

بنك صفوة الإسلامي  
Safwa Islamic Bank



20  
24

تقرير الإستدامة

# فهرس المحتويات

3	نبذه عن هذا التقرير
4	كلمة الرئيس التنفيذي
5	نبذه عن بنك صفوة الإسلامي
8	بنك صفوة الإسلامي والاستدامة
14	القسم الاول: الحوكمة في بنك صفوة الإسلامي
15	الهيكل التنظيمي
15	مجلس ادارة بنك صفوة الإسلامي
18	الادارة التنفيذية وفعالية العمليات
19	إدارة المخاطر
19	الامتثال
20	القسم الثاني: الأداء الاقتصادي والاشتغال العالي
21	الأداء الاقتصادي
22	خصوصية المتعاملين ورضاهم
23	المشتريات والموردين
24	مكافحة الفساد
25	القسم الثالث: الريادة البيئية
26	الطاقة
27	الانبعاثات
28	كفاءة الموارد وإدارة النفايات
30	القسم الرابع: المسؤولية الإجتماعية ورأس المال البشري
32	رفاه الموظفين
33	الصحة والسلامة المهنية
35	تطوير الموظفين
37	دعم المجتمع المحلي وتنميته
41	ملحق: مؤشر محتوى المبادرة العالمية للتقارير

## نبذه عن هذا التقرير

نقدم لكم تقرير بنك صفوة الإسلامي السنوي للاستدامة، حيث يسلط هذا التقرير الضوء على أداء الاستدامة الكلي للبنك وتأثيراته للفترة الممتدة من 1 كانون الثاني 2024 وحتى 31 كانون الأول 2024 شاملاً كافة فروعهم. ويصدر هذا التقرير في إطار التزام بنك صفوة الإسلامي بالشفافية ومشاركة المعلومات المتعلقة بأدائه على صعيد الاستدامة، في جميع فروعهم وشركة مسك للوساطة المالية وهي شركة تابعة لبنك صفوة الإسلامي.

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمعايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)، وهو الإطار المعترف به عالمياً لتقارير الاستدامة، وذلك لضمان التناسق والمصداقية والمقارنة لممارسات الإفصاح لدينا. كما نود التنويه إلى أنه لم يتم إجراء أي تدقيق خارجي للبيانات المقدمة.

سيجد أصحاب المصلحة معلومات شاملة في هذا التقرير حول أداء الاستدامة لبنك صفوة الإسلامي، بما في ذلك مجموعة واسعة من المؤشرات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية. يتمثل هدفنا في توفير نظرة شاملة على جهودنا في إيجاد قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة لدينا، بمعالجة تأثيراتنا على البيئة والمجتمع بشكل فعال.

نأمل أن يكون هذا التقرير مصدراً قيماً لأصحاب المصلحة الذين يسعون إلى فهم رحلة بنك صفوة الإسلامي نحو مساهماته في بناء مستقبل أكثر استدامة.

إذا كانت لديكم أية استفسارات أو تعليقات حول التقرير، يرجى التواصل معنا مباشرة على عنوان البريد الإلكتروني: [Shareholders@safwabank.com](mailto:Shareholders@safwabank.com)

## كلمة الرئيس التنفيذي



**سامر التميمي**

الرئيس التنفيذي

يسرني أن أقدم لكم التقرير الثالث للاستدامة لبنك صفوة الإسلامي لعام 2024. يُعد هذا التقرير محطة مهمة في رحلتنا نحو التمويل المسؤول، حيث نواصل دمج مفاهيم الاستدامة في استراتيجيتنا وعملياتنا التشغيلية.

منذ أن بدأنا بالإفصاح عن أدائنا في مجال الاستدامة عام 2022، عززنا التزامنا بدمج قضايا البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG) ضمن أولويات البنك. لم تعد الاستدامة جانباً جانباً مكملاً، بل أصبحت محركاً أساسياً في كيفية تحقيق القيمة طويلة الأمد.

ندرك أن نجاحنا مرتبط بشكل جوهري بأصحاب المصلحة للبنك. ولهذا ننظر إلى نتائجنا المالية - مثل النمو المستمر في الإيرادات وصافي الأرباح - من منظور أصحاب المصلحة. فهذه النتائج تعكس الأثر الإيجابي الذي يحدثه البنك لصالح موظفينا، وموردنا، وعملائنا، ومجتمعاتنا، سواء من خلال خلق فرص العمل، أو تأمين فرص التوريد، أو توفير التمويل.

### التطوير المؤسسي

في عام 2024، واصل بنك صفوة الإسلامي تعزيز تطويره المؤسسي من خلال تعميق دمج مفاهيم الاستدامة في استراتيجيته، وعملياته، وجودة خدماته. وقد طوّر البنك بنيته التحتية الرقمية لتوفير خدمات مصرفية أكثر كفاءة وسهولة في الوصول، بما يتماشى مع التوجهات العالمية في مجالات البيئة والمجتمع والحوكمة، ومع التزامه بالوصول إلى الحياض الكربونية. وقد انعكست هذه الجهود على طرح تمويلات مرتبطة بالاستدامة تركز على مشاريع الطاقة المتجددة والبنية التحتية والمبادرات الاجتماعية المؤثرة. ومن خلال السياسات الشاملة والنمو المسؤول، يواصل البنك ضمان وصول خدماته إلى جميع فئات المجتمع، بما يعكس قيمه كمؤسسة مالية إسلامية.

### الالتزامات بشأن تغير المناخ والاستدامة

كجزء من رؤيته طويلة الأمد في مجال الاستدامة، أطلق بنك صفوة الإسلامي في عام 2024 "سياسة التغير المناخي" تماشياً مع أهداف اتفاق باريس. وتتضمن هذه السياسة التوجه إلى تقليل استهلاك الطاقة في منشآت البنك، والتحول نحو مصادر الطاقة المتجددة، ودمج مخاطر تغير المناخ ضمن قرارات التمويل والاستثمار، حسب المستطاع. وتُجسّد هذه الخطوات إدراك البنك للمخاطر المالية المرتبطة بالمناخ، ومسؤوليته في دعم التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون، مما يعزز من موقع الاستدامة البيئية كمكوّن أساسي في التوجه المؤسسي للبنك.

### إدارة البيانات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

أطلق البنك في عام 2024 سياسة متخصصة لإدارة بيانات البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG) بهدف تحسين دمج هذه العوامل في عمليات اتخاذ القرار. وتضع السياسة حجر الأساس لإدخال مؤشرات الاستدامة في تقييم الاستثمارات، والتخطيط التشغيلي، وتطوير المنتجات. يعكس هذا التوجه إيمان البنك العميق بأهمية وجود بيانات قابلة للقياس، وشفافة، وقابلة للتنفيذ، بما يساهم في خلق قيمة طويلة الأمد للبنك وعملائه وأصحاب المصلحة.

### المصادر والمشتريات المستدامة

تماشياً مع أولويات البنك في مجال الاستدامة، تم إطلاق سياسة للمشتريات المستدامة تركز على تقليل الأثر البيئي وتعزيز سلاسل التوريد. وتؤكد هذه السياسة على استخدام مواد مستدامة ومورّدة بشكل مسؤول، مع الأخذ بالاعتبار للمعايير البيئية والاجتماعية من قبل الموردين.

”نحن فخورون بما أنجزناه حتى الآن، ونؤكد التزامنا بمواصلة تحسين أدائنا في مجال الاستدامة خلال السنوات القادمة بعون الله.“



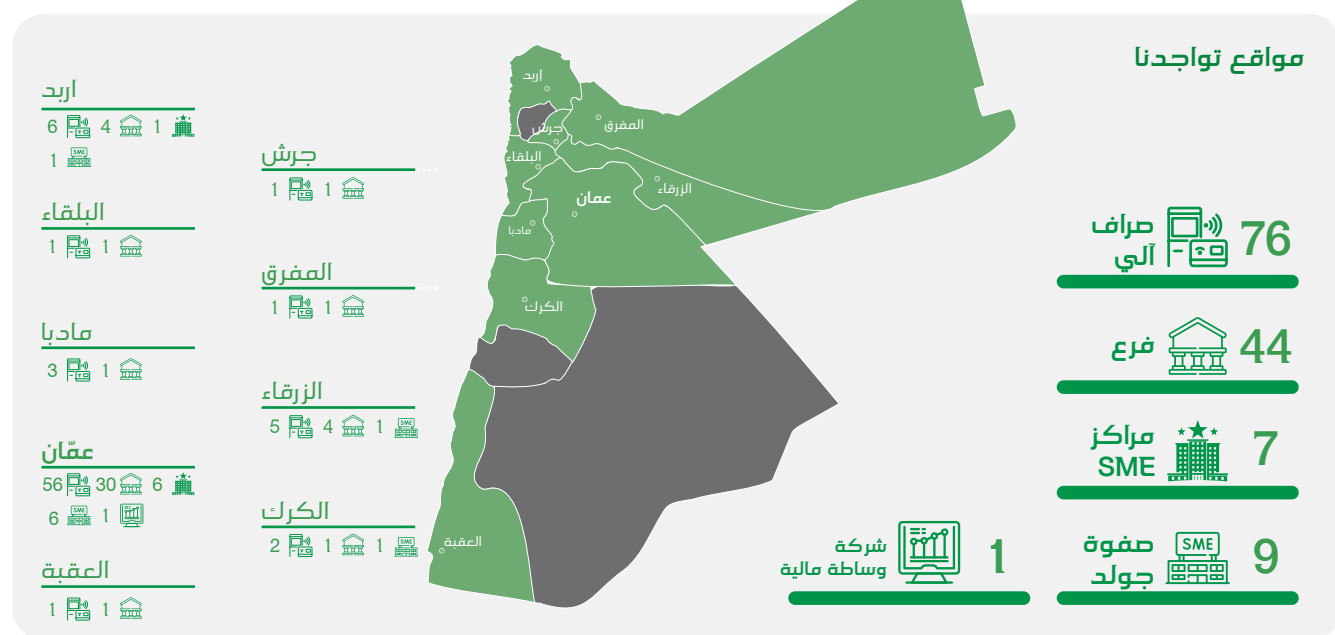
## نبذه عن بنك صفوة الإسلامي

تأسس بنك صفوة الإسلامي في عام 2010، وهو بنك إسلامي متكامل يجمع بين القيم الإسلامية الراسخة مع الخدمات المصرفية الحديثة، ويقدم لمتعامليه منتجات عالية الجودة بلمسة شخصية تلبي احتياجاتهم، ويتجلى في هذا البنك فلسفة موحدة وشعار ثابت: مبادئ راسخة، حلول مبتكرة.

نجسد القيم الأساسية للتنوع والحدثة والعدالة والشفافية، ونتطلع أن نكون مؤسسة رائدة في القطاع المصرفي. ويتجلى التزامنا بهذه المبادئ في مجموعة من الحلول المصرفية التي نقدمها، والتي تتماشى بدقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ويتم تقديمها بصورة معاصرة ومتاحة من خلال فروعنا في جميع أنحاء الأردن. نسعى باستمرار لتحقيق التميز ونعمل بجد على تطوير وتحديث عروض منتجاتنا لتبقى متوافقة مع تعاليم الشريعة الإسلامية.

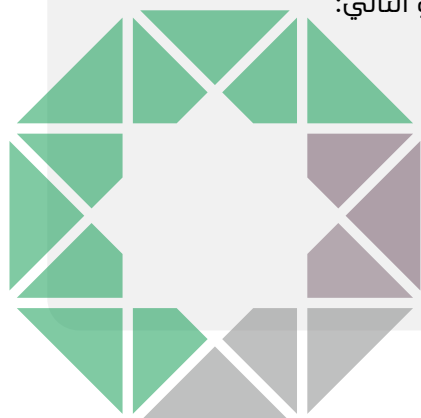
كما يقدم البنك حلولاً تمويلية مصممة خصيصاً للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة الحجم لتلبية احتياجاتهم المتنوعة من خلال مجموعة من المنتجات وخدمات التمويل الإسلامي المبتكرة. كما نعطي أهمية كبيرة لمتعاملينا الكرام من خلال توفير مجموعة من الخدمات المصممة خصيصاً لتلبية متطلباتهم وضمان رضاهم ونجاحهم على أعلى مستوى.

يقع مقر البنك في عمان، الأردن، ويعمل على نطاق واسع في محافظات عديدة داخل البلاد، ويمتلك بنك صفوة الإسلامي شبكة تضم 76 جهاز صراف آلي، و44 فرعاً حتى عام 2024. كما وسع البنك شبكة الصرافات الآلية بما يمكن المتعاملين من الوصول إلى 235 جهاز صراف آلي واستخدامها بدون أية رسوم أو عمولات أو تكاليف إضافية من خلال التعاون مع بنك الاتحاد.



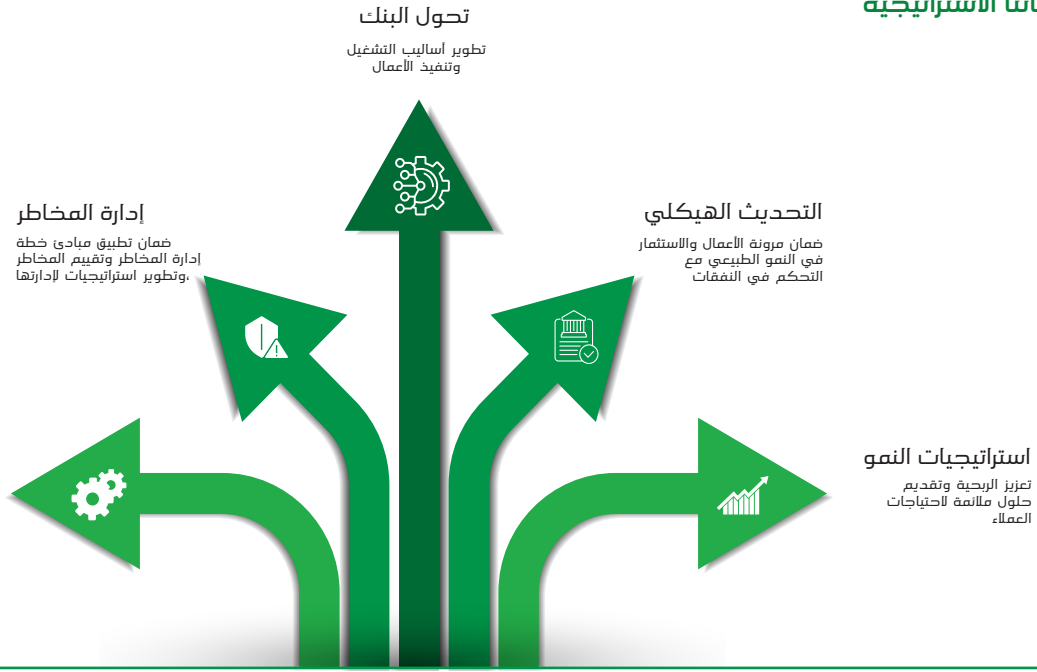
### ملكية البنك

يتكون هيكل ملكية بنك صفوة الإسلامي من ثلاثة مساهمين رئيسيين على النحو التالي:



شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	62.37%
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	9.38%
شركة إدارة الاستثمارات الحكومية	5.55%
آخرون	22.70%

## أولوياتنا الاستراتيجية



## الرؤية

رؤيتنا هي أن نصبح البنك الرائد في خدمات المجتمع في الأردن من خلال تقديم الخدمات عبر نهج متكامل وشامل (مجموعة واحدة)، باستخدام أساليب مبتكرة والالتزام بأفضل الممارسات.

## قيم البنك

### الابتكار

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

### القيمة المضافة

إن مفهوم المصرفية الإسلامية الحديثة ونجاح تعاملينا هو انعكاس للالتزام بتقديم قيمة حقيقية ومضافة وعوائد مجدية من خلال تقديم أرقى الخدمات المصرفية المتاحة، والتي تنبع من قناعة بنك صفوة الإسلامي المطلقة بأن تلبية تطلعات تعاملينا ومنحهم القيمة المضافة هو سر نجاحنا.

### المعرفة

نعتمد في بنك صفوة الإسلامي نظام السياسات المصرفية وأنظمة العمل المستمدة من تعاليم الشريعة الإسلامية، ونفتخر بتقديم مفهوم جديد للخدمات المصرفية الإسلامية الحديثة في الأردن.

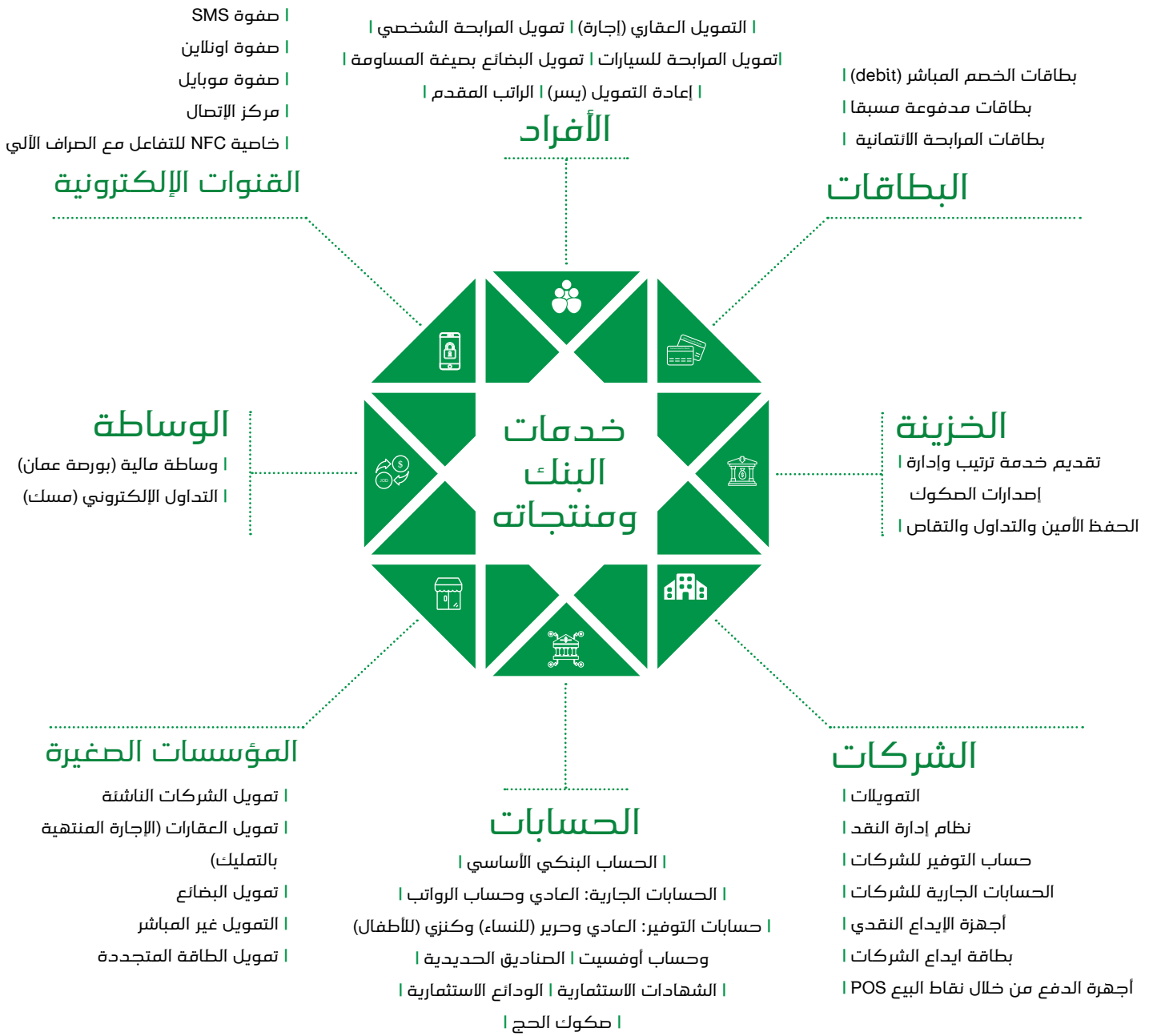
### الجودة

لدينا في بنك صفوة الإسلامي مجموعة واسعة من الحلول التي تمت ترجمتها على أرض الواقع إلى منتجات وخدمات تم ابتكارها لتتنغم تماماً مع احتياجات تعاملينا المالية، حيث تم تصميمها على مبدأ الإلتقان المبني على الجودة.

### خدمات على مستوى المعايير العالمية

قمنا في بنك صفوة الإسلامي ببناء وتصميم جميع منتجاتنا وخدماتنا الحديثة بناءً على فهم عميق وشامل لاحتياجات تعاملينا وتطلعاتهم لضمان حصولهم على تجربة مصرفية فريدة من نوعها، ترتقي إلى مستوى المعايير العالمية.





يحتفظ البنك بعضوية نشطة في عدد من الجمعيات والجهات الرقابية، ويتعاون مع الجهات التالية لتعزيز الممارسات البنكية المسؤولة. كما يخضع البنك لإشراف مجموعة من الجهات الرقابية، بما يضمن التزامه وتوافقه مع القوانين المحلية وأفضل الممارسات.

الجهات الرقابية



مركز إيداع الأوراق المالية  
Securities Depository Center



الجمعيات



## بنك صفوة الإسلامي والاستدامة

يتطرق هذا القسم لمدى الإتساق بين المبادئ المصرفية الإسلامية وأهداف الاستدامة، مع التركيز على المسؤولية الاجتماعية والإدارة البيئية.

### أولاً: نظرة سريعة على الصيرفة الإسلامية

استقطبت الصيرفة الإسلامية المستمدة من مبادئ الشريعة الإسلامية قدراً كبيراً من الاهتمام في السنوات الأخيرة كبديل شرعي مستدام وأخلاقي عن الصيرفة التقليدية. ففي ظل التحديات العديدة القائمة مثل عدم المساواة في الدخل، والتغير المناخي، وعدم استقرار الأسواق، برزت الصيرفة الإسلامية كحل محتمل يحافظ على انحيازه للقيم الأساسية التي يؤمن بها والمتمثلة في العدالة الاجتماعية والتوزيع العادل للموارد والتمويل المسؤول.

سوف نستعرض في تقرير الاستدامة هذا أسس الصيرفة الإسلامية ومبادئها الأساسية والطرق التي تعمل بها هذه الأسس والمبادئ على تشكيل بيئة مالية أكثر استدامة وأخلاقية.

### مبادئ الصيرفة الإسلامية

تلتزم الصيرفة الإسلامية بمبادئ الشريعة الإسلامية التي تؤكد على أهمية العدل والشفافية وتقاسم المخاطر في كافة التعاملات المالية؛ وهي مبادئ تميزها عن أنظمة الصيرفة التقليدية التي تعطي الأولوية لزيادة الأرباح وقيمة الأسهم على الرفاه الاجتماعي والبيئي. وتتجسد هذه المبادئ فيما يلي:

1. **تحريم الربا:** تحرم الصيرفة الإسلامية فرض أو تقاضي فوائد ربوية على القروض لأنها ترتئي في ذلك ظلماً واستغلالاً. وبدلاً من ذلك، تدخل المؤسسات المالية الإسلامية في صيغ تمويل تقوم على تقاسم الربح والخسارة حيث يتشارك الممول وطالب التمويل المخاطر والمكاسب في التعاملات المالية.
2. **تحريم التعاملات مجهولة العاقبة (الغرر):** تنهى الصيرفة الإسلامية عن أنشطة المقامرة وتؤكد ضرورة أن تتسم كافة التعاملات المالية بالشفافية والوضوح. يكفل هذا المبدأ تقليل المخاطر إلى أدنى حد ويعزز الاستثمار المسؤول وممارسات التمويل.
3. **تحريم الاستثمارات في القطاعات الأخلاقية:** تحجم الصيرفة الإسلامية عن الاستثمار في القطاعات المضرة بالمجتمع، كالكحول والتبغ. ويؤدي هذا التركيز على الاستثمار الأخلاقي أن يدعم المشاريع والأعمال المسؤولة.
4. **تقاسم الربح والخسارة:** أسست الصيرفة الإسلامية على فكرة التشارك في المخاطر والأرباح بما يكفل العدل والمساواة في التعامل مع جميع أصحاب المصلحة. ويقلل هذا المبدأ من احتمالية الاستغلال ويعزز روح التعاون والتأزر بين الممول وطالبي التمويل.

### بنك صفوة الإسلامي والاستدامة

في الوقت الذي يسعى فيه المجتمع الدولي إلى مواجهة الحاجة الملحة للتنمية المستدامة، تبرز الصيرفة الإسلامية كشريك مفيد على صعيد تحقيق الاستدامة البيئية والاجتماعية والاقتصادية. وبفضل إخلاصها لمبادئها الأساسية النابعة من الشريعة الإسلامية، فإن الصيرفة الإسلامية تعزز (بحكم طبيعتها المتأصلة) الممارسات المالية المسؤولة التي تتماشى مع أطر الاستدامة، من قبيل أهداف التنمية المستدامة التي وضعتها الأمم المتحدة وغيرها من أطر الاستدامة الدولية.

#### الصيرفة الإسلامية والاستدامة البيئية



إن تركيز الصيرفة الإسلامية على الاستثمارات الأخلاقية والممارسات المالية المسؤولة ينحى بطبيعته باتجاه دعم المشاريع المستدامة بيئياً. وينطوي تحت مظلة هذا التركيز على المشاريع الصديقة للبيئة استثمارات في مجال الطاقة المتجددة والزراعة المستدامة والمبادرات المتعلقة بالحد من آثار التغير المناخي.

#### الصيرفة الإسلامية والاستدامة الاجتماعية



العدالة الاجتماعية والتوزيع العادل للموارد وتقاسم المخاطر هي مبادئ من صميم الأسس التي تقوم عليها الصيرفة الإسلامية. فمن خلال استبعادها للتعاملات القائمة على الفائدة وتشجيعها على تقاسم الأرباح والخسائر تعزز الصيرفة الإسلامية من الشمول المالي والحد من الفقر، وخصوصاً بالنسبة للمجتمعات المحلية المحرومة والمهمشة. علاوة على ذلك، فإن حظر الاستثمار في القطاعات التي تعتبر مضرة بالمجتمع، يعزز بالمقابل من التزام التعاملات المصرفية الإسلامية بالاستدامة الاجتماعية، كونها تدعم المشاريع التي ترتقي بالصحة العامة والتعليم والرفاه العام.

#### الصيرفة الإسلامية والاستدامة الاقتصادية



يسهم تركيز الصيرفة الإسلامية على مبادئ الشفافية وتقاسم المخاطر وانصرافها عن أنشطة مضرة في إنشاء نظام مالي أكثر استقراراً وقدرة على التحمل. ومن خلال تشجيع ممارسات التمويل المسؤولة تساعد البنوك الإسلامية في الحد من المخاطر، وبالتالي فإنها تقلل من احتمالية حدوث أزمات مالية وتعزز النمو الاقتصادي على المدى الطويل.



### الإستدامة في بنك صفوة الإسلامي

اتجهت البنوك الإسلامية، مدفوعة بوعيها المتنامي بأهمية التنمية المستدامة، نحو إدماج عوامل بيئية واجتماعية وحوكومية في استراتيجياتها وعملياتها عمومًا. وبإدماج مفاهيم الاستدامة في ممارساتها التجارية الأساسية فإن البنوك الإسلامية لا تحافظ على وفائها لأحكام شريعتها الإسلامية وحسب، بل وتتصدى أيضًا لتحديات الاستدامة على مستوى العالم. يستعرض هذا القسم بإيجاز استراتيجية الاستدامة لبنك صفوة وإطاره الحوكمي ونهجه الإداري مع التركيز على العناصر الأساسية التي تضمن الممارسة المصرفية المسؤولة والأخلاقية.

