستويات الخدمة لمتعامليه . فقد استطاع البنك خلال العام ٢٠١٨ تحقيق أرباحا صافية بعد الضريبة بلغت ٨,٤ مليون دينار مقارنة مع ٥,٧ مليون دينار في العام ٢٠١٧ لتنمو أرباح البنك بنسبة ٤٦٪ وذلك من خلال تعزيز الايرادات التشغيلية للبنك بنمو وصل الى نسبة ٢٣٪ عما تحقق خلال العام السابق، وقد نمت جميع مؤشرات بنود قائمة المركز المالي في العام ٢٠١٨، حيث وصلت موجودات البنك الى ١ر١٢١ مليون دينار وبنسبة نمو بلغت ١٧٪، ونمت ودائع متعاملي البنك بنسبة ٢٠٪ لتصل الى ٩٣١ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٨، كما نمت محفظة تمويلات البنك بنسبة ١٥٪ لتصل الى ٧٧٦ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٨.

على صعيد الخدمات المصرفية الالكترونية فقد شهد العام ٢٠١٨ طرح مجموعة من الخدمات الجديدة والمتطورة أكدت على موقع البنك الريادي في هذا المجال مع مراعاة تطبيق اجراءات الأمان والحماية اللازمة لمواجهة الجرائم الالكترونية والاختراقات السيبرانية.

انطلاقا من ايماننا بايصال خدماتنا لأكبر شريحة من المتعاملين وضمن خطط التوسع والانتشار للبنك فقد قمنا خلال العام ٢٠١٨ وبفضل الله تعالى بافتتاح ٨ فروع جديدة، أربعة منها في محافظات العقبة والسلط وجرش ومأدبا وأربعة فروع أخرى داخل العاصمة، لتصل شبكة فروعنا الى ٣٣ فرعا في نهاية العام ٢٠١٨، كما تم اضافة ١٦ صرافا للخدمة ليصل اجمالي عددها الى ٧٣ صرافا مما كان له الأثر الطيب على خدمة متعاملينا، كما انعكس ذلك التوسع ايجابا على عدد متعاملي البنك ليتجاوز عددهم ٦٨ ألف متعامل في نهاية العام ٢٠١٨ مقابل ٥٥ ألف متعامل في نهاية العام ٢٠١٧.

نتيجة للأداء المتميز للبنك خلال العام ٢٠١٨ فان مجلس الادارة يوصي للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٧ مليون دينار وبنسبة ٧ ٪ من راس المال.

بلغت نسبة كفاية رأس مال البنك ٢٦٪ تقريباً في نهاية العام ٢٠١٨ وذلك بعد تنزيل مبلغ التوزيعات النقدية المقترحة.

"نتطلع الى ٢٠١٩ بتفاؤل وايجابية انسجاما مع رؤية جلالة الملك والقائمة على دولة القانون، اقتصاد منيع، وخدمات مميزة للمواطنين"

نتطلع الى العام ٢٠١٩ بنظرة تفاؤل وايجابية انسجاما مع رؤية جلالة الملك عبدالله الثاني والقائمة على ثلاثة محاور هي دولة القانون، واقتصاد منيع وخدمات اساسية مميزة للمواطنين لايماننا بقدرة الاردن على مواجهة التحديات القائمة واستغلال الفرص المتاحة وتوفر الامكانات الكبيرة للنمو والتطور.

لقد تمكن الأردن من تجاوز محطات مهمة خاصة في مجال الاصلاحات الاقتصادية، وإننا نرى أن الاستقرار السياسي النسبي في دول الجوار وفتح المعابر وانخفاض أسعار النفط بالإضافة الى استقرار أسعار الفوائد العالمية سيشكل انطلاقة جيدة للاقتصاد الاردني.

بهذه المناسبة الطيبة، أتقدم بالشكر الى الادارة التنفيذية للبنك وكافة موظفينا كل في موقعه على جهودهم وتفانيهم في خدمة البنك ومتعامليه بكل كفاءة ومهنية وحرفية لتحقيق أهدافه وتطلعاته الاستراتيجية، كما لايفوتني أن أتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لكافة متعاملينا وكافة المساهمين على ثقتهم الدائمة والمستمرة ولمجلس الادارة على دعمه وتوجيهاته الهادفة لمسيرة هذا البنك.

" سنستمر في تطبيق افضل الممارسات المصرفية العالمية وبما يتفق مع الشريعة السمحة "

أود أن اشيد أيضا بالدور الذي تقوم به هيئة الرقابة الشرعية للبنك في مساعدة ادارة البنك بتقديم خدمات ومنتجات منافسة متوافقة مع المتطلبات الشرعية وإلى دورهم الرقابي والارشادي والاستشاري مما يعزز من ثقة متعاملينا بالبنك كمؤسسة مصرفية اسلامية رائدة.

في الختام، لا بد أن نشير الى ان الدور الإرشادي والرقابي الفعال الذي يقوم به البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية والجهات الرقابية ذات العلاقة لضمان سلامة واستقرار الجهاز المصرفي لتوفير بيئة استثمارية جاذبة ومحفزة للنشاط الاقتصادي وهي محل شكر وتقدير.

إننا من موقع مسؤوليتنا نؤكد لمساهمينا ومتعاملينا الكرام بأن البنك سيستمر على نهجه القويم في تطبيق أفضل الممارسات المصرفية العالمية وبما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحة إن شاء الله كما وسيستمر البنك أيضًا في تحقيق أفضل النتائج والإنجازات متفاعلاً مع احتياجات الاقتصاد الوطني والمجتمع المحلي ومواكبا للتطورات الحاصلة في الصناعة المصرفية وفي مختلف القطاعات الاقتصادية .

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

د. محمد أبو حمور
رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

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

يسعدني ان أقدم لكم حصاد العام الأول كرئيس تنفيذي لبنك صفوة الإسلامي والذي أراه ناجحا من مختلف الاتجاهات.

من خلال سنوات خبرتي التي قاربت الثلاثون عاما في مؤسسات مالية محلية ودولية وابتداء من وظائف مصرفية بسيطة وانتهاء بوظائف تنفيذية عليا، لا يسعني الا القول أن بنك صفوة الاسلامي يختلف عن كل ما واجهته وعلى مختلف الأصعدة.

لقد وجدت في هذه المؤسسة المصرفية الرائدة إحساسا عاليا بالمسؤولية ورغبة وثقة مرتفعة بقدرات هذه المؤسسة على استغلال الفرص المتاحة يرافقها حماس شديد لتحقيق الاهداف والمبادرات التي نعمل على تحقيقها.

" وجدت في هذه المؤسسة إحساسا عاليا بالمسؤولية وحماسا لتحقيق الاهداف "

من خلال هذه الكلمة أود مشاركتكم بعض الأفكار والمبادرات التي تبنيناها للمضي قدما في مسيرة هذا البنك.

بداية أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لمجلس ادارة البنك على توجيهاته الرشيدة ودعمه المتواصل لي شخصياً ولاعضاء الادارة التنفيذية.

أما لزملائي فريق عمل البنك فلا يسعني الا شكركم على ما تقدموه لرفعة هذه المؤسسة وبرأيي الشخصي « أنتم الأفضل في الأردن » فلكم مني كل التقدير.

لقد تبنينا خلال العام ٢٠١٨ العديد من خطط التحول التي ستساهم في الانتقال الى مرحلة جديدة من عمر البنك وبصورة واضحة وغير مسبوقة أمام الجميع بما نملكه من امكانيات وما نستطيع تحقيقه مستقبلا.

يتحدث الكثيرون عن التغير الذي يشهده العالم بينما نحن في بنك صفوة الإسلامي قررنا التركيز على الكيفية التي سنغير بها أنفسنا، وفي هذا السياق أود أن اتشارك معكم بعض المبادىء التي تبنيناها:

- لقد وصل البنك الى مكانة جيدة وبإمكانيات ومزايا وضعتنا على بداية الطريق.
- الاستفادة من هذه المزايا وتطويرها واستغلالها هي الهدف الأول لنا في قادم الايام.
- الاستمرار بتحقيق النمو مما سيضع بنك صفوة الإسلامي في مركز مميز في السوق المصرفي الأردني.

لقد حققنا خلال عام ٢٠١٨ نموا ملحوظا في عملياتنا ونتائجنا التشغيلية وما يميزها أننا استطعنا تحقيق هذا النمو مع تحقيق مؤشرات الرفع التشغيلي التي نصبو اليها حيث بلغت النسبة ١,٣ مرة على الرغم من أن البنك يسير على خطط التوسع الجغرافي والتحول الرقمي في عملياته حيث بلغ الانفاق الرأسمالي ٥,٦ مليون دينار خلال العام ٢٠١٨.

" حققنا نموا ملحوظا في العمليات والنتائج التشغيلية "

البند / مليون دينار	٢٠١٨	٢٠١٧	التغير ٪
الموجودات	١١٢١	٩٥٨	١٦٣م ١٧٪
الودائع	٩٣١	٧٧٣	١٥٨م ٢٠٪
التمويلات	٧٧٦	٧٦٢	١٠٤م ١٥٪
الدخل قبل الضريبة	١٣,١ م	٨,٨م	٤,٣م ٤٩٪
صافي الربح	٨,٤م	٥,٧م	٢,٧م ٤٦٪
EPS فلس / دينار	٠,٠٨٤	٠,٠٥٧	٤٧٪

تظهر مؤشرات البنك تحسنا في مؤشرات الكفاءة والفعالية الا انني أرى انها ليست كافية وأن بعض الجهود يجب أن تبذل لتخفيض نسبة التكاليف الى الايرادات بوتيرة أسرع، حيث سيتم تنفيذ العديد من المبادرات ومنها اجراء بعض التعديلات على هيكل البنك والذي أرى انه سيساهم في تحقيق هذا الهدف وزيادة الفعالية والانتاجية.

أما العائد على الاستثمار في البنك، فقد ساهم نمو العمليات و ارتفاع احجام التمويل والاستثمار من تحقيق عوائد للمودعين هي الأعلى في القطاع المصرفي الإسلامي، واستطعنا أيضا زيادة العوائد لحملة أسهم بنك صفوة الإسلامي بواقع ٤٠٪ عما تم تحقيقه في العام الماضي.

" يمتلك البنك قاعدة رأس مال قوية تمنحه المرونة الكافية للنمو المستقبلي "

كما تظهر القوائم المالية أن البنك يتمتع بقاعدة رأس مال قوية وبنسبة كفاية رأس مال تبلغ ٢٦٪ تقريباً مما يتيح للبنك المرونة الكافية والعديد من الخيارات للنمو مستقبلا، والذي سيعزز من قيمة الاستثمار في رأس مال بنك صفوة الاسلامي.

لدينا العديد من الفرص لتعظيم أعمالنا وزيادة قاعدة متعاملينا والاستفادة من الخصائص التي يتمتع بها البنك والتوسع جغرافيا ودخول أسواق جديدة مستقبلا، كل ذلك سيحقق لنا نموا أعلى من كافة القطاع المصرفي الاردني.

نضع في بنك صفوة الإسلامي معاييرا مرتفعة لاختيار فريق العمل وتنمية المواهب وبناء بيئة عمل مثلى عبر اختيار خيرة الموظفين في السوق الاردني وذلك لإيماننا أن ما يحقق القيمة للمستثمرين والمودعين هم موظفي بنك صفوة الإسلامي.

نعمل جاهدين في بنك صفوة الاسلامي على خلق بيئة فريدة تجعل من متعاملي البنك محور اهتماماتنا عبر فتح كافة قنوات التواصل معهم والتركيز على التشاركية في صنع القرار مما ينعكس على مستوى رضاهم، وهذا ما لمسناه فعليا من خلال ارتفاع مستوى الثقة بالبنك.

نؤمن في بنك صفوة الإسلامي وانطلاقا من مبادىء ديننا الحنيف بأهمية المعايير الأخلاقية، ومن هذا المنطلق فقد عقدنا ورشات عمل وجلسات مكثفة لأهمية ومهنية الالتزام بمعايير أخلاقية مرتفعة لتحديد ما هو جائز وما هو غير ذلك.

نستمد قوتنا من الحفاظ على قيم واضحة لا تهاون في تطبيقها والالتزام بها وثقافة ومبادىء راسخة تتيح للبنك تحقيق اهدافه واستكمال عمليات التحول للانطلاق نحو المستقبل.

أما عن الاستفادة من الميزات التي يتمتع بها هذا البنك وبناء استراتيجية عمل البنك للأعوام القادمة عبر مواصلة النمو وتحقيق الأهداف فإنني أؤمن بأن اختيار الأهداف الصحيحة وترتيبها حسب الأولوية وتنفيذها بفعالية سيحقق النجاح المستدام لهذا البنك، وفي هذا السياق اسمحولي أن استعرض معكم بعض الأساليب والمبادرات التي اتبعناها ووضعنا تركيزنا وجهودنا عليها:

منذ منتصف العام ٢٠١٨ قمنا بدراسة الترتيب الداخلي للبنك وكيفية سير الأعمال واتخذنا بعض القرارات التي تنسجم مع أفضل الممارسات المصرفية والإدارية ولازال هنالك بعض التغييرات والتعديلات التي ستنعكس ايجابا على أداء البنك مستقبلا إن شاء الله.

" التوسع المدروس بإضافة ٨ فروع الى شبكة البنك للوصول لأكبر شريحة ممكنة "

خلال النصف الثاني من العام أيضا قمنا بإضافة ثمانية فروع الى شبكة فروعنا نصفها في محافظات جديدة وتم اضافة مجموعة جديدة من الصرافات الخارجية كل ذلك لنصل الى أكبر شريحة ممكنة من مجتمعنا؛ مع ذلك استطاع البنك الحفاظ على وتيرة تحسين التكاليف الى الايرادات عبر اختيار أفضل نماذج الأعمال واكثرها كفاءة.

استطعنا أيضا ومن خلال كامل فريق العمل على إختلاف مستوياتهم الادارية واماكنهم أن نضع نصب أعيننا تقديم أفضل خدمة وتجربة لمتعاملي البنك؛ لقد تبنينا نماذج عمل مميزة عبر بناء علاقة تجارية بنيت على أساس تفهم احتياجات المتعاملين وتلبية طلباتهم بإفضل طريقة ممكنة والحصول على تقييمهم لمستوى الخدمات المقدمة لهم.

" متعاملينا هم رأس مالنا ونضع نصب أعيننا تقديم أفضل خدمة وتجربة لهم "

لأننا نؤمن أن متعاملينا هم رأس مالنا فقد وضعنا جل اهتمامنا على تسريع العمليات وتبسيطها؛ فبدأنا بدراسة رحلة وتجربة المتعامل منذ التعامل الأول معنا عبر فتح حساب او من خلال طلب اي من خدماتنا او منتجاتنا والقنوات التي تمر من خلالها هذه الخدمات لتبسيطها وتسريعها للوصول الى رضى متعاملينا؛ وقمنا بتوظيف التكنولوجيا لمصلحة المتعامل عبر أتمتة العديد من العمليات من خلال الوسائط الالكترونية التي تجعل المتعامل هو المسيطر على ادارة عملياته من تقديم الطلبات والحوالات وادارة حساباته وغيرها، وعملنا على تفعيل ثقافة فريدة، بالتفكير أكثر فأكثر مثل متعاملينا، لإيماننا بأنهم هم قادة هذا البنك.

" الميزة التنافسية الحقيقية تأتي من خلال المشاركة والانخراط مع العملاء وهو ما دفعنا لتطوير الخدمات الالكترونية "

نحن نعلم أن الميزة التنافسية الحقيقية تأتي من خلال المشاركة والتطور والانخراط مع العملاء وهذا ما دفعنا الى تطوير الموبايل البنكي والخدمات عبر الانترنت ومركز الاتصال لتعزيز دور المتعامل بإدارة عملياته البنكية معنا ولم يكن ذلك ليتحقق لولا التزام كامل فريق بنك صفوة الإسلامي بتعزيز التحول الرقمي والشراكة مع المتعاملين.

لقد تم توجيه المتعاملين وارشادهم لاستخدام خدماتنا الالية وذلك عبر العديد من طرق التواصل مع متعاملينا وتم تخصيص موظف في كل فرع لتقديم الدعم للمتعاملين وتم متابعة التطور الحاصل في اقبالهم على إستخدام الخدمات التكنولوجية وكانت النتائج ايجابية للغاية حيث ارتفعت اعداد مستخدمي هذه الخدمات بشكل كبير ونتوقع لهذا العدد الاستمرار بالنمو والارتفاع مع التزامنا بشمول المزيد من الخدمات والميزات الى تطبيقاتنا الرقمية.

كل ذلك يضع البنك في قمة الترتيب بين البنوك الاسلامية في الاردن من حيث استقطاب المتعاملين الراغبين بمواكبة التقدم التكنولوجي الحاصل في الصناعة المصرفية ولذلك فقد بنينا استراتيجية التحول الرقمي لدينا باختيار التكنولوجيا المناسبة لنا ولمتعاملينا.

إن ماذكرته وما انجزناه يعكس التحول التصاعدي الذي بدأناه ويعطي بنك صفوة الإسلامي القدرة للمحافظة على وتيرة نمو تصاعدية بإذن الله.

كلما نظرت الى المستقبل أرى هذا البنك أكبر وأسرع وأكثر تكاملاً وتفوقاً في خدمة عملائه وأؤمن بقوة هذا البنك وأنه يستحق أن يكون أفضل، إن لم يكن الأفضل.

في بنك صفوة الإسلامي " إننا لا ننتظر المستقبل بل نسعى اليه"

سامر التميمي
الرئيس التنفيذي

شركاء
في رحلة التقدّم

التقرير السنوي
لهيئة الرقابة
الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

لبنك صفوة الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في 31/ 12 / 2018 م

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

الى السادة / مساهمي بنك صفوة الإسلامي المحترمين ،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،،

بمقتضى قانون البنوك الأردني رقم 28 لسنة 2000 م، وما تضمنه بشأن البنوك الإسلامية، والنظام الأساسي للبنك، والضوابط الواردة ضمن معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ،تقدم الهيئة التقرير التالي :-

لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 12/31/ 2018 م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام البنك بها .

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

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

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

في رأينا :-

أ. اطلع أعضاء الهيئة على الميزانية العامة للبنك وقائمة الدخل كما هي بتاريخ 2018/12/31 م والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه .

ب. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في 2018/12/31 م، التي اطلعنا عليها تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

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

د. راجعت الهيئة هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة الحالية وكما في 2018/12/31 م والتي اطلعنا عليها وقد تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

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

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

ح. إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين ،وليس هناك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ،لعدم توافر قانون لتحصيلها ،وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الجمعية العمومية ،أو توكيل من المساهمين بذلك ،لذا فإن على المساهم تزكية أسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الأخذ في الاعتبار ما يأتي :-

- إذا كانت النية عند الشراء للأسهم أو الاكتتاب بها هي المتاجرة والتداول فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم عند نهاية الحول بنسبة (2.5) % للسنة الهجرية أو (2.577) % للسنة الميلادية .
- إذا كانت النية عند شراء الأسهم أو الاكتتاب بها هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة، فأنه يزكى (2.5) % للسنة الهجرية أو (2.577) % للسنة الميلادية ، من قيمة الموجودات الزكوية مضافا اليها الربح المتحقق سواءً وزع أم لم يوزع .

والحمد لله رب العالمين ،،،،

التاريخ : 26 كانون الثاني 2019 .

رئيس الهيئة

أ.د حسين حامد حسان

عضو الهيئة

سماحة الشيخ عبدالكريم الخصاونة

عضو الهيئة

د . أحمد ملحم

نائب رئيس الهيئة

أ.د علي القرة داغي

نقترب منكم
أكثر فأكثر

القوائم
المالية الموحدة
للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
والإيضاحات حولها

مع تقرير مدقق
الحسابات المستقل

Deloitte.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠١٤٥٨٩
إلى مساهمي
بنك صفوة الاسلامي
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الـــرأي
قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً "البنك أو المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ والنتائج الموحدة للعمليات والتغيرات في حقوق المساهمين وتدفقاته النقدية والتغيرات في حسابات الأستثمار بالوكالة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، والملائمه للنظام الاساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمباديء الشرعيه التي تحددها هيئة الرقابه الشرعيه للبنك .

اساس الـــرأي
لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى في الأردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافيه ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا .

أمر آخر
التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك .

Deloitte.

امور تدقيق رئيسية
تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، في تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . لكل أمر من الامورادناه ، فقد تم تضمين وصفنا لكيفية استجابة تدقيقنا لهذا الأمر ضمن السياق .

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

١- التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:
ان الايضاحات المتعلقة بخسارة التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى و موجودات اجارة منتهية بالتمليك) مفصلة في الايضاحين رقم (٨ و١٤) حول القوائم المالية الموحدة ، و الايضاحات المتعلقة بصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار مفصلة في إيضاح رقم (٢٥) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي
أمر التدقيق الرئيسي تمارس إدارة البنك اجتهاداً جوهرياً خلال استخدام الافتراضات الذاتية عند تحديد كلاً من التوقيت والمقدار الذي يتوجب تسجيله كخسائر تدني في قيمة محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) وتقدير مبلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مقابلها. ان محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) تشكل جزءً رئيسياً من موجودات البنك ، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف محفظة التمويلات ضمن المراحل المختلفة المنصوص عليها في تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادر عن البنك المركزي الأردني وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، وبناءً على ذلك فإن تدقيق هذا المجال يعد من مخاطر التدقيق الرئيسية.	تضمنت اجراءات التدقيق تقييم نظام الضبط والرقابة الداخلي حول إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التمويلات واجراءات تسجيل خسارة التدني ، التي تتضمن الاخذ في الاعتبار متطلبات البنك المركزي الاردني ، للتحقق من فعاليتها وتقييم فاعلية تصميمها وتطبيقها . لقد قمنا بالاطلاع على سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك ، وقمنا بمقارنتها مع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادر عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص . لقد قمنا بفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة) ، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك . كما قمنا بالتحقق من اكتمال محفظة التمويلات المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ؛

بلغ صافي محفظة التمويلات للبنك (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) حوالي ٧٧٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ، وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ١٨,٧ مليون دينار، المشتملة على مخصص بحوالي ٤,٣ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢) حوالي ١٤,٤ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن مرحلة (٣) .

هذا ويقوم البنك باقتطاع ١٠% من صافي أرباح الاستثمار المُشترك وتحويله الى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الاردني .

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

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

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

ولقد استخدمنا الاخصائيين حيثما كان ذلك مناسباً للتأكيد حول صحة تلك البيانات .

كذلك فقد قمنا بإعادة احتساب المبالغ المحولة إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

٢- أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣)

ان الايضاحات المتعلقة بإتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مفصلة في الإيضاحات رقم (٦ و٨ و١١ و٢٣) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

قام البنك باتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع التعليمات .

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

لقد قمنا بفهم سياسة البنك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقًا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقًا والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية الذاتية والبالغة حوالي ١٩٢ ألف دينار كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة وإثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية المشتركة والبالغة حوالي ٢,٥ مليون دينار كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للمجموعة تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة ، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك .

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل البنك من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها :

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للبنك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.
- تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل المختلفة ، وذلك من خلال دراسة عينة من التمويلات الممنوحة من قبل البنك.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتحديد مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة ، وإفتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها .
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات .
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملائمتها، وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصاديه محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك .

Deloitte.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

- مراجعة اكتمال التمويلات والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاحات أرقام (٢) و(٣) و (٤٩) حول القوائم المالية الموحدة.

٣ - تعليق الايرادات على الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك)

ان الايضاحات المتعلقة بتعليق الايرادات على الذمم غير العاملة مفصلة في ايضاح رقم (٨) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يتم تعليق الايرادات بعد ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع).

يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر ، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الايرادات التي يجب تعليقها .

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

تضمنت اجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) والايرادات المعلقة ودراسة الايرادات المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني . بالاضافة الى ذلك ، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الادارة لتحديد حدوث التدني (تاريخ التعثر) .

٤ - توزيع اجمالي ايرادات حسابات الاستثمار المشترك (الوعاء الاستثماري)

ان تفاصيل توزيع إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك (الوعاء الإستثماري) مفصلة في الإيضاحات رقم (٢٥ و٣٧ و٣٨) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

يعتبر توزيع اجمالي إيرادات حساب الاستثمار المشترك من الأمور الهامة في تدقيقنا حيث يتعين على البنك القيام باحتساب اجمالي الايرادات الناتجة من عمليات الاستثمار المشترك وتوزيعها بشكل دوري وفقا لنسب محددة ومعلنة فيما بين أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من تلك الإيرادات.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

شملت إجراءات التدقيق فهم لعمليات احتساب وتوزيع اجمالي الإيرادات فيما بين أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفحص نظام الرقابة الداخلي المتبع بالإضافة إلى القيام بعمليات اعادة الاحتساب والتوزيع لعينة مختارة من قبل فريق مختص لتدقيق الأنظمة الالكترونية لدراسة عمليات الاحتساب في النظام المستخدم لدى البنك وآلية توزيع الايرادات .

Deloitte.

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للبنك للعام ٢٠١٨

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها . إن مجلس الادارة مسؤول عن المعلومات الأخرى . إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد او استنتاج حولها .

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الاساسي للبنك . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، فان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية البنك أو ايقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

Deloitte.

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

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

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك .

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

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

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

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

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

Deloitte.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي المصادقة عليها.

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ شباط ٢٠١٩

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

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

قائمة (أ)

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

	إيضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينـــار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينـــار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	١١٨,٧٦٧,٣٥٨	١١٩,٩٣٤,١٣٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٣,٢٦٤,٩٢٣	٦,٥٧٠,٧٠٩
استثمارات وكالة دولية - بالصافي	٦	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	٢٣,٨٦١,٥٧٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧	٦٨٨,٤٨٩	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى – بالصافي	٨	٤٤٨,٧٩٧,١٢٤	٤١٦,١٥٥,٥٤٤
قروض غير محولة – بالصافي	٩	٧٦٧	٣٧,٧٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	١٠	٣٤٠,٥٠٠	١٧,٧٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك - بالصافي	١١	٢٨,١١٥,٧٩٨	٣٨,٨٧٥,٣٤٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	١٢	٩٢,١٩١,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
إستثمار في شركة حليفة	١٣	٣٧٦,٦١٨	٣٧٧,٢٦٢
صافي الاستثمار في شركات تابعة تحت التصفية		٧٩,٧١٧	-
موجودات إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي	١٤	٣٢٧,٢٥٢,٤٧٢	٢٥٥,٧٠٨,٦١٩
القرض الحسن		٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
ممتلكات ومعدات – بالصافي	١٥	٢٤,٢٥١,٤٢٦	٢١,٢٩٩,٧٧٢
موجودات غير ملموسة – بالصافي	١٦	١,٦٠٠,٩٠٧	١,٤٤٩,٥٨٣
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٢/جـ	٧٢٣,٦٠٦	٥٩٩,٨١٥
موجودات أخرى	١٧	٨,٤٩٢,٢٩٤	٧,٥٢٧,١٧٦
مجموع الموجودات		**١,١٢١,٤٧٣,٥١٥**	**٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٨	٤٣٦,٢٨٣	٨٧٦,٢٨٨
حسابات العملاء الجارية	١٩	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥
تأمينات نقدية	٢٠	١٢,٤٧٠,٢٦٤	٢٢,٧٤٦,٠٤٨
مخصص ضريبة الدخل	٢٢/أ	٤,٠٣١,٠٢٤	٢,٦٠٣,٠٤٨
مخصصات اخرى	٢١	٣٨٠,٧٨٥	٨٤,٦٠٣
مطلوبات أخرى	٢٣	٢٨,٨١٩,٤٠٨	١٥,٢٣١,٤٥٣
مجموع المطلوبات		**١٨٩,٧٤٦,٣٤٧**	**١٦١,٧١٠,٤٠٥**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
حسابات الاستثمار المشترك	٢٤	٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨	٦٥٢,٩٢١,١٣٩
احتياطي القيمة العادلة	٢٦/ب	(٥٥٢,٦٦٥)	(٨٢٠,١٢١)
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		**٧٨٦,٤٣٣,٦٢٣**	**٦٥٢,١٠١,٠١٨**
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٥	١,٩٤٥,٩٩٧	٤,١٥٠,٤٣٠
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	٢٥	٢,٠٥٢,٥٦٦	١,٦٩٥,٢٩٧
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	٢٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٨	٢٤,١٨١,٨٨١	٢٢,٨٧٤,٨١٦
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٨	-	٣٠٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي	٢٦/أ	(٣٤,٥١٠)	(٥٧٦)
أرباح مدورة	٢٩	١٧,١٣٧,٦١١	١٤,٩٧١,٢٥٠
مجموع حقوق المساهمين		**١٤١,٢٩٤,٩٨٢**	**١٣٨,١٤٥,٤٩٠**
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين		**١,١٢١,٤٧٣,٥١٥**	**٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠**
حسابات الاستثمار بالوكالة	**بيان (أ)**	**٩,٠٣٠,٧١٠**	**٥,٠٦٢,١٠٨**

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

قائمة (ب)

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

	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينـــار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينـــار
إيرادات البيوع المؤجلة	٣٠	٣٠,٩٣٤,٦٤٥	٢٧,٨٩٨,٤٩٨
إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك	٣١	٢٦,٠٩٩,٠٩٥	١٩,١٣٣,٦٨٥
أرباح استثمارات وكالة دولية	٣٢	١,٠٩١,٤٦٩	٤٤٠,٢٤٠
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣٣	١,٣٣٣,٥٧٩	١,١٤٦,٩٠٢
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٤	٢٠,٢٣٥	-
أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٥	٢,١٠٧,٧٣١	١,٦٥٦,٩٤٠
حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة	١٣	٨,٣٥٦	١٦,٩٠٠
(خسائر) تقييم عملات اجنبية	٣٦	(٦٩٧)	(٨,٦٤٣)
إيرادات أخرى - مشتركة		٥٧٧,٠٧٠	٦٨٦,٢٠٥
إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك		**٦٢,١٧١,٤٨٣**	**٥٠,٩٧٠,٧٢٧**
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣٧	(٢٥,٢٧٠,٠٥٢)	(١٩,٥٢٢,٦١٦)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٥	(٦,٢١٧,١٤٨)	(٥,٠٩٧,٠٧٣)
حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	**٣٨**	**٣٠,٦٨٤,٢٨٣**	**٢٦,٣٥١,٠٣٨**
إيرادات البنك الذاتية	٣٩	٧١٥,١٠٢	٦٠٨,٨٢٣
حصة البنك من ايرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلا	٤٠	١٨٢,٩٤٩	١٨,١٢١
أرباح العملات الاجنبية	٤١	٥١٠,٥٣٣	٤٤٢,٥٧٩
إيرادات الخدمات المصرفية	٤٢	٤,٩٨٤,٢٧٣	٣,٧٠١,٥٥١
إيرادات اخرى	٤٣	٢٩٢,٢٥٨	١٣٥,٩٦٨
إجمالي الدخل		**٣٧,٣٦٩,٣٩٨**	**٣١,٢٥٨,٠٩٠**
نفقات الموظفين	٤٤	(١٢,٤٦٨,٢٢٧)	(١١,٤١٥,٢٦٤)
استهلاكات وإطفاءات	١٥ و١٦	(٢,٥٢٣,٦٦٢)	(٢,٨٢٩,٩٩٠)
استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك – ذاتي	٣١	(٤٦٢,٦٣١)	(٣٧٥,٢٠٢)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات - ذاتي	٨ و٩	(١٦٥,٠٨٥)	(٢٥,١٢٠)
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي- ذاتي	٢٣	١٢٤,٧٢٣	-
مصاريف أخرى	٤٥	(٨,٨٠٣,٨٦٤)	(٧,٨٦١,٧٨٢)
إجمالي المصروفات		**(٢٤,٢٩٨,٧٤٦)**	**(٢٢,٥٠٧,٣٥٨)**
ربح السنة قبل الضريبة		**١٣,٠٧٠,٦٥٢**	**٨,٧٥٠,٧٣٢**
مصروف ضريبة الدخل	٢٢/ب	(٤,٧١٩,٩٩١)	(٣,٠٤٣,٣٨٢)
ربح السنة		**٨,٣٥٠,٦٦١**	**٥,٧٠٧,٣٥٠**
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل			
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي		(٤,٧٤٨)	-
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية		(٢٣,٩٣٤)	(٥٧٦)
اجمالي الدخل الشامل للسنة		**٨,٣٢١,٩٧٩**	**٥,٧٠٦,٧٧٤**
		فلس/دينار	**فلس/دينار**
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٤٦	٠٨٤ /.	٠٥٧ /.

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

قائمة (ج)

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

	إيضاح	رأس المال المدفوع دينـــار	احتياطي قانوني دينـــار	احتياطي مخاطر * مصرفية عامة دينـــار	احتياطي القيمة العادلة -ذاتي دينـــار	ارباح مدورة ** دينـــار	المجموع دينـــار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
الرصيد في بداية السنة		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٤,٨١٦	٣٠٠,٠٠٠	(٥٧٦)	١٤,٩٧١,٢٥٠	١٣٨,١٤٥,٤٩٠
اثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	٢	-	-	-	-	(١٩١,٦٠٣)	(١٩١,٦٠٣)
المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة		-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-	٣٠٠,٠٠٠	-
الرصيد في بداية السنة المعدل		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٤,٨١٦	-	(٥٧٦)	١٥,٠٧٩,٦٤٧	١٣٧,٩٥٣,٨٨٧
الربح للسنة		-	-	-	-	٨,٣٥٠,٦٦١	٨,٣٥٠,٦٦١
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية		-	-	-	(٢٣,٩٣٤)	-	(٢٣,٩٣٤)
خسائر بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين - ذاتي		-	-	-	-	(٤,٧٤٨)	(٤,٧٤٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)		**-**	**-**	**-**	**(٢٣,٩٣٤)**	**٨,٣٤٥,٩١٣**	**٨,٣٢١,٩٧٩**
اثر استبعاد استثمار في شركة تابعة		-	-	-	-	١٩,١١٦	١٩,١١٦
الارباح الموزعة **		-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات		-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٢٢,٨٧٤,٨١٦**	**-**	**(٢٤,٥١٠)**	**١٧,٢٦٧,٦١١**	**١٤١,٢٣٤,٩٨٢**
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
الرصيد في بداية السنة		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٩٩٩,٧٤٣	٣٠٠,٠٠٠	-	١٠,١٢٢,٣٣٨	١٣٢,٤٢٢,١١١
الربح للسنة		-	-	-	-	٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٧٠٧,٣٥٠
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية		-	-	-	(٥٧٦)	-	(٥٧٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة		**-**	**-**	**-**	**(٥٧٦)**	**٥,٧٠٧,٣٥٠**	**٥,٧٠٦,٧٧٤**
اثر استبعاد استثمار في شركة تابعة		-	-	-	-	٦,٦٠٥	٦,٦٠٥
المحول الى الاحتياطيات		-	٨٧٥,٠٧٣	-	-	(٨٧٥,٠٧٣)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٢٢,٨٧٤,٨١٦**	**٣٠٠,٠٠٠**	**(٥٧٦)**	**١٤,٩٧١,٢٥٠**	**١٣٨,١٤٥,٤٩٠**

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٧٢٣,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٩٩,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية المصدر.

* بناءا على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) الصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والمتعلقة بتطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لاحتياطي مخاطر مصرفية عامة على الارباح المدورة، هذا ويحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ٢٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

** قرر مجلس الادارة في جلسته رقم (٢٠١٨/١) بتاريخ ٢٨ كانون ثاني ٢٠١٨ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٥) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠١٧ ونسبة ٥٪ من رأس المال، وقد وافقت الهيئة العامة على هذه التوصية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٨.

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

قائمة (د)

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

	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل			
ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب)		١٣,٠٧٠,٦٥٢	٨,٧٥٠,٧٣٢
التعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات واطفاءات	١٥و١٦	٢,٥٢٣,٦٦٢	٢,٨٢٩,٩٩٠
استهلاك اجارة منتهية بالتمليك (ذاتي ومشترك)	٣١	٤٥,٧٧٩,٠٥٣	٤٣,٢٢٩,٩٣٩
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٥	٦,٢١٧,١٤٨	٥,٠٩٧,٠٧٣
(أرباح) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١٩,٥٤٧)	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات - ذاتي	٨	١٦٥,٠٨٥	٣٥,١٢٠
(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي	٢٣	(١٢٤,٧٢٣)	-
مخصص تدني استثمار في شركة تابعة		١٩,١١٦	٦,٦٠٥
حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة	١٣	(٨,٣٥٦)	(١٦,٩٠٠)
(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات		(٤,٣٧٢)	٨٩,٥٢٩
(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة		(٢١٧,٧٩١)	(٣٥,٩٧٦)
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل		**٦٧,٣٩٩,٩٢٧**	**٥٩,٩٨٦,١١٢**
التغير في بنود رأس المال العامل :			
(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٦٦٨,٩٤٢)	-
(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى		(٣٨,٠٢٣,٩٧٧)	(٤٢,٠٩٦,٨٥١)
النقص في القروض غير المحولة		٣٦,٩٨١	٩,٦٨٠
(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك		(١١٧,٣٢٢,٩٠٦)	(٧٥,١٩٤,٥٨٧)
(الزيادة) في الموجودات الأخرى		(٣,٨٥٦,٢٤١)	(١,٥٤٨,٨٤٤)
الزيادة في حسابات العملاء الجارية		٢٣,٥٣٩,٦١٨	١٥,٣٢٧,٠٦٥
(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية		(١٠,٢٧٥,٧٨٤)	١٤,٦٣٤,٢١٧
الزيادة في المخصصات الأخرى		٢٩٦,١٨٢	-
الزيادة في المطلوبات الأخرى		١٣,٠٦٩,٠٠٩	٣,٣٤١,٩١٣
صافي (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة		**(٦٥,٨٠٦,١٣٣)**	**(٢٥,٥٤١,٢٩٥)**
ضريبة الدخل المدفوعة	٢٥و٢٢	(٥,٠٩٥,١١٩)	(٤,٣٣٠,٣٧٣)
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل		**(٧٠,٩٠١,٢٥٢)**	**(٢٩,٨٧١,٦٦٨)**
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار			
«استحقاق وبيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		١٠,٢٢٧,٥٢١	
«صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي		(٣٥١,٤٨٢)	
صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(٣٧,٣١٣,٠٠٠)	(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)
صافي الاستثمار في شركات تابعة تحت التصفية		(٧٩,٧١٧)	-
توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة		٩,٠٠٠	١٠,٠٠٠
(شراء) موجودات غير ملموسة		(٧٠٣,٢٩٦)	(٣٢١,٦٣٠)
(شراء) ممتلكات ومعدات		(٣,١٨١,٥٦٩)	(١,٥٠٦,٤٧٦)
(الزيادة) في دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ		(١,٧٥٠,٤٤٤)	(٤٣٠,٢٢٦)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		١٣,٠٤١	١١٠,٥٠٥
المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة		٣,٠٤٤,٥٣٣	٦١٧,٠١٢
(الزيادة) في استثمارات وكالة دولية		(٣٢,٢٤٥,٥٩٥)	(٧,١٤٤,٢٤٥)
صافي (الاستخدامات النقدية) في عمليات الاستثمار		**(٥٢,٣٣١,٠٠٨)**	**(٥٣,٤٣٦,٣٢٤)**
التدفقات النقدية من عمليات التمويل			
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		١٣٤,٠٦٥,١٤٩	١,٤٠٥,٦٧٠
(الأرباح الموزعة) على المساهمين		(٤,٨٦٥,٤٤٧)	-
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل		**١٢٩,١٩٩,٧٠٢**	**١,٤٠٥,٦٧٠**
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		**٥,٩٦٧,٤٤٢**	**(٨١,٩٠٢,٣٢٢)**
النقد وما في حكمه في بداية السنة		**١٢٥,٦٢٨,٥٥٦**	**٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨**
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤٧	**١٣١,٥٩٥,٩٩٨**	**١٢٥,٦٢٨,٥٥٦**
المعاملات غير النقدية :			
تحويل الى ممتلكات ومعدات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ		**٤١٧,٠٧٦**	**١,٠٥١,١٢٦**

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

بيان (أ)

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

	ايضاح	مرابحة محلية دينـــار	المجموع دينـــار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
الرصيد في بداية السنة		٥,٠٦٢,١٠٨	٥,٠٦٢,١٠٨
يضاف : الايداعات		١٥,٠٩١,٠٠٨	١٥,٠٩١,٠٠٨
يطرح : السحوبات		(١١,١٢٢,٤٠٦)	(١١,١٢٢,٤٠٦)
يضاف : أرباح استثمارية		٢٨٧,٣٥١	٢٨٧,٣٥١
يطرح : أجر البنك بصفته وكيلا	٤٠	(١٨٢,٩٤٩)	(١٨٢,٩٤٩)
يطرح : حصة الموكل		(١٠٤,٤٠٢)	(١٠٤,٤٠٢)
الاستثمارات في نهاية السنة		**٩,٠٣٠,٧١٠**	**٩,٠٣٠,٧١٠**
ايرادات مقبوضة مقدما		٦٩٤,٠٠٧	٦٩٤,٠٠٧
الايرادات المعلقة		-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		**٦٩٤,٠٠٧**	**٦٩٤,٠٠٧**

	ايضاح	مرابحة محلية دينـــار	المجموع دينـــار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
الرصيد في بداية السنة		-	-
يضاف : الايداعات		٧,٦٠٨,٩١٤	٧,٦٠٨,٩١٤
يطرح : السحوبات		(٢,٥٤٦,٨٠٦)	(٢,٥٤٦,٨٠٦)
يضاف : أرباح استثمارية		٢٤,٧٢٦	٢٤,٧٢٦
يطرح : أجر البنك بصفته وكيلا	٤٠	(١٨,١٢١)	(١٨,١٢١)
يطرح : حصة الموكل		(٦,٦٠٥)	(٦,٦٠٥)
الاستثمارات في نهاية السنة		**٥,٠٦٢,١٠٨**	**٥,٠٦٢,١٠٨**
ايرادات مقبوضة مقدما		٣٥٦,٤٩٠	٣٥٦,٤٩٠
الايرادات المعلقة		-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		**٣٥٦,٤٩٠**	**٣٥٦,٤٩٠**

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

(١) عـــــــام

إنَّ بنك صفوة الإسلامي «البنك أو المجموعة» هو شركة مُساهمة عامة محدودة أُردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلولاً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الانماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الانماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢، وتم تحويل وتسجيل البنك كبنك إسلامي بإسم بنك الأردن دبي الإسلامي.

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي والذي عقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ تعديل اسم البنك من بنك الأردن دبي الاسلامي الى بنك صفوة الاسلامي.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المُنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثلاثة وثلاثون فرعا والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

إن البنك مملوك بنسبة ٦١,٨٪ من قبل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار والتي يتم توحيد قوائمها المالية في القوائم المالية لبنك الاتحاد.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٩/١) بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم اطلاع ومراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠١٩/١) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٩ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أُسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والملائمة للنظام الأساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمباديء الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك حيث تظهر بالقيمة العادلة.

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الوظيفية للبنك.
يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يُراعى الأخذ بعين الاعتبار صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية خسارة التدني والخسائر الائتمانية المتوقعة في حسابات التمويل والاستثمار الممولة من حسابات الاستثمار المشترك.

تعني حسابات الإستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المُوحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة له المُموَّلة من أموال البنك الذاتية والمشتركة والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المُعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركاته التابعة.

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

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الشركات 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
شركة الأحجار العقارية للإعمار/ تحت التصفية* (شركة الأردن دبي العقارية للاعمار سابقا)	١٠٠,٠٠٠	مشترك	٪١٠٠	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

* صدر قرار من قبل الهيئة العامة لشركة الأحجار العقارية للإعمار في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ أيار٢٠١٨ بتصفية الشركة وعليه انتقلت ادارة الشركة للمصفي المعين، وتم استبعاد أرصدة الشركة عند اعداد القوائم المالية الموحدة كما قد تم قيد مخصص تدني للاستثمار في شركة الأحجار العقارية للإعمار.

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

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :
- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمَر بها.
- تتعرض للعوائد المتغيرة، أو لها الحق في العوائد المتغيرة، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشآة المستثمَر بها ؛ و
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمَر بها.

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

وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:
- حجم حقوق التصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت أخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة، يقوم البنك بـ:
- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ؛
- 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 المقيدة سابقًا في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق المساهمين في الشركات التابعة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والمتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، أما الجوانب المتبقية فينطبق عليها متطلبات المعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٢٥) ولحين صدور تعليمات خاصة بالبنوك الاسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠).

قام البنك بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للادوات المالية، وقد طبق البنك التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال عكس الاثر على الارباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين وذلك فيما يتعلق بالاستثمارات والتمويلات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات والتمويلات المشتركة فقد تم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .

اثر تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣)

ان اثر التغير في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي:

ذاتي :

	الرصيد قبل التعليمات دينار	الرصيد المعدل بعد التعليمات دينار	التغير دينار
تمويلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٥,٧٤٠,٥٨٣	٥,٧٣٨,٧١٠	(١,٨٧٣)
احتياطي مخاطر مصرفية	٣٠٠,٠٠٠	-	(٣٠٠,٠٠٠)

مشترك :

	الرصيد قبل التعليمات دينار	الرصيد المعدل بعد التعليمات دينار	التغير دينار
استثمارات وكالات دولية	٣٣,٨٦١,٥٧٢	٣٣,٤٧٠,٢١٣	(٣٩١,٣٥٩)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٣٨,٧٢٤,٧٥٢	(١٥٠,٥٩٣)
تمويلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٦٦٦,٦٧٠,٩٨٨	٦٦٥,١٣٧,٥٥٦	(١,٥٣٣,٤٣٢)

مشترك وذاتي :

	الرصيد قبل التعليمات دينار	الرصيد المعدل بعد التعليمات دينار	التغير دينار
مطلوبات اخرى *	١٥,٣٣١,٤٥٣	١٤,٧٥٧,٤٢٤	(٥٧٤,٠٢٩)

* أن أثر التغير في المطلوبات الاخرى ناتج عن مبلغ ١٨٩,٧٣٠ دينار يخص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي للتمويلات الذاتية ومبلغ ٣٨٤,٢٩٩ دينار يخص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانية للتمويلات المشتركة.

معلومات القطاعات

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

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

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

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٨ على النحوالتالي :

	النسبة
حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك(متوسط تقريبي)	٥١٪
حصة أصحاب حقوق المساهمين (متوسط تقريبي)	٣٩٪
حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	١٠٪

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

ان أو زان حسابات الإستثمار المشترك هي كما يلي:

- من٢٠٪ الى ٣١٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ١٤٪ الى ٢٥ ٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٣٩٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ١٦٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

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

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

أولوية الاستثمار/المساواة في فرص الاستثمار والمشاركة في الأرباح :

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

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

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

الزكاة

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

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المُخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

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

ذمم البيوع المُؤجلة

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

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

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

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

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

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة والذمم وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) من خلال القيد على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد وذلك فيما يتعلق بالموجودات والتمويلات الذاتية، اما فيما يتعلق بالموجودات والتمويلات المشتركة فيتم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

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

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

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه / تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد/ على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم/ التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد/ على إيرادات الاستثمار)، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمعد لها مخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي – إن وجد – إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

القياس اللاحق:

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم(٢٠١٨/١٣) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ 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 للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعتراف المبدئي بالأداة المالية، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . يقوم البنك بإعادة تقييم نموذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كان نموذج الاعمال بحاجة الى تغيير عن الفترة السابقة.

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

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

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

إعادة التصنيف

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات على الأصل 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 ؛ أو

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

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

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

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

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

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

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أية أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ويتم قيد أية خسائر ائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد فيما يتعلق

بالاستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات المشتركة فيتم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .

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

أرباح وخسائر بيع وشراء وتقييم العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

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

البنك كمؤجر:
يتم قيد دخل الايجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الايجار، كما تضاف التكاليف المباشرة الاولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتقيد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الايجار.

البنك كمستأجر:
تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الايجار التمويلية عند الإعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الايجار اوبالقيمة الحالية للحد الادني من دفعات الايجار، ايهما اقل، كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة، وتوزع دفعات الايجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من اجل تحقيق معدل عائد ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الدخل الموحد.

تقيد دفعات الايجار التشغيلي كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الايجار.

إستثمار في شركة حليفة

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

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

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

الإجارة والإجارة المُنتهية بالتمليك

الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسم إلى:

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

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

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

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

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

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

تحويل الموجودات

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

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

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

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

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

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

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

صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار المُشترك

اقتطع البنك خلال العام ٢٠١٨ ما نسبته (١٠٪) (خلال العام ٢٠١٧ ما نسبته ١٠٪) من صافي أرباح الإستثمار المُشترك

المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناء على تعليمات من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المُعدَّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

يؤول رصيد صندوق مخاطر الإستثمار المُشترك إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنَّه ليس للمُستثمرين أي حق في المبالغ المُقتطعة بالنسبة المُقررة المُتجمعة في صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار، وإنما هي مبالغ مُخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الإستثمار المُشترك.

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الإستثمار المُشترك التي بدأت وتمت في سنة مُعينة، فتُغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الإستثمار المُشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتُغطى من صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار.

أمَّا إذا بدأت عمليات إستثمار مُشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبيَّن في النتيجة وفي سنة مُعينة أنَّ تلك العمليات الإستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى خسارتها من صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار، على اعتبار انها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة.

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالتحقق من صحة تحميل البنك أي خسارة واقعة في نطاق عمليات الاستثمار على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك .

احتياطي معدل الارباح

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

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

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

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

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية ويتم الإعتراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال عكس الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد وذلك فيما يتعلق بالموجودات والتمويلات الذاتية , أما فيما يتعلق بالموجودات والتمويلات المشتركة فيتم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

يتم احتساب مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

يقوم البنك بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس افرادي أو على أساس تجميعي للتمويلات التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة

للأصل باستخدام معدل العائد الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس افرادي أو على أساس تجميعي .

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي « متدني إئتمانياً » عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
- قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

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

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

التعثر والتخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المتعامل عن السداد لأكثر من ٩٠ يومًا بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزاماته الإئتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول.

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية «المنخفضة» بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها

زيادة هامة في مخاطر الإئتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان .

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

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

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

تعد المعلومات الكمية مؤشرًا أساسيًا على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في إحتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغير في إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحد

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحد كما يلي:

للموجودات المالية المشتركة: كاستقطاع من القيمة الإجمالية للأصول؛ ويقابل هذا الانخفاض برصيد صندوق مواجهة المخاطر.

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

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

الشطب

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى البنك:

أنظمة حاسوب وبرامج	٢٥٪

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقا.

المُخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

التقاص

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

حسابات مُدارة بالوكالة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

إيرادات ومصاريف العمولات

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

إيراد توزيعات الارباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.
يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

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

النقد وما في حكمه

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

(٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات:- قام البنك خلال العام ٢٠١٨ باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (خلال العام ٢٠١٧: ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بخسارة التدني والخسائر الإتمانية المتوقعة لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس والتعليمات الموضوعة من قبل البنك المركزي الأردني.

- تدني في قيمة العقارات المستملكة:- يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

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

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

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

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد للفترة للاستثمارات الذاتية اوصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار في قائمة المركز المالي الموحد للاستثمارات المشتركة.