يعمل بنك صفوة الإسلامي منذ عام 2022 على إدخال عدد من الأبعاد التي ستشكل محاور اهتمام استراتيجية في مختلف نواحي العمل تأكيدًا على التزامه بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية والاقتصادية طويلة الأمد. وتسترشد محاور الاهتمام هذه بالعناصر التالية:

1. الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية: يتجسد في التأكد من أن كل جانب من الجوانب المتعلقة بعمليات البنك، بما في ذلك المنتجات والخدمات والاستثمارات تتوافق مع التوجيهات الأخلاقية التي أرستها الشريعة الإسلامية.
  2. إدماج العوامل البيئية والاجتماعية والحوكومية: إذ يتم بالتدريج إدخال الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكومية كمعوامل أساسية في عمليات صنع القرار في البنك، بما فيها عمليات تقييم المخاطر والاختيار الاستثماري وتطوير المنتجات.
  3. التأكيد على موضوعات الاستدامة الأساسية: تحديد تحديات الاستدامة ذات الصلة بعمليات البنك، بما فيها تحديات تغير المناخ والاشتغال المالي والتأثير الاجتماعي، وإعطائها الأولوية.
  4. إشراك أصحاب المصلحة: الإشراف الفعلي لمختلف أصحاب المصلحة، بمن فيهم المتعاملين والموظفون والجهات الرقابية والمجتمعات المحلية، من أجل فهم مخاوفهم وتضمين تعقيباتهم وملاحظاتهم في مبادرات الاستدامة التي يظطلع بها البنك.
  5. التقارير والشفافية: إعداد تقارير منتظمة حول أداء البنك على صعيد الاستدامة، والتي تشمل الإنجازات واثار تطبيق الاستدامة، وتظهر مدى التزام البنك بالشفافية والمساءلة عند إعداد التقارير.
- ويضمن بنك صفوة الإسلامي الالتزام التام بالتصسين المستمر والابتكار وإشراك أصحاب المصلحة من خلال أربعة مجالات رئيسية، وتشمل:
1. السياسات والإجراءات: يتم تطوير وتنفيذ سياسات وإجراءات فعالة، بما يضمن توافق عمليات البنك ومنتجاته وخدماته مع استراتيجية الاستدامة وأحكام الشريعة.
  2. بناء القدرات: يقوم البنك بإشراك الموظفين الذين لهم دور في الاستدامة في برامج تدريب وتطوير مستمرة، بهدف تعميق فهمهم للإستدامة والقضايا البيئية والاجتماعية والحوكومية، وتمكينهم بالمهارات اللازمة لتنفيذ مبادرات الاستدامة التي يطلقها البنك.
  3. الابتكار وتطوير المنتجات: يتم باستمرار استكشاف فرص تطوير منتجات وخدمات مبتكرة لتلبية احتياجات المتعاملين المتغيرة ومواجهة ما ينشأ من تحديات على صعيد الاستدامة.
  4. التعاون والشراكات: يتم التعاون على نحو نشط مع مؤسسات مالية أخرى وهيئات تنظيمية وأصحاب مصلحة، للتشجيع على تبني ممارسات مصرفية مستدامة ومسؤولة في القطاع المصرفي بأكمله.

### تقارير الاستدامة

تتولى دائرة التخطيط الاستراتيجي في بنك صفوة الإسلامي مسؤولية إعداد تقارير الاستدامة. هذا وقد شارك مجلس الإدارة بشكل فعال في تقييم الأهمية النسبية خلال عام 2023 عن العامين 2023/2024 للمواضيع ذات الأهمية النسبية، باعتباره أحد أصحاب المصلحة الرئيسيين في هذه العملية. يعكس هذا التعاون التزام البنك بمبادئ الحوكمة الرشيدة والشفافية في جميع جوانب عملياته، مما يضمن معالجة القضايا الأكثر أهمية واستجابة لمتطلبات جميع الأطراف ذات الصلة.

# أهداف التنمية المستدامة

## التوافق مع الأطر الدولية للاستدامة

إن اهتمام الصيرفة الإسلامية بالاستدامة البيئية والاجتماعية والاقتصادية ينسجم انسجامًا تامًا مع أهداف التنمية المستدامة التي وضعتها الأمم المتحدة وغيرها من أطر الاستدامة الدولية. وبفضل التزامها بمبادئ الشريعة الإسلامية، تلعب البنوك الإسلامية دورًا محوريًا في إنجاز الخطة الدولية للتنمية المستدامة وبصفة خاصة في مجالات معينة كالآتي:



## ثانياً: الأهمية النسبية وإشراك أصحاب المصلحة

### تقييم الأهمية النسبية

يبين هذا القسم النهج المتبع في بنك صفوة الإسلامي لتحديد الأهمية النسبية وإشراك أصحاب المصلحة، بما في ذلك الشراكات المبرمة مع النظراء في القطاع المصرفي والجهات الرقابية والمنظمات المجتمعية، بهدف تعزيز التنمية المستدامة. تتألف عملية تقييم الأهمية النسبية من الخطوات الآتية:

1. **تحديد أصحاب المصلحة وتصنيفهم إلى فئات:** يتم تحديد أصحاب المصلحة الأكثر اهتماماً أو الأكثر تأثراً بأداء المؤسسة على صعيد الاستدامة وتصنيفهم إلى ثلاث فئات.
2. **إشراك أصحاب المصلحة وجمع البيانات:** يتم تنفيذ أنشطة إشراك أصحاب المصلحة وجمع البيانات باستخدام مختلف الأدوات والقنوات، تتضمن هذه الخطوة على ما يأتي:
  - أ. عقد جلسات للتوعية بتقارير الاستدامة التي يعدها البنك والانخراط في التقييم الدوري للأهمية النسبية.
  - ب. عقد ورشة عمل يتم فيها إشراك مختلف فئات أصحاب المصلحة بشكل فَعَّال وتحفيزهم على المشاركة في تبني البنك لممارسات الاستدامة.
  - ج. جمع البيانات من مختلف أصحاب المصلحة عن طريق إجراء استطلاعات ومقابلات مع مقدمي المعلومات الرئيسيين.
3. **تحليل البيانات ومراجعتها:** يتم تحليل البيانات لتحديد المواضيع ذات الأهمية بالنسبة لعمليات البنك وترتيبها حسب الأولوية، استناداً إلى المساهمات التي قدمتها فئات أصحاب المصلحة. تنتهي هذه الخطوة بمراجعة الإدارة العليا لنتائج التحليل.
4. **الاستفادة من النتائج وشرحها:** يتم الاسترشاد بنتائج تقييم الأهمية النسبية في إعداد خطط وتقارير الاستدامة المستقبلية للبنك، وكذلك في بيانات الإفصاح التي تهدف إلى إعلان نتائجه من خلال القنوات المختلفة، بما في ذلك الإعلان عنها من خلال تقارير بنك صفوة الإسلامي للاستدامة.

## إشراك أصحاب المصلحة

طور بنك صفوة الإسلامي منهجية لتصنيف أصحاب المصلحة، حيث يتم تقسيمهم إلى ثلاث فئات وفقاً لمعيار محدد خاص بالبنك، والذي يتم تحديده من خلال تقييم خمسة معايير أساسية وهي: الإيرادات، والتكلفة، والاستجابة الإعلامية، وأثر المخاطر، وفرض الأعمال. يتم تقييم كل فئة من فئات أصحاب المصلحة الثلاث وفقاً لهذه المعايير لتحديد تأثيرها على عمليات البنك. وبناءً على هذا التقييم، يحدد البنك طرق الإشراك المناسبة لكل فئة منها.

وباعتماد هذا النهج، يضمن البنك إشراك أصحاب المصلحة بطريقة هادفة وفعّالة، مما يساعده في معالجة الأمور المتعلقة بالاستدامة وتعزيز مستوى الأداء الشامل في مجال الاستدامة. وتعكس عملية تصنيف أصحاب المصلحة التي طورها البنك تركيزه على قضية الاستدامة والممارسات التجارية المسؤولة.

يظهر إشراك بنك صفوة الإسلامي لأصحاب المصلحة بفئاتهم الثلاث ووفقاً لأفضل الممارسات مدى التزامه بالاستدامة وممارسات تسيير الأعمال وتكفل منهجيتنا في التصنيف إشراك أصحاب المصلحة على نحو هادف وفعال، مما يمكننا من معالجة الأمور المتعلقة بالاستدامة والارتقاء بمستوى الأداء الكلي على صعيد الاستدامة. وقد نتج عن هذه المنهجية تصنيف فئات أصحاب المصلحة على النحو الآتي:

### فئة (1): أصحاب المصلحة الذين لهم تأثير مباشر وكبير على سريان العمل.

1. **المتعاملين:** المتعاملين (سواء أشخاص طبيعيين أو اعتباريين) هم الذين يشترون منتجات أو خدمات من بنك صفوة الإسلامي، وهؤلاء يؤثرون على سير العمل بشكل مباشر لأنهم يشكلون مصدر إيراد للبنك. ينطوي إشراك المتعاملين على أهمية حاسمة على صعيد الحفاظ على الاستدامة والسمعة والخاصية التنافسية.

2. **الموظفون:** وهم الموظفون الذين يعملون في بنك صفوة الإسلامي بشكل مباشر أو غير مباشر بمن فيهم الموظفون بدوام كامل والموظفون بدوام جزئي والمستشارون والعمال عقود مؤقتة. ويؤثر الموظفون على سير العمل بشكل مباشر لكونهم يساهمون في تنفيذ عمليات البنك وأدائه. إن إشراك الموظفين مهم للحفاظ على بيئة العمل الإيجابية والإنتاجية.

3. **المستثمرون:** المستثمرون (سواء أشخاص طبيعيين أو اعتباريين) هم الذين يوفرون رأس المال للبنك، بمن فيهم أصحاب المصلحة. يؤثر المستثمرون بشكل مباشر على سير العمل لأنهم يشكلون مصدر رأس المال اللازم لعمل البنك ونمو أعماله. إن إشراك المستثمرين مهم للحفاظ على الثقة والدعم والاستقرار المالي.

4. **الجهات الرقابية:** الجهات الرقابية هي هيئات حكومية تشرف على عمليات البنك وتنظمها، بما في ذلك امتثال عمليات البنك للقوانين والأنظمة ومعايير القطاع المصرفي. تؤثر الجهات الرقابية بشكل مباشر على سير العمل. إن إشراك الجهات الرقابية مهم كي يحافظ البنك على التزامه بالقوانين الناظمة، وإدارة مخاطر السمعة، والامتثال القانوني.

### فئة (2): أصحاب المصلحة الذين لهم تأثير مباشر ولكنه جزئي على سريان العمل.

5. **الموردون:** هم الذين يزودون البنك بسلع وخدمات (سواء أشخاص طبيعيين أو اعتباريين)، بما في ذلك المواد الخام والمعدات والخدمات المهنية. يؤثر الموردون بشكل مباشر ولكن جزئي على سير العمل لأنهم مشاركون في عمليات سلسلة إمداد البنك. إن إشراك الموردين مهم للحفاظ على ممارسات مستدامة وأخلاقية على مستوى سلسلة الإمداد، وضمان الجودة، وفعالية التكاليف.

### فئة (3): أصحاب المصلحة الذين لهم تأثير جزئي غير مباشر على سريان العمل.

6. **البيئة:** تشير عبارة «البيئة» إلى المحيط الطبيعي والمادي المتأثر بعمليات البنك بما في ذلك الهواء والماء والأرض والتنوع الإحيائي. تؤثر البيئة بشكل جزئي وغير مباشر على سير العمل لأن عمليات البنك قد تترك أثراً بيئياً. إن إشراك أصحاب المصلحة البيئيين مهم للحفاظ على ممارسات بيئية مستدامة ومسؤولة والتقليل من أثره الأيكولوجي لأدنى حد والارتقاء بمستوى رفاه المجتمعات المحلية القريبة من عملياتنا.

تُلبى مشاركة أصحاب المصلحة في بنك صفوة الإسلامي دوراً بارزاً في تحديد التأثيرات الفعلية والمحتملة، بالإضافة إلى تحديد الاستجابات المتعلقة بالوقاية والتخفيف من النتائج السلبية المحتملة. ويدرك البنك التحديات المتنوعة التي قد تواجه مشاركة أصحاب المصلحة، وتشمل هذه التحديات الاختلافات اللغوية والثقافية، وعدم التوازن بين الجنسين والسلطة، والانقسامات داخل المجتمعات أو الفئات الاجتماعية.

ولهذا، يعتمد بنك صفوة الإسلامي أساليب شاملة لضمان التفاعل والتواصل الفعال بين جميع أصحاب المصلحة. يمنح البنك الأولوية لتوفير معلومات واضحة وسهلة الوصول لأصحاب المصلحة عبر قنوات الاتصال المناسبة مع تعزيز مبادئ الشفافية وبناء الثقة. يتم تسجيل تعليقات أصحاب المصلحة بدقة ودمجها في عمليات اتخاذ القرار. كما تم تضمين أصحاب المصلحة الرئيسيين في الجدول التالي، مع توضيح نوع المشاركة وألياتها وتكرارها.

- قام بنك صفوة الإسلامي في عام 2022 بإشراك أصحاب المصلحة من الفئة الأولى بشكل مباشر، وأصحاب المصلحة من الفئة الثانية بشكل غير مباشر. قام البنك بإشراك أصحاب المصلحة من الفئة الثانية بشكل مباشر في عام 2023 وذلك عن عامي 2023 و 2024 وتغيير دورية إجراء تقييم الأهمية النسبية لتكون كل عامين.

فئة أصحاب المصلحة	نوع الإشراك (مشاركة/استشارة/معلومات)	آليات إشراك أصحاب المصلحة	وتيرة المشاركة
المتعاملين	مشاركة	استبيانات آراء المتعاملين، وعمليات حل الشكاوى، ووسائل التواصل الاجتماعي، ورسائل البريد الإلكتروني.	مستمر
الموظفون	مشاركة	اجتماعات منتظمة للموظفين، واستطلاعات رأي الموظفين، وصناديق الاقتراحات، والدورات التدريبية، ومنتديات الموظفين أو مجموعات التركيز، ومراجعات الأداء والتواصل عبر الشبكة الداخلية.	مستمر
المستثمرون	استشارة	اجتماعات الهيئة العامة السنوية، والعروض المقدمة للمستثمرين، وقنوات الاتصال المباشرة مثل رسائل البريد الإلكتروني.	ربع سنوي
الجهات الرقابية	مشاركة	تشمل المهام الرئيسية تقديم التقارير اللازمة، وإجراء عمليات التدقيق أو التفتيش اللازمة والمشاركة الفعالة.	على مدار السنة
الموردون	معلومات	تقييم الموردين، نشر استبيانات، بريد الكتروني	مستمر
البيئة	معلومات	تشمل الجهود المبذولة في برامج التوعية المجتمعية، تنظيم ورعاية الفعاليات المجتمعية، وتوفير فرص التطوع للموظفين، والتعاون مع المنظمات غير الربحية والجمعيات الخيرية المحلية.	مستمر

## إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية

يدرك بنك صفوة الإسلامي أهمية إدارة مواضيع الاستدامة الجوهرية نظراً لتأثيرها على عمليات البنك والجهات ذات المصلحة. اهتمامنا بإدارة المواضيع الجوهرية على نحو فعال هو ترجمة لالتزامنا بتحقيق قيمنا على المدى البعيد لأصحاب المصلحة المعنيين في بنكن، وتخفيف الآثار البيئية المصاحبة لعملياتنا إلى الحد الأدنى، والإسهام في صنع مستقبل مستدام.

تم تطوير هذا النهج بالتعاون مع خبراء الصناعة وأصحاب المصلحة ويقدم ثلاث فئات تتعلق بالأهمية النسبية ويوجد لكل فئة متطلبات خاصة لإعداد التقارير المناسبة لها. يتعامل البنك مع الأهمية النسبية وفقاً للإطار الآتي والذي يتم ربطه مع مدخلات اشراكنا لأصحاب المصلحة:

### 1. مجالات التأثير بالموضوعات ذات الأهمية العالية بالنسبة للبنك، ويتم التعامل معها كآلاتي:

- الإفصاح عن الأداء: من خلال رسم صورة واضحة لأدائنا في هذه المجالات، مع تسليط الضوء على التقدم الذي أحرزناه باتجاه تحقيق الأهداف، وتوفير مقاييس قابلة للقياس الكمي.
- عرض منهجية الإدارة: من خلال شرح الاستراتيجيات والسياسات والممارسات التي يطبقها بنكن في التعامل مع مجالات التأثير المهمة هذه. وسوف يشتمل ذلك على شرح طريقتنا في تحديد وتقييم وإدارة المخاطر والفرص ذات الصلة بهذه المجالات.
- إعداد تقارير وتطبيق أفضل الممارسات: من خلال شمول هذه التقارير أمثلة توضيحية للطريقة التي أحدثنا فيها تأثيراً إيجابياً في هذه المجالات أو تغلبنا فيها على التحديات؛ فهذه الأمثلة ستكون بمثابة دليلاً ملموساً على التزامنا بمعالجة قضايا الاستدامة المهمة.

### 2. مجالات التأثير بالموضوعات ذات الأهمية المتوسطة ما بالنسبة للبنك، ويتم التعامل معها كآلاتي:

- ملخص الأداء: تلخيص لأدائنا على صعيد هذه المجالات، مع التركيز على أية تعديلات أو تحسينات جوهرية.
- عرض أبرز الجوانب المتعلقة بالإدارة: عن طريق إعداد التقارير حول أهم ممارسات ومبادرات للتعامل معها.
- الإبلاغ عن التوقعات والخطط المستقبلية: عن طريق وصف لخططنا المتعلقة بإجراء مزيد من التحسين، بما في ذلك أية أهداف قصيرة وطويلة المدى.

### 3. مجالات التأثير بالموضوعات ذات الأهمية المنخفضة، ويتم التعامل معها كآلاتي:

- التقارير حول البيانات والنظم الحالية: من خلال الإفصاح عن أية بيانات وأنظمة ذات صلة يجري العمل بها حول أدائنا في هذه المجالات، مع إبراز أية نواحي جديدة بالإشارة.
- استعراض عام للأفكار المستقبلية المتعلقة بتوسيع نطاق تغطية التقارير: من خلال الإقرار بإمكانية ظهور حاجة لإعادة تقييم الأهمية النسبية لموضوعات الاستدامة هذه في المستقبل، لإمكانية حدوث تغييرات على سياق عملنا أو توقعات أصحاب المصلحة لدينا أو المتطلبات الرقابية.



## الموضوعات المهمة

تستعين منهجيتنا لتقييم الأهمية النسبية بأداة توزيع يتم إستخراجها من تحليل إسهامات مختلف أصحاب المصلحة، وذلك باستخدام عدد من العوامل منها عوامل متعلقة بفئة أصحاب المصلحة والعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، بعد أن يتم جمعها من كل فئة من فئات أصحاب المصلحة.

وقد طور البنك هذه الأداة لتوضيح الإسهامات المختلفة المأخوذة من أصحاب المصلحة في البنك وتسمح لنا بإعداد قائمة نهائية مصغرة بمجالات التأثير وتقييم الأهمية النسبية لكل منها وفقاً لحدود قصوى محددة سلفاً. ويتم حساب مجموع نقاط الأهمية النسبية باستخدام الصيغة في الأسفل.

بعد إجراء المشاركات الأولية لأصحاب المصلحة تم تحديد عدد من مجالات التأثير. وبعد إجراء المشاركات (الاستطلاعات) لأصحاب المصلحة تم تحديد قائمة مختصرة من المواضيع الجوهرية وتصنيفها بناءً على التأثير المزدوج على الأعمال وأصحاب المصلحة.

$$\text{الأهمية النسبية} = \text{معدل (نقاط الأثر الداخلي + نقاط الأثر الخارجي)}$$

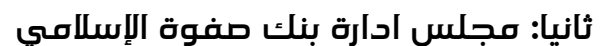
الموضوعات ذات الأهمية النسبي	فئة أصحاب المصلحة	التصنيف
1 مكافحة الفساد	الجهات الرقابية والمستثمرون	حوكمة
2 السلوك المناهض للمنافسة	الحكومة والجهات الرقابية والمستثمرون والموردون	حوكمة
3 الأداء الاقتصادي	المستثمرون والموردون	اقتصادي
4 الامتثال الشرعي	المستثمرون والموظفون	حوكمة
5 خدمة المتعاملين ورضاهم	الموظفون والمتعاملون	اجتماعي
6 خصوصية المتعامل (المعلومات والأمن السيبراني وخصوصية البيانات)	الموظفون والمتعاملون	اجتماعي
7 التسويق ونطاق الاتصال والتأثير	الموظفون والمتعاملون	اجتماعي
8 التحول الرقمي للمنتجات والخدمات	المتعاملون والموردون	اجتماعي
9 الاشتغال المالي	المتعاملون والموردون	اقتصادي
10 ممارسات الشراء	الموظفون والموردون	اقتصادي
11 دعم وتنمية المجتمع المحلي	المستثمرون والمتعاملون	اجتماعي
12 إدارة العمال والتوظيف	الموظفون	اجتماعي
13 الصحة والسلامة المهنية	الموظفون	اجتماعي
14 الطاقة والانبعاثات	الموظفون والمتعاملون	بيئي
15 المياه والنفايات السائلة	الموظفون والمتعاملون	بيئي
16 إدارة النفايات	الموظفون والمتعاملون	بيئي

20  
24

القسم الأول

# الحوكمة المؤسسية في بنك صفوة الإسلامي

ندرك في بنك صفوة الإسلامي أهمية الحوكمة المؤسسية في ضمان مساءلة البنك وشفافيته واتخاذ القرارات السليمة، من خلال إطارنا القوي للحوكمة المؤسسية. ونلتزم بتعزيز الثقة بين أصحاب المصلحة والاستقرار المالي للبنك.



كما أن البنك يساهم في تعزيز المعرفة الجماعية لأعضاء مجلس الإدارة في مجموعة متنوعة من المواضيع حيث يشرف مجلس الإدارة على استراتيجيات البنك وبعض التقارير (منها المتعلقة بالاستدامة) ويشمل ذلك إعلام أعضاء المجلس بمتطلبات الاستدامة وأفضل الممارسات المتعلقة بها.

## أعضاء مجلس الإدارة

يتم تحديد الاتجاه الاستراتيجي للبنك من قبل مجلس إدارة متنوع يضم 11 عضواً يتمتعون بخبرة واسعة، حيث يتألف المجلس من 9 أعضاء ذكور وعضوتين إناث تمثلان 18.2% من أعضاء المجلس. بالإضافة إلى ذلك، يتمتع 4 أعضاء من المجلس بصفة الاستقلالية ويمثلون 36.4% من أعضاء المجلس، كما أن جميع أعضاء المجلس غير تنفيذيين.

الاسم	الاستقلالية	الجنس	العمر	تاريخ الانضمام
د. محمد ناصر أبو حمور	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	ذكر	63	04/01/2017
سمير أبو لغد	مستقل	ذكر	73	13/04/2017
د. خالد الزنتوتي	مستقل	ذكر	70	17/04/2021
سالم برقان	مستقل	ذكر	72	17/12/2018
إحسان بركات	مستقل	أنثى	60	06/07/2023
باسم سلفيتي	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	ذكر	52	04/01/2017
ديما عقل	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	أنثى	56	04/01/2017
د. عبد الغني الفطيسي	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	ذكر	54	04/01/2023
د. أنس بوحويش	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	ذكر	43	04/01/2023
د. إبراهيم سيف	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	ذكر	59	22/10/2017
د. نوفان العقيل	غير مستقل ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	ذكر	53	03/08/2016

## لجان مجلس الإدارة

يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها، وتسمية أمين سر لكل لجنة، وتحديد مهامه بما في ذلك تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة. وتقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس، لكن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته. يشكل المجلس اللجان التالية:

7	6	5	4	3	2	1
لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة التسهيلات	لجنة الامتثال	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة التدقيق	لجنة الحوكمة المؤسسية



النقاط التالية توضح بمزيد من التفصيل أدوار كل من اللجان:

### 1. لجنة الحوكمة المؤسسية

يرأس لجنة الحوكمة المؤسسية الدكتور محمد ناصر أبو حمور وتتمثل مسؤولياتها في الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، بحيث يعبر دليل الحوكمة المؤسسية للبنك عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهوماتها وأهميتها ومبادئها الأساسية، وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال، ويتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.

### 2. لجنة التدقيق

يتولى السيد سمير أبو لغد رئاسة لجنة التدقيق وهي اللجنة المسؤولة عن مراجعة الإجراءات الداخلية والخارجية للتدقيق، والتدقيق في المسائل المحاسبية التي تؤثر بشكل رئيسي على التقارير المالية للبنك، وإدارة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك. وتقوم اللجنة أيضاً بالإشراف على استقلالية المدقق الخارجي وتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيينه. وتتولى اللجنة مهمة التأكد من التزام دائرة التدقيق الداخلي والشرعي بمعايير التدقيق العالمية، وتشرف على المدققين الخارجيين لضمان الجودة. كما تقوم اللجنة بالتأكد من قدرة المدقق الخارجي على مراجعة مدى التزام البنك بالضوابط الشرعية.

### 3. لجنة الترشيح والمكافآت

يرأس هذه اللجنة السيد سالم برقان وتتولى القيام بمهمة وضع معايير التقييم لمجلس الإدارة واللجان التابعة له، ولهئية الرقابة الشرعية، والرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات بالمرشحين المناسبين لعضوية مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية، والرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية، وصياغة سياسة تقييم الأداء ومكافآت الإداريين بمن فيهم الرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية.

### 4. لجنة إدارة المخاطر

يتولى الدكتور خالد الزنتوتي رئاسة هذه اللجنة، وهي اللجنة المسؤولة عن:

- ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك والموافقة على وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال و وثيقة اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة و التأكد من منهجية تطبيق المعيار المالي الإسلامي (30) الخاص باحتساب المخصصات.
- التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها ومراجعة وتقييم كفاءة عمليات إدارة المخاطر في كافة عمليات البنك وأنشطته.
- التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر والتحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة ومراجعة وتقييم خطة استمرارية الأعمال والتأكد من قيام البنك بفحصها حسب الأصول، والتحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر مثل التقييم.

### 5. لجنة الامتثال

يرأس لجنة الامتثال الدكتور نوفان العقيل وتتولى هذه اللجنة المسؤولية عن الإشراف على أعمال دائرة الامتثال والتأكد من الامتثال بكافة القوانين واللوائح والمعايير الدولية ذات الصلة. وتكون اللجنة مسؤولة عن تنفيذ سياسة الامتثال وتقييم مستوى أدائها السنوي في إدارة مخاطر عدم الامتثال. وتتولى اللجنة أيضاً عملية مراجعة التقارير التي تعدها دائرة الامتثال واعتماد التوصيات والإجراءات التصحيحية للتقليل من احتمالية تعرض البنك للمخاطر القانونية والتنظيمية والمالية.

### 6. لجنة التسهيلات

يرأس لجنة التسهيلات الدكتور محمد ناصر أبو حمور وهي اللجنة المسؤولة عن اتخاذ القرارات الهامة بشأن التسهيلات التي توصي الإدارة التنفيذية بالموافقة عليها. وتستند اللجنة في قراراتها إلى حدود قصوى معينة مسبقاً فيما يتعلق بمنح التسهيلات الائتمانية أو تعديلها أو تجديدها، وتقوم بصورة منتظمة بإعداد بيان مفصل بالتسهيلات الممنوحة ورفعها إلى مجلس الإدارة.

### 7. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

يرأس السيد باسم سلفيتي لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات وهي اللجنة التي تتولى مهمة اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة، بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا (اللجان التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن بلوغ الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة هذه الأهداف وضمان تحققها.

## اختيار أعضاء مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي

يحدد **دليل الحوكمة المؤسسية** الخاص ببنك صفوة الإسلامي الشروط الواجب توافرها فيمن يشغل منصب رئاسة مجلس الإدارة أو عضويته، حيث تبين المادة 3 من الدليل تشكيلة مجلس إدارة البنك. إضافة إلى ذلك، تغطي المادة 4 من الدليل معايير الكفاءة والملاءمة التي يشترط توافرها في من سيشغل منصب عضو مجلس إدارة، بينما تحدد المادة 9 منه ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، وتحدد لجنة الترشيح والمكافآت المتطلبات اللازم توافرها لضمان استقلالية العضو.

### رئيس مجلس الإدارة

تشمل واجبات رئيس مجلس الإدارة، على النحو المبين في دليل الحوكمة المؤسسية الخاص ببنك صفوة الإسلامي، العديد من المسؤوليات الرئيسية. ويشمل ذلك الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك، والتشجيع على إبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا، ومناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

بالإضافة إلى ذلك، يتأكد رئيس مجلس الإدارة من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، وكذلك التأكد من وجود ميثاق يحدد وينظم عمل مجلس الإدارة، وتزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس، وكتيب يوضح حقوق العضو ومهامه، ومهام أمين سر المجلس.

علاوة على ذلك، يقوم رئيس مجلس الإدارة بالتأكد من تزويد كل عضو بمخلص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب والتداول مع أي عضو جديد بمساعدة أمين سر مجلس الإدارة.

كما يقوم رئيس مجلس الإدارة بالتأكد من تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو.

### الإبلاغ عن القضايا الحرجة

لم يتم خلال الفترة المشمولة بالتقرير الإبلاغ عن أية قضايا حرجة. وفي حال تم تحديد أية قضايا حرجة، فإنه يمكن تلخيص عملية الإبلاغ عنها ومشاركتها بالإضافة إلى التدابير المتخذة لمعالجتها على النحو التالي:

- التقارير الدورية: ترفع لجنة إدارة المخاطر إلى المجلس تقارير دورية بالمخاطر، وهي تقارير ربع سنوية وتتضمن ملخصاً حول المخاطر الرئيسية، والتحديات الناشئة، واستراتيجيات الحد من المخاطر.
- التبليغ: يتم إبلاغ المجلس بالقضايا الحرجة وشردها على أساس يقوم على تقييم المخاطر وذلك وفقاً لما هو منصوص عليه في **إطار المخاطر الخاص بالبنك**.
- الإجراءات العلاجية: تتم معالجة المخاطر المبلغ عنها، إن وجد، خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

### ثالثاً: الإدارة التنفيذية وفعالية العمليات

تتكون الإدارة التنفيذية لبنك صفوة الإسلامي من 14 عضواً، منهم امرأتان، والمعلومات المتعلقة بأسمائهم وسيرهم الذاتية ومناصبهم متاحة على موقعنا عبر **فريق الإدارة العليا - بنك صفوة الإسلامي**.