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدرة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٩).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس تجميعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمتعامل، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان،

تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

أثر تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الافتتاحية للعام ٢٠١٨ :

أ - ذاتي

البند	المبلغ كما في أو ل كانون الثاني ٢٠١٨	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة *	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون ثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	أثر التطبيق الناتج عن اعادة التصنيف	بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١١٩,٩٣٤,١٣٥	-	-	١١٩,٩٣٤,١٣٥	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	-
تمويلات ائتمانية مباشرة	٥,٧٤٠,٥٨٣	-	(١,٨٧٣)	٥,٧٣٨,٧١٠	-	الأرباح المدورة
كفالات مالية	٢,٣٩٢,٨٣٤	-	(١٢,٦٢٨)	٢,٣٩٢,٨٣٤	-	الأرباح المدورة
اعتمادات مستنديه وقبولات	٤٧,٤٩٩,٢٨٥	-	(١٧٧,١٠٢)	٤٧,٤٩٩,٢٨٥	-	الأرباح المدورة

ب- مشترك

البند	المبلغ كما في أو ل كانون الثاني ٢٠١٨	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة *	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون ثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	أثر التطبيق الناتج عن اعادة التصنيف	بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
استثمارات وكالات دولية	٢٣,٨٦١,٥٧٢	-	(٣٩١,٣٥٩)	٢٣,٤٧٠,٢١٣	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
تمويلات ائتمانية مباشرة	٦٦٦,٦٧٠,٩٨٨	-	(١,٥٣٣,٤٣٢)	٦٦٥,١٣٧,٥٥٦	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	-	(١٥٠,٥٩٣)	٣٨,٧٢٤,٧٥٢	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (بضمانة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية)	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	-
سقوف غير مستغلة	٨٢,٤٦١,١٣٢	-	(٣٨٤,٢٩٩)	٨٢,٤٦١,١٣٢	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

***يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للبند بعد اجراء عملية التصنيف.**

****يتم اظهار رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بأرتباطات والتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي ضمن بنود المطلوبات الاخرى.**

• الرصيد الافتتاحي لمبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

أ - ذاتي

البند	مبلغ المخصصات الحالي دينار	الفرق نتيجة إعادة احتساب دينار	الفرق نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) دينار	الرصيد وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-
تمويلات ائتمانية مباشرة*	٥٤,٧٣٥	١,٨٧٣	٥١,٦٠٨	٥١,٦٠٨
كفالات مالية	-	١٢,٦٢٨	-	١٢,٦٢٨
اعتمادات مستنديه وقبولات	-	١٧٧,١٠٢	-	١٧٧,١٠٢

مبلغ المخصص الحالي موزع بين تحت المراقبة بمبلغ ٥٣٨ دينار وغير عاملة بمبلغ ٥٤,١٩٧ دينار.

ب - مشترك

البند	مبلغ المخصصات الحالي دينار	الفرق نتيجة إعادة احتساب دينار	الفرق وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) دينار
استثمارات وكالة دولية	-	٣٩١,٣٥٩	٣٩١,٣٥٩
تمويلات ائتمانية مباشرة*	١٣,٢٩٠,٥٧٨	١,٥٣٣,٤٣٢	١٤,٨٢٤,٠١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك	-	١٥٠,٥٩٣	١٥٠,٥٩٣
سقوف غير مستغلة	-	٣٨٤,٢٩٩	٣٨٤,٢٩٩

مبلغ المخصص الحالي موزع بين تحت المراقبة بمبلغ ٢٩٤,٩٣٢ دينار وغير عاملة بمبلغ ١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
نقد في الخزينة	١٥,٩٩٤,٩٠٢	١١,١٦٩,٤٦٨
ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :		
حسابات جارية	٤٠,٤٣٠,٠٧٤	٥٤,٨٧٥,٦٣٨
احتياطي نقدي الزامي	٦٢,٣٤٢,٣٨٢	٥٣,٨٨٩,٠٢٩
المجموع	**١١٨,٧٦٧,٣٥٨**	**١١٩,٩٣٤,١٣٥**

الخسائر الائتمانية المتوقعة للأول من كانون الثاني ٢٠١٨ (بعد مقارنة الأشد) :

أ - ذاتي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
تمويلات ائتمانية مباشرة	-	٢,٣٨٩	-	٢٢	٥٤,١٩٧	**٥٦,٦٠٨**
كفالات مالية	٧,٣٦٩	-	٥,٢٥٩	-	-	**١٢,٦٢٨**
اعتمادات مستنديه وقبولات	١٧٣,٣٧٠	-	٣,٧٣٢	-	-	**١٧٧,١٠٢**
ب - مشترك	**المرحلة الأولى**		**المرحلة الثانية**		**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
استثمارات وكالة دولية	٣٩١,٣٥٩	-	-	-	-	**٣٩١,٣٥٩**
تمويلات ائتمانية مباشرة	٩٧٩,٧٥٢	١٥٢,٠٠٠	٦٥٨,٩٩٥	٣٧,٦١٧	١٢,٩٩٥,٦٤٦	**١٤,٨٢٤,٠١٠**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك	١٥٠,٥٩٣	-	-	-	-	**١٥٠,٥٩٣**
سقوف غير مستغلة	٣٦٩,٧٠٥	-	١٤,٥٩٤	-	-	**٣٨٤,٢٩٩**

الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

أ - ذاتي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
تمويلات ائتمانية مباشرة	١٢٦	٥,٧١٦	٢,٤٧٧	٤١٩	٢١٢,٩٥٥	**٢٢١,٦٩٣**
كفالات مالية	٢٥,٨٥١	-	٥,٢١٧	-	-	**٣١,٠٦٨**
اعتمادات مستنديه وقبولات	٢٩,٧٩٥	-	٤,١٤٤	-	-	**٣٣,٩٣٩**
ب - مشترك	**المرحلة الأولى**		**المرحلة الثانية**		**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
استثمارات وكالة دولية	٨٦,٣١١	-	-	-	-	**٨٦,٣١١**
تمويلات ائتمانية مباشرة	١,١٧٥,٥٧٥	٢٧٤,٩٢٤	٢,٦٩٨,٨٨٤	١٢٣,٠٩٢	١٤,٢٢٣,٥٤٢	**١٨,٥٠٦,٠١٧**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك	١٣٧,٧٥٣	-	-	-	-	**١٣٧,٧٥٣**
سقوف غير مستغلة	١٧١,٢٨٦	-	٤٨,١٠٠	-	-	**٢١٩,٣٨٦**

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقا لأثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وكما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا داعي لقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي الاردني.

- افصاح الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :

	المرحلة الأولى (افرادي)
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينـــــار
الرصيد كما في بداية السنة	**١٠٨,٧٦٤,٦٦٧**
الأرصدة الجديدة خلال السنة	**-**
الأرصدة المسددة	**(٥,٩٩٢,٢١١)**
الرصيد في نهاية السنة	**١٠٢,٧٧٢,٤٥٦**

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
حسابات جارية وتحت الطلب	٦,٨٨٨,٦١٤	٦٤٧,١٢٦	٦,٣٧٦,٣٠٩	٥,٩٢٣,٥٨٣	١٣,٢٦٤,٩٢٣	٦,٥٧٠,٧٠٩
المجموع	**٦,٨٨٨,٦١٤**	**٦٤٧,١٢٦**	**٦,٣٧٦,٣٠٩**	**٥,٩٢٣,٥٨٣**	**١٣,٢٦٤,٩٢٣**	**٦,٥٧٠,٧٠٩**

لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

لايوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقا لأثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وكما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا داعي لقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .

- افصاح الحركة على ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

	المرحلة الأولى (افرادي)
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينـــــار
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٥٧٠,٧٠٩
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨,٦٠٥,١٢٠
الأرصدة المسددة	(١,٩١٠,٩٠٦)
الرصيد في نهاية السنة	**١٣,٢٦٤,٩٢٣**

(٦) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
تستحق :		
خلال شهر	٥٢,٠٧٦,٠٥٠	٢٦,٧٧١,٥٧٢
من شهر إلى ثلاثة أشهر	٢,٧٧١,٦٥٦	٤,٩٦٣,٠٠٠
من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	١,٢٥٩,٤٦١	٢,١٢٧,٠٠٠
اجمالي استثمارات وكالة دولية	**٥٦,١٠٧,١٦٧**	**٣٣,٨٦١,٥٧٢**
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للوكالات الدولية	٨٦,٣١١	-
صافي استثمارات وكالة دولية	**٥٦,٠٢٠,٨٥٦**	**٣٣,٨٦١,٥٧٢**

إن الحركة على اجمالي إستثمارات وكالة دولية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
البند	المرحلة الأولى (افرادي) دينـــار	المرحلة الثانية (افرادي) دينـــار	المرحلة الثالثة دينـــار	المجموع دينـــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	٥٦,١٠٧,١٦٧	-	-	٥٦,١٠٧,١٦٧
الأرصدة والإيداعات المسددة	٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	**٥٦,١٠٧,١٦٧**	**-**	**-**	**٥٦,١٠٧,١٦٧**

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

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (افرادي) دينـــار	المرحلة الثانية (افرادي) دينـــار	المرحلة الثالثة دينـــار	المجموع دينـــار
اجمالي الرصيد كما في ١ كانون اول ٢٠١٨	**-**	**-**	**-**	**-**
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩
رصيد بداية السنة المعدل	**٣٩١,٣٥٩**	**-**	**-**	**٣٩١,٣٥٩**
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨٦,٣١١	-	-	٨٦,٣١١
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة	٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	**٨٦,٣١١**	**-**	**-**	**٨٦,٣١١**

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية	٦٨٨,٤٨٩	-
المجموع	**٦٨٨,٤٨٩**	**-**

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة		ذاتي		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
الأفراد (التجزئة)						
المرابحة للآمر بالشراء	١٥٦,١٨٨,٧٨٧	١٢٣,٩١٩,٥١٣	١,٥٢٩,٤٦٣	١,٣١٣,٢٧٨	١٥٧,٧١٨,٢٥٠	١٣٥,٢٣٢,٧٩١
ذمم – إجارة منتهية بالتمليك	٧٩٧,٤٨٣	٥٠٨,٣٥٨	-	٢,٨٧٢	٧٩٧,٤٨٣	٥١١,٢٣٠
ذمم أخرى	-	-	٣١٢,٩٨١	٢٣٢,٤١٥	٣١٢,٩٨١	٢٣٢,٤١٥
التمويلات العقارية	٢٥,٢٢٥,٦٢٨	١٣,٢٠٨,٩٧٢	-	-	٢٥,٢٢٥,٦٢٨	١٣,٢٠٨,٩٧٢
الشركات الكبرى						
المرابحات الدولية	١٤,٥٢٦,٤٢٧	٧,١٢٢,٧٠٢	-	-	١٤,٥٢٦,٤٢٧	٧,١٢٢,٧٠٢
المرابحة للآمر بالشراء	٢٠٦,٣٨٦,١٣٧	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	-	-	٢٠٦,٣٨٦,١٣٧	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥
ذمم – إجارة منتهية بالتمليك	١,٩٩٦,٠٩٣	١,٣٧٠,٩٠٨	-	-	١,٩٩٦,٠٩٣	١,٣٧٠,٩٠٨
ذمم أخرى	-	-	٣٢٦,٥٥٠	١٦,٦٢٩	٣٢٦,٥٥٠	١٦,٦٢٩
مؤسسات صغيرة ومتوسطة						
المرابحة للآمر بالشراء	١٤,٣٦٢,٩٤١	٤,٥٧٣,٤٨٤	-	-	١٤,٣٦٢,٩٤١	٤,٥٧٣,٤٨٤
ذمم – إجارة منتهية بالتمليك	٢٧,٥٦٠	١٢,٥٧٦	-	-	٢٧,٥٦٠	١٢,٥٧٦
ذمم أخرى	-	-	٧٠,٧٨١	١٦,٨٨٩	١٦,٨٨٩	٧٠,٧٨١
الحكومة والقطاع العام	٩٥,٣٥٥,١٥٩	١١٧,٨٨٨,٧٨١	-	-	٩٥,٣٥٥,١٥٩	١١٧,٨٨٨,٧٨١
المجموع	**٥١٤,٨٦٦,٢١٥**	**٤٧٢,٧٠٥,٠١٩**	**١,٦٣٥,٩٧٥**	**٢,١٨٥,٨٨٣**	**٥١٧,٠٥٢,٠٩٨**	**٤٧٤,٣٤٠,٩٩٤**
ينزل: الإيرادات المؤجلة	٤٨,٢٤٩,٨٤٠	٤٣,٧٤٣,٤٩٧	٢١٠,١٤٣	٢٣٣,٣٧٩	٤٨,٤٨٣,٢١٩	٤٣,٩٥٣,٦٤٠
الإيرادات المعلقة	١,٠٥٤,٨٠٨	٨٩٧,٢٦٠	-	-	١,٠٥٤,٨٠٨	٨٩٧,٢٦٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	١٨,٥٠٦,٠١٧	١٣,٢٩٠,٥٧٨	٤٣,٩٧٢	٢١٠,٩٣٠	١٨,٧١٦,٩٤٧	١٣,٣٣٤,٥٥٠
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	**٤٤٧,٠٠٥,٥٥٠**	**٤١٤,٧٧٣,٦٨٤**	**١,٣٨١,٨٦٠**	**١,٧٤١,٥٧٤**	**٤٤٨,٧٩٧,١٢٤**	**٤١٦,١٠٥,٥٤٤**

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٩,٣٥٠,٢٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٢٩٪من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك (١٥,٨٠٩,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,١٧٪من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الايرادات المعلقة ١٨,٢٩٥,٤٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,١٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك (١٤,٩١١,٩١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,٠٥٪من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لقانون البنوك فقرة (ب) مبلغ ٢٠,٩٥٩,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٧,٤٤١,٠٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) . بينما بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٦٦٥,٤٠٥ دينار، وبلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة)١٤,٢٢٣,٥٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٩٤,٩٣٢ دينار و١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٩٥,٣٥٥,١٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ١٨,٤٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى والتمويلات(١١٧,٨٨٨,٧٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٤,٨٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى والتمويلات).

- بلغ رصيد مخصص تدني التمويلات الذاتية والمحتسب على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ٢١٢,٩٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٤,١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

١) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الشركات الكبرى:

أ-ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى , قروض غير محولة والقرض الحسن)

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
مقبول المخاطر	٦,٠٩٩	-	-	٦,٠٩٩	-
غير مصنف	-	١٥٣,٦٢٩	١٧٧,٥٨٥	٣٣١,٢١٤	٨٧,٩٨٧
المجموع	**٦,٠٩٩**	**١٥٣,٦٢٩**	**١٧٧,٥٨٥**	**٣٣٧,٣١٣**	**٨٧,٩٨٧**

-افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة (افرادي) دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**٦٧,٧٢١**	**٣٨٠**	**١٩,٨٨٦**	**٨٧,٩٨٧**
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦,٠٢٨	٨٦,٤٠٧	١٥٧,٦٩٩	٢٥٠,١٣٤
التمويلات المسددة	(٤٢٨)	(٣٨٠)	-	(٨٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٧,٢٢٢)	٦٧,٢٢٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٦,٠٩٩**	**١٥٣,٦٢٩**	**١٧٧,٥٨٥**	**٣٣٧,٣١٣**

-افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة (افرادي) دينار	المجموع دينار
رصيد بداية السنة	**-**	**-**	**١٩,٨٨٦**	**١٩,٨٨٦**
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١٢٦	٤٨	١,٦٥٨	١,٨٣٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(١)	-	(١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٢,٤٣٠	١٥٦,٠٤١	١٥٨,٤٧١
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٢٦**	**٢,٤٧٧**	**١٧٧,٥٨٥**	**١٨٠,١٨٨**

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	٢,٠٠٣,٠٤٢	-	-	٢,٠٠٣,٠٤٢	-
منخفض المخاطر	١٣,٢٩٧,٨٥٥	-	-	١٣,٢٩٧,٨٥٥	-
معتدل المخاطر	٦١,٥٨٠,٩٥٥	٢,٩٣٨,٢٠٣	-	٦٤,٥١٩,١٥٨	-
مقبول المخاطر	٧٦,٣١٩,٤٤١	٤,٢٨١,٦٣١	٤٠٦,٣٥٢	٨١,٠٠٧,٤٢٤	-
مقبول مع عناية واجبة	٣,٢٢٨,٣٠٨	٥,٧٦٧,٣٧٨	-	٨,٩٩٥,٦٨٦	-
تحت المراقبة	-	١٨,١٩٣,٨٣٤	-	١٨,١٩٣,٨٣٤	-
دون المستوى	-	-	٢,٨١٦,٣١٨	٢,٨١٦,٣١٨	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	
خسارة	-	-	٨,٧١٥,٨١٩	٨,٧١٥,٨١٩	-
غير مصنف	١٤,٧٣٢,١٤٦	٨٧,٦٩٧	٦٦,٠٩٤	١٤,٨٨٥,٩٣٧	١٩٤,١٠٣,٤٦٢
المجموع	**١٧١,١٦١,٧٤٧**	**٣١,٢٦٨,٧٤٣**	**١٢,٠٠٤,٥٨٣**	**٢١٤,٤٣٥,٠٧٣**	**١٩٤,١٠٣,٤٦٢**

- افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة (افرادي) دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**١٦٥,٣١٧,٣٠٤**	**١٩,٤٨٣,٢٥٤**	**٩,٣٠٢,٩٠٤**	**١٩٤,١٠٣,٤٦٢**
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٦,٠٠٨,٦٢١	١,٦٤٧,٢١٠	٧٢١,٨٨٩	٦٨,٣٧٧,٧٢٠
التمويلات المسددة	(٢٢,٣٢٤,٦٥٠)	(٢٤,٦٩٩,٢٦٣)	(١,٠٢٢,١٩٦)	(٤٨,٠٤٦,١٠٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٥٣٠,٦٣٥	(٢,٥٣٠,٦٣٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٧,٣٦٨,١٧٧)	٣٧,٣٦٨,١٧٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٠٠١,٩٨٦)	-	٣,٠٠١,٩٨٦	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٧١,١٦١,٧٤٧**	**٣١,٢٦٨,٧٤٣**	**١٢,٠٠٤,٥٨٣**	**٢١٤,٤٣٥,٠٧٣**

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة (افرادي)	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	**٩٧٥,٩١٤**	**١٧٩,٢٠٠**	**١٠,٩٥١,٣٣٠**	**١٢,١٠٦,٤٤٤**
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٤٥,٧١٦	١,١٨٤	٢٠,٦٥٠	٢٦٧,٥٥٠
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٩,٨٩٠)	(٦٠,٠٦٩)	-	(٧٩,٩٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤١٧,٩٩٦	(٤١٧,٩٩٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥١٤,٨٦٦)	٥١٤,٨٦٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨,٥٩٤)	-	١٨,٥٩٤	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٨٢,٩١٩	٣٩٥,٨٥١	٦٢١,٨٣٢	١,١٠٠,٦٠٢
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١,١٦٩,١٩٥**	**٦١٣,٠٣٦**	**١١,٦١٢,٤٠٦**	**١٣,٣٩٤,٦٣٧**

* رصيد بداية الفترة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتمليك.

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

أ-ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينـــار	تجميعي دينـــار	افرادي دينـــار	تجميعي دينـــار	دينـــار	دينـــار
غير مصنف	-	١٠,٠٦٨	-	٣,٠٩٥	٣,٧٢٦	١٦,٨٨٩
المجموع	**-**	**١٠,٠٦٨**	**-**	**٣,٠٩٥**	**٣,٧٢٦**	**١٦,٨٨٩**

-افصاح الحركة على التمويلات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	افرادي دينـــار	تجميعي دينـــار	افرادي دينـــار	تجميعي دينـــار	دينـــار	دينـــار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**-**	**٣٤٣**	**-**	**٣,١٢٤**	**٢,٣٠٥**	**٥,٧٧٢**	
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١٠,٠٦٨	-	٣,٠٩٥	٣,٦٦٨	١٦,٨٣١	
التمويلات المسددة	-	(٣٤٣)	-	(٣,٠٦٦)	(٢,٣٠٥)	(٥,٧١٤)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-		-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(٥٨)	٥٨	-	
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-	
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**-**	**١٠,٠٦٨**	**-**	**٣,٠٩٥**	**٣,٧٢٦**	**١٦,٨٨٩**	**٥,٧٧٢**

-افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينـــار	تجميعي دينـــار	افرادي دينـــار	تجميعي دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	**-**	**-**	**-**	**٨**	**٢,٣٠٥**	**٢,٣١٣**
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٣٢	-	٥٧	٢,٨٩٦	٢,٩٨٥
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	-	-	(٥١)	(٢,٣٠٥)	(٢,٣٥٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(٩)	٩	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	٥٢	١٠٧	١٥٩
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**-**	**٣٢**	**-**	**٥٧**	**٣,٠١٢**	**٣,١٠١**

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينـــار	تجميعي دينـــار	افرادي دينـــار	تجميعي دينـــار	دينـــار	دينـــار
غير مصنف	-	١٢,٢٦٧,٠٣١	-	٣٧٢,١١١	٤٩١,٣٢٨	١٣,١٣٠,٤٧٠	٤,٠٩١,٨٤٨
المجموع	**-**	**١٢,٢٦٧,٠٣١**	**-**	**٣٧٢,١١١**	**٤٩١,٣٢٨**	**١٣,١٣٠,٤٧٠**	**٤,٠٩١,٨٤٨**

-افصاح الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينـــار	تجميعي دينـــار	افرادي دينـــار	تجميعي دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**-**	**٣,٦٢٢,٢٩٤**	**-**	**٣٧٩,٢٤٩**	**٩٠,٣٠٥**	**٤,٠٩١,٨٤٨**
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١١,٦٢٣,٠٦٨	-	٣٢٩,٨٤٣	٢٧٢,٤٧١	١٢,٢٢٥,٣٧٢
التمويلات المسددة	-	(٢,٨٥٧,٦١٦)	-	(٢٩٨,١٣٢)	(٣١,٠٠٢)	(٣,١٨٦,٧٥٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٧٦,٧٨٧)	-	٧٦,٧٨٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٣,٩٢٨)	-	(١١٥,٦٢٦)	١٥٩,٥٥٤	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**-**	**١٢,٢٦٧,٠٣١**	**-**	**٣٧٢,١١١**	**٤٩١,٣٢٨**	**١٣,١٣٠,٤٧٠**

***افصاح الحركة على مخصص التدني:**

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينـــار	تجميعي دينـــار	افرادي دينـــار	تجميعي دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	**-**	**٧,٤٧٣**	**-**	**٩٧٨**	**٢٢,٤٨٢**	**٣٠,٩٣٣**
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٥١,٩٠٧	-	١٥,٢٦٥	٤٦,٥٨١	١١٣,٧٥٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(١٤,١٦٨)	-	(٤٤٥)	-	(١٤,٦١٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢,٦٨٣)	-	٢,٦٨٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٥٥٩)	-	(٤,٠٥٩)	٥,٦١٨	-
الاثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بن المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٢٠,٨٦٧	-	٣,١٨٥	٣٢,٠٨٧	٥٦,١٣٩
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**-**	**٦١,٨٣٧**	**-**	**١٧,٦٠٧**	**١٠٦,٧٦٨**	**١٨٦,٢١٢**

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتمليك.

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

أ-ذاتي

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الثالثة (تجميعي) دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
غير مصنف	١,٥٥٠,٨٤٢	٢٦,٥٠٩	٣٢,٤٨١	١,٦٠٩,٨٣٢	١,٣٨٠,٥٨٤
المجموع	**١,٥٥٠,٨٤٢**	**٢٦,٥٠٩**	**٣٢,٤٨١**	**١,٦٠٩,٨٣٢**	**١,٣٨٠,٥٨٤**

- افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الثالثة (تجميعي) دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**١,٣٤٠,٧٩٠**	**٤,٨٥٢**	**٣٤,٩٤٢**	**١,٣٨٠,٥٨٤**
التمويلات الجديدة خلال السنة	٧٢٠,٦٧٢	٢٣,٨٠٣	٢١,٩٨٦	٧٦٦,٤٦١
التمويلات المسددة	(٤٨٩,٣٦٠)	(٢,٨٨٤)	(٤٤,٩٦٩)	(٥٣٧,٢١٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٣٠١)	١,٣٠١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٩,٩٥٩)	(٥٦٣)	٢٠,٥٢٢	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١,٥٥٠,٨٤٢**	**٢٦,٥٠٩**	**٣٢,٤٨١**	**١,٦٠٩,٨٣٢**

-افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الثالثة (تجميعي) دينار	المجموع دينار
رصيد بداية السنة	**٢,٣٩١**	**١٢**	**٣٢,٠٠٥**	**٣٤,٤٠٨**
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٥,٢٦٧	٣٧٥	١١,٧٠٣	١٧,٣٤٥
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١,٣٦٨)	(٤٩)	(١١,٩٣٢)	(١٣,٣٤٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٠)	٣٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٧٦)	(٦)	٥٨٢	-
الاثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٥,٦٨٤**	**٣٦٢**	**٣٢,٣٥٨**	**٣٨,٤٠٤**

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة (تجميعي)	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١٢٣,٩٨٤,٤٩٤	٢,٣٣٤,٦٥١	٢,٢١٤,١٩٦	١٢٨,٥٣٣,٣٤١	١١٠,٧٨٥,٩٨٥
المجموع	**١٢٣,٩٨٤,٤٩٤**	**٢,٣٣٤,٦٥١**	**٢,٢١٤,١٩٦**	**١٢٨,٥٣٣,٣٤١**	**١١٠,٧٨٥,٩٨٥**

-افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الثالثة (تجميعي) دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**١٠٧,٧٥١,٠١٤**	**١,٨٠٥,٦٨٩**	**١,٢٢٩,٢٨٢**	**١١٠,٧٨٥,٩٨٥**
التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٨,٢٢٩,٨٨٣	٩٢,٤١٢	٢٢٥,٦٥٠	٤٨,٥٤٧,٩٤٥
التمويلات المسددة	(٢٩,٥٥٣,٠٢٠)	(٩١٢,٨٧٣)	(٣٣٠,٧٢٦)	(٣٠,٧٩٦,٦١٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٨,٤٣٦	(٨٢,٩٦٥)	(٥,٤٧١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,١٧٢,٦٩٥)	٢,٣٨٧,٤٥٨	(٢١٤,٧٦٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٥٩,١٢٤)	(٩٥٥,٠٧٠)	١,٣١٤,١٩٤	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	(٣,٩٧٠)	(٣,٩٧٠)
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٢٣,٩٨٤,٤٩٤**	**٢,٣٣٤,٦٥١**	**٢,٢١٤,١٩٦**	**١٢٨,٥٣٣,٣٤١**

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الثالثة (تجميعي) دينار	المجموع دينار
رصيد بداية السنة	**١٤٤,٢٩٩**	**٣٦,٦٣٩**	**١,٢٣٣,١٧٨**	**١,٤١٤,١١٦**
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال العام	٩٤,٣٦٣	٤,٧٢٣	٣٤,٢٤١	١٢٣,٣٢٧
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٠,١٥٩)	(٣٧٢)	(١٩١,٠٢٨)	(٢٠١,٥٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٧٥٣	(٣,٧٥٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٨٦٨)	١٨٧,٠٣٢	(١٧٧,١٦٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٤٦)	(٤٠,١٦٩)	٤١,١١٥	-
الاثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٠,٣٦٧)	(٦٨,٦٤٠)	٧٣٩,٠٠١	٦٥٩,٩٩٤
التمويلات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢١١,٠٧٥**	**١١٥,٤٦٠**	**١,٦٧٩,٣٤٣**	**٢,٠٠٥,٨٧٨**

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتمليك.

٤) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - التمويلات العقارية :

أ-ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	-	-	-	-	-	-	-

- افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

ب- مشترك

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	٢,١٩٨,٠٢٣	-	-	-	-	٢,١٩٨,٠٢٣	-
منخفض المخاطر	-	-	٦٤,٨٦٠	-	-	٦٤,٨٦٠	-
معتدل المخاطر	١١٦,٨١١	-	-	-	-	١١٦,٨١١	-
مقبول المخاطر	١,٨٦٩,٧٠٨	-	١,٧٠٦,١١٧	-	-	٣,٥٧٥,٨٢٥	-
مقبول مع عناية واجبة	٢٣,٦٦١	-	٢٥,٩٧٧	-	-	٤٩,٦٣٨	-
تحت المراقبة	-	-	٨,١٠٩,٩١٩	-	-	٨,١٠٩,٩١٩	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	-	-	-	-	٣٢٩,٥٣١	٣٢٩,٥٣١	-
غير مصنف	-	٥,٨٠٢,٥٩٨	٣٦,٠١٥	١٣٤,٣٠٨	٣,١٩٠	٥,٩٧٦,١١١	١١,٧٩٢,٨٩٤
المجموع	**٤,٢٠٨,٢٠٣**	**٥,٨٠٢,٥٩٨**	**٩,٩٤٢,٨٨٨**	**١٣٤,٣٠٨**	**٣٣٢,٧٢١**	**٢٠,٤٢٠,٧١٨**	**١١,٧٩٢,٨٩٤**

- افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينـــــار	تجميعي دينـــــار	افرادي دينـــــار	تجميعي دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**١,٧٤١,٦٣٢**	**٣,٩٧٣,٠٠٠**	**٥,٨٠٤,٠١٥**	**-**	**٢٧٤,٢٤٧**	**١١,٧٩٢,٨٩٤**
التمويلات الجديدة خلال السنة	٢,٩١٥,١٣٢	٢,٦١٢,٩٤٦	٩,٨٥٩,٨٣٥	-	١٧٦,٨٢٧	١٥,٥٦٤,٧٤٠
التمويلات المسددة	(٦٣٨,١٠٢)	(٦٤٠,٢٨٣)	(٥,٥٣١,٤٢١)	(٨,٧٥٧)	(١١٨,٣٥٣)	(٦,٩٣٦,٩١٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩٣,٩٨١	-	(١٩٣,٩٨١)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٤٤٠)	(١٤٣,٠٦٥)	٤,٤٤٠	١٤٣,٠٦٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٤,٢٠٨,٢٠٣**	**٥,٨٠٢,٥٩٨**	**٩,٩٤٢,٨٨٨**	**١٣٤,٣٠٨**	**٣٣٢,٧٢١**	**٢٠,٤٢٠,٧١٨**

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينـــــار	تجميعي دينـــــار	افرادي دينـــــار	تجميعي دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	**٣,٨٣٨**	**٢٢٨**	**٤٧٩,٧٩٥**	**-**	**٧٨٨,٦٥٦**	**١,٢٧٢,٥١٧**
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٣,٦٤٠	٣٧٧	٢,٠٧٧,٩٠٠	-	-	٢,٠٨١,٩١٧
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٢٩)	-	(٥٨٢,٠٣٤)	-	(١٤٩,٤٠٤)	(٧٣١,٥٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٨٣٠	-	(٣,٨٣٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٧)	(٩)	٨٧	٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الاثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٤,٧١٢)	١,٤١٦	١١٣,٩٣٠	١٦	١٨٥,٧٧٣	٢٩٦,٤٢٣
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٦,٣٨٠**	**٢,٠١٢**	**٢,٠٨٥,٨٤٨**	**٢٥**	**٨٢٥,٠٢٥**	**٢,٩١٩,٢٩٠**

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتمليك.

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

أ-ذاتي

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
ضئيل المخاطر	٥٠٩,٦٦٠	-		٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
المجموع	**٥٠٩,٦٦٠**	**-**	**-**	**٥٠٩,٦٦٠**	**٥٠٩,٦٦٠**

- افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة افرادي دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**٥٠٩,٦٦٠**	**-**	**-**	**٥٠٩,٦٦٠**
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٥٠٩,٦٦٠**	**-**	**-**	**٥٠٩,٦٦٠**

-افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة افرادي دينار	المجموع دينار
رصيد بداية السنة	**-**	**-**	**-**	**-**
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**-**	**-**	**-**	**-**

ب- مشترك

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
ضئيل المخاطر	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣
المجموع	**٨٩,٠٤١,٩٦٥**	**-**	**-**	**٨٩,٠٤١,٩٦٥**	**١٠٧,٢٩٠,٠٧٣**

- افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة افرادي دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**١٠٧,٢٩٠,٠٧٣**	**-**	**-**	**١٠٧,٢٩٠,٠٧٣**
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
التمويلات المسددة	(١٨,٢٤٨,١٠٨)	-	-	(١٨,٢٤٨,١٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٨٩,٠٤١,٩٦٥**	**-**	**-**	**٨٩,٠٤١,٩٦٥**

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة افرادي دينار	المجموع دينار
رصيد بداية السنة	**-**	**-**	**-**	**-**
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**-**	**-**	**-**	**-**

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتمليك.

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

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**٥٧٧,٣٨١**	**١,٣٤١,١٣٣**	**٣٨٠**	**٧,٩٧٦**	**٥٧,١٣٣**	**١,٩٨٤,٠٠٣**
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦,٠٢٨	٧٣٠,٧٤٠	٨٦,٤٠٧	٢٦,٨٩٨	١٨٣,٣٥٣	١,٠٢٣,٤٢٦
التمويلات المسددة	(٤٢٨)	(٤٨٩,٧٠٣)	(٣٨٠)	(٥,٩٥٠)	(٤٧,٢٧٤)	(٥٤٣,٧٣٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٧,٢٢٢)	(١,٣٠١)	٦٧,٢٢٢	١,٣٠١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٩,٩٥٩)	-	(٦٢١)	٢٠,٥٨٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	**٥١٥,٧٥٩**	**١,٥٦٠,٩١٠**	**١٥٣,٦٢٩**	**٢٩,٦٠٤**	**٢١٣,٧٩٢**	**٢,٤٧٣,٦٩٤**

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	الشركات الكبرى دينـــــار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينـــــار	الأفراد (التجزئة) دينـــــار	التمويلات العقارية دينـــــار	الحكومة والقطاع العام دينـــــار	الإجمالي دينـــــار
رصيد بداية السنة	**١٩,٩٤٥**	**٢,٥٦٦**	**٣٢,٢٢٤**	**-**	**-**	**٥٤,٧٣٥**
أثر تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	(٥٩)	(٢٥٣)	٢,١٨٤	-	-	١,٨٧٢
رصيد بداية السنة المعدل	**١٩,٨٨٦**	**٢,٣١٣**	**٣٤,٤٠٨**	**-**	**-**	**٥٦,٦٠٧**
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٨٣٢	٢,٩٨٥	١٧,٣٤٥	-	-	٢٢,١٦٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١)	(٢,٣٥٦)	(١٣,٣٤٩)	-	-	(١٥,٧٠٦)
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	١٥٨,٤٧١	١٥٩	-	-	-	١٥٨,٦٣٠
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة *	**١٨٠,١٨٨**	**٣,١٠١**	**٣٨,٤٠٤**	**-**	**-**	**٢٢١,٦٩٣**
إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى إفرادي	١٨٠,١٨٨	٣,٠١٢	٣٢,٣٥٨	-	-	٢١٥,٥٥٨
المخصصات على مستوى تجميعي	-	٨٩	٦,٠٤٦	-	-	٦,١٣٥

* منها مبلغ ١٠,٧٦٣ دينار تخص القروض غير المحولة.

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتمليك.

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

ب- مشترك

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينـــار	تجميعي دينـــار	افرادي دينـــار	تجميعي دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد في بداية السنة	**٢٧٤,٣٤٩,٠٠٩**	**١١٥,٣٤٦,٣٠٨**	**٢٥,٢٨٧,٢٦٩**	**٢,١٨٤,٩٣٨**	**١٠,٨٩٦,٧٣٨**	**٤٢٨,٠٦٤,٢٦٢**
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٨,٩٢٣,٧٥٣	٦٢,٤٦٥,٨٩٧	١١,٥٠٧,٠٤٥	٤٢٢,٢٤٥	١,٣٩٦,٨٣٧	١٤٤,٧١٥,٧٧٧
التمويلات المسددة	(٤١,٢١٠,٨٦٠)	(٣٣,٠٥٠,٩١٩)	(٣٠,٢٣٠,٦٨٤)	(١,٢١٩,٧٦٢)	(١,٥٠٢,٢٧٧)	(١٠٧,٢١٤,٥٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٧٢٤,٦١٦	٨٨,٤٣٦	(٢,٧٢٤,٦١٦)	(٨٢,٩٦٥)	(٥,٤٧١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٧,٣٧٢,٦١٧)	(٢,٣٩٢,٥٤٧)	٣٧,٣٧٢,٦١٧	٢,٦٠٧,٣١٠	(٢١٤,٧٦٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٠٠١,٩٨٦)	(٤٠٣,٠٥٢)	-	(١,٠٧٠,٦٩٦)	٤,٤٧٥,٧٣٤	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	(٣,٩٧٠)	(٣,٩٧٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	**٢٦٤,٤١١,٩١٥**	**١٤٢,٠٥٤,١٢٣**	**٤١,٢١١,٦٣١**	**٢,٨٤١,٠٧٠**	**١٥,٠٤٢,٨٢٨**	**٤٦٥,٥٦١,٥٦٧**

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	الشركات الكبرى دينـــار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينـــار	الأفراد (التجزئة) دينـــار	التمويلات العقارية دينـــار	الحكومة والقطاع العام دينـــار	الإجمالي دينـــار
رصيد بداية السنة	**١٠,٩٨٧,١٥٦**	**٣٣,٨٩٠**	**١,٣٤٦,٠٩٥**	**٩٢٣,٤٣٧**	**-**	**١٣,٢٩٠,٥٧٨**
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	١,١١٩,٢٨٨	(٢,٩٥٧)	٦٨,٠٢١	٣٤٩,٠٨٠	-	١,٥٣٣,٤٣٢
رصيد بداية السنة المعدل	**١٢,١٠٦,٤٤٤**	**٣٠,٩٣٣**	**١,٤١٤,١١٦**	**١,٢٧٢,٥١٧**	**-**	**١٤,٨٢٤,٠١٠**
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٦٧,٥٥٠	١١٣,٧٥٣	١٢٣,٣٢٧	٢,٠٨١,٩١٧	-	٢,٥٩٦,٥٤٧
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٧٩,٩٥٩)	(١٤,٦١٣)	(٢٠١,٥٥٩)	(٧٣١,٥٦٧)	-	(١,٠٢٧,٦٩٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة		-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,١٠٠,٦٠٢	٥٦,١٣٩	٦٥٩,٩٩٤	٢٩٦,٤٢٣	-	٢,١١٣,١٥٨
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٣,٣٩٤,٦٣٧**	**١٨٦,٢١٢**	**٢,٠٠٥,٨٧٨**	**٢,٩١٩,٢٩٠**	**-**	**١٨,٥٠٦,٠١٧**
إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى إفرادي	١٣,٣٩٤,٦٣٧	١٠٦,٧٦٨	-	٢,٩١٧,٢٥٣	-	١٦,٤١٨,٦٥٨
المخصصات على مستوى تجميعي	-	٧٩,٤٤٤	٢,٠٠٥,٨٧٨	٢,٠٣٧	-	٢,٠٨٧,٣٥٩

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الاجارة المنتهية بالتمليك.

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

أ - ذاتي

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

- مبلغ التمويلات حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٤,٢١٤,٢٦٤) دينار.

الايرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

	مشترك								
	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
	الأفراد (التجزئة) دينار	الشركات الكبرى دينار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	المجموع دينار	الأفراد (التجزئة) دينار	الشركات الكبرى دينار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	المجموع دينار
الرصيد في بداية السنة	**٢٠٣,٤٤٧**	**٦٩٣,٣٢٠**	**٤٩٣**	**٨٩٧,٢٦٠**	**١٥٠,٣٢٦**	**٤٨١,٩٧٢**	**-**	**٦٣٢,٢٩٨**
يضاف: الايرادات المعلقة خلال السنة	١٥٢,٦٥٥	١٩٤,٧٠٣	٣,٤٩٦	٣٥٠,٨٥٤	١٥٨,٩٥٦	٢١١,٣٤٨	٤٩٨	٣٧٠,٨٠٢
ينزل : الايرادات المعلقة المحولة للايرادات	١٢٦,١٦٧	٦٦,٦٩٥	٤٤	١٩٣,٣٠٦	١٥٨,٩٥٦	-	0	١٥٨,٩٥٦
الرصيد في نهاية السنة	**٢٢٩,٩٣٥**	**٨٢١,٣٢٨**	**٣,٥٤٥**	**١,٠٥٤,٨٠٨**	**٢٠٣,٤٤٧**	**٦٩٣,٣٢٠**	**٤٩٣**	**٨٩٧,٢٦٠**

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

أ - ذاتي

	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع			
	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الشركات الكبرى	٦٧,٧٢١	-	-	-	٣٨٠	-	-	-	٢٦,٩٩٨	١٩,٨٨٦	٧,١١٢	-	٩٥,٠٩٩	١٩,٨٨٦	٧,١١٢	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣٤٣	-	-	-	٣,١٢٤	٨	-	-	٢,٣٠٥	٢,٣٠٥	-	-	٥,٧٧٢	٢,٣١٣	-	-
الأفراد (التجزئة)	٥,٣٦٢,٢٤٨	٢,٣٩١	-	٢١٠,١٤٣	٤,٨٥٢	١٢	-	-	٣٤,٩٤٢	٣٢,٠٠٦	-	-	٥,٤٠٢,٠٤٢	٣٤,٤٠٩	-	٢١٠,١٤٣
التمويلات العقارية		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الحكومة والقطاع العام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-
المجموع	**٥,٩٣٩,٩٧٣**	**٢,٣٩١**	**-**	**٢١٠,١٤٣**	**٨,٣٥٦**	**٢٠**	**-**	**-**	**٦٤,٢٤٥**	**٥٤,١٩٧**	**٧,١١٢**	**-**	**٦,٠١٢,٥٧٣**	**٥٦,٦٠٨**	**٧,١١٢**	**٢١٠,١٤٣**

مبلغ التمويلات حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧ /٢٠٠٩) متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٣,٨١١,٣١٥) دينار.

ب - مشترك

	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع			
	إجمالي دينار	ECL دينار	الإيرادات المعلقة دينار	الإيرادات المؤجلة دينار	إجمالي دينار	ECL دينار	الإيرادات المعلقة دينار	الإيرادات المؤجلة دينار	إجمالي دينار	ECL دينار	الإيرادات المعلقة دينار	الإيرادات المؤجلة دينار	إجمالي دينار	ECL دينار	الإيرادات المعلقة دينار	الإيرادات المؤجلة دينار
الشركات الكبرى	١٧٧,٥٠٩,٧٦٨	١,١٦٩,١٩٥	-	٦,٣٤٨,٠٢١	٣١,٩٥٣,٠٠١	٦١٣,٠٣٦	-	٦٨٤,٢٥٨	١٢,٧١٢,٥٤٧	١١,٦١٢,٤٠٦	٦٩٢,٩١٦	١٥,٠٤٨	٢٢٢,١٧٥,٣١٦	١٣,٣٩٤,٦٣٧	٦٩٢,٩١٦	٧,٠٤٧,٣٢٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٣,٤٩٤,٢٧٨	٦١,٨٣٧	-	١,٢٢٧,٢٤٧	٣٧٩,٣٣٩	١٧,٦٠٧	-	٧,٢٢٨	٥٠٥,٨٢٥	١٠٦,٧٦٨	٣,٥٤٥	١٠,٩٥٢	١٤,٣٧٩,٤٤٢	١٨٦,٢١٢	٣,٥٤٥	١,٢٤٥,٤٢٧
الافراد	١٥١,٥٢٢,٢٩٦	٢١١,٠٧٥	-	٢٧,٥٣٧,٨٠٢	٢,٦٤٣,٦١٤	١١٥,٤٦٠	-	٣٠٨,٩٦٣	٢,٧١٢,٤٨٤	١,٦٧٩,٣٤٣	٢٢٩,٩٣٥	٢٦٨,٣٥٣	١٥٦,٨٧٨,٣٩٤	٢,٠٠٥,٨٧٨	٢٢٩,٩٣٥	٢٨,١١٥,١١٨
التمويلات العقارية	١٢,٤٤٣,٢٧٤	٨,٣٩٢	-	٢,٤٣٢,٤٧٣	١٣,١٧٣,٤٩٧	٢,٠٨٥,٨٧٣	-	٣,٠٩٦,٣٠١	٤٦١,١٣٣	٨٢٥,٠٢٥	١٢٨,٤١٢	-	٢٦,٠٧٧,٩٠٤	٢,٩١٩,٢٩٠	١٢٨,٤١٢	٥,٥٢٨,٧٧٤
الحكومة والقطاع العام	٩٥,٣٥٥,١٥٩	-	-	٦,٣١٣,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٥,٣٥٥,١٥٩	-	-	٦,٣١٣,١٩٤
المجموع	**٤٥٠,٣٢٤,٧٧٥**	**١,٤٥٠,٤٩٩**	**-**	**٤٣,٨٥٨,٧٣٧**	**٤٨,١٤٩,٤٥١**	**٢,٨٣١,٩٧٦**	**-**	**٤,٠٩٦,٧٥٠**	**١٦,٣٩١,٩٨٩**	**١٤,٢٢٣,٥٤٢**	**١,٠٥٤,٨٠٨**	**٢٩٤,٣٥٣**	**٥١٤,٨٦٦,٢١٥**	**١٨,٥٠٦,٠١٧**	**١,٠٥٤,٨٠٨**	**٤٨,٢٤٩,٨٤٠**

- مبلغ التمويلات حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٣٢٣,٠٣٨,٢٠٨) دينار.

ب - مشترك

	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية			
	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الشركات الكبرى	١٧٧,٣٨١,١٥٦	٩٧٥,٩١٤	-	٣,٢٧٨,٨٤١	٣٣,٥٩٤,٩٨٨	١٧٩,٢٠٠	-	٤,٨٩٦,٥٦٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨,٥٨٠,١٩١	٧,٤٧٣	-	٣٢٦,٥٧٥	٨٥,٨٢١	٩٧٨	-	٩,٧٥٩
الافراد	٣٣٢,١٨٢,٣٧٤	١٤٤,٢٩٩	-	٢٣,٤٣٤,٨٤٤	٣,٥٢٦,٢٦٨	٣٦,٦٣٩	-	٢١٣,٧٣٧
التمويلات العقارية	١٤,٠٥٥,٤١٣	٤,٠٦٦	-	٣١٣,٢٧٥	٢١,٥٤٤,٥٢٨	٤٧٩,٧٩٥		٥٢٦,٢٠٨
الحكومة والقطاع العام	١١٧,٨٨٨,٧٨١	-	-	١٠,٥٩٨,٧٠٨	-	-	-	-
المجموع	**٦٥٠,٠٨٧,٩١٥**	**١,١٣١,٧٥٢**	**-**	**٣٧,٩٥٢,٢٤٣**	**٥٨,٧٥١,٦٠٥**	**٦٩٦,٦١٢**	**-**	**٥,٦٤٦,٢٦٧**

	المرحلة الثالثة				المجموع			
	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الشركات الكبرى	١٢,٠٩٢,٨٠٥	١٠,٩٥١,٣٢٠	٥٦٨,٥٩٤	-	٢٢٣,٠٦٨,٩٤٩	١٢,١٠٦,٤٤٤	٥٦٨,٥٩٤	٨,١٧٥,٤٠٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٩٠,٧٩٨	٢٢,٤٨٢	٤٩٣	-	٨,٧٥٦,٨١٠	٣٠,٩٣٣	٤٩٣	٣٣٦,٣٣٤
الافراد	٢,١٣٢,٤٢٦	١,٢٣٣,١٧٨	٢٠٣,٤٤٧	١٤٤,٩٨٧	٣٣٧,٨٤١,٠٦٨	١,٤١٤,١١٦	٢٠٣,٤٤٧	٢٣,٧٩٣,٥٦٨
التمويلات العقارية	١,٤٤٦,٧٧٤	٧٨٨,٦٥٦	١٢٤,٧٢٦	-	٣٧,٠٤٦,٧١٥	١,٢٧٢,٥١٧	١٢٤,٧٢٦	٨٣٩,٤٨٣
الحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	١١٧,٨٨٨,٧٨١	-	-	١٠,٥٩٨,٧٠٨
المجموع	**١٥,٧٦٢,٨٠٣**	**١٢,٩٩٥,٦٤٦**	**٨٩٧,٢٦٠**	**١٤٤,٩٨٧**	**٧٢٤,٦٠٢,٣٢٣**	**١٤,٨٢٤,٠١٠**	**٨٩٧,٢٦٠**	**٤٣,٧٤٣,٤٩٧**

مبلغ التمويلات حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧ /٢٠٠٩) متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٢٥١,٨٩٧,٣٠٤) دينار.

(٩) قروض غير محولة – بالصافي

يتضمن هذا البند قروض غير محولة وفقاً لصيغ التمويل المعتمدة والمقبولة شرعاً وقد اصدرت هيئة الرقابة الشرعية للبنك فتوى تقرر أن القروض التي لم يتم تحويلها تبقى لحساب المساهمين حتى تسديدها اوتحويلها ولا تدخل في الوعاء المشترك واما ما يحصل من اقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	ذاتيـــة					
	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	الأفراد	الشركات الكبرى	المجمـوع	الأفراد	الشركات الكبرى	المجمـوع
	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار
إجمالي القروض غير المحولة	٧٦٧	١٧,٨٧٥	١٨,٦٤٢	٣٧,٧٤٨	١٧,٨٧٥	٥٥,٦٢٣
ينزل: الإيرادات المعلقة	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢
ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣
صافي القروض غير المحولة	**٧٦٧**	**-**	**٧٦٧**	**٣٧,٧٤٨**	**-**	**٣٧,٧٤٨**

مُخصص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني:

	الشركات الكبرى	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينــــار	٢٠١٧ دينــــار
الرصيد في بداية السنة	**١٠,٧٦٣**	**١٠,٧٦٣**
الرصيد في نهاية السنة	**١٠,٧٦٣**	**١٠,٧٦٣**

الإيرادات المعلقة

	ذاتي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	الافراد	الشركات الكبرى	المجمـوع
	دينــــار	دينــــار	دينــــار
الرصيد في بداية السنة	**-**	**٧,١١٢**	**٧,١١٢**
الرصيد في نهاية السنة	**-**	**٧,١١٢**	**٧,١١٢**

	ذاتي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	الافراد	الشركات الكبرى	المجمـوع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	-	٧,١١٢	٧,١١٢
الرصيد في نهاية السنة	-	٧,١١٢	٧,١١٢

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:		
اسهم شركات	٣٤٠,٥٠٠	١٧,٧٠٠
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	**٣٤٠,٥٠٠**	**١٧,٧٠٠**
مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	**٣٤٠,٥٠٠**	**١٧,٧٠٠**

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:		
اسهم شركات	٢١٠,٤٧٧	١,١١٢,٣٨٥
صكوك اسلامية	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	٢٩,٣١١,٦٨٣
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	**٢٠,٩٩٧,٢٢٦**	**٣٠,٤٢٤,٠٦٨**
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:		
اسهم شركات	١,٠٦٣,٧٢٥	١٩٤,٤٧٧
صكوك اسلامية	٦,١٩٢,٦٠٠	٨,٢٥٦,٨٠٠
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	**٧,٢٥٦,٣٢٥**	**٨,٤٥١,٢٧٧**
إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	**٢٨,٢٥٣,٥٥١**	**٣٨,٨٧٥,٣٤٥**
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية	١٣٧,٧٥٣	-
صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	**٢٨,١١٥,٧٩٨**	**٣٨,٨٧٥,٣٤٥**

- تظهر الموجودات المالية غير المتوفر لها أسعار سوقية بالكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة.

- إن الحركة على اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	-	-	٣٨,٨٧٥,٣٤٥
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٥,٣٣٤,٩٣١	-	-	٥,٣٣٤,٩٣١
الاستثمارات المستحقة والمباعة	(١٥,٩٥٦,٧٢٥)	-	-	(١٥,٩٥٦,٧٢٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٨,٢٥٣,٥٥١**	**-**	**-**	**٢٨,٢٥٣,٥٥١**

- إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك للفترة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	**-**	**-**	**-**	**-**
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	١٥٠,٥٩٣	-	-	١٥٠,٥٩٣
رصيد بداية السنة المعدل	**١٥٠,٥٩٣**	**-**	**-**	**١٥٠,٥٩٣**
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٩,٧٧٠	-	-	٩,٧٧٠
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة والمباعة	(٢٥,٧٨٣)	-	-	(٢٥,٧٨٣)
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	٣,١٧٣	-	-	٣,١٧٣
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٣٧,٧٥٣**	**-**	**-**	**١٣٧,٧٥٣**

(١٢) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:		
صكوك اسلامية	٩٢,١٩١,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	**٩٢,١٩١,٠٠٠**	**٥٤,٨٧٨,٠٠٠**
مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	**٩٢,١٩١,٠٠٠**	**٥٤,٨٧٨,٠٠٠**

- تستحق الموجودات أعلاه خلال الأعوام ٢٠٢١ و٢٠٢٢ و٢٠٢٣ .
- لا داعي لقيد خسائر ائتمانية متوقعة مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة كون أن هذه الصكوك مصدرة بكفالة الحكومة الاردنية.

(١٣) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

	نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها	٪٢٥	الأردن	صناعية	٣٧٦,٦١٨	٣٧٧,٢٦٢

بلغت توزيعات الأرباح من الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ٩,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٨ (١٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٧).

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

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
الرصيد في بداية السنة	**٣٧٧,٢٦٢**	**٣٧٠,٣٦٢**
حصة الاموال المشتركة من أرباح السنة	١٤,٠٧١	٢٧,٣٥٠
حصة الاموال المشتركة من الضرائب	(٥,٧١٥)	(١٠,٤٥٠)
توزيعات نقدية مقبوضة	(٩,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة *	**٣٧٦,٦١٨**	**٣٧٧,٢٦٢**

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

(١٤) موجودات اجارة منتهية بالتمليك -بالصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	مشتركة			ذاتية			المجموع		
	التكلفة دينـــار	الاستهلاك المتراكم دينـــار	صافي القيمة دينـــار	التكلفة دينـــار	الاستهلاك المتراكم دينـــار	صافي القيمة دينـــار	التكلفة دينـــار	الاستهلاك المتراكم دينـــار	صافي القيمة دينـــار
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٣١٣,٤٩٩,٩٤٤	(٦٥,٤٦٤,٨٥٩)	٢٤٨,٠٣٥,٠٨٥	٤,٩٤٢,٣١٩	(١,١٣١,٠٠٤)	٣,٨١١,٣١٥	٣١٨,٤٤٢,٢٦٣	(٦٦,٥٩٥,٨٦٣)	٢٥١,٨٤٦,٤٠٠
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت	٦,٢٠٦,٩٧٣	(٢,٣٤٤,٧٥٤)	٣,٨٦٢,٢١٩	-	-	-	٦,٢٠٦,٩٧٣	(٢,٣٤٤,٧٥٤)	٣,٨٦٢,٢١٩
المجموع	**٣١٩,٧٠٦,٩١٧**	**(٦٧,٨٠٩,٦١٣)**	**٢٥١,٨٩٧,٣٠٤**	**٤,٩٤٢,٣١٩**	**(١,١٣١,٠٠٤)**	**٣,٨١١,٣١٥**	**٣٢٤,٦٤٩,٢٣٦**	**(٦٨,٩٤٠,٦١٧)**	**٢٥٥,٧٠٨,٦١٩**

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٢,٨٢١,١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٨٩٤,٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) والتي تم اظهارها من ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى) (ايضاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٤,٤٤٧,١٣٤ دينار اي ما نسبته ١٫٣٦٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٥٣٨,١٧٢ دينار اي ما نسبته ١,٧٧٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(١٥) ممتلكات ومعدات - بالصافي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الكلفة :							
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١١,٦٠٣,٩٤٧	١٥١,٧٠١	٣,٥٦١,٠٣٠	١,١٣٧,٤٤٩	٣٢,٠٨٣,٧٠١
اضافات	-	-	٢,٩٨٥,٤٥٦	١٠٨,٧٠٠	٥٠١,٩٨٩	٢,٥٠٠	٣,٥٩٨,٦٤٥
استبعادات	-	-	٣٠,١١٣	-	١٥,٤٣١	-	٤٥,٥٤٤
الرصيد في نهاية السنة	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١٢,٨٨٢,٥٥٣**	**١٤,٥٥٩,٢٩٠**	**٢٦٠,٤٠١**	**٤,٠٤٧,٥٨٨**	**١,١٣٩,٩٤٩**	**٣٥,٦٣٦,٨٠٢**
الاستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة	-	١,١٥٦,٢٢٣	٧,٨٨٨,٤٢٠	١٤٠,١٩٥	٢,٠١٣,٣٢٦	٣٥,٥٩٢	١١,٢٣٣,٧٥٦
استهلاك السنة	-	٢٥٧,٦٤٩	١,١٣١,٥١٨	١٩,٤٤٣	٤٩٦,٤٠٠	٦٦,٦٨٠	١,٩٧١,٦٩٠
استبعادات	-	-	٣٠,١١١	-	٦,٧١٤	-	٣٦,٨٧٥
الرصيد في نهاية السنة	-	١,٤١٣,٨٧٢	٨,٩٨٩,٨٢٧	١٥٩,٦٣٨	٢,٥٠٢,٩٦٢	١٠٢,٢٧٢	١٣,١٦٨,٥٧١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١١,٤٦٨,٦٨١**	**٥,٥٦٩,٤٦٣**	**١٠٠,٧٦٣**	**١,٥٤٤,٦٢٦**	**١,٠٣٧,٦٧٧**	**٢٢,٤٦٨,٢٣١**
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	١٣٣,٠٥٥	-	١,٣٢٣,٦٦٦	-	١,٤٥٦,٧٢١
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	٣٢٦,٤٧٤	-	-	-	٣٢٦,٤٧٤
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١١,٤٦٨,٦٨١**	**٦,٠٢٨,٩٩٢**	**١٠٠,٧٦٣**	**٢,٨٦٨,٢٩٢**	**١,٠٣٧,٦٧٧**	**٢٤,٢٥١,٤٢٦**
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
الكلفة :							
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٧٨٦,٦٣٨	١١,٢٨١,٩١٦	٣٠٢,٩٤٤	٢,٧٩٣,٠٠١	-	٢٩,٩١١,٥٢٠
اضافات	-	٩٧,٢٨٠	٥٥٢,٣١٤	-	٧٧٠,٥٥٩	١,١٣٧,٤٤٩	٢,٥٥٧,٦٠٢
استبعادات	-	١,٣٦٥	٢٣٠,٢٨٣	١٥١,٢٤٣	٢,٥٣٠	-	٣٨٥,٤٢١
الرصيد في نهاية السنة	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١٢,٨٨٢,٥٥٣**	**١١,٦٠٣,٩٤٧**	**١٥١,٧٠١**	**٣,٥٦١,٠٣٠**	**١,١٣٧,٤٤٩**	**٣٢,٠٨٣,٧٠١**
الاستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة	-	٨٩٩,٥٩٦	٦,٥٣٠,٠٧٣	١٥٦,٧٤٨	١,٦١٧,٣٤٩	-	٩,٢٠٣,٧٦٦
استهلاك السنة	-	٢٥٦,٧٧٦	١,٥٠٠,٢٣٦	٢٥,٢٧٧	٣٩٧,٤٩٦	٣٥,٥٩٢	٢,٢١٥,٣٧٧
استبعادات	-	١٤٩	١٤١,٨٨٩	٤١,٨٣٠	١,٥١٩	-	١٨٥,٣٨٧
الرصيد في نهاية السنة	-	١,١٥٦,٢٢٣	٧,٨٨٨,٤٢٠	١٤٠,١٩٥	٢,٠١٣,٣٢٦	٣٥,٥٩٢	١١,٢٢٣,٧٥٦
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١١,٧٢٦,٣٣٠**	**٣,٧١٥,٥٢٧**	**١١,٥٠٦**	**١,٥٤٧,٧٠٤**	**١,١٠١,٨٥٧**	**٢٠,٨٤٩,٩٤٥**
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٤٤٠,٨٣١	-	٤٤٠,٨٣١
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	٨,٩٩٦	-	-	-	٨,٩٩٦
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	**٢,٧٤٧,٠٢١**	**١١,٧٢٦,٣٣٠**	**٣,٧٢٤,٥٢٣**	**١١,٥٠٦**	**١,٩٨٨,٥٣٥**	**١,١٠١,٨٥٧**	**٢١,٢٩٩,٧٧٢**
نسبة الاستهلاك السنوية	**-**	**٢٪**	**١٥٪**	**١٥٪**	**٢٠٪**	**١٠ - ٤٪**	

- تبلغ كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٧,٢٢٨,٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٤٨٥,١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٩٦١,٣٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

(١٦) موجودات غير ملموسة- بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	انظمة حاسوب وبرامج	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
رصيد بداية السنة	١,٤٤٩,٥٨٣	١,٧٤٢,٥٦٦
اضافات	٧٠٣,٢٩٦	٣٢١,٦٣٠
الاطفاء للسنة	(٥٥١,٩٧٢)	(٦١٤,٦١٣)
رصيد نهاية السنة	**١,٦٠٠,٩٠٧**	**١,٤٤٩,٥٨٣**
نسبة الإطفاء السنوية	**٢٥٪**	**٢٥٪**

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـار	٢٠١٧ دينـار
الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون – بالصافي*	٤,٩١٧,٧٨٣	٣,٩٧٧,٩٤٨
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٤٣١,٩٢٣	١,٣٨٠,٩٤٥
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	٧٣١,٦٩٠	٨٢٣,٨٣٤
مخزون القرطاسية والمطبوعات	١٤٥,٨٩٨	١٤٠,٨٦١
امانات ضريبة دخل	١١٩,٥٧٨	٦١,٦٦٠
سلف وعهد	٧٤,٤٢٥	٨٤,٤٦٥
ذمم مدينة اخرى	٤٤٤,٠٦٨	٢٥٤,٦٤٦
دفعات على حساب استثمارات	-	٦٥,٦٢٨
اخرى	٦٢٦,٩٢٩	٧٢٧,١٨٩
المجموع	**٨,٤٩٢,٢٩٤**	**٧,٥٢٧,١٧٦**

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	عقارات مستملكة ذاتية دينـــار	عقارات مستملكة مشتركة دينـــار	المجموع دينـــار	المجموع دينـــار
الرصيد في بداية السنة	**٩٦٤,٦٥٢**	**٣,٣٥٦,٧٣٧**	**٤,٣٢١,٣٨٩**	**٤,٣١٢,٧٩٦**
اضافات	-	٣,٨٣٠,٩٥٨	٣,٨٣٠,٩٥٨	٥٩٩,٦٢٩
بيوعات	(٢٨٢,٢٠٩)	(٢,٥٤٤,٥٣٣)	(٢,٨٢٦,٧٤٢)	(٥٩١,٠٣٦)
المجموع	**٦٨٢,٤٤٣**	**٤,٦٤٣,١٦٢**	**٥,٣٢٥,٦٠٥**	**٤,٣٢١,٣٨٩**
مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)	(٢٢٩,٣٩٧)	-	(٢٢٩,٣٩٧)	(٢٢٩,٣٩٧)
مخصص تدني عقارات مستملكة	(١١٤,٠٤٤)	(٦٤,٣٨١)	(١٧٨,٤٢٥)	(١١٤,٠٤٤)
الرصيد في نهاية السنة	**٣٣٩,٠٠٢**	**٤,٥٧٨,٧٨١**	**٤,٩١٧,٧٨٣**	**٣,٩٧٧,٩٤٨**

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

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٢٢٩,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

(١٨) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات جارية	-	٤٣٦,٢٨٣	٨٧٦,٢٨٨
المجموع	**-**	**٤٣٦,٢٨٣**	**٨٧٦,٢٨٨**

(١٩) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
	افراد دينـــار	شركات كبرى دينـــار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينـــار	الحكومة والقطاع العام دينـــار	المجموع دينـــار
حسابات جارية	١٠٢,٤٥٢,٩٧٤	٢١,٠٩١,٣٧٨	١٩,٦٦٨,٠٥٢	٣٩٦,١٧٩	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣
المجموع	**١٠٢,٤٥٢,٩٧٤**	**٢١,٠٩١,٣٧٨**	**١٩,٦٦٨,٠٥٢**	**٣٩٦,١٧٩**	**١٤٣,٦٠٨,٥٨٣**
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
	افراد دينـــار	**شركات كبرى دينـــار**	**مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينـــار**	**الحكومة والقطاع العام دينـــار**	**المجموع دينـــار**
حسابات جارية	٨٣,١٨١,٦٥٨	١٧,٦٨٠,٣٢٣	١٨,٩٤٢,٠٤١	٢٦٤,٩٤٣	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥
المجموع	**٨٣,١٨١,٦٥٨**	**١٧,٦٨٠,٣٢٣**	**١٨,٩٤٢,٠٤١**	**٢٦٤,٩٤٣**	**١٢٠,٠٦٨,٩٦٥**

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٣٩٦,١٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٠,٢٨٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢٦٤,٩٤٣ دينار اي ما نسبته ٠,٢٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٦٥,٩٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبة ٠,٦٠٪ من اجمالي حسابات العملاء الجارية (٢٤٨,٤٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبة ٠,٢١٪ من اجمالي حسابات العملاء الجارية).

- بلغت الحسابات الجامدة ١٢,٣٧٣,٣٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٦٧٤,٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

(٢٠) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
تأمينات مقابل ذمم بيوع تمويلات	١٠,٤٩٥,٨٤١	١٠,٩٠٣,٩٦٦
تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة	١,٦٦١,٥١٦	١١,٥١٤,٩٥٢
تأمينات أخرى	٣١٢,٩٠٧	٣٢٧,١٣٠
المجموع	**١٢,٤٧٠,٢٦٤**	**٢٢,٧٤٦,٠٤٨**

(٢١) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
	رصيد بداية السنة دينـــار	المكون خلال السنة دينـــار	المستخدم خلال السنة دينـــار	ما تم رده الى الايرادات دينـــار	رصيد نهاية السنة دينـــار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٣,٨١٨	-	٨,٥٥٤	١٥,٢٦٤	-
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
مخصص التزامات محتملة	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠
المجموع	**٨٤,٦٠٣**	**٣٢٠,٠٠٠**	**٨,٥٥٤**	**١٥,٢٦٤**	**٣٨٠,٧٨٥**
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
	رصيد بداية السنة دينـــار	المكون خلال السنة دينـــار	المستخدم خلال السنة دينـــار	ما تم رده الى الايرادات دينـــار	رصيد نهاية السنة دينـــار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
المجموع	**٨٤,٦٠٣**	**-**	**-**	**-**	**٨٤,٦٠٣**

(٢٢) ضريبة الدخل

أ – مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
رصيد بداية السنة	**٢,٦٠٣,٠٤٨**	**٢,٤٣٨,٧٣٣**
ضريبة الدخل المستحقة	٤,٤٨٨,٨٧٣	٣,٠٤٣,٣٨٢
يضاف : تسويات سنوات سابقة	٣٥٤,٩٠٩	-
ينزل :ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة	(٢,٥٣٢,٩٦٠)	(٢,٣١٢,٧٨٥)
ينزل :ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة الحالية	(٨٨٢,٨٤٦)	(٥٦٦,٢٨٢)
رصيد نهاية السنة	**٤,٠٣١,٠٢٤**	**٢,٦٠٣,٠٤٨**

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
مصروف ضريبة الدخل	(٤,٤٨٨,٨٧٣)	(٣,٠٤٣,٣٨٢)
تحرير موجودات ضريبية مؤجلة	(٨,٣٣٦)	-
يضاف : تسويات سنوات سابقة	(٣٥٤,٩٠٩)	-
اثر تطبيق قانون الضريبة الجديد *	١٣٢,١٢٧	
المجموع	**(٤,٧١٩,٩٩١)**	**(٣,٠٤٣,٣٨٢)**

البنك :

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣، وفيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الآن منظورة أمام المحكمة، حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للاعوام المذكورة بالاضافة الى عدم تنزيل ارباح بيع اراضي على اعتبار انها دخل من ارباح رأسمالية، تم اجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قبل نهاية العام ٢٠١٨ بخصوص جزء من هذه القضية يتعلق بايراد بيع عقار مستملك خلال العام ٢٠١٥.

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

الشركة التابعة :

شركة مسك للوساطة المالية : تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١١ و٢٠١٢ و٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١٤ و٢٠١٥ و٢٠١٦ و٢٠١٧ وتم الحصول على مخالصة نهائية لعام ٢٠١٤ كما تم قبول كشف الدخل السنوي للأعوام ٢٠١٥ و٢٠١٦ و٢٠١٧ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

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

* تم استخدام نسبة ٣٨ ٪ لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٩, والذي تم البدء بتطبيقه اعتبارا من الأول من كانون ثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب المقرة اوالمتوقعه للفترات القادمة.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
	٢٠١٨					٢٠١٧
	رصيد بداية السنة دينـــار	المبالغ المحررة دينـــار	المبالغ المضافة دينـــار	رصيد نهاية السنة دينـــار	الضريبة المؤجلة * دينـــار	الضريبة المؤجلة دينـــار
موجودات ضريبية مؤجلة						
موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية						
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٣,٨١٨	٢٣,٨١٨	-	-	-	٨,٣٣٦
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥	٢٣,٠٩٨	٢١,٢٧٥
مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	١٣٠,٥٠٨	١٢٠,٢٠٤
مصاريف قانونية	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٥٧٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
المجموع	**١,٩٢٨,٠٤٤**	**٢٣,٨١٨**	**-**	**١,٩٠٤,٢٢٦**	**٧٢٣,٦٠٦**	**٥٩٩,٨١٥**

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
رصيد بداية السنة	**٥٩٩,٨١٥**	**٥٩٩,٨١٥**
أثر تطبيق قانون الضريبة *	١٣٢,١٢٧	-
المطفأ خلال السنة	(٨,٣٣٦)	-
رصيد نهاية السنة	**٧٢٣,٦٠٦**	**٥٩٩,٨١٥**

* تم استخدام نسبة ٣٨ ٪ لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٩, والذي سيتم البدء بتطبيقه اعتبارا من اول كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب المقرة اوالمتوقعه للفترات القادمة.

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
الربح المحاسبي للبنك	**١٣,٠٧٠,٦٥٢**	**٨,٧٥٠,٧٣٢**
ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة	(٩٧١,٠٧٧)	(٧٤٦,٥٣٨)
يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٧٨٠,٩٦٤	٧٦٩,٢٧٧
ينزل: خسائر مدورة من سنوات سابقة	(٥,٩٢٥)	(١١٥,٠٠٤)
الربح الضريبي للبنك	١٢,٨٧٤,٦١٤	٨,٦٥٨,٤٦٧
ويعود الى		
الربح الضريبي للبنك (منفصلا)	١٢,٧٢٢,٩٤٩	٨,٦٩٥,٣٧٧
الربح(الخسارة) الضريبية للشركات التابعة	١٥١,٦٦٥	(٣٦,٩١٠)
نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك	٪٣٥	٪٣٥
نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركات التابعة	٪٢٤	٪٢٤
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٪٣٤,٣	٪٣٤,٨

(٢٣) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	٣٧٧,٢٣٩	٨٩٢,٤٩٩
شيكات مدير	٣,١٧١,٥٥٣	١,٤٨٩,٠٠٦
مخصص خسائر ائتمانية بنود خارج الميزانية - ذاتي - (إيضاح ٥٤)*	٦٥,٠٠٧	-
مخصص خسائر ائتمانية السقوف غير المستغلة - مشترك - (إيضاح ٥٤)**	٢١٩,٣٨٦	-
امانات مساهمين وامانات عملاء	٤,٢٢٨,٤٠٨	٢,٨٤١,٣١٦
حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك	٩,٦٣٧,٦٤٦	٧,٢١١,٣١٠
امانات مؤقتة	٩,٧٩٨,٢٤٤	١,٣٥٦,٣٨٣
مطالبات شركة فيزا	٧١٤,٩٢٠	٤٦٠,٨٤٥
اخرى	٦٠٦,٩٠٥	١,٠٨٠,٠٩٤
المجموع	**٢٨,٨١٩,٤٠٨**	**١٥,٣٣١,٤٥٣**

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

- خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

أ - ذاتي

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**٤٨,١٤٩,٩٩٠**	**-**	**١,٦٩٢,١٢٩**	**-**	**٥٠,٠٠٠**	**٤٩,٨٩٢,١١٩**
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤١,٤٢٤,٧٨٠	-	٥٥٠,٩١٣	-	-	٤١,٩٧٥,٦٩٣
التعرضات المستحقة	(٤٤,١٤٥,٥٧٠)	-	(١,٠٨٥,٠٩٧)	-	-	(٤٥,٢٣٠,٦٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٣٤,١١٧	-	(٨٣٤,١١٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٥٠٢,٣٣١)	-	١,٥٠٢,٣٣١	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٤٤,٧٦٠,٩٨٦**	**-**	**١,٨٢٦,١٥٩**	**-**	**٥٠,٠٠٠**	**٤٦,٦٣٧,١٤٥**

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة /ذاتي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	١٨٠,٧٣٩	-	٨,٩٩١	-	-	١٨٩,٧٣٠
رصيد بداية السنة المعدل	**١٨٠,٧٣٩**	**-**	**٨,٩٩١**	**-**	**-**	**١٨٩,٧٣٠**
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٣,٠٩٢	-	٥,٠٣٦	-	-	٤٨,١٢٨
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٤٢,٥٧٥)	-	(٢,٧٧٧)	-	-	(١٤٥,٣٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٥٣٩	-	(١,٥٣٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,١٤٦)	-	٤,١٤٦	-	-	-
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	(٢٣,٠٠٣)	-	(٤,٤٩٦)	-	-	(٢٧,٤٩٩)
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٥٥,٦٤٦**	**-**	**٩,٣٦١**	**-**	**-**	**٦٥,٠٠٧**

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الكفالات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
منخفض المخاطر	١٠,٣٩٦	-	-	-	-	١٠,٣٩٦	-
معتدل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
مقبول المخاطر	٣٠٠	-	-	-	-	٣٠٠	-
مقبول مع عناية واجبة	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	١٩,٦٥١,٠١٣	-	٧٩٨,٤٦٣	-	٥٠,٠٠٠	٢٠,٤٩٩,٤٧٦	٢,٣٩٢,٨٣٤
المجموع	**١٩,٦٦١,٧٠٩**	**-**	**٧٩٨,٤٦٣**	**-**	**٥٠,٠٠٠**	**٢٠,٥١٠,١٧٢**	**٢,٣٩٢,٨٣٤**

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**١,٣٠٨,٩٠٢**	**-**	**١,٠٣٣,٩٣٢**	**-**	**٥٠,٠٠٠**	**٢,٣٩٢,٨٣٤**
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٨,٢٥١,٠٠٣	-	٥٥٠,٩١٣	-	-	١٨,٨٠١,٩١٦
التعرضات المسددة	(١١٩,٦٣٦)	-	(٥٦٤,٩٤٢)	-	-	(٦٨٤,٥٧٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٦٠,٤٤٠	-	(٢٦٠,٤٤٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٩,٠٠٠)	-	٣٩,٠٠٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٩,٦٦١,٧٠٩**	**-**	**٧٩٨,٤٦٣**	**-**	**٥٠,٠٠٠**	**٢٠,٥١٠,١٧٢**

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-	-
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	٧,٣٦٩	-	٥,٢٥٩	-	-	١٢,٦٢٨
رصيد بداية السنة المعدل	**٧,٣٦٩**	**-**	**٥,٢٥٩**	**-**	**-**	**١٢,٦٢٨**
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٩,٠٣٣	-	٥,٠٣٦	-	-	٢٤,٠٦٩
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٦٣٣)	-	(٢,٢٩٨)	-	-	(٢,٩٣١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,١٥٥	-	(١,١٥٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢)	-	٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٠٧١)	-	(١,٦٢٧)	-	-	(٢,٦٩٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٥,٨٥١**	**-**	**٥,٢١٧**	**-**	**-**	**٣١,٠٦٨**

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

- خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الاعتمادات والقبولات

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
منخفض المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
معتدل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
مقبول المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
مقبول مع عناية واجبة	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٢٥,٠٩٩,٢٧٧	-	١,٠٢٧,٦٩٦	-	-	٢٦,١٢٦,٩٧٣	٤٧,٤٩٩,٢٨٥
المجموع	**٢٥,٠٩٩,٢٧٧**	**-**	**١,٠٢٧,٦٩٦**	**-**	**-**	**٢٦,١٢٦,٩٧٣**	**٤٧,٤٩٩,٢٨٥**

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**٤٦,٨٤١,٠٨٨**	**-**	**٦٥٨,١٩٧**	**-**	**-**	**٤٧,٤٩٩,٢٨٥**
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٣,١٧٣,٧٧٧	-	-	-	-	٢٣,١٧٣,٧٧٧
التعرضات المسددة	(٤٤,٠٢٥,٩٣٤)	-	(٥٢٠,١٥٥)	-	-	(٤٤,٥٤٦,٠٨٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٧٣,٦٧٧	-	(٥٧٣,٦٧٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٤٦٣,٣٣١)	-	١,٤٦٣,٣٣١	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٥,٠٩٩,٢٧٧**	**-**	**١,٠٢٧,٦٩٦**	**-**	**-**	**٢٦,١٢٦,٩٧٣**

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	١٧٣,٣٧٠	-	٣,٧٣٢	-	-	١٧٧,١٠٢
رصيد بداية السنة المعدل	**١٧٣,٣٧٠**	**-**	**٣,٧٣٢**	**-**	**-**	**١٧٧,١٠٢**
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٤,٠٥٩	-	-	-	-	٢٤,٠٥٩
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٤١,٩٤٢)	-	(٤٧٩)	-	-	(١٤٢,٤٢١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٨٤	-	(٣٨٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,١٤٤)	-	٤,١٤٤	-	-	-
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	(٢١,٩٣٢)	-	(٢,٨٦٩)	-	-	(٢٤,٨٠١)
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٩,٧٩٥**	**-**	**٤,١٤٤**	**-**	**-**	**٣٣,٩٣٩**

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

- خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**٧٨,٩١٢,٦٧٧**	**-**	**٣,٥٤٨,٤٥٥**	**-**	**-**	**٨٢,٤٦١,١٣٢**
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٨,٠١٩,٢٦٦	-	٤,٠٥٩,٧١٠	-	-	٣٢,٠٧٨,٩٧٦
التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة	(٤٨,٥٤٦,٥٠٠)	-	(٣,٦٠٦,٨٩٣)	-	-	(٥٢,١٥٣,٣٩٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٣٤,٩٥٤	-	٧٣٤,٩٥٤	-	-	١,٤٦٩,٩٠٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٦٥,٠١٣)	-	٣٦٥,٠١٣	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٥٨,٧٥٥,٣٨٤**	**-**	**٥,١٠١,٢٣٩**	**-**	**-**	**٦٣,٨٥٦,٦٢٣**

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة /مشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	٣٦٩,٧٠٥	-	١٤,٥٩٤	-	-	٣٨٤,٢٩٩
رصيد بداية السنة المعدل	**٣٦٩,٧٠٥**	**-**	**١٤,٥٩٤**	**-**	**-**	**٣٨٤,٢٩٩**
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٢,٥٢٨	-	٤٣,٢٧٤	-	-	١٦٥,٨٠٢
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٤٦,٧٠٠)	-	٧,٤١٨	-	-	(١٣٩,٢٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٧٠٥	-	(٤,٧٠٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٠٠٩)	-	٣,٠٠٩	-	-	-
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	(١٧٥,٩٧٣)	-	(١٥,٤٦٠)	-	-	(١٩١,٤٣٣)
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٧١,٢٨٦**	**-**	**٤٨,١٠٠**	**-**	**-**	**٢١٩,٣٨٦**

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
منخفض المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
معتدل المخاطر	٩٩١,٩٩٦	-	-	-	-	٩٩١,٩٩٦	-
مقبول المخاطر	١,٤٧٣,٦١٦	-	-	-	-	١,٤٧٣,٦١٦	-
مقبول مع عناية واجبة	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	٨٧٠,٧٧١	-	-	٨٧٠,٧٧١	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٥٦,٢٨٩,٧٧٢	-	٤,٢٣٠,٤٦٨	-	-	٦٠,٥٢٠,٢٤٠	٨٢,٤٦١,١٣٢
المجموع	**٥٨,٧٥٥,٣٨٤**	**-**	**٥,١٠١,٢٣٩**	**-**	**-**	**٦٣,٨٥٦,٦٢٣**	**٨٢,٤٦١,١٣٢**

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة/ سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	**٧٨,٩١٢,٦٧٧**	**-**	**٣,٥٤٨,٤٥٥**	**-**	**-**	**٨٢,٤٦١,١٣٢**
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٨,٠١٩,٢٦٦	-	٤,٠٥٩,٧١٠	-	-	٣٢,٠٧٨,٩٧٦
التعرضات المستحقة	(٤٨,٥٤٦,٥٠٠)	-	(٣,٦٠٦,٨٩٣)	-	-	(٥٢,١٥٣,٣٩٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٣٤,٩٥٤	-	٧٣٤,٩٥٤	-	-	١,٤٦٩,٩٠٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٦٥,٠١٣)	-	٣٦٥,٠١٣	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٥٨,٧٥٥,٣٨٤**	**-**	**٥,١٠١,٢٣٩**	**-**	**-**	**٦٣,٨٥٦,٦٢٣**

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة /سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي دينار	تجميعي دينار	افرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	٣٦٩,٧٠٥	-	١٤,٥٩٤	-	-	٣٨٤,٢٩٩
رصيد بداية السنة المعدل	**٣٦٩,٧٠٥**	**-**	**١٤,٥٩٤**	**-**	**-**	**٣٨٤,٢٩٩**
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٢,٥٢٨	-	٤٣,٢٧٤	-	-	١٦٥,٨٠٢
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٤٦,٧٠٠)	-	٧,٤١٨	-	-	(١٣٩,٢٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٧٣٥	-	(٤,٧٣٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٠٠٩)	-	٣,٠٠٩	-	-	-
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	(١٧٥,٩٧٣)	-	(١٥,٤٦٠)	-	-	(١٩١,٤٣٣)
التمويلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٧١,٢٨٦**	**-**	**٤٨,١٠٠**	**-**	**-**	**٢١٩,٣٨٦**

(٢٤) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

	٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
	افراد دينـــار	شركات كبرى دينـــار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينـــار	حكومة وقطاع عام دينـــار	بنوك ومؤسسات مالية دينـــار	المجموع دينـــار
حسابات التوفير	٥١,٩٩١,٢٧٢	٤,٦١٠,٥٠٩	١٣٨,٥١٨	١٠,٦٠٦	-	٥٦,٧٥٠,٩٠٥
حسابات لاجل / الودائع الاستثمارية	٣٨٨,٢٣٢,٣٧٠	٦٤,١١٢,٢٥٩	٦١,٧٩٣,٠٦٩	٢١,٨٩٥,٧٨٧	-	٥٣٦,٠٢٣,٤٨٥
شهادات الايداع الاستثمارية	١٦,٨٤٣,٤٠٣	٨,٧٢٣,٤٧٩	٢,٤٢٦,٥٠٦	٧,٧٦٤,٨١٨	٤,٨٤٥,٩٢٧	٤٠,٦١٤,١٢٣
المجموع	**٤٥٧,٠٦٧,٠٤٥**	**٧٧,٤٥٦,٢٤٧**	**٦٤,٣٥٨,٠٩٣**	**٢٩,٦٧١,٢١١**	**٤,٨٤٥,٩٢٧**	**٦٣٣,٣٩٨,٥٢٣**
حصة المودعين من عوائد الاستثمار	١٣,٨٥٦,١٥٢	٢,٤٢٣,٩٦٦	٢,١١٥,٩٠٢	٩٦٢,٥٢٣	١٥٤,٠٧٣	١٩,٥٢٢,٦١٦
اجمالي حسابات الاستثمار المشترك	**٤٧٠,٩٢٣,١٩٧**	**٧٩,٨٩٠,٢١٣**	**٦٦,٤٧٣,٩٩٥**	**٣٠,٦٣٣,٧٣٤**	**٥,٠٠٠,٠٠٠**	**٦٥٢,٩٢١,١٣٩**

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:
- من ٢٠٪ الى ٣١٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .
- من ١٤٪ الى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية .
- من ٣٩٪ الى ٩٠ ٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .
- من ١٦٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية .
- ٩٠ ٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني .
- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية .
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٧٩٪) (مقابل (٣,٣٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٧٠٪) (مقابل (١,٣٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة والقطاع العام ٥١,٧٤٤,٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٦,٥٨ ٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (مقابل ٣٠,٦٣٣,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٤,٦٩ ٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٥٣,٢٤٩ دينار أي ما نسبته ٠,٠١ ٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (مقابل مبلغ ٧٢,٠٥٢ دينار أي ما نسبته ٠,٠١ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٨ مبلغ ١٠,٢٥٠,٣٩٠ دينار (١,١٧٧,٤٨٠دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(٢٥) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
رصيد بداية السنة	**١٧,٤٤١,٠٠٨**	**١٤,٥٦٣,٢٩٨**
يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المشترك خلال السنة	٦,٢١٧,١٤٨	٥,٠٩٧,٠٧٣
ينزل: ديون معدومة	٣,٩٧٠	-
ينزل: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *	٣٩٤,٣٧١	٦٦٩,٨٢٧
ينزل:ضريبة سنوات سابقة - ايرادات مشتركة *	٢٦٣,٣٨٨	-
ينزل: ضريبة الدخل المستحقة	٢,٠٣٦,٥٨٢	١,٥٤٩,٥٣٦
رصيد نهاية السنة	**٢٠,٩٥٩,٨٤٥**	**١٧,٤٤١,٠٠٨**

- إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .

- بلغت النسبة المقتطعة ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أو ل كانون الثاني ٢٠١٨ (٢٠١٧ : ١٠٪).

- يخص خسائر سنوات سابقة (أسهم وصكوك) تم بيعها ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك وضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة تخص ايرادات مشتركة استنادا للمادة رقم ١٢,٤ والمادة رقم ١٥ من السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك (المضارب) واصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال) المعتمدة والتي تنص على أنه اذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت من سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتغطى خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة .

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

	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
رصيد بداية السنة		**٢٠,٩٥٩,٨٤٥**	**١٧,٤٤١,٠٠٨**
مقابل خسائر ائتمانية متوقعة موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك	١١	١٣٧,٧٥٣	-
مقابل خسائر ائتمانية متوقعة استثمارات وكالة دولية	٦	٨٦,٣١١	-
مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم إجارة منتهية بالتمليك	٨	٣,٠٦١,٨٧١	٣,١٠٣,٦٣٢
مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم البيوع المؤجلة	٨	١٥,٤٤٤,١٤٦	١٠,١٨٦,٩٤٦
مقابل خسائر ائتمانية متوقعة سقوف غير مستغلة/مشترك	٢٣	٢١٩,٣٨٦	-
مقابل تدني موجودات مستملكة سدادا لديون -مشترك	١٧	٦٤,٣٨١	-
الرصيد المتبقي		**١,٩٤٥,٩٩٧**	**٤,١٥٠,٤٣٠**

يعود الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع) لحسابات الاستثمار المشترك .

ج- مخصص ضريبة صندوق مواجة الاستثمار:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	**١,٦٩٥,٢٩٧**	**١,٥٩٧,٠٦٧**
ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار	٢,٠٣٦,٥٨٢	١,٥٤٩,٥٣٦
يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة	١,٦٧٩,٣١٣	١,٤٥١,٣٠٦
رصيد نهاية السنة	**٢,٠٥٢,٥٦٦**	**١,٦٩٥,٢٩٧**

- تـم الحصـول علـى مخالصـة نهائيـة مـن دائـرة ضريبـة الدخـل والمبيعـات حتـى نهايـة عـام ٢٠١٣،وفيمـا يتعلـق بالأعـوام ٢٠١٤ و٢٠١٥ فقـد تـم تدقيقهـا مـن قبـل دائـرة ضريبـة الدخـل والمبيعـات وهـي الآن منظـورة أمـام المحكمـة، حيـث قامـت الدائـرة بعـدم قبـول مصاريـف قانونيـة للاعـوام المذكـورة بالاضافـة الـى عـدم تنزيـل ارباح بيـع اراضـي علـى اعتبـار انهـا دخـل مـن ارباح رأسـمالية، تـم اجـراء تسـوية مـع دائـرة ضريبـة الدخـل والمبيعـات قبـل نهايـة العـام ٢٠١٨ بخصـوص جـزء مـن هـذه القضيـة يتعلـق بايـراد بيـع عقـار مستملك خـلال العـام ٢٠١٥.

- تـم تقديـم كشـوفات الضريبـة للاعـوام ٢٠١٦ و٢٠١٧ ولـم يتـم تدقيقهـا مـن قبـل دائـرة ضريبـة الدخـل والمبيعـات حتـى تاريـخ اعـداد القوائـم الماليـة الموحـدة.

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:

أ-ذاتي

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
رصيد بداية السنة	**(٥٧٦)**	**(٥٧٦)**
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	-	-
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات / المطلوبات للضريبة المؤجلة	-	-
الرصيد في بداية السنة المعدّل	**(٥٧٦)**	**(٥٧٦)**
(خسائر) غير متحققة أسهم	(٢٤,٥١٠)	-
خسائر بيع موجودات مالية	(٤,١٧٢)	-
خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين -ذاتي منقولة للارباح المدورة نتيجة البيع	٤,٧٤٨	-
الرصيد في نهاية السنة	**(٢٤,٥١٠)**	**(٥٧٦)**

ب- مشترك

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - مشترك	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
رصيد بداية السنة	**(٨٢٠,١٢١)**	**(٩٧٦,٧٦٧)**
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	-	-
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات / المطلوبات للضريبة المؤجلة	-	-
الرصيد في بداية السنة المعدّل	**(٨٢٠,١٢١)**	**(٩٧٦,٧٦٧)**
أرباح (خسائر) غير متحققة أدوات دين	(٧٠,٢١٠)	(٢٣٢,١٤٥)
خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك منقولة لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار نتيجة البيع	٣٩٤,٣٧١	٦٦٩,٨٢٧
(خسائر) غير متحققة أسهم	(٤٩,٠٨٢)	(٢٣٣,٩٦٦)
أرباح بيع موجودات مالية	(٧,٦٢٣)	(٤٧,٠٧٠)
الرصيد في نهاية السنة	**(٥٥٢,٦٦٥)**	**(٨٢٠,١٢١)**

(٢٧) راس المال المدفوع

يبلـغ رأس المـال المكتتـب بـه والمدفـوع مبلـغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينـار موزعـاً علـى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سـهم، قيمـة السـهم الواحـد الاسـمية دينـار واحـد كمـا فـي ٣١ كانـون الأول ٢٠١٨ و٣١ كانـون الأول ٢٠١٧ .

(٢٨) الاحتياطيات

- إحتياطي قانوني:

تُمثـل المبالـغ المُتجمعـة فـي هـذا الحسـاب مـا تـم تحويلـه مـن الأربـاح السـنوية قبـل الضرائـب بنسـبة (١٠٪) خـلال السـنة والسـنوات السـابقة وفقـاً لقانـون البنـوك وقانـون الشـركات وهـو غيـر قابـل للتوزيـع علـى المُسـاهمين.

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يُمثـل هـذا البنـد إحتياطـي مخاطـر مصرفيـة عامـة علـى ذمـم البيـوع المُؤجلـة وتمويـلات البنـك الذاتيـة وفقـاً لتعليمـات البنـك المركـزي الأُردنـي.

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقيد
	٢٠١٨	٢٠١٧	
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٢٤,١٨١,٨٨١	٢٢,٨٧٤,٨١٦	متطلبات القانون
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	٣٠٠,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٩) ارباح مدورة

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
رصيد بداية السنة	**١٤,٩٧١,٢٥٠**	**١٠,١٣٢,٣٦٨**
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	(١٩١,٦٠٣)	-
المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٠٠,٠٠٠	-
الرصيد المعدل كما في بداية السنة	**١٥,٠٧٩,٦٤٧**	**١٠,١٣٢,٣٦٨**
خسائر بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين ذاتي	(٤,٧٤٨)	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	(١,٣٠٧,٠٦٥)	(٨٧٥,٠٧٣)
الأرباح الموزعة	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
أثر استبعاد استثمار في شركة تابعة	١٩,١١٦	٦,٦٠٥
ارباح السنة الحالية	٨,٣٥٠,٦٦١	٥,٧٠٧,٣٥٠
رصيد نهاية السنة	**١٧,١٣٧,٦١١**	**١٤,٩٧١,٢٥٠**

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٧٢٣,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٩٩,٨١٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

ارباح مقترح توزيعها على المساهمين

- أوصى مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩ بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٧) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠١٨ وبنسبة ٧٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح القابلة للتوزيع، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٣٠) ايرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
	٢٠١٨		٢٠١٧	
	مشترك دينـــار	ذاتي دينـــار	مشترك دينـــار	ذاتي دينـــار
الأفراد (التجزئة)				
مرابحات للآمر بالشراء	١١,٨٤٨,٦٢٤	٩٢,١٧٦	١٠,٦٨٨,١٨٩	٨٤,٧٥٤
التمويلات العقارية	١,٦٠٨,٦٦٠	-	١,٠٦٩,٥٦٤	-
الشركات الكبرى				
مرابحات دولية	٣٥٢,٥٣١	-	١٧٣,٠٣٥	-
مرابحات للآمر بالشراء	١٦,٣٠٣,٤٧٢	-	١٥,٦٥٩,٧٦٢	-
مؤسسات صغيرة ومتوسطة				
مرابحات للآمر بالشراء	٨٢١,٣٥٨	-	٣٠٧,٩٤٨	-
المجموع	**٣٠,٩٣٤,٦٤٥**	**٩٢,١٧٦**	**٢٧,٨٩٨,٤٩٨**	**٨٤,٧٥٤**

(٣١) ايرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
	٢٠١٨		٢٠١٧	
	مشترك دينـــار	ذاتي دينـــار	مشترك دينـــار	ذاتي دينـــار
اجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٦٧,٩٢٧,٩١٥	٦٢٢,٤٢٦	٦١,٨٨٨,٣٤٥	٥٢٤,٠٧٩
اجارة منتهية بالتمليك - آلات	٣,٤٨٧,٦٠٢	-	١٠٠,٠٧٧	-
استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك	(٤٥,٣١٦,٤٢٢)	(٤٦٢,٦٣١)	(٤٢,٨٥٤,٧٣٧)	(٣٧٥,٢٠٢)
المجموع	**٢٦,٠٩٩,٠٩٥**	**١٥٩,٧٩٥**	**١٩,١٣٣,٦٨٥**	**١٤٨,٨٧٧**

(٣٢) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
أرباح استثمارات وكالة دولية	١,٠٩١,٤٦٩	٤٤٠,٢٤٠
المجموع	**١,٠٩١,٤٦٩**	**٤٤٠,٢٤٠**

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
عوائد توزيعات اسهم	٤٦,٦٣٣	٥٥,٥٦٢
أرباح بيع موجودات مالية	٣٥,٨٨٥	٧٤,٨٦٧
عوائد الصكوك	١,٢٥١,٠٦١	١,٠١٦,٤٧٣
المجموع	**١,٣٣٣,٥٧٩**	**١,١٤٦,٩٠٢**

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة							
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول							
	٢٠١٨				٢٠١٧			
	ارباح مُتحققة دينـــار	ارباح غير متحققة دينـــار	ارباح موزعه دينـــار	المجموع دينـــار	ارباح مُتحققة دينـــار	ارباح غير متحققة دينـــار	ارباح موزعه دينـــار	المجموع دينـــار
صكوك	٦٨٨	١٩,٥٤٧	-	٢٠,٢٣٥	-	-	-	-
المجموع	**٦٨٨**	**١٩,٥٤٧**	**-**	**٢٠,٢٣٥**	**-**	**-**	**-**	**-**

(٣٥) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
صكوك	٢,١٠٧,٧٣١	١,٦٥٦,٩٤٠
المجموع	**٢,١٠٧,٧٣١**	**١,٦٥٦,٩٤٠**

(٣٦) خسائر تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
(خسائر) تقييم عملات أجنبية	(٦٩٧)	(٨,٦٤٣)
المجموع	**(٦٩٧)**	**(٨,٦٤٣)**

(٣٧) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
عملاء		
ايرادات حسابات استثمار التوفير	٦٩٠,٤٥٠	٤٩٠,٤٠٨
ايرادات حسابات استثمار لأجل	٢٢,٠٥٨,٧٥٦	١٧,٧٩٤,٧٨٣
ايرادات حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية	٢,٠٢٣,٤٦٩	١,٠٨٣,٣٥٢
مجموع ايرادات العملاء	**٢٤,٧٨٢,٦٧٥**	**١٩,٣٦٨,٥٤٣**
بنوك		
ايرادات حسابات بنوك ومؤسسات مالية	٤٨٧,٣٧٧	١٥٤,٠٧٣
مجموع إيرادات البنوك	**٤٨٧,٣٧٧**	**١٥٤,٠٧٣**
المجموع	**٢٥,٢٧٠,٠٥٢**	**١٩,٥٢٢,٦١٦**

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
بصفته مضاربا *	١٩,٦٣٢,٩٢١	١٦,٤٨٨,٧١٤
بصفته رب مال	١١,٠٥١,٣٦٢	٩,٨٦٢,٣٢٤
المجموع	**٣٠,٦٨٤,٢٨٣**	**٢٦,٣٥١,٠٣٨**

* بلغت حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا مبلغ ١٩,٧٩٨,٧٠٧ دينار، وقد تم التبرع بمبلغ ١٦٥,٧٨٦ دينار بموافقة هيئة الرقابة الشرعية لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

(٣٩) ايرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	ايضاح	ذاتية	
		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٨	٢٠١٧
		دينـــار	دينـــار
ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك	٣١	٦٢٢,٤٢٦	٥٢٤,٠٧٩
ايرادات البيوع المؤجلة	٣٠	٩٢,١٧٦	٨٤,٧٥٤
توزيعات نقدية -موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق السماهمين - ذاتي		٥٠٠	-
المجموع		**٧١٥,١٠٢**	**٦٠٨,٨٣٣**

(٤٠) حصة البنك من ايرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
إيرادات ذمم البيوع	٢٨٧,٣٥١	٢٤,٧٢٦
ينزل : حصة الموكل	(١٠٤,٤٠٢)	(٦,٦٠٥)
حصة البنك (الوكيل) - بيان(أ)	**١٨٢,٩٤٩**	**١٨,١٢١**

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

(٤١) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
ناتجة عن التداول / التعامل	٥١٠,٥٣٣	٤٤٢,٥٧٩
المجموع	**٥١٠,٥٣٣**	**٤٤٢,٥٧٩**

(٤٢) ايرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
عمولات تمويلات غير مباشرة	٩٨١,٣٢٣	٩٩٧,١٦٥
عمولات تمويلات مباشرة	١,٨٧٧,٢٠٦	١,١٣٨,٤٣٧
عمولات اخرى	٢,١٢٥,٧٤٤	١,٥٦٥,٩٤٩
المجموع	**٤,٩٨٤,٢٧٣**	**٣,٧٠١,٥٥١**

(٤٣) ايرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٤,٣٧٢	-
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك	٢١٧,٧٩١	١٢,٦٨٢
إيرادات تصفية شركات مستثمر بها	١٥,٢٨٨	١٢٠,٠٠٠
تعويض استملاك وزارة الاشغال من اراضي مملوكة للبنك	١٤,٧٧٠	-
عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة	١٠,١٤٦	-
المحرر من مخصصات اخرى	١٥,٢٦٤	
إيرادات أخرى	١٤,٦٢٧	٣,٢٨٦
المجموع	**٢٩٢,٢٥٨**	**١٣٥,٩٦٨**

(٤٤) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين	١٠,١٦١,٠٦٢	٩,٢٣٣,٨٥٩
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	١,١٢٦,٢٩٧	٩٧١,٠٨٩
نفقات طبية	٥٦٤,٧٨٩	٥٢١,٥٤٨
تدريب موظفين	١٨٩,٠٢٥	٢٢٤,٤٨١
نفقات تأمين	٣٨,٧٦٩	٣٧,٨٢٠
نفقات موظفين أخرى	٣٨٨,٢٨٥	٣٢٦,٤٦٧
المجموع	**١٢,٤٦٨,٢٢٧**	**١١,٤١٥,٢٦٤**

(٤٥) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
ايجارات وبدل خلو	١,٥٢٦,٣٤٩	١,٢٧١,٧٠٥
قرطاسية ومطبوعات	٣٠٢,٩٤٥	٣٦٥,٣٢١
بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال	٤٩٦,٢٧٢	٤٧٤,١١٧
كهرباء ومياه ومحروقات	٤٤٩,٤٥٠	٤٠٢,٢٣٣
مصاريف سفر وتنقلات	١٨١,١٠٦	١٢٧,٤٥١
دعاية واعلان وتسويق	٧٩٢,١٦٥	١,١٠٢,٦١٣
اشتراكات ورسوم	٣٩٨,١٦٨	٢٧٥,٠٧٩
صيانة وتنظيفات	٥٣١,٨٩٦	٤٢٠,٧٥٣
رسوم ورخص	٤٧٤,١٩٥	٣٥٣,٠٤٥
مصاريف اجتماعات مجلس ادارة	٤٧٤,٧٦١	٤٣٧,٥٣٢
مصاريف انظمة المعلومات	٩٢٨,٣١٤	٨٩٥,٥١١
مصاريف التامين والحماية	٣١٠,٣٨٥	٢٦٦,٦٤٩
تبرعات	٩٦,٨٤٢	٧٦,٦١٩
اتعاب ادارية واستشارات	١٧٨,٧٢١	٣٤٠,٥٨٤
اتعاب مهنية	٩٢,٢٦٩	٧٩,٠٠٨
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	٥٣,٤٣٨	٥٥,٠٠٠
مصاريف الضيافة	٩٨,٠٥٣	١١٤,٨٥٢
مصاريف نقل نقود	٩١,٢٧٢	٨٢,٣٧٩
مصاريف بطاقات الكترونية	٥٢١,٩٢٦	٤٣٢,١٨٤
مصاريف قانونية - ذاتية	١١٦,٠٧٩	٤٢,٠٩٢
مصاريف التزامات محتملة	٣٢٠,٠٠٠	-
متفرقة	٣٦٩,٢٥٨	٢٤٧,٠٥٥
المجموع	**٨,٨٠٣,٨٦٤**	**٧,٨٦١,٧٨٢**

(٤٦) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
ربح السنة	٨,٣٥٠,٦٦١	٥,٧٠٧,٣٥٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	فلس / دينـار	**فلس / دينـار**
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	**٠/. ٨٤**	**٠/. ٥٧**

(٤٧) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
النقد والارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر	١١٨,٧٦٧,٣٥٨	١١٩,٩٣٤,١٣٥
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر	١٣,٢٦٤,٩٢٣	٦,٥٧٠,٧٠٩
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر	(٤٣٦,٢٨٣)	(٨٧٦,٢٨٨)
المجموع	**١٣١,٥٩٥,٩٩٨**	**١٢٥,٦٢٨,٥٥٦**

(٤٨) معاملات مع اطراف ذات علاقة

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

	كبار المساهمين دينـــار	الإدارة العليا دينـــار	أعضاء مجلس الإدارة دينـــار	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار* دينـــار	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية دينـــار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينـــار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينـــار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد							
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	٦,٠٩٤,٦١٩	-	٦,٠٩٤,٦١٩	٣٣,٢٨٠
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية	١٦,٢٤٣	٦٦٨,٩٢١	١٤,٩٧٥,٠٣١	١٨,٢٥١,١٠٨	١٢,١٢٣	٣٣,٩٢٣,٤٣٦	٢٦,٣٧٥,٢٧٧
ذمم بيوع مؤجلة والتمويلات	-	٤٧١,٩٢٤	٢٩٨	-	-	٤٧٢,٢٢٢	٤٩١,٣٩٥
موجودات اجارة منتهية بالتمليك	-	٧٤٧,١٢١	-	-	-	٧٤٧,١٢١	٧٠٣,٧٢١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد:							
كفالات	-	-	-	-	-	-	-

عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد

					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
					٢٠١٨	٢٠١٧
ارباح موزعة	١١٤	٦,٧٠١	٦١١,١٧٥	٤٨٦,٧٩٢	٩٥	١,١٠٤,٨٧٧	٧٤٣,٨٩٤
رواتب ومكافات	-	٢,٠٩٣,٨٣٠	٥٣,٤٣٨	-	٥٢,٤٧١	٢,١٩٩,٧٣٩	٢,٧٨٤,٩٩٥
تنقلات	-	-	٤٣٤,٤٤٥	-	٢٥,٣٠٨	٤٥٩,٧٥٣	٤٤٠,٤٥٨

* شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار تمتلك حصة ٦١٫٨٪ في بنك صفوة الاسلامي.

بلغت ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك ٣,٤٣٪ واعلى نسبة مرابحة ٦,٦٣٪ .

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

بلغت أدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ١,٠٨٪ واعلى نسبة للتوزيع ٣,٩٢٪.