لتلزم الإدارة التنفيذية في البنك بتنفيذ الاستراتيجيات والسياسات المحددة، وتطبيق أنظمة إدارة المخاطر، وضمان الامتثال للتشريعات التنظيمية، وتطوير إطارات إجرائية شاملة. تتضمن هذه الجهود مراقبة إعداد البيانات المالية وتطوير الهيكل التنظيمي وتخطيط الميزانية، بالإضافة إلى الحفاظ على استقلالية وموضوعية الإدارات المشرفة على العمل. ويشمل العمل التواصل مع الجهات المشرفة ووضع قواعد السلوك وتعزيز مهارات الموظفين وتنفيذ الضوابط الرقابية. يتولى الرئيس التنفيذي مهمة تسيير التوجه الاستراتيجي للبنك وتنفيذ السياسات وإدارة العمليات اليومية مع التركيز على الشفافية والتواصل الفعّال مع مجلس الإدارة والموظفين. كما يكون مسؤولاً عن الموافقة على الوصف الوظيفي المفصل للوحدات التنظيمية.

### تفويض الصلاحيات

يدرك بنك صفوة الإسلامي أهمية إدارة آثار عملياته على الاقتصاد والبيئة والمجتمع، ويسعى جاهداً للتخفيف من أية عواقب سلبية في هذه المجالات. وعليه، تقوم الإدارة العليا للبنك برفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة من خلال اللجان المتخصصة حول تأثير البنك على الاقتصاد (حصة البنك السوقية) والمجتمع المحلي وحماية البيئة. كما قام المجلس باعتماد سياسة للمسؤولية المجتمعية تحدد أدوار ومهام ومسؤوليات البنك بهذا الخصوص. كما تجدر الإشارة إلى أن التقرير السنوي للبنك يتضمن إفصاحات عن مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة.

## تعارض المصالح

يقوم المجلس باعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكاله، بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية، إضافة إلى اعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها. للمزيد من المعلومات، يرجى الرجوع إلى **سياسة بنك صفوة الإسلامي بشأن تعارض المصالح**.

## المكافآت

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

يتم توزيع المكافآت على الموظفين بشكل سنوي و بناء على تقييم الأداء السنوي ومدى انجاز الأهداف التي تم تحديدها في بداية العام، بحيث يتسم نظام منح المكافآت بالشفافية والعدالة وبما يتفق مع سياسات رأس المال البشري وتعليمات الحوكمة المؤسسية. يرجى الرجوع إلى دليل الحوكمة المؤسسية المرفق **بالتقرير السنوي للبنك لسنة 2024** والاشارة الى المادة 7/ب/3/ب/15 الخاصة باللجان المنبثقة عن المجلس والمادة 13 الخاصة بتقييم أداء الاداريين والمادة 14 الخاصة بالمكافآت المالية للإداريين.

## رابعاً: إدارة المخاطر

تشرف إدارة المخاطر على عملية إدارة كافة المخاطر التي يواجهها البنك، بما في ذلك مخاطر الائتمان والتشغيل والسوق والسيولة ومعدل العائد والسمعة وعدم الالتزام بعبادئ الشريعة الإسلامية، وغيرها من المخاطر. تتضمن مسؤوليات هذه الإدارة صياغة ومراجعة وثائق السياسات والإجراءات وتنفيذ الضوابط، بالإضافة إلى وضع حدود لأنشطة البنك ذات الصلة بإدارة المخاطر ورفع تقارير حول مستويات التعرض لهذه المخاطر.

## خامساً: الامتثال

تقوم دائرة الامتثال باتخاذ ما يلزم من اجراءات لضمان امتثال البنك للتشريعات النافذة وتخفيف المخاطر المترتبة بعدم الامتثال للقوانين والتعليمات، كما تمكنت دائرة الامتثال من الحفاظ على مستويات عالية من الامتثال حيث لم يفرض البنك المركزي الأردني أي عقوبات على أي حالة من حالات عدم الامتثال، كما يوجد لدينا اجراءات عمل تفصيلية وواضحة فيما يتعلق بالامتثال الرقابي ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والامتثال لقوانين العقوبات الدولية وتشمل هذه الاجراءات كافة الادوار المطلوبة من جميع المستويات الوظيفية لدى البنك.

يقوم مجلس الإدارة للبنك باعتماد مهام دائرة الامتثال، وتكون هذه المهام كحد أدنى:

1. إعداد سياسة الامتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.
2. إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من قبل لجنة الامتثال.
3. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية، بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
4. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال، والمخالفات، وجوانب القصور، والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال، ونسخ منها إلى الرئيس التنفيذي.

## تدريب الموظفين على السياسات والإجراءات

تكرس إدارة بنك صفوة الإسلامي اهتماماً كبيراً لإنفاذ جميع السياسات، وبناءً عليه قام البنك بتنفيذ برامج تعليمية تركز على تعريف الموظفين بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

20  
24

القسم الثاني  
الأداء الاقتصادي والاشتمال المالي



- اتخذ البنك العديد من الخطوات لإدارة موضوع الأداء الاقتصادي والتأثيرات ذات الصلة به، وذلك على النحو الآتي:
1. من أجل منع التأثيرات السلبية المحتملة أو الحد منها، فإننا نتمسك بممارسات التمويل المسؤول ونبذل العناية الواجبة على صعيد قرارات الاستثمار ونطبق أطراً فعّالة لإدارة المخاطر.
  2. لمواجهة التأثيرات السلبية الفعلية، فإننا نراجع بانتظام محفظتنا ونقيّم الارتدادات الاقتصادية والاجتماعية والبيئة لأنشطتنا ونجري التعديلات حسبما يقتضيه الأمر.

## القسم الثاني: الأداء الاقتصادي والاشتغال المالي

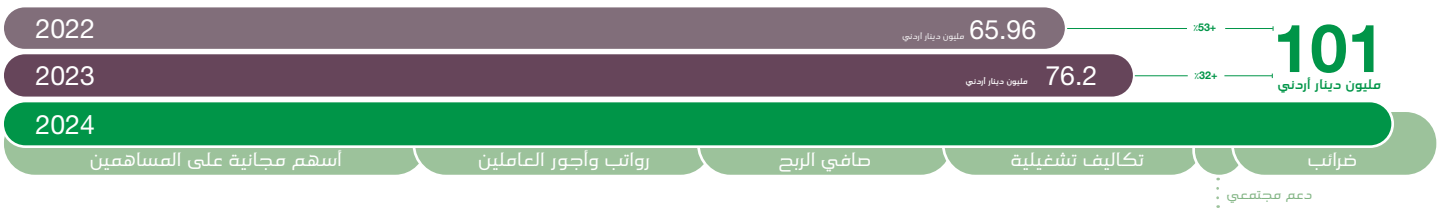
### أولاً: الأداء الاقتصادي

من شأن أدائنا الاقتصادي القوي أن يمكننا من المساهمة في النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل ودعم تنمية المجتمعات المحلية وضمان القيمة طويلة الأمد لأصحاب المصلحة لدينا. وعليه، فإننا ملتزمون بمعالجة موضوع الأداء الاقتصادي من خلال استراتيجية منتصفة الفترة مع تركيز الاهتمام على عدة محاور، من بينها النمو المسؤول وإدارة المخاطر والاشتغال المالي.

في هذا القسم، سنسلط الضوء على مساهمات البنك المباشرة وغير المباشرة في القيمة الاقتصادية، لإبراز الفوائد العائدة على الاقتصاد وأصحاب المصلحة.

### القيمة الاقتصادية المباشرة

القيمة الاقتصادية المحفوظ بها والموزعة

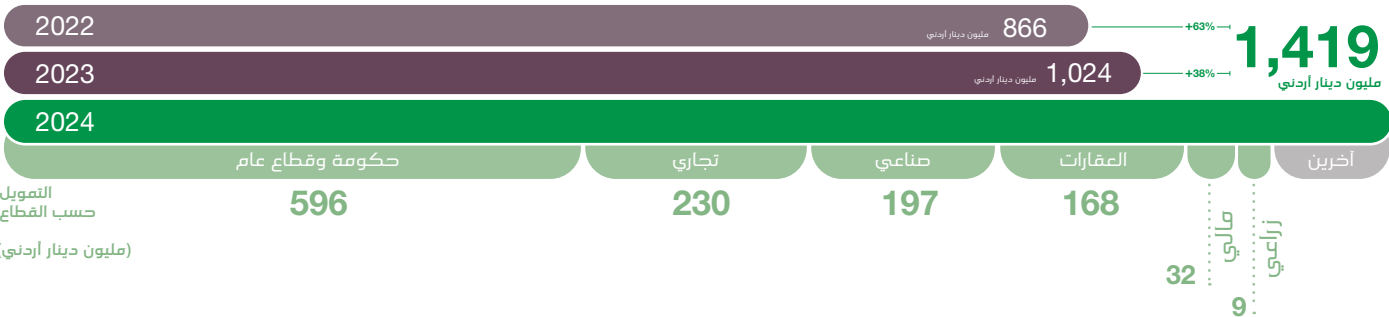


في عام 2024، حقق بنك صفوة صافي إيرادات بقيمة 101 مليون دينار، فيما بلغت تكاليف التشغيل 35.2 مليون دينار (بما في ذلك رواتب وأجور العاملين التي بلغت 19.5 مليون دينار بالإضافة إلى التبرعات والاستثمارات المجتمعية بقيمة 224 ألف دينار).

وقد بلغ صافي ربح البنك بعد دفع الضرائب 20.2 مليون دينار، بينما بلغت قيمة مصروف الضرائب للعام 2024 ما مجموعه 12.6 مليون دينار، وبلغت قيمة الضرائب المستحقة ما مجموعه 18.8 مليون دينار (تم دفع 2.2 مليون دينار من المجلد خلال السنة المالية). وقد تم الموافقة على توصية مجلس الإدارة للهيئة العامة بتوزيع مبلغ 30 مليون دينار كأرباح مجانية على المساهمين.

### الأثر الاقتصادي غير المباشر

التمويلات الموزعة حسب النشاط الاقتصادي



يطمح البنك على المدى البعيد إلى الذهاب بعملية تطوير السوق والبنية التحتية الأردنية إلى ما هو أبعد من حدود عمليات البنك نفسه، وذلك عبر تمويل البنك للنشاطات الاستثمارية في قطاعات متعددة.

بلغت قيمة تمويلات البنك للنشاطات الاقتصادية المختلفة (باستثناء تمويلات الأفراد التي قاربت المليار دينار أردني) كما هو موضح بالشكل أعلاه حوالي المليار ونصف المليار دينار خلال عام 2024. وقد تركّز هذا التمويل بشكل رئيسي على دعم الحكومة والقطاع العام حيث جاءت هذه التمويلات في المرتبة الأولى بمبلغ 596 مليون دينار.

ولتحقيق الهدف الرئيسي للبنك في تطوير البنية التحتية الأردنية، استثمر البنك 197 مليون دينار لدعم عدة قطاعات صناعية بما في ذلك قطاعات الأغذية، والألبسة، والألمنيوم، والورق، ومواد البناء... وما إلى ذلك. ومن ناحية ثانية، مول البنك قطاع التجارة بمبلغ 184 مليون دينار وذلك لدعم المواد الطبية والكهربائية والإلكترونية والمركبات وغيرها من المواد التجارية بالإضافة إلى استثمار 9 ملايين دينار في القطاع الزراعي. كما استثمر البنك في القطاعين المالي والعقاري بإجمالي بلغت قيمته 32 مليون و168 مليون دينار أردني، على الترتيب.

يلتزم بنك صفوة الإسلامي بإحداث تأثيرات اقتصادية إيجابية غير مباشرة في المجتمعات المحلية الأردنية. ففي عام 2024، قدّم البنك الدعم لهذه المجتمعات من خلال المبادرات التالية:

1. تمويلات دعم المؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم: قدّم البنك قروضاً بقيمة 207 ملايين دينار لمؤسسات صغيرة الحجم ومتوسطة الحجم، الأمر الذي يساهم في خلق فرص العمل في الاقتصاد المحلي. وكان 2.5 مليون دينار من أصل إجمالي التمويل الذي قدّم للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم متعلقاً بمشاريع بيئية واجتماعية وحوكومية.
2. الاشتغال المالي: يسعى البنك إلى تمكين الاشتغال المالي من خلال توفير إمكانية وصول المجتمعات المحلية المدرومة إلى سلع وخدمات مالية مفيدة وميسورة التكلفة (معاملات، ومدفوعات، وادخار، وائتمان، وتأمين) وضمان تلبية احتياجات كافة الأفراد. يمتلك البنك رؤية طويلة الأمد فيما يتعلق بالاشتغال المالي يهدف البنك من خلالها إلى دعم إنشاء وتطوير مؤسسات جديدة، والاستثمار في التعليم والصحة، وإدارة المخاطر، ومواجهة الصدمات المناخية المالية، والتي من شأنها أن تحسّن نوعية الحياة بصفة عامة.

## ثانياً: خصوصية المتعاملين ورضاهم

### خصوصية المتعاملين

يلتزم بنك صفوة الإسلامي بحماية خصوصية المتعاملين وتأمين بياناتهم ويطبق لهذا الغرض نظاماً إدارياً وإجراءات صارمة ويستخدم أفضل الممارسات العالمية المعمول بها في القطاع المصرفي لأغراض حماية معلومات المتعاملين. كما أن عملياتنا الخاصة بجمع المعلومات ونقلها عند التعامل مع المتعاملين تتم بشكل آمن، بما يضمن أمن وسرية معلوماتهم.

وإدراكاً منا لأهمية ضمان أمن معلومات متعاملينا وخصوصيتهم، وبصفة خاصة عند توفير الخدمات الإلكترونية لهم، فإننا نلتزم بأعلى المعايير الصارمة للأمن السيبراني وحماية البيانات بهدف حماية متعاملينا من المخاطر المحتملة المرتبطة باستخدام الخدمات الإلكترونية. وقد أعد البنك لهذا الغرض دليلاً للتوعية الأمنية للمتعاملين يشتمل على مجموعة من الإرشادات المهمة وأفضل الممارسات التي تمكّنهم من حماية بياناتهم وتجنب عمليات الاحتيال. ويشدد هذا الدليل على أهمية عدم الكشف بتاتا عن المعلومات الخاصة أو أرقام الدخول السرية أو أرقام الحسابات أو أرقام البطاقات الائتمانية من خلال البريد الإلكتروني أو الروابط الإلكترونية أو الرسائل النصية أو وسائل التواصل الاجتماعي أو المكالمات الهاتفية. وعلاوة على ذلك، يغطي الدليل أيضاً التدابير الأساسية التي يتعين على المتعامل اتخاذها لحماية معلوماته الحساسة والحفاظ على أمن حساباته.

ونتيجة لإجراءات أمن المعلومات والحماية الصارمة التي نتبّعها، لا توجد أية سجلات تشير إلى حدوث تسريب أو سرقة أو فقدان لبيانات المتعاملين. وحتى نهاية السنة، لم يتم تسجيل أية شكاوى أو حالات تتعلق بانتهاك خصوصية المتعاملين أو فقدان بياناتهم.

### رضا المتعاملين

يطبق بنك صفوة الإسلامي نهجاً يركز على المتعاملين، لذا فإن جهوده تتجه باستمرار نحو الارتقاء بمستوى رضا المتعاملين وتعزيز ولائهم وضمان الاحتفاظ بهم. ودليل ذلك حرصنا الدائم على إدخال التحسينات التشغيلية وتبني سياسات راسخة وإجراء مسح مستمر لقياس تجربة المتعاملين معنا وتحسينها.

لرصد رضا المتعاملين، نجري مسح مستمر على قنوات تواصل البنك (مركز اتصال البنك أو منصات التواصل الاجتماعي أو التفاعل المباشر مع المتعاملين) والتقارير الخارجة عنها ونقيّم من خلالها مدى رضاهم عن تعاملات البنك، وذلك عن طريق قياس آرائهم وملاحظاتهم بخصوص عمليات فتح الحسابات، والتمويلات، والبطاقات.



### دليل بنك صفوة الإسلامي للتوعية الأمنية للمتعاملين

يزود **دليل التوعية الأمنية للمتعاملين** بالمعلومات والإرشادات المهمة فيما يتعلق بالآتي

1. ضمان سرية المعلومات المصرفية.
2. حماية معلومات البطاقة الائتمانية.
3. إرشادات أمنية بخصوص كلمات المرور الخاصة بالخدمات الإلكترونية.
4. التعرف على مختلف تهديدات الاحتيال الإلكتروني وتلافيتها.
5. الممارسات المصرفية الآمنة عبر الإنترنت وأجهزة الهاتف المحمول.
6. الحماية من عمليات الاحتيال المتعلقة ببطاقة الصراف الآلي والبطاقات الائتمانية.
7. ممارسات التسوق الإلكتروني الآمن.

## ثالثاً: المشتريات والموردين

يولي بنك صفوة الإسلامي مسألة المشتريات أهمية جوهرية ويتعامل معها بناء على ما يتلقاه من آراء وتعليقات من أصحاب المصلحة وفي ضوء التقييمات الداخلية للتأثير الاقتصادي للمشتريات على المجتمعات المحلية.

نحن في بنك صفوة الإسلامي نولي اهتماماً كبيراً لمشتريات البنك وإدارة سلسلة التوريد، ونحرص من خلال عملية اختيار الموردين الموضحة بالتفصيل في دليل الحوكمة المؤسسية على التأكد من أن الموردين يلبون معايير البنك من حيث الجودة والموثوقية والاستدامة. وتتمثل أهم معايير التقييم في هذا المجال في التكلفة، والجودة، ومدة التسليم، والمنافسة في السوق، ومجموعة العملاء، والاستقرار المالي، والخبرة في المجال، والالتزام بالمعايير، وتقديم حلول مشابهة ناجحة، وخدمة ما بعد البيع. إننا ومن خلال التزامنا بهذه المعايير نعزز الممارسات التجارية المسؤولة على امتداد سلسلة التوريد الخاصة بنا ونعمل على تنافس مشترياتنا مع المبادئ الأخلاقية والبيئية والاجتماعية والحاكمة.

كما قمنا في بنك صفوة الإسلامي بإضافة بنود جديدة على العقود المبرمة مع مورديننا تشترط عليهم الالتزام بمدونة قواعد السلوك، بما في ذلك القواعد المتعلقة بالأجور العادلة، وساعات العمل، والإفصاح عن عمالة الأطفال بحيث تكون جميعها مستندة إلى المعايير والمتطلبات التي حددتها وزارة العمل، وأفضل الممارسات. كذلك يتوجب على الموردين الالتزام بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة وقوانين مكافحة الفساد وتطبيق الأحكام المتعلقة بالتبليغ عن أية انتهاكات ذات صلة بحوكمة الشركات. أخيراً، يسعى مورديننا إلى تطبيق ممارسات التوظيف التي تعزز المساواة بين الجنسين.

يقوم البنك بتقييم أداء الموردين ويستعلم عنهم من خلال نظام كريف (CRIF) للمعلومات الائتمانية ويتعامل مع أية ملاحظات بخصوص المورد، غير أن البنك لا يتعامل إلا مع موردين يتمتعون بخبرة كبيرة في المجال المطلوب.

## التعامل مع الموردين المحليين في بنك صفوة الإسلامي

يواصل بنك صفوة الإسلامي التزامه بشراء معظم مستلزماته من موردين محليين؛ ففي عام 2024 شكل مورديننا المحليون ما نسبته 94% من إجمالي الموردين، أي ما مجموعه 907 شركات من إجمالي عدد الموردين البالغ 965 مورداً. ومن شأن هذا النهج أن يدعم الاقتصاد المحلي وأن يساهم في خلق فرص العمل في المجتمعات المحلية التي يخدمها البنك. ونحن متمسكون بالتزاماتنا فيما يتعلق بتعزيز العلاقات مع الموردين المحليين ونسعى باستمرار إلى لاستغلال فرص زيادة الإنفاق على المشتريات المحلية.

وخلال عام 2024، بلغ إنفاق بنك صفوة الإسلامي على المشتريات من الموردين ما مجموعه 17,478,476 ديناراً، دُفع 17,007,728 ديناراً منها إلى موردين محليين بينما بلغت قيمة المدفوعات إلى موردين أجانب ما مجموعه 470,748 ديناراً، أي بنسبة مئوية تبلغ 97% و 3% على الترتيب.

## التقييم البيئي للموردين

خلال عام 2024، أعد بنك صفوة الإسلامي سياسة جديدة للمشتريات تمت الموافقة عليها في الربع الثالث من عام 2024 ويبين فيها المبادئ الرئيسية للاستدامة المتعلقة بالمشتريات. وفيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية والأخلاقية، فإن البنك ملتزم بما يلي:

1. ممارسات العمل الأخلاقية: يقوم بنك صفوة الإسلامي -حيثما أمكنه ذلك- بالتحقق من أنه لم يتم تلقي أية شكاوى ضد الموردين فيما يتعلق بأجور غير عادلة أو ظروف عمل غير آمنة أو عمالة أطفال.
2. شمول الجميع والتنوع: يتحقق البنك من مراعاة مسألة التنوع وشمول الجميع من قبل مورديننا، حيثما كان ذلك ممكناً، (ذكور/ إناث/ أشخاص من ذوي الاحتياجات الخاصة... وما إلى ذلك). وتُعطى الأولوية والأفضلية للموردين الذين يثبت التزامهم بهذه الممارسات المتعلقة بالتنوع وشمول كافة في التوظيف.
3. التدريب والتوعية: يوفر البنك التدريب اللازم لموظفي مشتريات البنك في مجال مبادئ وممارسات الشراء المستدامة مع إبراز أهمية دورهم في تحقيق أهداف البنك، وزيادة وعي كافة الموظفين بشأن التزامنا بالمشتريات المستدامة. بالمقابل، تُعطى الأولوية والأفضلية للموردين الذين يثبت التزامهم بمثل هذه الممارسات.
4. مكافحة الفساد: يجب على موظفي البنك ومورديه التقيد بمبدأ مكافحة الفساد والحد من أية ممارسات تتعارض وهذا المبدأ. كما أن البنك ملتزم بإبراز هذا الجانب في دوراته التدريبية المرتبطة بمكافحة الفساد.

## رابعاً: مكافحة الفساد

يشجع بنك صفوة الإسلامي على الشفافية ومكافحة الفساد وتعزيز المؤسسات من أجل تحقيق التنمية المستدامة. ونحن نعمل على تعزيز سيادة القانون، وضمان تكافؤ الفرص، ونتطلع إلى الحد من الفساد والرشوة بكافة أشكالهما.

وإدراكاً منه لما قد يتسبب به الفساد من تدمير الثقة وإعاقة النمو الاقتصادي وشيوع ممارسات تجارية جائرة، يعي البنك مدى جدية الآثار الفعلية والسلبية المحتملة التي يتركها الفساد على الاقتصاد والبيئة والناس، بما في ذلك أثره على حقوقهم الإنسانية.

ومن شأن التزامنا الثابت بمكافحة الفساد أن يخلق بيئة أعمال إيجابية وأن يعزز من سمعتنا الطيبة. يتعامل بنكنا مع مسألة مكافحة الفساد عبر سياسة شاملة تجسد الممارسات التجارية الأخلاقية وعدم التسامح مطلقاً مع الرشوة والتყيد بكافة القوانين والأنظمة المعمول بها.

وفيما يلي جانب من الإجراءات المتبعة لضمان محاربة الفساد في عمليات البنك ومواجهة أثره السلبية:

1. يطبق البنك آلية سرية تتيح للموظفين وأصحاب المصلحة الإبلاغ عن حالات تنطوي على شبهة فساد. وعندما تقتضي الحاجة، يتخذ البنك إجراءات تصحيحية بما في ذلك إجراء التحقيقات واتخاذ تدابير تأديبية وإدخال تحسينات على الضوابط الداخلية، كما يوفر البنك منهجية خاصة توفر السرية والحماية للطرف المُبلغ عن أي حالة اشتباه أو شك بالفساد/ الاحتيال الداخلي. بعد الإبلاغ، يقوم البنك بإجراء المتابعات والتحقيقات اللازمة للتحقق من صحة الإبلاغ واتخاذ ما يلزم من الإجراءات لتصحيح العمليات والممارسات وتطبيق الإجراءات التأديبية اللازمة.
2. تعزيز الشفافية والسلوك الأخلاقي في القطاع المصرفي والتعاون مع المؤسسات الأخرى لتبادل أفضل الممارسات في هذا المضمار وإحداث تغيير إيجابي على صعيد محاربة الفساد.

## تقييم العمليات من حيث وجود مخاطر مرتبطة بالفساد

يعمل بنك صفوة الإسلامي على ضمان توفر الضوابط اللازمة لتلافي المخاطر المحتمل نشوءها عن عدم الامتثال، وذلك من خلال المراجعة المستمرة لكافة السياسات والإجراءات والاتفاقيات والإعلانات وأية خدمات أو منتجات جديدة بما يضمن صلاحية الضوابط اللازمة لمكافحة الفساد وملاءمتها لهذا الغرض.

إلى ذلك، لم تبلغ دوائر التدقيق الداخلي والشرعي في البنك عن، أو تحقق في، أية حالات عدم امتثال أو مخاطر ذات صلة بالفساد.

## التوعية والتدريب بشأن مكافحة الفساد

يطبق البنك عدداً من التدابير التي ترمي إلى زيادة الوعي الداخلي والخارجي فيما يتعلق بمكافحة حالات الفساد، وتشتمل هذه الإجراءات على ما يلي:

1. يعمل البنك على توعية موظفيه من خلال التواصل بشكل منتظم مع كافة الموظفين؛ إذ يرسل لهم عبر البريد الإلكتروني التعميمات المتعلقة بتعارض المصالح، والعقوبات، وسياسات وإجراءات التبليغ عن الحالات.
2. يُلزم البنك الموظفين بحضور دورة تدريبية عن الجرائم المالية. وتركز هذه الدورة على الإرشادات المتعلقة بسياسات وإجراءات الامتثال ومكافحة غسل الأموال.

20  
24

القسم الثالث  
الريادة البيئية



## القسم الثالث: الريادة البيئية

بصفته بنكاً أردنياً، فإن بنك صفوة الإسلامي مطلع على مختلف الجوانب المتعلقة بالبيئة والطاقة في المملكة، وهو ملتزم بالانسجام مع الخطط الوطنية في هذا الصدد. ونحن نسعى إلى الإسهام في الاستراتيجية الوطنية لقطاع الطاقة للأعوام 2020-2030 التي تهدف إلى تعزيز الاكتفاء الذاتي من خلال زيادة نسبة مصادر الطاقة المتجددة والبديلة في تلبية طلب المملكة على الطاقة الكهربائية.

ويظهر التزام البنك بخصوص آثار التغير المناخي من خلال تقارير الاستدامة السنوية التي توضح توجه البنك نحو الإفصاح عن الجوانب المحتملة التي بمقدورها التخفيف من حدة أثر التغير المناخي وكيفية معالجة تلك الجوانب. وبالتالي، يخطط البنك لبذل جهود متميزة على صعيد العمل المناخي وذلك عن طريق الزيادة من تخفيف انبعاث الغازات الدفيئة لتصبح أقل بالمقارنة مع السنوات السابقة، يشجع البنك على التحول نحو الاقتصاد المنخفض الكربون من خلال تبني التقنيات الذكية وتقنيات الطاقة المتجددة على نطاق واسع (مثل مشاريع النقل بالعبور (wheeling projects)).

### أولاً: الطاقة

#### حلول الطاقة والابتكار الرقمي

يطبق البنك حلول الطاقة المتجددة وذلك في إطار سعيه إلى تحقيق الاستدامة، وبصفة خاصة اعتمد البنك حلول الطاقة الشمسية في 32 فرعاً من فروعها؛ إذ يدمج نظام الطاقة الشمسية في تأمين الطاقة لعملياته اليومية من خلال تقنية النقل بالعبور إلى الشبكة.

وقام البنك في عام 2020 بتثبيت نظام للطاقة الشمسية بقدرة واحد ميغاواط، وهو لا يزال ملتزماً بخطته لزيادة الاعتماد على الطاقة المتجددة كمصدر أساسي للطاقة في عملياته.

2024	2023	
2,222,503	1,785,591	إنتاج الطاقة الشمسية (كيلوواط.ساعة)
1,009	630	إجمالي التوفير في الانبعاثات (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)
%47	%50	النسبة المئوية لاستهلاك الطاقة الشمسية من إجمالي الطاقة
32	32	عدد الفروع التي تعمل بالطاقة الشمسية

#### استهلاك الطاقة داخل بنك صفوة الإسلامي

2024	2023	2022	
2,222,503	1,785,591	1,807,184	استهلاك الطاقة الكهربائية من مصادر متجددة (كيلوواط.ساعة)
%47	%50	%57	النسبة المئوية للإستهلاك من مصادر متجددة
4,742,158	3,545,824	3,235,261	إجمالي استهلاك الطاقة الكهربائية (كيلوواط.ساعة)
17,072	12,765	11,647	إجمالي استهلاك الطاقة الكهربائية (جيجا جول)
5,847	4,766	4,655	كثافة الإستهلاك (كيلوواط.ساعة / للموظف)

استهلاك الطاقة خارج بنك صفوة الإسلامي

ينتج استهلاكنا للطاقة عن أنشطتنا المسبقة [أي التمهيدية لعملياتنا] واللاحقة [أي المنبثقة عن عملياتنا] والتي تشمل عدة مجالات، ولكن ولغايات هذا التقرير قمنا بحساب الاستهلاك من مصدرين اثنين، وهما: موااصل الموظفين المحليين اليومية، وخدمات البريد. ومن المخطط إدراج فئات جديدة مستقبلاً.

مصدر النطاق 3	الاستهلاك (2024)
البريد (جيجا جول)	3,568
السفر المحلي (جيجا جول) (273 ألف لتر وقود)	9,182
المجموع (جيجا جول)	12,750
كثافة الاستهلاك (جيجا جول / موظف)	15.72

لا يتم الإشارة إلى البيانات التاريخية هنا نظراً لتغيّر منهجية الحساب والنطاق مقارنة بالسنوات السابقة. ويواصل بنك صفوة الإسلامي العمل على تحسين قدرته في قياس تأثيرات النطاق الثالث (Scope 3) بدقة.

ثانياً: الانبعاثات

بلغ إجمالي الانبعاثات لعام 2024 ما مقداره 5,999.4 طناً مترياً من مكافئ ثاني أكسيد الكربون وبمعدل مقداره 7.4 طناً مترياً للموظف الواحد. وبعد معادلة الفرق جراء اعتماد الطاقة المتجددة، يصبح إجمالي الانبعاث من عملياتنا 4,990.4 طناً مترياً.

ويصدر القسم الأعظم من هذه الانبعاثات عن مصادر النطاق 3 (63٪)، يليه مصادر النطاق 2 (36٪)، بينما تظل نسبة النطاق 1 هي الأدنى ضمن الاستهلاك الكلي للطاقة.

انبعاث الغازات الدفيئة من النطاق الأول

انبعاثات النطاق 1 هي الانبعاثات المباشرة التي تنتج عن مصادر تقع ضمن ملكية البنك أو سيطرته وتشتمل على الانبعاثات الناتجة عن احتراق الوقود في محركات المركبات أو عن العمليات الصناعية في الموقع. وتصدر انبعاثات النطاق 1 الخاصة بنا بصورة أساسية عن سبع سيارات معلوكة للبنك وتصل إلى 31.77 طناً مترياً من مكافئ ثاني أكسيد الكربون، وبمعدل يبلغ 0.04 طناً مترياً للموظف الواحد. وانسجاماً مع الالتزام الذي قطعناه بتخفيض أثرنا الكربوني أدخلنا للخدمة ضمن أسطولنا سيارتين هجينتين (هايبريد) عام 2023. وبالمقارنة مع عام 2023، فقد انخفضت انبعاثات النطاق 1 بنسبة 21.38٪ في عام 2024.

معدل عام 2024 (مكافئ ثاني أكسيد الكربون/ موظف)	2024	2023	2022	انبعاثات النطاق 1 (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)
0.04	31.77	40.41	32.57	

انبعاث الغازات الدفيئة من النطاق الثاني

تشتمل انبعاثات النطاق 2 على الانبعاث غير المباشر لغازات الدفيئة المرتبط باستهلاك الطاقة الكهربائية أو التدفئة أو البخار المشتراة من قبل المنشأة. وتنبتق هذه الانبعاثات عن أنشطة خارج نطاق السيطرة المباشرة للبنك ولكنها مع ذلك تظل مرتبطة بعملياته. نتجت انبعاثات غازات الدفيئة من النطاق 2 لبنكنا عن استخدام الكهرباء لأغراض تكييف الهواء وغير ذلك من الاحتياجات التشغيلية. بالمجمل، بلغت الانبعاثات لهذا النطاق 2,152 طناً مترياً مسجلة بذلك زيادة مقدارها 33٪ مقارنة بانبعاثات نفس النطاق عام 2023. يحتوي الجدول التالي على مزيد من التفاصيل حول انبعاثات النطاق 2.

2024	2023	
365	373	النطاق 2 تكييف الهواء (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)
1,787	1,250	النطاق 2 الكهرباء (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)
2,152	1,623	مجموع النطاق 2 (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)
2.65	2.18	المعدل (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون/ موظف)

## الانبعاثات الأخرى غير المباشرة للغازات الدفيئة (النطاق 3)

انبعاثات النطاق 3 هي الانبعاثات غير المباشرة لغازات الدفيئة التي تحدث ضمن سلسلة القيمة للمؤسسة المعنية، بما في ذلك المنبعث من مصادر مسبقة أو مصادر لاحقة لعملياتها من قبيل السلع أو الخدمات المشتراة، وسفر الموظفين اليومي من وإلى العمل، وسفرات العمل، والتخلص من النفايات. وفي أغلب الأحيان، تمثل هذه الانبعاثات نسبة معتبرة من إجمالي الأثر الكربوني للمؤسسة وتتطلب عملية إدارتها وتخفيضها على نحو فعال تعاوناً مع الموردين وأصحاب المصلحة.

بدأ بنك صفوة الإسلامي بحساب انبعاثات غازات الدفيئة من النطاق 3 الناتجة عن عملياته منذ عام 2023 وسوف يتوسع في إدراج مزيد من الجوانب المتعلقة بانبعاثات هذا النطاق في المستقبل. وعليه فإن المصادر التي دخلت في حساباتنا لانبعاثات النطاق 3 لعام 2024 هي سفر الموظفين اليومي من وإلى العمل، إضافة إلى كل من خدمات البريد، والسفر الجوي من العام السابق. بالمجمل، بلغ مجموع انبعاثات النطاق 3 نحو 3,815.6 طناً مترياً بمعدل مقداره 4.7 طناً مترياً لكل موظف. ومما تجدر الإشارة إليه أن غالبية سفراتنا الجوية تتم عبر الدرجة السياحية وذلك في إطار مبادراتنا الرامية إلى تخفيض أثرنا الكربوني.

مصدر النطاق 3	2023	2024
المجموع (طن متري)	3,954.53	3,815.60
معامل الانبعاثات (طن متري/ موظف)	5.32	4.70

## ثالثاً: كفاءة الموارد وإدارة النفايات

## إدارة النفايات

يقوم بنك صفوة الإسلامي بتدوير النفايات الورقية والتشجيع على ممارسات فرز النفايات في مكاتبه. وهدف البنك من ذلك هو المشاركة في مواجهة تحديات التغير المناخي التي تشكل تهديداً للإنسان والعمليات التجارية والاقتصادات حول العالم.

بشكل أساسي، تنتج عن عمليات البنك نفايات مكتبية ونفايات ورقية. ويلتزم بنك صفوة الإسلامي التزاماً كاملاً بالحد من التأثيرات السلبية لجميع أشكال النفايات الناتجة في البنك عن طريق تخفيض كميات تولدها من المصدر. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتدوير كافة النفايات الورقية الناتجة بالكامل من خلال التعاقد مع مزودين معتمدين لهذه الخدمة. أما بالنسبة لأنواع الأخرى من النفايات، فإن التخلص من النفايات على مستوى المرافق يتم من قبل البنك داخل المرافق ومن قبل البلديات خارج تلك المرافق بحيث يتم التخلص منها في مناطق مخصصة لهذا الغرض.

ومن أجل تكريس ثقافة الإدارة المسؤولة للنفايات، ينفذ البنك جلسات توعية للموظفين بما يضمن إدراكهم لأهمية ممارسات التخلص من النفايات بالشكل الصحيح وتقيدهم بسياسات إدارة النفايات المعتمدة لدينا.

النفايات الورقية هي الصنف الوحيد من النفايات الذي يجري تتبعه بحيث لا يذهب إلى مكبات النفايات، وقد نجح البنك في تدوير ما مجموعه 40,366 كيلوغراماً من الورق، الأمر الذي نتج عنه تخفيض في الانبعاثات مقداره 193 كيلوغراماً من مكافئ ثاني أكسيد الكربون.

إدارة الموارد المائية

يقر بنك صفوة الإسلامي بالتحديات التي يواجهها بلدنا فيما يتعلق بشح المياه ويعمل على مراقبة حجم استهلاكه من المياه سعياً منه إلى الحفاظ على الماء وتقليل كمية الفاقد منه إلى أدنى حد.

يتمثل استهلاك البنك من المياه بصورة رئيسية في تلبية احتياجات الموظفين ومتطلبات النظافة منها، حيث يتم تزويد المياه من قبل سلطة المياه وشركة مزودة لخدمات المياه. وبالمجمل، بلغ استهلاك البنك من الماء لأغراض تلبية احتياجات الموظفين ومتطلبات النظافة بصورة رئيسية 7,181 لتراً.

أما مياه الصرف الصحي الناتجة في مواقع العمل التابعة للبنك فيتم تصريفها إلى شبكة الصرف الصحي التابعة للبلدية دون أية متطلبات للمعالجة المسبقة وذلك باعتبارها مياه صرف صحي.

2024	
7,181	مجموع كمية المياه المستهلكة (متر مكعب)
28,448	المساحة (متر مربع)
0.2524	استهلاك المياه نسبة إلى المساحة (م <sup>3</sup> /م <sup>2</sup> )
8.8	استهلاك المياه للموظف الواحد (م <sup>3</sup> /موظف)

20  
24

القسم الرابع

# المسؤولية الاجتماعية ورأس العمل البشري

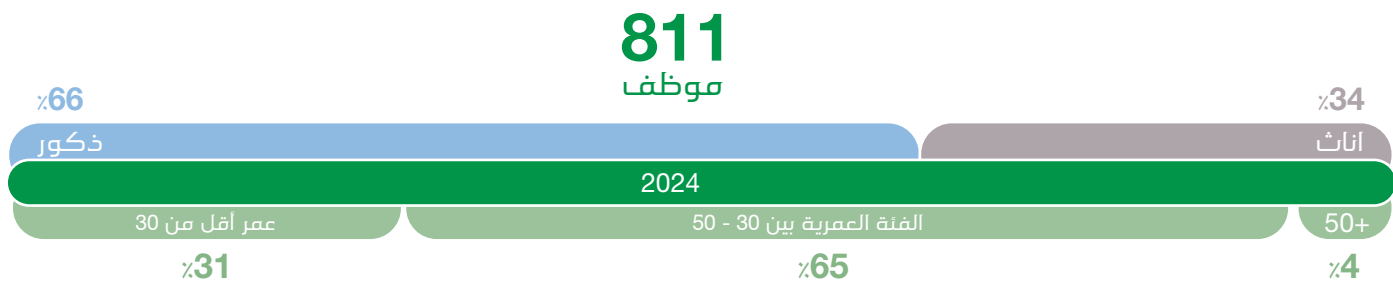


## القسم الرابع: المسؤولية الاجتماعية ورأس المال البشري

نؤمن في بنك صفوة الإسلامي بأن نجاحنا يرتبط ارتباطاً وثيقاً بموظفينا وموردينا وعملائنا والمجتمعات التي نخدمها. ونلتزم بتسيخ بيئة مصرفية تتسم بالشمولية والمسؤولية والأخلاقيات المهنية.

يُعد التنوع والمساواة في بيئة العمل من المبادئ الأساسية التي نأخذها بعين الاعتبار في عملية التوظيف، حيث نحرص على استقطاب كفاءات متنوعة من خلفيات مختلفة، بما يضمن توفير فرص متكافئة ويعزز ثقافة عدم التمييز داخل البنك. ويؤكد بنك صفوة الإسلامي التزامه التام بعدم ممارسة أي شكل من أشكال التمييز، سواء كان على أساس العرق، أو اللون، أو الجنس، أو الدين، أو التوجهات السياسية، أو الأصل الوطني، أو الخلفية الاجتماعية، أو أي شكل آخر من أشكال التمييز غير المقبولة.

وفي عام 2024، وصل العدد الكلي لموظفي البنك إلى 811 موظفاً موزعين على مختلف المستويات الوظيفية (الإدارة العليا/كبار الإداريين، والإدارة المتوسطة، وقادة الفرق، والفنيون وموظفو الدعم) تشكّل الإناث ما نسبته 34٪ منهم. وأكثرية الموظفين (65٪) هم من الفئة العمرية المتوسطة، أي من عمر 30 إلى 50 سنة. أما من حيث التوزيع حسب المستوى الوظيفي، فينتهي 59٪ من الموظفين لطبقة الفنيين وموظفي الدعم. وقد سجل البنك هذا العام زيادة في معدل التوظيف عن السنة السابقة حيث تم التعاقد مع 138 موظفاً جديداً فيما بلغ معدل الدوران الوظيفي من العمل 6.9٪. أضف إلى ذلك أننا في بنك صفوة الإسلامي نحرص على تعزيز شمول ذوي الاحتياجات الخاصة بالوظائف، كما هو منصوص عليه في أنظمة وزارة العمل الأردنية. وتجدر الإشارة إلى أن المعدلات أعلاه تقع ضمن المتوسط الطبيعي للقطاع المصرفي.



### توزيع الموظفين حسب نوع الجنس والعمر

في عام 2024، بلغت نسبة الإناث في الإدارة العليا للبنك 16٪ مقابل 84٪ للرجال، وبلغت نسبتهن 23٪ في الإدارة الوسطى مقابل 77٪ للرجال، و24٪ على مستوى قادة الفرق مقابل 76٪ للرجال، و42٪ من القسم الفني والدعم مقابل 58٪ للرجال.

وبالنسبة لتوزيع الموظفين حسب العمر، يمثل الموظفون من الفئة العمرية (30-50 سنة) ما نسبته 66٪ من الإدارة العليا لبنك صفوة، و95٪ من الإدارة الوسطى، و86٪ من قادة الفرق، و51٪ من قسم الدعم الفني. أما بالنسبة للموظفين الذين تزيد أعمارهم عن 50 سنة، فتبلغ نسبتهم في الإدارة العليا 34٪ بينما يعمل 1٪ منهم فقط في طبقة الدعم الفني.

المستوى الوظيفي	النسبة الكلية	الجنس		العمر	
		ذكور	إناث	30 إلى 50	+ 50
الإدارة العليا	6%	84%	16%	66%	34%
الإدارة الوسطى	15%	77%	23%	95%	4%
قادة الفرق	18%	76%	24%	86%	1%
الدعم الفني	59%	58%	42%	51%	1%

## توزيع الموظفين

2024	2023	2022	
810	738	692	إجمالي عدد الموظفين بعقود مفتوحة
2024	2023	2022	عدد الموظفين بعقود مفتوحة حسب نوع الجنس
536	482	457	ذكور
274	256	235	إناث
2024	2023	2022	عدد الموظفين بعقود مفتوحة حسب المحافظة
689	628	582	عمان
40	39	37	إربد
34	28	26	الزرقاء
7	6	7	المفرق
8	8	7	جرش
7	7	7	مادبا
7	6	8	البلقاء
9	9	9	الكرك
9	7	9	العقبة

- منذ عام 2021، جميع الموظفين المؤقتين الذين تم التعاقد معهم في عمان كانوا ذكوراً. أعدادهم على مر السنين كانت كما يلي: 2 في عام 2021، 3 في عام 2022، و 6 في عام 2023، و 1 في عام 2024.
- لدى شركة مسك للوساطة المالية 10 موظفين مسجلين إضافيين على الأعداد المذكورة أعلاه. شركة مسك هي شركة تابعة لبنك صفوة الإسلامي وهي مملوكة بالكامل للبنك. هيكل الحوكمة الخاص بها يقع تحت مجلس إدارة البنك ويمكن الوصول إليه من خلال تصفح التقرير السنوي لشركة مسك للوساطة المالية المتوفر على الموقع الإلكتروني.

## أولاً: رفاه الموظفين

إلى جانب حرصه على توفير ممارسات التوظيف المنصفة لموظفيه، يركز بنك صفوة الإسلامي أيضاً على مسألة تدريب الموظفين وتطويرهم، وتوفير تغطية الصحة والسلامة المهنية، والمساواة بين الجنسين، والتطور المهني.

يلتزم بنك صفوة الإسلامي بتزويد موظفيه العاملين بدوام كامل بمجموعة شاملة من المزايا والعلاوات بغية تعزيز مستوى رفاههم ورضاهم عن العمل. وتتمثل هذه المزايا في الآتي:

1. الضمان الاجتماعي والتقاعد: يخضع راتب الموظف لقانون الضمان الاجتماعي الأردني، حيث يتم اقتطاع 7.5٪ من الراتب الشهري للموظف فيما يشارك البنك بما نسبته 14.25٪ من راتب الموظف.
2. الرعاية الصحية: يكون موظف البنك مشمولاً منذ اليوم الأول لالتحاقه بالعمل في البنك بالتأمين الصحي المعمول به حالياً من قبل أرباب العمل ويغطي الموظف نفسه، وزوجة واحدة غير عاملة، وأربعة أطفال معالين (لغاية عمر 21 سنة للابناء الذكور وحتى الزواج أو التوظيف للإناث). ويشترط أن يكون الأطفال المشمولين بالتأمين الصحي مقيمين داخل الأردن.
3. الإجازة السنوية: يحصل الموظفون على 14 يوماً إجازة سنوية مدفوعة بعد استكمالهم لفترة التجربة، ويرتفع عدد أيام الإجازة السنوية إلى 21 يوماً بعد إكمال الموظف لخمس سنوات من الخدمة.
4. العلاوات وزيادة الراتب: (علاوة سنوية مضمونة تعادل راتب أربعة أشهر، بالإضافة إلى مكافئة تقييم الأداء، ومراجعة

للرواتب). وتدل هذه المزايا على اهتمام بنك صفوة الإسلامي بالاستثمار في تطوير موارده البشرية والاحتفاظ بالموظفين الأكفاء وذوي المؤهلات.

5. إجازة الأمومة/الأبوة: يوفر بنك صفوة الإسلامي لموظفيه إمكانية الحصول على إجازة أمومة/أبوة باعتبارها حقاً أساسياً للموظفين إذ تساعد في تحقيق التوازن بين العمل والحياة وتعزز من رفاه عيش الموظف وإمكانية الاحتفاظ به. ومن شأن توفير مثل هذه الحوافز أن يعزز من معنويات الموظفين وإنتاجيتهم كونه يُظهر لهم قيمة حياتهم الشخصية ويدعمهم في اللحظات المهمة من حياتهم. وبحسب إحصائيات البنك لعام 2024، بلغ معدل العودة للعمل للموظفات اللاتي أخذن إجازة أمومة حوالي 97٪. بينما بلغ معدل عودة الموظفين الذكور للعمل بعد حصولهم على إجازة أبوة لنفس السنة 100٪، مع ملاحظة أن عدد أيام إجازة الأبوة المسموح بها للموظفين الذكور في قانون العمل الأردني هو أقل بكثير منه لإجازة الأمومة للموظفات.

6. فترة الإشعار: في حالة إنهاء العقد من قبل أي من الطرفين، يجب، ودون المساس بأيٍّ من الحقوق، إعطاء مدة شهر واحد كفترة إشعار طبقاً لأحكام قانون العمل الأردني.

## ثانياً: الصحة والسلامة المهنية

### تحديد مواطن الخطر، وتقييم المخاطر، والتحقيق في الحوادث

يقوم البنك كل سنة بتحديث الوثائق المتعلقة بإطار المخاطر والقابلية للمخاطر ويقوم بزيارات روتينية للفروع للتفتيش على كافة أنظمة الأمن والسلامة بما يضمن فعالية أدائها. كذلك، تخضع جميع الفروع لعملية تقييم سنوية يجريها موظف من فريق الأمن والسلامة مكلف بهذه المهمة، ويلي هذا التقييم زيارة يقوم بها مدير الخدمات الإدارية والمساندة لمعالجة أية قضايا عالقة تمت ملاحظتها خلال عمليات التفتيش السابقة. وتهدف هذه الزيارات إلى تحديد مواطن الخطر وتقييم المخاطر بصورة منهجية وذلك على أسس روتينية وغير روتينية على حد سواء.

يحدد البنك الأحداث المستقبلية المحتمل وقوعها ثم يُجري تقييماً للمخاطر فيما يتعلق بمواطن الخطر التي كُدت وذلك وفقاً لإجراءات تقييم المخاطر المعمول بها، ومن ثم يقوم بتعديل سجل المخاطر وتحديث بياناته.

يشرح البنك العمليات الخاصة بتحديد مواطن الخطر وتقييم المخاطر من خلال تبني طرق عمل مأمونة تكفل تنفيذ الأعمال على نحو يحول دون تعرض الموظفين لأية أضرار أو أمراض أثناء تأديتهم للمهام اليومية المطلوبة منهم، مع تبيان وتقييم المخاطر المهنية ذات الصلة بمكان العمل، ووضع الإجراءات والضوابط التي تحد من تأثير هذه المخاطر على الموظفين وبيئة العمل. كما يقوم فريق الخدمات الإدارية والمساندة بإدارة ملف الصحة والسلامة المهنية بما يضمن وجود بيئة عمل آمنة، ومتابعة الحوادث أو الإصابات ذات الصلة بالعمل وسبل منع وقوعها، ودراسة أية مقترحات أو توصيات أو شكاوى ذات صلة بمخاطر العمل.

وفي معرض إنفاذه لسياسته الخاصة بالصحة والسلامة، يجري البنك عمليات تفتيش دورية على أنظمة الكشف عن الحريق والطفايات والإشارات التحذيرية الخاصة بمنع التدخين كل ستة أشهر. ويحرص البنك أيضاً على ضمان توافر خراطيم ومضخات مياه إطفاء الحريق وجاهزيتها للاستخدام، وذلك إلى جانب إجراء الصيانة الروتينية للمرافق التابعة لأماكن العمل وتنظيفها أثناء العطلات وساعات الإغلاق.

## نظام الصحة والسلامة المهنية

يلتزم بنك صفوة الإسلامي بتوفير بيئة عمل صحية ومأمونة من خلال اتباع طرق عمل مأمونة، وتحديد مواطن الخطر، والتوعية وتوفير التدريب، والرعاية الصحية، والإسعاف الأولي، والاحتياطات الوقائية، والصيانة، وضمان التقيد بالقوانين. ويعتمد البنك مؤشرات لقياس الأداء، حيث يجري تقييمات دورية للأداء، ويدرب الموظفين على خطط الطوارئ وتأمين الموجودات، ويضع في اعتباره حماية الموجودات والعاملين كأولوية.

ولدينا في بنك صفوة الإسلامي إجراءات تشغيلية للأمن والسلامة تتضمن ملخصاً لأحكام عامة على النحو الآتي:

- يتم تحديد متطلبات الأمن والسلامة لأي مرفق أو فرع وفقاً لحجم المبنى ومتطلبات كل من البنك المركزي، والدفاع المدني، والأمن العام، والتعقيبات الواردة في تقارير دائرة التدقيق الداخلي.
- يتم كل يوم استلام تقرير من الشركة المزودة لخدمات الأمن والحماية عن وقائع يوم العمل الذي سبقه، ويتضمن هذا التقرير تسجيلات كافة كاميرات البنك بما فيها تسجيلات الكاميرات الموجودة في الإدارة والفروع وأجهزة الصراف الآلي ومحطات الطاقة الشمسية والمستودعات. ويبين هذا التقرير حالة الكاميرات كي يتيح اتخاذ الإجراءات اللازمة في حال كان هناك عطل أو انقطاع.
- يقوم موظف أمن وسلامة بزيارة جميع الفروع مرتين في السنة، كما يقوم مدير الخدمات الإدارية والمساندة بزيارة جميع الفروع مرة واحدة خلال العام للتحقق من أنه قد تمت معالجة الملاحظات التي سُجلت في الزيارات السابقة.
- التزاما منه بتنفيذ أقصى درجات الأمن والسلامة يقوم بالبنك بتطبيق استخدام نظام المرور والبطاقات الموظفين وزوار داخل مبنى الإدارة العامة وحسب الصلاحيات والتفاويض المناسبة وما تتطلبه طبيعة العمل.

- يتم القيام بزيارات دورية للتفتيش على جميع أنظمة الأمن والسلامة والتأكد من أنها تعمل بالشكل الصحيح.

يضع البنك الاعتبارات المتعلقة بصحة وسلامة الموظفين في أعلى سلم أولوياته. وتماشياً مع هذا الالتزام اتخذ البنك تدابير استباقية تهدف إلى رفع مستوى وعي موظفيه ومعرفتهم بممارسات الصحة والسلامة. ولتحقيق هذا الهدف، قام البنك بتنظيم وعقد دورات تدريبية تركز على هذا الجانب. ويتلقى الموظفون في بنك صفوة الإسلامي تدريبات على إجراءات الإسعاف الأولي وإخلاء المبنى في حال وقوع حريق أو مخاطر أمنية أو كوارث طبيعية.

## تعزيز صحة العاملين

يوفر بنك صفوة الإسلامي مرافق خاصة للموظفين من ذوي الاحتياجات الخاصة في مختلف فروعهم، وهو مظهر يدل على مدى التزام البنك بمبدأ شمول كافة. وقد تمت إتاحة جميع هذه المرافق في 23 فرعاً من فروعنا، حيث باتت متوفرة في فرع إضافي عن عام 2023. وكما يؤمن البنك بسهولة وصول موظفيه الذين يعانون من حالات صحية خاصة إلى مرافق البنك، فقد خصص لهم مواقف السيارات الأقرب إلى مدخل ومخرج المبنى مع تركيب ممرات مائلة لتيسير الأمر عليهم. إضافة إلى ذلك، يوفر البنك مكاتب مستقلة وأجهزة صراف آلي مجهزة بتقنية تدعم لغة بريل للمكفوفين، وشروعات إلكترونية للخدمات المصرفية، ويوزع نشرات خاصة تبين المنتجات والخدمات المتاحة في فروعهم.

يطبق بنك صفوة الإسلامي المعايير المتعلقة بالصحة والسلامة المهنية على كافة موظفيه طبقاً لأحكام قانون العمل رقم 85. وفي عام 2024، لم يبلغ بنك صفوة الإسلامي عن أية إصابات أو حالات مرضية ذات صلة بالعمل وذلك تماشياً مع مؤشرات السنتين السابقتين، مما يعكس صورة إيجابية عن مدى فعالية الممارسات المنفذة على صعيد إدارة الصحة والسلامة المهنية.

ثالثاً: تطوير الموظفين

يدرك بنك صفوة الإسلامي أن الاستثمار في تطوير الموظفين عامل أساسي في تعزيز المهارات الحالية لقوة العمل ومواكبتها للتطور. لذا فنحن ملتزمون بتوفير فرص التعليم والدورات التدريبية السنوية التي تمكّن الموظفين من بلوغ الحد الأقصى لقدراتهم. ونحن نهدف من وراء ذلك إلى جعل القوة العاملة لدينا يقظة ومستعدة دائماً لتلبية متطلبات هذا القطاع دائمة التطور. لذا، فإننا ومن خلال إعطاء الأولوية لتطوير الموظفين لا نعمل على تعزيز القدرات الفردية وحسب، بل وننهض أيضاً بمستويات الابتكار والإنتاجية والنجاح المؤسسي على المدى الطويل.

برامج تدريب الموظفين

وفقاً لما تنص عليه السياسة التدريبية، فإن بنك صفوة الإسلامي ملتزم بتصميم البرامج التدريبية للموظفين على النحو الذي يستجيب للاحتياجات المحددة التي يتم استقاؤها من عدة مصادر بما في ذلك من استراتيجيات البنك وأهدافه، وتقييمات الأداء السنوية، ومراجعات الأداء النصف سنوية، والمذكرات الواردة من رؤساء الأقسام والتي توضح التدريب الذي يحتاجه موظفوها.

وبعد الانتهاء من تحديد الاحتياجات التدريبية، تقوم دائرة الموارد البشرية في بداية كل سنة بإعداد الخطة التدريبية السنوية التي تحتوي على كافة البرامج التدريبية المقرر تنفيذها والأهداف المنشودة منها، هذا بالإضافة إلى قيام البنك بتقييم مدى كفاءة وفعالية الخطة التدريبية للسنة المنقضية وإجراء تحليل للثغرات ومعالجتها.

يوفر البنك مجموعة مختلفة من البرامج التدريبية التي يتم إعطاؤها بأسلوب الحضور الشخصي للجلسات أو إلكترونياً عن طريق الشبكة العنكبوتية. وهناك أربعة مجالات للبرامج الرئيسية التي يطرحها البنك، وهي:

- 1. البرامج التدريبية التي يقوم بإعطائها مدربون داخليون أو خارجيون.
- 2. البرامج التدريبية التي يتم التنسيب إليها من قبل الجهات ذات الاختصاص في الأردن.
- 3. برامج التدريب الخارجي وهي البرامج والفعاليات التدريبية التي يتم عقدها خارج الأردن.
- 4. التدريب الداخلي على رأس العمل للموظفين الجدد والموظفين الذين يتسلمون مناصباً جديدة والمتدربين لغايات التعيين في البنك.

أرقام إحصائية حول التدريب

قام البنك خلال عام 2024 بتتبع معدلات ساعات التدريب لجميع فئات الموظفين من الجنسين. ويقدم لنا توزيع ساعات العمل حسب نوع الجنس صورة عامة وشاملة عن الجهود المبذولة لتطوير القوى العاملة للبنك من حيث التنوع وشمول الكافة، الأمر الذي يبرهن على الجهود المخلصة التي تبذل لتوفير فرص التعلم المتكافئة لجميع أفراد أسرة العمل.

خلال عام 2024، وفّر بنك صفوة الإسلامي 189 دورة تدريبية مسجلاً بذلك زيادة مقدارها 9 في العدد الكلي للدورات التدريبية مقارنة بالعام الماضي. وقد بلغ متوسط الساعات التدريبية للموظفين الذكور 3.57 ساعة مقابل 3.25 ساعة للموظفات. كذلك، عمل البنك على توزيع الساعات التدريبية على موظفيه من مختلف المستويات الوظيفية، وفي عام 2024 تركّز الاهتمام على توفير دورات تدريبية لكبار الإداريين بغية دعم النواحي الاستراتيجية والتنفيذية على المستوى الإداري مع الحرص على توزيع الساعات التدريبية على المستويات الوظيفية الأخرى على نحو متساو تقريباً. تبين الجداول التالية متوسط الساعات التدريبية حسب الفئة من حيث نوع الجنس والمستوى الوظيفي.

معدل الساعات التدريبية	ذكر	أنثى	الإدارة العليا	الإدارة الوسطى	قادة الفرق	الدعم الفني
معدل سنة 2023	2.56	2.57	3.3	2.8	3.1	2.3
معدل سنة 2024	3.57	3.25	5.4	3.96	3.5	3.4



وفيما يلي قائمة بالبرامج التدريبية التي نفذها بنك صفوة الإسلامي خلال عام 2024. ويركز البنك على توفير برامج متخصصة في العمليات المصرفية بصورة سنوية بهدف تحسين مهارات موظفيه حسب مجالات تخصصهم.

اسم البرنامج	الوصف العام لأهداف البرنامج	عدد المشاركين	عدد البرامج
برنامج التثقيف الشرعي	تهدف هذه البرامج إلى تطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية، ومنح الموظفين الأسس والمركبات المصرفية الشرعية التي تمكنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم، وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيذ المعاملات.	576	2
برنامج التثقيف بالسياسات والقوانين وإجراءات العمل المعتمدة	تحرص إدارة البنك على الالتزام بكافة السياسات والقوانين المعتمدة، مما يساهم في متابعة الالتزام بالأنظمة والتشريعات ذات العلاقة.	2349	17
تطوير المهارات الإدارية والشخصية واتباع السلوكيات الإيجابية	تهدف هذه البرامج إلى تنمية مهارات الموظفين الإدارية ومساعدة القيادات على تحقيق أهداف البنك، وتزويدهم بالمهارات اللازمة التي تمكنهم من أداء أعمالهم بشكل احترافي.	527	17
برامج الممارسات الفضلى في خدمة العملاء	تهدف هذه البرامج إلى التأكيد على مهارات الموظفين في التميز في خدمة العملاء، والمحافظة عليهم والتعامل مع الشكاوى والتأكيد على رسالة البنك في تقديم خدمات متميزة ومبتكرة تهدف إلى بناء شراكة دائمة، وتعريفهم بأسس البيع الصحيح وحسب أعلى معايير الجودة.	28	2
برامج متخصصة في العمل المصرفي	تهدف هذه البرامج إلى تأكيد معرفة الموظفين بمجالات عملهم المتخصصة وتعزيزها ومعرفة آخر التطورات والمستجدات على أعمالهم وبالتالي رفع مستوى كفاءتهم وفعاليتهم في تنفيذ مهام عملهم المختلفة.	712	85
برامج تدريب وتأهيل الموظفين الجدد	تأهيل الموظفين الجدد وتوفير كافة المعلومات والدعم اللازم لهم لضمان اندماجهم في بيئة العمل وتحقيق الأداء المتوقع منهم.	95	2
شهادات مهنية متخصصة	تأهيل الموظفين وتعزيز معارفهم ومهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنية متخصصة.	32	20
مؤتمرات وندوات	حضور عدد من المؤتمرات والندوات	84	44
<b>المجموع</b>		<b>4403</b>	<b>189</b>

## المراجعة المنتظمة للأداء والتطوير المهني

يقوم بنك صفوة الإسلامي، وبصفة منتظمة، بمراجعة الأداء والتطور المهني لكافة موظفيه بلا استثناء. تسهم هذه المراجعة في دفع عجلة التطور الشخصي للموظف، إذ يحفز البنك من خلاله الموظفين على المشاركة في عملية إدارة المهارات وتنمية رأس المال البشري. وبناء على نتائج المراجعة، يحدد البنك المكافآت السنوية والترقيات التي ستمنح للموظف. علاوة على ذلك، يؤدي العمل بانتظام على تحسين الأداء والتطور المهني للموظف إلى رفع درجة رضا الموظفين الذي ينعكس بدوره إيجابياً على الأداء العام للبنك ومستواه التنافسي ويعمل بالتالي على تعزيز ثقة المتعاملين به.

## رابعاً: دعم المجتمع المحلي وتنميته

### تنمية المجتمع المحلي من خلال التوظيف

تجدر الإشارة إلى أن مدراء فروع البنك الأربعة والأربعين هم جميعاً من الأردنيين وأنهم يسكنون في نفس الموقع الجغرافي الذي يقع فيه فرعهم، وفي الوقت الحاضر، فإن ما نسبته 100٪ من مدراء فروع البنك هم من أبناء المجتمع المحلي للفرع الذي يديرونه. فالبank يعي أهمية دعم المجتمع المحلي ويسعى بإخلاص إلى تطوير الكفاءات المحلية. ومن هنا يأتي سعي البنك وحرصه على أن يتوفر لإداريته فهم عميق للسوق المحلي واحتياجاته الفريدة.

بالمقابل، فإن هذا التوجه كفيل بحد ذاته بإظهار مستوى الحضور الإيجابي للبنك في السوق المحلي الذي يحتضن كل فرع من فروع، إضافة إلى رفع سوية راسماليه البشري.

### مساهمة البنك في حماية البيئة

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

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

### مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

تحظى **المسؤولية المجتمعية** على اهتمام كبير من قبل بنك صفوة الاسلامي وينبثق ذلك من توجهات البنك التي تهدف الى الاهتمام بتقديم الدعم لكافة مؤسساتنا الوطنية والجمعيات الخيرية ، حيث قام البنك خلال عام 2024 بتكثيف جهوده وزيادة أعداد المشاريع المعنية بخدمة المجتمع المحلي وذلك ضمن برامج المسؤولية المجتمعية في البنك والتي تعد عنصراً هاماً وجزءاً لا يتجزأ من التزام البنك تجاه قضايا المجتمع،

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

أولى البنك جل اهتمامه خلال العام 2024 بالمبادرات التعليمية، ومكافحة الفقر، ودعم المؤسسات الوطنية العاملة في المملكة، بالإضافة للجوانب الأخرى كالبينة، والرياضة الإنسانية والصحية، وغيرهم في العديد من المجالات.





## 1. المبادرات التعليمية والدينية:

- دعم مدرسة نور الحسين الثانوية للبنات في الكرك.
- تجديد اتفاقية مع صندوق الامان لمستقبل الايتام والاستمرار في تغطية تكاليف عدد من الطلاب المنتفعين من الصندوق اضافة الى مشاركتنا في حملة "نبارك للحسين بمناسبة المولودة الجديدة"
- المشاركة مع مؤسسة ولي العهد في حملة لتزدهوا مدارسنا 2024 من خلال صيانة ساحات لعب في بعض المدارس الحكومية.
- تجديد الشراكة مع جامعة الحسين التقنية تتضمن تغطية الرسوم الدراسية لطلاب في درجة البكالوريوس في تخصصات الأمن السيبراني وعلم البيانات والذكاء الاصطناعي.
- المشاركة في حملة العودة للمدارس وتوزيع حقائب وقرطاسية لطلاب المدارس بالتعاون مع تكية أم علي
- المشاركة مع "انجاز" واستضافة عدد من طلاب المدارس في فروع البنك كأحد الأنشطة المساندة لمنهاج الثقافة المالية الذي يتم تدريسه للطلبة في جميع مدارس المملكة الأردنية الهاشمية.

## 2. مبادرات مكافحة الفقر:

- تجديد الاتفاقية مع تكية أم علي لتغطية توزيع طرود غذائية ل 22 عائلة شهرياً بالإضافة الى دعم حملة الشتاء وتجهيز كسوة الشتاء للأسر المستفيدة من تكية أم علي.
- دعم مبادرة مؤسسة ولي العهد من خلال حملة " افعل الخير في شهر الخير " من خلال شراء كوبونات غذائية للأسر المحتاجة.
- دعم نادي سيدات سلاح الجو وتوزيع الدعم على الأسر الفقيرة .
- دعم مؤسسة تنمية اموال الايتام والمساهمة في تمويل طرود الخير خلال شهر رمضان المبارك.
- دعم صندوق الزكاة من خلال المشاركة في افطار الايتام المقام بمناسبة يوم اليتيم والافراج عن عشر سيدات غارمات وكف الطلب عنهن.



### 3. المبادرات الانسانية والصحية:

- تقديم الدعم للجمعية الأردنية للعون الطبي للفلسطينيين.
- الاستمرار مع جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية لدعمها في تحقيق أهدافها.
- جددنا اتفاقية مع مركز الحسين للسرطان وساهمنا لتكون جزء من مشروع مبنى الملك عبدالله الثاني في مدينة العقبة
- رعاية اجتماع الهيئة العامة لحفل صندوق اذخار الموظفين للأطباء وغير الأطباء
- دعم جمعية الاسرة البيضاء للعناية بكبار السن.
- دعم جمعية دارات سميح شما.

### 4. مبادرات دعم الرياضة

يولي البنك اهتمامًا كبيرًا في دعم الرياضة، حيث يحرص على المشاركة في العديد من الأنشطة الرياضية وتشجيع الشباب على تبني أسلوب حياة نشط وصحي، كما ويعزز من روح التعاون والمنافسة وكان من ابرز مشاركتنا لهذا العام رعايتنا لبطولة كرة القدم (Play Football).

### 5. دعم المرأة والطفل:

- دعم جمعية بيت الورد التي تعنى بتدريب السيدات على الحرف اليدوية واعطاءهم الفرصة لتسويق منتجاتهم في العقبة.
- المشاركة في افطار للايتام خلال شهر رمضان المبارك من خلال متحف الاطفال في الاردن .
- التبرع بحقائب مدرسية للاطفال بالتعاون مع نادي سمو الامير علي بن الحسين للصم .



## 6. دعم المبادرات والمؤتمرات الوطنية:

- المشاركة في منتدى استثمار في الاقتصاد الرقمي بالتعاون مع غرفة تجارة الاردن.
- رعاية والمشاركة في معرض الترابطات الاردني الرابع للتعبئة والتغليف JOPEX 2024.
- المشاركة في مؤتمر اثر التكنولوجيا والابتكار في تعزيز نمو الاقتصاد الاردني.
- دعم حملة رمضان 2024 مع مديرية الامن العام .
- دعم الحفل السنوي لجمعية الرواد الأوائل -ديوان شراكسة عمان.
- الاحتفال في يوم المعلم بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم.
- تقديم الدعم للهيئة الوطنية لإزالة الألغام.

## 7. المبادرات التطوعية:

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

- تطوع موظفي البنك وزراعة الأشجار ضمن برنامج القافلة الخضراء مع العربية لحماية الطبيعة.
- تطوع موظفي البنك في حملة "زراعتي مسؤوليتي" والمشاركة في زراعة مليون شجرة مع بلدية اربد الكبرى.
- تطوع الموظفين في تنظيم إفطار الاطفال الايتام في شهر رمضان المبارك وذلك بالتنسيق مع "متحف الاطفال".
- تطوع الموظفين في حملة سكب الطعام وتجهيز وتوزيع وجبات الطعام لأكثر من 4000 آلاف طائم خلال شهر رمضان المبارك وبالتعاون مع تكية أم علي.
- تطوع الموظفين في الافطار الرمضاني للأطفال الايتام بمناسبة يوم اليتيم في العالم الاسلامي وبالتعاون مع صندوق الزكاة.
- تطوع موظفين وزيارات دارات سمير شما لكبار السن وتقديم الهدايا لهم بمناسبة عيد الأضحى المبارك.
- تطوع الموظفين في حملة العودة للمدارس وتوزيع الحقائب المدرسية على اطفال الاسر المستفيدة من تكية ام علي.
- تطوع الموظفين في تجهيز كسوة الشتاء للأسر المستفيدة من تكية ام علي.





20  
24

ملحق

مؤشر محتوى المبادرة العالمية  
للتقارير

## ملحق: مؤشر محتوى المبادرة العالمية للتقارير GRI

الصفحة	الالغاءات		الافصاح
	الشروحات	الاسباب	
المبادرة العالمية للتقارير: الإفصاحات العامة (GRI 2)			
2-1	التفاصيل المؤسسية	7 - 5	
2-2	كيانات مُتضمّنة في تقرير الاستدامة للمنظمة	3	
2-3	الفترة المشمولة بالتقرير، والوتيرة، ونقطة الاتصال	3	
2-4	إعادة صياغة المعلومات	لا يوجد إعادة صياغة للمعلومات.	
2-5	التحقق الخارجي	لا يوجد تحقق من قبل جهة خارج البنك.	
2-6	الأنشطة وسلسلة القيمة وعلاقات العمل الأخرى	24-22 , 7-5	
2-7	الموظفون	32-31	
2-8	العمال غير الموظفين	لا يوجد أي موظف يعمل بالساعة دون ضمان حد أدنى أو ثابت من الساعات أو كعامل غير موظف.	
2-9	هيكل الحوكمة وتكوينه	15	
2-10	ترشيح واختيار أعلى هيئة إدارة	18	
2-11	رئيس أعلى هيئة إدارة	18	
2-12	دور أعلى هيئة إدارة في الإشراف على إدارة الآثار	15	
2-13	تفويض مسؤولية إدارة الآثار	19-15	
2-14	دور أعلى هيئة إدارة في إعداد تقرير الاستدامة	18	
2-15	تضارب المصالح	19	
2-16	اللية تواصل الشؤون الحرجة	18	
2-17	المعرفة الجماعية لأعلى هيئة إدارة	19-18	
2-18	تقييم أداء أعلى هيئة إدارة	17, 19	
2-19	سياسات الأجور	19	
2-20	عملية تحديد الأجور	19	
2-21	نسبة إجمالي الأجور السنوية	لا يمكن الافصاح عنها بسبب السرية.	
2-22	بيان إستراتيجية التنمية المستدامة	4	
2-23	الالتزامات الخاصة بالسياسة	19	
2-24	تضمين الالتزامات الخاصة بسياسة العمل المسؤول	19 , 17	
2-25	عمليات معالجة الآثار السلبية	19-17	
2-26	آليات طلب النصيحة والإعراب عن المخاوف	18	
2-27	الامتثال للقوانين واللوائح	19-15	
2-28	عضوية الجمعيات أو الاتحادات المهنية	7	
2-29	منهج إشراك أصحاب المصلحة	22 , 11 , 10	
2-30	اتفاقات المفاوضة الجماعية	لا توجد اتفاقيات مفاوضة جماعية.	

المعيار	الافصاح	الصفحة
GRI 3		
الموضوعات الجوهرية	3-1	11 ,10
	3-2	13
	3-3	ادارة الموضوعات ذات الالهمية 12
GRI 200		
الأداء الاقتصادي	3-3	ادارة الموضوعات ذات الالهمية 21 ,12
	201-1	21
	201-2	26 ,21
	201-3	32
التواجد في السوق	3-3	ادارة الموضوعات ذات الالهمية 22 ,21 ,13
	202-1	لا يمكن الافصاح عنها بسبب السرية.
	202-2	37
التأثيرات الاقتصادية غير المباشرة	3-3	ادارة الموضوعات ذات الالهمية 21 ,12
	203-1	22 ,21
	203-2	22 ,21
ممارسات الشراء	3-3	ادارة الموضوعات ذات الالهمية 20 ,12
	204-1	23
مكافحة الفساد	3-3	ادارة الموضوعات ذات الالهمية 24 ,12
	205-1	24
	205-2	24
	205-3	24

الصفحة	الافصاح	المعيار
		GRI 300
26 ,12	ادارة الموضوعات ذات الالهمية	3-3
27 ,26		302-1
27 ,26		302-2
27 ,26		302-3
28-26		302-4
28		302-5
28	ادارة الموضوعات ذات الالهمية	3-3
29 ,28		303-1
يتم تصريف مياه الصرف الصحي إلى نظام الصرف الصحي للبلدية ، ولا توجد ملوثات خطرة تتطلب معالجة مسبقة قبل التفريغ، والمياه ليست موضوعا جوهريا.		303-2
بنك صفوة يشتري المياه من مزود للخدمة، ولا يسحب المياه من أي مصدر.		303-3
يتم تصريف مياه الصرف الصحي إلى نظام الصرف الصحي للبلدية ، ولا توجد ملوثات خطرة تتطلب معالجة مسبقة قبل التفريغ، والمياه ليست موضوعا جوهريا.		303-4
		303-5
26,12	ادارة الموضوعات ذات الالهمية	3-3
27		305-1
27		305-2
28		305-3
28 - 27		305-4
27		305-5
بنك صفوة هو مزود خدمة ، وعمليات البنك الرئيسية لا تنبعث منها تلك الانبعاثات بشكل مباشر.		305-6
		305-7
28	ادارة الموضوعات ذات الالهمية	3-3
28		306-1
28		306-2
28		306-4
28		306-5
23	ادارة الموضوعات ذات الالهمية	3-3
23		308-1
23		308-2

الطاقة

المياه  
والنفايات  
السائلة

الانبعاثات

النفايات

التقييم  
البيئي  
للمورد

الصفحة	الافصاح	المعيار
		GRI 400
31 ,12	ادارة الموضوعات ذات الاهمية	3-3
32 ,31		401-1
32		401-2
32		401-3
33	ادارة الموضوعات ذات الاهمية	3-3
34 ,33		403-1
34 ,33		403-2
34 ,33		403-3
34 ,33		403-4
34 ,33		403-5
34 ,33		403-6
34 ,33		403-7
34 ,33		403-8
34 ,33		403-9
	تم تسجيل صفر حالات مرتبطة بالعمل تتعلق بالصحة في عام 2024.	403-10
35 ,12	ادارة الموضوعات ذات الاهمية	3-3
36 ,35		404-1
36		404-2
36 ,35		404-3
31 ,12	ادارة الموضوعات ذات الاهمية	3-3
32 ,31		405-1
	لا يمكن الافصاح عنها بسبب السرية	405-2
	يعمل بنك صفوة الإسلامي فقط مع الموردين ذوي الخبرة العالية في المجال المطلوب لمنع التعامل مع مثل هذه الحوادث.	3-3 408-1
	يعمل بنك صفوة الإسلامي فقط مع الموردين ذوي الخبرة العالية في المجال المطلوب لمنع التعامل مع مثل هذه الحوادث.	3-3 409-1
37-39	ادارة الموضوعات ذات الاهمية	3-3
37-39		413-1
37-39		413-2
	لا يقوم بنك صفوة الإسلامي بتطبيق تقييم الأثر الاجتماعي على عملياته وخدماته. لذلك، لم نسجل أي تأثير سلبي اجتماعي من خلال خدماتنا وعملياتنا. يمكن أن تحدث التأثيرات الاجتماعية السلبية في حال عدم مراقبتها، وسيطلب الأمر جمع بيانات إضافية لتقييمها في المستقبل.	3-3 414-1 414-2
22 ;12	ادارة الموضوعات ذات الاهمية	3-3
22		418-1



## تنويه:

يستند هذا التقرير على البيانات والمعلومات المتاحة حتى تاريخ إعدادة، وقد لا يعكس التغييرات أو التطورات الأخيرة. ويخلي بنك صفوة الإسلامي مسؤوليته عن عدم التزامه بتحديث أو مراجعة المعلومات الموجودة في هذا التقرير، سواء نتيجة لمعلومات جديدة أو أحداث مستقبلية أو غير ذلك، وسيقوم بالإبلاغ عن أي تغييرات رسمية في تقارير الاستدامة القادمة.

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمعايير مبادرة إعداد التقارير العالمية (GRI)، وقد سعينا جاهدين إلى تقييم أدائنا في مجال الاستدامة بطريقة شفافة وشاملة. إلا أنه قد لا يغطي التقرير جميع جوانب أدائنا في مجال الاستدامة أو يعالج مخاوف المتعاملين. نحن نشجع متعاملينا على تقديم تغذية راجعة حول محتوى هذا التقرير وعرضه لمساعدتنا في تحسين تقارير الاستدامة لدينا مستقبلاً.

لا ينبغي تفسير تقرير الاستدامة هذا على أنه عرض أو التماس أو توصية لشراء أو بيع أي أوراق مالية أو المشاركة في أي معاملة. لا ينبغي للقراء الاعتماد على المعلومات الواردة في هذا التقرير كأساس وحيد لاتخاذ قرارات الاستثمار أو الأعمال، ونحن نوصي بالتشاور مع مستشار محترف للحصول على إرشادات محددة مصممة خصيصاً لظروف كل فرد على حدة.

عندما تقوم باستخدام المعلومات المدرجة في تقرير الاستدامة وتطبيقها، فإنك تقر بموافقتك على الشروط والأحكام المبينة في إخلاء المسؤولية هذا.





بنك صفوة الإسلامي  
Safwa Islamic Bank



20  
24

Sustainability Report

# Table of Contents

<b>About the Report</b>	<b>3</b>
<b>CEO's Statement</b>	<b>4</b>
<b>About Safwa Islamic Bank (SIB)</b>	<b>5</b>
<b>SIB and Sustainability</b>	<b>8</b>
<b>Section 1: Governance at SIB</b>	<b>14</b>
3.1 Organizational Structure	15
3.2 Board Of Directors	15
3.3 Executive Management and Effectiveness of Operations	18
3.4 Risk Management	19
3.5 Compliance	19
<b>Section 2: Economic Performance and Financial Inclusion</b>	<b>20</b>
4.1 Economic Performance	21
4.2 Customer Privacy and Satisfaction	22
4.3 Procurement and Suppliers	23
4.4 Anti-Corruption	24
<b>Section 3: Environmental Leadership</b>	<b>25</b>
5.1 Energy	26
5.2 Emissions	27
5.3 Resource Efficiency and Waste Management	28
<b>Section 4: Social Responsibility and Human Capital</b>	<b>30</b>
6.1 Employee Wellbeing	32
6.2 Occupational Health and Safety	33
6.3 Employee Development	35
6.4 Community Support and Development	37
<b>Annex 1: GRI Index</b>	<b>41</b>
<b>Annex 2: Abbreviations</b>	<b>46</b>

## About the Report

Safwa Islamic Bank SIB (ASE:SIBK) is pleased to present its annual Sustainability Report, reflecting our commitment to transparency, accountability, and sustainable business practices. The report covers the Bank's performance for the period starting January 1st 2024, and ending on December 31st 2024 across all its branches and offices, including Misc Brokerage, which is a subsidiary of the Bank.

This report has been prepared in accordance with the Global Reporting Initiative (GRI) Standards, the globally recognized framework for sustainability reporting, to ensure consistency, reliability, and comparability of our disclosure practices. We note that no external assurance is undertaken on the data reported.

Within this report, stakeholders will find comprehensive information on Safwa Islamic Bank's sustainability performance, covering a wide range of economic, environmental, and social indicators. We aim to provide a holistic view of our efforts to create long-term value for our stakeholders while managing our impacts on the environment and society.

We hope that this report serves as a valuable resource for stakeholders seeking to understand Safwa Islamic Bank's sustainability journey and our contributions towards building a more sustainable future.

For any queries or questions please contact:

[Shareholders@safwabank.com](mailto:Shareholders@safwabank.com)

# CEO's Statement

I am pleased to present Safwa Islamic Bank's third Sustainability Report, covering the year 2024. This report marks an important milestone in our journey toward responsible banking, as we continue to integrate sustainability into our strategy and operations.

Since we began reporting on our sustainability performance in 2022, we have deepened our commitment to embedding ESG principles into our business priorities. Sustainability is no longer a peripheral consideration—it is now a key driver of how we create long-term value.

We recognize that our success is intrinsically linked to the well-being of our stakeholders. That's why we view our financial results -such as the continued growth in revenues and net profits- through a stakeholder lens. These results reflect the positive impact our bank generates for employees, suppliers, customers, and communities, whether through job creation, procurement, or the provision of inclusive financing.



**Samer Tamimi**  
Chief Executive Officer

## Organizational Development

In 2024, Safwa Islamic Bank advanced its organizational development by embedding sustainability more deeply across its strategy, operations, and service delivery. The bank enhanced its digital infrastructure to offer more efficient and accessible banking services, while aligning with global ESG trends and working towards carbon neutrality. These efforts were reflected in the disbursement of more financing for sustainability-linked activities focused on renewable energy, infrastructure, and socially impactful ventures. Through inclusive policies and responsible growth, SIB continues to ensure its services reach all segments of society, reinforcing its values as an Islamic financial institution.

## Commitment to Sustainability and Climate Change

As part of our long-term sustainability vision, SIB published its Climate Change Policy in 2024 in alignment with the Paris Agreement's goals. The policy outlines our commitment to reducing the bank's energy consumption, transitioning to renewable energy sources, and embedding climate risk into our financing and investment decisions, where possible. These steps signal our recognition of climate-related financial risks and our responsibility to contribute to a low-carbon future, ensuring that environmental stewardship is a central component of our institutional mandate.

## ESG Data Management

SIB launched a dedicated ESG Data Management Policy in 2024 to enhance how sustainability factors inform business decisions. This policy aims to integrate ESG indicators into investment evaluation, operational planning, and product development processes, showing our deep belief in measurable, transparent, and actionable ESG insights, supporting long-term value creation for our business, clients, and stakeholders.

## Sustainable Sourcing and Procurement

To complement our sustainability priorities, the bank introduced a Sustainable Procurement Policy focused on minimizing environmental harm and promoting ethical supply chains, thereby supporting the use of sustainably sourced materials and considerations for environmental and social compliance among suppliers.



Finally, we are proud of the progress we have made and remain committed to advancing our sustainability performance in the years ahead. ”



## About Safwa Islamic Bank

Established in 2010, Safwa Islamic Bank (SIB) is an integrated Islamic bank which incorporates firm Islamic values with the latest banking services of the highest caliber. SIB provides its clients with high-quality products with a personal touch, to fulfill their needs, embodying in the process a united philosophy and a constant slogan — Solid Principles, Innovative Solutions.

We aspire to be a leading institution in the banking sector, embodying the core values of diversity, modernity, justice, and transparency.

Our commitment to these principles is evident in the types of banking solutions we offer, which are meticulously aligned with the principles of Islamic Sharia and presented in a contemporary format, accessible through our expanding network of branches across Jordan.

Based in Amman, Jordan, SIB operates extensively across multiple governorates within the country. As of 2024, SIB boasts a network comprising 76 ATMs and 44 branches. The bank has also expanded its network of ATMs, enabling customers to access and use 235 ATMs without any fees, commissions, or additional costs through cooperation with Al Etihad Bank.

### Locations and Branches

#### Irbid

6  4  1   
1 

#### Balqa

1  1 

#### Ma'daba

3  1 

#### Amman

56  30  6   
6  1 

#### Aqaba

1  1 

#### Jerash

1  1 

#### Mafrq

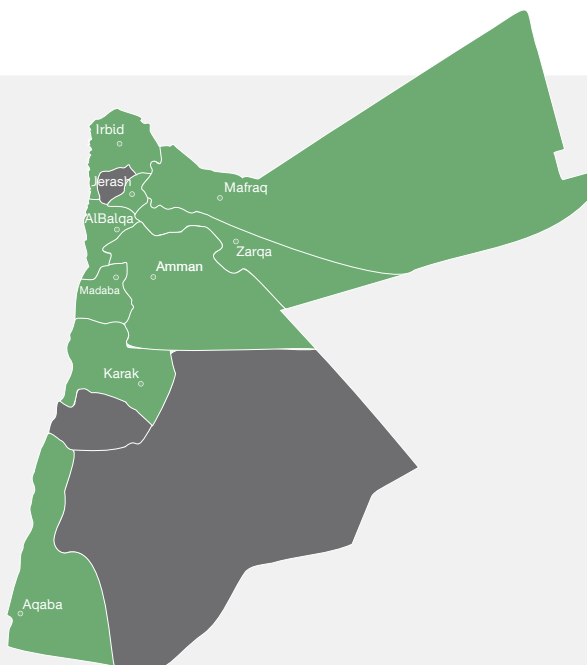
1  1 

#### Zarqa

5  4  1 

#### Karak

2  1  1 



76  ATMs

44  Branches

7  Safwa Gold

9  SME Centers

1  Brokerage Companies

### The Bank's Ownership

SIB's ownership structure comprises 3 main shareholders as follows:

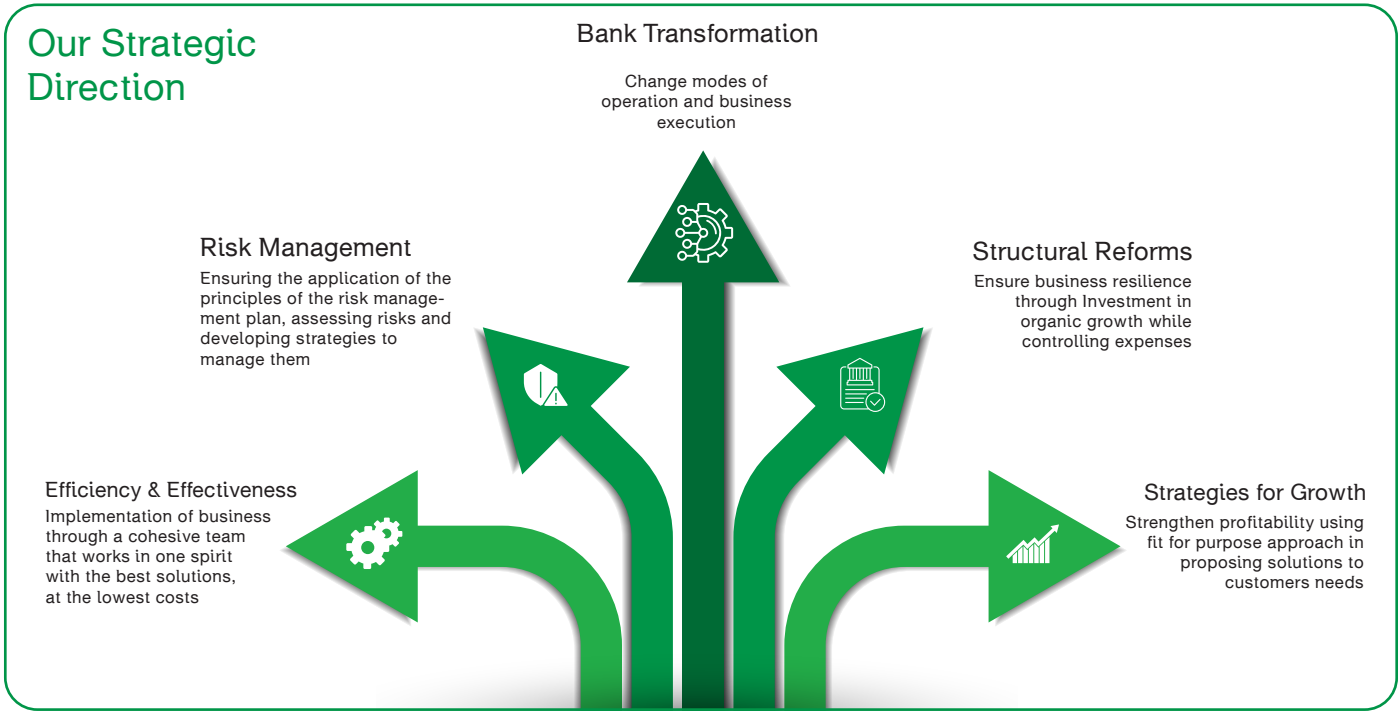
62.37% **Al Etihad Islamic Investment Company**

9.38% **Social Security Corporation**

5.55% **Government Contributions Management Company**

22.70% **Others**





Our Vision

To become the leading community bank in Jordan by offering integrated and comprehensive services through “One-Group” that utilizes innovative methods and adheres to best practices.

Our Values

Innovation

At Safwa Islamic Bank, we stand firmly by the principles of innovation and creativity, distinguishing ourselves as a leading financial institution by merging true Islamic values with the latest global technologies and innovative products and services, in order to deliver the best modern Islamic banking services.

Knowledge

At Safwa Islamic Bank, we adopt a system of banking policies and work regulations derived from Islamic Sharia teachings, and we are proud to present a new concept of modern Islamic banking services in Jordan.

Added Value

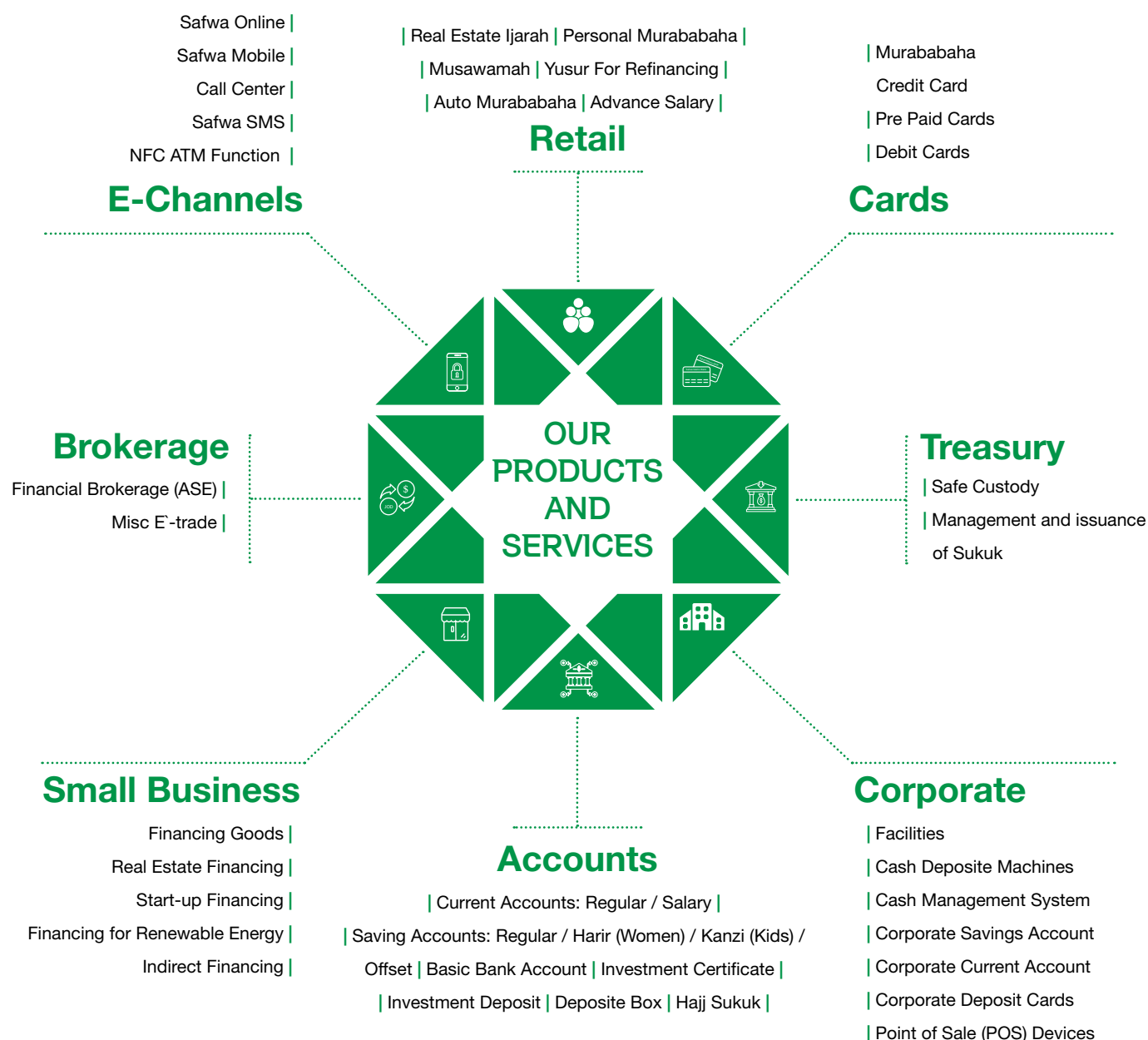
The concept of modern Islamic banking and the success of our clients are a reflection of our commitment to providing true and added value and generating feasible returns through the provision of the finest available banking services, which stems from Safwa Islamic Bank’s absolute conviction that meeting the aspirations of our clients and granting them added value is the secret to our success.

Quality

At Safwa Islamic Bank, we have a wide range of solutions that were translated on the ground into products and services that were invented to be in complete harmony with our clients’ financial needs, as they were designed on the principle of quality-based mastery.

Services Up to the Highest Global Standards

At Safwa Islamic Bank, we have built and designed all our modern products and services based on a deep and comprehensive understanding of our clients’ needs and aspirations to ensure that they experience unique banking, that meet the highest global standards.



The bank maintains active membership in key industry associations and collaborates with the following organizations to advance responsible banking practices. It also operates under the oversight of the following regulatory authorities, ensuring compliance and alignment with national and international standards.

## Regulators



مركز إيداع الأوراق المالية  
Securities Depository Center



## Associations



## SIB and Sustainability

This section presents the alignment between Islamic banking principles and sustainability, including a focus on social responsibility and environmental stewardship.

### 1. Islamic Banking and Sustainability

Islamic banking, has gained considerable attention in recent years. It is based on the principles of Islamic law (Sharia) and thus provides a sustainable and ethical alternative to conventional banking. In the face of numerous global challenges such as income inequality, climate change, and market instability, Islamic banking has surfaced as a potential solution that remains aligned with its core values of social justice, fair distribution of resources, and responsible financing.

In this sustainability report, we present the fundamentals of Islamic banking, its essential principles, and the ways in which these tenets foster a more sustainable and ethical financial environment.

### Foundations of Islamic Banking

Islamic banking adheres to the principles of Sharia law, which emphasizes the significance of fairness, transparency, and risk-sharing in all financial transactions. These principles distinguish it from traditional banking systems, which frequently prioritize profit maximization and shareholder value over societal and environmental welfare. These principles are:

1. **Prohibition of Interest:** Islamic banking prohibits the charging or receiving of interest on loans, as it is deemed unfair and exploitative. Instead, Islamic financial institutions participate in profit and loss sharing arrangements, in which both the lender and the borrower share the risks and rewards of a financial transaction.
2. **Prohibition of Uncertainty:** Islamic banking discourages speculative activities and promotes transparency and clarity in all transactions. This principle guarantees minimized risks and fosters responsible investment and lending practices.
3. **Prohibition of Investments in Unethical Industries:** Islamic banking abstains from investing in industries considered detrimental to society, such as alcohol, gambling, and tobacco. This focus on ethical investment supports socially responsible projects and businesses that have a positive impact on society and the environment.
4. **Profit and Loss Sharing (PLS):** Islamic banking is founded on the notion of shared risks and rewards, ensuring that all stakeholders are treated fairly and equitably. This principle decreases the likelihood of exploitation and promotes cooperation and collaboration between lenders and borrowers.

### Sustainability within Islamic Banking

As the global community seeks to address the pressing need for sustainable development, Islamic banking emerges as a tool in achieving environmental, social, and economic sustainability. By staying true to its core principles grounded in Sharia law, Islamic banking inherently promotes responsible financial practices that align with the sustainability frameworks such as United Nations' Sustainable Development Goals (SDGs) and others.



#### Islamic Banking and Environmental Sustainability:

The emphasis placed by Islamic banking on ethical investments and responsible financial practices means that it naturally gravitates towards supporting environmentally sustainable projects. This focus on eco-friendly ventures encompasses investments in renewable energy, sustainable agriculture, and climate change mitigation initiatives.



#### Islamic Banking and Social Sustainability:

The principles of social justice, fair distribution of resources, and risk-sharing are deeply embedded in the foundations of Islamic banking. By eliminating interest-based transactions and encouraging profit and loss sharing, Islamic banking fosters financial inclusion and poverty alleviation, particularly for underprivileged and marginalized communities. Furthermore, the prohibition of investments in industries considered detrimental to society reinforces its commitment to social sustainability by supporting projects that enhance public health, education, and overall well-being.



#### Islamic Banking and Economic Sustainability:

Islamic banking focuses on transparency, risk-sharing, and discouragement of speculative activities, thereby contributing to a more stable and resilient financial system. By promoting responsible lending and investment practices, Islamic banks help mitigate systemic risks, thus reducing the likelihood of financial crises and fostering long-term economic growth.

## Sustainability at SIB

Growing awareness around the importance of sustainable development has prompted Islamic banks to integrate environmental, social, and governance (ESG) factors into their overall strategies and operations. By embedding sustainability into their core business practices, Islamic banks not only remain true to their Sharia principles but also address worldwide sustainability challenges. This section presents an overview of SIB's sustainability strategy, governance framework, and management approach, emphasizing the components essential for responsible and ethical banking.

As of 2022, SIB has been incorporating a number of strategic focuses across its business areas in order to affirm its commitment to achieving long-term environmental, social, and economic goals. Our work has been guided by:

1. **Adherence to Sharia Principles:** Ensuring that every aspect of SIB's operations, including products, services, and investments, complies with the ethical guidelines established by Sharia law.
2. **Inclusion of ESG Factors:** Gradually factoring ESG considerations into the bank's decision-making processes, including risk assessment, investment selection, and product development, where possible.
3. **Emphasis on Key Sustainability Themes:** possible Identification and prioritization of the sustainability challenges relevant to SIB's operations, such as climate change, financial inclusion, and social impact.
4. **Stakeholder Engagement:** Actively involving various stakeholders, including customers, employees, regulators, and communities, to understand their concerns and incorporate their feedback into SIB's sustainability initiatives.
5. **Reporting and Transparency:** Regularly reporting on SIB's sustainability performance, progress, and impact, demonstrating the Bank's commitment to transparency and accountability.

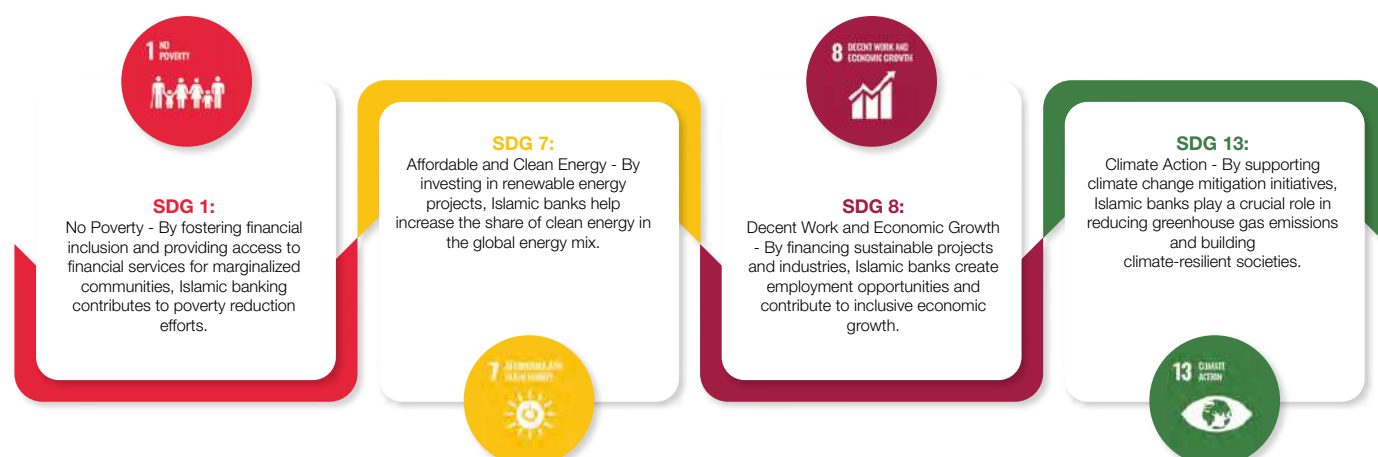
SIB ensures a strong commitment to continuous improvement, innovation, and stakeholder engagement through 4 key areas of intervention, which are:

1. **Policies and Procedures:** Developing and implementing robust policies and procedures to ensure that SIB's operations, products, and services are consistent with its sustainability strategy and Sharia principles.
2. **Capacity Building:** Participating in and providing ongoing training and development programs for employees involved in sustainability, to enhance their understanding of sustainability and ESG issues and equipping them with the necessary skills to implement SIB's sustainability initiatives.
3. **Innovation and Product Development:** Continuously exploring opportunities to develop innovative products and services that cater to customers' evolving needs and address emerging sustainability challenges.
4. **Collaboration and Partnerships:** Actively collaborating with other financial institutions, regulators, and stakeholders to promote the adoption of sustainable and responsible banking practices across the industry.

The reporting responsibility is delegated to the Finance and Corporate Strategies Department. During 2023, the board of directors participated in the materiality assessment for the period 2023/2024 providing feedback on the material topics of SIB as a stakeholder in the process. This shows the bank's commitment to transparency and good governance across its operations, allowing for the resolution of critical issues and responding to the requirements of all stakeholders.

## Alignment with Global Sustainability Frameworks

Islamic banking's dedication to environmental, social, and economic sustainability aligns well with the United Nations Sustainable Development Goals (SDGs) and other international sustainability frameworks. By adhering to Sharia principles, Islamic banks can play a significant role in achieving the global agenda for sustainable development, particularly in areas such as:



## 2. Materiality and Stakeholder Engagement

### Assessing Materiality

SIB's approach to materiality and stakeholder engagement, includes partnerships with industry peers, regulators, and community organizations to promote sustainable development is demonstrated below. The process for assessing materiality involves the following steps:

1. Identify and group stakeholders: Identify stakeholders most interested in or affected by the sustainability performance of the organization and categorize them into three tiers.
2. Engage stakeholders and collect data: Conduct engagement activities and collect data using various tools and channels. This step includes:
  - a. Awareness sessions on SIB's sustainability reporting and periodic materiality assessment engagement.
  - b. A workshop that actively engages different stakeholder groups and incentivizes them to participate in SIB's adoption of sustainability practices.
  - c. Collection data from various stakeholders through surveys and key informant interviews.
3. Analyze Data and Review: Analyze the data and identify and prioritize topics that are material to SIB's operations based on the inputs from various stakeholder groups. This concludes by obtaining a review from the upper management.
4. Utilize and communicate results: Use the materiality assessment to guide future planning and reporting for SIB, including the disclosure of sustainability performance.

### Engagement of Stakeholders

SIB has developed a stakeholder categorization methodology that classifies stakeholders into three tiers based on relevance to SIB. This degree of relevance is determined by evaluating five key criteria: revenue, cost, media response, risk impacts, and business opportunities. Based on this assessment, SIB determines the most appropriate modes of engagement for each stakeholder group.

SIB demonstrates its commitment to sustainability and responsible business practices by engaging with stakeholders across all tiers, according to best practices. Our stakeholder categorization methodology ensures the targeting and effective engagement of stakeholders. The resulting categorization of the stakeholder groups is:

**Tier 1:** Stakeholders directly affecting business conduct and exerting a high level of impact on the business.

1. Customers: Customers are individuals or entities who purchase products or services from SIB. They directly impact the business's conduct as they provide revenue to SIB. Engaging with customers is crucial for SIB to maintain its sustainability, reputation, and competitive advantage.
2. Employees: Employees work for SIB, either directly or indirectly, including full-time and part-time employees, contractors, and temporary workers. They directly impact business conduct as they contribute to SIB's operations and performance. Engaging with employees is important for SIB to maintain a positive work environment, productivity, and retention.
3. Investors: Investors are individuals or entities who provide financial capital to SIB, including shareholders. They directly impact the business conduct as they provide the capital required for SIB to operate and grow. Engaging with investors is important for SIB to maintain trust, support, and financial stability.
4. Regulators: Regulators are governmental bodies that oversee and regulate SIB's operations, including compliance with laws, regulations, and industry standards. They directly impact the business conduct as they can impose fines, penalties, or legal actions on SIB for non-compliance. Engaging with regulators allows for SIB to maintain regulatory compliance, reputational risk management, and legal compliance.



**Tier 2:** Stakeholders directly affecting business conduct and of partial impact on the business.

5. Suppliers: Suppliers are individuals or entities that provide goods or services to SIB, including raw materials, equipment, or professional services. They directly but partially impact the business as they contribute to SIB's supply chain operations. Engaging with suppliers is important for SIB to maintain sustainable and ethical supply chain practices, quality assurance, and cost efficiency.

**Tier 3:** Stakeholders indirectly affecting business conduct and exerting partial impact on the business.

6. Environment: The environment refers to the natural and physical surroundings that are impacted by SIB's operations, including community, air, water, land, and biodiversity. The environment has an indirect and partial impact on business conduct as SIB's operations can have environmental effects. Engaging with environmental stakeholders is important for SIB to maintain responsible environmental practices, minimize its ecological footprint, and enhance the social well-being of local communities near our operations.

At SIB, stakeholder engagement serves a critical purpose in identifying both actual and potential impacts, as well as determining prevention and mitigation responses to potential negative outcomes. Recognizing the diverse nature of stakeholders and the potential barriers to engagement, SIB employs inclusive approaches that address language and cultural differences, gender and power imbalances, and divisions within communities or groups. The Bank prioritizes providing stakeholders with understandable and accessible information through appropriate communication channels, fostering transparency and trust. Stakeholder feedback is meticulously recorded and integrated into decision-making processes. Key stakeholder categories have been listed in the following table, with their engagement type, mechanisms, and frequency.

Stakeholder Category	Stakeholder Engagement Type (Participation/Consultation/ Information)	Engagement Mechanisms	Engagement Frequency
Customers	Participation	Customer feedback surveys, complaint resolution processes, social media, emails.	Ongoing
Employees	Participation	Regular staff meetings, employee surveys, suggestion boxes, training sessions, employee forums or focus groups, performance reviews, intranet communication.	Ongoing
Investors	Consultation	Annual general meetings, investor presentations, and direct communication channels such as emails.	Quarterly
Regulators	Participation	Regulatory compliance reporting, regulatory audits or inspections, participation in industry associations, regular communication with regulatory authorities, stakeholder consultations on regulatory changes, and responding to regulatory inquiries or requests for information.	Quarterly
Suppliers	Information	Supplier assessments, emails.	Ongoing
Environment	Information	Community outreach programs, sponsorship of community events, volunteering opportunities for employees, and collaboration with local nonprofits or charities.	Ongoing

- For 2022, SIB has engaged tier 1 stakeholders directly and tier 2 stakeholders indirectly. For the duration of 2023 and 2024, the bank directly engaged tier 2 stakeholders, and transitioned part of its engagement activities to be every other year.

## Material Topics

Our methodology for assessing materiality utilizes a score that considers various inputs from stakeholders and uses stakeholder category factors, key stakeholder group factors, and ESG factors collected from each stakeholder group. The materiality score is a tool developed by SIB that presents the different inputs collected from SIB's stakeholders. It allows us to shortlist impact areas and assess their materiality according to preset thresholds. The measurement of the materiality score follows the formula below.

$$\text{Score Materiality} = \text{Average} (\text{Score Internal} + \text{Score External})$$

After conducting the initial stakeholder engagements, a number of impact areas were identified, from which a shortlist was produced based on stakeholder engagements (surveys). This list included a number of material topics identified and categorized based on dual impact on the business and its stakeholders.

	Shortlisted Material Topics	Stakeholder Group	Category
1	Anti-corruption	Government and Regulators; Investors	Governance
2	Anti-competitive Behavior	Government and Regulators; Investors; Suppliers	Governance
3	Economic Performance	Investors; Suppliers	Economic
4	Sharia Compliance	Investors; Employees	Governance
5	Client Service and Satisfaction	Employees; Customers	Social
6	Client Privacy (Information, Cyber security and data privacy)	Employees; Customers	Social
7	Marketing and Outreach	Employees; Customers	Social
8	Digital Products and Service Transformation	Customers; Suppliers	Social
9	Financial Inclusion	Customers; Suppliers	Economic
10	Procurement Practices	Employees; Suppliers	Economic
11	Community Support and Development	Investors; Customers	Social
12	Labor Management and Employment	Employees	Social
13	Occupational Health and Safety	Employees	Social
14	Energy and Emissions	Employees; Customers	Environmental
15	Water and Effluents	Employees; Customers	Environmental
16	Waste Management	Employees; customers	Environmental

## Management of Material Topics

Safwa Islamic Bank recognizes the importance of managing sustainability topics that are material to its operations and stakeholders. By managing material topics effectively, SIB is committed to delivering long-term value for stakeholders, minimizing our accompanying environmental footprint, and contributing to a sustainable future.

This approach was developed with industry experts and guides stakeholder engagement, yearly sustainability reporting, and the introduction of sustainable business practices across our operations where possible. It introduces three materiality categories, each with its own reporting requirements.

The bank treats material topics according to the following framework. These topics are linked to thresholds based on inputs from surveys targeting each stakeholder group.

### 1. Material sustainability impact areas deemed relevant to SIB.

- Disclosure of performance: Clearly outlining our performance in these areas, highlighting our progress toward goals, and providing quantifiable metrics.
- Presentation of the management approach: Explaining strategies, policies, and practices implemented by our bank to address these material impact areas, including how we identify, assess, and manage risks and opportunities related to these areas.
- Reporting on case studies and best practices: Including specific examples demonstrating how we have made a positive impact in these areas or overcome challenges. These examples will serve as concrete evidence of our commitment to addressing material sustainability issues.

### 2. Material sustainability impact areas deemed moderately relevant to SIB.

- Overview of performance: Summarizing our performance in these areas, focusing on any significant changes, trends, or improvements.
- Presentation of management highlights: Reporting on key management practices and initiatives that we have implemented to address them.
- Reporting on outlook and future plans: Describing our plans for further improvement, including any short-term and long-term goals.

### 3. Sustainability impact areas that are deemed non-material.

- Reporting on current data and systems: Disclosing any relevant data and systems currently in place. We will provide a concise summary of our performance in these areas, highlighting any noteworthy achievements.
- Overlooking future considerations for expansion of reporting scope: Acknowledging the potential need to re-evaluate the materiality of these sustainability topics in the future, as our business context, stakeholder expectations, or regulatory requirements may change. This will involve outlining any plans or considerations for expanding the reporting scope to include these areas, would they be expected to become more relevant to our business or stakeholders.

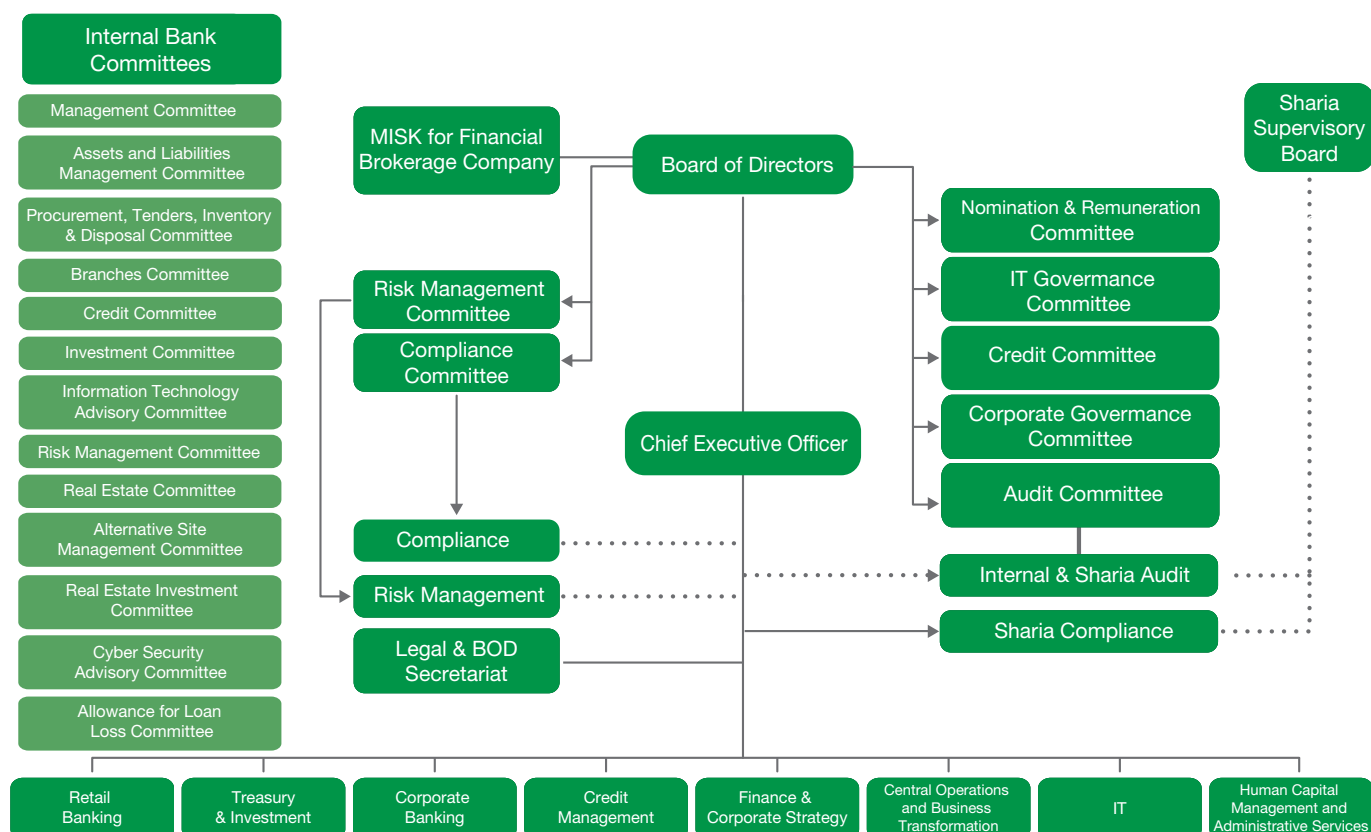
Section 1

Governance at SIB

# Governance at SIB

## 1. Organizational Structure

At SIB, we recognize the importance of corporate governance in ensuring our Bank's accountability, transparency, and sound decision-making. Through our robust corporate governance framework, we are dedicated to nurturing trust among stakeholders and fortifying the Bank's financial stability.



## 2. Board of Directors

The board represents SIB's highest governance body as it oversees strategy, risk, and compliance, appoints key roles, ensures compliance with Sharia principles, and clarifies governance standards and stakeholder rights. Please refer to the [Bank's Corporate Governance Manual](#), which outlines the responsibilities that the Board of Directors (BoD) to which they have committed.

The Safwa Islamic Bank, by a decision of the General Assembly of Shareholders, has appointed a committee called the «Sharia Supervisory Board» consisting of 4 members. The opinion of this board is binding on the bank. The board undertakes several tasks, including monitoring the bank's operations and activities to ensure their compliance with Sharia provisions and giving opinions on the contract forms necessary for the bank's operations and activities. Details about each member, including their appointment date, qualifications, and experience, are available on our official website at: [Sharia Supervisory Board - Safwa Islamic Bank](#).

The Bank supports the development of the Board of Directors' collective knowledge with regard to various topics. This is done in contrast to the BoD's supervision of the Bank's strategies and reporting (some of which are related to sustainability) and includes informing the BoD on requirements and best practices linked to sustainability.



## Board Members

Strategic direction at the Bank is steered by a diverse Board of 11 members, boasting extensive expertise. Of these, 9 members are male, while 2 are female, representing 18.2% of the Board. 4 members hold independent positions, constituting 36.4% of the Board. Moreover, all Board members are non-executives.

Name	Independence Status	Gender	Age	Role	Date Joined
Dr. "Mohammed Naser" Abu Hammour	Non-Independent / Representative of Al Etihad Islamic for Investment Co.	Male	63	Chairman	4/1/2017
Mr. Samir Abu Lughod	Independent	Male	73	Deputy Chairman	13/4/2017
Dr. Khaled Al Zentuti	Independent	Male	70	Board Member	17/4/2021
Mr. Salem Burqan	Independent	Male	72	Board Member	17/12/2018
Mrs. Ihssan Barakat	Independent	Female	60	Board Member	6/7/2023
Mr. Basem Salfiti	Non-Independent / Representative of Al Etihad Islamic for Investment Co.	Male	52	Board Member	4/1/2017
Mrs. Deema Aqel	Non-Independent / Representative of Al Etihad Islamic for Investment Co.	Female	56	Board Member	4/1/2017
Dr. Abd Al-Ghani Al Fta-isi	Non-Independent / Representative of Al Etihad Islamic for Investment Co.	Male	54	Board Member	4/1/2023
Dr. Anas Bohowish	Non-Independent / Representative of Al Etihad Islamic for Investment Co.	Male	43	Board Member	4/1/2023
Dr. Ibrahim Saif	Non-Independent / Representative of Al Etihad Islamic for Investment Co.	Male	59	Board Member	22/10/2017
Dr. Nofan Alaqil	Non-Independent / Representative of Social Security Corporation	Male	53	Board Member	3/8/2016

## Board Committees

The board of directors forms committees from its members, approves the charter for each committee that include as a minimum the committee composition, its duties and authorities, frequency and quorum of its meetings, nomination of a secretary thereof, while defining his/her duties (including accurately recording all discussions, suggestions, objections, reservations and methods of voting on the drafted committee decisions).

Such committees report periodically to the board and their existence does not relieve the board from its responsibilities. The board forms the following committees:



The below points further specify the roles of each committee:

**1. Corporate Governance Committee**

The Corporate Governance Committee is headed by Dr. "Mohammed Naser" Abu Hammour, and is responsible for overseeing the preparation of a corporate governance code (including its approval by the board) that expresses the bank's view of corporate governance in terms of its concept, importance and basic principles, in a manner that at least conforms with the legislation in force and ensures the achievement of best practices in this field. This code should be updated whenever necessary.

**2. Audit Committee**

Mr. Samir Abu Lughod chairs the Audit Committee. This committee is responsible for reviewing the bank's internal and external audit procedures, auditing accounting matters which could affect the bank's financial reports, and managing the bank's internal control systems. The committee also oversees the independence of the external auditor and provides recommendations to the Board regarding their appointment. It is tasked with ensuring that the external auditor is able to review the Bank's compliance with Shariah principles.

**3. Nomination and Remuneration Committee**

The Nomination and Remuneration Committee is headed by Mr. Salem Burqan and is responsible for establishing evaluation standards for the Board, its committees, sharia supervisory board, CEO and executive management, as well as recommending suitable candidates for the board, sharia supervisory board, CEO and executive management, and formulating a performance evaluation and remuneration policy for administrators, including the CEO and executive management.

**4. Risk Management Committee**

The Risk Management Committee is headed by Dr. Khaled Al Zentuti and is responsible for:

- a. Ensuring the existence of a comprehensive risk management strategy at the bank (that includes the type and level of acceptable risks for all of the bank's activities) and approving the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) and the Stress Testing methodology on a periodic basis to measure the bank's ability to respond to extreme scenarios and face high-risk exposures. The committee also ensures the methodology for applying the AAOIFI Financial Accounting Standard (FAS) No. 30 related to the calculation of allowances.
- b. Ensuring the presence of a risk management system that guarantees the accuracy and adequacy of the data used to identify, measure, analyze, assess, and monitor risks and the potential losses resulting from them, and to retain the necessary capital needed to address them, and to review and assess the efficiency of risk management operations across all of the Bank's operations and activities.
- c. Verifying the availability of policies and tools to identify, measure, analyze, assess, and monitor risks, with an annual review (at the minimum) to ensure effectiveness and make amendments if necessary, and verifying the effectiveness of the Risk Management Department's work procedures, evaluating the extent of the executive team's compliance with the approved policies and procedures, reviewing and assessing the Business Continuity Plan, and ensuring the bank conducts proper testing of the plan, and verifying the existence of means that assist in risk management, such as assessments.

**5. Compliance Committee**

The Compliance Committee is headed by Dr. Nofan Alaqil and is responsible for overseeing the activities of the Compliance Department and ensuring compliance with all applicable laws, regulations, and relevant international standards. The committee is also responsible for implementing the compliance policy and evaluating its annual performance in managing non-compliance risk. Additionally, the committee reviews the reports prepared by the Compliance Department and approves recommendations and corrective actions aimed at reducing the bank's exposure to legal, regulatory, and financial risks.

**6. Credit Committee**

The Credit Committee is headed by Dr. "Mohammed Naser" Abu Hammour and is responsible for making critical decisions regarding facilities recommended by Executive Management. This committee has predetermined limits for grant, amend, re-new, or structure credit facilities and regularly reports facility details to the Board. It also suggests adoption of credit policies to the Board.

**7. IT Governance Committee**

The IT Governance Committee is headed by Mr. Basem Salfiti and is responsible for approving the strategic objectives of IT and the appropriate organizational structure, including the steering committees, specifically at the top executive management level (the IT steering committees), in order to guarantee the achievement of the bank's strategic objectives and secure the best value added from the projects and IT resource investment. The committee shall use the tools and needed measures to supervise and ensure the achievement of these objectives.

### Selection of Board Members

SIB's [Corporate Governance Guide](#) sets the requirements for chairing or becoming a member of the Board. Article 3 of the guide presents the composition of the Board of Directors, and article 4 covers the fit and proper criteria of board member, with article 9 specifying the same for the Sharia Supervision Board Members. The Nomination and Remuneration Committee determines the conditions necessary to ensure the independence of board members.

### Chairman of the Board

The Chairman of the Board of Directors, as outlined in the Corporate Governance Guide of Safwa Islamic Bank, holds several key responsibilities. These include ensuring the establishment of a constructive relationship between the Board and the Bank's senior executive management, encouraging the expression of opinions on matters under discussion (particularly where differing views exist among members) promoting discussion and voting on such matters, and ensuring that strategic and important issues are thoroughly deliberated during Board meetings.

Additionally, the Chairman ensures that all Board members receive the minutes of previous meetings and sign them, and that they are provided with the agenda for any upcoming meeting sufficiently in advance. The Chairman also ensures the existence of a charter that defines and regulates the work of the Board of Directors, and that each Board member, upon election, is provided with copies of laws relevant to banking operations, Central Bank instructions related to the work of the Board, and a handbook outlining the rights and duties of Board members, as well as the responsibilities of the Board Secretary.

The Chairman ensures that each member is provided with an adequate summary of the Bank's operations upon appointment or upon request, and facilitates communication between new members and the Chairman with the support of the Board Secretary.

The Chairman ensures that the needs of Board members are met in terms of the development of their expertise and continuous learning, and that newly appointed members are offered an orientation program that takes into account the member's banking background.

### Communication of Critical Concerns

During the reporting period, no critical concerns were reported. Should critical concerns be identified, the communication process for sharing them, as well as measures taken to address them, are summarized as follows:

- Periodic Reporting: Risk Committee provides periodic risk reports to the board, on a quarterly basis. These reports summarize key risks, emerging threats, risk mitigation strategies.
- Communication: Critical concerns reported to Board and presented based on risk assessments, as per the Bank's [Risk Framework](#).
- Remedial Actions: Reported risks, if any, are addressed during the reporting period.

## 3. Executive Management and Effectiveness of Operations

SIB's Executive Management (EM) constitutes 14 members, 2 of whom are female. Their names, biographies and positions are available on our website via [Senior Team - Safwa Islamic Bank](#).

The Bank's EM adheres to strategies and policies, implements risk management systems, ensures regulatory compliance, and develops comprehensive procedural frameworks. This includes overseeing financial statement preparation, organizational structure development, and budget planning, alongside maintaining independence and objectivity of supervisory departments. Additionally, it involves facilitating communication with supervisory entities, developing a Code of Conduct, fostering employee skills, and implementing supervisory controls. The CEO is tasked with steering the bank's strategic direction, implementing policies, and managing daily operations, with a focus on transparency and effective communication with the board and employees. He/she are also responsible for approving detailed task descriptions for organizational units.

### Delegation of Responsibilities

SIB acknowledges the significance of managing its effects on the economy, environment, and society, while actively striving to mitigate any adverse consequences in these areas. Accordingly, the bank's senior management submits periodic reports

to the board through the relevant committees regarding the bank's impact on the economy (the bank's market share), the local community, and environmental protection. The board has also approved a corporate social responsibility (CSR) policy that outlines the bank's roles, duties, and responsibilities in this regard. It is also worth noting that the bank's annual report includes disclosures about the bank's contributions to serving the local community and protecting the environment.

## Conflicts of Interest

The Board adopts a policy governing conflicts of interest in all its forms, including those arising from the bank's relationship with companies within the banking group. It approves the necessary procedures to ensure the adequacy of internal controls and supervision to monitor compliance with this policy and prevent any breaches. Refer to [SIB's Conflict of Interest Policy](#) for more information.

## Remuneration

The Bank adopts a clear remuneration policy aimed at generating outstanding results by fostering a culture of excellence and achievement among employees. This policy contributes to attracting highly qualified and experienced talent, as well as retaining, supporting, and developing existing competencies, thereby enhancing the institution's performance and increasing its competitiveness.

Remuneration is granted to employees on an annual basis and is determined based on annual performance evaluations and the extent to which objectives set at the beginning of the year have been achieved. The system for granting remuneration is characterized by transparency and fairness and is aligned with the Bank's human capital policies and corporate governance instructions. Please refer to the Corporate Governance Guide attached to the Bank's [2024 Annual Report](#), specifically Article 7/B/3/B/15 regarding Board sub-committees, Article 13 regarding the performance evaluation of executives, and Article 14 regarding the remuneration of executives.

## 4. Risk Management

The Risk Management Department oversees the management of all risks faced by the Bank, including credit risks, operational risks, market risks, liquidity risks, rate of return risk, reputational risks, non-compliance risks, risks associated with non-compliance with Islamic Sharia principles, and other risks. This responsibility involves drafting and reviewing policy and procedure documents, implementing controls, and setting limits for the Bank's activities related to risk management alongside reports on the exposure to said risks.

## 5. Compliance

The Compliance Department takes the necessary measures to ensure the bank's compliance with applicable legislation and to mitigate the risks associated with non-compliance with laws and regulations. The Compliance Department has maintained high levels of compliance throughout the year, as the Central Bank of Jordan has not imposed any penalties for any instances of non-compliance. We have detailed and clear operating procedures regarding regulatory compliance, anti-money laundering, combating the financing of terrorism, and compliance with international sanctions laws. These procedures encompass all required roles at all functional levels within the bank.

The board approves the tasks of the compliance department, so that these tasks include, at minimum:

1. Develop a compliance policy to ensure the bank's commitment to all related regulations, and to ensure that all employees, each according to his/ her administrative level, are fully informed and aware of this policy, provided that such policy is approved by the board.
2. Develop an annual compliance plan and obtain the Compliance Committee's approval.
3. Monitor the compliance of all the administrative levels in the bank with all the supervisory requirements and legislations in force and international standards, including the Financial Action Task Force (FATF) Recommendations.
4. Develop periodic reports that include an assessment of the risks of non-compliance, violations, deficiencies and the corrective actions taken, and submit them to compliance committee, with a copy sent to the CEO.



Section 2

**Economic Performance and  
Financial Inclusion**



### Management of Material Topic

The bank has taken the following actions to manage this topic and its related impacts:

1. To prevent or mitigate potential negative impacts, the bank adheres to responsible lending practices, conducts thorough due diligence on investments, and implements robust risk management frameworks.
2. To address actual negative impacts, the bank regularly reviews its portfolio and assesses the economic, social, and environmental implications of our activities, making adjustments as needed.

## Economic Performance and Financial Inclusion

### 1. Economic Performance

Strong economic performance enables the bank to contribute to economic growth, create employment opportunities, support community development, and ensure long-term value for our stakeholders. As such, the bank is committed to addressing the topic of economic performance through a mid-term strategy focusing on responsible growth, risk management, and financial inclusion.

In this section, we will highlight the Bank's direct and indirect contributions to economic value, showcasing the benefits to the economy and our stakeholders.

#### Direct Economic Value

##### Economic Value Retained and Distributed

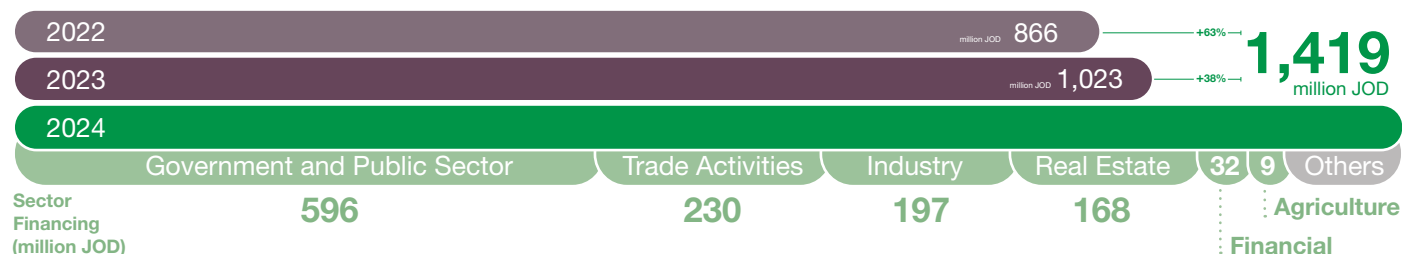


In 2024, SIB generated JOD 101 million in revenue, with operating costs amounting to JOD 35.2 million (including employee compensation totaling JOD 19.5 million as well as donations and community investments amounted to JOD 224 thousand).

Value retained by the Bank, in the form of net profit, amounted to JOD 20.2 million after taxes. Tax expenses for the year 2024 totaled JOD 12.6 million, while the Bank's taxes due amounted to JOD 18.8 million, of which JOD 2.2 million had been settled by the end of the year. Additionally, the General Assembly approved the BoD's recommendation to distribute JOD 30 million as stock dividends to shareholders.

#### Indirect Economic Impacts

##### Financing Disbursed to Economic Activities



The bank aims to extend the Jordanian market and infrastructure development beyond its own operations over a long period of time. This is accomplished through SIB's financing of investments within various sectors.

Around JOD 1.5 billion for all other financing as of the year 2024 (excluding retail financing amounting to JOD 1 billion). The majority of financing went towards supporting the government and public sector having financed them with JOD 596 million. To achieve the bank's aim of developing the Jordanian industrial sector; we financed JOD 197 million to support several industrial sectors including but not limited to food, garment, aluminum, paper, construction material...etc.

On the other hand, the bank financed the trading sector with 230 million JOD supporting the medical, electrical, electronic and vehicles and other trading materials as well as 9 million JOD in the agricultural sector. The bank invested in financial and real estate, with totals of 32 and 168 million JOD respectively. The figure from page 21 shows the sectors that the bank invested in, with the total investment value of each sector during 2024.

Safwa Islamic Bank is committed to creating positive indirect economic impacts for communities in Jordan. During 2024, the Bank supported communities through the following initiatives:

### 1. SME Supporting Loans:

The bank provided 207 million JOD (up from 127.7 in 2023) in loans to small and medium-sized enterprises (SMEs), contributing to the creation of jobs in the local economy. Out of the total financing to SMEs, 2.5 million provided to SMEs were linked to ESG projects.

### 2. Financial Inclusion:

The bank aims to enable financial inclusion through facilitating disadvantaged communities' access to useful and affordable financial goods and services (transactions, payments, savings, credit, and insurance) and ensuring that all individuals meet their needs. The Bank has a long-term vision for financial inclusion, in which the bank aims to support starting and developing new enterprises, investing in education and health, managing risks and weathering financial shocks, all of which may improve the overall quality of life.

## 2. Customer Privacy and Satisfaction

### Customer Privacy

Due to our commitment to customer privacy and data security, we implement robust management systems and procedures, and utilize industry best practices to protect customer information. Moreover, our processes for data collection and transfer during customer interactions are secure, ensuring the safety and confidentiality of their information.

We recognize the importance of ensuring the security and privacy of our clients' information, especially when providing electronic services. Thus, we adhere to the highest global standards for cybersecurity and data protection, safeguarding our clients from potential risks associated with using e-services. To this end, a Client Security Awareness Guide is in place, which outlines key guidelines and best practices to help our clients to protect their data and prevent fraud. The guide emphasizes the importance of never revealing private information, access keys, account numbers, or credit card numbers through email, attached hyperlinks, text messages, social media, or phone calls. Furthermore, it covers the essential measures clients should take to protect their sensitive information and maintain the security of their accounts.

As a result of our strict data security procedures, we have recorded zero instances of data leaks, thefts, or losses of customer data. As of year-end, no complaints related to breach of customer privacy and losses of customer data and zero complaints and cases related to breach of customer privacy or data losses were registered.

### Customer Satisfaction

As a customer-centric Bank, SIB persistently directs its efforts towards increasing satisfaction, fostering loyalty, and ensuring retention among customers. This dedication is evidenced through operational refinements, established policies, and constant screening aimed at gauging and improving customer experience.

Customer satisfaction at SIB is monitored through constant scanning of client engagement channels (SIB call center, social media platforms, or face to face feedback at branches) and reports coming out of them. Customer satisfaction is evaluated by measuring feedback on account openings, financing, and cards.



#### SIB's Client Security Awareness Guide

Our [Client Security Awareness Guide](#) provides important information and guidance on:

1. Ensuring the confidentiality of banking information.
2. Safeguarding credit card information.
3. Establishing security guidelines for e-service passwords.
4. Identifying and mitigating various electronic fraud threats.
5. Practicing safe banking via the internet and mobile devices.
6. Shielding against ATM fraud schemes.
7. Employing safe e-shopping practices.

### 3. Procurement and Suppliers

The bank has identified procurement practices as a material topic based on stakeholder feedback and internal assessments of its economic impact on local communities.

At Safwa Islamic Bank, we place great emphasis on our bank's procurement and supply chain management. Through our supplier selection process, detailed in the Corporate Governance Manual, we ensure that suppliers meet the bank's standards for quality, reliability, and sustainability. The key evaluation criteria in this area include cost, quality, delivery time, market competitiveness, customer base, financial stability, industry experience, compliance with standards, provision of successful similar solutions, and after-sales service. By adhering to these standards, we promote responsible business practices throughout our supply chain and align our procurement with ethical, environmental, social, and governance principles.

At Safwa Islamic Bank, we added new items to our supplier contracts to promote compliance with our Code of Conduct, including as relates to fair wages, working hours, and disclosing child labor, all based on the Ministry of Labor standards and requirements, and best practices. Our suppliers must also be committed to environmental, social, and governance (ESG) standards and anti-corruption laws, and has processes for reporting any violations related to corporate governance. Finally, our suppliers are encouraged to adopt employment practices that promote gender equality.

SIB evaluates suppliers' performance and inquires about them through CRIF System and accordingly responds to any suppliers that get flagged. SIB prefers to work with suppliers whom have extensive track record in their respective fields.

#### Local Supplier Engagement at Safwa Islamic Bank

SIB remains committed to purchasing most of its supplies from local vendors. This is evidenced by the fact that 94% of our suppliers for 2024 were local, totaling 907 local companies out of 965 total suppliers. This approach supports local economies and helps create job opportunities in the communities we serve. We are steadfast in our commitment to strengthening relationships with local suppliers and continuously seeking opportunities to increase spending on local procurement.

In 2024, a total of 17,478,476 JOD was spent on procurement from suppliers, with JOD 17,007,728 paid to local suppliers, and JOD 470,748 was paid to foreign suppliers. At percentages of 97% to 3% respectively.

#### Environmental Assessment of Suppliers

During 2024, the bank enforced a new procurement policy that was approved in the third quarter of 2024, indicating the Bank's main sustainability focus areas in relation to procurement. In regards to social and ethical responsibility, SIB is committed to the following:

1. **Ethical Labor Practices:** We ensure, whenever possible, that suppliers have not received any complaints regarding unfair wages, unsafe working conditions, or child labor.
2. **Inclusiveness and Diversity:** We ensure diversity and inclusion within our supplier base whenever possible (male/female/ persons with special needs, etc.). Priority and preference are given to suppliers who demonstrate a commitment to diversity and inclusive employment practices.
3. **Training and Awareness:** We provide the necessary training to the Bank's procurement staff on sustainable procurement principles and practices, highlighting the importance of their role in achieving our objectives, and raising awareness among all employees about our commitment to sustainable procurement. Priority and preference are given to suppliers who demonstrate a commitment to such practices.
4. **Anti-Corruption:** Bank employees and suppliers must adhere to and mitigate any practices that conflict with the principles of anti-corruption. SIB is committed to highlighting this during their trainings that are related to the anti-corruptions.

### 4. Anti-Corruption

SIB encourages transparency and aims to combat corruption and strengthen institutions on their journey towards sustainable development. We work on enhancing the rule of law, ensuring equal opportunities, and striving to reduce corruption and bribery in all its forms.

As Corruption can undermine trust, hinder economic growth, and lead to unfair business practices, the Bank recognizes its potential negative impacts on the economy, environment, and people, including impacts on their human rights, are significant resulting from corruption.

A strong commitment to combating corruption can foster a positive business environment and enhance our reputation. SIB addresses the topic of anti-corruption through a comprehensive policy framework that outlines our commitment to ethical business practices, zero-tolerance for bribery, and adherence to all applicable laws and regulations. Some of the actions to ensure combatting corruption in the bank's operations as well as its negative impacts include:

1. Implementing a confidential mechanism that allows employees and stakeholders to report suspected cases of corruption. When necessary, the bank takes corrective actions, including conducting investigations, taking disciplinary measures, and improving internal controls. The bank provides a specific methodology that ensures confidentiality and protection for the reporting party in relation to any suspected or questionable case of internal corruption or fraud. After reporting, the bank carries out the necessary follow-up and investigations to verify the validity of the report and takes the required actions to correct operations and practices.
2. Enhancing transparency and ethical behavior in the banking sector and collaborating with other institutions to exchange best practices in this field.

#### Operations Assessed for Risks Related to Corruption

The bank aims to put in place the necessary controls to avoid possible risks arising from non-compliance through continuously reviewing all policies, procedures, agreements, announcements, and any new services or products.

The bank's Internal and Sharia Audit department have not reported or investigated any cases of non-compliance or risk that were flagged to be linked to corruption.

#### Anti-Corruption Communication and Training

The bank adopts various measures to raise internal and external awareness for combating corruption incidents. The measures adopted by the bank include:

1. The bank raises employees' awareness through regular communication with all employees, the circulation of general emails with regards to conflict of interest, penalties, and reporting policies and procedures.
2. The bank obligates employees, to attend a training on financial crime. The training course is focused on guiding compliance and putting in place policies and procedures related to money laundering.



Section 3

Environmental Leadership



## Environmental Leadership

Being a Jordanian bank, SIB is familiar with the environmental and energy landscape of Jordan and is committed to aligning with national plans in this regard. We seek to contribute to the National Energy Sector Strategy for 2020-2030 which aims to enhance energy self-sufficiency by increasing the proportion of renewable and alternative energy sources, increasing the Kingdom's share of renewable and alternative energy sources.

The bank's commitment to combating climate change is demonstrated in our annual sustainability reporting which presents the bank's aims as related to disclosing and tackling possible aspects that can mitigate the impact of climate change. As such, the bank plans to excel in climate action, through an increased reduction of our GHG emission levels', as compared to previous years. In addition, the bank promotes the transition to a low-carbon economy through the adoption of smart and renewable energy generation technologies on a large scale through wheeling projects.

### 1. Energy

#### Energy Solutions and Digital Innovation

In pursuit of sustainability, we have embraced renewable energy solutions, and in particular solar power, across 32 branches. Accordingly, SIB integrates solar energy into day to day operations through grid wheeling.

The Bank installed a one-megawatt (MW) PV system in 2020. Additionally, SIB remains dedicated to furthering reliance on renewable energy as the primary energy source for our operations.

	2023	2024
Solar energy production (kWh)	1,785,591	2,222,503
Total emissions savings (mtCO <sub>2</sub> e)	630	1,009
Percentage of solar energy consumption out of total energy	50%	47%
Number of branches operating with solar energy	32	32

#### Energy Consumption within the Bank

	2022	2023	2024
Electricity consumption from renewable resources (kWh)	1,807,184	1,785,591	2,222,503
Percentage of consumption from renewable resources	57 %	50%	47%
Total electricity consumption (kWh)	3,235,261	3,545,824	4,742,158
Total electricity consumption (GJ)	11,647	12,765	17,072
Intensity (kWh/Employee)	4,655	4,766	5,847

## Energy Consumption outside of the Organization

Energy resulting from our upstream and downstream activities cover several areas. For this report we calculated them from the following sources: local employee commute, and courier services. We plan to incorporate additional categories in the future.

Scope 3 Source	Consumption (2024)
Courier (Gigajoule (GJ))	3,568
Local travel (GJ) (273 thousand litres of fuel)	9,182
Total (GJ)	12,750
Intensity (GJ/Employee)	15.72

Historical data is not referenced here as the calculation methodology and scope have been changed from previous years. SIB is constantly working to improve our ability to accurately measure scope 3 impacts.

## 2. Emissions

In 2024, a total of 5,999.4 mtCO<sub>2</sub>e were emitted, with an intensity of 7.4 mtCO<sub>2</sub>e per employee. Through the adoption of renewable energy, our total emissions were offset to 4,990.4 mtCO<sub>2</sub>e. The bulk of emissions originated from scope 3 sources (63 %), followed by scope 2 sources (36 %). Scope 1 sources make a minimal contribution to overall energy consumption.

### Scope 1 GHG Emissions

Scope 1 emissions represent direct greenhouse gas emissions stemming from sources under the ownership or control of the Bank, encompassing emissions from fuel combustion in owned vehicles or on-site industrial processes. Our Scope 1 emissions primarily stemmed from seven SIB-owned cars amounting to 31.77 mtCO<sub>2</sub>e, with an intensity of 0.04 mtCO<sub>2</sub>e per employee. In line with our commitment to reducing our carbon footprint, 2 hybrid cars were introduced to our fleet in 2023. In comparison with 2023, Scope 1 emissions have decreased by 21.38 % in 2024.

	2022	2023	2024	2024 Intensity (mtCO <sub>2</sub> e/employee)
Scope 1 (mtCO <sub>2</sub> e)	32.57	40.41	31.77	0.04

### Scope 2 GHG Emissions

Scope 2 emissions encompass indirect greenhouse gas emissions linked to the consumption of purchased electricity, heat, or steam by the entity. These emissions are generated from activities beyond the Bank's immediate control yet remain connected to its operations. Our scope 2 GHG emissions were derived from electricity usage for air conditioning and other operational needs. Altogether, scope 2 sources contributed 2,152 mtCO<sub>2</sub>e of GHG emissions, marking a 33 % increase compared to our scope 2 emissions in 2023. Additional details on scope 2 emissions are provided in the following tables:

	2023	2024
Scope 2 - Air Conditioning (mtCO <sub>2</sub> e)	373	365
Scope 2 - Electricity (mtCO <sub>2</sub> e)	1,250	1,787
Scope 2 - Total (mtCO <sub>2</sub> e)	1,623	2,152
Scope 2 - Intensity (mtCO <sub>2</sub> e/employee)	2.18	2.65

Other Indirect (Scope 3) GHG Emissions

Scope 3 emissions are indirect greenhouse gas emissions that occur in the value chain of the reporting organization, originating from both upstream and downstream sources such as purchased goods and services, employee commuting, business travel, and waste disposal. These emissions often represent a significant portion of an organization’s total carbon footprint; their effective management and reduction require collaboration with suppliers and stakeholders.

SIB began to calculate its scope 3 GHG emissions in 2023 and seeks to expand further on scope 3 categories in the future. Our calculated scope 3 emissions for 2024 included the addition of local employee commutes from and to work, as well as projected emissions from procured goods and services, and these are in addition to previously covered categories such as local business commute, courier services, and air travel. Overall, scope 3 emissions totaled 3,815.6 mtCO2e at an intensity of 4.7 mtCO2e/employee. It’s noteworthy that the majority of our air travel is conducted in economy class, in an effort to reduce our carbon footprint.

Scope 3 Source	2023	2024
Total (mtCO2e)	3,954.53	3,815.60
Intensity (mtCO2e/employee)	5.32	4.70

3. Resource Efficiency and Waste Management

Waste Management

We recycle paper waste and promote waste segregation practices at our offices. The bank aims to engage in facing the climate change challenges that are threatening people, business operations and economies around the world.

SIB primarily generates domestic and paper waste. The Bank is fully committed to reducing negative impacts of all waste that is generated in the bank by reducing the generation from the source. Additionally, for paper waste, Safwa Islamic Bank fully recycles all generated paper waste through certified vendors. As for other types of waste, the disposal of domestic waste at the facility level is handled internally by the Bank and externally by local municipalities for disposal at designated disposal zones.

To foster a culture of responsible waste management, the Bank conducts employee awareness sessions on the significance of proper waste disposal practices and importance of adhering to established waste management policies.

The only category of waste that is being tracked and diverted from landfills is paper waste, of which the Bank recycled a total of 40,366 kilograms, resulting in emissions savings of 193 kgCO2e.

## Water Resource Management

We acknowledge the water scarcity challenges facing our country and endeavor to monitor our water consumption, striving to conserve water and minimize losses.

Water is primarily consumed at SIB to serve employees' needs and cleaning requirements, sourced from the water authority and service provider. In total, 7,181 liters of water were consumed.

Effluent produced at SIB premises consists of domestic wastewater, discharged into the municipality sewage system. It does not require for pre-treatment due to its domestic nature.

	2024
Total water consumed (m3)	7,181
Area (m2)	28,448
Utility water consumption per area (m3/m2)	0.2524
Utility water consumption per employee (m3/employee)	8.8

Section 4

**Social Responsibility and  
Human Capital**

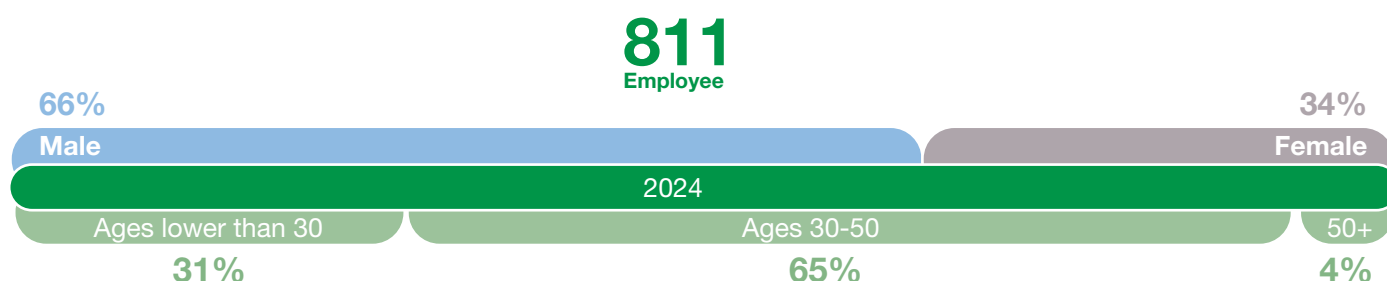


## Social Responsibility and Human Capital

At Safwa Islamic Bank, we believe that our success is deeply connected to our employees, suppliers, customers, and the communities we serve. We are committed to fostering an inclusive, responsible, and ethical banking environment.

Diversity and equality in the workplace are essential to our recruitment process. We actively seek individuals from diverse backgrounds and abilities, ensuring equal opportunities and the absence of discrimination across our workforce. Safwa Islamic Bank documented zero instances of discrimination based on race, color, gender, religion, political views, national origin, social background, or any other relevant forms of discrimination.

In 2024, the total number of employees reached 811 across all employment levels (Top Management, Senior Management, Middle Management, Team Leaders, and Technical and Support teams), with women representing 34% of the total workforce. The majority of employees (65%) fall in the mid-age range of 30 to 50 years old and 59% of employees are in the technical and support level. SIB registered an increase from the previous year in recruitment, with 138 new hires and a resignation rate of 6.9%. Furthermore, the Bank is dedicated to fostering inclusion for individuals with special needs, as outlined and regulated by the Ministry of Labor in Jordan. It is noteworthy that these rates are within the average for the banking sector.



### Employee Distribution by Gender and Age

In 2024, Women made up 16% of senior management, while men constituted 84% of them. 23% of women and 77% of men are in the middle management, 24% of women and 76% of men are team leaders. Moreover, 42% of women and 58% of men are in the technical and support level.

Regarding age distribution, SIB has 66% of employees aged 30-50 are categorized as senior management, 95% as middle management, 86% as team leaders, and 51% as technical & support department. For the employees who aged above 50 years old, 34% of them are senior management, while 1% of them are only in the technical and support level.

Employment Level	Out of Total	Gender		Age	
		Male	Female	30 to 50	50 +
Senior Management	6%	84%	16%	66%	34%
Middle Management	15%	77%	23%	95%	4%
Team Leader	18%	76%	24%	86%	1%
Technical and Support	59%	58%	42%	51%	1%

## Employee Distribution

	2022	2023	2024
Total Number of Permanent Employees	692	738	810
<b>Number of Permanent Employees by Gender</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
Male	457	482	536
Female	235	256	274
<b>Number of Permanent Employees by Governorate</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
Amman	582	628	689
Irbid	37	39	40
Zarqa	26	28	34
Mafrq	7	6	7
Jerash	7	8	8
Madaba	7	7	7
Balqa	8	6	7
Karak	9	9	9
Aqaba	9	7	9

- Since 2021, all temporary staff members, who were contracted in Amman, have been male. Their numbers over the years are as follows: 2 in 2021, 3 in 2022, 6 in 2023, and 1 in 2024.
- Misc brokerage has 10 registered employees that are additional to the numbers reported above, Misc is a subsidiary of SIB and is fully owned by the bank. Its governance structure falls under SIB's BOD and is further elaborated in Misc Brokerage's annual report.

## 1. Employee Wellbeing

In addition to fair employment practices, SIB emphasizes employee training and development, occupational health and safety coverage, gender equality and career development.

SIB is committed to providing full-time employees with comprehensive benefits and bonuses to enhance their well-being and job satisfaction. These benefits include the following:

1. **Social Security and Retirement:** Employee salaries are subject to Social Security Law of Jordan with %7.5 deducted from the monthly salary and %14.25 contribution from the Bank.
2. **Health Care:** From their date of joining, employees (inc. one unemployed spouse and four dependent children) are covered by SIB's current medical insurance package (up to the age of twenty-one years for male children and female children until marriage or employment). Children must be residents in Jordan to qualify for coverage.
3. **Annual Leave:** Following the completion of their probation period, employees are entitled to 14 days of paid annual leave (extended to 21 days after 5 years of employment at SIB).
4. **Bonuses and Increments:** Guaranteed Bonus of four months' salary per year, performance evaluation bonus, and salary review. These benefits demonstrate SIB's investment in developing its human resources and retaining competent, qualified employees.

5. **Parental Leave:** Safwa Islamic Bank offers parental leave, due to its demonstrated benefits in promoting a health work-life balance and encouraging employee well-being and retention. Around 97% of females return to work after taking their parental leave according to SIB's statistics in 2024, while 100% of male employees return to work after taking their parental leave at the same year. In relation, the Jordanian labor law provides substantially lower parental leave days for male employees.
6. **Notice Period:** In the case of termination for any party and without affecting any of that party's rights, a one-month notice should be provided according to Jordanian Labor Law.

## 2. Occupational Health and Safety

### Hazard Identification, Risk Assessment, and Incident Investigation

SIB has risk framework and risk appetite documents that are updated yearly and conducts routine branch visits to inspect all security and safety systems, ensuring their effectiveness. Additionally, each branch undergoes an annual assessment by a dedicated security and safety staff member, followed by a visit from the Director of Administrative and Support Services, to address any outstanding issues noted during previous inspections. These visits aim to systematically identify hazards and evaluate risks on both routine and non-routine bases.

Safwa Islamic Bank identifies the possible future incidents that might occur and evaluates risks posed by the identified hazards as per the risk assessment procedures applied. Thereafter, it modifies and updates the risk register.

Safwa Islamic Bank describes the processes to identify hazards and assess risks by adopting safe work methods that ensure that work is carried out in a way that prevents employees from being exposed to dangers or any diseases while performing the daily tasks required, identifying and evaluating occupational risks associated with workplaces. The Bank establishes procedures and controls that limit their impact on employees and the work environment. The Administrative and Support Services team at the bank manages Occupational Health and Safety, ensuring the presence of a safe work environment, monitoring work-related accidents or injuries and ways to prevent them, and studying any proposals, recommendations, or complaints related to work risks.

Safwa Islamic Bank enforces its health and safety policy by, among many procedures, conducting regular inspections of fire detection systems, extinguishers, and non-smoking warning signs every six months. The Bank also ensures the availability and proper usage of water hoses and pumps, coupled with routine maintenance and cleaning of workplace facilities during holidays and off-hours.

### OHS System

The Bank is committed to providing a healthy and safe work environment by following safe working methods, identifying hazards, providing awareness and training, medical care, first aid, preventive precautions, and maintenance, and ensuring compliance with legislation. SIB includes performance indicators, conducting periodic evaluations, training employees on emergency plans, securing assets, and taking into account the priority of protecting assets and workers.

SIB has security and safety operation procedures that include a summary of general provisions:

- Security and safety requirements for any facility or branch are determined in accordance with the building's size, the requirements of the Central Bank, Civil Defense, Public Security, and the comments from the Internal Audit Department's reports.
- A daily report is received from the security and protection service provider for the previous business day. This report includes all bank cameras' records, including those in the administration, branches, ATMs, solar power plants, and warehouses. This report indicates the status of the cameras, allowing for the necessary corrective actions to be applied in the event of any malfunction or outage.
- All branches are visited twice a year by a security and safety employee, and all branches are visited once by the Administrative and Support Services Manager to verify that the comments from previous visits have been applied.
- As part of our commitment to the highest levels of health and safety, the Bank implements the use of a security card system that restricts access for employees and visitors in the Bank's head quarters based on proper authorization.
- Periodic visits are conducted to inspect all security and safety systems and ensure their proper operation.

Safwa Islamic Bank prioritizes the health and safety of its employees. In line with this commitment, the bank has undertaken proactive measures to enhance awareness and knowledge of health and safety practices among its workforce. To achieve this, the Bank organized and implemented comprehensive training courses focused on this matter. SIB also provides training to newly hired employees regarding first aid and evacuation procedures in case of fire, security risks or natural disasters.

### Promotion of Worker Health

Safwa Islamic Bank demonstrates its commitment to inclusivity by providing specialized facilities for special needs personnel across its branches. All facilities were available for 23 of our branches, which represents the addition of one branch since 2023. The Bank ensures accessibility for employees facing special health conditions by offering designated parking lots closest to entrances/exits and installing ramps for ease of access. Moreover, SIB provides independent offices, ATMs equipped with Braille support, and electronic banking service explanations, in addition to which it distributes special brochures outlining available products and services in branches.

Safwa Islamic Bank applies occupational health and safety standards to all employees as per labor law number 85. In 2024, SIB reported zero instances of work-related injuries and illnesses, in line with the past two years, which registered zero incidents. These findings emphasize the positive impact of the occupational health and safety practices implemented by the Bank.

### 3. Employee Development

SIB recognizes that investing in employee development is essential for building a skilled and engaged workforce. As such, we are committed to providing annual learning opportunities and trainings that empower employees to reach their full potential, with the goal of developing an agile workforce that can respond to evolving industry demands.

#### Employee Training Programs

According to the training policy, Safwa Islamic Bank is committed to designing our training programs in response to identified needs. Such needs are obtained from many sources including the bank's strategies, objectives, annual performance evaluations, semi-annual performance reviews, and communications from department heads.

After identifying training needs, the human resources department prepares an annual training plan at the beginning of each year that contains all planned training programs and their objectives. Additionally, SIB evaluates the efficiency and effectiveness of the previous year's training plan through the conduction of a gap analysis.

Safwa Islamic Bank provides various training programs that are available both in-person and online. SIB includes three main training programs:

1. Training programs facilitated by internal or external trainers.
2. Local training programs arranged by authorities in Jordan.
3. External training programs (all training programs and events held outside Jordan).
4. On-the-job training (usually held for new employees, employees in new positions, and trainees for hiring purposes).

#### Training Statistics

In 2024, Safwa Islamic Bank tracked the average hours of training across gender and various categories. SIB's efforts to develop the diversity and inclusion of its workforce were evidenced by the large number of female training participants, demonstrating our dedication to providing equitable learning opportunities for all members of the team.

SIB provided 189 training courses during 2024 and registered an increase of 9% in the total number of trainings in comparison to the previous year. The average training hours for male employees were 3.57, while 3.25 training hours were registered for female employees. Also, SIB distributed training hours among employees across hierarchy levels. In 2024, the focus was on providing Senior Management training courses to support strategic and executive aspects at the administrative level. The table below shows the average hours per gender and employment level categories:

Average Training Hours	Male	Female	Senior Management	Middle Management	Team Leader	Technical and Support
2023	2.56	2.57	3.3	2.8	3.1	2.3
2024	3.57	3.25	5.4	3.96	3.5	3.4



## Sustainability Report

The table below shows the training programs that SIB conducted during 2024. The Bank annually focuses on providing specialized banking operations programs to improve employees' skills within their respective fields.

Program Name	Description	Number of Participants	Number of Trainings
Sharia Educational Programs	These programs aim to develop employees' foundational knowledge of Islamic banking, enabling them to serve clients properly and avoid Sharia violations in executing transactions.	576	2
Policies, Laws and Approved Work Procedures Educational Programs	The bank's management is keen on adhering to all approved policies and laws, which contributes to monitoring compliance with relevant regulations and legislations.	2349	17
Administrative, Personal Skill, and Positive Behaviour Programs	These programs aim to develop employees' administrative skills, assist leaders in achieving the bank's goals, and provide them with the necessary skills to perform their duties in a professional manner.	527	17
Best Practices in Customer Service Programs	These programs aim to enhance employees' skills in excellent customer service, maintaining customer relationships, handling complaints, and emphasizing the bank's mission to provide outstanding and innovative services aimed at building a lasting partnership, and to acquaint them with the principles of proper sales according to the highest quality standards.	28	2
Specialized Banking Operations Programs	These programs aim to confirm and enhance employees' knowledge in their specialized fields of work and inform them of the latest developments and updates in their work, thereby increasing efficiency and effectiveness in performing their various tasks.	712	85
New Employee Training and Qualification Program	Training and providing new employees with the necessary information and support to ensure their integration into the work environment and achieving the expected performance from them.	95	2
Specialized Professional Certifications	Training and empowering employees with knowledge and enhancing their skills through specialized professional certificates.	32	20
Conferences and Seminars	Attending a number of conferences and seminars.	84	44
<b>Total</b>		<b>4403</b>	<b>189</b>

## Regular Performance and Career Development Reviews

Safwa Islamic Bank conducts regular performance and career development reviews of all employees without exceptions. This aids the personal development of SIB employees as the Bank motivates employees to take responsibility for developing their skill sets. Yearly awards and promotions are determined on the basis of performance review results.

Furthermore, regular performance and career development enhance employee satisfaction, which correlates with improving the bank's performance and increasing employee satisfaction. This goes in line with SIB's overall performance and competency standards leading to increased trust among customers.



## 4. Community Support and Development

### Development through Employment

All forty four of the bank's branch managers are Jordanians and residents of the geographical location of their branch. Currently, 100% of the bank's branch managers are hired from the local community. The bank recognizes the importance of supporting the local community and strives to develop local talent. The bank aims to ensure that each branch manager has a strong understanding of the local market and its unique needs.

In return, the Bank is able to demonstrate the benefits of its presence, including enhanced human capital, for its local markets.

### Contribution to Environmental Protection

Amid the growing environmental challenges facing the world, Safwa Islamic Bank has ensured that it plays a role in promoting sustainability and supporting initiatives aimed at protecting the environment. This commitment to environmental responsibility aligns with our Islamic values, which call for the care and preservation of natural resources.

The bank supported the Arab Group for the Protection of Nature (APN) as part of the Green Caravan project, which focuses on planting agricultural land for underprivileged farmers to help them secure a source of income, expand green spaces, and combat desertification. The bank also supported the campaign "My Farming is My Responsibility" and participated in the planting of one million trees in cooperation with the Greater Irbid Municipality.

### Contribution to the Local Community

Safwa Islamic Bank places great importance on **social responsibility**, driven by its commitment to supporting national institutions and charitable associations. In 2024, the bank intensified its community service efforts through an increased number of corporate social responsibility programs, which are a vital and inseparable part of its commitment to social causes.

The bank continuously works to enhance its social responsibility efforts, offering impactful activities and programs, and launching initiatives that support national efforts to address societal challenges, stimulate community development across all groups, and promote positive change with a focus on diversity and sustainability across various sectors.

In 2024, the bank focused significantly on education, poverty alleviation, and support for national institutions in Jordan, along with efforts related to the environment, humanitarian and health-related sports, and more.



## Community Initiatives

### 1. Educational and Religious Initiatives

- Supporting Noor Al Hussein Secondary School for Girls in Karak.
- Renewing our agreement with the Al Aman Fund for the Future of Orphans and continuing to cover the costs of several beneficiaries, in addition to participating in the campaign “Congratulating Al Hussein”
- Participating with the Crown Prince Foundation in the “Let Our Schools Bloom 2024” campaign by renovating playgrounds in some public schools.
- Renewing our partnership with Al Hussein Technical University HTU to cover tuition fees for bachelor’s students in cybersecurity, data science, and artificial intelligence.
- Participating in the back-to-school campaign and distributing school bags and stationery in cooperation with Tkiyet Um Ali (TUA).
- Partnering with INJAZ and hosting school students at bank branches as part of the financial literacy curriculum implemented across schools in Jordan.

### 2. Initiatives for Combating Poverty

- Renewing our agreement with Tkiyet Um Ali to distribute food parcels to 22 families monthly, and supporting the winter campaign by preparing winter clothing for beneficiary families.
- Supporting the Crown Prince Foundation’s campaign “Do Good in the Month of Good” by purchasing food coupons for families in need.
- Supporting the Air Force Women Club and distributing aid to impoverished families.
- Supporting the Orphans’ Funds Development Foundation and contributing to the distribution of charity parcels during Ramadan.
- Supporting the Zakat Fund by sponsoring an iftar for orphans on Orphan Day and facilitating the release of ten indebted women.



### 3. Humanitarian and Health Initiatives

- Supporting Jordan Medical Aid For Palestinians (MAP Jordan).
- Continuing support for Al Malath foundation for palliative care.
- Renewing our agreement with the King Hussein Cancer Center and contributing to the King Abdullah II Building project in Aqaba.
- Sponsoring the general assembly meeting of the Provident Fund for Physicians and Non-Physicians.
- Supporting the White Beds for Elderly Care.
- Supporting Darat Samir Shamma Association.

### 4. Sports Support Initiatives

The bank places significant importance on sports and encourages youth to adopt an active and healthy lifestyle. It participates in numerous sports activities to foster teamwork and competitive spirit. One of the key initiatives this year was sponsoring the tournament (Play Football).

### 5. Support for Women and Children

- Supporting Bait AlWard Association, which trains women in handicrafts and helps market their products in Aqaba.
- Participating in a Ramadan iftar for orphans through the Children's Museum in Jordan.
- Donating school bags for children in cooperation with Prince Ali Bin Al Hussein Club for the Deaf and Mute.



### 6. Support for National Initiatives and Conferences

- Participating in the “Invest in the Digital Economy” forum in collaboration with the Jordan Chamber of Commerce.
- Sponsoring and participating in the 4th Jordanian Packaging Exhibition – JOPEX 2024.
- Participating in the “Conference on the Impact of Technology and Innovation on Enhancing the Growth of the Jordanian Economy”.
- Supporting the 2024 Ramadan campaign with the Public Security Directorate.
- Supporting the annual celebration of the First Pioneers Association – Circassian Council of Amman.
- Celebrating Teacher’s Day in cooperation with the Ministry of Education.
- Supporting the National Committee for Demining and Rehabilitation in Jordan.

### 7. Volunteering Initiatives

Driven by employees’ belief in the importance of volunteering as part of their social responsibility, the bank promotes a culture of volunteerism to foster teamwork and instill a spirit of service. Employees participated in volunteering with several organizations

- Tree planting under the Green Caravan program with APN.
- Participating in the “My Farming is My Responsibility” campaign and the planting of one million trees with the Greater Irbid Municipality.
- Organizing an iftar for orphans during Ramadan in collaboration with the Children’s Museum.
- Preparing and distributing meals to more than 4,000 fasting individuals during Ramadan in cooperation with Tkiyet Um Ali.
- Participating in a Ramadan iftar for orphans on Orphan Day in cooperation with the Zakat Fund.
- Visiting Darat Samir Shamma to offer gifts to the elderly on Eid al-Adha.
- Distributing school bags for children of families supported by Tkiyet Um Ali during the back-to-school campaign.
- Preparing winter clothing for families supported by Tkiyet Um Ali.





Annexes

# GRI Index and Abbreviations

## Annex 1: GRI Index

DISCLOSURE		Location	Omission	
			REQUIREMENT OMITTED	REASON EXPLANATION
GRI 2: General Disclosure				
2-1	Organizational details	5-7		
2-2	Entities included in the organization's sustainability reporting	3		
2-3	Reporting period, frequency and contact point	3		
2-4	Restatements of information	There are no restatements of information.		
2-5	External assurance	No external assurance has been done.		
2-6	Activities, value chain and other business relationships	5-7 22-24		
2-7	Employees	31-33		
2-8	Workers who are not employees	No non-guaranteed-hours employees or workers who are not considered employees.		
2-9	Governance structure and composition	15		
2-10	Nomination and selection of the highest governance body	18		
2-11	Chair of the highest governance body	18		
2-12	Role of the highest governance body in overseeing the management of impacts	15		
2-13	Delegation of responsibility for managing impacts	15-19		
2-14	Role of the highest governance body in sustainability reporting	18		
2-15	Conflicts of interest	19		
2-16	Communication of critical concerns	18		
2-17	Collective knowledge of the highest governance body	18-19		
2-18	Evaluation of the performance of the highest governance body	17,19		
2-19	Remuneration policies	19		
2-20	Process to determine remuneration	19		
2-21	Annual total compensation ratio	Confidential Information.		
2-22	Statement on sustainable development strategy	4		
2-23	Policy commitments	19		
2-24	Embedding policy commitment	17, 19		
2-25	Processes to remediate negative impacts	17-19		
2-26	Mechanisms for seeking advice and raising concerns	18		
2-27	Compliance with laws and regulations	15-19		
2-28	Membership associations	7		
2-29	Approach to stakeholder engagement	10, 11, 22		
2-30	Collective bargaining agreements	There are no collective bargaining agreements.		

GRI STANDARD		DISCLOSURE	Location
<b>GRI 3: Material Topics</b>			
GRI 3: Material Topics 2021	3-1	Process to determine material topics	10, 11
	3-2	List of material topics	12
	3-3	Management of material topics	13
<b>GRI 200: Economy</b>			
GRI 201: Economic Performance 2016	3-3	Management of material topics	12, 21
	201-1		21
	201-2		21, 26
	201-3		32
GRI 202: Market Presence 2016	3-3	Management of material topics	13, 21
	202-1	Confidential Information.	
	202-2		37
GRI 203: Indirect Economic Impacts	3-3	Management of material topics	13, 21
	203-1		21, 22
	203-2		21, 22
GRI 204: Procurement Practices	3-3	Management of material topics	13, 21
	204-1		23
GRI 205: Anti-Corruption 2016	3-3	Management of material topics	13, 24
	205-1		24
	205-2		24
	205-3		24

GRI STANDARD		DISCLOSURE	Location
<b>GRI 300: Environment</b>			
GRI 302: Energy 2016	3-3	Management of material topics	13, 26
	302-1		26, 27
	302-2		26, 27
	302-3		26, 27
	302-4		26 - 28
	302-5		28
GRI 303: Water & Effluents 2018	3-3		28
	303-1		28, 29
	303-2	Safwa bank is a service provider, wastewater is domestic and is discharged to the municipality sewage system, there are no hazardous contaminants that require pre-treatment before discharging, water is not a material topic.	
	303-3	Safwa bank purchase water from the water service provider, Safwa Bank doesn't withdraw water from any source.	
	303-4	Safwa bank is a service provider, wastewater is domestic and is discharged to the municipality sewage system, there are no hazardous contaminants that require pre-treatment before discharging.	
	303-5	Safwa bank is a service provider, water is provided by water authority and service provider, water is not a material topic.	
GRI 305: Emissions 2018	3-3	Management of material topics	13, 26
	305-1		27
	305-2		27
	305-3		28
	305-4		27 - 28
	305-5		27
	305-6	Safwa Bank is a service provider, and the main operation of the bank doesn't emit those emissions.	
	305-7		
GRI 306: Waste 2020	3-3	Management of material topics	28
	306-1		28
	306-2		28
	306-4		28
	306-5		28
GRI 308: Supplier Environmental Assessment 2016	3-3	Management of material topics	23
	308-1		23
	308-2		23

GRI STANDARD	DISCLOSURE		Location
GRI 400: Social			
GRI 401: Employment 2016	3-3	Management of material topics	13, 31
	401-1		31, 32
	401-2		32, 33
	401-3		32, 33
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	3-3	Management of material topics	33
	403-1		33, 34
	403-2		33, 34
	403-3		33, 34
	403-4		33, 34
	403-5		33, 34
	403-6		33, 34
	403-7		33, 34
	403-8		33, 34
	403-9		33, 34
	403-10	Zero work-related ill health cases were registered in 2024.	
GRI 404: Training and Education 2016	3-3	Management of material topics	13,35
	404-1		35, 36
	404-2		36
	404-3		35, 36
GRI 405: Diversity and Equal Opprtunity	3-3	Management of material topics	13, 31
	405-1		31, 32
	405-2	Not disclosed due to confidentiality.	
GRI 408: Child Labor 2016	3-3	Safwa Islamic Bank does not screen the suppliers whom we deal with to ensure no child labor incidents occurs. SIB works only with suppliers who are and highly experienced in the required field to prevent dealing with such incidents.	
	408-1		
GRI 409: Forced or Compulsory Labor 2016	3-3	Safwa Islamic Bank does not screen the suppliers whom we deal with to ensure no forced or compulsory labor incidents occurs. SIB works only with suppliers who are highly experienced in the field to provide the highest quality required and decrease the risk occurrence for such incidents.	
	409-1		
GRI 413: Local Communities 2016	3-3	Management of material topics	37-39
	413-1		37-39
	413-2		37-39
GRI 414: Supplier Social Assessment 2016	3-3	Safwa Islamic Bank does not apply social impact assessment to its operations and services. Therefore, we did not record any negative social impact through our services and operation. Social negative impacts could occur where not monitored and the bank will require further data gathering to assess in the future.	
	414-1		
	414-2		
GRI 418: Customer Privacy 2016	3-3	Management of material topics	13, 22
	418-1		22



## Annex 2: Abbreviations

Abbreviation	Description
AAOIFI	Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions
ASE	Amman Stock Exchange
BOD	Board of Directors
CBJ	Central Bank of Jordan
CEO	Chief Executive Officer
ESG	Environmental, Social, and Governance
GHG	Green House Gas
GRI	Global Reporting Institute
HR	Human Resources
IT	Information Technology
JOD	Jordanian Dinars
OHS	Operational Health and Safety
POS	Point of Sale
PV	Photovoltaic
SDGs	Sustainable Development Goals
SIB	Safwa Islamic Bank
UN	United Nations

**Disclaimer:** The report is based on data and information available up to the reporting cut-off date and may not reflect recent changes or developments. Safwa Islamic Bank disclaims any obligation to update or revise the information in this report, whether as a result of new information, future events, or otherwise, and shall inform any official changes in its upcoming sustainability reports.

The report has been prepared in accordance with the Global Reporting Initiative (GRI) Standards, and we have endeavored to present our sustainability performance in a transparent and comprehensive manner. However, the report may not cover all aspects of our sustainability performance or address every stakeholder's concerns. We encourage our stakeholders to provide feedback on the content and presentation of this report to help us improve our sustainability reporting in the future.

This Sustainability Report should not be construed as an offer, solicitation, or recommendation to buy or sell any securities or engage in any transaction. Readers should not rely on the information in this report as the sole basis for making investment or business decisions, and we recommend consulting with a professional advisor for specific guidance tailored to your individual circumstances.

By accessing and using the information in this Sustainability Report, you agree to the terms and conditions outlined in this disclaimer.