بلغت رواتب ومكافات الادارة التنفيذية العليا ٢,٠٩٣,٨٣٠ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٧٠١,٦٣٥ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

* إن جميع التمويلات الممنوحة لاطراف ذات علاقة عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة وكذلك السياسة الخاصة بمنح السقوف الائتمانية للمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومعايير بازل II وبازل III .

- **تنشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها :**
  - المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
  - المخاطر المتعلقة بمنح وتنفيذ التمويل.
  - مخاطر التركزات.
  - مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

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

- **قياس مخاطر الائتمان:**

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

- **مخففات مخاطر الائتمان:**

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

حاكمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

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

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

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 اقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى امكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمرابحات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

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

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 المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

يطبق بنك صفوة الإسلامي تصنيف ائتماني داخلي لمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للشركات وهي عملية معيارية لتصنيف المتعاملين من حيث درجة مخاطر الائتمان التي يتعرّض لها البنك بشكل دوري ومنتظم؛ حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير ائتمانية نوعية وكمية ووفق نموذج معتمد وموافق عليه من مجلس إدارة البنك. حيث يتضمن التصنيف الائتماني تصنيفين أحدهما على مستوى المتعامل (Obligor Risk Rating "ORR") والآخر على مستوى التمويلات (Facility Risk Rating "FRR")؛ حيث أن نظام التصنيف الائتماني هو المحور الأساسي لاحتساب احتمالية التعثر (Probability of Default "PD") بالإضافة الى احتساب الخسائر عند التعثر وضمن مفهوم الخسائر بافتراض التعثر (Loss Given Default "LGD").

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

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

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

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

إن النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) هي على النحوالتالي:
الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر * التعرض الائتماني عند التعثر * الخسارة بافتراض التعثر
حيث يعتمد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)على احتساب المتغيرات الأساسية التالية:

أ.احتمالية التعثر (PD) :

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

ب.التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

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

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

ج.الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

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

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

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

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

<u>محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة</u>

يعتمد البنك ضمن نظامه الآلي المستخدم لاحتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاثة مراحل بالاعتماد على مجموعة من المتغيرات تتمثل ب: التصنيف الائتماني الداخلي لمتعاملي الشركات، التصنيف الخارجي للأدوات المالية، الأقساط المستحقة، الهيكلات والجدولات، ارتفاع أسعار العائد للمتعامل، التغيرات السلبية على أداء وسلوك المتعامل، ارتفاع مخاطر الائتمان، وضع المتعامل تحت المراقبة وإدارة حسابه بشكل دقيق، تعديل شروط الائتمان، تغير قيمة الضمانات بشكل سلبي، تغيرات سلبية في القطاع الاقتصادي للمتعامل، قيام البنك بمتابعات قانونية مع المتعامل، إضافةً إلى معايير التصنيف الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ .

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

هذا وقد تم مراعاة ربط المؤشرات الاقتصادية الرئيسية (مؤشرات الاقتصاد الكلي) ضمن النظام الآلي الخاص بتعليمات البنك المركزي حيث أن احتمالية التعثر (PD) تعتمد في احتسابها على اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة الخاصة بمؤشرات الاقتصاد الكلي للدولة كمعدل نمو الناتج المحلي حيث تم اجراء ثلاثة سيناريوهات مختلفة

الحدة (سيناريو عادي، سيناريو متوسط، سيناريو شديد) وتحديد أثر هذه السيناريوهات على نسبة احتمالية التعثر وبالتالي على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢ - مخاطر السوق :

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

٣ - مخاطر التشغيل :

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

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل المجلس، 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 .

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

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

ويطبق 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 .

ويتم 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 .

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

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

أمن المعلومات

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

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

كما يتم إدارة عوامل المخاطر لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال ضمان تحديث مصفوفة المخاطر لتقنية المعلومات وأمن المعلومات باستخدام منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (Risk & Control Self-Assessment) حيث يتم فحص الضوابط الرقابية الحالية ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئة الحالية.
يعمل البنك على تحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على الاحداث الأمنية للأنظمة والشبكات من خلال استحداث وحدة ادارة العمليات الأمنية لتحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات. كما يعمل البنك على الامتثال لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بمخاطر الامن السيبراني وذلك من خلال البدء بمشروع متكامل بمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك.

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

استمرارية الاعمال

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

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

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

٤ -مخاطر السمعة

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

٥-مخاطر عدم الامتثال

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

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

تتدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنوك المركزية الى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة البنك والتي قد تصل الى اغلاق البنك اوسحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرعة للقوانين.

وبالتالي إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله

والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك وتقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الادنى من النظام الرقابي الشامل للبنك.

وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات البنك ومنتجاته في عمليات غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات البنكية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى التعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء الجيدين.

كما تقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات البنكية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال.

٦-المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

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

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

٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الاسلامية

وهي تلك المخاطر التي تواجهها البنوك الاسلامية والتي تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة الى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لدائرة الامتثال الشرعي ودائرة ادارة المخاطر.

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

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

لقد تضمن الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك محوراً خاصاً 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 متكاملة لجميع موظفي البنك لتطوير ثقافة إدارة المخاطر.

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

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

إن دمج مفهوم المستوى المقبول من المخاطر في ثقافة إدارة المخاطر في البنك واشراك مختلف المستويات الإدارية في ذلك يؤدي الى ترابط الخطة الاستراتيجية ومنهجية إدارة المخاطر على مختلف المستويات الإدارية.
لقد تم تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وبشكل يتوافق مع التوجيهات

الاستراتيجية للبنك والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي الأردني بالإضافة الى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر.

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

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

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

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

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

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

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

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

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

(٥٠ / أ) مخاطرالائتمان

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد طرح الايرادات المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الاخرى)

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	مشتركة دينار	ذاتية دينار	المجموع دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٣,٢٦٤,٩٢٣	١٣,٢٦٤,٩٢٣
استثمارات وكالة دولية	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	-	٥٦,٠٢٠,٨٥٦
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى			
للأفراد	١٢٦,٥٢٧,٤٦٣	١,٥٧٠,٦٦١	١٢٨,٠٩٨,١٢٤
التمويلات العقارية	١٧,٥٠١,٤٢٨	-	١٧,٥٠١,٤٢٨
الشركات الكبرى	٢٠١,٠٤٠,٤٣٦	١٥٧,١٢٥	٢٠١,١٩٧,٥٦١
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	١٢,٩٤٤,٢٥٨	١٣,٧٨٨	١٢,٩٥٨,٠٤٦
الحكومة والقطاع العام	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥
قروض غير محولة			
للافراد	-	٧٦٧	٧٦٧
الشركات الكبرى	-	-	-
الصكوك			
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٨٨,٤٨٩	-	٦٨٨,٤٨٩
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢٦,٨٤١,٥٩٦	-	٢٦,٨٤١,٥٩٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠
القروض الحسنة	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الاخرى	٧١٦,٣٨٣	٧٢٨,٢٢٠	١,٤٤٤,٦٠٣
مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد	**٦٢٣,٥١٣,٨٧٤**	**١١٩,٠١٧,٦٠٠**	**٧٤٢,٥٣١,٤٧٤**
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد			
كفالات	-	٢٠,٥١٠,١٧٢	٢٠,٥١٠,١٧٢
اعتمادات	-	٢٥,٤٩٨,٧٥٦	٢٥,٤٩٨,٧٥٦
قبولات	-	٦٢٨,٢١٧	٦٢٨,٢١٧
السقوف غير المستغلة	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	٦٣,٨٥٦,٦٢٣
المجموع	**٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧**	**١٦٥,٦٥٤,٧٤٥**	**٨٥٣,٠٢٥,٢٤٢**

	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	مشتركة دينـار	ذاتية دينـار	المجموع دينـار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩
استثمارات وكالة دولية	٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى			
للأفراد	٣١٧,٢٥٧,٠٢٤	٥,١١٧,٥١٣	٣٢٢,٣٧٤,٥٣٧
التمويلات العقارية	٣٤,٩١٦,٦١٤	-	٣٤,٩١٦,٦١٤
الشركات الكبرى	١٩٨,٨٧١,٤٠٦	٧,٤٤٧	١٩٨,٨٧٨,٨٥٣
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	٨,٣٣٥,٨٧١	٦٨,٢١٥	٨,٤٠٤,٠٨٦
الحكومة والقطاع العام	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣
قروض غير محولة			
للافراد	-	٣٧,٧٤٨	٣٧,٧٤٨
الشركات الكبرى	-	-	-
الصكوك			
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣٧,٥٦٨,٤٨٣	-	٣٧,٥٦٨,٤٨٣
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
القروض الحسنة	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الاخرى	٨١٦,٦٧١	٥١٧,١١١	١,٣٣٣,٧٨٢
مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد	**٧٩٣,٧٩٥,٧١٤**	**١٢١,٥٩٣,٠٧٠**	**٩١٥,٣٨٨,٧٨٤**
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد			
كفالات	-	٢,٣٩٢,٨٣٤	٢,٣٩٢,٨٣٤
اعتمادات	-	٥,٥١٥,٤٠٤	٥,٥١٥,٤٠٤
قبولات	-	٤١,٩٨٣,٨٨١	٤١,٩٨٣,٨٨١
السقوف غير المستغلة	٨٢,٤٦١,١٣٢	-	٨٢,٤٦١,١٣٢
المجموع	**٨٧٦,٢٥٦,٨٤٦**	**١٧١,٤٨٥,١٨٩**	**١,٠٤٧,٧٤٢,٠٣٥**

توزيع التعرضات الإئتمانية

أ- توزيع التعرضات الإئتمانية - ذاتي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك دينـار	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) دينـار	اجمالي قيمة التعرض دينـار	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينـار	مستوى احتمالية الخسارة (PD) دينـار	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار دينـار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) ٪
ضئيل المخاطر	تعرضات عاملة	٥٠٩,٦٦٠	-	٪٠	-	٪٠
شبه خالية من المخاطر	تعرضات عاملة	-	-	٪٠	-	٪٠
منخفض المخاطر	تعرضات عاملة	١٠,٣٩٦	٩٨	٪٤	-	٪٦٠
معتدل المخاطر	تعرضات عاملة	-	-	٪٠	-	٪٠
مقبول المخاطر	تعرضات عاملة	٦,٣٩٩	١٢٨	٪٧	-	٪٦٠
مقبول مع عناية واجبة	تعرضات عاملة	-	-	٪٠	-	٪٠
تحت المراقبة	تعرضات عاملة	-	-	٪٠	-	٪٠
غير مصنف	تعرضات عاملة	١٦٥,١٣٧,٠٢٧	٧٣,٥٢٠	٪٣	٧	٪٥٩
المجموع		**١٦٥,٦٦٣,٤٨٢**	**٧٣,٧٤٦**		**٧**	
غير مصنف	تعرضات غير عاملة	٢١٢,٩٠٠	٢١٢,٩٠٠	٪١٠٠	-	٪٦٠
المجموع الكلي		**١٦٥,٨٧٦,٤٣٧**	**٢٨٦,٧٠١**		**٧**	

٢- تصنيف ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى حسب درجة مخاطرتها وبما يتوافق مع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

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

البند	اجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠١٨							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		القيمة العادلة للضمانات								
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	٥٦,١٠٧,١٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,١٠٧,١٦٧	٨٦,٣١١
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي										
للأفراد	١٢٨,٥٤٣,٣٤١	٢,٣٦٥,٥٨١	-	-	١,١٥٦,٣٥٨	٧٨,٢٣٠,٤٧٠	-	٨١,٧٥٢,٤٠٩	٤٦,٧٨٠,٩٣٢	٢,٠٠٥,٨٧٩
التمويلات العقارية	٢٠,٤٢٠,٧١٨	٦٦٢,٥٣٩	-	-	١١,٥١١,٥٣٤	-	-	١٢,١٧٤,٠٧٣	٨,٢٤٦,٦٤٥	٢,٩١٩,٢٩٠
للشركات	١٩٩,٩٠٨,٦٤٥	٣,٠٩٤,٤٩٧	-	-	٣٨,٧٠٦,٨٩٠	٩٤٨,٣٧٨	-	٤٢,٧٤٩,٧٦٥	١٥٧,١٥٨,٨٨٠	١٣,٣٧٣,٥١٢
الشركات الكبرى	١٤,٥٢٦,٤٢٨	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٥٢٦,٤٢٨	٢١,١٢٤
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٣,١٣٠,٤٧٠	٥٨٩,٢٩٢	-	-	٢,٩٠٠,٧٧٣	١,٤١٩,٦٩٢	-	٤,٩٠٩,٧٥٧	٨,٢٢٠,٧١٣	١٨٦,٢١٢
للحكومة والقطاع العام	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-
صكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٨,٤٨٩	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	٢٦,٩٧٩,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٩٧٩,٣٤٩	١٣٧,٧٥٣
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	-
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٧١٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٧١٦,٣٨٣	-
المجموع	**٦٤٢,٢٤٣,٩٥٥**	**٦,٧١١,٩٠٩**	**-**	**-**	**٥٤,٢٧٥,٥٥٥**	**٨٠,٥٩٨,٥٤٠**	**-**	**١٤١,٥٨٦,٠٠٤**	**٥٠٠,٦٥٧,٩٥١**	**١٨,٧٣٠,٠٨١**
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية والقبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	٢١٩,٣٨٦
المجموع	**٧٠٦,١٠٠,٥٧٨**	**٦,٧١١,٩٠٩**	**-**	**-**	**٥٤,٢٧٥,٥٥٥**	**٨٠,٥٩٨,٥٤٠**	**-**	**١٤١,٥٨٦,٠٠٤**	**٥٦٤,٥١٤,٥٧٤**	**١٨,٩٤٩,٤٦٧**

ب - توزيع التعرضات الإئتمانية - مشترك:

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			متوسط التعثر عند الخسارة (LGD)	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار
		اجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)		
		دينـــار	دينـــار	دينـــار	٪	دينـــار
ضئيل المخاطر	تعرضات عاملة	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	٪٠	٪٦٠	٨٢
شبه خالية من المخاطر	تعرضات عاملة	٤,٢٠١,٠٦٥	١,٦٢٠	٪٠	٪٦٠	٤
منخفض المخاطر	تعرضات عاملة	١٣,٣٦٢,٧١٥	٣٣,٨٢٠	٪٥	٪٦٠	١٣
معتدل المخاطر	تعرضات عاملة	٦٥,٦٢٧,٩٦٥	٢٩٣,٠٢٩	٪٥	٪٦٠	٦٧
مقبول المخاطر	تعرضات عاملة	٨٦,٠٥٦,٨٦٥	٨٩٦,٧٦١	٪٧	٪٦٠	٨٦
مقبول مع عناية واجبة	تعرضات عاملة	٩,٠٤٥,٣٤٤	٥٣,٠٥٨	٪١٥	٪٦٠	٩
تحت المراقبة	تعرضات عاملة	٣٧,١٧٤,٥٢٤	٢,٦٠٥,٦٢٨	٪٣١	٪٦٠	٢٨
غير مصنف	تعرضات عاملة	٣٩٦,٩٣٣,٢٧٨	٨٤٢,٦٩٩	٪٣	٪٧١	٣٢٥
المجموع		**٦٩١,٤٣٣,٧٠١**	**٤,٧٢٥,٩٣٥**			**٦١٤**
دون المستوى	تعرضات غير عاملة	٢,٨١٦,٣٠٨	٩٥٨,٨٠٩	٪١٠٠	٪١٠٠	٣
خسارة	تعرضات غير عاملة	٩,٠٤٥,٣٥٠	١١,٤٥٧,٩٧١	٪١٠٠	٪٨٣	٩
غير مصنف	تعرضات غير عاملة	٢,٨٠٥,٢٠٩	١,٨٠٦,٧٦٣	٪١٠٠	٪٥٨	٣
المجموع الكلي		**٧٠٦,١٠٠,٥٧٨**	**١٨,٩٤٩,٤٦٧**			**٦٢٩**

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٢٦٤,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٦٤,٩٢٣	-
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي									
للأفراد	١,٦٠٩,٨٣٢	١٩,٤٤٦	-	-	-	٣٠,٧٧٦	-	٩٥٩,٦١٠	٣٨,٤٠٤
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	٣٣٧,٣١٣	-	-	-	-	-	-	٣٣٧,٣١٣	١٨٠,١٨٨
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٦,٨٨٩	-	-	-	-	٥٩٤	-	١٦,٢٩٥	٣,١٠١
للحكومة والقطاع العام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-
الموجودات الأخرى	٧٢٨,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	٧٢٨,٢٢٠	-
المجموع	**١١٩,٢٣٩,٢٩٣**	**١٩,٤٤٦**	**-**	**-**	**-**	**٦٣١,٣٧٠**	**-**	**٦٥٠,٨١٦**	**١١٨,٥٨٨,٤٧٧**	**٢٢١,٦٩٣**
الكفالات المالية	٢٠,٥١٠,١٧٢	١,١٦٩,٥٥٩	-	-	-	-	-	١,١٦٩,٥٥٩	١٩,٣٤٠,٦١٣	٣١,٠٦٨
الإعتمادات المستندية والقبولات	٢٦,١٢٦,٩٧٣	٤٤٥,١٠٧	-	-	-	-	-	٤٤٥,١٠٧	٢٥,٦٨١,٨٦٦	٣٣,٩٣٩
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**١٦٥,٨٧٦,٤٣٨**	**١,٦٣٤,١١٢**	**-**	**-**	**-**	**٦٣١,٣٧٠**	**-**	**٢,٢٦٥,٤٨٢**	**١٦٣,٦١٠,٩٥٦**	**٢٨٦,٧٠٠**

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي									
للأفراد	٢,٢١٤,١٩٦	-	-	-	٩٢,٦٤٣	١,٣٢٤,١٠٩	-	١,٤١٦,٧٥٢	٧٩٧,٤٤٤	١,٦٧٩,٣٤٣
التمويلات العقارية	٣٣٢,٧٢١	-	-	-	٤٤٧,٢٣٧	-	-	٤٤٧,٢٣٧	(١١٤,٥١٦)	٨٢٥,٠٢٥
للشركات	١٢,٠٠٤,٥٨٣	-	-	-	٢,١٥٣,١٣٠	٤٢,٠٤٥	-	٢,١٩٥,١٧٥	٩,٨٠٩,٤٠٨	١١,٦١٢,٤٠٦
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٤٩١,٣٢٨	-	-	-	-	٧٤,٠٦٩	-	٧٤,٠٦٩	٤١٧,٢٥٩	١٠٦,٧٦٨
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**١٥,٠٤٢,٨٢٨**	**-**	**-**	**-**	**٢,٦٩٣,٠١٠**	**١,٤٤٠,٢٢٣**	**-**	**٤,١٣٣,٢٣٣**	**١٠,٩٠٩,٥٩٥**	**١٤,٢٢٣,٥٤٢**
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية والقبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**١٥,٠٤٢,٨٢٨**	**-**	**-**	**-**	**٢,٦٩٣,٠١٠**	**١,٤٤٠,٢٢٣**	**-**	**٤,١٣٣,٢٣٣**	**١٠,٩٠٩,٥٩٥**	**١٤,٢٢٣,٥٤٢**

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨									
	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي										
للأفراد	٣٢,٤٨١	١,٥٨٢	-	-	-	-	-	١,٥٨٢	٣٠,٨٩٩	٣٨,٤٠٤
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	١٧٧,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٥٨٤	١٨٠,١٨٨
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٣,٧٢٦	-	-	-	-	٥٩٤	-	٥٩٤	٣,١٣٣	٣,١٠١
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٧٢٨,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٨,٢٢٠	-
المجموع	**٩٤٢,٠١١**	**١,٥٨٢**	**-**	**-**	**-**	**٥٩٤**	**-**	**٢,١٧٦**	**٩٣٩,٨٣٦**	**٢٢١,٦٩٣**
الكفالات المالية	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	-
الإعتمادات المستندية والقبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٩٩٢,٠١١**	**١,٥٨٢**	**-**	**-**	**-**	**٥٩٤**	**-**	**٢,١٧٦**	**٩٨٩,٨٣٦**	**٢٢١,٦٩٣**

٣- الصكوك:

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

أ- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار
A3	Moody's	٢,٧٩٧,٠٨٩	٢,٨٢٠,٦٨٦
A3	Moody's	٢,٧٩٣,١٧٧	٢,٨٣٠,٨٩٥
BBB+	Fitch	-	٦,٨٥٦,٢١٨
B1	Moody's	٤٨٩,٨٦٢	٤٩١,٣٣٧
A3	Moody's	-	١,٧٧٤,٢٧٣
A+	Fitch	١,٤١٩,٨٥٨	-
A	Fitch	٦,٥٦٩,٢٩٥	٦,٥٣٦,٣٣٥
A	Fitch	١,٣٨٣,٧٤١	-
BB +	Fitch	-	٣,١٩٠,٨١٩
BB	S&P's	١,٢٦٣,٤٨١	-
غير مصنف	-	٣,٩٣٢,٤٩٣	٤,٨١١,١٢١
حكومية	-	٦,١٩٢,٦٠٠	٨,٢٥٦,٨٠٠
المجموع		**٢٦,٨٤١,٥٩٦**	**٣٧,٥٦٨,٤٨٣**

ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

بكفالة الحكومة	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
المجموع		**٩٢,١٩١,٠٠٠**	**٥٤,٨٧٨,٠٠٠**

جـ- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

BB	Fitch	٦٨٨,٤٨٩	-
المجموع		٦٨٨,٤٨٩	-
الاجمالي		**١١٩,٧٢١,٠٨٥**	**٩٢,٤٤٦,٤٨٣**

<u>ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات المجدولة:</u>

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت الى عاملة وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المُراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ١,٣٨٣,٢٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٤٠,٦٠٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

<u>ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :</u>

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المُراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ٣٢,٩٩٤,٠٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٦,٨٣٧,٥١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
داخل المملكة	١٥٥,٦٦٥,٩٠٩	١,٠٥٥,١٩٤	١,٩٧٧,٣١١	٢٩,١٨٥	٥٠,٨٣٧	**١٥٩,٢٧٨,٤٣٦**
دول الشرق الأوسط الأخرى	١,٥٩٧,٠٧٦	-	-	-	-	**١,٥٩٧,٠٧٦**
أوروبا	١,٥٥٠,٤٩٦	-	-	-	-	**١,٥٥٠,٤٩٦**
أسيا	٢٠٤,٢١٠	-	-	-	-	**٢٠٤,٢١٠**
إفريقيا	-	-	-	-	-	**-**
أمريكا	٢,٩٨٥,٩٤٩	-	-	-	-	**٢,٩٨٥,٩٤٩**
دول أخرى	٣٨,٥٧٨	-	-	-	-	**٣٨,٥٧٨**
المجموع	**١٦٢,٠٤٢,٢١٨**	**١,٥٥٥,١٩٤**	**١,٩٧٧,٣١١**	**٢٩,١٨٥**	**٥٠,٨٣٧**	**١٦٥,٦٥٤,٧٤٥**

٤- التركز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

أولا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	اسيا	افريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينـار	دينـار	دينـار	دينار	دينـار	دينـار	دينار	دينـار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	**١٠٢,٧٧٢,٤٥٦**
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٨٨٨,٦١٤	١,٥٩٧,٠٧٦	١,٥٥٠,٤٩٦	٢٠٤,٢١٠	-	٢,٩٨٥,٩٤٩	٣٨,٥٧٨	**١٣,٢٦٤,٩٢٣**
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	**-**
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	٢,٢٥٢,٠٠١	-	-	-	-	-	-	**٢,٢٥٢,٠٠١**
صكوك:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-		-	-	-	-	**-**
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	-		-	-	-	-	-	**-**
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الموجودات الأخرى	٧٢٨,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	**٧٢٨,٢٢٠**
الاجمالي / للسنة الحالية	**١١٢,٦٤١,٢٩١**	**١,٥٩٧,٠٧٦**	**١,٥٥٠,٤٩٦**	**٢٠٤,٢١٠**	**-**	**٢,٩٨٥,٩٤٩**	**٣٨,٥٧٨**	**١١٩,٠١٧,٦٠٠**
الكفالات المالية	٢٠,٥١٠,١٧٢	-	-	-	-	-	-	**٢٠,٥١٠,١٧٢**
الإعتمادات المستندية والقبولات	٢٦,١٢٦,٩٧٣	-	-	-	-	-	-	**٢٦,١٢٦,٩٧٣**
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	**-**
المجموع الكلي	**١٥٩,٢٧٨,٤٣٦**	**١,٥٩٧,٠٧٦**	**١,٥٥٠,٤٩٦**	**٢٠٤,٢١٠**	**-**	**٢,٩٨٥,٩٤٩**	**٣٨,٥٧٨**	**١٦٥,٦٥٤,٧٤٥**

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
داخل المملكة	٤٠٦,٥٨٦,٤٠٤	١٤١,٧٧٩,١٩٩	٤٣,٦١٣,٩٨٦	٢,٧٠٧,٩٧٨	٨١٩,٢٨٦	**٥٩٥,٠٦,٨٥٣**
دول الشرق الأوسط الأخرى	٨٧,١٧٤,٤٣٤	-	-	-	-	**٨٧,١٧٤,٤٣٤**
أوروبا	٤,٦٨٩,٢١٠	-	-	-	-	**٤,٦٨٩,٢١٠**
أسيا	-	-	-	-	-	**-**
إفريقيا	-	-	-	-	-	**-**
أمريكا	-	-	-	-	-	**-**
دول أخرى	-	-	-	-	-	**-**
المجموع	**٤٩٨,٤٥٠,٠٤٨**	**١٤١,٧٧٩,١٩٩**	**٤٣,٦١٣,٩٨٦**	**٢,٧٠٧,٩٧٨**	**٨١٩,٢٨٦**	**٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧**

ثالثا - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - مشترك

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
	داخل المملكة دينـار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينـار	أوروبا دينـار	اسيا دينـار	افريقيا دينـار	امريكا دينـار	دول أخرى دينار	اجمالي دينـار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	**-**
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	**-**
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	-	٥٢,٠٢٠,١٣٥	٤,٠٠٠,٧٢١	-	-	-	-	**٥٦,٠٢٠,٨٥٦**
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	٤٣٢,٥٥٠,٢٤٧	١٤,٥٠٥,٣٠٣	-	-	-	-	-	**٤٤٧,٠٥٥,٥٥٠**
صكوك:	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	**٦٨٨,٤٨٩**
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	٦,١٩٢,٦٠٠	٢٠,٦٤٨,٩٩٦	-	-	-	-	-	**٢٦,٨٤١,٥٩٦**
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	**٩٢,١٩١,٠٠٠**
الموجودات الأخرى	٧١٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	**٧١٦,٣٨٣**
الاجمالي / للسنة الحالية	**٥٣١,٦٥٠,٢٣٠**	**٨٧,١٧٤,٤٣٤**	**٤,٦٨٩,٢١٠**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٦٢٣,٥١٣,٨٧٤**
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	**-**
السقوف غير المستغلة	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	**٦٣,٨٥٦,٦٢٣**
المجموع الكلي	**٥٩٥,٠٦,٨٥٣**	**٨٧,١٧٤,٤٣٤**	**٤,٦٨٩,٢١٠**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧**

ثانيا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١١٧,٠٩٦,٥٦٠	-	-	-	-	**١١٧,٠٩٦,٥٦٠**
صناعي	٤,٣٦٧,٣٢٩	-	١٩,٩٠٠	-	-	**٤,٣٨٧,٢٢٩**
تجارة	١٨,٧٥٨,٩٠٠	-	١٣,٣١٣	-	-	**١٨,٧٧٢,٢١٣**
عقارات	-	-	-	-	-	**-**
زراعة	-	-	-	-	-	**-**
أسهم	-	٩١٧,٤٦٠	-	-	-	**٩١٧,٤٦٠**
أفراد	١١٤,٥٥٠	٦٢٧,٦٩٦	-	٢٦,١٤٩	١٢٢	**٧٦٨,٥١٧**
حكومة وقطاع عام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	**٥٠٩,٦٦٠**
أخرى	٢١,١٩٥,٢١٩	١٠,٠٣٨	١,٩٤٤,٠٩٨	٣,٠٣٦	٥٠,٧١٥	**٢٣,٢٠٣,١٠٦**
المجموع	**١٦٢,٠٤٢,٢١٨**	**١,٥٥٥,١٩٤**	**١,٩٧٧,٣١١**	**٢٩,١٨٥**	**٥٠,٨٣٧**	**١٦٥,٦٥٤,٧٤٥**

٥- التركز في التعرضات الإئتمانية حسب التركز في القطاع الاقتصادي وكما يلي:

أولا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية- ذاتي

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨									
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينـار	دينـار	دينـار	دينار	دينـار	دينار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	**١٠٢,٧٧٢,٤٥٦**
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٢٦٤,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	**١٣,٢٦٤,٩٢٣**
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	-	-	-	-	-	٩١٧,٤٦٠	٦٥٣,٩٦٧	٥٠٩,٦٦٠	١٧٠,٩١٤	**٢,٢٥٢,٠٠١**
الموجودات الأخرى	٧٢٨,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	**٧٢٨,٢٢٠**
الاجمالي / للسنة الحالية	**١١٦,٧٦٥,٥٩٩**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٩١٧,٤٦٠**	**٦٥٣,٩٦٧**	**٥٠٩,٦٦٠**	**١٧٠,٩١٤**	**١١٩,٠١٧,٦٠٠**
الكفالات المالية	-	٩١,٢٢٤	١,٨٩٤,١٣٨	-	-	-	١١٤,٥٥٠	-	١٨,٤١٠,٢٦٠	**٢٠,٥١٠,١٧٢**
الإعتمادات المستندية والقبولات	٣٣٠,٩٦١	٤,٢٩٦,٠٠٥	١٦,٨٧٨,٠٧٥	-	-	-	-	-	٤,٦٢١,٩٣٢	**٢٦,١٢٦,٩٧٣**
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
المجموع الكلي	**١١٧,٠٩٦,٥٦٠**	**٤,٣٨٧,٢٢٩**	**١٨,٧٧٢,٢١٣**	**-**	**-**	**٩١٧,٤٦٠**	**٧٦٨,٥١٧**	**٥٠٩,٦٦٠**	**٢٣,٢٠٣,١٠٦**	**١٦٥,٦٥٤,٧٤٥**

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
مالي	٩٢,٥٨٠,٠٢٧	-	-	-	-	**٩٢,٥٨٠,٠٢٧**
صناعي	٥٥,٥٠٠,٧٠٠	١,٥٦٥,٩٩٩	٥,١٩٥,٢٣٩	١,٥٣٢	-	**٦٢,٢٦٣,٥٧٠**
تجارة	١٠٧,٩١١,٤٧١	٧,٥٤٣,٨١٣	١٩,٨٠٠,٣٢٥	٢٣٤,٠٧٢	٢٢١,٣١٩	**١٣٥,٧١١,٠٠٠**
عقارات	٤,٢٠١,٨٢٣	٥,٨٠٠,٥٨٦	٧,٨٥٧,٠٤٠	١٣٤,٢٨٣	-	**١٧,٩٩٣,٧٣٢**
زراعة	-	-	-	-	-	**-**
أسهم	-	٣٦,٩٤٤,٣١٩		٣٤٣,٧٠٤	٢٠٢,٠٩٢	**٣٧,٤٩٠,١١٥**
أفراد	-	٨١,١٩٦,٢٠٣		١,٢٧٧,٦٢٨	٣٣٢,٧٦٠	**٨٢,٨٠٦,٥٩١**
حكومة وقطاع عام	١٨٧,٤٢٥,٥٦٥	-	-	-	-	**١٨٧,٤٢٥,٥٦٥**
أخرى	٥٠,٨٣٠,٤٦٢	٨,٧٢٨,٢٧٩	١٠,٧٦١,٢٨٢	٧١٦,٧٥٩	٦٣,١١٥	**٧١,٠٩٩,٨٩٧**
المجموع	**٤٩٨,٤٥٠,٠٤٨**	**١٤١,٧٧٩,١٩٩**	**٤٣,٦١٣,٩٨٦**	**٢,٧٠٧,٩٧٨**	**٨١٩,٢٨٦**	**٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧**

ثالثا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - مشترك

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨									
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينـار	دينـار	دينـار	دينار	دينـار	دينار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	**٥٦,٠٢٠,٨٥٦**
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	١٤,٥٠٥,٣٠٣	٥٤,٥٠٧,٦١٥	١٠٤,٧٦٣,٩٦٧	١٧,٥٠١,٤٢٨	-	٣٧,٤٩٠,١١٥	٨٢,٨٠٦,٥٩١	٨٩,٠٤١,٩٦٥	٤٦,٤٣٨,٥٦٦	**٤٤٧,٠٥٥,٥٥٠**
صكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	**٦٨٨,٤٨٩**
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	٢٠,٦٤٨,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	٦,١٩٢,٦٠٠	-	**٢٦,٨٤١,٥٩٦**
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	**٩٢,١٩١,٠٠٠**
الموجودات الأخرى	٧١٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	**٧١٦,٣٨٣**
الاجمالي / للسنة الحالية	**٩٢,٥٨٠,٠٢٧**	**٥٤,٥٠٧,٦١٥**	**١٠٤,٧٦٣,٩٦٧**	**١٧,٥٠١,٤٢٨**	**-**	**٣٧,٤٩٠,١١٥**	**٨٢,٨٠٦,٥٩١**	**١٨٧,٤٢٥,٥٦٥**	**٤٦,٤٣٨,٥٦٦**	**٦٢٣,٥١٣,٨٧٤**
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الإعتمادات المستندية والقبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
السقوف غير المستغلة	-	٧,٧٥٥,٩٥٥	٣٠,٩٤٧,٠٣٣	-	-	-	-	-	٢٥,١٥٣,٦٣٥	**٦٣,٨٥٦,٦٢٣**
المجموع الكلي	**٩٢,٥٨٠,٠٢٧**	**٦٢,٢٦٣,٥٧٠**	**١٣٥,٧١١,٠٠٠**	**١٧,٥٠١,٤٢٨**	**-**	**٣٧,٤٩٠,١١٥**	**٨٢,٨٠٦,٥٩١**	**١٨٧,٤٢٥,٥٦٥**	**٧١,٥٩٢,٢٠١**	**٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧**

ثانيا: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				المجموع
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٢	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٣	إجمالي التعرضات التي تم تصنيفها	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	دينـار
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
أ- ذاتي								
التمويلات الائتمانية المباشرة	٦٧,٩٠٢	٢٠,٥٨٠	٨٨,٤٨٢	-	١٥	-	٥٩١	٦٠٦
المجموع	**٦٧,٩٠٢**	**٢٠,٥٨٠**	**٨٨,٤٨٢**	**-**	**١٥**	**-**	**٥٩١**	**٦٠٦**
الكفالات المالية	(٢٢١,٤٤٠)	-	(٢٢١,٤٤٠)	(١,١٥٣)	-	-	-	(١,١٥٣)
الإعتمادات المستندية والقبولات	٨٨٩,٦٥٤	-	٨٨٩,٦٥٤	٣,٧٦٠	-	-	-	٣,٧٦٠
المجموع الكلي	**٧٣٦,١١٦**	**٢٠,٥٨٠**	**٧٥٦,٦٩٦**	**٢,٦٠٧**	**١٥**	**-**	**٥٩١**	**٣,٢١٣**

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				المجموع
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٢	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها /مرحلة ٣	إجمالي التعرضات التي تم تصنيفها	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	دينـار
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
ب- مشترك								
التمويلات الائتمانية المباشرة	٣٦,١٠١,٦٥٠	٤,٢٥٥,٥٠٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠	٩٣,١٢٧	١٤١,٧٤٣	١٨,٥٩٤	(١٣٠,٤٣١)	١٢٣,٠٣٣
المجموع	**٣٦,١٠١,٦٥٠**	**٤,٢٥٥,٥٠٠**	**٤٠,٣٥٧,١٥٠**	**٩٣,١٢٧**	**١٤١,٧٤٣**	**١٨,٥٩٤**	**(١٣٠,٤٣١)**	**١٢٣,٠٣٣**

٦- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

اولا: إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض دينـار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينـار	إجمالي قيمة التعرض دينـار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينـار	دينـار	
أ- ذاتي						
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	١٨٣,٢٣٣	٦٧,٩٠٢	٢١٣,٧٩٢	٢٠,٥٨٠	٨٨,٤٨٢	٪٢٢,٢٩
المجموع	**١٨٣,٢٣٣**	**٦٧,٩٠٢**	**٢١٣,٧٩٢**	**٢٠,٥٨٠**	**٨٨,٤٨٢**	**٪٢٢,٢٩**
الكفالات المالية	٧٩٨,٤٦٣	(٢٢١,٤٤٠)	٥٠,٠٠٠	-	(٢٢١,٤٤٠)	(٪٢٦,١٠)
الاعتمادات المستندية والقبولات	١,٠٢٧,٦٩٦	٨٨٩,٦٥٤	-	-	٨٨٩,٦٥٤	٪٨٦,٥٧
المجموع الكلي	**٢,٠٠٩,٣٩٢**	**٧٣٦,١١٦**	**٢٦٣,٧٩٢**	**٢٠,٥٨٠**	**٧٥٦,٦٩٦**	**٪٣٣,٢٩**

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض دينـار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينـار	إجمالي قيمة التعرض دينـار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينـار	دينـار	
ب- مشترك						
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	٤٤,٠٥٢,٧٠١	٣٦,١٠١,٦٥٠	١٥,٠٤٢,٨٢٨	٤,٢٥٥,٥٠٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠	٪٦٨,٢٩
المجموع	**٤٤,٠٥٢,٧٠١**	**٣٦,١٠١,٦٥٠**	**١٥,٠٤٢,٨٢٨**	**٤,٢٥٥,٥٠٠**	**٤٠,٣٥٧,١٥٠**	**٪٦٨,٢٩**
السقوف غير المستغلة	١,٨٢٦,١٥٩	١,٠٩٩,٩٦٧	٥٠,٠٠٠	-	-	٪٠,٠٠
المجموع الكلي	**٤٥,٨٧٨,٨٦٠**	**٣٧,٢٠١,٦١٧**	**١٥,٠٩٢,٨٢٨**	**٤,٢٥٥,٥٠٠**	**٤٠,٣٥٧,١٥٠**	**٪٦٦,١٩**

(٥٠/ ب) مخاطر السوق

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

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية.

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

- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية.

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

١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق , ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بالشكل الصحيح.

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

- ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة الاسلامية وإستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك وذلك من خلال :

١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتمادا على مؤشر السوق العالمي والمحلي كمعيار ومرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء والمدارة من قبل البنك.

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

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

٢- مخاطر العملات

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

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

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

٢٠١٨	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(٥٪)	دينـــار	دينـــار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(٤,٨٢٠)	(٤,٨٢٠)	(٤,٨٢٠)
جنيه استرليني	(٢,٠٢٨)	(٢,٠٢٨)	(٢,٠٢٨)
ين ياباني	٣,٥٥٧	٣,٥٥٧	٣,٥٥٧
عملات اخرى	٨,٤٦٦	٨,٤٦٦	٨,٤٦٦
٢٠١٧	**التغير في المؤشر**	**الأثر على الأرباح والخسائر**	**الأثر على حقوق الملكية**
العملة	(٥٪)	دينـــار	دينـــار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	١٤٦	١٤٦	١٤٦
جنيه استرليني	١,٤٣٢	١,٤٣٢	١,٤٣٢
ين ياباني	٩,٥١١	٩,٥١١	٩,٥١١
عملات اخرى	١٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢

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

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
موجودات :						
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٤٣,٥١٤,١٥١	١٣,٠٩٤,٢١٦	١,٠٧٥,٥٢٠	-	١٥٢,٧٣٢	٥٧,٨٣٦,٦١٩
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٥٥١,١٢٠	١,٢٤٥,٧٣١	٢٣٠,١٧٢	٧١,١٤٠	٢,٦٧٨,٨٨٥	١٢,٧٧٧,٠٤٨
ذمم البيوع المؤجلة	٢٩,٦٠٠,٤٧٥	-	١,٨٠٠,١٦٢	-	-	٣١,٤٠٠,٦٣٧
استثمارات وكالة دولية	٥٢,٠٧٦,٠٥٠	٩٧٢,٤٢٦	٣,٠٥٨,٦٩١	-	-	٥٦,١٠٧,١٦٧
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	-	-	-	-	٢٠,٧٨٦,٧٤٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي	٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	٦٨٨,٤٨٩
موجودات اخرى	٢٧٨,٣٦٣	١٢٤,١٠٥	٥,٦٦٨	-	-	٤٠٨,١٣٦
اجمالي الموجودات	**١٥٥,٤٩٥,٣٩٧**	**١٥,٤٣٦,٤٧٨**	**٦,١٧٠,٢١٣**	**٧١,١٤٠**	**٢,٨٣١,٦١٧**	**١٨٠,٠٠٤,٨٤٥**
مطلوبات :						
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١١٤,٨٦١	٦٠,٤٦٥	-	-	٢٣,٩٥٣	١٩٩,٢٧٩
ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل، شهادات ايداع)	١٤١,١٤٢,١٩٦	١٥,٠٩٩,٨٩٥	٦,١٧٩,٦٣٠	-	٢,٦٣٨,٣٥٤	١٦٥,٠٦٠,٠٧٥
التأمينات النقدية	١,٣٨٧,٩٠٤	١٣,٨٧٠	-	-	-	١,٤٠١,٧٧٤
مطلوبات اخرى	٩,٢٦٧,٣٧٧	٣٥٨,٦٤٩	٣١,١٥١	-	-	٩,٦٥٧,١٧٧
اجمالي المطلوبات	**١٥١,٩١٢,٣٣٨**	**١٥,٥٣٢,٨٧٩**	**٦,٢١٠,٧٨١**	**-**	**٢,٦٦٢,٣٠٧**	**١٧٦,٣١٨,٣٠٥**
صافي التركز داخل المركز المالي للسنة الحالية	**٣,٥٨٣,٠٥٩**	**(٩٦,٤٠١)**	**(٤٠,٥٦٨)**	**٧١,١٤٠**	**١٦٩,٣١٠**	**٣,٦٨٦,٥٤٠**
التزامات محتملة خارج المركز المالي	٢٣,٠٥٩,٣٥٣	١,٩٠٢,٤٤٨	-	١,٥١٩,٦٧٢	١٦,٣٤٣,٢٩٧	٤٢,٨٢٤,٧٧٠

	٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
اجمالي الموجودات	١١٦,١٧٥,١٤٣	٤,٥٤٢,٥٦٤	١,٩٥٠,٢٧٥	٣١٢,٥٤٩	١,٩٢٣,٤٣٣	١٢٤,٩٠٣,٩٦٤
اجمالي المطلوبات	١٠٢,٧٢٨,٧٠٣	٤,٥٣٩,٦٣٢	١,٩٢١,٦٣٧	١٢٢,٢٢٩	١,٧١٨,٩٧٤	١١١,٠٣١,١٧٥
صافي التركز داخل المركز المالي للسنة الحالية	**١٣,٤٤٦,٤٤٠**	**٢,٩٣٢**	**٢٨,٦٣٨**	**١٩٠,٣٢٠**	**٢٠٤,٤٥٩**	**١٣,٨٧٢,٧٨٩**
التزامات محتملة خارج المركز المالي	٤٦,٤٧٣,٩١٨	٦١٥,٣٦٨	-	-	-	٤٧,٠٨٩,٢٨٦

٣- مخاطر التغير في اسعار الأوراق المالية

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

الجدول التالي يبين اثر تحرك المؤشر ٥٪ على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠١٨	التغير في المؤشر (٥٪)	الأثر على الأرباح والخسائر دينـار	الأثر على حقوق الملكية دينـار
المؤشر			
سوق عمان المالي	١٠,٥٢٤	-	١٠,٥٢٤
اسواق اجنبية	-	-	-
٢٠١٧	**التغير في المؤشر (٥٪)**	**الأثر على الأرباح والخسائر**	**الأثر على حقوق الملكية**
المؤشر		**دينـار**	**دينـار**
سوق عمان المالي	٥٦,٥٠٤	-	٥٦,٥٠٤
اسواق اجنبية	-	-	-

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

٤- مخاطر السلع

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

(٥٠/ج) مخاطر السيولة

تعبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة إلتزاماته النقدية في الآجال القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته، وبنفس الوقت تحقيق متطلبات ادارة السيولة المثلى المعتمدة لدى البنك وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية على مستوى البنك بشكل منتظم، حيث يتم دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة 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 الموائمة بين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

	لغاية سنة	
	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
الاعتمادات والقبولات	٢٦,١٢٦,٩٧٣	٤٧,٤٩٩,٢٨٥
الكفالات	٢,٠٥١,٠١٧,٢	٢,٣٩٢,٨٣٤
السقوف غير المستغلة	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	٨٢,٤٦١,١٣٢
المجموع	**١١٠,٤٩٣,٧٦٨**	**١٣٢,٣٥٣,٢٥١**

(٥١) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	اقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٤٣٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	٤٣٦,٢٨٣
حسابات العملاء الجارية	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣
تأمينات نقدية	١١,٢١٣,٦٩٥	-	٣٠١,٤٥٧	١,٠١٥,٦٧٦	-	-	-	١٢,٥٣٠,٨٢٨
مخصص ضريبة الدخل	٤,٠٣١,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	٤,٠٣١,٠٢٤
مخصصات اخرى	٣٨٠,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	٣٨٠,٧٨٥
مطلوبات اخرى	١٧,٢٨٦,٠٨١	١٠,٥٩٧,٠١٢	٧٤٧,٦٤٥	١٨٨,٦٧٠	-	-	-	٢٨,٨١٩,٤٠٨
حسابات الاستثمار المشترك	١٢٥,٧٢٥,٣٢٣	١٦٤,٢٧٣,١١٢	١٦٥,٨٩٩,١٣٧	٢٨٥,٢٨١,٨٢٣	٥٥,٣٨٣,٩٦٥	-	-	٧٩٦,٥٦٣,٣٧٠
المجموع	**٣٠٢,٦٨١,٧٧٤**	**١٧٤,٨٧٠,١٢٤**	**١٦٦,٩٤٨,٢٣٩**	**٢٨٦,٤٨٦,١٧٩**	**٥٥,٣٨٣,٩٦٥**	**-**	**-**	**٩٨٦,٣٧٠,٢٨١**
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	**٢٤٨,٨٧٩,٣٥٢**	**٨١,٠٨٤,٨٤١**	**٩٩,٤١٧,٢١٦**	**٨٧,٣٦٥,٤٧٤**	**٢٣٥,٠٨٠,٤١٠**	**٣٤٣,٧٩٣,٨٨٩**	**٢٥,٨٥٢,٣٣٣**	**١,١٢١,٤٧٣,٥١٥**
٣١ كانون الأول ٢٠١٧								
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٨٧٦,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	٨٧٦,٢٨٨
حسابات العملاء الجارية	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥
تأمينات نقدية	٢٠,٧١٠,٨٦٤	١,٠٤٤,٥٥٠	٥٠,١٣٩	١,٠٠٣,٥٤١	-	-	-	٢٢,٨٠٩,٠٩٤
مخصص ضريبة الدخل	٢,٦٠٣,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٣,٠٤٨
مخصصات اخرى	٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣
مطلوبات اخرى	١٠,٣١٥,٦٢٩	٤,٣٤٦,٤٤٩	٢٢٣,١٢٥	٤٤٦,٢٥٠	-	-	-	١٥,٣٣١,٤٥٣
حسابات الاستثمار المشترك	١١٢,٣٥٨,٠٧٧	١٦٣,٨٦٣,٣٣٩	١٤٦,٧٩٦,٦١١	٢١٥,١٩٤,٥٥٢	٢١,٨٥٦,٨٢٤	-	-	٦٦٠,٠٦٩,٤٠٣
المجموع	**٢٦٧,٠١٧,٤٧٤**	**١٦٩,٢٥٤,٣٣٨**	**١٤٧,٠٦٩,٨٧٥**	**٢١٦,٦٤٤,٣٤٣**	**٢١,٨٥٦,٨٢٤**	**-**	**-**	**٨٢١,٨٤٢,٨٥٤**
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	**٢٠٣,٣٦٣,١١٢**	**٨٥,٢٩٤,٢٦٣**	**٨٨,٩١٧,٨٣٩**	**٦٤,٨٣١,١٨٦**	**١٨٣,٩٧٨,٤٣٣**	**٣٠٨,٦٦٨,٤٥٢**	**٢٢,٧٤٩,٣٥٥**	**٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠**

فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة

	الافراد دينار	المؤسسات دينار	الخزينة دينار	اخرى دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
اجمالي الايرادات(مشتركة وذاتي)	٢٠,٧٩٥,١١٧	١٦,٦٨٢,٩٧١	٥,٢٤٥,٢٣٥	٨٦٣,٢٢٣	٤٣,٥٨٦,٥٤٦	٣٦,٣٥٥,١٦٣
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	-	-	-	(٦,٢١٧,١٤٨)	(٦,٢١٧,١٤٨)	(٥,٠٩٧,٠٧٣)
نتائج اعمال القطاع	**٢٠,٧٩٥,١١٧**	**١٦,٦٨٢,٩٧١**	**٥,٢٤٥,٢٣٥**	**(٥,٣٥٣,٩٢٥)**	**٣٧,٣٦٩,٣٩٨**	**٣١,٢٥٨,٠٩٠**
مصاريف موزعة	(١,٧٩٦,١٠٨)	(٩٤٢,٠٥٣)	(٣٦٤,٤٢٦)	-	(٣,١٠٢,٥٨٧)	(٢,٨٤٦,٨٨٢)
مصاريف غير موزعة	-	-	-	(٢١,١٩٦,١٥٩)	(٢١,١٩٦,١٥٩)	(١٩,٦٦٠,٤٧٦)
الربح للسنة قبل الضريبة	**١٨,٩٩٩,٠٠٩**	**١٥,٧٤٠,٩١٨**	**٤,٨٨٠,٨٠٩**	**(٢٦,٥٥٠,٠٨٤)**	**١٣,٠٧٠,٦٥٢**	**٨,٧٥٠,٧٣٢**
(مصروف ضريبة الدخل) للعام	-	-	-	(٤,٧١٩,٩٩١)	(٤,٧١٩,٩٩١)	(٣,٠٤٣,٣٨٢)
الربح للسنة	**١٨,٩٩٩,٠٠٩**	**١٥,٧٤٠,٩١٨**	**٤,٨٨٠,٨٠٩**	**(٣١,٢٧٠,٠٧٥)**	**٨,٣٥٠,٦٦١**	**٥,٧٠٧,٣٥٠**
					٢٠١٨ **دينار**	**٢٠١٧** **دينار**
موجودات القطاع	٣٩٠,٥٣٩,٦٤٢	٣٤٧,٥٣٩,٥٦٨	١٩٤,٨٢٥,٤٧٧	-	٩٣٢,٩٠٤,٦٨٧	٧٩٣,٤٩٩,٤٠٠
موجودات غير موزعة	-	-	-	١٨٨,٥٦٨,٨٢٨	١٨٨,٥٦٨,٨٢٨	١٦٤,٣٠٣,٢٤٠
مجموع الموجودات	**٣٩٠,٥٣٩,٦٤٢**	**٣٤٧,٥٣٩,٥٦٨**	**١٩٤,٨٢٥,٤٧٧**	**١٨٨,٥٦٨,٨٢٨**	**١,١٢١,٤٧٣,٥١٥**	**٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠**
مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع	٧٠٣,١٠٨,٥٧٨	١٢٣,٨٨٩,١٢٨	١٠٣,٧٩١,٨٩٦	-	٩٣٠,٧٨٩,٦٠٢	٧٩٧,٧٢٣,٤٢٢
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٤٩,٣٨٨,٩٣١	٤٩,٣٨٨,٩٣١	٢١,٩٢٣,٧٢٨
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك	**٧٠٣,١٠٨,٥٧٨**	**١٢٣,٨٨٩,١٢٨**	**١٠٣,٧٩١,٨٩٦**	**٤٩,٣٨٨,٩٣١**	**٩٨٠,١٧٨,٥٢٣**	**٨١٩,٦٥٧,١٥٠**

	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
مصاريف راسمالية	٥,٦٣٥,٣٠٩	٢,٢٥٨,٣٣٢
استهلاكات واطفاءات	٢,٥٢٣,٦٦٢	٢,٨٢٩,٩٩٠

معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي .

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	داخل المملكة دينار	خارج المملكة دينار	الاجمالي دينار	داخل المملكة دينار	خارج المملكة دينار	الاجمالي دينار
مجموع الموجودات	١,٠٢٢,٩٨٨,٣٧٤	٩٨,٤٨٥,١٤١	**١,١٢١,٤٧٣,٥١٥**	٨٨١,٥٨٣,١٠٠	٧٦,٢١٩,٥٤٠	**٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠**
اجمالي الايرادات	٤١,٠٢٣,٤٦٣	٢,٥٥٣,٠٨٣	**٤٣,٥٨٦,٥٤٦**	٣٤,٩٨٤,٠٣٦	١,٣٧١,١٢٧	**٣٦,٣٥٥,١٦٣**
المصروفات الراسمالية	٥,٦٣٥,٣٠٩	-	**٥,٦٣٥,٣٠٩**	٢,٢٥٨,٣٣٢	-	**٢,٢٥٨,٣٣٢**

(٥٢) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين 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 من 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 النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بناءا على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقا للمعيار المعدل رقم(١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSB) سنداً لاحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك علما بأنه قد تم احتساب نسبة كفاية راس المال كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بناءً على تعليمات كفاية راس المال للبنوك الاسلامية رقم (٢٠١٠/٥٠) الصادرة عن البنك المركزي الاردني سنداً لاحكام المالدة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالالاف الدنانير:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف دينار	ألف دينار
بنود رأس المال الاساسي	**١٣٢,٣٤٩**	**١٣٠,٢٤٣**
رأس المال المكتتب (المدفوع)	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الارباح المدورة	١٧,١٣٨	١٤,٣٧١
الاحتياطي القانوني	٢٤,١٨٢	٢٢,٨٧٥
الاحتياطي الاختياري	-	-
أرباح مقترح توزيعها	(٧,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)
احتياطي القيمة العادلة بالكامل (ذاتي)	(٢٥)	-
حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال	(٢٨٥)	-
الارباح المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات النقدية المتوقعة	-	-
موجودات غير ملموسة	(١,٦٠١)	(١,٤٥٠)
حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)	-	-
حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)	(١٢)	(٧)
حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر	-	(٥٤٦)
الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك	(٤٨)	-
رأس المال الاضافي	**-**	**٢,٤٥٢**
حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة	-	(٣٩٧)
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	٢,٨٥٦
حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)	-	-
حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)	-	(٧)
رأس المال المساند	**٩٧١**	**-**
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	١,٠١١	-
حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين	(٨)	-
الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك	(٣٢)	-
مجموع رأس المال التنظيمي	**١٣٣,٣٢٠**	**١٣٢,٦٩٥**
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	**٥٢٢,٤٣٦**	**٤٢٩,٥٢١**
نسبة كفاية رأس المال (٪)	٪ ٢٥,٥٢	٪ ٣٠,٨٩
نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)	٪ ٢٥,٣٣	٪ ٣٠,٣٢
نسبة الشريحة الأول Tier 1 (٪)	٪ ٢٥,٣٣	-
نسبة الشريحة الثانية Tier 2 (٪)	٪ ٠,١٩	-
نسبة الرافعة المالية	٪ ٢٦,٤١	-

(٥٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	١١٨,٧٦٧,٣٥٨	-	١١٨,٧٦٧,٣٥٨
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٢٦٤,٩٢٣	-	١٣,٢٦٤,٩٢٣
استثمارات وكالة دولية	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	-	٥٦,٠٢٠,٨٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٦٨٨,٤٨٩	٦٨٨,٤٨٩
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٢٦٧,١٤٧,٩٠٨	١٨١,٦٤٩,٢١٦	٤٤٨,٧٩٧,١٢٤
قروض غير محولة بالصافي	٧٦٧	-	٧٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٩,٧٥٣,٢١٨	١٨,٣٦٢,٥٨٠	٢٨,١١٥,٧٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	٣٤٠,٥٠٠	-	٣٤٠,٥٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
استثمارات في شركة حليفة	٣٧٦,٦١٨	-	٣٧٦,٦١٨
صافي الاستثمار في شركات تابعة تحت التصفية	٧٩,٧١٧	-	٧٩,٧١٧
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٤١,٧٧٩,١١٨	٢٨٥,٤٧٣,٣٥٤	٣٢٧,٢٥٢,٤٧٢
القرض الحسن	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٢٤,٢٥١,٤٢٦	٢٤,٢٥١,٤٢٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	١,٦٠٠,٩٠٧	١,٦٠٠,٩٠٧
موجودات ضريبية مؤجلة	٧٢٣,٦٠٦	-	٧٢٣,٦٠٦
موجودات أخرى	٨,٤٩٢,٢٩٤	-	٨,٤٩٢,٢٩٤
مجموع الموجودات	**٥١٦,٧٤٦,٨٨٣**	**٦٠٤,٧٢٦,٦٣٢**	**١,١٢١,٤٧٣,٥١٥**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٤٣٦,٢٨٣	-	٤٣٦,٢٨٣
حسابات العملاء الجارية	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	-	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣
تأمينات نقدية	١٢,٤٧٠,٢٦٤	-	١٢,٤٧٠,٢٦٤
مخصص ضريبة الدخل	٤,٠٣١,٠٢٤	-	٤,٠٣١,٠٢٤
مخصصات اخرى	٣٨٠,٧٨٥	-	٣٨٠,٧٨٥
مطلوبات اخرى	٢٨,٨١٩,٤٠٨	-	٢٨,٨١٩,٤٠٨
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	(٥٥٢,٦٦٥)	-	(٥٥٢,٦٦٥)
حسابات الاستثمار المشترك	٧٣١,٦٠٢,٣٢٣	٥٥,٣٨٣,٩٦٥	٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	١,٩٤٥,٩٩٧	١,٩٤٥,٩٩٧
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢,٠٥٢,٥٦٦	-	٢,٠٥٢,٥٦٦
مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	**٩٢٢,٨٤٨,٥٧١**	**٥٧,٣٢٩,٩٦٢**	**٩٨٠,١٧٨,٥٣٣**
الصافي	**(٤٠٦,١٠١,٦٨٨)**	**٥٤٧,٣٩٦,٦٧٠**	**١٤١,٢٩٤,٩٨٢**

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	١١٩,٩٣٤,١٣٥	-	١١٩,٩٣٤,١٣٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	٦,٥٧٠,٧٠٩
استثمارات وكالة دولية	٢٣,٨٦١,٥٧٢	-	٢٣,٨٦١,٥٧٢
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٢٣٠,٤٠١,٣١٤	١٨٥,٧٥٤,٢٣٠	٤١٦,١٥٥,٥٤٤
قروض غير محولة بالصافي	١٨,٨٧٤	١٨,٨٧٤	٣٧,٧٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١٣,١٢٨,١٧٢	٢٥,٧٤٧,١٧٣	٣٨,٨٧٥,٣٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	١٧,٧٠٠	-	١٧,٧٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
استثمارات في شركة حليفة	٣٧٧,٢٦٢	-	٣٧٧,٢٦٢
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٢٩,٩٦٩,٦٧١	٢٢٥,٧٣٨,٩٤٨	٢٥٥,٧٠٨,٦١٩
القرض الحسن	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
ممتلكات ومعدات -بالصافي	-	٢١,٢٩٩,٧٧٢	٢١,٢٩٩,٧٧٢
موجودات غير ملموسة -بالصافي	-	١,٤٤٩,٥٨٣	١,٤٤٩,٥٨٣
موجودات ضريبية مؤجلة	٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥
موجودات أخرى	٧,٥٢٧,١٧٦	-	٧,٥٢٧,١٧٦
مجموع الموجودات	**٤٤٢,٤٠٦,٤٠٠**	**٥١٥,٣٩٦,٢٤٠**	**٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٨٧٦,٢٨٨	-	٨٧٦,٢٨٨
حسابات العملاء الجارية	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	-	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥
تأمينات نقدية	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	-	٢٢,٧٤٦,٠٤٨
مخصص ضريبة الدخل	٢,٦٠٣,٠٤٨	-	٢,٦٠٣,٠٤٨
مخصصات اخرى	٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
مطلوبات اخرى	١٥,٣٣١,٤٥٣	-	١٥,٣٣١,٤٥٣
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	(٨٢٠,١٢١)	-	(٨٢٠,١٢١)
حسابات الاستثمار المشترك	٦٣١,٠٦٤,٣١٥	٢١,٨٥٦,٨٢٤	٦٥٢,٩٢١,١٣٩
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٤,١٥٠,٤٣٠	٤,١٥٠,٤٣٠
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١,٦٩٥,٢٩٧	-	١,٦٩٥,٢٩٧
مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	**٧٩٣,٦٤٩,٨٩٦**	**٢٦,٠٠٧,٢٥٤**	**٨١٩,٦٥٧,١٥٠**
الصافي	**(٣٥١,٢٤٣,٤٩٦)**	**٤٨٩,٣٨٨,٩٨٦**	**١٣٨,١٤٥,٤٩٠**

(٥٤) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية/ذاتي * :

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
اعتمادات	٢٥,٤٩٨,٧٥٦	٥,٥١٥,٤٠٤
قبولات	٦٢٨,٢١٧	٤١,٩٨٣,٨٨١
كفالات:		
- دفع	١,٣٦٢,٠١٣	١,٢٤٩,١١٥
- حسن التنفيذ	٧,٤٥٤,١٨٦	١,٠٨٠,٦٥٤
- اخرى	١١,٦٩٣,٩٧٣	٦٣,٠٦٥
المجموع	**٤٦,٦٣٧,١٤٥**	**٤٩,٨٩٢,١١٩**

ب- ارتباطات والتزامات إئتمانية/ مشترك

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
- السقوف غير المستغلة/ مباشرة	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	٨٢,٤٦١,١٣٢
المجموع	**٦٣,٨٥٦,٦٢٣**	**٨٢,٤٦١,١٣٢**

* بلغت السقوف غير المستغلة/ غير المباشرة الذاتية مبلغ ٦٩,٩٣٦,٢٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات/ذاتي حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مبلغ ٦٥,٠٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢٣).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات/مشترك حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مبلغ ٢١٩,٣٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢٣).

ورد كتاب الى البنك من البنك المركزي الاردني بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٧ مرفقا به صورة عن كتاب دولة رئيس الوزراء والرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع والرأي يتعلق بأرصدة ما سمي «حساب فروقات فوائد القروض الممنوحه لبنك الانماء الصناعي سابقا». وردا على هذا الكتاب فان الادارة تؤكد بأن البنك قد قام خلال العام ٢٠١٠ بقيد كافة أرصدة حسابات أمانات فروقات الفوائد الخاصة بالقروض الخارجية الممنوحة لمؤسسات أردنية لصالح وزارة التخطيط بناءا على طلبهم، أما بخصوص موضوع احتساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الانماء الصناعي سابقا برأي ادارة البنك والرأي القانوني فان كافة الاجراءات التي اتبعها البنك فيما يتعلق بهذا الموضوع هي اجراءات صحيحة ولايوجد تأثير على القوائم المالية الموحدة المرفقة.

(٥٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٢,٦٣٨,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢,٥١٢,٦٢٤ دينار كما في ٣١ كانون أو ل ٢٠١٧ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٥٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولم ينتج عن اعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.

(٥٧) تحليل أثر المعايير الصادرة وغير النافذة بعد

معايير المحاسبة الاسلامية:

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

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٨) «المرابحة والبيوع الآجلة» ويهدف المعيار الجديد الى تحديد المبادئ المحاسبية والابلاغ المناسب للاعتراف والقياس والافصاح لتطبيقها فيما يتعلق بالمرابحة وغيرها من معاملات البيع الآجل للبائع والمشتري، علما بأن تاريخ التطبيق الالزامي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

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

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

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

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية:

-المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) «عقود الايجار» ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لعقود الايجار، ان تاريخ التطبيق الالزامي للمعيار هو أول كانون الثاني ٢٠١٩، يمكن للبنك تطبيق المعيار بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية أو بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية، هذا وسوف يطبق البنك المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقا كعقود ايجار وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

(٥٨) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار	«٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٣٤٠,٥٠٠	١٧,٧٠٠	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لاينطبق	لاينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٢١٠,٤٧٧	١,١١٢,٣٨٥	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لاينطبق	لاينطبق
صكوك متوفر لها أسعار سوقية	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	٢٩,٣١١,٦٨٣	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لاينطبق	لاينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٨٨,٤٨٩	-	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لاينطبق	لاينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك						
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١,٠٦٣,٧٢٥	١٩٤,٤٧٧	المستوى الثاني	أداة مالية مشابهة	لاينطبق	لاينطبق
صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية	٦,١٩٢,٦٠٠	٨,٢٥٦,٨٠٠	المستوى الثاني	أداة مالية مشابهة	لاينطبق	لاينطبق
المجموع	**٢٩,٢٨٢,٥٤٠**	**٣٨,٨٩٣,٠٤٥**				

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والعام٢٠١٧

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

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

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	مستوى القيمة العادلة
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٤٤٨,٧٩٧,١٢٤	٤٩٧,٢٨٠,٣٤٣	٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٦٠,١٠٩,١٨٤	المستوى الثاني
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,٦٣٣,٤٤٧	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٥,٣١٥,٢٤٣	المستوى الثاني
مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة	**٥٤٠,٩٨٨,١٢٤**	**٥٨٩,٩١٣,٧٩٠**	**٤٧١,٠٣٣,٥٤٤**	**٥١٥,٤٢٤,٤٢٧**	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
حسابات العملاء الجارية والحسابات المطلقة	٩٣٠,٥٩٤,٨٧١	٩٤٠,٢٣٢,٥١٧	٧٧٢,٩٩٠,١٠٤	٧٨٠,٢٠١,٤١٤	المستوى الثاني
تأمينات نقدية	١٢,٤٧٠,٢٦٤	١٢,٤٧٠,٢٦٤	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	المستوى الثاني
مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	**٩٤٣,٠٦٥,١٣٥**	**٩٥٢,٧٠٢,٧٨١**	**٧٩٥,٧٣٦,١٥٢**	**٨٠٢,٩٤٧,٤٦٢**	

من دعمكم
نستمد عزيمتنا على الدوام

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة
المحتويات

الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠١٨	١٦٧
مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠١٨	١٧١
تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية	١٧٥
السلسلة الزمنية للارباح المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الاوراق المالية	١٧٧
الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي	١٧٩
الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام	١٨٠
حجم الاستثمار الرأسمالي	١٨٠
التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية	١٨٠
أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ تعيين كل منهم ونبذة تعريفية عن كل منهم	١٨٢
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم	١٨٧
أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم	١٨٩
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 ٢٠١٨ مقارنة مع السنة السابقة	١٩٣
أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة	١٩٥
أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١)٪ أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الأسهم كما بتاريخ٢٠١٨/١٢/٣١	١٩٦
المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الادارة	١٩٧
اقرار مجلس الادارة (عدم وجود امور جوهرية تؤثر على استمرارية البنك/مسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفر نظام رقابة فعال)	١٩٨
اقرار مجلس الادارة (عدم الحصول على منافع)	١٩٩
اقرار صحة ودقة واكتمال البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي	٢٠٠
المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٢٠١
اقرار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية (عدم الحصول على منافع)	٢٠٢
المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الادارة العليا	٢٠٣
عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠٤
برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠١٨	٢٠٥
أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠٦
سياسة منح المكافآت لدى البنك	٢٠٨
الشركات التابعة	٢٠٨
أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والاتعاب الاضافية عن عام ٢٠١٨	٢٠٨
درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين (محليا وخارجيا) في حال كون ذلك يشكل ١٠٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات او الإيرادات على التوالي	٢٠٩
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.	٢٠٩
وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية	٢٠٩
بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم	٢٠٩
تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية	٢٠٩
التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠١٨	٢١٠
ابرز القضايا المقامة من البنك وضد البنك	٢١١
المخاطر التي يتعرض لها البنك	٢١٢
وصف دائرة ادارة المخاطر وطبيعة عملياتها	٢١٢
تطورات دائرة إدارة المخاطر	٢١٢
الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر	٢١٤
الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي	٢١٥
تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية	٢١٦
وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي	٢١٩
إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠١٨	٢٢١
ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال)	٢٢٢

تقرير مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمين المحترمين،،

يسر مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية والإنجازات التي تحققت والخدمات والمنتجات التي تم تطويرها خلال العام ٢٠١٨ والتي أتت للبنك بالعديد من النجاحات وتحقيق المزيد من الأهداف الاستراتيجية التي تم تحديدها مسبقا وستنعكس نتائجها الايجابية على مساهمي البنك ومتعامليه بإذن الله.

فمنذ 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 ٢٠١٨

سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا ثلاثة وثلاثون فرعًا منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أسس عصرية، ونمت عمليات البنك لتصل موجودات البنك الى ١,١ مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ١٧٪ عن العام ٢٠١٧، كما نمت محفظة التمويلات للبنك لتصل الى ٧٦ مليون دينار وبنسبة ١٥٪، وبلغت ودائع متعاملي البنك ٩٣١ مليون دينار وبنسبة نمو ٢٠٪.

وتالياً أبرز إنجازات ادارات البنك المختلفة :

الخدمات المصرفية للشركات

حققت دائرة الخدمات المصرفية للشركات في العام ٢٠١٨ نموا جيدا في محفظة التمويل المباشر وغير المباشر، حيث تم توسيع قاعدة المتعاملين في مختلف القطاعات الاقتصادية، وذلك عبر بناء محفظة متنوعة من المتعاملين الجدد في قطاعي الشركات الكبرى والمتوسطة، وفي مختلف المجالات والقطاعات (التجارية، الصناعية، الخدمية، المقاولات والقطاع الحكومي) .

لأن أو لى اهتماماتنا في بنك صفوة الإسلامي هو التميز في خدمة متعاملينا، فقد تم اطلاق حزمة متميزة ومبتكرة من الخدمات التي تلبي احتياجات المتعاملين بطريقة عصرية ومنها خدمة الإنترنت البنكي لمتعاملي البنك من الشركات، بالاضافة الى خدمة ادارة النقد وذلك بطريقة عصرية متميزة، وجاري العمل على اطلاق منتجات وخدمات مصرفية جديدة تخص قطاع الشركات في العام القادم.

اننا في دائرة الخدمات المصرفية للشركات لبنك صفوة الاسلامي نحرص دائما على التركيز على تأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع متعاملينا في السوق الأردني محورها الخدمة المتميزة لهم، وتفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة وبناء علاقات طويلة المدى مع هذه الشركات.

الخدمات المصرفية للأفراد

نحرص في بنك صفوة الإسلامي على تعزيز تواجدنا وانتشار شبكة فروعنا في جميع انحاء ومحافظات المملكة لتقديم خدماتنا لأكبر فئة ممكنة، وقد بدأت شبكة فروع البنك تزداد ليصل عددها حتى يومنا هذا الى ٣٣ فرعًا في العاصمة عمان وفي كل من محافظة اربد، الزرقاء، العقبة، السلط، جرش ومأدبا، تقدم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات لتلبية حاجات ورغبات شريحة واسعة من المتعاملين.

على صعيد الودائع، يقدم البنك خدمات الحسابات الجارية، حسابات التوفير، الودائع الإستثمارية وشهادات الايداع التي صممت شروطها بمرونة متناهية، وقد تمكن البنك من توسيع قاعدة المتعاملين حيث تجاوز عدد الحسابات ١٠٠ ألف حساب وذلك بفضل الحسابات المتنوعة والمبتكرة التي أطلقها البنك وتوزيع أعلى العوائد.

هذا وقد قام البنك باطلاق شراكة استراتيجية مع صندوق الحج للادخار والاستثمار عبر توقيع اتفاقية مع الصندوق لاستقبال طلبات المدخرين من خلال فروع البنك واستثمارها وفق طرق الاستثمار الاسلامي.

وعلى صعيد خدمات ومنتجات التمويل يقدم البنك مجموعة من الحلول التمويلية للافراد منها: تمويل السيارات، تمويل البضائع بصيغة المرابحة، التمويل السكني وتمويل الاراضي والمكاتب بصيغة الإجارة المنتهية بالتمليك بالاضافة الى باقات تمويل الخدمات كالتعليم والحج وغيرها، كما يقدم خدمة البطاقات بأنواعها كبطاقات الخصم المباشر « فيزا إلكترون »، وبطاقات الفيزا للسداد الشهري الذهبية والكلاسيك بالإضافة الى بطاقات فيزا Signature لمتعاملي الصفوة جولد.

ولتعزيز منتج المساومة قام البنك بتوقيع اتفاقيات مع كبار التجار العاملين في السوق الأردني في مجال الأجهزة الكهربائية،المفروشات، قطع غيار السيارات، انظمة الطاقة المتجددة، العلاج وحفلات الزفاف ليشمل اغلب احتياجات المتعاملين.

وحرصا على تقديم أفضل الخدمات لمتعاملي البنك فقد تم تفعيل نظام دور أكثر حداثة وتطورا في كافة فروع البنك، يمكن البنك من الاطلاع وبشكل فوري على أعداد المتعاملين والزوار للفروع والخدمات الأكثر طلبا وقياس سرعة تقديم هذه الخدمات بالاضافة الى نظام لتقييم تجربة المتعامل في البنك « Customer Feedback» بكل بساطة ويسر، مما سينعكس ايجابا على سرعة وجودة الخدمات المقدمة.

في اطار سعيه الدائم لتقديم خدمات ومنتجات مميزة لمتعامليه اطلق بنك صفوة الاسلامي ومع مطلع عام ٢٠١٩ اول بطاقة دوارة اسلامية في المنطقة.

وشهد العام ٢٠١٨ اعتماد تصميم جديد لفروع البنك الجديدة وما يميز التصميم الجديد هو اعتماده بالدرجة الاولى على رحلة المتعامل «Customer Journey» الأمر الذي انعكس ايجابا على رضا المتعاملين والزوار للفرع عن طريقة الخدمة والخصوصية التي يحظون بها.

الخدمات المصرفية الإلكترونية

يهدف البنك وبشكل مستمر إلى توفير أحدث الوسائل لمتعامليه لإنجاز معاملاتهم البنكية بسهولة ويسر وعلى مدار الساعة من خلال القنوات الإلكترونية الموجودة لديه والتي تضم أجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت بالإضافة إلى خدمات الرسائل القصيرة والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول وانظمة الدور الالكتروني ونظام التغذية الراجعة من العملاء التي تم تركيبها في جميع فروع البنك.

هذا بالإضافة إلى مركز الإتصال الهاتفي والذي بدوره يقدم المساعدة للمتعاملين فيما يخص حساباتهم والمنتجات والعروض التي يقدمها البنك وكذلك التعامل مع الشكاوى ومتابعتها لضمان تقديم خدمات مميزة للمتعاملين، حيث قام البنك خلال العام ٢٠١٨ بتطوير مركز الاتصال وزيادة ايام العمل لتشمل ايام الجمعة والسبت وعلى مدار ايام الاسبوع لخدمة المتعاملين.

خلال العام أطلق البنك التطبيق الجديد للموبايل البنكي بحلته الجديدة وبخدماته المميزة كما تم تفعيل خدمة التحويل الفوري لبنوك محلية من خلال نظام ACH على كل من الإنترنت البنكي والموبايل البنكي، إضافة إلى تفعيل خدمة الإشتراك التلقائي بالخدمات الإلكترونية وامكانية الاشتراك الآلي بخدمة الرسائل القصيرة، هذا وقد تم انجاز مشروع الانترنت البنكي وخدمة إي فواتيركم لدفع الفواتير لمتعاملي البنك وغير متعامليه من خلال أمناء الصناديق في فروعنا.

وصل عدد اجهزة الصرافات الآلية ٧٣ جهاز منها: ٤٠ جهاز خارجي تتواجد في مراكز التسوق والمساجد ومحطات المحروقات، و٣٣ جهاز داخل الفروع تخدم شريحة واسعة من متعاملي البنك ومن غير متعامليه.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة

ضمن خطة البنك بالتوسع وتقديم خدماته لمختلف الفئات في المجتمع،قام بنك صفوة الإسلامي بتطوير الخدمات المصرفية التمويلية المقدمة للمؤسسات والشركات الصغيرة العاملة في القطاعات الإقتصادية المختلفة من خلال عدة منتجات كتمويل السيارات والشاحنات/ تمويل الطاقة المتجددة وتمويل الشركات الناشئة بالاضافة الى تمويل شراء العقارات التجارية بصيغتي المرابحة والإجارة.

كما تم طرح منتج تمويل جديد لقطاع الشركات الصغيرة بصيغة المرابحة لمرة واحدة اوبسقف متجدد يعتمد على قيمة المبيعات السنوية على نقاط البيع (POS) ولجميع القطاعات بدون استثناء ويهدف هذا المنتج للتخفيف عن المتعاملين فيما يتعلق بطلب تقديم ضمانات .

حيث أن أو لوياتنا في بنك صفوة الإسلامي خدمة المتعامل بأعلى درجة من السرعة والجودة فقد تم إنشاء ثلاثة مراكز متخصصة في تمويل الشركات الصغيرة وموزعة جغرافيا كما يلي:

- مركز عمان والذي يخدم جميع مناطق عمان.
- مركز اربد والزرقاء والذي يخدم محافظات الشمال والزرقاء.
- مركز الجنوب والذي سيباشر أعماله في الربع الأول من عام ٢٠١٩ ليخدم محافظات الجنوب والعقبة .

هذا بالاضافة الى توفير كافة المعلومات الأساسية من خلال موظفي الفروع المنتشرة في المملكة.

الخزينة والإستثمار

تقوم دائرة الخزينة والإستثمار بالتخطيط والتنظيم والتحكم بالنقد في البنك، بهدف تحقيق أفضل عائد ممكن وتقليل تكلفة الأموال المستخدمة، ومن أهم أدوار الدائرة موازنة المراكز المالية بالعملات الاجنبية والادارة الفعالة للسيولة النقدية والمخاطر المتعلقة بها.

من اجل تعزيز دور دائرة الخزينة والاستثمار في المساعدة على تحقيق أهداف واستراتيجيات البنك فقد قامت الدائرة خلال العام ٢٠١٨ بتوسيع شبكة علاقات البنك مع البنوك المراسلة العالمية لتلبية احتياجات البنك ومتعامليه وبأقل التكاليف الممكنة، كما تم اضافة خدمة الحفظ الأمين لكبار متعاملي البنك، وتم طرح شهادات الايداع بالدينار الاردني والدولار الأمريكي لفترات عامين وثلاثة أعوام وخمسة أعوام.

لأننا في بنك صفوة الاسلامي نؤمن بدور البنك والتزامه بدعم الاقتصاد الوطني وضرورة تفعيل الشراكة بين القطاعين العام والخاص، فقد حرص البنك على توقيع اتفاقية استثمارية مع البنك المركزي الاردني والتي تهدف بشكل رئيسي الى توفير مصادر تمويل متوسطة الأجل للقطاعات الاقتصادية المختلفة والتي تعمل في مجالات الصناعة، السياحة، الطاقة المتجددة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات والاستشارات الهندسية ولممارسة أعمالها بكلف منخفضة.

إدارة رأس المال البشري

لأننا نحرص في بنك صفوة الاسلامي على العنصر البشري باعتباره رأس مال للبنك وقيمة مضافة لمؤسستنا، فقد قامت ادارة رأس المال البشري خلال العام ٢٠١٨ بالإنجازات التالية :

- ضمانا لتقديم خدمات أفضل لموظفي البنك فقد تم أتمتة جميع الخدمات الخاصة بموظفي البنك من خلال نظام خاص مما يوفر الوقت والجهد لطلب أي خدمة.
- لغايات المحافظة على الكفاءات المميزة من ضمن موظفي البنك وبناء مستقبل مهني مميز لهم يتم اجراء دراسات محلية للسوق الأردني لتحديد منافع ومزايا الموظفين بالإضافة الى دراسة أفضل الممارسات المحلية.
- من أجل تعزيز مبدأ التشاركية تم تطوير نظام حوافز لقطاعات الاعمال المختلفة لتحفيز الموظفين ومشاركتهم في تنمية أعمال البنك واستقطاب متعاملين جدد.
- اهتماما بموظفينا وآرائهم قمنا بقياس الرضا الوظيفي وكانت النتائج افضل من العام السابق.
- ضمن استراتيجية رأس المال البشري لبناء فريق عمل يتمتع بكفاءة ومهنية عالية فقد تم تطبيق نظام الامتحانات للموظفين المرشحين للتعيين ويتم اخضاع المرشحين لبرامج تدريبية مكثفة بهدف اختبار اداؤهم وسلوكهم مسبقاً وتدريبهم بشكل مكثف وقبل التحاقهم بالعمل الفعلي لدى البنك الامر الذي يؤدي الى تعيين موظفين مناسبين ومؤهلين وضمن افضل الكفاءات المتاحة في سوق العمل.

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

لسعينا في بنك صفوة الاسلامي تحقيق السرعة بالاداء والدقة بالنتائج للمساهمة برفع مستوى الخدمة المقدمة للمتعاملين والحد من الأخطاء التشغيلية وتخفيض التكاليف وزيادة الربحية قامت دائرة العمليات المركزية باجراء تنظيمي لبعض العمليات المصرفية المدارة لديها وفق معايير الجودة المطلوبة، متضمنة الاجراءات الرقابية اللازمة ومتوافقة مع التعليمات والسياسات المعتمدة. لغايات ضبط الجودة وكفاءة العمليات يتم دراسة الهيكل التنظيمي وبالتعاون مع الدوائر الاخرى المعنية لتطبيق نموذج تشغيلي جديد مبني على تطوير البنية الداخلية للدائرة ومواكبة التغيرات الرقمية لاتمتة ما امكن من العمليات وبما يضمن تحقيق غايات وهدف البنك بتقديم افضل الخدمات للمتعاملين، مما سينعكس على تخفيض الوقت المعياري للخدمات المقدمة مع المحافظة على الجوانب الرقابية .

تجسيدا لخطة البنك الاستراتيجية عملت دائرة الخدمات المؤسسية والهندسية على انجاز وتجهيز ٨ فروع جديدة (ماركا، مكة مول، العقبة، شارع الحرية، جرش، السلط، مادبا والمدينة الرياضية) وتم ايضا تجهيز مواقع وتركيب الديكورات اللازمة ل ١١ صرافا جديدا في مواقع مختلفة من المملكة. وجاري العمل على دراسة وانجاز توسعة نطاق محطة الطاقــة المتجددة (الطاقة الشمسية) لتشمل تزويد فروع البنك الجديدة بالطاقة الكهربائية وضمن منطقة اختصاص شركة الكهرباء الاردنية هذا بالتزامن مع ترشيد النفقات والاستخدام الامثل للموارد مع المحافظة على البيئة.

ولايماننا في بنك صفوة الاسلامي بضرورة ايلاء الجوانب الرقابية الأهمية العظمى جنبا الى جنب مع تطور الأعمال وللحد من الأخطاء التشغيلية فقد تم توسيع نطاق عمل وحدة الرقابة الداخلية في البنك عبر استحداث تقارير رقابية جديدة وتكثيف الزيارات الميدانية واعادة توزيعها بما يضمن شمول وكفاءة الضوابط الرقابية.

إن من اولوياتنا في بنك صفوة الاسلامي ان تكون نسبة رضا متعاملينا من أعلى النسب، وتحقيقا لهذا الهدف فان دائرة الجودة الشاملة تعمل وباستمرار على دراسة وتحليل شكاوى المتعاملين لمعالجة اسبابها ومنع تكرارها، ونعمل حاليا على دراسة هندسة عمليات مختلفة في البنك منها (هندسة عمليات خدمات ما بعد البيع من خلال نظام تتبع المعاملات، هندسة عمليات الشيكات وهندسة عمليات حوالات الشركات) لنتميز ونصل للمرتبة الاولى بين البنوك العاملة بالأردن في سرعة وجودة الخدمات المصرفية المقدمة.

دائرة تكنولوجيا المعلومات

يؤمن البنك أن مستقبل الخدمات المصرفية يعتمد على قدرته على العمل بمرونة كافية واعتماد المهارات المناسبة للتحول الرقمي (Digital Transformation)، خلال العام ٢٠١٨ اتخذ البنك خطوات كبيرة في هذا الاتجاه عبر تحديد استراتيجية التحول على المدى القصير والبعيد وترتيب الأولويات في هذا المجال، وساهم ذلك في توفير حلول شاملة تضمن تقديم أفضل الخدمات لمتعامليه وبفعالية عالية سواء للشركات بأنواعها أو الافراد، اضافة إلى تمكين المتعاملين من تنفيذ معاملاتهم بشكل أسرع وأكثر أمانًا.

في اطار الرقابة وانسجاما مع تعليمات البنك المركزي الأردني، فقد حرصت ادارة البنك على استكمال المشاريع التكنولوجية للوصول الى مستوى الامتثال المطلوب لحاكميه تكنولوجيا المعلومات (كوبت 5)، كما حرصت دائرة تكنولوجيا المعلومات على تحقيق عنصر الرقابة الآلية للأنظمة والخوادم من خلال انظمة متخصصة (Solar Winds و SCCM) اضافة الى تعزيز توافر الخدمات في الموقع البديل .

دائرة الرقابة الشرعية

تستمد دائرة الرقابة الشرعية قوتها من وجود هيئة رقابة شرعية متميزة بخبرات شرعية مصرفية عريقة على مستوى العالم الإسلامي، وتحرص الدائرة على التأكد من تطبيق فتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية والتي تتعلق بجميع أنشطة البنك من خلال مراقبة وتدقيق كافة الأعمال وإجراء الدراسة الشاملة لنماذج العقود وسياسات المنتجات وإجراءات العمل والمعاملات المنفذة.

استمرت دائرة الرقابة الشرعية بالتواصل الفعال مع هيئة الرقابة الشرعية لعرض كافة المستجدات والقضايا الدقيقة والحصول على الإجابات والفتاوى ذات العلاقة والتأكد من تطبيق توجيهاتها وقراراتها من قبل الدوائر المعنية.
كما تقوم الدائرة بالتواصل اليومي مع مختلف أقسام وإدارات البنك وموظفيه لاستعراض أي مسائل قد تطرأ أثناء التطبيق والإجابة عليها وفق قرارات هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.

إنجازات دائرة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٨ :

- ابتكار آلية التحوط وتقليل مخاطر صرف العملة (hedging) بالتعاون مع دائرة الخزينة والاستثمار .
- استحداث وإعداد منتج الاستصناع بالوكالة مع الدوائر ذات العلاقة .
- تطوير منتج المساومة ليشمل،مساومة الخدمات .
- تجهيز وإعداد منتج وكالة الاستثمار بالاشتراك مع الدوائر ذات العلاقة .
- تقديم حلول مبتكرة لبعض متعاملي الشركات للحصول على التمويلات الملائمة بصيغ شرعية .

دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق

استمرت دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق بتنفيذ الخطة الاستراتيجية الخاصة بها لتلبية احتياجات أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين، حيث قامت ببناء وتنفيذ عدة حملات دعائية لمنتجات وخدمات جديدة وقائمة للبنك إضافة إلى الدور الرئيسي الذي تسعى الدائرة لتحقيقه في مجال المسؤولية المجتمعية لتغطية جميع محاورها وتحقيق التنمية المستدامة من خلال شراكات استراتيجية وحقيقية مع مؤسسات المجتمع المدني المختلفة.

قامت الدائرة خلال العام ٢٠١٨ بالبدء بتنفيذ مشروع Digital Signage والذي يهدف لإيصال الرسائل الإعلامية والإعلانية للجمهور والمتعاملين عن طريق الشاشات الموجودة في فروعه وذلك للمساهمة في التقليل قدر الإمكان من استخدام الورق والمحافظة على البيئة واتباع أفضل الممارسات العالمية الحديثة في التسويق والإعلان

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠١٨

انطلاقًا من قيم البنك ورؤيته التي تهدف الى خدمة المجتمع بكافة أطيافه، فقد حرص البنك على مواصلة النهج الذي سار عليه في الأعوام الماضية والذي ركز على تعزيز دوره في الارتقاء بالمجتمع المحلي والمشاركة في تنميته من خلال المساهمة في تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية بالمجالات التعليمية، الإنسانية والمجتمعية وغيرها، ومن الأمثلة على مساهمات بنك صفوة الإسلامي في خدمة المجتمع المحلي :

المبادرات التعليمية والدينية:

- رعاية المؤتمر الدولي السادس لطلبة الاقتصاد والعلوم الادارية في جامعة العلوم التطبيقية .
- التبرع لصندوق الأمان لمستقبل الأيتام لتدريس طالبين جامعيين من الطلاب التابعين للصندوق لمدة اربع اعوام.
- تقديم دعم مؤسسة المرأة العربية لحفل تكريم الطلبة الناجحين في امتحانات شهادة الدراسة الثانوية العامة من ذوي الاحتياجات الخاصة.
- التبرع لوزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية لتجهيز قاعة اجتماعات خاصة بها.
- التبرع لوقفية التعليم – وزارة التربية والتعليم – دعما لمشاريع التعليم واسهاما في توفير بيئة تعليمية ملائمة.

المبادرات الإنسانية والصحية:

- حملة التبرع بالدم لموظفي البنك بالتعاون مع وزارة الصحة / بنك الدم.
- تنفيذ مبادرة صوبة وحرام بالتعاون مع بنك الملابس الخيري/ الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية.
- التبرع لصندوق دعم اسر شهداء القوات المسلحة .
- التبرع لحفل الإفطار الخيري لجمعية ابن سينا للشلل الدماغي والذي يرصد ريعه لدعم الأطفال ذوي الإحتياجات الخاصة والمنتفعين لدى الجمعية.
- تنفيذ مبادرة جاكيت لكل طالب بالتعاون مع بنك الملابس الخيري/ الهيئة الأردنية الخيرية الأردنية الهاشمية.
- توزيع الطرود الخيرية على الاسر المحتاجة بالتعاون مع مؤسسة تنمية اموال الايتام.
- الاشتراك ببطولة هدف من اجل الحياة من خلال مؤسسة الحسين للسرطان.
- شراكة استراتيجية مع تكية أم علي لتنفيذ العديد من المبادرات خلال العام ومنها موائد الرحمن التي تقام خلال شهر رمضان الفضيل وتوزيع طرود الخير على الأسر العفيفة والمحتاجة.
- رعاية الانشطة العلمية والمهنية المقامة من قبل نقابة الصيادلة الاردنيين .
- رعاية مؤتمر السلط الطبي والتابع لنقابة الاطباء.

مبادرات دعم الرياضة:

- التبرع لنادي الجزيرة الرياضي– فريق كرة القدم.

المبادرات البيئية:

- رعاية مبادرة اعادة تدوير الورق بالتعاون مع مؤسسة الاميرة عالية بنت الحسين .
- تقديم الدعم لجمعية أصدقاء البيئة.

مبادرات دعم وتمكين المرأة :

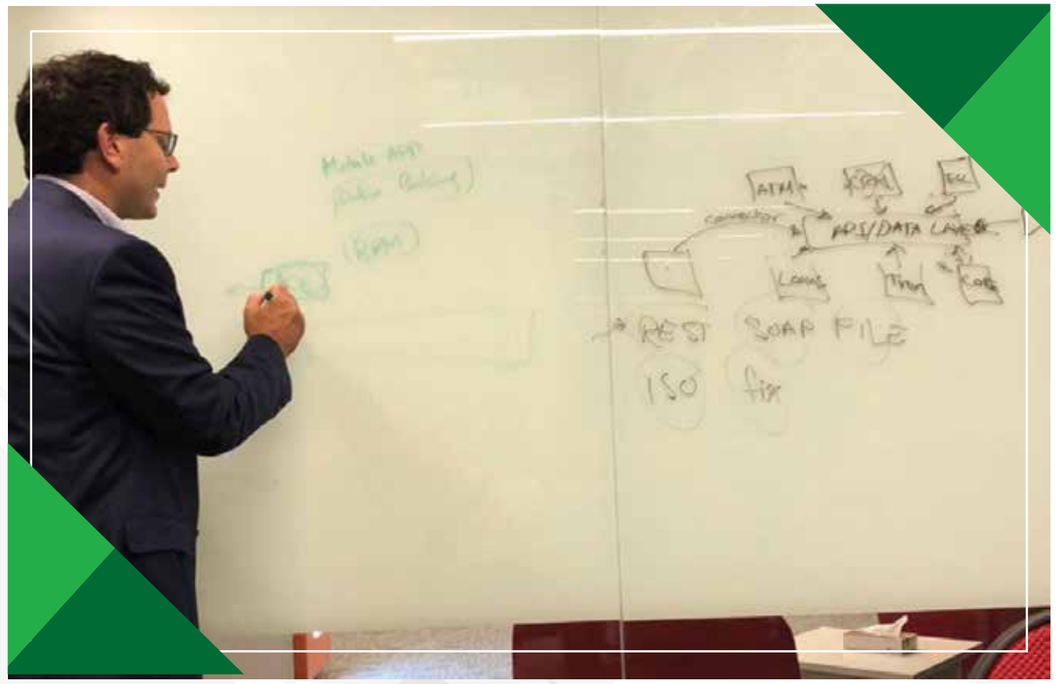
- التبرع للغداء الخيري الخاص بتجمع لجان المرأة الوطني الاردني لدعم مبادرة مشروعي من بيتي .
- التبرع لحفل عشاء مؤسسة نهر الاردن الخاص ببرنامج تمكين المرأة.

موظفي بنك صفوة الاسلامي خلال حملة التبرع بالدم

توزيع كسوة العيد على الايتام مع تكية أم علي

افتتاح فرع مكة مول تحت رعاية الرئيس التنفيذي للبنك

دعم مبادرة وقفية التعليم

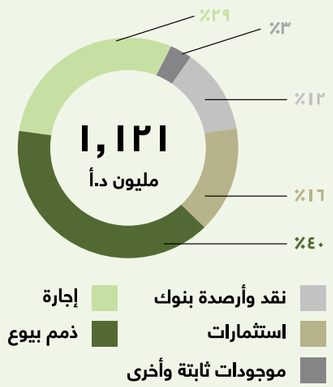


محاضرة عن التحول الرقمي

تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية

الموجودات	مليون د.أ		التغير	نسبة التغير
	٢٠١٨	٢٠١٧		
نقد وارصدة بنوك	١٣٢	١٢٧	٥	٤٪
استثمارات	١٧٨	١٢٨	٥٠	٣٩٪
ذمم بيوع	٤٤٩	٤١٦	٣٣	٨٪
اجارة	٣٢٧	٢٥٦	٧١	٢٨٪
موجودات ثابتة وأخرى	٣٥	٣١	٤	١٣٪
الاجمالي	**١,١٢١**	**٩٥٨**	**١٦٣**	**١٧٪**

هيكلة الموجودات



هيكلة المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات وحقوق الملكية	مليون د.أ		التغير	نسبة التغير
	٢٠١٨	٢٠١٧		
حسابات جارية وتأمينات نقدية	١٥٧	١٤٤	١٣	٩٪
حسابات الاستثمار المشترك	٧٨٦	٦٥٢	١٣٤	٢١٪
مخصصات ومطلوبات اخرى	٣٧	٢٤	١٣	٥٥٪
حقوق المساهمين	١٤١	١٣٨	٣	٢٪
الاجمالي	**١,١٣٥**	**٩٥٨**	**١٦٣**	**١٧٪**

- حافظ البنك على نسبة الموجودات المدرة للدخل وبحدود ٨٥٪ من اجمالي موجوداته.
- على جانب المطلوبات وحقوق الملكية انخفضت نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات من ١٤٪ إلى ١٢٪ ليعكس بذلك تحسن نمو البنك في جانب الموجودات والودائع مع احتفاظه بنفس الوقت بنسبة كفاية رأس مال مرتفعة.

أهم النسب المالية

		٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
الربحية	العائد على معدل حقوق المساهمين	٪١,٥	٪٢,٥	٪٤,٣	٪٤,٢	٪٦,٠
	العائد على معدل الموجودات	٪٠,٣	٪٠,٥	٪٠,٧	٪٠,٦	٪٠,٨
	معدل الربح لكل سهم (دينار/ سهم)	٠,٠١٩	٠,٠٣٣	٠,٠٥٧	٠,٠٥٧	٠,٠٨٤
	المصاريف الى الايرادات	٪٦٨	٪٦٨	٪٥٩	٪٦٢	٪٥٦
جودة الموجودات	نسبة التمويلات غير العاملة	٪٢,٥	٪١,٥	٪١,٨	٪٢,٢	٪٢,٣
	نسبة التغطية	٪٨٠	٪١٤٥	٪١٢٩	٪١١٦	٪١١١
	المساهمين / الموجودات	٪٢٠	٪١٧	٪١٤	٪١٤	٪١٢
الانتاجية	الرافعة المالية التشغيلية *	١,٧	١,٦	١,٥	١,٤	١,٣
	الموجودات / عدد الفروع (مليون د.أ)	٣٨,٧	٣٧,١	٣٨,٣	٣٨,٣	٣٤,٠
	الموجودات / عدد الموظفين (مليون د.أ)	١,٨	١,٨	١,٩	١,٧	١,٩

الربحية

- أظهر البنك مؤشرات ايجابية في الربحية بعد تحسن نسب العائد على الموجودات وحقوق المساهمين من عام لآخر.
- احتل البنك مركزا متقدما في نموصافي الربح في القطاع المصرفي.

جودة الموجودات

- احتل البنك مراكز متقدمة في مؤشرات جودة الموجودات ليعكس إدارته الحصيفة لمخاطر الائتمان وتوزيع محفظته بشكل مدروس.
- حرص البنك على بناء مخصصات كافية لمواجهة مخاطر التعثر بحيث تغطي كامل التمويلات التي بدت عليها مؤشرات عدم الانتظام.

الانتاجية

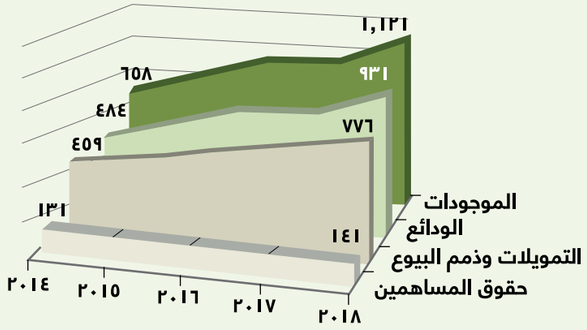
- أظهر البنك تحسنا من عام لآخر في تغطية نفقاته الثابتة من خلال تحسن الرافعة المالية التشغيلة.
- أظهرت مؤشرات الانتاجية لعدد الموظفين تحسنا عائد الى اعادة توزيع موارده البشرية، أما مؤشرات عدد الفروع فقد شهد تراجعا طفيفا عائد الى افتتاح فروع جديدة اغلبها في النصف الثاني من العام.

* الرافعة المالية التشغيلية

- أداة تقيس قدرة المنشأة على تغطية تكاليفها الثابتة وتساوي (اجمالي الدخل والايرادات الاخرى) مقسوما على (اجمالي الدخل والايرادات الأخرى بعد تنزيل المصاريف الادارية والعمومية الثابتة)، كلما انخفضت كلما انخفض تأثير التكاليف الثابتة على صافي الدخل.

السلسلة الزمنية للارباح المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الاوراق المالية

أ- السلسلة الزمنية (المركز المالي)



خطى ثابتة ونمو طموح	نمو ٢٠١٨	
	موجودات	٪١٧
	ودائع	٪٢٠
	تمويلات وذمم بيوع	٪١٦
	حقوق مساهمين	٪٢

مليون د.أ	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
الموجودات	٦٥٨	٧٨٠	٩٢٠	٩٥٨	١,١٢١
الودائع	٤٨٤	٦١٢	٧٥٦	٧٧٣	٩٣١
التمويلات وذمم بيوع	٤٥٩	٥١٢	٦٠٢	٦٧٢	٧٧٦
حقوق المساهمين	١٣١	١٣٤	١٣٢	١٣٨	١٤١

موجودات

- ارتفعت بمقدار ١٦٣ مليون د.أ خلال العام لتعكس توجه مجلس الادارة والادارة التنفيذية الى ريادة العمل المصرفي.
- احتل البنك مركزا متقدما في نمو الموجودات مقارنة مع النمو في القطاع المصرفي.

ودائع

- استطاع البنك استقطاب المزيد من الودائع وحقق نموا فيها بمبلغ ١٥٨ مليون د.أ توزعت بين حسابات الاستثمار المشترك، الحسابات الجارية وحسابات التوفير لتعكس حاجات المجتمع في الحصول على خدمات ومنتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تمويلات

- قام البنك خلال العام ٢٠١٨ بإعادة النظر في سياساته وتسهيل اجراءاته لتنعكس ايجابا على ارتفاع تمويلاته بمبلغ ١٠٤ مليون د.أ .
- يأتي هذا ليتوافق مع توجهات البنك المصرفية في الاستغلال الأمثل لموارده.

حقوق مساهمين

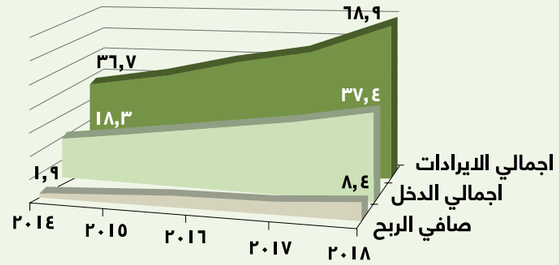
- انعكاس النموفي موجودات وودائع البنك انعكس ايجابا على حقوق المساهمين ليشهد نموا بمبلغ ٣ مليون د.أ بعد اقتراح توزيع ارباح بنسبة ٧٪ .
- حافظ البنك على نسبة كفاية رأس مال مرتفعة تتيح له التوسع في عملياته مستقبلا.

ب- السلسلة الزمنية (سعر السهم والارباح الموزعة)

مليون د.أ	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
سعر السهم (د.أ)	٠,٩٥	١,٠٧	١,٢٨	١,٢٢	١,١٢
الارباح الموزعة	-	٧٪ نقداً	-	٥٪ نقداً	٧٪ نقداً *

* مقترح توزيعها على المساهمين

ج- السلسلة الزمنية (الأرباح والخسائر)



مليون د.أ	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
اجمالي الإيرادات	٣٦,٧	٤٢,٠	٤٩,٦	٥٥,٥	٦٨,٩
اجمالي الدخل	١٨,٣	٢٢,٧	٢٧,٦	٣١,٣	٣٧,٤
صافي الربح	١,٩	٣,٣	٥,٧	٥,٧	٨,٤

نمو ٢٠١٨	
اجمالي الايرادات	٢٤٪
الدخل الاجمالي	٢٠٪
صافي الربح	٤٦٪

نمو صحي للايرادات يعكس استراتيجية متوازنة

اجمالي الايرادات

- نموايرادات البنك بنسبة ٢٤٪ ليعكس نموحجم موجوداته المدرة للدخل وكذلك بسبب ارتفاع العائد على هذه الموجودات مقارنة مع العام السابق.

اجمالي الدخل

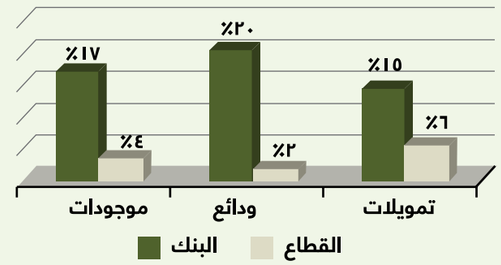
- بلغ الارتفاع في اجمالي الدخل مبلغ ٦,١ مليون د.أ وبنسبة ٢٠٪ نتيجة ارتفاع موجودات وودائع البنك.

صافي الربح

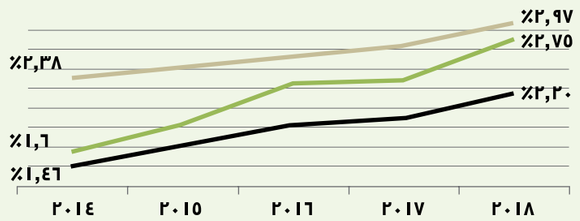
- شهد الربح الصافي ارتفاعا جوهريا وبنسبة ٤٦٪ بنسب أكبر من نمو اجمالي الايرادات، ليعكس سيطرة البنك على مصاريفه التشغيلية وضبط نفقاته مما انعكس ايجابا على صافي الربح، حيث شهدت نسبة المصاريف الى الايرادات تحسنا مستمرا.

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي

نسب النمواللبنك مقارنة مع القطاع المصرفي خلال العام ٢٠١٨



تطور حصة البنك في السوق المصرفي



استمر البنك في رفع حصته في السوق المصرفي محققا نسب نمو أفضل من القطاع المصرفي.

موجودات

- رفع البنك حصته في السوق المصرفي من ١,٩٥٪ خلال العام ٢٠١٧ إلى ٢,٢٠٪ خلال العام ٢٠١٨ مستفيدا من تحقيقه نسبة نمو١٧ ٪ مقارنة مع ٤٪ للقطاع المصرفي.

ودائع

- رفع البنك حصته في السوق المصرفي من ٢,٣٣٪ خلال العام ٢٠١٧ إلى ٢,٧٥٪ خلال العام ٢٠١٨ مستفيدا من تحقيقه نسبة نمو٢٠٪ مقارنة مع ٢٪ للقطاع المصرفي.

تمويلات

- رفع البنك حصته في السوق المصرفي من ٢,٧٣٪ خلال العام ٢٠١٧ إلى ٢,٩٧٪ مستفيدا من تحقيقه نسبة نمو ١٥٪ مقارنة مع ٦٪ للقطاع المصرفي.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام

قام البنك خلال العام ٢٠١٨ وضمن نشاطاته غير المتكررة ببيع عقار آلت ملكيته للبنك لقاء ديون نتج عن عملية البيع أرباح رأسمالية بمبلغ ٢١٧٫٨ ألف دينار.

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك ما مجموعه ٢٥٫٨ مليون دينار كما في نهاية العام ٢٠١٨ (تمثل صافي الموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة) بالمقارنة مع مبلغ ٢٢،٧ مليون دينار بنهاية العام ٢٠١٧.

التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية

تم اعداد استراتيجية عمل البنك للاعوام ٢٠١٨-٢٠٢٢ اعتمادا على مجموعة من الاهداف التي نسعى لتحقيقها والتي ستنعكس ايجابا على اصحاب المصالح في البنك من متعاملين ومساهمين وموظفين وراعينا في اعدادها دراسة كافة العوامل الداخلية والخارجية واوجه التطور المتاحة التي ستنقل بنك صفوة الاسلامي الى مرتبة مرموقة بين البنوك الاردنية.

تم بناء الخطط الاستراتيجية للبنك على عدة محاور كمايلي:

محور المتعامل والشبكة:

- زيادة قاعدة متعاملي البنك وتنويعها عبر استهداف قطاعات وشرائح مختلفة وجديدة وتنويع مجموعة المنتجات والخدمات المقدمة لهم.
- تعزيز دور البنك بتقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات على اختلاف احجامها وتطبيق مبدأ الشراكة والنجاح مع المتعاملين.
- تطوير اداء الفروع وتسهيل عمليات المتعامين في فروع البنك المختلفة .
- تطوير المنافذ الالكترونية المتاحة لمتعاملي البنك والحرص على توفير اقصى درجات الحماية والخصوصية.
- توسعة شبكة الفروع في مناطق حيوية اخرى في المملكة.
- مراقبة جودة الخدمات المقدمة وقياس رضى المتعاملين والتحسين المستمر لمؤشرات جودة الخدمات.

محور التكنولوجيا والخدمات الرقمية :

تشهد صناعة الخدمات المالية تغيرات جذرية نتيجة لتغير سلوك العملاء وتزايد الابتكارات والتقنيات الجديدة، إن استراتيجية التحول الرقمي تتمركز بصورة أساسية حول تلبية الاحتياجات المتزايدة للعملاء من جهة وتحديث تجربة البنك المصرفية بكامل جوانبها من جهة أخرى دون إغفال جانب التطورات الجوهرية التي تطرأ حاليا على خدمة العملاء، وعليه فقد بدأ البنك بتنفيذ تحول داخليٍ شامل لضمان تحديث عملياته الأساسية بالكامل، وذلك بهدف الارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية ورفع نسبة الإقبال عليها مما يساهم في توفير النفقات على البنك والمتعاملين وتحسين مستوى كفاءة اداء كادر البنك بالإضافة إلى رفع مستوى الثقة بالبنك وتعزيز مكانته بين المنافسين.

محور الرقابة الداخلية وادارة المخاطر :

تؤمن ادارة البنك بأن فهم وقياس وإدارة المخاطر هو أساس لكافة الممارسات المصرفية السليمة وتسعى الإدارة الى دراسة وادارة المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والحد من انعكاس آثارها على متعاملي البنك ومساهميه عبر منظومة ادارة المخاطر وتطبيق أفضل الممارسات والمعايير المحلية والدولية في إدارة المخاطر وتخفيف مخاطر التركز والتعثر والسيولة والمخاطر الاخرى.

المحور البشري :

تم اتباع نهج مبتكر ومتطور في الاستغلال والاستثمار الامثل لطاقات الموظفين والذي يعتبر حجر الاساس لاستدامة النتائج المميزة وتوفير فرص التطور والاحلال الوظيفي. تضع دائرة راس المال البشري على عاتقها مسؤولية استقطاب الكفاءات البشرية، التطوير والتعليم المستمر للموظفين وتاهيل افضل الكفاءات والقيادات للريادة في الاعمال وبما يحقق رضى جميع الموظفين والذي ينعكس ايجابيا لتحقيق افضل خدمة لمتعاملي البنك .

تحقيق التناغم الوظيفي وتعزيز ثقافة التمكين وادارة التغيير والابتكار وزيادة الانتاجية والاستثمار الامثل للنظم والحلول المبتكرة لراس المال البشري وتعزيز ثقافة التميز للموظف من خلال:

- تطوير منظومة فاعلة من المنافع الجديدة للموظفين في ظل المنافسة في القطاع المصرفي.
- تطوير القيادات Succession planning.
- خلق جيل جديد من القيادات .Shadow Management
- ترسيخ وتعزيز ثقافة التميز من خلال تعزيز الرضى والارتباط الوظيفي وبناء الهوية الداخلية وإدارة التغيير.
- دعم التطوير المؤسسي من خلال الدراسات المسحية الدورية للسوق ومواكبة التطورات .
- ترسيخ ثقافة الابتكار والابداع في بيئة العمل لمحاكاة افكار العاملين ومكافاة المبدعين .
- توفير بيئة عمل ايجابية تعزز روح الفريق وتوائم اهداف العاملين مع الخطة الاستراتيجية للبنك من خلال التخطيط الفاعل وتعزيز ثقافة الاداء العالي.
- تلبية احتياجات الموظفين وفق اعلى معايير التميز والشفافية ووضوح الاجراءات والانظمة .

محور الهوية المؤسسية والمسؤولية المجتمعية :

تم بناء الاستراتيجية لابراز مكانة البنك وتعزيز النجاحات التي حققها على مدى الأعوام السابقة بتسويق العلامة التجارية للبنك وابراز صورته وهويته المؤسسية ليكون بنكاً اسلامياً متميزاً ينافس نظراءه من البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية في الاردن وبناء حملات إعلانية لمختلف المنتجات والخدمات المبتكرة التي يقدمها البنك في جميع وسائل الإعلام التقليدية والحديثة لضمان وصولها لأكبر شريحة ممكنة من الجمهور المستهدف.

في مجال المسؤولية المجتمعية للبنك سنسعى الى التنوع والابتكار في المبادرات التي ستساهم بشكل فعال بتعزيز مكانة البنك في المجتمع المحلي وسيكون لها الأثر الإيجابي في بناء صورة مشرقة ومنسجمة مع مبادئ الدين الإسلامي الحنيف.

نتطلع لمزيد من الإنجاز ومتابعة مسيرة التميز بخطى ثابتة لنعكس هويتنا المؤسسية بذكاء مجسدين شعارنا **«مبادئ راسخة وحلول مبتكرة»** لنمثل بنكاً رائداً في الخدمات المصرفية الإسلامية ومتميزا في تطبيق المسؤولية المجتمعية، ملتزماً بقيمه المثلى: **المعرفة، الابداع، الجودة، الخدمة، القيمة**.

المحور المالي :

تم بناء استراتيجية البنك عبر وضع خطط تفصيلية للمحاور أعلاه والتي ستنعكس ايجابا على نتائج البنك المالية وتحقيق عوائد مميزة لمساهمي البنك ومودعيه مع الحفاظ على نسب ملاءة مالية وسيولة تضمن للبنك الاستمرارية في الاعمال والالتزام بما نصت عليه التشريعات والتعليمات النافذة، والعمل على ضبط النفقات التشغيلية والرأسمالية بما يضمن استغلال امثل للموارد.

ستسعى ادارة البنك الى المحافظة على وتيرة نمو في بنود المركز المالي وتعظيم الارباح خلال العام القادم ومايليه.

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

الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور
رئيس مجلس الإدارة
ممثلاً عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس 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 اعتبارًا من ٢٠٠٩/١٢/١٤ - ٢٠١١/١٠/١٧
- رئيس مجلس إدارة شركة البوتاس العربية اعتبارًا من ٢٠٠٧/١١/١ – ٢٠٠٩/١٢/١٤
- رئيس للهيئة التنفيذية للتخاصية اعتبارًا من ٢٠٠٥/٧/١١ – ٢٠٠٧/١١/٢٠
- وزيرا للمالية اعتبارًا من ٢٠٠٣/١٠/٢٥ – ٢٠٠٥/٤/٥
- وزيرًا للصناعة والتجارة اعتبارًا من ٢٠٠٣/٧/٢١ – ٢٠٠٣/١٠/٢٢
- امين عام وزارة المالية اعتبارًا من ٢٠٠٠/٢/٨ – ٢٠٠٣/٧/٢١
- مستشار لمعالي وزير المالية اعتبارًا من ١٩٩٨/١١/٨ - ٢٠٠٠/٢/٧ ورئيساً لوحدة الرقابة المالية ونائبًا لرئيس لجنة تقييم الوضع الاقتصادي والمالي والنقدي .
- محاضر غير متفرغ في الجامعة الاردنية لطلبة الماجستير في الاقتصاد ١٩٩٨- ٢٠٠٣.
- عضو في مناقشة عدد من رسائل الماجستير ١٩٩٨ – ١٩٩٩.
- شغل عدة وظائف إدارية في البنك المركزي الأردني.
- رئيس مجلس ادارة شركة السلام للنقل .

حمدان مصطفى فياض الفواعير
نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثلاً عن : مؤسسة تنمية أموال الأيتام
تاريخ التعيين في المجلس :٢٠١٧/٤/١٣
تاريخ الميلاد : ١٩٦٠/٣/٢
المؤهلات العلمية :
- بكالوريوس قانون من جامعة الاسكندرية عام١٩٨٥.

الخبرات العملية والعضويات :
- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام من ٢٠١٧/١٠/٢ ولغاية الان .
- عمل في عدة مناصب إدارية في مؤسسة تنمية أموال الأيتام خلال الفترة من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٧/١٠/١
- مساعد تنفيذي للرقابة على الصحة العامة والخدمات الاجتماعية في ديوان المحاسبة ٢٠٠٧-٢٠٠٨ .
- مساعد تنفيذي للرقابة على الايرادات (دائرة الجمارك العامة) في ديوان المحاسبة ٢٠٠٥-٢٠٠٧.
- رئيس مراقبة في ديوان المحاسبة للرقابة على وزارتي العدل والأوقاف وعلى المحاكم النظامية والمحاكم الشرعية ٢٠٠٤-٢٠٠٥.
- رئيس مراقبة للرقابة على وزارة الأشغال العامة والاسكان – ديوان المحاسبة ٢٠٠١-٢٠٠٤.
- مساعد مدير الرقابة الداخلية - ديوان المحاسبة ١٩٩٩-٢٠٠١.
- رئيس مراقبة الملكية الأردنية وقطاع النقل في ديوان المحاسبة ١٩٩٤-١٩٩٩.

باسم عصام حليم سلفيتي
ممثلاً عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس ٢٠١٧/١/٤
تاريخ الميلاد : ١٩٧٢/٤/٢٩
المؤهلات العلمية :
- ماجستير في إدارة الأعمال، المالية واستراتيجية الشركة COLUMBIA BUSIENSS SCHOOL نيويورك ١٩٩٨-٢٠٠٠.
- بكالوريوس هندسة كهربائية، جامعة براون ١٩٨٩-١٩٩٣ .

الخبرات العملية والعضويات :
- الشريك العام والمدير المشارك، Hummingbird Ventures، المملكة المتحدة ٢٠١٣-٢٠١٧.
- العضو المنتدب، رئيس الخدمات المصرفية لإستثمار التكنولوجيا الأوروبية، Perella Weinberg Partners لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٦-٢٠١٣.
- المدير التنفيذي، الخدمات المصرفية الاستثمارية للتكنولوجيا، Stanley Morgan لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٠ - ٢٠٠٦.
- الرئيس التنفيذي للعمليات، BEST IC Laboratories, Inc كاليفورنيا ١٩٩٤-١٩٩٨.
- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي، بنك الاتحاد عمان، الاردن اعتبارا من ٢٠٠٩ لغاية تاريخه.
- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي لشركة دلتا للتامين والاستشارات.
- عضو في مؤسسة الملك حسين .

ديمة مفلح محمد عقل
ممثلاً عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/١/٤
تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٢/١٣
المؤهلات العلمية :
- ماجستير في إدارة الأعمال عام ٢٠٠١ من جامعة لندن -(Imperial College) في بريطانيا.
- ماجستير في الأسواق المالية عام ١٩٩٨.
- بكالوريس في الهندسة الكهربائية عام ١٩٩٠.

الخبرات العملية والعضويات:
- نائب مدير عام بنك الإتحاد منذ ٢٠١٢/٠١.
- مساعد مدير عام بنك الإتحاد لادارة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٢/٠١.
- مساعد المدير العام/ مدير ادارة المخاطر والإمتثال في البنك الأهلي (٢٠٠٥-٢٠٠٧).
- رئيس ادارة المخاطر والسياسة الإئتمانية في بنك الإسكان (٢٠٠٤-٢٠٠٥).
- مدير مخاطر الإئتمان في البنك العربي (١٩٩٠-٢٠٠٤).
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي.
- البنك التجاري الفلسطيني / عضو مجلس ادارة ٢٠٠١/٩-٢٠١٣/٧.

خالد عمرو عربيي القنصل
ممثلاً عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/١/٤
تاريخ الميلاد : ١٩٧٣/٨/١٣
المؤهلات العلمية :
- ماجستير في البنوك والتمويل، الجامعة الأوروبية عام ٢٠٠٣ .
- ماجستير في المحاسبة المالية من اكاديمية الدراسات العليا- ليبيا عام ١٩٩٦ .
- بكالوريوس في المحاسبة المالية، من كلية المحاسبة، غريان، ليبيا عام ١٩٩٢.

الخبرات العملية والعضويات :
- عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو٢٠١٢- -٢٠١٨).
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للإستثمارات البترولية (ابيكورب ٢٠١٢-٢٠١٨).
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للإستثمارات الفندقية ٢٠١٥-٢٠١٨.

الدكتور احمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي
ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس: ٢٠١٧/٤/١٣
تاريخ الميلاد ١٩٣٨/١٢/٢٨ :
المؤهلات العلمية:
- دكتوراه في الاقتصاد من جامعة كلون / المانيا عام ١٩٧٢.
- بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الليبية عام ١٩٦٣ .

الخبرات العملية والعضويات:
- رئيس مجلس جمعية الاقتصاديين الليبيين ١٩٩٠-١٩٩٩.
- رئيس مجلس الادارة والمدير العام مصرف الوحدة –ليبيا ٢٠٠٠/٩/٩-٢٠٠١/٣/٢٣ .
- محافظ مصرف ليبيا المركزي ٢٠٠٦/٣/٣-٢٠١١/٣/٢٣ .
- امين اللجنة الشعبية العامة للمالية (وزير المالية) ٢٠٠٦/٣/٣-٢٠٠٧/١/٣ .
- سفير ليبيا لدى دولة النمسا ٢٠٠٧/٧/١-٢٠١٢/٤/٤ .
- استاذ بقسم الاقتصاد من جامعة قاريونس –ليبيا ١٩٧٣-٢٠٠١.

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
ممثلاً عن: شركة إدارة المساهمات الحكومية
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٦/٨/٣
تاريخ الميلاد ١٩٧١/١/١ :
المؤهلات العلمية :
- دكتوراه في القانون العام (القانون إداري / قضاء إداري) جامعة عين شمس - مصر ٢٠٠٥ .
- ماجستير في القانون العام (القانون إداري) جامعة آل البيت١٩٩٧.
- بكالوريوس حقوق، جامعة مؤتة ١٩٩٤.

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

سمير حسن علي أبولغد / مستقل
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٧/٤/١٣
تاريخ الميلاد: ١٩٥١/١٢/٧.
المؤهلات العلمية :
- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦.

الخبرات العملية والعضويات:
- رئيس لجنة التدقيق -المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠١٧ وحتى تاريخه.
- عضو لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية آذار ٢٠١٧.
- الشريك المسؤول - برايس وتر هاوس كوبرز / الأردن ٢٠٠٩-٢٠١٢.
- الشريك المسؤول - ارنست ويونغ / الأردن ٢٠٠٢-٢٠٠٩.
- الشريك المسؤول - آرثر آندرسن / الأردن ١٩٧٩-٢٠٠٢.
- مدقق حسابات - سابا وشركاهم ١٩٧٦-١٩٧٩.

الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف / مستقل
تاريخ التعيين في المجلس: ٢٠١٧/١٠/٢٢
تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٨/١٠
المؤهلات العلمية :
- بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة جامعة اليرموك ١٩٨٦ .
- ماجستير اقتصاد جامعة لندن ١٩٨٨ .
- دكتوراه اقتصاد جامعة لندن ٢٠٠١ .

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 ابحاثه على اقتصاديات الشرق الاوسط ٢٠١٢-٢٠١٥.
- امين عام المجلس الاقتصادي والاجتماعي في الاردن ٢٠٠٩-٢٠١٢.
- استاذا للاقتصاد ومديرا لمركز الدراسات الاستراتيجية في الجامعة الاردنية ٢٠٠٢-٢٠٠٨

سالم عبد المنعم سالم برقان / مستقل
تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠١٨/١٢/١٧
تاريخ الميلاد : ١٩٥٢/١/١
المؤهلات العلمية :
- بكالوريوس محاسبة / الجامعة الاردنية, عمان/ الاردن.
- اجازة مزاولة المهنة / جمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين.

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

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار
تاريخ التعيين في المجلس: ٢٠١٨/١٢/١٧
تاريخ الميلاد : ١٩٥٤/١٢/٢٤

المؤهلات العلمية:

- دكتوراه ادارة التمويل وادارة تنظيم وتسويق جامعة البوسفور تركيا ١٩٩٢.
- MBA ماجستير ادارة اعمال في المحاسبة الادارية جامعة Hartford C.T الولايات المتحدة الامريكية ١٩٨٢ .
- بكالوريوس محاسبة كلية الاقتصاد جامعة قاريونس بنغازي – ليبيا ١٩٧٦ .

الخبرات العملية والعضويات:

- (١٩٨٨-٢٠٠٠) مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، إلمانيا، الباكستان، مصر.
- (٢٠٠٠-٢٠٠٢) (أمين مساعد/ وزير دولة) لشؤون الإستثمار والتعاون الدولية – وزارة الوحدة الإفريقية – مجلس الوزراء الليبي.
- (٢٠٠٢-٢٠٠٤) رئيس والمدير العام للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية (لافيكو/ LAFIC).
- (٢٠١٢-٢٠١٦) عضو هيئة متفرغ – أستاذ مساعد في التمويل والمحاسبة (جامعة الأميرة سمية- PUST) عمان – الأردن.
- مدير عام ورئيس لجنة الادارة / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا –طرابلس ٢٠٠٤ /٢٠١٢ .
- مستشار بنك الاتحاد Union Bank عمان / الاردن ٢٠١٢ -٢٠١٦ .
- المستشار المالي والاقتصادي والاستثماري للمحفظة طويلة المدى عمان الاردن ٢٠١٦ لغاية الان .
- نائب رئيس مجلس ادارة البنك العربي البريطاني لندن / بريطانيا ٢٠٠٤ /٢٠١٢ .
- نائب رئيس مجلس الادارة / بنك الاتحاد عمان الاردن ٢٠٠٧ /٢٠١٢ .
- نائب رئيس مجلس الادارة / المصرف الليبي الخارجي / طرابلس ليبيا ٢٠٠٩ /٢٠١٢ .
- عضو مجلس الادارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين ٢٠١٠ /٢٠١٢ .

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم:

فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان
رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي
تاريخ الميلاد: ١٩٣٢/٠٧/٢٥
تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٨

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه وأصول الفقه (القانون الإسلامي والشريعة) من جامعة الأزهر – مصر ١٩٦٥.
- ماجستير في الفقه المقارن، المعهد الدولي للقانون المقارن، من جامعة نيويورك- الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٦٤ .
- دبلوم في القانون المقارن، المعهد الدولي للقانون المقارن، جامعة نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٦٣ .
- دبلوم في الشريعة الإسلامية، جامعة القاهرة – مصر، ١٩٦٢.
- دبلوم في القانون الخاص، جامعة الأزهر – مصر، ١٩٦١.
- الشهادة العالية في الشريعة، جامعة الأزهر – مصر، ١٩٥٩.

الخبرات العملية:

- رئيس هيئة رقابة شرعية لأكثر من ١٣ مؤسسة مالية إسلامية.
- عضو هيئة رقابة شرعية لأكثر من ٩ مؤسسات مالية إسلامية وبنوك إسلامية .
- رئيس مجمع فقهاء الشريعة في أمريكا.
- عضو مجمع الفقه الإسلامي برابطة العالم الإسلامي.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- عضو اللجنة الشرعية بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية
تاريخ الميلاد: ١٩٤٩ /٠١/٠١
تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٨

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الشريعة والقانون بجامعة الأزهر الشريف في مجال العقود والمعاملات المالية عام ١٩٨٥ .
- ماجستير في الفقه المقارن من كلية الشريعة والقانون بجامعة الأزهر الشريف عام ١٩٨٠.
- بكالوريوس في الشريعة الإسلامية ببغداد عام ١٩٧٥.
- شهادة الإجازة العلمية في العلوم الإسلامية على أيدي المشايخ عام ١٩٧٠.
- خريج المعهد الإسلامي عام ١٩٦٩.

الخبرات العملية:

- الأمين العام للاتحاد العالمي لعلماء المسلمين .
- خبير لمجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة .
- نائب رئيس المجلس الأوروبي للإفتاء والبحوث.
- أستاذ ورئيس قسم الفقه والأصول بكلية الشريعة والقانون والدراسات الإسلامية بجامعة قطر (سابقاً).
- عضو المجلس الشرعي لهيئة المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
- رئيس وعضو تنفيذي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من البنوك الإسلامية،

وشركات التأمين الإسلامي داخل قطر منها الإسلامية القطرية للتأمين، وخارج قطر منها بنك دبي الإسلامي، وبنك المستثمرون بالبحرين، والأولى للاستثمار بالكويت.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

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

سماحة الشيخ عبد الكريم الخصاونة
عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٠/٠٢/ ١٩٤٤
تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٨

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس في الشريعة / جامعة دمشق .

الخبرات العملية :

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

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- عضو مجلس الإفتاء .
- عضو الأمانة العامة لدور وهيئات الإفتاء العالمية.
- عضو مجلس وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية .
- عضو مجلس أمناء الجامعة الإسلامية العالمية .
- عضو مجلس التربية والتعليم .
- رئيس مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأيتام .
- رئيس مجلس إدارة صندوق تسليف النفقة .

فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم
عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٠٢/١٥
تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٨

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

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

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم:

سامر سعدي حسن الصاحب التميمي / المدير العام، الرئيس التنفيذي

انضم السيد سامر التميمي إلى بنك صفوة الاسلامي اعتباراً من ٢٠١٨/٠٣/٠١، بخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٢٩ عاماً عمل خلالها في مؤسسات مالية عريقة في كل من المملكة الأردنية الهاشمية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة قطر والولايات المتحدة الأمريكية.

يحمل السيد سامر درجة الماجستير في علوم المحاسبة، يشغل السيد سامر منصب المدير العام التنفيذي لبنك صفوة الاسلامي، وشغل منصب المدير العام التنفيذي للبنك المتحد بين عامي ٢٠١٥ - ٢٠١٨. كما شغل مناصب متعددة في البنك العربي بين عامي ١٩٩٣- ٢٠١٥، ومنصب مدقق لمجموعة (جلوبال اوديت) بين عامي ١٩٩١ - ١٩٩٣، وكذلك عمل لدى ديلويت اند توش بين عامي ١٩٩٠ - ١٩٩١.

يشغل السيد سامر التميمي عضوية مجلس ادارة صندوق الزكاة، ورئيس هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية، كما وشغل عضوية مجلس ادارة بنك اوروبا العربي ش م ع - لندن، وعضوية مجلس ادارة البنك العربي-استراليا، وعضوية مجلس الادارة والاستثمار في جامعة العلوم والتكنولوجيا.

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

انضم السيد رامي الخياط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٣/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن ٢٤ عامًا في التمويل والخدمات المصرفية للشركات وذلك في بنوك تجارية وإسلامية أردنية وإقليمية مرموقة.

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

يشغل السيد رامي الخياط عضوية هيئة مديري – شركة مسك للوساطة المالية كما انه يرأس ويشغل عضوية مجالس ادارات عدة شركات خارجية، ويحمل درجة الماجستير في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ العام ١٩٩٥ ، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة والعلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك في الاردن في العام ١٩٩٤.

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

انضم السيد هاني الزراري إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٧/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات وبخبرة تزيد عن ٢٥ عاما في العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات.

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

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

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

انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ١٦/ ٠٩/ ٢٠١٢ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٧ عاما في إدارة المخاطر.

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

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

يشغل السيد زياد كوكش عضوية هيئة مديري – شركة مسك للوساطة المالية.

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

انضم السيد إبراهيم سمحة إلى البنك بتاريخ ٣١/ ٠٣/ ٢٠١٣ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٤ عاما في الإدارة المالية.

بدأ حياته المهنية في بنك HSBC في قسم الادارة المالية ثم انتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كمساعد المدير العام، رئيس المالية ثم عمل في مصرف الراجحي كرئيس الدائرة المالية.

يحمل السيد ابراهيم درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من معهد الدراسات المصرفية ٢٠٠٥ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية ١٩٩٤.

يشغل السيد ابراهيم سمحة منصب نائب رئيس هيئة مديري – شركة مسك للوساطة المالية.

نصفت كمال سلامه طه/ رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

انضم السيد نصفت إلى البنك بتاريخ ٢١/ ٠٢/ ٢٠١٠ بوظيفة رئيس شبكة الفروع وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٥ عاما في الاعمال المصرفية للأفراد.

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

يحمل السيد نصفت درجة البكالوريوس في ادارة الاعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة في العام١٩٩٣.

وائل اسامة محمد موسى البيطار / رئيس الخزينة والاستثمار

انضم السيد وائل البيطار إلى البنك في ٠٣/ ٠١/ ٢٠١٠ بوظيفة مدير أو ل / رئيس علاقات المؤسسات المالية وبخبرة واسعه تصل الى ٢٤ عامًا.

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

يحمل السيد وائل البيطار درجة الماجستير في إدارة الأعمال / التمويل من الجامعة الأردنية ١٩٩٩ ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد/التمويل من جامعة اليرموك ١٩٩٤ .

يشغل السيد وائل البيطار عضوية عدة شركات (نائب رئيس هيئة مالكي صكوك شركة الكهرباء الوطنية، نائب رئيس هيئة مالكي صكوك وزارة المالية، عضو هيئة مديري – شركة مسك للوساطة المالية، عضو هيئة مديري- شركة مجموعة البنوك الأردنية للمساهمة في الشركات).

رامي رياض حسن الكيلاني / رئيس تكنولوجيا المعلومات

انضم السيد رامي الكيلاني الى البنك بتاريخ ٠٢/ ١٠/ ٢٠١١ بوظيفة مدير اول، نائب رئيس تكنولوجيا المعلومات وبخبرة واسعة تصل الى ٢٥ عاما في مجال تكنولوجيا المعلومات.

بدأ حياته المهنية كمحلل نظم في بنك الاسكان ثم انتقل للعمل في بنك القاهرة عمان كرئيس لدعم التطبيقات البنكية والتحق بعدها للعمل في بنك عودة كرئيس لتكنولوجيا المعلومات.

يحمل السيد رامي الكيلاني درجة البكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة عمان الأهلية ١٩٩٣ ودرجة الماجستير في اداره الاعمال من جامعه HeriotWatt-Edinburgh (٢٠١٦).

وحاصل على شهادات الاختصاص التالية:
.TOGAF, CISSP, CPP, COBIT5, ITIL, PMP, ISO27001

احمد درويش مصطفى ترتير / رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال

انضم السيد أحمد ترتير الى البنك بتاريخ ٢٠١٥/٠٦/٢١، بوظيفة مدير اول، رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال وبخبرة مصرفية تصل إلى ١١ عاما في العمل المصرفي.

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

يحمل السيد أحمد ترتير شهادة البكالوريوس في المحاسبة والقانون التجاري من الجامعة الهاشمية٢٠٠٧، واخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال من معهد ACAMS في ميامي- الولايات المتحدة الامريكية وحاصل على الشهادات الدولية التالية. CAMS, CAMS AUDIT, .CCM, CCOS, CPT

مسعود اسماعيل مسعود سقف الحيط / رئيس القانونية وأمانة سر المجلس

انضم السيد مسعود سقف الحيط إلى البنك بتاريخ ٠١/ ٠٤/ ٢٠١٢ بوظيفة رئيس الدائرة القانونية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٦ عاما في الاعمال القانونية.

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

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

منير محمد فياض فرعونية / رئيس الرقابة الشرعية

انضم السيد منير فرعونية الى البنك بتاريخ ٠١/ ٢٠١٠/٠٨ بوظيفة مدقق شرعي وبخبرة واسعة تصل الى ٢٣ عامًا في العمل المصرفي الإسلامي والتدقيق الشرعي.

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

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

محمد احمد سالم الهواري/ رئيس إدارة رأس المال البشري

انضم السيد محمد الهواري الى البنك بتاريخ ١٨/ ٠١/ ٢٠١٠ بوظيفة مدير، عمليات الموارد البشرية وبخبرة مصرفية تصل الى ١٥ عامًا في العمل المصرفي .

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

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

خالد خليل محمد العيسى/ رئيس التدقيق الداخلي

انضم السيد خالد العيسى الى البنك بتاريخ ٢٠/ ٢٠١١/٠٢ بوظيفة مدير، التدقيق المالي والعمليات وبخبرة مصرفية تصل الى ١٤ عامًا في العمل المصرفي.

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

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

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 ٢٠١٨ مقارنة مع السنة السابقة

إسم العضو ممثل الجهة الإعتبارية	الجنسية	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	عضو مستقل/غير مستقل	٢٠١٨/١٢/٣١			٢٠١٧/١٢/٣١		
				عدد الاسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في راسمال البنك ٪		عدد الاسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في راسمال البنك ٪	
إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)	الجنسية			عدد الاسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في راسمال البنك ٪	إسم الشخصية الاعتبارية	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الإعتبارية	الجنسية	
عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في راسمال البنك ٪						
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	١,٠٠٠	٠,٠٠١٪	-	-	-	-	-	-
الدكتور «محمد ناصر» سالم ابوحمور	أردني	٦٤,٩٥٠	٠,٠٦٥٪	-	-	-	-	-	-
باسم عصام حليم سلفيتي	أردني	-	-	-	-	-	-	-	-
ديمة مفلح محمد عقل	أردني	-	-	-	-	-	-	-	-
خالد عمروعربي القنصل	ليبي	-	-	-	-	-	-	-	-
الدكتور احمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي	ليبي	-	-	-	-	-	-	-	-
خالد فرج محمد الزنتوني	ليبي	-	-	-	-	-	-	-	-
حمدان مصطفى فياض الفواعير	أردني	-	-	-	-	-	-	-	-
سمير حسن علي أبواقد	أردني	١,٥٠٠	٠,٠٠٢٪	١,٥٠٠	٠,٠٠٢٪	شركه الاتحاد الاسلامي للاستثمار	٦١,٧٩٤,٢٤٩	الاردنية	٪٦١,٧٩٤
سالم عبد المنعم سالم برقان	أردني	٢,٠٠٠	٠,٠٠٣٪	٢,٠٠٠	٠,٠٠٣٪	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	٤,٩٢٥,٠٠٠	الاردنية	٪٤,٩٢٥
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	أردني	١,٥٠٠	٠,٠٠٢٪	١,٥٠٠	٠,٠٠٢٪	شركة ادارة المساهمات الحكومية	٥,٥٥٠,٠٠٠	الاردنية	٪٥,٥٥٠
حمدان مصطفى فياض الفواعير	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	مستقل					
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	مستقل					
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوني	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل	مستقل					
الدكتور احمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل	مستقل					
خالد عمروعربي القنصل	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل	مستقل					
ديمة مفلح محمد عقل	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	مستقل					
باسم عصام حليم سلفيتي	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	مستقل					
الدكتور «محمد ناصر» سالم ابوحمور	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	مستقل					
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	مستقل					

* لا يوجد ملكيات لأي من أشخاص الإدارة العليا أو أقاربهم أو الشركات المسيطر عليها من قبلهم كما في نهاية عام ٢٠١٨ وعام ٢٠١٧.

* لا يوجد ملكيات لشركات مسيطر عليها من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠١٨ وعام ٢٠١٧.

* لا يوجد ملكيات لأي من اقارب مجلس الادارة باستثناء ملكية ابناء الدكتور نوفان منصور العقيل (عبدالله، نور، نوف وعمر) لما مجموعه ١٠٠٠ سهم لكل منهم في بنك صفوة الاسلامي كما في نهاية عام ٢٠١٨ وعام ٢٠١٧.

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

٢٠١٧/١٢/٣١			٢٠١٨/١٢/٣١			
الاسم	الجنسية	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	الاسم	الجنسية	نسبة المساهمة	عدد الاسهم
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٦١,٧٩٤ ٪	٦١,٧٩٤,٢٤٩	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٦١,٧٩٤ ٪	٦١,٧٩٤,٢٤٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٨,٨٩٣ ٪	٨,٨٩٣,٦٢٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٥,٩٦٨ ٪	٥,٩٦٨,٦٥١
شركة ادارة المساهمات الحكومية	الاردنية	٠,٠٠ ٪	٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة ادارة المساهمات الحكومية	الاردنية	٠,٠٠ ٪	٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٧/١٢/٣١								
إسم العضوممثل الجهة الإعتبارية	الجنسية	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	عضو مستقل/غير مستقل	إسم الشخصية الاعتبارية	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الإعتبارية	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪
الدكتور «محمد ناصر» سالم ابوحمور	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	شركه الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الاردنية	٦١,٧٩٤,٢٤٩	٪٦١,٧٩
باسم عصام حليم سلفيتي	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل				
ديمة مفلح محمد عقل	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل				
خالد عمروعريبى القنصل	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل				
الدكتور احمـد أمنيسي عبـــد الحميد أمنيســي	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل				
فائز احمد حسن المريمي	ليبي	غير تنفيذي	غير مستقل				
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة ادارة المساهمات الحكومية	الاردنية	٥,٥٥٠,٠٠٠	٪٥.٥٥٠
حمدان مصطفى فياض الفواعير	أردني	غير تنفيذي	مستقل	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	الاردنية	٤,٩٢٥,٠٠٠	٪٤.٩٢٥
إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)	**الجنسية**			**عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة**	**نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪**		
سميـــر حســـن علـــي أبولغد	اردني	غير تنفيذي	مستقل	١,٥٠٠	٪٠,٠٠٢		
هيثـم يـوسف عبد المنعم قمحيه	أردني	غير تنفيذي	مستقل	٢,٠٠٠	٪٠,٠٠٢		
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	أردني	غير تنفيذي	مستقل	١,٥٠٠	٪٠,٠٠٢		
عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية	**الجنسية**	**عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة**		**نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك ٪**			
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	أردني	١,٠٠٠		٪٠,٠٠١			
الدكتور «محمد ناصر» سالم ابوحمور	أردني	-		-			
باسم عصام حليم سلفيتي	أردني	-		-			
ديمة مفلح محمد عقل	أردني	-		-			
خالد عمروعريبى القنصل	ليبي	-		-			
الدكتور احمـد أمنيسي عبـــد الحميد أمنيســي	ليبي	-		-			
فائز احمد حسن المريمي	ليبي	-		-			
حمدان مصطفى فياض الفواعير	أردني	-		-			

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١)٪ أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الأسهم كما بتاريخ٢٠١٨/١٢/٣١

	اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة المباشرة في رأس المال	نسبة المساهمة غير المباشرة في رأس المال	المستفيد النهائي	عدد الاسهم المرهونة	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	جهة الرهن
١	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الاردنية	٦١,٧٩٤,٢٤٩	٦١,٧٩٤٪			لا يوجد		
١,١	بنك الاتحاد	الاردنية	٣٥,٨٤٠,٦٦٤	٣٥,٨٤٠,٦٦٤٪	٥٨٪		لا يوجد		
١,١,١	بنك لبنان والمهجر	اللبنانية	٣٥,٥٥٠,٠٩٤	٧,٩٦٣٪	٢٢,٢١٩٪	مملوك من قبل الشركات: Bank of New York Mellon, 34.37% Banorabe SA SPF, 17.86% (No shareholder owns more than 10% each) Others shareholders, 26.37% (No shareholder owns more than 10% each)			
١,١,٢	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٧,٢٦١٪	٢٠,٢٥٩٪	مملوكة بالكامل للحكومة الليبية	لا يوجد		
١,١,٣	RS FINANCE	جزر كايمان	٢٤,١٤٩,٨٤٠	٥,٤١٠٪	١٥,٠٩٤٪	مملوكة من قبل الشركات : Rajai Salfiti Holding TRHS Holding (Tareq Rajai Salfiti) ZRS Holding (Zaid Rajai Salfiti) FRS Holding (Faisal Rajai Salfiti) DRS Holding (Dina Rajai Salfiti) SRHS Holding (Samia Rajai Salfiti)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٠٨٪	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
١,١,٤	عصام حليم جريس السلفيتي	الاردنية	١٢,٧٠٧,٨٨٦	٢,٨٤٦٪	٧,٩٤٢٪	نفسه	١,٣٩٢,٥٦٤ ٣,٧١٣,٠١٦		بنك الكويت الوطني بنك سوسيته جنرال
						المجموع	**٥,١٠٥,٥٨٠**	**٤٠,١٧٦٪**	
١,١,٥	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الاردنية	٨,٤٧٣,٢١٢	١,٨٩٨٪	٥,٢٩٦٪	نفسه/جهة حكومية	لا يوجد		
١,١,٦	شركة وادي الاردن لتنمية الثروة الحيوانية	الاردنية	٤,٥٢٦,٨٤٨	١,٠١٤٪	٢,٨٢٩٪	شركة حمودة اخوان للتجارة والاستثمار (سامي وماهر وسمير ومحمد نبيل عبد الهادي حموده) شركة كيماويات الاردن (سامي وماهر وسمير ومحمد نبيل عبد الهادي حموده) سامي عبد الهادي حموده ماهر عبد الهادي حموده سمير عبد الهادي حموده محمد نبيل عبد الهادي حموده	لا يوجد		
١,٢	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٢٥,٩٥٣,٥٨٤,٥٨	٢٥,٩٥٤٪	٤٢٪	مملوكة بالكامل للحكومة الليبية	لا يوجد		
٢	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الاردنية	٨,٨٩٣,٦٢	٨,٨٩٤٪	_	نفسها /جهة حكومية	لا يوجد		
٣	شركة ادارة المساهمات الحكومية	الاردنية	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠٪	_	نفسها /جهة حكومية	لا يوجد		
٤	مؤسسة تنمية اموال الايتام	الاردنية	٤,٩٢٥,٠٠٠	٤,٩٢٥٪	_	نفسها /جهة حكومية	لا يوجد		
٥	علي احمد علي الحكيم	الاردنية	١,١٥٤,٠٠٠	١,١٥٤٪	_	نفسه	لا يوجد		
٦	تمارا سعد خلف التل	الاردنية	١,٠٢٩,٣٤٢	١,٠٢٩٪	_	نفسها	لا يوجد		
٧	زينا سعد خلف التل	الاردنية	١,٠٢٩,٣٤١	١,٠٢٩٪	_	نفسها	لا يوجد		

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الادارة

أعضاء مجلس الإدارة	التنقلات وحضور جلسات مجلس الإدارة	عضوية اللجان	المكافآت المدفوعة	المجموع
الدكتور «محمد ناصر» سالم محمد أبوحمور	١٠٤,٤٠٠	١٨,٥٠٠	٥,٠٠٠	١٢٧,٩٠٠
حمدان مصطفى فياض الفواعير	٢٠,٤٠٠	٧,٥٠٠	٣,٥٨٩	٣١,٤٨٩
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	-	٧,٥٠٠		٧٥٠٠
شركة ادارة المساهمات الحكومية	٢٠,٤٠٠	-	٥,٠٠٠	٢٥,٤٠٠
ديمة مفلح محمد عقل	٢٠,٤٠٠	٢١,٥٠٠	٥,٠٠٠	٤٦,٩٠٠
باسم عصام حليم السلفيتي	٢٠,٤٠٠	٢٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	٤٧,٤٠٠
خالد عمرو عربيي القنصل	٢٠,٤٠٠	٥,٥٠٠	٥,٠٠٠	٣٠,٩٠٠
الدكتور احمد امنيسي عبد الحميد امنيسي	٢٠,٤٠٠	٢,٠٠٠	٣,٥٨٩	٢٥,٩٨٩
سمير حسن علي ابو لغد	٢٠,٤٠٠	١٠,٥٠٠	٣,٥٨٩	٣٤,٤٨٩
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	٢٠,٤٠٠	٥,٥٠٠	٩٥٩	٢٦,٨٥٩
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي (عضوا اعتبارا من ٢٠١٨/١٢/١٧)	٨٢٣	٥٠٠	-	١,٣٢٣
سالم عبد المنعم سالم برقان (عضوا اعتبارا من ٢٠١٨/١٢/١٧)	٨٢٣	٥٠٠	-	١,٣٢٣
هيثم يوسف عبد المنعم قمحية (استقال بتاريخ ٢٠١٨/١١/٢٩)	١٨,٧٠٠	١٣,٠٠٠	٣,٥٨٩	٣٥,٢٨٩
فائز أحمد حسن المريمي (استقال بتاريخ ٢٠١٨/١١/١)	١٧,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٧,٠٠٠
المجموع	**٣٠٤,٩٤٦**	**١٢٩,٥٠٠**	**٤٥,٣١٥**	**٤٧٩,٧٦١**

* لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب خلاف بدل التنقلات والمكافآت المشار اليها أعلاه.

اقرار من مجلس الإدارة

1- يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية 2019 .

2- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

رئيس مجلس الإدارة

د."محمد ناصر" سالم أبو حمور

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

نائب رئيس مجلس الإدارة

حمدان مصطفى فياض الفواعير

ممثل مؤسسة تنمية اموال الايتام

باسم عصام حليم سلفيتي

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

ديمة مفلح محمد عقل

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

د. توفان منصور عقيل العقيل

ممثل شركة ادارة المساهمات الحكومية

خالد عمرو عربي القنصل

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

د. خالد فرج محمد الزنتوتي

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

د. احمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

سالم عبد المنعم سالم برقان

سمير حسن علي أبو لغد

د. ابراهيم حسن مصطفى سيف

اقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع من البنك خلال عضويته في المجلس ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك خلال السنة المالية 2018.

رئيس مجلس الإدارة

د."محمد ناصر" سالم أبو حمور

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

نائب رئيس مجلس الإدارة

حمدان مصطفى فياض الفواعير

ممثل مؤسسة تنمية اموال الايتام

باسم عصام حليم سلفيتي

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

ديمة مفلح محمد عقل

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

د. توفان منصور عقيل العقيل

ممثل شركة ادارة المساهمات الحكومية

خالد عمرو عربي القنصل

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

د. خالد فرج محمد الزنتوتي

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

د. احمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي

ممثل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

سالم عبد المنعم سالم برقان

سمير حسن علي أبو لغد

د. ابراهيم حسن مصطفى سيف

إقرار

نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2018.

الرئيس التنفيذي

سامر سعدي حسن الصاحب التميمي

رئيس مجلس الإدارة

د."محمد ناصر" سالم ابو حمور

نائب الرئيس التنفيذي

رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

ابراهيم صلاح محمد سمحة

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس واعضاء هيئة الرقابة الشرعية

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	التنقلات وحضور جلسات هيئة الرقابة الشرعية	عدد جلسات الهيئة التي تم حضورها	المكافآت المدفوعة	المجموع
الدكتور حسين حامد حسان	٦,٦٠٨	٤	٣١,٠٩٠	٣٧,٦٩٨
الدكتور علي قرة داغي	٥,٥٠٠	٥	٧,٠٩٠	١٢,٥٩٠
الدكتور احمد سالم ملحم	٦,٦٠٠	٦	٧,٠٩٠	١٣,٦٩٠
سماحة الشيخ عبدالكريم الخصاونة (عضوا اعتبارا من ٢٠١٨/٤/٢٨)	٣,٣٠٠	٣	-	٣٣٠٠
الدكتور علي محمد الصوا (استقال بتاريخ (٢٠١٨/٤/٢٨)	٣,٣٠٠	٣	٢,٣٦٧	٥,٦٦٧
المجموع	**٢٥,٣٠٨**		**٤٧,٦٣٧**	**٧٢,٩٤٥**

- بلغ عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٨ (٦) اجتماعات.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة مرتين خلال العام ٢٠١٨.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مدقق الحسابات الخارجي مرتين خلال العام ٢٠١٨.

بسم الله الرحمن الرحيم

إقرار بعدم الحصول على منافع

إلى من يهمه الأمر

السلام عليكم و رحمة الله وبركاته ،،

بالإشارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (2016/64)، نقر نحن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية أننا لم نحصل على أية منافع من خلال عملنا في البنك و لم نفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، سواء كانت لنا شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة بنا، وذلك عن السنة المنصرمة 2018 م .

رئيس الهيئة
أ. د. حسين حامد حسان

نائب رئيس الهيئة
أ. د. علي محيي الدين القره داغي

عضو الهيئة
سماحة الشيخ عبد الكريم الخصاونة

عضو الهيئة
أ. د. أحمد سالم ملحم

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الادارة العليا

الاسم	الوظيفة	مبلغ الرواتب والعلاوات السنوية	مصاريف التنقلات	مكافآت عام ٢٠١٧ المدفوعة	الاجمالي
سامر سعدي حسن الصاحب التميمي	الرئيس التنفيذي	٤٧١,٨٨٩	-	-	٤٧١,٨٨٩
رامي زياد عبدالفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات	١٦٢,٠٨٦	٣,٣٠٠	١٤,٠٠٠	١٧٩,٣٨٦
هاني (محمد صبحي) احمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية	١٤٩,٧٢٣	٣,٣٠٠	١٧,٠٠٠	١٧٠,٠٢٣
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس ادارة المخاطر	١٤٩,٢٤٠	٣,٣٠٠	٢٥,٠٠٠	١٧٧,٥٤٠
ابراهيم صلاح محمد سمحه	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	١٥٠,١٠٣	٣,٣٠٠	٣٠,٠٠٠	١٨٣,٤٠٣
نصفت كمال سلامة طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	١٠٢,١٩١	١,٤٠٠	١٢,٠٠٠	١١٥,٥٩١
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار	٦٦,٤٥٠	١,٩٠٠	١٠,٠٠٠	٧٨,٣٥٠
رامي رياض حسن الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات	٩٨,٣٣٧	٢,٩٠٠	١٠,٠٠٠	١١١,٢٣٧
احمد درويش مصطفى ترتير	رئيس الامتثال ومكافحة غسل الاموال	٦٧,١٢٣	١,٤٠٠	٦,٠٠٠	٧٤,٥٢٣
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وأمانة سر المجلس	١٢١,٣٦٩	٣,٣٠٠	١٣,٠٠٠	١٣٧,٦٦٩
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الرقابة الشرعية	٥٨,٨٣١	٢,٩٠٠	٨,٠٠٠	٦٩,٧٣١
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري	٥١,٠٦٤	١,٤٠٠	٦,٥٧٦	٥٩,٠٤٠
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي	٤٥,٠٤٦	١,٤٠٠	٧,٠٠٠	٥٣,٤٤٦
المجموع		**١,٦٩٣,٤٥٢**	**٢٩,٨٠٠**	**١٥٨,٥٧٦**	**١,٨٨١,٨٢٨**

علماً بأن مجموع المكافآت التي تم صرفها لأعضاء الادارة التنفيذية في نهاية العام عن عام ٢٠١٨ بلغت ٢١٢ ألف دينار.

عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
دكتوراه	٢
ماجستير	٤٢
دبلوم عالي	٣
بكالوريوس	٥٢٠
دبلوم	٢١
توجيهي	٨
أقل من توجيهي	١٢
المجموع	**٦٠٨**

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠١٨

اسم البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين	الوصف العام لأهداف البرنامج
برامج التثقيف الشرعي	٧	١٣٠	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	٥٤	٢١٣٤	حرص ادارة البنك على الالتزام بكافة السياسات والقوانين المعتمدة مما يساهم في متابعة الالتزام بالأنظمة والتشريعات ذات العلاقة .
اتباع السلوكيات الايجابية ومهارات الاتصال والمهارات الشخصية	٢٤	٣٢٠	تهدف هذه البرامج الى تنمية مهارات الموظفين الشخصية والادارية.
برامج الممارسات الفضلي في خدمة العملاء والبيع	١٠	١٨٤	تهدف هذه البرامج إلى التأكيد على مهارات الموظفين في التميز في خدمة العملاء، والمحافظة عليهم والتعامل مع الشكاوي والتأكيد على رسالة البنك في تقديم خدمات متميزة ومبتكرة تهدف الى بناء شراكة دائمة، وتعريفهم بأسس البيع الصحيح وحسب اعلى معايير الجودة.
برامج تدريب وتأهيل الموظفين الجدد	٢	٦٩	تأهيل الموظفين الجدد وتوفير كافة المعلومات والدعم الازم لهم لضمان اندماجهم في بيئة العمل وتحقيق الاداء المتوقع منهم .
تطوير المهارات القيادية والادارية	١٤	٨٢	تهدف هذه البرامج الى تنمية مهارات المدراء القيادية ومساعدة القيادات على تحقيق اهداف البنك وتزويدهم بالمهارات اللازمة التي تمكنهم من اداء اعمالهم بشكل احترافي.
برامج متخصصة في العمل المصرفي	٩٨	٧٧٠	تهدف هذه البرامج إلى تأكيد وتمكين معرفة الموظفين بمجالات عملهم المتخصصة ومعرفة اخر التطورات والمستجدات على اعمالهم وبما يزيد من الكفاءة والفعالية في قيامهم بأعمالهم المختلفة .
شهادات مهنية متخصصة	٢٨	٧٨	تأهيل الموظفين وتمكين المعرفة لديهم وتعزيز مهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنية متخصصة.
مؤتمرات وندوات	٣٧	٥٦	حضور عدد من المؤتمرات والندوات.
المجموع	**٢٧٤**	**٣٨٢٣**	

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

الرقم	اسم الفرع / الإدارة	اسم الحي / المنطقة	اسم الشارع	رقم البناية	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
١	مبنى الإدارة الرئيسي	مشروع العبدلي/ البوليفارد	سليمان النابلسي	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٤٧٨٢١	٢٧٢
٢	مبنى الإدارة جبل عمان	حي جبل عمان/ منطقة زهران	الكلية العلمية الاسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢١٨٤	٦٢
٣	فرع العبدلي	مشروع العبدلي/ البوليفارد	سليمان النابلسي	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٨	١٠
٤	فرع جبل عمان	حي جبل عمان/ منطقة زهران	الكلية العلمية الاسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٣	٧
٥	فرع البيادر	الرونق/ منطقة وادي السير	حسني صوبر	٣٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١١	٩
٦	فرع المدينة المنورة	حي السلام/ منطقة تلاع العلي	المدينة المنورة	١٢١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٢	٩
٧	فرع الشميساني	حي الشميساني/ منطقة العبدلي	ايليا ابوماضي	٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٣	٨
٨	فرع الوحدات	العودة/ منطقة اليرموك	الامير الحسن	٣١٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٤	٨
٩	فرع الصويفية	حي الصويفية / منطقة وادي السير	عبد الرحيم الحاج محمد	٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٨	٧
١٠	فرع الخالدي	حي الرضوان / منطقة زهران	ابن خلدون	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٩	٥
١١	فرع خلدا	حي خلدا/ منطقة تلاع العلي	عامر بن مالك	٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٠	٧
١٢	فرع تاج مول	حي عبدون الجنوبي / منطقة زهران	سعد عبده شموط	٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٢٠٧٢١	١٣
١٣	فرع الجبيهة	حي الفضيلة / منطقة صويلح	الملكة رانيا العبدالله	٣٢٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٢	٧
١٤	فرع الهاشمي	حي رغدان / منطقة بسمان	البطحاء	٩٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٥	٧
١٥	فرع جبل الحسين	حي جبل الحسين / منطقة العبدلي	خالد بن الوليد	٢٠٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٦	٦
١٦	فرع الجاردنز	حي بركة / منطقة تلاع العلي	الشهيد وصفي التل	١١٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢١٠٩	١٢
١٧	فرع دابوق	حي البشائر / منطقة صويلح	الملك عبدالله الثاني بن الحسين	١٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٤	٩

الرقم	اسم الفرع / الإدارة	اسم الحي / المنطقة	اسم الشارع	رقم البناية	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
١٨	فرع الاستقلال مول	حي جبل النزهة / منطقة بسمان	شارع الاستقلال	١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٠	١٠
١٩	فرع ابونصير	حي الأمانة / منطقة ابونصير	شارع ابونصير	١٤٥	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣١	٧
٢٠	فرع طبربور	منطقة طارق	شارع طارق	٧٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٣	١١
٢١	فرع الرابية	حي السلام / منطقة تلاع العلي	شارع عبدالله بن رواحة	١٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٥	٨
٢٢	فرع مكة مول	مكة مول	شارع عبدالله الداوود	٢٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٦	١٣
٢٣	فرع شارع الحرية	المقابلين	شارع الحرية	١٥٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٠	٧
٢٤	فرع ماركا	حي الزهراء	شارع الملك عبدالله الاول	٤٤٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٩	٧
٢٥	فرع المدينة الرياضية	حي مدينة الحسين للشباب	شارع صرح الشهيد	٩٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٤	٧
٢٦	فرع سحاب	مدينة الملك عبدالله الثاني بن الحسين	البنوك	٢٥٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٤	٦
٢٧	فرع مرج الحمام	منطقة مرج الحمام	الأميرة تغريد محمد	٤٧	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٩	٧
٢٨	فرع مادبا	الحي الغربي	شارع اليرموك	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٣	٧
٢٩	فرع الزرقاء – شارع السعادة	المنطقة الأولى	شارع السعادة	٧٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٥	٨
٣٠	فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء الجديدة / المنطقة الخامسة	شارع ٣٦	٣٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٦	٩
٣١	فرع السلط	حي الخرابشة	جسر العامرية	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧٢	٧
٣٢	فرع جرش	حي القيروان	دوار القيروان	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٤٧٧١	٧
٣٣	فرع اربد	الهاشمي	شارع الهاشمي	٨٤	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٥	١٠
٣٤	فرع اربد سيتي سنتر	سيتي سنتر مول	الأمير حسن	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٧	١١
٣٥	فرع العقبة	المنطقة الفندقية	شارع النهضة	٧٢٢	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٨	٨
						المجموع	**٦٠٨**

سياسة منح المكافآت لدى البنك

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

يتم توزيع المكافآت على الموظفين بشكل سنوي وبناء على تقييم الاداء السنوي ومدى انجاز الاهداف التي تم تحديدها في بداية العام، بحيث يتسم نظام منح المكافآت بالشفافية والعدالة وبما يتفق مع سياسات رأس المال البشري وتعليمات الحاكمية المؤسسية.

الشركات التابعة

شركة مسك للوساطة المالية

- باشرت أعمالها في عام ٢٠١١ براس مال ٧٥٠,٠٠٠ دينار اردني.
- بلغ رأس مال الشركة في نهاية ٢٠١٨ مبلغ ٢ مليون دينار اردني.
- النشاط الرئيسي للشركة هو الوساطة المالية في بورصة عمان.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠ ٪.
- عنوان الشركة هو جبل عمان بجانب الكلية العلمية الاسلامية .
- عدد موظفي الشركة : ٧
- غايات الشركة: شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوسيط لحسابه.

شركة الأحجار العقارية للإعمار تحت التصفية * (شركة الأردن دبي العقارية للإعمار سابقاً)

* صدر قرار من قبل الهيئة العامة لشركة الاحجار العقارية للاعمار في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٨ بتصفية الشركة وعليه انتقلت ادارة الشركة للمصفي المعين، وتم استبعاد ارصدة الشركة عند اعداد القوائم المالية الموحدة، كما تم قيد مخصص تدني الاستثمار في شركة الاحجار العقارية للاعمار مع الاشارة الى نسبة ملكية البنك في شركة الاحجار العقارية للاعمار هي ١٠٠٪ ويبلغ رأس مال الشركة ١٠٠ الف دينار أردني.

أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والاتعاب الاضافية عن عام ٢٠١٨

- بلغت أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة له عن عام ٢٠١٨ مبلغ ١٠٥,٢٧٠ دينار أردني.

- كما وبلغت قيمة الأتعاب التي تم دفعها لمدقق الحسابات الخارجي مقابل خدمات اضافية للبنك وشركاته التابعة خلال العام ٢٠١٨ مبلغ ٣٢,٤٢٢ دينار أردني تفاصيلها كما يلي:
  - بدل أتعاب استشارات ضريبية للبنك وشركاته التابعة بمبلغ ١٤,٥٠٠ دينار أردني.
  - بدل أتعاب مراجعة تقرير خطة استمرارية الأعمال للبنك بمبلغ ١٢,٩٩٢ دينار أردني.
  - بدل أتعاب مراجعة سياسة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب للشركة التابعة (شركة مسك للوساطة المالية) بمبلغ ٤,٩٣٠ دينار أردني.

- قامت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة بدراسة رسائل التكليف والعقود مع المدقق الخارجي وأثرها على استقلالية مكتب التدقيق الخارجي، وقد تم اتخاذ التدابير اللازمة للحفاظ على استقلالية المدقق الخارجي للبنك.

درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين (محليا وخارجيا) في حال كون ذلك يشكل ١٠٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات او الإيرادات على التوالي

- لا يوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محليا او خارجيا يشكلون ١٠٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات و/او الإيرادات على التوالي.

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

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

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

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

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

تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية

- تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك، حيث حصل البنك على:

١- شهادة المعيار العالمي PCI DSS لتطبيق أفضل المعايير العالمية المتعلقة بأمن المعلومات في تعاملات البطاقات المصرفية، ولتوفير أعلى مستويات الحماية والسرية للبيانات الخاصة ببطاقات الدفع الإلكترونية، ضمن أحدث نسخة (V3.2.1).

٢ - شهادة ISO-9001:2008 لتطبيق معايير الجودة الدولية من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS - المملكة المتحدة.

٣ - شهادة ISO-27001:2013 لأمن المعلومات من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS - المملكة المتحدة.

التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠١٨

الرقم	الجهة المستفيدة	المبلغ
١	الصندوق الاردني الهاشمي	٢٦,٩٧٨
٢	مؤسسة نهر الاردن	١٠,٠٠٠
٣	صندوق دعم اسر شهداء القوات المسلحة	١٠,٠٠٠
٤	مؤسسة تنمية اموال الايتام	١٠,٠٠٠
٥	تكية ام علي	١٠,٠٠٠
٦	وزارة الاوقاف والشؤون والمقدسات الاسلامية	٨,٠٠٠
٧	الهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية	٦,٥٢٠
٨	وقفية التعليم	٦,٥٠٠
٩	صندوق الامان لمستقبل الايتام	٣,٦٠٠
١٠	مؤسسة الحسين للسرطان	٢,٠٠٠
١١	نادي الجزيرة الرياضي	١,٠٠٠
١٢	جمعية ابن سينا	٦٠٠
١٣	جمعية السلط الخيرية	٥٠٠
١٤	جمعية اصدقاء البيئة ونادي الجيل الجديد	٤٩٤
١٥	تجمع لجان المراة	٣٥٠
١٦	دعم مؤتمر تحديات واقع النقل وتطلعات المستقبل	٣٠٠
المجموع		**٩٦,٨٤٢**

ابرز القضايا المقامة من البنك وضد البنك

أولاً: تالياً أبرز القضايا المقامة ضد البنك:

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠١٧/١٨٧١	منع مطالبة	١,٩٩٦,٦٥١ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٧/١٢٩٢	إبطال إجراءات تنفيذ سندات الدين	٢٠٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق إربد
٢٠١٧/٣١٥٥	التعويض عن الضرر المادي والمعنوي	٢٠٠,٠٠٠دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان
٢٠١٨/٢٠١	إبطال إجراءات تنفيذ سندات الدين	١٤٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق جرش

وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة كافة القضايا المقامة ضد البنك.

ثانياً: أبرز القضايا المقامة من البنك:

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠١٦/٩١	مطالبة مالية	٣٧٩,٩٧٠ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٧/٢٧٢٨	مطالبة مالية	٢,٩٣٢,٠٠٠ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٦/٦٦٠	مطالبة مالية	٦٧٢,٦٩٦ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٦/٣٥٤	مطالبة بالتعويض عن الاستملاك	١٠٢,١٧٦ دينار	بداية حقوق إربد
٢٠١٦/٩٢	مطالبة بالتعويض	٣٧٩,٩٧٠ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٨/٦٧٦٤	مطالبة مالية بقيمة شيكات	١٠٧,٠٧٤ دينار	صلح جزاء غرب عمان
٢٠١٨/٦٧٦٥	مطالبة مالية بقيمة شيكات	٢٣٥,٨١٩ دينار	صلح جزاء غرب عمان

وفي رأي الإدارة ومحامي البنك فإن فرصة كسب هذه القضايا وتحصيل المديونيات قوية جدا.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

تعتبر المخاطر التي يتعرض لها بنك صفوة الإسلامي ضمن المستوى المقبول به من قبل مجلس الإدارة، وتقوم لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بتحديد الأطر العريضة لاستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. من الناحية التنفيذية تتم إدارة المخاطر في البنك من قبل إدارة متخصصة مزودة بكوادر مؤهلة وبما ينسجم مع توجيهات المجلس والاستراتيجية العامة للبنك، وتعمل هذه الإدارة على تطبيق أفضل الممارسات الدولية في إدارة المخاطر)مقررات بازل III & II (وبما ينسجم مع متطلبات وتوجيهات البنك المركزي الأردني.

وصف دائرة ادارة المخاطر وهيكلها وطبيعة عملياتها

تعد دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تقوم بإعداد ومراجعة السياسات ووثائق اجراءات العمل والضوابط والحدود الخاصة بأنشطة البنك ذات العلاقة بإدارة كافة أنواع المخاطر كمخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر معدل العائد، مخاطر التشغيل، مخاطر السمعة، مخاطر عدم الامتثال، مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الاسلامية والمخاطر الأخرى وتحليلها وقياسها وتطوير اساليب قياس ملائمة للتحوط ضد هذه المخاطر التي تؤثر بدورها على ربحية البنك ومدى كفاية رأس ماله وبما يتلاءم مع الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة المعتمد الذي يشكل الأساس الذي تبنى عليه هذه السياسات بالإضافة الى السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر وكذلك يعد المرجع الأساسي لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing). حيث تقوم الدائرة بإعداد المستويات المقبولة من المخاطر (Risk Appetite) لجميع أنشطة البنك واعتمادها من مجلس الإدارة ومقارنة هذه المستويات بالمتحقق فعلياً بشكل دوري .

تقوم دائرة إدارة المخاطر باعداد 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.كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراجعة عملية التصنيف الائتماني وتحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تراجع قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية والذي ينعكس بدوره على أسس منح الإئتمان وتسعيره وذلك من خلال تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الشركات . وتتولى دائرة إدارة المخاطر الرقابة على الائتمان والتي تشمل مراجعة التقارير الائتمانية لمتعاملي البنك قبل وبعد اتخاذ القرار الائتماني للتأكد من استكمال شروط الموافقات الإدارية الخاصة بمنح التمويلات.

تتكون دائرة إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

١. دائرة سياسات المخاطر وإدارة المحافظ ومخاطر السوق.
٢. دائرة مخاطر التشغيل.
٣. دائرة ائتمان الشركات.
٤. دائرة الرقابة على الائتمان.
٥. دائرة ائتمان الأفراد.
٦. دائرة التحصيل والأصول الخاصة.

تطورات دائرة إدارة المخاطر

لقد قامت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الدائرة المالية وجميع وحدات البنك ذات العلاقة بأتمتة مشروع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفق تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات العملية من خلال تطبيق نظام الي متكامل لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمختلف محافظ البنك وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي وبحيث يشمل هذا النظام استخراج جميع الكشوفات المطلوبة من الجهات الرقابية بشكل الي. هذا وضمن سعي الدائرة المستمر لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان فقد تم البدء بمشروع تقييم متعاملي الأفراد والمؤسسات الصغيرة (Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية وتحديد التسعير المناسب، علماً أن مشروع تقييم متعاملي الأفراد هو من ضمن مشروع متكامل لاتمتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر المختلفة.

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 وبحسب الهيكل التنظيمي للبنك. كما تابعت الدائرة التزام الدوائر بتطبيق الاجراءات التصحيحية الخاصة بالفجوات الرقابية وعمليات متابعة فحص الضوابط الرقابية وذلك بتنسيق الأدوار مع دوائر الرقابة والمراجعة للتأكد من توثيق عمليات فحص الضوابط التي تقوم بها الدوائر كجزء من عملية التقييم الذاتي للمخاطر، كما قامت الدائرة بتحديث ملفات المخاطر لعدد من الدوائر والادارات وتوفير الملفات لدائرة التدقيق الداخلي ولوحدة الرقابة الداخلية في البنك بما يوفر الاساس لتطبيق منهجيات المراجعة والتدقيق المبنية على اساس المخاطر. وتقوم الدائرة بتجميع بيانات خسائر العمليات والأحداث التشغيلية وتحليل هذه البيانات وربطها مع ملفات المخاطر.

في مجال أمن المعلومات قامت دائرة إدارة المخاطر بإدارة مشروع الالتزام بمعيار أمن بيانات بطاقات الدفع PCI DSS ضمن الاصدار الثالث (3.2) والحصول على الشهادة الدولية ومتابعة عملية الامتثال السنوية.

كذلك تم تطوير استراتيجية متكاملة حول أمن المعلومات في البنك من خلال تحديث سياسات أمن المعلومات ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وإدارة المشاريع ذات العلاقة التي تهدف الى تحسين منظومة الضوابط الرقابية في البيئة التقنية للبنك وبما يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي الاردني.

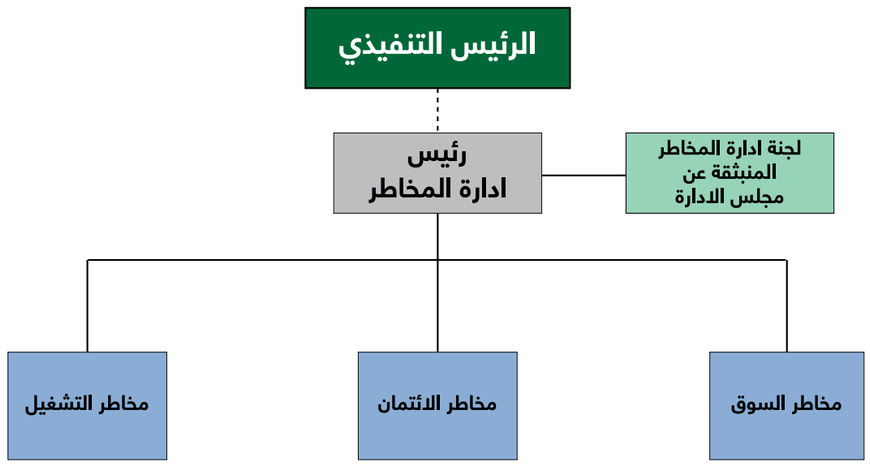
كما شاركت الدائرة بمشروع تطبيق حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT5 وذلك تماشيًا مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

وقامت الدائرة بإدارة مشروع انشاء وحدة إدارة العمليات الأمنية لتحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الامنية للأنظمة والشبكات كما تم إدارة مشروع الامتثال لتعليمات مخاطر الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي الاردني وبمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك.

في مجال فحوصات الاختراقات الأمنية فقد تم اجراء عدة فحوصات للشبكات والانظمة وتم إجراء فحص متخصص للتطبيقات البنكية (الانترنت البنكي والموبايل البنكي).

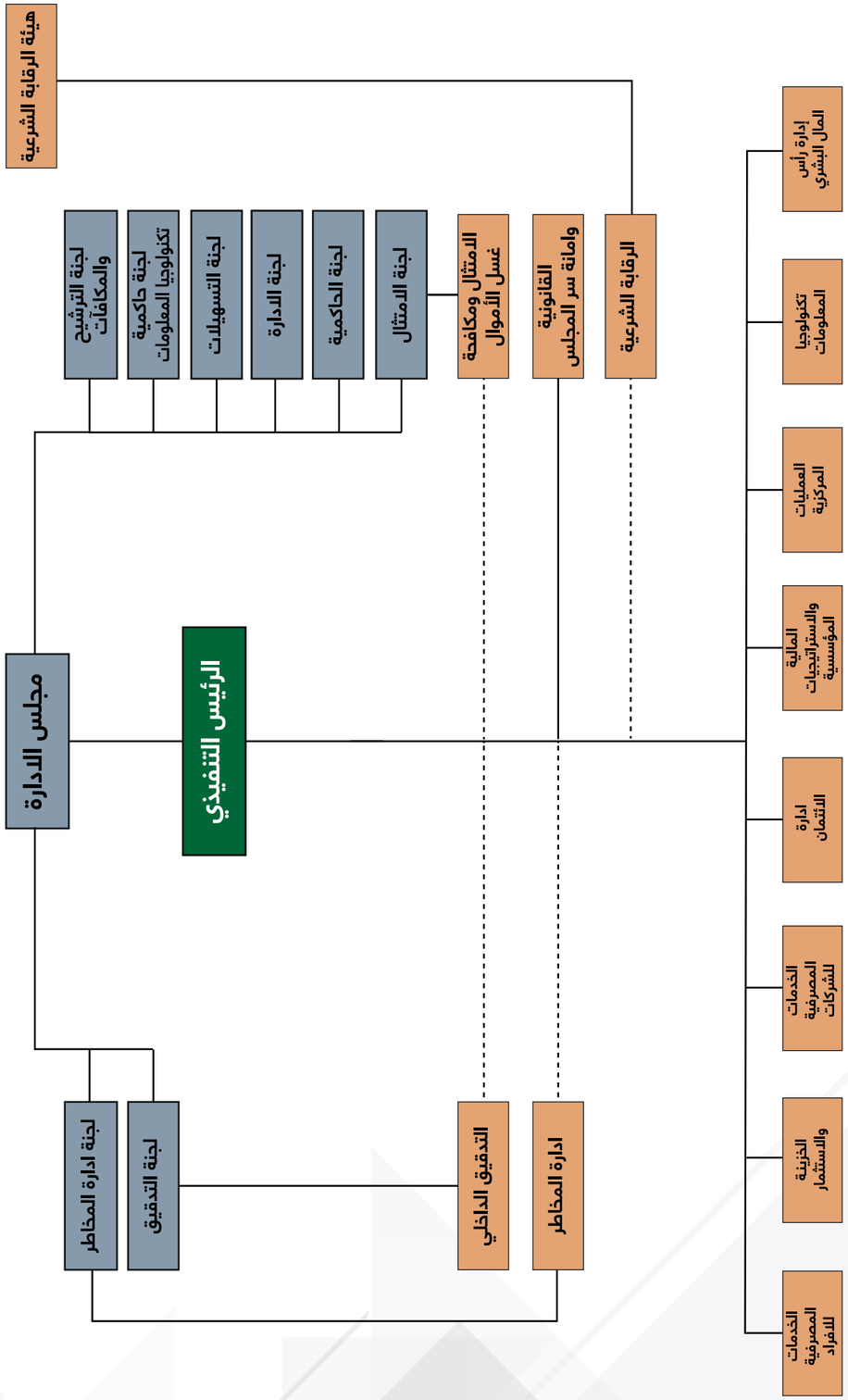
أما فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الاعمال، تقوم الدائرة بعقد ورشات تدريبية لموظفي البنك والفروع بشكل سنوي.أما فيما يتعلق بخطط استمرارية الاعمال فقد قامت الدائرة بإدارة مشروع تطوير وتحديث خطط استمرارية الاعمال على مستوى البنك وذلك استجابةً لعوامل المخاطرة الخارجية وتم البدء بإجراء الفحوصات والاختبارات للتأكد من مستوى الجاهزية في المواقع البديلة وتم فحص أنظمة الدفع بالتنسيق مع البنك المركزي الأردني. هذا وقد خضع البنك لمهمة تدقيق ومراجعة لخطة استمرارية الأعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق ايجابية.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



* تم فصل إدارة الائتمان عن إدارة المخاطر بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (١) بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/١١.

الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي



تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

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

إن مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:
- دقة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية موجودات وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- كفاية أنظمة الضوابط الشرعية.

يأتي ذلك انطلاقا من إيمان البنك بأهمية وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة ومتابعتها بشكل مستمر كونها من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساس لسلامة وجودة عمليات البنك، حيث تبنى البنك عددا من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية وضعها وتطبيقها والتحقق من فعاليتها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة، إضافة إلى قيام الإدارة التنفيذية للبنك بإعداد الاستراتيجيات والسياسات وتطويرها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من المجلس، إضافة إلى إعداد وتحديث إجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك وتطبيق تلك الإجراءات، ويعمل مجلس إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها.

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

ويتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

الرقابة الشرعية

الرقابة الشرعية جزء أساسي من أنظمة الرقابة المندرجة ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، حيث تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدراسة جميع الأنشطة والموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية التي يتعامل بها البنك.

تقوم دائرة الرقابة الشرعية داخل البنك بفحص وتقييم مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والفتاوى، والإرشادات، والتعليمات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (.AAOIFI)، كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بإصدار تقرير يرفق بالتقرير السنوي للبنك حول الرأي الشرعي عن أعمال ونشاطات البنك.

إدارة رأس المال البشري

تشمل أنشطة إدارة رأس المال البشري إعداد وتفعيل كافة الضوابط الرقابية لوضع كل موظف في مكانه المناسب، وفقًا لمؤهلاته ومتطلبات العمل، إضافة إلى متابعة أدائه بشكل مستمر وتقييمه بشكل نصف سنوي. ويتحقق ذلك من إعداد وصف وظيفي خاص بكل موظف يتلاءم مع الهيكل التنظيمي للبنك وسياسة إدارة رأس 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

تقوم فلسفة التدقيق الداخلي على أن غايتها هي تقديم خدمات توكيدية واستشارية مستقلة وموضوعية لمجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية، تهدف الى إضافة قيمة وتطوير العمليات ومساعدة إدارة البنك في تحقيق أهدافها المقررة وذلك من خلال وضع نهج منتظم لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والتحكم المؤسسي، وتتبع دائرة التدقيق إدارياً إلى المدير العام ووظيفياً وبشكل مباشر إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتخضع دائرة التدقيق للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وتقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق.

كما يوجد لدى الدائرة ميثاق التدقيق الداخلي (Internal Audit Charter) وهومعتمد من قبل مجلس الإدارة، حيث يتضمن مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها، وتم تعميمه داخل البنك وبما يتوافق مع التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٠٩/٢٥.

ويشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك والشركات التابعة له بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق، كما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وبما يتوافق مع تعليمات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية رقم (٢٠٠٧/٣٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠٠٧/٠٦/١٠.

إدارة المخاطر

يشمل الإطار العام لإدارة المخاطر المظلة الرئيسية لإدارة المخاطر في البنك، حيث ينبثق عن هذا الإطار مجموعة متكاملة من سياسات إدارة الائتمان وسياسات إدارة المخاطر المختلفة.

كما تجب الإشارة إلى أن أي منتج جديد أو إجراء عمل يتم إعداده من قبل الجهة المعنية، يتم عرضه على دائرة إدارة المخاطر/إدارة مخاطر التشغيل بشكل مسبق للتأكد من احتواءه على كافة الضوابط الرقابية اللازمة والتأكد من فعاليتها في الحد من المخاطر المتوقعة.

تقوم الدائرة ومن خلال أقسامها المختلفة بممارسة الرقابة الحثيثة على أنشطة التسهيلات عند المنح، وتتضمن تقييم المتعاملين ضمن نظام تقييم المتعاملين المعتمد كما تجرى مراجعات مركزة على المحافظ الائتمانية وتقييمها من منظور إدارة المخاطر. كما يتم التأكد وقبل استغلال أي تسهيلات ائتمانية من مستوى الصلاحيات وسلامة واكتمال الضمانات المقدمة للبنك عبر مستويات رقابية متعددة. كما تتم مراجعة الضمانات القائمة المعرضة قيمتها للتغير، والضمانات المرتبطة بآجال محددة؛ ولا يتم تفعيل أي تسهيلات ائتمانية على النظام البنكي الأساسي إلا بعد التأكد من سلامة كافة إجراءات المنح والتوثيق القانوني السليم. كما ساهم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ضمن نظام آلي متكامل في تعزيز الضوابط الرقابية وتحديد الخسائر المتوقعة،أما بالنسبة للحسابات التي يظهر عليها بوادر تعثر، فإن إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة الحثيثة المطبقة، تضمن اتخاذ الخطوات التصويبية والوقائية الضرورية، وهذه الإجراءات تعتمد معايير متحفظة للغاية كي تتيح المجال للتحرك السريع درءًا لمخاطر التعثر.

الدائرة المالية

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقًا للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ووفقًا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي ووفقا للضوابط الشرعية ويهدف ذلك إلى إظهار الوضع المالي للبنك بشكل عادل وحقيقي وتوفير المعلومات الضرورية واللازمة لصاحب القرار لاتخاذ القرار المناسب. ويتم تقييم الأداء الربعي للبنك بموضوعية وحيادية استنادًا إلى الأهداف المحددة في خطط العمل والموازنة التقديرية، كما تتابع الدائرة المالية تطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك، والتي تتضمن كافة المحاور ذات الصلة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل، ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات الدوائر كافة، سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية.

دوائر الدعم (العمليات المركزية / الخدمات المؤسسية والهندسية / الرقابة الداخلية / ادارة الجودة الشاملة)

تحرص دائرة العمليات عبر أقسامها المختلفة على تطبيق خطوات مدمجة في العمليات المصرفية هدفها الأساسي التأكد من ان تنفيذ هذه العمليات يتم وفق الأصول المصرفية وضمن إطار رقابي فعال. كما يتم توثيق كافة إجراءات العمل التي تبين آليات تنفيذ مختلف العمليات المصرفية، والتي يتم إعدادها وفقاً لمعايير الجودة الدولية متضمنة الإجراءات الرقابية اللازمة. كما تقوم وحدة الرقابة الداخلية بتنفيذ مهام مراجعة التقارير ومهام تدقيق يومية على قيود ومطابقات وحسابات بنكية وأرصدة خارجية وتوظيفات وغيرها، والتأكد من توافق التنفيذ مع التعليمات المعتمدة، كما يلتزم البنك بتطبيق متطلبات صارمة للأمن والسلامة وفق أفضل المعايير الدولية والنظامية، ويتم التأكد من ذلك بشكل دوري ومستمر.

دائرة تكنولوجيا المعلومات

تعمل دائرة تكنولوجيات المعلومات وفق منهجية تحدد من خلالها مالكي الأنظمة وبالتالي حصر المسؤوليات، بما يؤمن سلامة استخدام النظام الآلي وفق ضوابط فعالة في الأنظمة تخضع لمراقبة مستمرة، بما في ذلك عمليات صيانة النظام وأي تطبيقات مستجدة تتم وفق إجراءات محكمة تضمن حماية الأنظمة والبيانات على الدوام.

دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال

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

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

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

الخدمات المصرفية للشركات :

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

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

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

الخدمات المصرفية للأفراد :

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للافراد الخدمات التالية:

خدمات كبار المتعاملين (صفوة جولد) :

يتميز بنك صفوة الإسلامي بكونه أو ل بنك إسلامي في المملكة يقدم لكبار المتعاملين خدمات مميزة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث يحرص البنك على توفير باقة من الخدمات الرفيعة والمميزة والتي صممت خصيصاً لتلبي تطلعات كبار المتعاملين وذلك من خلال ستة مراكز (صفوة جولد) مصممة ومهيئة لتوفير أعلى مقاييس الراحة وسرعة الخدمة، كما وتوفر هذه الخدمة مدير علاقة متعاملين خاص لمساعدة المتعاملين على إنجاز معاملاتهم البنكية وتوجيه النصح والإرشاد من خلال الاستشارات المصرفية المتعلقة بكافة منتجات وخدمات البنك.

بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتوقيع شراكات استراتيجية مع مؤسسات رائدة في السوق الأردني لتقديم مزايا وخصومات متنوعة، خاصة بمتعاملي الصفوة جولد، مثل خدمة (e-Gate) المتوفرة في المطارات.

خدمات ومنتجات التمويل : تقدم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة متنوعة من منتجات التمويل الشخصية المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية والتي تم تصميمها لتناسب احتياجات ومتطلبات المتعاملين المختلفة، وكما يلي :

منتجات التمويل وفق نظام المرابحة:

- التمويل الشخصي لشراء البضائع مثل الأثاث والأجهزة الكهربائية ومواد البناء.
- خدمة تمويل الأسهم بشكل تنافسي في البنوك الإسلامية، والتي توفر خيار شراء أصول (أسهم) في شركات ذات نشاط مباح ووفق معايير التحليل الشرعي المالي المقررة من هيئة الرقابة الشرعية.
- منتج تمويل السيارات، نجح البنك في بناء علاقات استراتيجية مع الموردين وتقديم عروض تمويلية منافسة وبشروط ميسرة.
- تمويل مصاريف السفر لأداء مناسك الحج والعمرة بالإضافة إلى تمويل مصاريف الرحلات السياحية، وتغطية تكاليف قاعات الزفاف ومصاريف الدراسة، من خلال برنامج تمويل إجارة الخدمات والتي تتم بإبرام عقد تمليك منفعة ما بين البنك والمتعامل.
- منتج تمويل البضائع بصيغة المساومة والذي يتيح للمتعاملين تمويل مشترياتهم من البضائع بنفس السعر النقدي وبدون ارباح من خلال شبكة تجار معتمدة للبنك.

منتجات التمويل وفق نظام الإجارة المنتهية بالتمليك:

- تمويل شراء الشقق والمنازل الجاهزة.
- تمويل شراء الأراضي بهدف البناء عليها وتمويل المزارع والاراضي الصناعية.
- تمويل المكاتب التجارية كالعيادات والمكاتب الهندسية.
- إعادة تمويل العقارات المملوكة .

خدمات الحسابات والودائع:

وتشمل الحسابات الجارية والتوفير وحسابات توفير الأطفال (كنزي) وحسابات توفير السيدات (حرير) كما يتميز البنك في قطاع البنوك المصرفية الإسلامية بتقديم منتج ودائع الاستثمار المربوطة بشكل منافس من حيث السعر وخصائص المنتج حيث يتيح البنك للمتعاملين إمكانية ربط الودائع بشكل شهري، ودفع الأرباح ربعياً مما يمثل ميزة تنافسية للبنك، هذا بالإضافة الى منتج شهادات الإيداع الإسلامية للأفراد والمؤسسات المالية وذلك للمتعاملين الذين يرغبون بالحصول على عائد مناسب. كما تتوفر خدمة إجارة الخزائن الحديدية في عدة فروع وبأحجام مختلفة لتمكن المتعاملين من حفظ مقتنياتهم الثمينة.

الخدمات المصرفية الإلكترونية: يهدف البنك وبشكل مستمر إلى توفير أحدث الوسائل لمتعامليه لإنجاز معاملاتهم البنكية بسهولة ويسر وعلى مدار الساعة من خلال القنوات الإلكترونية المتوفرة لديه والتي تضم أجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت بالإضافة إلى خدمات الرسائل القصيرة والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والذي يتميز بمجموعة من الخدمات المتطورة مثل الدخول ببصمة الإصبع أو الوجه، والتحويلات الفورية بكافة أنواعها وتسديد الفواتير وغيرها.

كما ويوفر البنك مركز الاتصال الهاتفي المتخصص بخدمة المتعاملين وتلبية متطلباتهم واحتياجاتهم من خلال إجابة استفساراتهم الهاتفية المتعلقة بحساباتهم ومنتجات وعروض البنك، وكذلك التعامل مع الشكاوى ومتابعتها لضمان تقديم خدمات مميزة للمتعاملين.

البطاقات المصرفية: يوفر البنك بطاقات الخصم المباشر المجانية والتي تمكن المتعاملين من إجراء العديد من الخدمات على حساباتهم كالسحب النقدي وتسديد ثمن المشتريات لدى التجار محلياً وخارجياً والاستفسار عن الحسابات وغيرها.

كما يوفر البنك بطاقات السداد الشهري بنوعيها الكلاسيك والذهبية والتي تم تصميمها لتتناسب مع الاحتياجات الشرائية المختلفة للمتعاملين والتي يمكن استخدامها داخل الأردن وخارجه. بالإضافة الى بطاقات فيزا Signature لمتعاملي صفوة جولد والتي تقدم مزايا ومكافآت حصرية لحامليها كدخول صالات كبار الشخصيات في ٥٠٠ مطار بالعالم، بالإضافة الى خدمات عديدة وعروض وخصومات حول العالم.

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة :

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة في بنك صفوة الإسلامي الخدمات المصرفية التمويلية للمؤسسات والشركات الصغيرة العاملة في القطاعات الإقتصادية المختلفة من خلال عدة منتجات كتمويل المشتريات والموجودات الثابتة بالإضافة الى تمويل الآليات والمعدات وتمويل شراء العقارات التجارية بصيغتي المرابحة والإجارة لتساعدها على النمو والتوسع في أنشطتها.

كما تم طرح برامج ومنتجات تمويل لقطاع الشركات الصغيرة التالية:
- منتج تمويل المشتريات بضمان مبيعات نقاط البيع.
- منتج تمويل الطاقة المتجددة.
- منتج تمويل الشركات الناشئة.
- منتج تمويل السيارات والشاحنات.

دائرة الخزينة والإستثمار:

تقدم دائرة الخزينة والإستثمار الخدمات المالية الإعتيادية والمبتكرة المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية لدوائر البنك المختلفة والمتعاملين، والتي تساعد على استثمار الفوائض النقدية وإدارة المخاطر المالية التي

يتعرض لها البنك والمتعاملين، وأهم هذه الخدمات ما يلي:

- تبديل العملات الأجنبية الآنية.
- تبديل العملات الأجنبية الآجلة المبنية على الوعد.
- الإستثمار في الوكالات الدولية والمرابحات الدولية.
- الإستثمار في الصكوك الدولية والمحلية والأسهم المحلية والإقليمية.
- الإستثمار في شهادات الإيداع الإستثمارية الصادرة عن البنك للمتعاملين والمؤسسات المالية.
- خدمة ترتيب وادارة اصدار الصكوك للشركات المحلية وخدمة أمانة الإصدار.
- خدمة الحفظ الأمين.

إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠١٨

تصنيف الشكاوى	عدد الشكاوى الاجمالى
الخدمات الالكترونية	٢٨
العمولات والرسوم	١٩
معدلات الارباح/ العوائد	٢٧
سلوك التعامل المهني	٨٤
البطاقات البنكية	١٩
تسويق الخدمات والمنتجات	٣
العقود وشروط التعامل	١٠١
بيئة العمل	٢٤٠
الحوالات	١٥
اخرى	٢٥
المجموع	**٥٦١**

يولي بنك صفوة الاسلامي اهمية كبيرة لشكاوى المتعاملين، حيث تعد من أهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات واداء المنتجات المقدمة من قبل البنك لمتعامليه، حيث تتبع وحدة شكاوى المتعاملين لدائرة الامتثال وذلك انسجامًا مع المتطلبات الرقابية، كما يتم التعامل مع جميع الشكاوى بمهنية عالية وبشكل فعال، ويتم متابعتها مع الاقسام والدوائر المعنية بالبنك حال ورودها وذلك لضمان ايصال الشكاوى الى الوحدات المعنية وبالتالي معالجتها والعمل على ايجاد حلول جذرية وتجنب تكرار حدوثها مع المتعاملين الآخرين.

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

أولاً : تعريف حسابات الاستثمار :

حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية) :
هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المستثمرين على أساس المضاربة ويفوض اصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة، وتنقسم حسابات الاستثمار إلى حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة المطلقة التي يفوض فيها المضارب باستثمار المال فيما يراه، وحسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة المقيدة التي يقيد فيها المضارب بنوع أو كيفية مخصوصة من الاستثمار يعينها رب المال، والعلاقة بين أصحاب هذه الحسابات وبين المؤسسة علاقة رب المال بالمضارب، وهي حالة وحدة المضارب وتعدد أرباب المال وينطبق على تلك العلاقة الضوابط والأحكام الشرعية للمضاربة المشتركة.

حسابات الاستثمار المشترك:
هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المستثمرين ويفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين، ويشترك أصحاب الحسابات والبنك في الأرباح إن وجدت حسب النسب التي تحدد لكل منهما إما في عقد المضاربة أو في طلب فتح الحساب المقدم من المودع والموافق عليه من البنك ويتحمل أصحاب الحسابات جميع الخسارة بنسبة حصصهم في رأس المال إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فيتحملها البنك (المضارب).

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

ثانياً : أو لوية الاستثمار / المساواة في فرص الاستثمار:

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

ثالثاً: عناصر / أسس توزيع الأرباح:

- احتساب صافي أرباح مجمع الأموال المشترك.
- تحديد مبالغ المساهمين المستثمرة في مجمع الأموال المشترك.
- تحديد مبالغ اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة في مجمع الأموال المشترك.
- تحديد النقاط (تخصيص رجحان لمعدل الأرصدة).
- تخصيص الأرباح قبل الاحتياطيات وحصة المضارب من الأرباح ومساهمة المساهمين في فئات وديعة معينة.
- تحويلات إلى أو من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .
- تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك.
- تحويلات إلى أو من احتياطي معدل الارباح.
- تخصيص حصة من أرباح المساهمين لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة .
- ضريبة دخل اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة " ضريبة مقتطعة".

رابعاً : الزكاة:

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة، حيث أنه ليس هنالك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو

قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق/المقيد تزكية أسهمه وامواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

خامساً: احتياطي معدّل الأرباح :

يتم إنشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الأسواق تجعل معدلات الأرباح المتحققة فعليًا أقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة وينطبق ذلك أيضا على مساهمي البنك، ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة أرباح اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة والمساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الأموال المشترك ويتم إضافة الأرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد إلى حساب الاحتياطي.

سادساً : نقاط (تخصيص الأوزان الترجيحية لمعدل الأرصدة) :

« من المتفق عليه ضمنا ان العائد على الودائع يدفع على معدل كامل قيمة الوديعة وأن الاوزان الترجيحية ما هي الا وسيلة لغايات احتساب حصة المستثمرين من ايرادات الوعاء الاستثماري المشترك.»
ويتم تخصيص الوزن الترجيحي بناءًا على :
- حجم قيمة الوديعة (وفق جدول معد مسبقا يحدد تلك الأوزان ويوضح للمتعاملين).
- مدة الوديعة.
- تكرار دفع الأرباح للعميل: هل سيكون الدفع متكررا خلال فترة الاحتفاظ بالوديعة الاستثمارية أم أنه فقط سيكون بتاريخ الاستحقاق النهائي للوديعة.

سابعاً : صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار :

يلتزم البنك بالاحتفاظ بصندوق لمواجهة مخاطر الاستثمار في حسابات الاستثمار المشترك وذلك لتغطية أي خسائر تزيد عن مجموع أرباح الاستثمار خلال سنة معينة ويتم تغذية هذا الصندوق كما يلي:
اقتطاع ما لا يقل عن (١٠ ٪) من صافي أرباح الاستثمار المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال السنة .
- زيادة النسبة المحددة أعلاه بناءً على أمر من البنك المركزي الأردني بحيث تسري الزيادة في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها التعديل.
- يوقف الاقتطاع عندما يصبح مقدار المبلغ المتجمع في هذا الصندوق مثلي رأس المال المدفوع للبنك اواي مقدار اخر يحدده البنك المركزي الأردني .
يؤول رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك الى صندوق الزكاة / وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية بعد سداد وتغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها في حال تم تصفية البنك.

ثامناً: تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك :

بعد احتساب حصة الأرباح لكل فئة وديعة والقيام بالتحويلات إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، يتم احتساب قيمة حصة المضارب من الأرباح بتطبيق (نسبة مئوية محددة) حصة المضارب المتفق عليها مسبقًا على صافي الربح بعد التحويلات إلى أو من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

بعد اقتطاع حصة المضارب من الربح يتم التوصل إلى معدل الربح السنوي لكل فئة بعد حصة المضارب وذلك بعكس الاقتطاع في كل فئة وديعة (نسبةً وتناسبًا).
*معدل الربح السنوي لكل فئة بعد حصة المضارب =
معدل الربح السنوي لكل فئة بعد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (١- حصة المضارب ٪).

تاسعاً: تحويلات من أو الى احتياطي معدّل الارباح :

إذا كان معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة في فترة توزيع أرباح معينة أعلى من معدلات السوق بصورة كبيرة، يجوز عندها لإدارة بنك صفوة الإسلامي القيام بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية باقتطاع جزء من دخل الاموال المشتركة قبل اقتطاع نصيب المضارب وتحويلها إلى احتياطي معدل الارباح .

إذا كان معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة والمساهمين في فترة توزيع أرباح معينة أقل من السوق، يجوز عندها لإدارة بنك صفوة الإسلامي تعويض اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة والمساهمين بتحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة والمساهمين.

تتطلب أي حركة في حساب احتياطي معدّل الارباح موافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة.

عاشراً: ضريبة دخل اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة (ضريبة مقتطعة):

يتم اقتطاع ضريبة دخل بنسبة 0٪ من كافة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة بناءًا على قرار الدائرة الرسمية بالخصوص (دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الأردنية) وما لم تكن تلك الودائع معفاة بموجب القانون .

حادي عشر: تحقق الأرباح:

يشترط لتحقق الأرباح القابلة للتوزيع ما يأتي :
سلامة رأس المال حيث لا يتحقق الربح في حسابات الاستثمار إلا بعد وقاية رأس المال، التنضيض الحقيقي أو الحكمي.

يتحقق الربح لحسابات الاستثمار بعد تنضيض (تسييل) موجودات المضاربة، سواء كان حقيقيًا بتحويل جميع الموجودات إلى نقود وتحصيل جميع الديون، أو حكميًا بالتقييم للموجودات غير النقدية وتقييم الدين من حيث إمكانية التحصيل وتكوين مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها، أما النقود فتثبت بمبالغها.

تغطية المصروفات الآتية:

المصروفات الخاصة بتوظيف أرصدة حسابات الاستثمار بتحميل كل عملية تكاليفها المباشرة اللازمة لتنفيذها.
ما يخص عمليات توظيف أرصدة حسابات الاستثمار من المصروفات المشتركة، دون ما يتعلق بالنشاط الخاص بالبنك.

لا تتحمل حسابات الاستثمار مصروفات الأعمال التي يجب على المضارب القيام بها ومن ذلك المصاريف الادارية والعمومية لدوائر منح التمويل والاستثمار والدوائر الادارية في البنك مثل دائرة المخاطر ودائرة تمويل الأفراد ودائرة تمويل الشركات والدائرة المالية وهذا على سبيل المثال لا الحصر.
اقتطاع المخصصات والاحتياطيات المتعلقة بالاستثمار من إيرادات الاستثمار، للوصول إلى الربح القابل للتوزيع مثل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار واحتياطي معدل الأرباح وهما يقتطعان من الربح الإجمالي، قبل اقتطاع نصيب المضارب.

يراعى في تحقق الربح ما يأتي :

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت وتمت في سنة معينة، فتغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتغطى من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

اما اذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة ان تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة،فتغطى خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

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

ثاني عشر: استحقاق الربح:

على البنك ان يقوم بإعلان كافة انواع الحسابات المدارة ضمن محفظة الاموال المشتركة والنسب المعتمدة للتوزيع لكل من هذه الحسابات لدى كافة فروع البنك وفي مكان بارز امام جمهور المتعاملين.

« يستحق أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة الربح عند المقاسمة على أساس النسبة ولا يجوز أن يحدد بمبلغ مقطوع» ويجوز للبنك أن يحدد نسبًا مختلفة بينه وبين شرائح مختلفة من أصحاب الحسابات الاستثمارية، كما يجوز أن تكون نسبة الربح موحدة بينه وبين جميع أصحاب الحسابات الاستثمارية.

يجوز أن تكون نسب الأرباح فيما بين أصحاب الحسابات الاستثمارية موحدة، كما يجوز أن تكون مختلفة تحدد على أساس أو زان معلومة.

إذا خلط البنك مال المضاربة بماله (اصطلاحا)، فإنه يصبح شريكًا ومضاربًا بمال الآخر ويقسم الربح الحاصل على المالين فيأخذ البنك ربح عمله وماله. ويطبق على حصته في الربح ما يطبق على بقية أصحاب الحسابات الاستثمارية.

ثالث عشر: التخارج/ المبارأة:

يجوز تخارج أحد أصحاب الحسابات بجميع مبلغه أو بعضه وذلك يمثل مصالحةً عن حصته في موجودات المضاربة، وليس استردادًا للمبلغ النقدي (المودع في الحساب) كليًا أو جزئيًا وإذا قام المصرف بتحديد المبلغ المتخارج به بحيث لا يربح شيئًا أو يربح أقل مما يستحقه لوبقي، فإن هذا جائز، وليس حرمانا من الربح بل هو تخارج بحسب العرض والطلب وبذلك يُبرئ صاحب الحساب الاستثماري المشترك عند التخارج باقي المستثمرين (أصحاب حسابات الاستثمار) من أي ربح لم يوزع أو لم يظهر وعما تبقى من احتياطيات مخاطر الاستثمار ومعدل احتياطي الأرباح وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار والتبرع بما تبقى لصالح صندوق الزكاة عند تصفية الوعاء الاستثماري، ويُبرئ المستثمرون أصحاب حسابات الاستثمار(المستثمر المنسحب/ المُتخارج) من أي خسارة لم تظهر، ويتحمل المستثمر الخسارة بقدر المدة التي بقي فيها المبلغ مشتركًا في الحساب الاستثماري قبل استرداده، ولا يتحمل خسارة المدة الباقية من السنة بعد استرداده.

رابع عشر: منتجات جديدة ضمن الوعاء المشترك:

في حالة قيام البنك بطرح أي منتج جديد (التزامات) يقع ضمن اطار مفهوم الايداعات الاستثمارية المشتركة وله تأثير على ربحية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كشهادات الايداع الإسلامية أو غيرها فإن ذلك يتطلب الموافقة المسبقة لهيئة الرقابة الشرعية بحيث يتم طرحه ضمن المحددات والشروط التي توافق عليها هيئة الرقابة الشرعية للبنك .

أعمالنا

تزدهر بكم ومعكم

دليل الحاكمية
المؤسسية
وتقرير الحوكمة

المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمة الشركات

لقد تم اعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وتقرير الحوكمة انسجاماً مع التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٨ 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 الى رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن مدى الالتزام بالتعليمات والاجراءات التي تم اتخاذها للتوافق معها بهذا الخصوص.

جدول محتويات دليل الحاكمية المؤسسية

المقدمة	٢٣٠
المادة (١): التعريفات	٢٣٠
المادة (٢): نشر دليل الحاكمية	٢٣١
المادة (٣): تشكيلة المجلس	٢٣١
المادة (٤): إجتماعات المجلس	٢٣٢
المادة (٥): إجتماعات الهيئة العامة	٢٣٢
المادة (٦): مهام ومسؤوليات المجلس	٢٣٣
المادة (٧): حدود المسؤولية والمساءلة	٢٣٦
المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس	٢٣٧
المادة (٩): هيئة الرقابة الشرعية	٢٤١
المادة (١٠): الملاءمة	٢٤٣
المادة (١١): ملاءمة أعضاء المجلس	٢٤٣
المادة (١٢): ملاءمة أعضاء الادارة التنفيذية العليا	٢٤٤
المادة (١٣): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٢٤٤
المادة (١٤): تقييم أداء الاداريين وأعضاء الهيئة	٢٤٥
المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة	٢٤٦
المادة (١٦): تعارض المصالح	٢٤٦
المادة (١٧): التدقيق الداخلي	٢٤٧
المادة (١٨): التدقيق الشرعي الداخلي	٢٤٧
المادة (١٩): التدقيق الخارجي	٢٤٨
المادة (٢٠): إدارة المخاطر	٢٤٨
المادة (٢١): إدارة الإمتثال	٢٤٩
المادة (٢٢): حقوق أصحاب المصالح	٢٤٩
المادة (٢٣): الإفصاح والشفافية	٢٥٠
المادة (٢٤): أحكام عامة	٢٥١

المقدمة

لقد تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية إنسجاما مع التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الاسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ وكذلك مبادئ الحاكمية المؤسسية الصادرة عن منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية (OECD) والإرشادات الصادرة عن لجنة بازل حول تعزيز الحاكمية المؤسسية في المؤسسات المصرفية وتطبيقا لأفضل الممارسات المصرفية المتعارف عليها بشكل ينسجم مع إحتياجات البنك وسياساته.

إن تطبيق مبادئ الحاكمية المؤسسية في البنك يوفر أساساً للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي، ويدعم الثقة في أنشطة البنك وتعاملاته، كما تمكنه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي الأردني، الأمر الذي يساهم في رفع كفاءة الاقتصاد الوطني وخلق جومن الاطمئنان للمساهمين والمتعاملين .

يرتكز هذا الدليل على عدد من المبادئ الأساسية التي ستساهم بشكل فعال في تطبيق أفضل ممارسة للحاكمية المؤسسية في البنك، ومنها :

- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة (Stakeholders) مثل: المساهمين، المودعين، الممولين، موظفي البنك، السلطات الرقابية.
- الشفافية والإفصاح بشكل يمكّن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضعية البنك وأداءه المالي .
- المساءلة في العلاقات بين إدارة البنك التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- المسؤولية من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

المادة (١): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها وذلك على النحوالتالي:

المصطلح	التعريف
الحاكمية المؤسسية	النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
المجلس	مجلس إدارة البنك.
الهيئة	هيئة الرقابة الشرعية للبنك
أصحاب المصالح	أي جهة ذات مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار، أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو المتعاملين أو الجهات الرقابية المعنية.

المصطلح	التعريف
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذي	عضو المجلس الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
عضو مستقل	عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه لقرارت موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في هذا الدليل لاحقا.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك، نائب المدير العام، المدير المالي، مدير العمليات، مدير إدارة المخاطر، مدير التدقيق الداخلي، مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي، مدير الخزينة (الاستثمار)، ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.

المادة (٢): نشر دليل الحاكمية

يقوم بنك صفوة الإسلامي بنشر الدليل الخاص به على موقعه الإلكتروني، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور ويقوم بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحاكمية المؤسسية لديه، وكذلك الإفصاح ايضا عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل، وعن مدى إلتزامه بتطبيق ما جاء فيه.

المادة (٣): تشكيلة المجلس

أ. يتألف المجلس من أحد عشر عضواً على الأقل.
ب. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
ج. يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
د. تكون الشروط الواجب توفرها في العضو المستقل كما يلي:
١. أن لا يكون قد شغل منصب عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى .
٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثماني سنوات متصلة.

٨. أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأس مال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
٩. أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

المادة (٤): اجتماعات المجلس

أ. يعقد المجلس اجتماعاته بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حال غيابه أو بناءً على طلب خطي يقدم إلى رئيس المجلس من ربع أعضائه على الأقل، بحضور الأكثرية المطلقة لأعضائه.
ب. تصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الحاضرين وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.
ج. يعقد المجلس اجتماعاً واحداً على الأقل كل شهرين بحيث لا يقل عدد اجتماعاته خلال السنة المالية عن ستة اجتماعات.
د. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديوأوالهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
هـ. يتم تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
و. تتولى الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقتٍ كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

المادة (٥): اجتماعات الهيئة العامة

أ. تتكون الهيئة العامة من جميع المساهمين الذين يحق لهم التصويت.
ب. تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً عادياً مرة واحدة كل سنة على الأقل، على أن يعقد هذا الاجتماع خلال الأشهر الأربعة التالية لانتهاء السنة المالية للبنك، كما يجوز أن تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً غير عادي في أي وقت وفقاً للتشريعات النافذة.
ج. يوجه المجلس الدعوة إلى هيئة الأوراق المالية وإلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة إما باليد أو عن طريق البريد المسجل أو البريد الإلكتروني الخاص بالمساهم قبل ٢١ يوماً على الأقل من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع، على أن يتم إعداد الترتيبات والإجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان، بما يساعد ويشجع على حضور أكبر عدد ممكن من المساهمين.
د. يجب أن تتم الإشارة في الدعوة إلى موعد ومكان الاجتماع ويرفق بها جدول أعمال الهيئة العامة متضمناً المواضيع التي سيتم بحثها خلال الاجتماع بشكل مفصّل وواضح إضافة إلى أية وثائق أو مرفقات تتعلق بتلك المواضيع.
هـ. يتم إدراج أية مواضيع جديدة أثناء اجتماع الهيئة العامة غير مدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة المرسل سابقاً للمساهمين.
و. على المساهم الراغب بالترشح لعضوية المجلس تزويد البنك بنبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للبنك والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب المجلس، وفي هذه الحالة يرفق المجلس هذه النبذة التعريفية بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة، على أن يقوم البنك باعلام جميع الراغبين بالترشح بضرورة وجود ما يثبت عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على ترشحهم، وعلى ان يتقدم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الاردني على ترشحهم قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة لمساهمي البنك بمدة كافية لا تقل عن اسبوعين.
ز. يقوم المجلس بالإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في صحيفتين يوميتين محليتين ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الالكتروني للبنك.

ح. يجوز للمساهم أن يوكل عنه مساهماً آخر لحضور اجتماع الهيئة العامة بالنيابة عنه بموجب وكالة خطية أو أن يوكل عنه شخصاً آخر بموجب وكالة عدلية، وفق التشريعات النافذة.
ط. يرأس اجتماع الهيئة العامة رئيس المجلس أو نائبه في حال غيابه أو من ينتدبه المجلس في حال غيابهما، كما يجب أن يحضر أعضاء المجلس اجتماع الهيئة العامة بعدد لا يقل عن الحد الذي يحقق النصاب القانوني لأي اجتماع للمجلس.
ي. تتم إدارة اجتماع الهيئة العامة بشكل يسمح للمساهمين بالمشاركة الفاعلة والتعبير عن آرائهم بحرية، والحصول على الإجابات على تساؤلاتهم وتوفير المعلومات الكافية بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم.

المادة (٦): مهام ومسؤوليات المجلس

يتولى المجلس المهام والمسؤوليات التالية:
١. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
٢. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
٣. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحوتحقيق الأهداف المؤسسية.
٤. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
٥. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك.
٦. سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أو ضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
٧. بناءً على توصية اللجنة المختصة تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، (أما بخصوص مدير التدقيق الشرعي الداخلي فتمنح التوصية للمجلس من قبل هيئة الرقابة الشرعية) على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم، وللبنك المركزي الأردني إستدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الإستقالة أو إنهاء الخدمات.
٨. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٩. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
١٠. ضمان استقلالية أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بدايةً واستمراراً وحسب الشروط المبينة لاحقا في هذا الدليل.
١١. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
١٢. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
١٣. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لمتعاملي الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للمتعاملين بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية.
١٤. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيـئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم

التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.

١٥. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
   ١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
   ٢. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
١٦. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والهيئة والإدارة التنفيذية.
١٧. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس .
١٨. وضع نظام داخلي خاص يتم مراجعته بشكل سنوي، تحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته.
١٩. اعتماد تقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك.
٢٠. تعيين ضابط ارتباط يعهد اليه متابعة الأمور المتعلقة بتطبيقات الحوكمة في البنك مع هيئة الاوراق المالية.
٢١. اعتماد سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالبنك ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.
٢٢. وضع سياسة تفويض واضحة في البنك يحدد بموجبها الأشخاص المفوضين وحدود الصلاحيات المفوضة لهم.
٢٣. اعتماد سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي واعتماد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك.
٢٤. وضع سياسة للمسؤولية الاجتماعية الخاصة بالبنك وبرامجها تجاه المجتمع المحلي والبيئة.
٢٥. وضع الية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة، بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة.
٢٦. وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن ٥٪ من أسهم البنك المكتتب بها بإضافة بنود على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك قبل ارساله بشكله النهائي للمساهمين، على أن يتم تزويد هيئة الاوراق المالية بهذه الآلية.
٢٧. وضع سياسة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح بما يضمن تنفيذ التزامات البنك تجاههم وحفظ حقوقهم وتوفير المعلومات اللازمة لهم وإقامة علاقات جيدة معهم.
٢٨. تقييم مدى تطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة ومراجعتها بشكل سنوي وبما لا يتعارض مع التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الاسلامية .
٢٩. في حال حصول أي تعارض بين توصيات أي من اللجان وقرارات المجلس، يتعين على المجلس أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقيد المجلس بها.
٣٠. تحديد مهام أمين السر بحيث تشمل:
   أ. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
   ب. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
   ج. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
   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 .
   ز. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
   ح. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
٣١. التأكد من أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل

قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

٣٢. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملاءمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من ان هنالك اشرافًا شرعيًا فعّالا مستقّلا على كل وحده من وحدات البنك.

٣٣. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.

٣٤. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل بالخصوص.

٣٥. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنيب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.

٣٦. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الالكتروني.

٣٧. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل 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 أو القرارات الصادرة عن الهيئة.
   د. آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.

٣٨. ضمان وجود آلية لتزويد متعاملي البنك -عند طلبهم- بشرح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.

٣٩. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الالكتروني، وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات، فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ الطرح/الاعتماد.

٤٠. ضمان الالتزام بمعايير الضبط الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٤١. يقوم رئيس المجلس بما يلي كحد أدنى:
   أ. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
   ب. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.
   ج. التشجيع على النقد البنّاء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
   د. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
   هـ. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
   و. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
   ز. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
   ح. تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
   ط. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

ي. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوى هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

١. البنية التنظيمية للبنك، والحاكمية المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
٢. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
٣. الأوضاع المالية للبنك.
٤. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
٥. الضوابط الشرعية.

٤٢. يقوم كل عضو من أعضاء المجلس بما يلي كحد أدنى:

أ. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الاسلامي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
ب. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
ج. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
د. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدوّن هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
هـ. تخصيص الوقت الكافي للإضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد إرتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ منتديات.. إلخ.

المادة (٧): حدود المسؤولية والمساءلة

أ. يعتمد المجلس حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
ب. يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:

١. المجلس ولجانه.
٢. هيئة الرقابة الشرعية.
٣. إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
٤. وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان وMiddle Office).

ج. يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوّض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.
د. يعتمد المجلس ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
هـ. على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.
و. يقوم المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات بما يلي:

١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
٣. تنفيذ قرارات المجلس.
٤. تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام بها.
٥. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
٦. توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
٧. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
٨. إدارة العمليات اليومية للبنك.

المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس

يشكل المجلس لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية الى المجلس وتقريراً حول أعمالها الى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، وتأخذ كل من اللجان قراراتها وتوصياتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة، ويشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

أ. لجنة الحاكمية المؤسسية:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس.
٢. تجتمع اللجنة مرتين في السنة على الأقل أو بطلب من رئيسها.
٣. تتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه، وإعداد تقرير الحوكمة وتقديمه للمجلس، ودراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

ب. لجنة التدقيق:

١. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.
٢. تجتمع اللجنة دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات في السنة.
٣. يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك وفي حال عدم وجود خبرة مناسبة بأعمال البنوك الاسلامية العمل على اخضاعهم لبرامج تدريبية مناسبة في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الاسلامية.
٤. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:
   أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
   ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
   ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
   د. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، آخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
٥. تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري

لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.

٦. تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

٧. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية مخالفات شرعية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

٨. تقوم اللجنة بالتأكد من قدرة المدقق الخارجي على مراجعة مدى التزام البنك بالضوابط الشرعية وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه والتأكد من قيامه بذلك.

٩. إتخاذ القرارات في طلبات (إعدام الدين كلياً أو جزئيا) لكافة التسهيلات.

١٠. التأكد من عدم وجود أي تعارض في المصالح قد ينجم عن قيام البنك بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.

١١. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

ج. لجنة الترشيح والمكافآت:

١. تتألف اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

٢. تجتمع اللجنة دورياً على ان لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.

٣. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.

ب. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكه فقهية متمكناً من فهم كلام المجتهدين قادراً على الاجتهاد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة، وأن يتصف بالفطنة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعرافهم والتنبه لحيلهم في التزوير وقلب الكلام وتصوير الباطل بصور الحق وأن يعرف أعراف البلد وعاداته ليعرف قصد المستفتي، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة اعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات الهيئة.

ج. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

د. التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.

هـ. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، واعلام هيئة الأوراق المالية في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء المجلس.

و. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والهيئة والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.

ز. إجراء تقييم سنوي لأداء المجلس واللجان المنبثقة عنه، على أن تقوم اللجنة بإعلام هيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.

ح. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس وأعضاء الهيئة عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي الإسلامي.

ط. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

ي. وضع سياسة للإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.

د. لجنة إدارة المخاطر:

١. تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.

٢. تجتمع اللجنة دورياً على ان لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.

٣. تتولى اللجنة المهام التالية:

أ. وضع إطار إدارة المخاطر(سياسة ادارة المخاطر) في البنك ومراجعته بشكل سنوي.

ب. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.

ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.

د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

هـ. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

و. متابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيسًا لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه كما يحظر عليه أن يكون رئيسًا لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

هـ. لجنة التسهيلات:

١. تتألف اللجنة من خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلًا على أن لا يكون عضوًا في لجنة التدقيق، كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعاتها لعرض توصياتهم.

٢. تنحصر صلاحيات اللجنة باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل أعلى لجنة في لجنة الادارة التنفيذية.

٣. يتم تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.

٤. يكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

٥. يتم رفع تقرير دوري الى المجلس بتفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبل اللجنة.

٦. يقوم أعضاء اللجنة بحضور إجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصيًا، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديوأوالهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الإجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.

٧. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الادارة التنفيذية المذكورة اعلاه مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم إتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

و. لجنة الادارة:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل.

٢. تجتمع اللجنة مرتين في السنة على الأقل أو بطلب من رئيسها.

٣. تتولى اللجنة المهام التالية:

أ. المهام المتعلقة بالقرارات المالية والاستراتيجية المؤسسية من حيث التوصية الى المجلس باعتماد الخطة الاستراتيجية للبنك والموازنة التقديرية السنوية والموافقة على المطالبات المالية ضمن الصلاحيات المحددة في دليل الصلاحيات المالية المعتمد من قبل المجلس.

ب. اتخاذ القرارات المتعلقة بعمليات الاستثمار التي تزيد عن صلاحيات أعلى لجنة في الادارة التنفيذية.

ج. التوصية للمجلس باعتماد كافة السياسات التي تحكم اعمال البنك باستثناء السياسات المتعلقة بادارة المخاطر والائتمان والسياسات المتعلقة بالموارد البشرية والسياسات المتعلقة بالامتثال ومكافحة غسل الاموال والحاكمية المؤسسية.

د. اعتماد كافة الصلاحيات المالية والادارية بالاضافة الى الصلاحيات المتعلقة بعمليات الاستثمار والتوصية للمجلس للموافقة عليها.

ز. لجنة الامتثال:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الاقل.
٢. تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي أو بطلب من رئيسها.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:

أ. الإشراف على ضمان استقلالية ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وبحيث تتضمن ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال قسما للامتثال الشرعي وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
ب. الاشراف على قيام ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال برفع تقاريرها الى اللجنة، وإلى هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالامتثال الشرعي، مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.
ج. اعتماد سياسة الامتثال (من ضمنها مهام ومسؤوليات دائرة الامتثال) والامتثال الشرعي ومكافحة غسل الاموال وأي سياسة أخرى تتعلق بأعمال دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال والتوصية للمجلس بالموافقة عليها.
د. تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك «مخاطر عدم الامتثال ومكافحة غسل الأموال» مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أية تغييرات عليها.
هـ. الإشراف والرقابة على أسس الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب في البنك من خلال التقارير التي يحضرها و/أو يرفعها أمين سر اللجنة.
و. التأكد من الامتثال وفقا للسياسات والاجراءات ومتطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية الاخرى بما فيها متطلبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
ز. التأكد من ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال لتطبيق سياسات الامتثال، والتحقق من حسن أدائه.
ح. متابعة التقارير الإفصاحية الصادرة عن دائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال في البنك.
ط. العمل والتنسيق مع لجان المجلس الأخرى لرفع سوية الامتثال في البنك.
ي. مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال ورفع تقارير دورية الى المجلس حول تلك التطورات.
ك. التوصية للمجلس في نطاق مسؤولياتها إذا ارتأت أنها ضرورية لتحسين أعمالها، أو في حال تطلبت التعليمات ذلك.
ل. التوصية بتوفير الموارد اللازمة لأنشطة الامتثال ورفدها بالمتطلبات اللازمة.

ح. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

١. تتألف اللجنه من ثلاثه أعضاء من المجلس على الأقل يتم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:

أ. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
ب. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Control Objectives for Information and related Technology-COBIT) يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية

تكنولوجيا المعلومات.
ج. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
د. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أو لي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها(Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمعيار (COBIT5 Enabling Processes) بهذا الخصوص.
هـ. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
و. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
ز. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
ح. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
ط. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

المادة (٩): هيئة الرقابة الشرعية

- مع مراعاة ما ورد في المادة (٥٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته يتم الالتزام بما يلي:

١. تعيين الهيئة العامة للمساهمين أعضاء الهيئة بناءً على توصية المجلس وبتنسيب من لجنة الترشيح والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
٢. يتم توقيع رسالة ارتباط بين البنك والهيئة يتم فيها تحديد نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعابها.
٣. اجتماعات الهيئة:

أ. تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات في السنة، كما يجب أن تجتمع مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
ب. على أعضاء الهيئة حضور اجتماعات الهيئة حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو الهيئة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديوأوالهاتف بعد موافقة رئيس الهيئة، وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع، ويفقد العضو هذا الحق في اي من الحالات التالية:
١. اذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.
٢. اذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن ٥٠٪ من اجتماعات الهيئة.
ج. يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
د. تتولى الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقتٍ كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة، ويتولى رئيس الهيئة التحقق من ذلك.

٤. تتولى الهيئة إعداد دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة، واختصاصاتها، ومسؤولياتها، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية، وآلية إعداد تقاريرها التي ترفع إلى الإدارة والمجلس والمساهمين، ومنهجيتها في الرقابة الشرعية، وآلية عقد اجتماعاتها.
٥. على الهيئة مراعاة البيئة الشرعية - اخذة بالاعتبار احكام المادة ٣/٥أ من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته والتشريعية في المملكة-.
٦. تطبق مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك على أعضاء الهيئة.
٧. يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى لضمان استقلالية عضو الهيئة:

أ. أن لا يكون حاصلاً على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو أي من الشركات التابعة للبنك.

ب. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.
ج. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابية شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة، مع مراعاة عدم تضارب المصالح.
د. أن لا يكون عضوا في مجلس إدارة البنك أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لمتعامليه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
هـ. أن لا تربطه بأي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو بأي شخص من الادارة التنفيذية العليا في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية، وأن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي أو مكافآت أو مزايا أو هدايا باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في الهيئة أو ما يتقاضاه مقابل أي أعمال اضافية يكلف بها ولا تؤثر على استقلاليته.
و. أن لا يكون مساهماً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي في البنك، أو مساهماً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.
٨. على عضو الهيئة السعي لتحقيق ما يلي:
أ. المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.
ب. التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.
ج. أن يأخذ في الإعتبار عند إتخاذ القرار الجوانب القانونية والتشريعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.
د. تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.
٩. تتولى الهيئة اعمال الفتوى والرقابة الشرعية وعلى النحوالتالي:
أ. مراقبة اعمال البنك وانشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الاسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اي محظورات شرعية .
ب. ابداء الراي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الارباح وتحميل الخسائر وتجنيب الايرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
ج. الموافقة على تحميل اي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص اصحاب حسابات الاستثمار.
د. تكوين وابداء الراي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي :
١. مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ورفعه للجنة التدقيق.
٢. اصدار تقرير نصف سنوي /سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية واي مواطن ضعف في انظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الاثر الجوهري وعلى ان يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للبنك المركزي الأردني.
هـ. مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الاسلامية والموافقة عليها .
و. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين .
ز. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك .
ح. التأكد من كفاية وفعالية ادارة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير ادارة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الادارة عليها وتقديم التوجيهات لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي .
ط. التنسيق مع لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
ي. إقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.
ك. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي الأردني والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.
ل. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
م. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامهما مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ن. التنسيب للمجلس على تعيين أو إنهاء خدمات مدير التدقيق الشرعي الداخلي.
١٠. يتم تعيين مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أمين سر للهيئة.
١١. يتولى أمين سر الهيئة المهام التالية:
أ. حضور جميع اجتماعات الهيئة، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.
ب. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.
ج. التحضير لاجتماعات الهيئة واستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.
د. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
هـ. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ودائرة الامتثال للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
و. حفظ سجلات ووثائق إجتماعات الهيئة.
ز. تدوين إسم العضو المتغيب عن الإجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
ح. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء الهيئة.
١٢. يحق للهيئة الحصول على أي معلومة والوصول من دون قيود إلى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحوالمطلوب، بما في ذلك استدعاء أي موظف في البنك.
١٣. للهيئة إذا ما اقتضت الحاجة، وبعد الحصول على موافقة المجلس الاستعانة بمصادر خارجية وعلى نفقة البنك لمساعدتها في القيام بالمهام الموكلة إليها على أكمل وجه.

المادة (١٠): الملاءمة

يجب أن يتمتع أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

المادة (١١): ملاءمة أعضاء المجلس

أ. يعتمد المجلس سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعيّن، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته .
ب. تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:
١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواءً في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.

٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ج. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس ادارة البنك اذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.

د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرارٍ(وفق النموذج المرفق رقم (١)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

المادة (١٢):ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

أ. يعتمد المجلس سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ويقوم المجلس بمراجعة هذه السياسة من وقت لأخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.

ب. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.

ج. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

د. يعتمد المجلس خطة إحلال (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، ويتم مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

هـ. يتم إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

و. تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:-

١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.

٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.

٥. يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البند السابق سنتين على الأقل في مجال البنوك الإسلامية، وبخلاف ذلك اخضاع عضو الادارة التنفيذية العليا للبنك لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنوك الاسلامية ومعايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الاسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.

ز. يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا كما يتم قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا الحصول من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المرفق رقم (٢)، ويتم تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

المادة (١٣): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

أ. يعتمد المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعيّن، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت

الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، ويتم تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة المعتمدة من المجلس.

ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:

١. أن يكون حاصلاً على الأقل على درجة البكالوريوس في العلوم الشرعية في مجال الفقه الاسلامي واصوله اوالاقتصاد الاسلامي اوالتمويل الاسلامي.

٢. أن يتمتع بخبرة لا تقل عن (٣) سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/اوخبرة في مجال التدريس اوالبحث العلمي لا تقل عن اربع سنوات بعد التخرج.

ج. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.

د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة توقيع إقرارٍ(وفق النموذج المرفق رقم (٣)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

هـ. يقوم رئيس المجلس بإعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.

و. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد اعضاء الهيئة.

المادة (١٤): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة

أ. يعتمد المجلس نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، ويتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

١. وضع أهداف محددّة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.

٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.

٣. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.

٤. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.

٥. دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

ب. تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجانه وأعضائه، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

ج. يتولى المجلس تقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الهيئة وأعضائها وذلك من خلال دور العضو في اجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم كما يجب أن يشمل نظام التقييم مدى انجاز الهيئة لمهامها وواجباتها ومدى فعالية نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك، ويقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

د. يتولى المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، والتزامه بتطبيق الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

هـ. يعتمد المجلس نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام، ويشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية .

٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى

لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
٣. عدم إستغلال النفوذ وتعارض المصالح.

المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة

١. يتولى المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٢. يتولى المجلس وضع إجراءات لتحديد أتعاب أعضاء الهيئة، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٣. تتولى لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، ويتم اعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
٤. يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
أ. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
ب. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
ج. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
د. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل(٣-٥) سنوات.
هـ. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
و. تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
ز. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
ح. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الإمتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

المادة (١٦): تعارض المصالح

١. على الإداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.
٢. يعتمد المجلس سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
٣. تعتمد الهيئة سياسة واجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
٤. يعتمد المجلس سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
٥. تتولى الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة، وتتولى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وفق سياسة واجراءات معالجة تعارض المصالح، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
٦. يتولى المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
٧. يعتمد المجلس ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
٨. يعتمد المجلس سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:
أ. عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

ب. قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.
ج. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
٩. يتولى المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

المادة (١٧): التدقيق الداخلي

١. يتولى المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
أ. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
ب. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
ج. تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
د. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
هـ. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
و. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
٢. يتولى المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
٣. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
أ. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
ب. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
٤. تتولى لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
٥. تتولى لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلـي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحدٍ أعلى.
٦. تتولى لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
٧. تتولى لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
٨. يعتمد المجلس ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
٩. يتولى المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق والى المدير العام.
١٠. تتولى لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (١٨): التدقيق الشرعي الداخلي

١. تتولى الهيئة التأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
أ. فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
ب. متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
ج. وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
د. فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التمويلات غير العاملة أو التي تقرر اعدامها والممولة من

حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من قبل البنك.

هـ. حصر المكاسب المخالفة للشريعة ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.

و. التحقق من تقيد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.

٢. يتولى المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.

٣. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال:

أ. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.

ب. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.

٤. يتولى المجلس التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى أن يتوفر في العاملين في الدائرة الحد الأدنى من المتطلبات التالية:

أ. شهادة جامعية ملائمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساده.

ب. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٥. يتولى المجلس التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلـي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحدٍ أعلى.

٦. يتولى المجلس التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.

٧. يتولى المجلس التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

٨. يعتمد المجلس ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي، وتعميمه داخل البنك.

٩. يتولى المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة، وأنها ترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة ونسخه منها الى لجنة التدقيق وإلى المدير العام.

١٠. تتولى الهيئة وبالتنسيق مع لجنة الترشيح والمكافآت تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (١٩): التدقيق الخارجي

١. يتولى المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى.

٢. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.

٣. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

٤. تتولى الهيئة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق التحقق من مراجعة المدقق الخارجي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.

٥. تتولى لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.

٦. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

المادة (٢٠): إدارة المخاطر

١. تتولى دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

٢. يتولى المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

٣. يتولى المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

٤. يعتمد المجلس منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر بما فيها المخاطر الشرعية التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

٥. يتولى المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

٦. يتولى المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

٧. يتولى المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

٨. تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:-

أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.

ب. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

ج. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.

د. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.

هـ. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

و. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.

ز. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن مستويات المخاطر المقبولة.

ح. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (٢١): إدارة الإمتثال

١. يتولى المجلس ضمان إستقلالية إدارة الامتثال وبحيث تتضمن إدارة الامتثال قسمًا للإمتثال الشرعي، وضمان إستمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.

٢. يعتمد المجلس سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة وللفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.

٣. يعتمد المجلس مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.

٤. تقدم دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة الامتثال المنبثقتين عن المجلس، وإلى هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالامتثال الشرعي، مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

المادة (٢٢): حقوق أصحاب المصالح

١. يتولى المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

أ. اجتماعات الهيئة العامة.

ب. التقرير السنوي.
ج. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
د. الموقع الالكتروني للبنك.
هـ. قسم علاقات المساهمين.

٢. يتولى المجلس التأكد من تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
٣. يتولى المجلس التأكد من تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار ونشر السياسة التي تنظم العلاقة فيما بين البنك وأصحاب حسابات الإستثمار وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

المادة (٢٣): الإفصاح والشفافية

١. يتولى المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
٢. يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة الضوابط الشرعية.
٣. يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية - وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. يتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
٥. يتأكد كل من المجلس والهيئة من تضمين التقرير السنوي للبنك، إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الإستثمار الحاليين أو المحتملين الإطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك.
٦. يضع البنك إجراءات عمل خطية وفقاً لسياسة الإفصاح المعتمدة من قبل المجلس لتنظيم شؤون الإفصاح عن المعلومات ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.
٧. يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
أ. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
ب. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
ج. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
د. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك التمويلات الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
هـ. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
و. معلوماتٍ عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
ز. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
ح. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا والهيئة المستقيلين خلال العام.

ط. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، وعن أتعاب أعضاء الهيئة كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
ي. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
ك. إقرارات من كافة أعضاء المجلس وكذلك أعضاء الهيئة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
ل. تقرير الحوكمة على أن يكون موقعاً من رئيس المجلس.

المادة (٢٤): أحكام عامة

١. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
٢. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
٣. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٤. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٥. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
٦. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المرفقة (١/٤ ، ٢/٤، ٣/٤، ٤/٤) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
٧. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة (١/٥، ٢/٥، ٣/٥) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

جدول محتويات تقرير حوكمة الشركات

أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٨	٢٥٣
أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقيلين خلال العام ٢٠١٨	٢٥٣
أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٨	٢٥٤
أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقيلين خلال العام ٢٠١٨	٢٥٤
أسماء أعضاء الادارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها	٢٥٥
أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية المستقيلين خلال العام ٢٠١٨	٢٥٥
اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك	٢٥٦
أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وأعضائها	٢٥٦
اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر	٢٥٦
اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية	٢٥٧
عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠١٨	٢٥٩
عضويات مجلس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات الأخرى	٢٦٠

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠١٨

الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	رئيس مجلس الإدارة اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	غير تنفيذي / غير مستقل
حمدان مصطفى فياض الفواعير ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام	نائب رئيس المجلس اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣	غير تنفيذي / مستقل
باسم عصام حليم سلفيتي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	غير تنفيذي / غير مستقل
ديمة مفلح محمد عقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	غير تنفيذي / غير مستقل
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل ممثل شركة إدارة المساهمات الحكوميه ذ.م.م	اعتبارًا من ٢٠١٦/٨/٣	غير تنفيذي/ غير مستقل
خالد عمرو عربيي القنصل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	غير تنفيذي / غير مستقل
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٨/١٢/١٧	غير تنفيذي / غير مستقل
الدكتور أحمد منيسي عبدالحميد امنيسي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣	غير تنفيذي / غير مستقل
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف	اعتبارًا من ٢٠١٧/١٠/٢٢	غير تنفيذي / مستقل
سمير حسن علي أبولغد	اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣	غير تنفيذي / مستقل
سالم عبد المنعم سالم برقان	اعتبارًا من ٢٠١٨/١٢/١٧	غير تنفيذي / مستقل

أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقيلين خلال العام ٢٠١٨

فائز أحمد حسن المريمي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	تاريخ الاستقالة ٢٠١٨/١١/١	غير تنفيذي/ غير مستقل
هيثم يوسف عبدالمنعم قمحية	تاريخ الاستقالة ٢٠١٨/١١/٢٩	غير تنفيذي / مستقل

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٨

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

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقيلين خلال العام ٢٠١٨

فضيلة الدكتور علي محمد الصوا	تاريخ الاستقالة ٢٠١٨/٤/٢٨

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها

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

أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلين خلال العام ٢٠١٨

*** لا يوجد استقالات لأي من أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك خلال العام ٢٠١٨.**

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

السيد أحمد درويش مصطفى ترتير / رئيس الامتثال ومكافحة غسل الأموال

اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

- **لجنة الترشيح والمكافآت**
- **لجنة الإمتثال**
- **لجنة إدارة المخاطر**
- **لجنة الادارة**
- **لجنة الحاكمية**
- **لجنة التدقيق**
- **لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات**
- **لجنة التسهيلات**

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر

- **لجنة الحاكمية**

الدكتور «محمد ناصر» سالم محمد أبوحمـور (رئيس)
سميـر حسـن علي أبولغد (نائب الرئيس)
حمدان مصطفى فيـاض الفـواعيـر

- **لجنة الترشيح والمكافآت**

سالم المنعم سالم برقان (رئيس)
سميـر حسـن علي أبولغد (نائب الرئيس)
باسم عصام حليـم سلفيتـي

- **لجنة إدارة المخاطر**

ديمـة مفلح محمـد عقـل (رئيس)
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف (نائب الرئيس)
خـالـد عمـرو عريبـى القنصـل

اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية

سمير حسن علي أبولغد (رئيس اللجنة)
الشهادات العلمية:
بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦
الخبرات العملية:

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

حمدان مصطفى فياض الفواعير (نائب رئيس اللجنة)
الشهادات العلمية :
بكالوريوس قانون من جامعة الاسكندرية عام ١٩٨٥.
الخبرات العملية:

- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام من ٢٠١٧/١٠/٢ ولغاية الان .
- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام بالوكالة اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٢ ولغاية ٢٠١٧/١٠/١ .
- مساعد المدير العام في مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٦ .
- مدير الشؤون الإدارية والموارد البشرية في مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠٠٩ -٢٠١٠.
- مدير الرقابة الداخلية في مؤسسة تنمية اموال الايتام ٢٠٠٨-٢٠٠٩.
- مساعد تنفيذي للرقابة على الصحة العامة والخدمات الاجتماعية في ديوان المحاسبة ٢٠٠٧-٢٠٠٨ .
- مساعد تنفيذي للرقابة على الايرادات)دائرة الجمارك العامة(في ديوان المحاسبة ٢٠٠٥ -٢٠٠٧.
- رئيس مراقبة في ديوان المحاسبة للرقابة على وزارتي العدل والأوقاف وعلى المحاكم النظامية والمحاكم الشرعية ٢٠٠٤-٢٠٠٥.
- رئيس مراقبة للرقابة على وزارة الأشغال العامة والاسكان – ديوان المحاسبة ٢٠٠١-٢٠٠٤.
- مساعد مدير الرقابة الداخلية - ديوان المحاسبة ١٩٩٩-٢٠٠١ .
- رئيس مراقبة الملكية الأردنية وقطاع النقل في ديوان المحاسبة ١٩٩٤-١٩٩٩.

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
الشهادات العلمية:

- دكتوراه ادارة التمويل (كتخصص رئيسي) وادارة تنظيم وتسويق (كتخصص فرعي) جامعة البوسفور تركيا مع مرتبة الشرف ١٩٩٢.
- MBA ماجستير ادارة اعمال في المحاسبة الادارية جامعة Hartford C.T الولايات المتحدة الامريكية (مع مرتبة الشرف) ١٩٨٢ .
- بكالوريوس محاسبة كلية الاقتصاد جامعة قاريونس بنغازي – ليبيا (جيد جدا) ١٩٧٦ .

الخبرات العملية:

- (١٩٨٨-٢٠٠٠) مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، إلمانيا، الباكستان، مصر.
- (٢٠٠٠-٢٠٠٢) (أمين مساعد/ وزير دولة) لشؤون الإستثمار والتعاون الدولية – وزارة الوحدة الإفريقية – مجلس الوزراء الليبي.
- (٢٠٠٢-٢٠٠٤) رئيس والمدير العام للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية (لافيكو/ LAFIC).

- (٢٠١٢-٢٠١٦) عضو هيئة متفرغ – أستاذ مساعد في التمويل والمحاسبة (جامعة الأميرة سمية- PUST) عمان – الأردن.
- مدير عام ورئيس لجنة الادارة / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا –طرابلس ٢٠٠٤ /٢٠١٢ .
- مستشار بنك الاتحاد Union Bank عمان / الاردن ٢٠١٢ -٢٠١٦ .
- المستشار المالي والاقتصادي والاستثماري للمحفظة طويلة المدى عمان الاردن ٢٠١٦ لغاية الان .
- نائب رئيس مجلس ادارة البنك العربي البريطاني لندن / بريطانيا ٢٠٠٤ /٢٠١٢ .
- نائب رئيس مجلس الادارة / بنك الاتحاد عمان الاردن ٢٠٠٧ /٢٠١٢ .
- نائب رئيس مجلس الادارة / المصرف الليبي الخارجي / طرابلس ليبيا ٢٠٠٩ /٢٠١٢ .
- عضو مجلس الادارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين ٢٠١٠ /٢٠١٢ .

عدد اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠١٨

المجلس / اللجان	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة الحاكمية	لجنة الامتثال	لجنة التدقيق	لجنة ادارة المخاطر	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الادارة	لجنة التسهيلات	إجتماعات مجلس الادارة
عدد الاجتماعات / اسم العضو	٦	٤	٤	١٠	٧	٥	١١	٢٤	٨
الدكتور «محمد ناصر» سالم محمد أبوحمور	-	٤/٤	-	-	-	-	١١/١١	٢٤/٢٤	٨/ ٨
حمدان مصطفى فياض الفواعير	-	٤/٤	-	١٠/ ١٠	-	-	-	-	٨/ ٨
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	-	-	٤/٤	-	-	٥/ ١	١١/١١	-	٨/ ٧
ديمة مفلح محمد عقل	-	-	٤/٤	-	٧/٧	-	١١ /١٠	٢٤/٢٣	٨/ ٧
باسم عصام حليم السلفيتي	٦/٦	-	-	-	-	٥/٥	١١ /١٠	٢٤/١٨	٨/ ٨
خالد عمرو عريبي القنصل	-	-	-	-	٧/٤	٥/٤	-	-	٨/ ٦
الدكتور احمد امنيسي عبد الحميد امنيسي	-	-	٤/ ٣	-	-	-	-	-	٨/ ٧
سمير حسن علي ابو لغد	٦/٦	٤/٤	-	١٠/ ١٠	-	-	-	-	٨/ ٨
الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف	-	-	-	-	٧/٧	٥/٥	-	-	٨/ ٧
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي اعتباراً من ٢٠١٨/١٢/١٧	-	-	-	١٠/ ١	-	-	-	٢٤/١	٨/ ١
سالم عبد المنعم سالم برقان اعتباراً من ٢٠١٨/١٢/١٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٤/١	٨/ ١
هيثم يوسف عبد المنعم قمحية استقال بتاريخ ٢٠١٨/١١/٢٩	٦/ ٥	-	-	-	-	-	-	٢٤/١٨	٨/ ٣ غ (٣)
فائز أحمد حسن المريمي استقال بتاريخ ٢٠١٨/١١/١	-	-	-	١٠/ ٨	-	-	-	٢٤/٢٣	٨/ ٥ غ (١)

- **اجتمعت لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للبنك أربع مرات خلال العام ٢٠١٨.**
- **اجتمع مجلس الادارة مع هيئة الرقابة الشرعية مرتين خلال العام ٢٠١٨.**
- **غ : غياب عن الاجتماع خلال فترة العضوية.**

عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات الاخرى :

الدكتور «محمد ناصر» سالم أبو حمور - رئيس مجلس الإدارة
- رئيس مجلس ادارة شركة السلام الدولية للنقل والتجارة.
- رئيس هيئة مديرين شركة النموذجيه الإسلامية للتمويل الأصغر.
- رئيس هيئة مديرين شركة الجهود للاستثمار.
- رئيس هيئة مديرين شركة التجمع الدولي للاستثمارات والاستشارات.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة التطوير العالميه للاستشارات والاستثمارات الاقتصاديه.
- رئيس هيئة مديرين شركة الحسن لتمويل المشاريع الصغيره.
- رئيس هيئة مديرين شركة دنفر للاستثمارات.
- رئيس هيئة مديرين شركة بصائر العالميه للاستشارات الماليه والاقتصاديه.
- رئيس هيئة مديرين شركة المجموعه العربيه للتنميه.
- رئيس هيئة مديرين شركة السلام للاستثمارات الماليه.

حمدان مصطفى فياض الفواعير- نائب رئيس المجلس
- عضو مجلس ادارة شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي.

باسم عصام حليم سلفيتي
- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي بنك الاتحاد .
- عضو مجلس ادارة شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار.
- عضو مجلس ادارة شركة دلتا للتأمين.

ديمة مفلح محمد عقل
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتاجير التمويلي.
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
- عضو مجلس ادارة شركة الضمان لاستثمارات الطاقة.

خالد عمرو عريبي القنصل
- عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
- لا يوجد.

الدكتور أحمد منيسي عبدالحميد امنيسي
- لا يوجد.

الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.

سمير حسن علي أبو لغد
- لا يوجد.

سالم عبد المنعم سالم برقان
- عضو مجلس ادارة شركة القدس للتأمين.

د. محمد أبوحمور
رئيس مجلس الإدارة

بدأنا بكم
ونكمل معكم

دليل حاكمية
وإدارة المعلومات
والتكنولوجيا
المصاحبة لها

جدول محتويات دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها ٢٠١٨

مقدمة	٢٦٥
التعريفات	٢٦٥
نطاق العمل	٢٦٦
السياسات والأحكام العامة	٢٦٦
الاسناد	٢٦٨
اللجان	٢٦٨
الاهداف وعمليات حاكميه تكنولوجيا المعلومات	٢٦٩
المبادئ والسياسات وأطر العمل	٢٧٠
المعلومات والتقارير	٢٧٠
الخدمات والبرامج والبنى التحتيه لتكنولوجيا المعلومات	٢٧٠
المعارف والمهارت والخبرات	٢٧٠
منظومه القيم والاخلاق والسلوك	٢٧١

مقدمة

تماشيا مع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها فقد اقر مجلس الادارة في بنك صفوة الاسلامي وادارته التنفيذية عدة اجراءات لمساواة دائرة تكنولوجيا المعلومات مع دوائر الاعمال الرئيسية الأخرى الهامة في البنك، حيث استخدم البنك إطار (COBIT 5) للحوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، ويساعده في خلق القيمة المثلى من تكنولوجيا المعلومات من خلال المحافظة على التوازن بين تحقيق الفوائد وتحسين مستويات المخاطر واستخدام الموارد. كما تمكن (COBIT 5) تكنولوجيا المعلومات من التحكم بطريقة شاملة بالمشاريع بأكملها، مع الأخذ بعين الاعتبار المسؤوليات الوظيفية والتكنولوجية من البداية إلى النهاية، والنظر في المصالح المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من الجهات المعنية الداخلية والخارجية، والعمل على اطار إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك. بحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر وتضمن تحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف مع التخفيف من الخسائر والمخاطر المتوقعة بما يعكس رؤية البنك بهذا الخصوص وضمن حدود المخاطر المقبولة ما أمكن.

التعريفات

يكون للكلمات والعبارات التالية حيثما وردت في هذه اللائحة المعاني المخصصة لها أدناه ما لم تدل القرينة على غير ذلك :

الكلمة/ العبارة	المعنى
البنك	بنك صفوة الإسلامي.
المجلس	مجلس ادارة بنك صفوة الاسلامي.
اللجنة	حاكمية واداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها.
الهيكل التنظيمي	الهيكل التنظيمي للبنك والموجود ضمن الملحق
الادارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك،نائب المدير العام،المدير المالي،مدير العمليات،مدير إدارة المخاطر،مدير التدقيق الداخلي،مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي،مدير الخزينة (الاستثمار)، مدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام وبما لا يتعارض مع سياسات رأس المال البشري.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين، الموظفين،الدائنين،العملاء،المزودون الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.
أصحاب العلاقة	اشخاص ومجموعات أو مؤسسات لها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بالبنك حيث أنهم يؤثرون أو يتأثرون بممارستها أو أنشطتها.
الدليل	دليل حاكمية واداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها والتي تهدف الى تقديم التوصية والارشاد لعمل اللجنة.
حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة باتباع النهج الأمثل الذي يكفل موازنه بين المخاطر والعوائد المتوقعة من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.

الكلمة/ العبارة	المعنى
ادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموائمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس والتقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.
عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات	مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللازمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللازمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
الاهداف المؤسسية	مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللازمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذه التعليمات.
On - Site لبناية الإدارة العامة	مكان العملية في نفس بناية الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off - Site لبناية مغايرة	مكان العملية في بناية مغايرة لبناية الإدارة العامة للبنك في الأردن لكن بنفس المحافظة.
Near - Site	مكان العملية في محافظة مغايرة للمحافظة التي تتواجد فيها الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off – Shore لبلد مغاير	مكان العملية في بلد مغاير لبلد الإدارة العامة للبنك.

نطاق العمل

تكون دائرة تكنولوجيا المعلومات هي الجهة المسؤولة عن هذا الدليل، ويتم مراقبة الالتزام بالتطبيق من قبل كافة دوائر البنك الرقابية، ويكون موعد المراجعة لهذا الدليل عند الحاجة.

يشمل نطاق تطبيق هذا الدليل كافة عمليات بنك صفوة الاسلامي المستخدمة لتكنولوجيا المعلومات في مختلف الفروع والدوائر. وتعتبر جميع الأطراف أصحاب مصالح معنيين في تطبيق هذ التعليمات، كل في مكانه وحسب دوره.

١. السياسات والأحكام العامة

١. مسؤوليات اصحاب المصالح الرئيسين:

- رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والخبراء الخارجيين وتتضمن مسؤولياتهم أداره مشروع/برنامج الحاكميه، والموافقة على مهام ومسؤوليات المشروع، والدعم، وتوفير الأموال اللازمة.
- المدير العام والاداره العليا:
  وتتضمن مسؤولياتهم توظيف أشخاص ذوي الخبرة الصحيحه في عمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.
- دائره تكنولوجيا المعلومات ومكتب اداره المشاريع:
  وتتضمن مسؤولياتهم إدارة المشروع / البرنامج.
- التدقيق الداخلي:
  وتتضمن مسؤولياتهم تدقيق على تنفيذ التعليمات بشكل مباشر، والمشاركة في المشروع / البرنامج، الذي يمثل دور المراجعة الداخلية في المسائل التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل لتسهيل نجاح وإنجاز المشروع / البرنامج.
- ادارة المخاطر، وأمن المعلومات، والامتثال والإدارات القانونية:
  وتتضمن مسؤولياتهم المشاركه في المشروع / البرنامج بما يمثل دور تلك الدوائر.
- المتخصصين وأصحاب الشهادات الفنية والمهنية (COBIT 5 مؤسسة COBIT 5 مقيم، COBIT 5 التنفيذ، CGEIT) القياسية، الذين يتم تعيينهم من داخل وخارج البنك:

  وتتضمن مسؤولياتهم دور المرشد لنشر المعرفة ولتسهيل عملية التنفيذ.
- يتولى مجلس ادارة بنك صفوة الاسلامي مسؤولية الاشراف على تطبيق عمليات الحاكمية الخمس والتي تشمل (التنظيم الإداري) (تقييم وتوجيه ومراقبة) بالاضافه الى عملية «ضمان تحسين المخاطر» (EDM 03) وعملية «APO12 إدارة المخاطر»، تماشيا مع تعليمات الحاكميه الصادره عن البنك المركزي الاردني.

٢. أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

تهدف حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الى تحقيق ما يلي :

١- تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهداف البنك من خلال الاستفادة من إطار الحاكمية بما يلي:

- تسهيل خلق قيمة مضافة من خلال تقديم خدمات الكترونية تتوافق مع تعليمات حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بما يضمن التعامل مع المخاطر بشكل مدروس ويعزز الاستخدام الأمثل للموارد.
- توفير ضمان جودة المعلومات لدعم عملية صنع القرار.
- توفير البنية التحتية للخدمات الالكترونية التي تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
- استدامة تطوير عمليات البنك عن طريق زيادة أتمتة العمليات المنفذة وتفعيل استخدام نظم تكنولوجية فعالة وموثوقة وهادفة.
- ادارة المخاطر لتكنولوجيا المعلومات لضمان الحماية اللازمة لموجودات البنك.
- بناء منظومة الكترونية تتوافق مع متطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات.
- تحسين موثوقية بيئة الرقابة الداخلية.
- تعظيم مستوى رضا مستخدمي تكنولوجيا المعلومات بكفاءة وفعالية لتلبية احتياجات عملهم.
- إدارة الخدمات المقدمة من موردين أو شركاء (Outsourcing)الذين يقدموا خدماتهم/ منتجاتهم للبنك أو ينفذوا عمليات وخدمات ومنتجات تابعه للبنك.

٢- يعتبر استخدام (COBIT 5) هو المعيار المرجعي لتصميم كافة الأنظمة الالكترونية والحلول الناجحة والفعالة بما يحقق اهداف البنك وكافة اصحاب العلاقة.

٣- الفصل بين الحاكمية والإدارة بما يتوافق مع المعايير المعترف بها دوليا للحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة.

٤- تحقيق الشمولية في حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وانما توفير عناصر التمكين السبعة بحسب معيار (COBIT 5).

٥- بناء ممارسات وقواعد العمل والتنظيم بحسب افضل المعايير الدولية بما يتعلق في مجالي حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.

٦- تعزيز اليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجالي حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يسهم في تطوير وتحسين العمل بشكل مستمر.

٢. الاسناد

١- استند هذا الدليل على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٥، بالإضافة الى اطار (COBIT 5)، علما انه يجب مراجعته وتحديثه على أساس منتظم من قبل لجنه حاكميه المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، أو عند صدور تعليمات بالخصوص من قبل البنك المركزي الاردني.

٢- سيقوم البنك بنشر هذا الدليل على الموقع الالكتروني وسيقوم بنشره بأي طريقة مناسبة لاطلاع الجمهور، وسيقوم البنك بالافصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل خاص لحاكمية وادارة المعلومات ومدى الالتزام بها.

٣. اللجان

شكل بنك صفوة الاسلامي اللجان التالية :

١- لجنة حاكمية المعلومات – مجلس الادارة.

٢- اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات.

٣- اعتمد مجلس ادارة بنك صفوة الإسلامي الهياكل التنظيمية (الهرمية وهياكل اللجنة) الخاصة بإدارة الموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، التي تلبي الاحتياجات التشغيلية لمنظومة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحقيق الكفاءة والفعالية.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات – مجلس الادارة:

١. وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني، قام البنك بتشكيل لجنة حاكمية لتكنولوجيا المعلومات، وتضم اللجنة ثلاثة اعضاء على الاقل تم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.

٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل، وتحتفظ بتوثيق للاجتماعات، وتضمنت اللائحة التنظيمية لهذه اللجنة المهام التاليه:

١- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

٢- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديدCOBIT، بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وادارة المعلومات التكنولوجيا المصاحبة لها رقم ٢٠١٦/٦٥ من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

٣- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

٤- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات(RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، والمسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي

يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمدعمات المعيار COBIT 5 (Enabling Processes) بهذا الخصوص.

٥- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٦- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.

٧- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

٨- الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.

٩- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات:

قام البنك بتشكيل لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات من اعضاء الإدارة التنفيذية العليا لضمان التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك والتي يجب أن تكون بطريقة مستدامة. لذلك، عينت اللجنة وتم تشكيلها برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار مديرين الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات، مدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات. وتم انتخاب أحد أعضاء مجلس الادارة ليكون عضو مراقب في هذه اللجنة وكذلك مدير التدقيق الداخلي، ويمكن دعوة أطراف اخرى لحضور الاجتماعات، عند الحاجة، وتقوم اللجنة بتوثيق اجتماعاتها، شريطة أن تعقد الاجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، لهذه اللجنة المهام التالية:

١. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقرة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.

٢. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف التعليمات، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك.

٣. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والاستعانة بالعنصر البشري الكفؤ والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطويع 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:
١- تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٢- أية إنحرافات قد تؤثر سلبا على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
٢- أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.
٣- تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
٧. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أو لا بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.

٤. الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تتولى لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها اعتماد مجموعة من الأهداف على مستوى البنك وتكنولوجيا

المعلومات وفقا للإطار (COBIT 5). وسيتم استعراض الأهداف ومراجعتها وتحديد المناسبة منها والتي تلبي احتياجات أصحاب المصالح، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والمجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص، ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص دائرة تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي وتغطي متطلبات كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

وقد اعتمد بنك صفوة الاسلامي في (COBIT 5) أهداف متتالية لترجمة احتياجات أصحاب المصالح إلى أهداف محددة، قابلة للتنفيذ وحسب الطلب، وأهداف متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وأهداف تمكين (ENABLERS). هذه الترجمة تتيح وضع أهداف محددة على كل المستويات وفي كل دوائر وفروع البنك لدعم الأهداف العامة ومتطلبات أصحاب المصالح، وبالتالي تدعم بشكل فعال المواءمة بين بنك صفوة الاسلامي ومعايير (COBIT 5) . ويتولى المجلس ودائرة إدارة المخاطر المسؤولة المباشرة عن عملية ضمان إدارة حصيفة للمخاطر الواردة في ملاحق التعليمات وعملية إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات على التوالي.

٥. المبادئ والسياسات واطر العمل

تتولى لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها السياسات اللازمة لضمان ادارة عمليات تكنولوجيا المعلومات، واعتبارها الحد الأدنى مع إمكانية الجمع بين هذه السياسات وفقا لما تتطلبه طبيعةً العمل.

المبادئ الخمسة الرئيسية لإطار الحاكمية:

١. يستند إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في بنك صفوة الاسلامي على خمسة مبادئ أساسية من COBIT 5:

- المبدأ ١: تلبية احتياجات أصحاب المصالح (Meeting Stakeholder Needs).
- المبدأ ٢: تلبية احتياجات البنك من النهاية الى النهاية (Covering the Enterprise End to End).
- المبدأ ٣: تطبيق اطار واحد متكامل (Applying a Single Integrated Framework).
- المبدأ ٤: تمكين منهج كلي (Enabling a Holistic Approach)
- المبدأ ٥: فصل الحاكمية عن الإدارة (Separating Governance from Management).

٢. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، إدارة أمن المعلومات، إدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٦. المعلومات والتقارير

يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك.

٧. الخدمات والبرامج والبنى التحتيه لتكنولوجيا المعلومات

- يتولى المجلس اومن يفوض من لجانه والادارة العليا اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية الداعمة لتحقيق أهداف البنك والوصول الى مستوى مقبول في حوكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

٨. المعارف والمهارات والخبرات

أ. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات هذه التعليمات بشكل عام، وضمان وضع الرجل المناسب في المكان المناسب.

ب. تتولى إدارة البنك توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات الداخلي والخارجي اعتمادا على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية باعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير

الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO17024/IEC) و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه، على أن يتم إعادة تأهيل وتدريب الكوادر الموظفة حاليا لتلبية المتطلبات المذكورة خلال سنتين من تاريخ هذه التعليمات.

ج تعتبر الاداره التنفيذيه مسؤوله عن الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

د. تعتبر الاداره التنفيذيه مسؤوله عن تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation)للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

٩. منظومه القيم والاخلاق والسلوك

أ. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعاتها.

ب. يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحاكمية.