



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

تقرير الاستدامة 2025



فهرس المحتويات

01. نبذة عن هذا التقرير

نطاق التقرير	3
البيانات التطلعية	3
أطر ومعايير إعداد التقارير	3
كلمة الرئيس التنفيذي	4
ميثاقنا	8
قطاعات أعمالنا الرئيسية	10
العضويات في الجمعيات المهنية	10

02. بنك صفوة الإسلامي والاستدامة

نهج صفوة الإسلامي في الاستدامة	15
إطار بنك صفوة الإسلامي للاستدامة	15
حوكمة الاستدامة	17
المساهمة في الأهداف العالمية والأولويات الوطنية	18

03. الحوكمة الأخلاقية والمسؤولية

نظرة عامة على الحوكمة	3
مكافحة الفساد	3
السلوك المناهض للمنافسة	3
الامتثال الشرعي	4
	8
	10
	10

04. التمويل المستدام والشامل

الشمول المالي	15
الأداء الاقتصادي	15
ممارسات المشتريات	17
	18

05. المجتمع والأفراد

خدمة المتعاملين ورضاهم	22
خصوصية المتعاملين	23
التسويق والتواصل	25
المنتجات الرقمية وتحول الخدمات	26
إدارة العمل والتوظيف	40
الصحة والسلامة المهنية	44
دعم المجتمع والتنمية	44

06. كوكبنا المشترك

الطاقة والانبعاثات	28
المياه والصرف الصحي	31
إدارة النفايات	34

07. الملحق

الملحق أ. بيانات الشركات التابعة	36
الملحق ب. مؤشر GRI	37
الملحق ج. مؤشر بورصة عمان	38
الملحق د. الاختصارات	38
	40
	44
	44

	47
	50
	50



نبذة عن هذا التقرير

أطر ومعايير إعداد التقارير

يتمشى هذا التقرير مع الإرشادات والتوصيات الصادرة عن بورصة عمان (ASE)، كما تم إعداده بالاستناد إلى أبرز أطر ومعايير الاستدامة العالمية، حيث يتوافق مع المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة (SDGs)، ويتمشى جزئياً مع معايير الإفصاح عن الاستدامة الصادرة عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS). كما يأخذ البنك بعين الاعتبار التطورات التنظيمية الوطنية، بما في ذلك استراتيجية التمويل الأخضر، إلى جانب التوافق مع رؤية التحديث الاقتصادي للمملكة الأردنية الهاشمية، وذلك في صياغة نهجه في الاستدامة والإفصاح للمزيد من الإفصاحات، يرجى الرجوع إلى موقعنا الإلكتروني أو إلى صفحة بنك صفوة الإسلامي على بورصة عمان (ASE: SIBK).

يعكس هذا التقرير التزام بنك صفوة الإسلامي بالشفافية والمساءلة والعمليات المستدامة، ويمثل التقرير السنوي للاستدامة الخاص بالبنك، حيث يقدم نظرة شاملة حول نهجه في مجالات البيئة والمجتمع والحكومة (ESG)، وأبرز مؤشرات الأداء الرئيسية، وطموحاته الاستراتيجية لخلق قيمة مستدامة طويلة الأجل، بما يسهم في دعم مستقبل أكثر صداقة للبيئة وشمولاً.

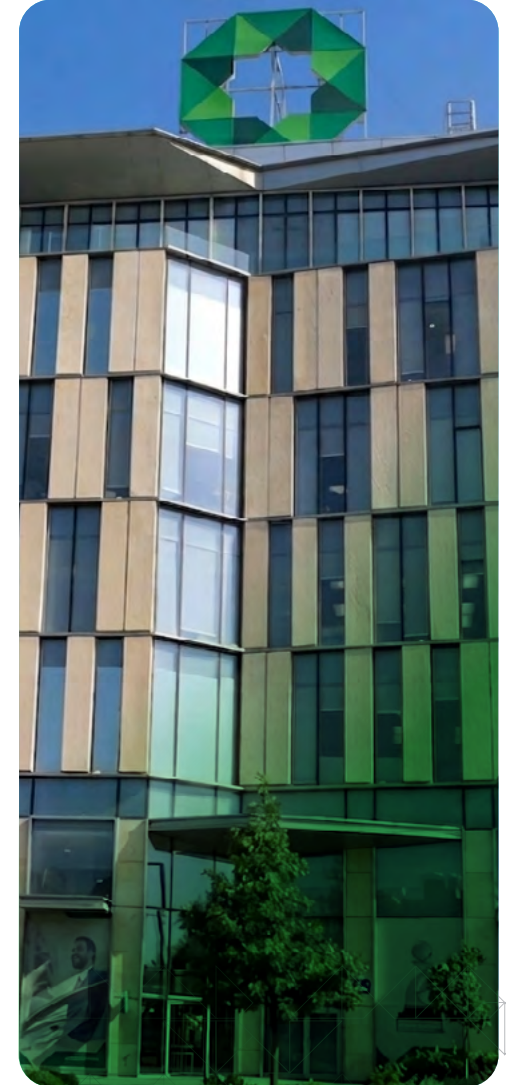
نطاق التقرير

يغطي هذا التقرير أداء البنك خلال الفترة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2025، ويشمل جميع المواقع التشغيلية، بما في ذلك الفروع والمكاتب والمرافق، بالإضافة إلى شركة مسك للوساطة المالية، الشركة التابعة للبنك

البيانات التطلعية

يتضمن هذا التقرير بيانات قد تُعد "بيانات تطلعية"، تعكس التوجه المستقبلي لبنك صفوة الإسلامي في تنفيذ أنشطته وعملياته. ويمكن التعرف على هذه البيانات من خلال استخدام مصطلحات ذات طابع تطلعي مثل "يهدف"، "يسعى"، "يخطط"، "يؤمن"، "يوصل"، أو عبارات مماثلة، بالإضافة إلى مصطلحات تشير إلى أن بعض الإجراءات أو الأحداث أو النتائج "قد" أو "يمكن" أو "ينبغي" أو "ربما" أو "سوف" أو "سيتم" حدوثها أو تحقيقها.

وفي حين يحرص بنك صفوة الإسلامي على ضمان دقة وموثوقية المعلومات الواردة في هذا التقرير، فإن البيانات التطلعية بطبيعتها تتصف بكونها غير مؤكدة قد يؤثران على النتائج المستقبلية. وقد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن تلك المعبر عنها أو المفهومة ضمناً في هذه البيانات نتيجة لعوامل خارجة عن سيطرة البنك. وعليه، لا ينبغي تفسير هذه البيانات على أنها ضمانات للأداء أو النتائج المستقبلية.





كلمة الرئيس التنفيذي



يعكس هذا التقرير نقطة انطلاقنا الحالية، أما التقرير القادم فسيجسد حجم التقدم الذي حققناه في مسيرتنا.

السادة المساهمون والمتعاملون والزملاء الكرام، كان عام 2025 عامًا انتقل فيه بنك صفوة الإسلامي من مرحلة وصف التزاماته في مجال الاستدامة إلى بناء الأنظمة التي تجعل هذه الالتزامات قابلة للتطبيق الفعلي. ويعد هذا التحول خطوة أساسية على المستوى العملي.

على مدى عدة سنوات، أكد البنك أن الاستدامة جزء لا يتجزأ من طريقة عمله. وفي عام 2025، قمنا بتجسيد هذا الالتزام بصورة قابلة للتدقيق والقياس والتحسين وذلك من خلال إطلاق نظام الإدارة البيئية والاجتماعية بحيث أصبحت طلبات التمويل تخضع لعملية عناية واجبة بيئية واجتماعية منظمة وليس فقط تقييمًا ماليًا، بما يضمن دمج مبادئ الاستدامة في عمليات اتخاذ القرار الائتماني. كما قام البنك خلال عام 2025 بإطلاق إطار الاستدامة البيئية والاجتماعية ومخاطر المناخ بما يتماشى مع نظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS)، بما يعزز امتثال البنك لأفضل الممارسات والمعايير الدولية ويدعم توجهاته الاستراتيجية نحو الاستدامة. وقد لا ينعكس هذا التغيير في الأرقام الرئيسية، لكنه يمثل تحولًا مؤسسيًا جوهريًا يحدد طبيعة البنك الذي سيكون عليه بنك صفوة الإسلامي خلال العقد القادم.

وعلى صعيد الأداء المالي، حقق البنك صافي ربح بعد الضريبة بلغ 26.7 مليون دينار أردني، وقدم تمويلات تقارب 2.9 مليار دينار أردني ضمن القطاعات الإنتاجية في الاقتصاد الأردني. كما حافظنا على مستويات قوية من كفاية رأس المال، وواصلنا توسيع قاعدة متعاملينا وزيادة حصتنا السوقية ضمن قطاع الصيرفة الإسلامية. وقد تحققت هذه النتائج في ظل بيئة إقليمية لا تزال تتسم بالتحديات، مما يعكس متانة نموذجنا القائم على الأصول وتقاسم المخاطر، والذي لا يعتمد على الأنشطة المضاربة.

وفي مجال التحول الرقمي، أطلق البنك أول فرع للخدمة الذاتية متكامل في سيتي مول - الأردن، حيث أصبح بإمكان المتعاملين فتح الحسابات، وتنفيذ العمليات، والوصول إلى خدمات الصرف الأجنبي بالكامل من خلال تقنيات الخدمة الذاتية. ولا يعد هذا التحول هدفًا بحد ذاته، بل وسيلة لتعزيز الوصول إلى المتعاملين الذين لا يستطيعون أو لا يفضلون زيارة الفروع التقليدية، وكذلك لتقليل التكاليف والعوائق التي تحول دون وصول الفئات غير المخدومة إلى الخدمات المالية الأساسية.

ومع ذلك، فإن هذه الجهود لا تزال في طور التطوير. إذ إن نظام الإدارة البيئية والاجتماعية في عامه الأول من التطبيق، كما أن آليات جمع البيانات البيئية لا تزال في مرحلة النضج. كما أن برامج التثقيف المالي، رغم أهميتها، لم تصل بعد إلى النطاق الذي يستحقه مجتمعنا. ونورد هذه النقاط تأكيدًا على أن المسألة تتطلب إبراز التحديات إلى جانب الإنجازات.

وما يعزز ثقتي مع دخول عام 2026 هو أن بنك صفوة الإسلامي بات يمتلك هياكل الحوكمة، والأسس المنتجة، والتوجه المؤسسي اللازم لمعالجة هذه التحديات. ويعكس هذا التقرير واقعنا الحالي، فيما سيظهر التقرير القادم مدى التقدم الذي سنحققه.

سامر التميمي
الرئيس التنفيذي

وفي مجال التمويل المستدام، بلغت قيمة محفظة الأصول الخضراء لدينا 37 مليون دينار أردني، كما قدمنا تمويلات مخصصة بقيمة 36.3 مليون دينار أردني للمركبات الكهربائية والهجينة، في مساهمة مباشرة لدعم تحول الطاقة في الأردن. كما ساهم منتج تمويل الطاقة المتجددة في دعم الشركات التي تستثمر في البنية التحتية للطاقة الشمسية والطاقة النظيفة. ولا تُعد هذه أنشطة هامشية، بل تمثل الامتداد التجاري لمنهج الاستثمار الأخلاقي الذي شكّل جزءًا من هوية البنك منذ تأسيسه.

وفي مجال الشمول المالي، قمنا بتنمية محفظة تمويل الشركات الصغيرة بنسبة 54% لتصل إلى 230.8 مليون دينار أردني، لنخدم 824 متعاملًا من قطاع الأعمال في مختلف أنحاء المملكة من خلال شبكة فروعنا وتسعة مراكز متخصصة لخدمة هذا القطاع. وبالنسبة للعديد من هذه الشركات، فإن الوصول إلى تمويل متوافق مع أحكام الشريعة بشروط مناسبة ليس خيارًا، بل ضرورة لمواصلة أعمالها. وهذا هو الدور الذي يؤديه بنك صفوة الإسلامي في الاقتصاد الأردني، وهو دور نوليه أهمية كبيرة.

أما على صعيد مواردنا البشرية، فقد بلغ عدد موظفي البنك مع نهاية عام 2025 ما مجموعه 867 موظفًا، ممثل بنسبة 99.9% من الأردنيين، وتشكل النساء ما نسبته 34% منهم. كما واصل معدل دوران الموظفين بالانخفاض، وارتفع الاستثمار في التدريب بشكل ملحوظ، حيث تم تقديم أكثر من 25,000 ساعة تدريبية خلال عام 2025. واستمر برنامج "Safwa future stars" في إعداد الجيل القادم من الكفاءات المصرفية، حيث تم تحويل عدد من المتدربين إلى وظائف دائمة.



نبذة عن بنك صفوة الإسلامي

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

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

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



867
موظفًا



45
فرعًا

عبر مختلف مناطق المملكة في 2025

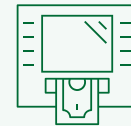


7 فروع صفوة جولد



9 مراكز للشركات الصغيرة

تواجد في 9 محافظات



80 جهاز صراف آلي

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

إربد



البلقاء



مادبا



عمان



العقبة



جرش



المفرق



الزرقاء

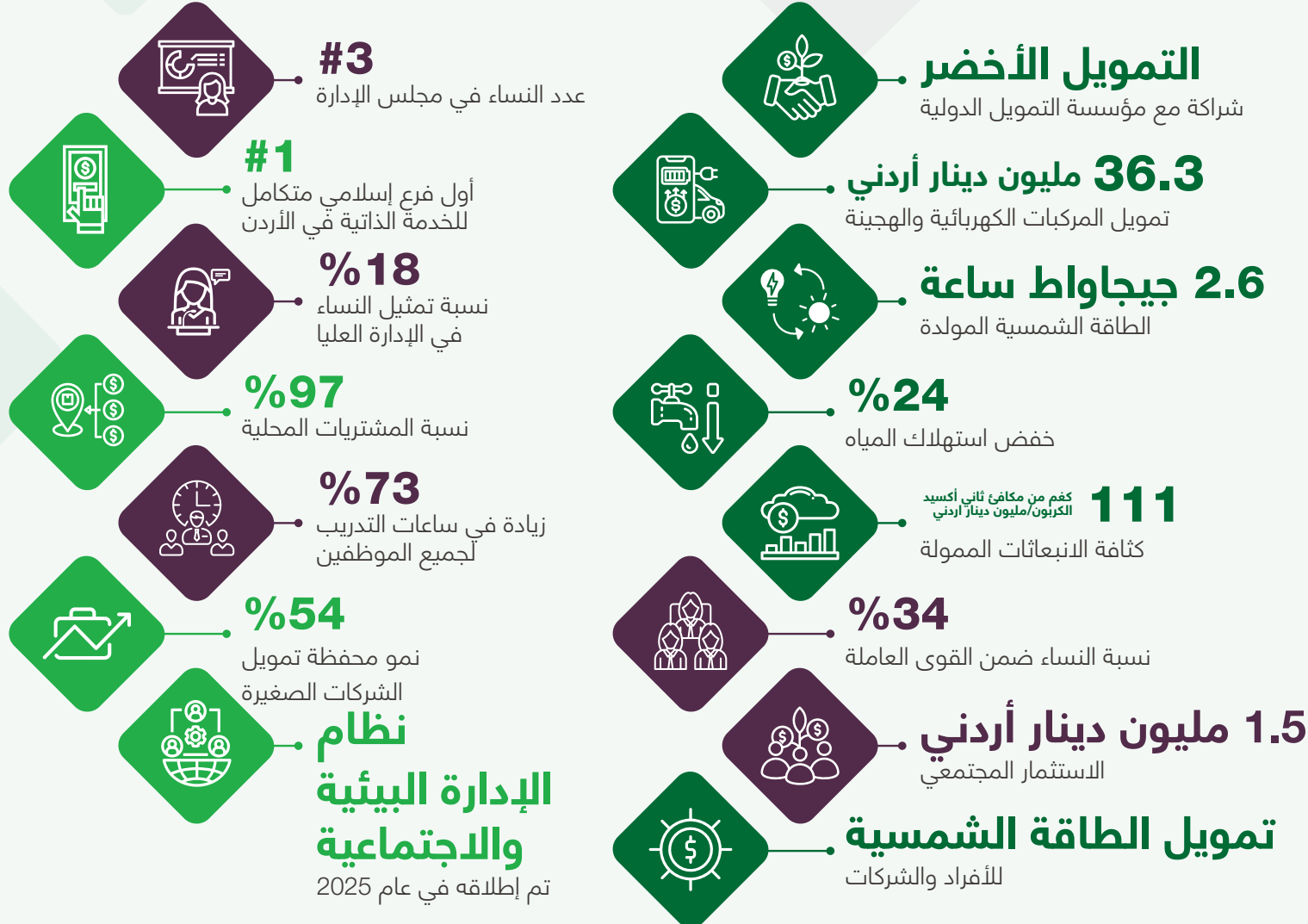


الكرك





أبرز مؤشرات الأداء البيئية والاجتماعية والحوكمة لعام 2025:





تقديم حلول مالية متكاملة

النتائج

- نمو الشركات الصغيرة والكبيرة
- التمويل الأخلاقي
- التنمية الاقتصادية في الأردن

المخرجات

- تمويل الطاقة الشمسية
- 824 شركة صغيرة ومتوسطة ممولة
- صكوك الحح وحلول التمويل المستدام
- شركات التمويل الأخضر

الأنشطة

- الخدمات المصرفية للأفراد والشركات
- تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة
- الخدمات المصرفية الرقمية
- الخزينة و الاستثمار

المدخلات

- رأس المال
- رأس المال البشري
- البنية التحتية الرقمية



ميثاقنا القيم

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

الرؤية:

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

الابتكار

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



القيمة المضافة

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



المعرفة

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



الجودة

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



الخدمات وفق أعلى المعايير العالمية

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





تقديم حلول مالية متكاملة عبر دورة الخدمات والمنتجات

يقدم بنك صفوة الإسلامي حلولاً مالية متكاملة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية عبر مختلف مراحل دورة الخدمات والمنتجات، لتشمل القنوات الرقمية، والخدمات المصرفية اليومية، والتمويل، والاستثمار، وحماية الثروات.



الاستثمار

البطاقات

- بطاقات المrabحة الإلكترونية
- بطاقات الخصم المباشر
- البطاقات مسبقة الدفع



الحماية

• الخزينة والصكوك:

- الحفظ الآمين، وإدارة وإصدار الصكوك



النمو

• تمويل الأفراد:

- اجارة عقارات، اجارة أراضي، اجارة مركبات، مرابحة اسهم، المساومة

• تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة:

- تمويل البضائع، تمويل الشركات الناشئة، تمويل الطاقة المتجددة، والتمويل العقاري



التفاعل

• الحسابات الجارية:

- حساب اساسي
- حساب جاري
- حساب رواتب

• حسابات التوفير

- حرير (السيدات)، حساب توفير كنزي (للأطفال)، حساب توفير شركات، حساب التوفير (offset)، حسابات الكترونية، ودائع الاستثمارية وشهادات الاستثمار، صكوك الحج، صناديق الامانات



الوصول

القنوات الإلكترونية

- صفوة موبايل
- صفوة أونلاين
- صفوة SMS
- مركز الاتصال
- الصراف الآلي
- فرع الخدمة الذاتية

دعم متعاملينا في مختلف مراحل رحلتهم المالية



العضويات في الجمعيات المهنية



منتدى الاستراتيجيات الأردني
JORDAN STRATEGY FORUM



جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan



Institute of Banking Studies
معهد الدراسات المصرفية



اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks

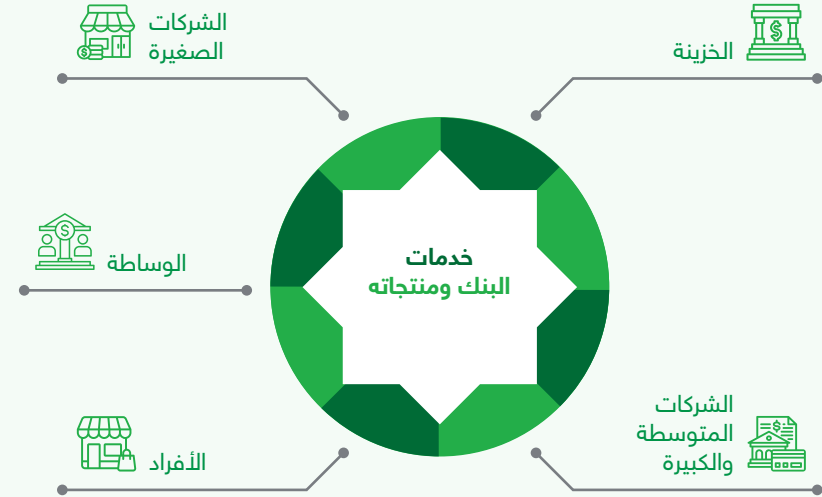


المجلس العام للبنوك
والمؤسسات المالية الإسلامية
General Council for Islamic
Banks And Financial Institutions



ACI
FINANCIAL MARKETS ASSOCIATION EST.1955

قطاعات أعمالنا الرئيسية





بنك صفوة الإسلامي والاستدامة

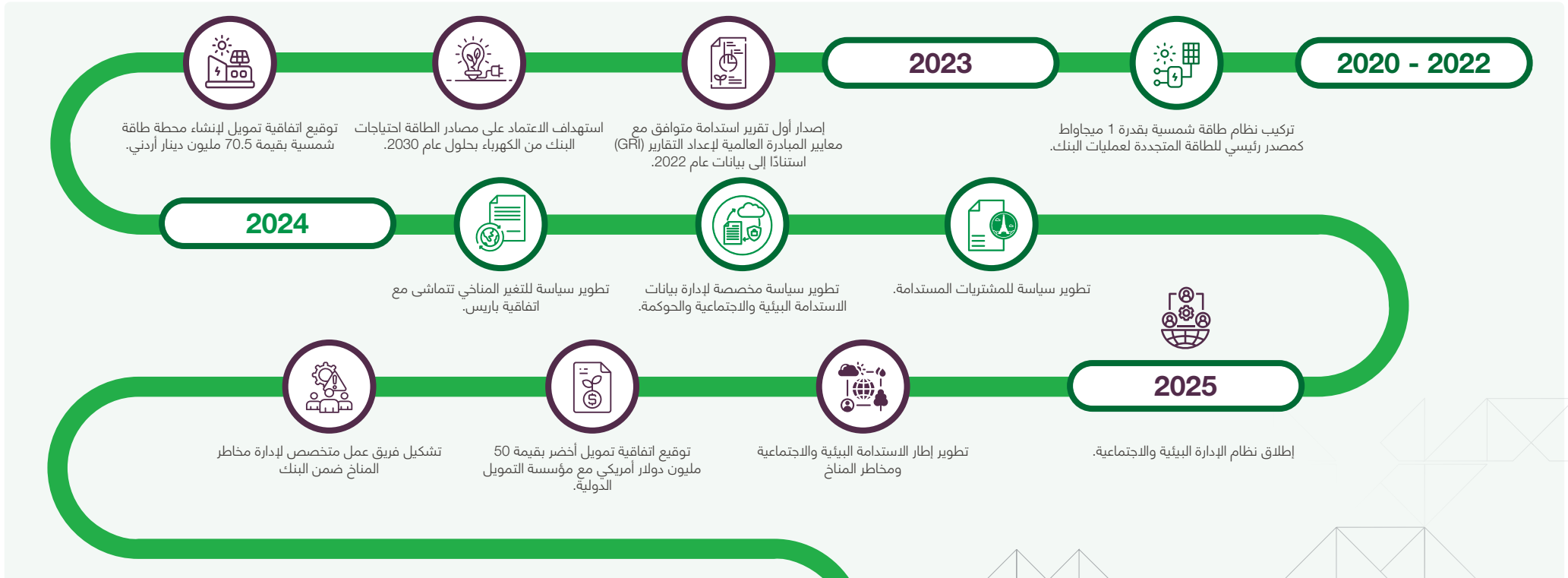


بنك صفوة الإسلامي والاستدامة

لا يُعدّ بنك صفوة الإسلامي بنكًا تقليديًا أضاف الاستدامة إلى أعماله، بل إن نموذج عمله قائم أساسًا على مبادئ تتوافق مع ما أصبحت الأطر العالمية للاستدامة (ESG) تؤكد عليه اليوم. فالبنك يعتمد على تقاسم المخاطر بدلًا من تحقيق الأرباح من الديون، ويرتكز تمويله على أصول وأنشطة اقتصادية حقيقية، كما يطبق معايير استثمار أخلاقية تستبعد القطاعات الضارة بطبيعتها. إضافة إلى ذلك، تشكل متطلبات الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية إطارًا دائمًا للحوكمة والرقابة والمساءلة. لذلك، فإن هذه المبادئ ليست التزامات جديدة تبناها بنك صفوة في مجال الاستدامة، وإنما هي جزء أصيل من الطريقة التي يدير بها البنك أعماله منذ الأساس.

وفي حين تستثمر بنوك أخرى في بناء بنية تحتية للاستدامة من الصفر، يتمثل دور بنك صفوة الإسلامي في ترجمة نموذج تشغيلي أخلاقي قائم بالفعل إلى لغة الإفصاح والقياس والتواصل مع أصحاب المصلحة.

رحلة بنك صفوة الإسلامي نحو الاستدامة





مبادئ الصيرفة الإسلامية

تقاسم المخاطر	الشفافية	الاستثمار الأخلاقي	التمويل القائم على الأصول
<p>حيث يتعزز التوزيع العادل للمخاطر والعوائد.</p>	<p>تضمن الوضوح وتحدّ من عدم اليقين في جميع المعاملات.</p>	<p>نلتزم بمبادئ الشريعة الإسلامية، حيث يستبعد التمويل الأنشطة الضارة ويعزز الاستثمارات التي تحقق أثرًا بيئيًا واجتماعيًا إيجابيًا.</p>	<p>يضمن ارتباط جميع التمويلات بأنشطة اقتصادية حقيقية وملموسة.</p>
<p>في التطبيق: التوسع في محفظة تمويل الشركات الصغيرة</p> <p>يدعم تمويل بنك صفوة الإسلامي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والذي يتم بشكل رئيسي من خلال تعزيز المشاركة الاقتصادية مع ضمان تحقيق توازن عادل بين المخاطر والعوائد دون الإضرار بالموّل.</p>	<p>في التطبيق: مكافحة الفساد وتكامل نظام الإدارة البيئية والاجتماعية</p> <p>يحافظ بنك صفوة الإسلامي على إطار شامل لمكافحة الفساد، مدعوم بقنوات إبلاغ منظمة، إلى جانب تطبيق نظام الإدارة البيئية والاجتماعية.</p>	<p>في التطبيق: التمويل المستدام المتوافق مع الشريعة</p> <p>يتم تقييم جميع التمويلات بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية، مع حظر القطاعات مثل الأنشطة القائمة على الفائدة والصناعات الضارة، وفي المقابل دعم الأصول المسؤولة بيئيًا، بما في ذلك المشاريع الخضراء وتمويل المركبات الكهربائية.</p>	<p>في التطبيق: توجيه التمويل نحو الاقتصاد الحقيقي</p> <p>يتم توجيه التمويل إلى القطاعات الإنتاجية، بما يعزز القيمة الاقتصادية الفعلية ويحد من الأنشطة القائمة على المضاربة</p>
<p>230.8 مليون دينار أردني محفظة التمويل للشركات الصغيرة 824 متعاملًا من الشركات الصغيرة</p>	<p>صفر حالات فساد تغطية تشغيلية 100%</p>	<p>37 مليون دينار اردني محفظة خضراء 36.3 مليون دينار اردني تمويل مركبات كهربائية وهجينة</p>	<p>2.9 مليار دينار أردني إجمالي التمويل 97% نسبة المشتريات المحلية</p>
<p>اقرأ المزيد هنا</p>	<p>اقرأ المزيد هنا</p>	<p>اقرأ المزيد هنا</p>	<p>اقرأ المزيد هنا</p>



الأبعاد الثلاثة للاستدامة في بنك صفوة الإسلامي

يعزز بنك صفوة الإسلامي الاستثمارات المسؤولة بيئيًا من خلال دعم الطاقة المتجددة، والزراعة المستدامة، ومبادرات التكيف مع التغير المناخي، حيث يتماشى أساسها الأخلاقي بطبيعته مع حلول تمويل تساهم في بناء اقتصاد منخفض الكربون وكفء في استخدام.

تم إطلاق نظام الإدارة البيئية والاجتماعية، مع دمج إجراءات العناية الواجبة البيئية والاجتماعية ضمن عمليات تقييم الائتمان

بلغت قيمة الأصول الخضراء والمستدامة 37 مليون دينار أردني

تم تخصيص 36.3 مليون دينار أردني لتمويل المركبات الكهربائية والهجينة، دعمًا لعملية التحول في قطاع الطاقة

يرتكز نهج بنك صفوة الإسلامي على مبادئ العدالة الاجتماعية والشمول المالي، حيث تساهم في إتاحة الوصول العادل إلى التمويل، ودعم المجتمعات غير المخدومة، وتعزيز الازدهار المجتمعي. كما تساهم آليات تقاسم المخاطر في تعزيز العدالة والحد من عدم المساواة.

نمت محفظة تمويل الشركات الصغيرة بنسبة 54% لتصل إلى 230.8 مليون دينار أردني، مما أتاح الوصول إلى التمويل لـ 824 متعاملًا من هذا القطاع

بلغ إجمالي الاستثمارات المجتمعية 1.409 مليون دينار أردني في مجالات التعليم والرعاية الصحية والرعاية الاجتماعية

تم الحفاظ على قوة عاملة أردنية بنسبة 99.9%

من خلال حظر الأنشطة القائمة على المضاربة والتركيز على التمويل القائم على الأصول، يساهم بنك صفوة الإسلامي في تعزيز الاستقرار المالي والمرونة الاقتصادية، كما يدعم هذا النهج تحقيق نمو اقتصادي مستدام مع الحد من المخاطر النظامية.

تم تقديم تمويلات تقارب 2.9 مليار دينار أردني عبر قطاعات ذات أولوية تتماشى مع رؤية التحديث الاقتصادي للمملكة الأردنية الهاشمية

تم الإسهام بحوالي 23.5 مليون دينار أردني كأجور ومنافع للموظفين، بما يعزز رفاه الموظفين ويدعم المشاركة الاقتصادية المستدامة

تم توجيه 97% من إجمالي الإنفاق على المشتريات إلى موردين محليين، بما يعزز الاقتصاد المحلي



الاستدامة البيئية



الاستدامة الاجتماعية



الاستدامة الاقتصادية



إطار بنك صفوة الإسلامي للاستدامة

يعكس إطار الاستدامة لدى بنك صفوة الإسلامي نهجًا متكاملًا لتقديم قيمة طويلة الأجل من خلال الصيرفة المسؤولة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويستند هذا الإطار إلى أربع ركائز مترابطة، بما يضمن دمج الاستدامة عبر الحوكمة والعمليات والتفاعل مع أصحاب المصلحة.

يعكس **إطار الاستدامة لبنك صفوة الإسلامي** نهجًا متكاملًا لتحقيق قيمة مستدامة على المدى الطويل من خلال تقديم خدمات مصرفية مسؤولة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويستند الإطار إلى أربعة محاور مترابطة، تدمج الاستدامة في الحوكمة والعمليات والتفاعل مع أصحاب المصلحة.

يضمن محور **الحوكمة الأخلاقية والمسؤولية** تعزيز النزاهة والشفافية والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية. ومن خلال محور **التمويل المستدام والشامل**، يقدم البنك حلولاً مالية مسؤولة تساهم في تعزيز الشمول المالي ودعم النمو الاقتصادي.

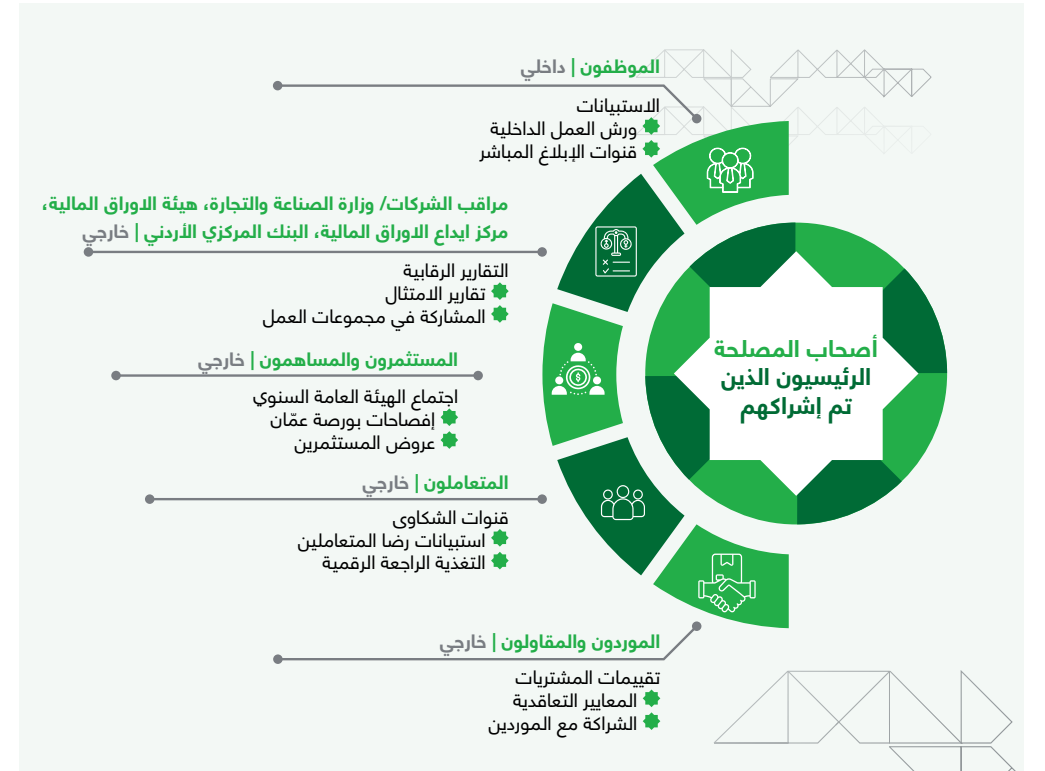
ويركز محور **المجتمع والأفراد** على الارتقاء بتجربة العملاء، وتعزيز التنمية الشاملة، ودعم موظفي البنك، في حين يقود محور **كوكبنا المشترك** الجهود الرامية إلى الحد من الأثر البيئي وتعزيز كفاءة استخدام الموارد.

كما يستند إطار الاستدامة إلى **16 موضوعًا جوهريًا** تمثل أبرز تأثيرات البنك وأولويات أصحاب المصلحة. وقد تم توزيع هذه الموضوعات على المحاور الأربعة لضمان اتباع نهج متكامل وعلمي يعكس أولويات البنك ويعزز أثره المستدام.

نهج صفوة الإسلامي في الاستدامة

يستند هيكل هذا التقرير إلى تقييم للمواضيع الجوهرية أجراه بنك صفوة الإسلامي بهدف تحديد موضوعات الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة الأكثر ارتباطًا بأعماله وأصحاب المصلحة لديه. وقد تم تنفيذ هذا التقييم وفقًا لمنهجية معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، بالاستناد إلى أربعة مصادر رئيسية للمدخلات، شملت استبيانات أصحاب المصلحة، وورش العمل الداخلية للإدارة، والمقارنة المعيارية مع نظراء إقليميين وفي قطاع الصيرفة الإسلامية، إلى جانب تحليل أنشطة التمويل وملف المخاطر الخاص بالبنك.

وتم تحديد ستة عشر موضوعًا جوهريًا، جرى تجميعها ضمن الركائز الأربع لإطار الاستدامة لدى صفوة. وقد أسهمت هذه النتائج بشكل مباشر في تشكيل هيكل ومحتوى هذا التقرير، حيث تم تناول كل موضوع جوهري ضمن القسم المرتبط بالركيزة ذات الصلة.





كوكبنا المشترك

تعكس هذه الركيزة التزام بنك صفوة الإسلامي بالحد من بصمته البيئية وتعزيز الإدارة المسؤولة للموارد عبر عملياته، حيث تركز على تحسين كفاءة الطاقة، وتقليل الانبعاثات، وتعزيز الممارسات المتعلقة باستخدام المياه، وإدارة النفايات، وتحسين الأداء البيئي بشكل عام. ومن خلال هذه الجهود، يسهم البنك في تعزيز القدرة على التكيف مع التغير المناخي ودعم التحول نحو اقتصاد أكثر استدامة وكفاءة في استخدام الموارد.

- الطاقة والانبعاثات
- المياه والمخلفات السائلة
- إدارة النفايات



المجتمع والأفراد

تعكس هذه الركيزة التزام بنك صفوة الإسلامي بإحداث أثر اجتماعي إيجابي من خلال إعطاء الأولوية للأفراد والمتعاملين والمجتمعات، حيث تركز على تحسين تجربة المتعاملين وحماية بياناتهم، وتعزيز الحلول الرقمية، ودعم مبادرات التنمية المجتمعية الشاملة. وعلى الصعيد الداخلي، يعزز البنك بيئة عمل داعمة وأمنة من خلال ممارسات العمل قوية، وتطوير الموظفين، وتطبيق معايير الصحة والسلامة المهنية. ومن خلال هذه الجهود، يعزز صفوة الثقة والشمولية والقيمة الاجتماعية طويلة الأجل عبر عملياته ومجموعات أصحاب المصلحة.

- خدمة المتعاملين ورضاهم
- خصوصية المتعاملين
- التسويق والتواصل
- المنتجات الرقمية وتحول الخدمات
- دعم وتنمية المجتمع
- إدارة العمل والتوظيف
- الصحة والسلامة المهنية



التمويل المستدام والشامل

تعكس هذه الركيزة التزام بنك صفوة الإسلامي بتقديم حلول مالية مسؤولة وشاملة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تدعم النمو الاقتصادي المستدام، حيث تركز على تعزيز الشمول المالي، وتحسين الأداء الاقتصادي، وترسيخ الممارسات المسؤولة عبر أنشطة المشتريات والتمويل. ومن خلال منتجاته وخدماته، يتيح البنك الوصول إلى التمويل للأفراد والشركات، بما يدعم خلق قيمة طويلة الأجل وتعزيز المرونة الاقتصادية.

- الأداء الاقتصادي
- الشمول المالي
- ممارسات المشتريات



الحوكمة الأخلاقية والمسؤولية

تعكس هذه الركيزة التزام بنك صفوة الإسلامي بتعزيز أعلى معايير النزاهة والشفافية والسلوك الأخلاقي عبر جميع عملياته، حيث تشمل ممارسات حوكمة مؤسسية قوية، والالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، وتطبيق ضوابط فعالة لمنع الفساد والممارسات المناهضة للمنافسة، بما يضمن المساءلة وتعزيز الثقة بين أصحاب المصلحة. ومن خلال هذا النهج، يعزز البنك الممارسات التجارية المسؤولة والمرونة المؤسسية على المدى الطويل.

- مكافحة الفساد
- الممارسات المناهضة للمنافسة
- الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية



يشكّل كلٌّ من إطار الاستدامة والمواضيع الجوهرية مرجعاً في بنك صفوة الإسلامي في إدارته مخاطر وفرص الاستدامة، وقياس أدائه، وهيكلة إفصاحاته. ولمزيد من المعلومات حول تقييم الأهمية النسبية وإدارة المواضيع الجوهرية، يرجى الرجوع إلى تقرير الاستدامة لعام 2024.



حوكمة الاستدامة



في عام 2025، أنشأ البنك فريق عمل متخصص لإدارة مخاطر المناخ ضمن البنك، وذلك بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي الأردني. ويتولى الفريق مسؤولية متابعة المخاطر المرتبطة بالمناخ، وتعزيز التنسيق بين مختلف الدوائر، والتطوير التدريجي للإطار المؤسسي الخاص بإدارة مخاطر المناخ في البنك.

ويوفر هيكل الحوكمة الحالي أساساً وظيفياً مناسباً. ومع تطور نظام الإدارة البيئية والاجتماعية وتنامي متطلبات الإفصاح عن الاستدامة وفقاً لمتطلبات بورصة عمان ومعياري IFRS S1، سينظر البنك في مدى الحاجة إلى إنشاء لجنة مخصصة للاستدامة أو إرساء وظيفة رسمية لإعداد تقارير الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة. وسيتم تقييم ذلك ضمن دورة التخطيط الاستراتيجي المقبلة.

تخضع الاستدامة في بنك صفوة الإسلامي لإطار الحوكمة القائم من خلال هيكل اللجان المعتمد في البنك، حيث يتم إسناد مسؤوليات محددة إلى الجهات على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. ويتم توزيع المسؤوليات عبر مختلف الوظائف بدلاً من تركيزها ضمن جهة واحدة، إذ تضطلع كل من وحدات الائتمان، والمخاطر، والامتثال، ووحدات الأعمال بمسؤوليات محددة تتعلق بعوامل الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن نطاق عملها التشغيلي.

كما يتم تصعيد القضايا الجوهرية المتعلقة بالاستدامة، بما في ذلك المخاطر البيئية والاجتماعية التي يتم تحديدها من خلال نظام الإدارة البيئية والاجتماعية، وحالات تعارض المصالح المحتملة، والمسائل الجوهرية المتعلقة بالامتثال، عبر قنوات الحوكمة المعتمدة إلى لجنة مجلس الإدارة ذات الصلة. وفي عام 2025، لم يتم تصعيد أي قضايا جوهرية إلى مستوى مجلس الإدارة، مما يعكس استمرار فعالية بيئة الرقابة لدى البنك.





المساهمة في الأهداف العالمية والأولويات الوطنية

أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة	لمحة عن المساهمات لعام 2025	رؤية التحديث الاقتصادي في الأردن	ركيزة الإطار	الموضوع الجوهرى
 <p>TARGET 3-8 ACHIEVE UNIVERSAL HEALTH COVERAGE</p>	<p>استثمار مجتمعي بقيمة 1.5 مليون دينار أردني في مجالات الرعاية الصحية والتعليم والرعاية الاجتماعية، من خلال شراكات مع مؤسسة الحسين للسرطان وصندوق الأمان لمستقبل الأيتام.</p>	<p>جودة الحياة</p>	<p>المجتمع والأفراد</p>	<p>دعم المجتمع والتنمية المجتمعية</p>
 <p>TARGET 5-A EQUAL RIGHTS TO ECONOMIC RESOURCES, PROPERTY OWNERSHIP AND FINANCIAL SERVICES</p> <p>TARGET 5-B ENSURE FULL PARTICIPATION IN LEADERSHIP AND DECISION-MAKING</p>	<p>تشكل النساء ما نسبته 34% من إجمالي القوى العاملة، مع وجود 3 سيدات في مجلس الإدارة.</p>	<p>جودة الحياة</p>	<p>المجتمع والأفراد</p>	<p>إدارة العمل والتوظيف</p>
 <p>TARGET 8-8 PROTECT LABOUR RIGHTS AND PROMOTE SAFE WORKING ENVIRONMENTS</p> <p>TARGET 8-5 FULL EMPLOYMENT AND DECENT WORK, WITH EQUAL PAY</p> <p>TARGET 8-4 IMPROVE RESOURCE EFFICIENCY IN CONSUMPTION AND PRODUCTION</p> <p>TARGET 8-2 DIVERSIFY, INNOVATE AND UPGRADE FOR ECONOMIC PRODUCTIVITY</p>	<p>تقديم تمويلات بقيمة 2. مليار دينار أردني للقطاعات الإنتاجية، ونمو محفظة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 54% لتصل إلى 230.8 مليون دينار أردني دعمت 824 شركة؛ ويشكل الأردنيون ما نسبته 99.9% من إجمالي الموظفين؛ كما بلغ إجمالي الأجور والمزايا 23.5 مليون دينار أردني، وبلغ صافي الربح 26.7 مليون دينار أردني، فيما بلغ معدل دوران الموظفين 7.4%.</p>	<p>النمو الاقتصادي</p>	<p>التمويل المستدام والشامل المجتمع والأفراد</p>	<p>الشمول المالي إدارة العمل والتوظيف</p>



الموضوع الجوهرى	ركيزة الإطار	رؤية التحديث الاقتصادي في الأردن	لمحة عن المساهمات لعام 2025	أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة
<ul style="list-style-type: none"> التحول الرقمي للمنتجات والخدمات التمويل المستدام والشامل الطاقة والانبعاثات 	<ul style="list-style-type: none"> التمويل المستدام والشامل كوكبنا المشترك الحوكمة الأخلاقية والمسؤولية 	<ul style="list-style-type: none"> النمو الاقتصادي 	<p>إطلاق أول فرع مصرفي إسلامي متكامل للخدمة الذاتية في الأردن، إلى جانب خدمات فتح الحسابات الرقمية والبنية التحتية المصرفية المؤتمتة؛ كما ساهمت محطات الطاقة الشمسية في مادبا والموفر في توليد 2.6 جيجاواط ساعة، مع تطوير محطة ثالثة في إربد؛ بالإضافة إلى تقديم تمويلات لأنظمة الطاقة الشمسية للشركات والأفراد.</p>	<p>TARGET 9-3</p>  <p>INCREASE ACCESS TO FINANCIAL SERVICES AND MARKETS</p>
<ul style="list-style-type: none"> ممارسات المشتريات المياه والمياه العادمة إدارة النفايات 	<ul style="list-style-type: none"> التمويل المستدام والشامل كوكبنا المشترك 	<ul style="list-style-type: none"> النمو الاقتصادي 	<p>توجيه 97% من المشتريات إلى الموردين المحليين؛ واعتماد سياسة للمشتريات المستدامة تدمج معايير البيئة والمجتمع والحوكمة؛ وتحقيق خفض بنسبة 24% في استهلاك المياه؛ وتنفيذ مبادرات لإعادة تدوير الورق وفرز النفايات؛ إلى جانب إطلاق نظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS) لتقييم الأنشطة الممولة من حيث أثرها البيئي.</p>	<p>TARGET 12-8</p>  <p>PROMOTE UNIVERSAL UNDERSTANDING OF SUSTAINABLE LIFESTYLES</p>
<ul style="list-style-type: none"> الطاقة والانبعاثات إدارة النفايات 	<ul style="list-style-type: none"> كوكبنا المشترك 	<ul style="list-style-type: none"> جودة الحياة 	<p>إطلاق نظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS) ودمج تقييم المخاطر البيئية والاجتماعية ضمن جميع قرارات الائتمان؛ وتطوير إطار الاستدامة البيئية والاجتماعية ومخاطر المناخ؛ وإنشاء فريق عمل متخصص لإدارة مخاطر المناخ؛ وتوقيع اتفاقية تمويل أخضر بقيمة 50 مليون دولار أمريكي مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC)؛ واعتماد سياسة للتغير المناخي تتماشى مع اتفاقية باريس؛ وتقديم تمويلات بقيمة 36.3 مليون دينار أردني للمركبات الكهربائية والهجينة؛ وبلوغ قيمة محفظة الأصول الخضراء 37 مليون دينار أردني.</p>	<p>TARGET 13-3</p>  <p>BUILD KNOWLEDGE AND CAPACITY TO MEET CLIMATE CHANGE</p>



الموضوع الجوهرى	ركيزة الإطار	رؤية التحديث الاقتصادي في الأردن	لمحة عن المساهمات لعام 2025	أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة
<ul style="list-style-type: none"> مكافحة الفساد الشمول المالي دعم المجتمع والتنمية المجتمعية 	<ul style="list-style-type: none"> الحوكمة الأخلاقية والمسؤولية التمويل المستدام والشامل المجتمع والأفراد 	<ul style="list-style-type: none"> النمو الاقتصادي 	<p>شراكة تمويل أخضر بقيمة 50 مليون دولار أمريكي مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC)؛ وشراكة صكوك الحج مع وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية؛ وشراكات مجتمعية مع مؤسسة الحسين للسرطان، وتكية أم علي، ومؤسسة ولي العهد، وصندوق الأمان لمستقبل الأيتام، وجامعة الحسين التقنية؛ وعضوية في جمعية البنوك في الأردن، واتحاد المصارف العربية، والمجلس العام للبنوك والشركات المالية الإسلامية.</p>	<div> <div>TARGET 17-16</div> <div>ENHANCE THE GLOBAL PARTNERSHIP FOR SUSTAINABLE DEVELOPMENT</div> </div> <div> <div>TARGET 17-17</div> <div>ENCOURAGE EFFECTIVE PARTNERSHIPS</div> </div>





الحوكمة الأخلاقية والمسؤولية

تعكس ركيزة الحوكمة الأخلاقية والمسؤولية التزام بنك صفوة الإسلامي بالسعي الجاد والمستمر لاكمال تطبيق أعلى معايير النزاهة والشفافية والسلوك الأخلاقي عبر جميع عملياته. وتشمل هذه الركيزة ممارسات حوكمة مؤسسية قوية، والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وتطبيق ضوابط فعالة لمنع الفساد والممارسات المناهضة للمنافسة، بما يضمن المساءلة ويعزز الثقة لدى أصحاب المصلحة. ومن خلال هذا النهج، يعزز البنك ممارسات الأعمال المسؤولة ويدعم مرونته المؤسسية على المدى الطويل.

عدم تسجيل

أي حالات فساد للسنة الرابعة على التوالي

100%

نسبة التواصل بشأن مكافحة الفساد للموظفين وأعضاء هيئات الحوكمة

عدم تسجيل

أي حالات تعارض مصالح

ارتفاع

ارتفاع نسبة تمثيل المرأة في مجلس الإدارة في عام 2025 وذلك بتعيين سيدة ليصل إجمالي عدد السيدات في المجلس إلى ثلاث سيدات

موازمة أهداف التنمية المستدامة:



المواضيع الجوهرية:

مكافحة الفساد

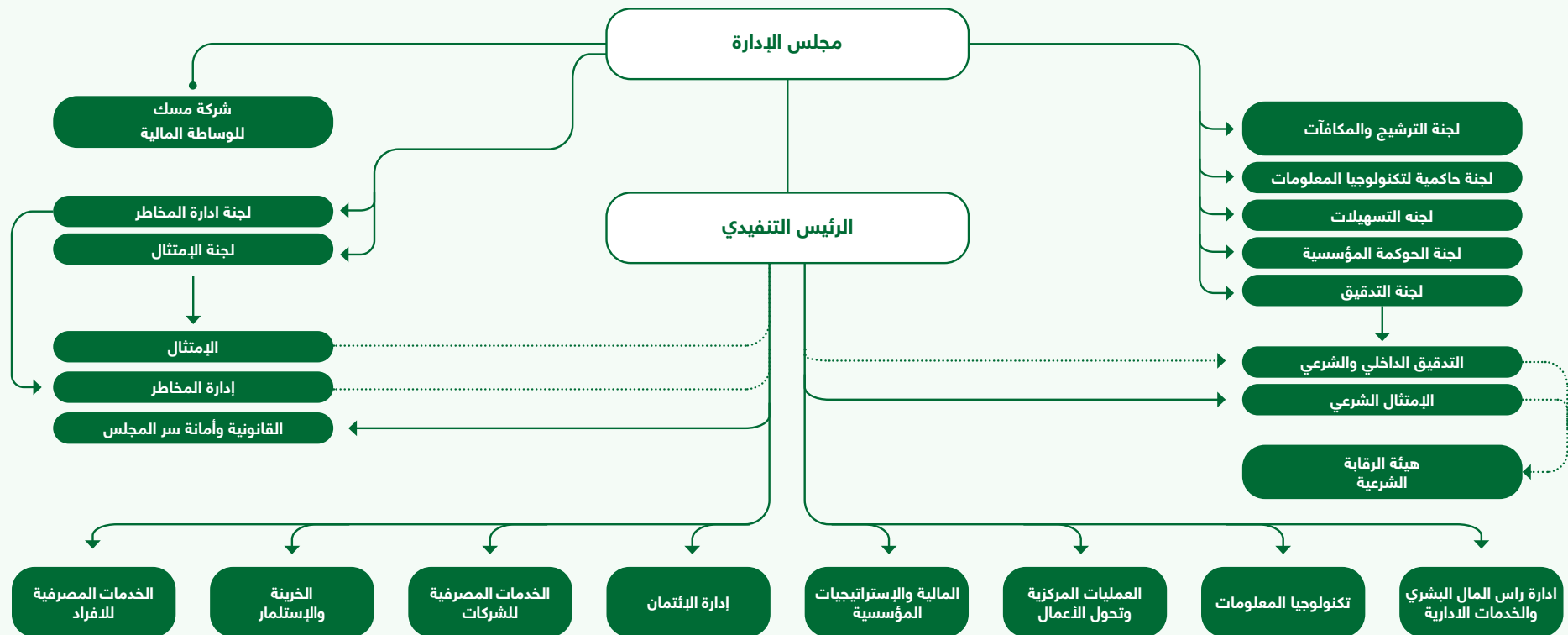
السلوك المناهض للمنافسة

الامتثال الشرعي

نظرة عامة على الحوكمة

يستند إطار الحوكمة في بنك صفوة الإسلامي إلى نموذج تنظيمي منظم وشفاف يضمن وضوح المساءلة وفعالية الإشراف والتوافق مع المتطلبات التنظيمية وأحكام الشريعة الإسلامية على جميع مستويات البنك. ويحدد هذا الهيكل أدواراً ومسؤوليات وخطوط إبلاغ واضحة، بما يتيح اتخاذ قرارات رشيدة ويدعم التزام البنك بالنزاهة وممارسات الحوكمة الرشيدة.

ويعكس مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي نموذج حوكمة منظمًا ومستقلًا، مع فصل واضح بين مهام الإشراف والإدارة التنفيذية. ويتميز المجلس بتشكيل موازن من حيث الاستقلالية والتنوع بين الجنسين والتمثيل الوطني، بما يدعم اتخاذ قرارات فعالة ويعزز التوافق مع المتطلبات التنظيمية وأحكام الشريعة الإسلامية. ولمزيد من التفاصيل حول مجلس الإدارة، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني للبنك.





مكافحة الفساد

يلتزم بنك صفوة الإسلامي بتطبيق أعلى معايير النزاهة والشفافية، ويتبنى نهج عدم التسامح مطلقاً مع الفساد والرشوة والسلوك غير الأخلاقي. ويستند إطار مكافحة الفساد إلى مدونة قواعد السلوك المهني، ويعزز مجموعة شاملة من السياسات والضوابط الداخلية المطبقة على كافة مستويات المؤسسة، وتمتد لتشمل شركاء الأعمال والموردين.

وقد تم تصميم هذا الإطار لمنع المخاطر المرتبطة بالفساد والكشف عنها ومعالجتها من خلال تقييمات مخاطر منظمة، وعمليات فحص امتثال رقابي، وآليات مراقبة مستمرة. كما تضمن جهود التوعية والتواصل المنتظمة فهم الموظفين لمسؤولياتهم والتزامهم بالمعايير الأخلاقية في جميع أنشطة الأعمال.



من الإطار إلى النتائج

يرتكز نهج بنك صفوة الإسلامي في مكافحة الفساد على ثلاثة محاور رئيسية: التواصل بشأن السياسات، وتغطية المخاطر التشغيلية، ومساءلة الموظفين. وفي عام 2025، تم تعميم سياسات مكافحة الفساد على جميع مستويات البنك، حيث تم توعية وتدريب ما نسبته 100% من الموظفين والتزامهم رسمياً بالسلوك الأخلاقي.

ويمتد هذا النهج إلى ما هو أبعد من العمليات الداخلية، حيث تم إيصال متطلبات مكافحة الفساد إلى 100% من شركاء الأعمال والموردين، بما يعزز ترسيخ المعايير الأخلاقية للبنك عبر سلسلة القيمة من خلال الاتفاقيات الرسمية وإجراءات الانضمام.

ونتيجة لذلك، حافظ بنك صفوة الإسلامي على سجل قوي في الالتزام خلال عام 2025، دون تسجيل أي حالات فساد، أو إنهاء عقود نتيجة لمخالفات، أو فرض غرامات أو تسجيل حالات عدم الالتزام خلال العام.

لجان البنك الداخلية

لجنة الإدارة

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

لجنة المشتريات والعطاءات
والجرد والإتلاف

لجنة الفروع

لجنة الإئتمان

لجنة الإستثمار

اللجنة التوجيهية
لتكنولوجيا المعلومات

لجنة إدارة المخاطر

لجنة العقارات

لجنة إدارة الموقع البديل

لجنة الإستثمار في العقارات

اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني

Allowance for Loan
Loss Committee



يتضمن هيكل الحوكمة في البنك عددًا من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث تضطلع كل لجنة بدور محدد في الإشراف على الامتثال، والتدقيق، وإدارة المخاطر، والسلوك الأخلاقي، كما يحافظ البنك على آلية رسمية للإبلاغ عن المخالفات تتيح الإبلاغ عن المخاوف بسرية تامة.

الحوكمة المؤسسية

تدعم التحسين المستمر لأطر الحوكمة والمعايير الأخلاقية على مستوى البنك.

لجنة إدارة المخاطر

تضمن وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر تغطي أنواع ومستويات المخاطر المقبولة عبر مختلف الأنشطة.

لجنة التدقيق

تراجع نطاق ونتائج وكفاية أعمال التدقيق الداخلي والخارجي، والتقارير المالية، والضوابط الداخلية.

لجنة الامتثال

تتابع الالتزام بالمتطلبات الرقابية وتقيم فعالية إدارة مخاطر عدم الامتثال.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تدعم حوكمة مجلس الإدارة من خلال الإشراف على الترشيحات وسياسات المكافآت بما يعزز الكفاءة والشفافية.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تعتمد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات.

لجنة التسهيلات

تتابع قرارات التمويل والائتمان لضمان الالتزام بالسياسات المعتمدة وإدارة المخاطر الائتمانية بفعالية.



يتم معالجة تعارض المصالح وفق سياسة وإجراءات خاصة بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية، اعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها.



السلوك المناهض للمنافسة

خلال عام 2025:



لم يتم تسجيل

أي حالات عدم امتثال للقوانين والأنظمة أدت إلى فرض غرامات أو عقوبات غير مالية.



لم يتم رصد

أي إجراءات قانونية تتعلق بالسلوك المناهض للمنافسة أو انتهاكات قوانين مكافحة الاحتكار والممارسات الاحتكارية.



لم يتم تكبد

البنك أي خسائر مالية نتيجة لإجراءات قانونية مرتبطة بالاحتيال أو التداول بناءً على معلومات داخلية أو إساءة استخدام السوق.

تعكس هذه النتائج فعالية ثقافة الامتثال في بنك صفوة الإسلامي، وبيئة الضبط والرقابة الداخلية، وآليات الإشراف والحوكمة المعتمدة.

يلتزم بنك صفوة الإسلامي بممارسة أعماله بطريقة عادلة وشفافة وتنافسية، وبما يتوافق بشكل كامل مع القوانين والأنظمة المعمول بها التي تنظم سلوك السوق ومكافحة الاحتكار والمنافسة. وقد تم تصميم سياسات البنك وضوابطه الداخلية لمنع الممارسات المناهضة للمنافسة، بما في ذلك التلاعب بالسوق، والتداول بناءً على معلومات داخلية، والسلوكيات التجارية غير العادلة.

ويُدمج الالتزام بالمطلوبات القانونية والتنظيمية ضمن أطر إدارة المخاطر في البنك، بما يضمن تحديد وتقييم ومعالجة المخاطر المحتملة المرتبطة بالممارسات المناهضة للمنافسة بشكل استباقي. ويدعم ذلك آليات الضبط الداخلي، من خلال مراجعات دورية تنفذها إدارة التدقيق الداخلي، وبإشراف من لجنة التدقيق.



وتؤدي لجان مجلس الإدارة دورًا محوريًا في ضمان الالتزام بمبادئ المنافسة العادلة. حيث تتولى لجنة الامتثال متابعة الالتزام بالمطلوبات الرقابية وإدارة مخاطر عدم الامتثال، بينما تقوم لجنة التدقيق بمراجعة نتائج أعمال التدقيق الداخلي والخارجي، والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك، بالإضافة إلى مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية. كما تتضمن لجنة إدارة المخاطر وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر تتضمن تحديد أنواع ومستويات المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك ضمن الإطار العام لإدارة المخاطر، بما يدعم الممارسات المصرفية السليمة والمسؤولة.



الامتثال الشرعي

لا يقتصر الامتثال الشرعي في بنك صفوة الإسلامي على كونه متطلبًا تنظيميًا فحسب، بل يُعد عنصرًا أساسيًا في تمكين نموذج أعمال البنك المصرفي الأخلاقي والمستدام. ويرتكز الإطار الشرعي على مبادئ مثل تقاسم المخاطر، والشفافية، والاستثمار الأخلاقي، والتمويل القائم على الأصول، بما يعزز التزام البنك الأوسع بالتمويل المسؤول وخلق القيمة على المدى الطويل.

هيئة الرقابة الشرعية

وتُعد قراراتها ملزمة وتوجه جميع جوانب عمليات البنك، وتتولى الهيئة مراقبة أعمال البنك وأنشطتها من حيث التزامه بالأحكام الشرعية، وإبداء الرأي في صيغ العقود اللازمة لأعمال البنك، والنظر في أي أمور تكلف بها وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة لهذه الغاية. ولمزيد من التفاصيل حول أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، يرجى زيارة [هذا الرابط](#).

ولتفعيل هذا الإشراف، أنشأ بنك صفوة الإسلامي وظائف داخلية متخصصة، تشمل الامتثال الشرعي، والمدمجة ضمن هيكل الحوكمة في البنك. حيث تشرف هيئة الرقابة الشرعية على وظيفة الامتثال الشرعي وتتصل بخطط متقطع مع هيئة الرقابة الشرعية وترفع تقاريرها (ربع سنوية/سنوية) إلى المدير العام ونسخة منها للهيئة: كما يتواصل مجلس الإدارة بشكل فعال ودوري مع هيئة الرقابة الشرعية للحصول على آرائها حول الحالة العامة للامتثال الشرعي داخل البنك.

ويضمن هذا النهج المتكامل ترسيخ مبادئ الشريعة في عمليات اتخاذ القرار وإدارة المخاطر وتطوير المنتجات في البنك. كما يعزز التوافق مع الأبعاد الأربعة للاستدامة – البيئي والاجتماعي والحوكمة والاقتصادي – من خلال تعزيز الاستثمارات الأخلاقية، والشمول المالي، والحوكمة الرشيدة، والمرونة عبر نماذج قائمة على الأصول والاستثمارات وتقاسم المخاطر.

ومن خلال إطار الحوكمة الرشيدة هذا، يحافظ بنك صفوة الإسلامي على نزاهة عملياته المصرفية الإسلامية، ويعزز ثقة أصحاب المصلحة، ويدعم التنمية الاقتصادية المستدامة.

كما يتم تعزيز الامتثال الشرعي من خلال معايير استبعاد محددة تُطبق على أنشطة التمويل والاستثمار، حيث يتجنب البنك القطاعات والممارسات غير المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، بما في ذلك الأنشطة القائمة على الفائدة، والتبغ والأنشطة المرتبطة بانتهاكات حقوق الإنسان أو الإضرار بالبيئة. ويسهم هذا النهج في وضع حدود أخلاقية واضحة لعمليات اتخاذ القرار، ويضمن توافق جميع أنشطة التمويل مع المبادئ التي تعتمدها هيئة الرقابة الشرعية.

ويُشرف على هذا الإطار هيئة الرقابة الشرعية، وهي جهة مستقلة يتم تعيينها من قبل الهيئة العامة للمساهمين وتتألف من ثلاثة أعضاء من العلماء المؤهلين.



التمويل المستدام والشامل

تعكس ركيزة التمويل المستدام والشامل التزام بنك صفوة الإسلامي بتقديم حلول مالية مسؤولة وشاملة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بما يدعم النمو الاقتصادي المستدام. وترتكز هذه الركيزة على تعزيز الشمول المالي، وتحسين الأداء الاقتصادي، وترسيخ الممارسات المسؤولة عبر أنشطة المشتريات والتمويل. ومن خلال منتجاته وخدماته، يتيح البنك الوصول إلى التمويل للأفراد والشركات، مع دعم خلق القيمة على المدى الطويل وتعزيز المرونة الاقتصادية. ويتمشى هذا النهج بشكل متزايد مع التطورات التنظيمية الوطنية، بما في ذلك إرشادات البنك المركزي الأردني بشأن التمويل المستدام وممارسات التمويل الأخضر.

تمويل أنظمة الطاقة الشمسية

للأفراد والشركات

97%

من إجمالي الإنفاق على المشتريات تم توجيهه إلى الموردين المحليين

54%

نمو في محفظة تمويل الشركات الصغيرة

نظام إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية

تم إطلاقه في عام 2025

مواءمة أهداف التنمية المستدامة:



المواضيع الجوهرية:

الشمول المالي

الأداء الاقتصادي

ممارسات المشتريات



الشمول المالي

ويركّز البنك على تقديم منتجات وخدمات مالية شاملة ومبتكرة، وقنوات مصرفية ميسرة وسهلة الاستخدام، مع إطلاق حساب بنكي أساسي يهدف إلى تعزيز الشمول المالي، بالإضافة إلى مبادرات توعية مالية موجهة ومتخصصة تمكّن المتعاملين من اتخاذ قرارات مالية رشيدة واستثمارية ذكية.

ويرتكز هذا النهج على مبادئ الشريعة الإسلامية القائمة على العدالة والشفافية وتكافؤ فرص الوصول إلى التمويل.

تطبيقات الاستدامة

وديعة صكوك الحج

يقدم بنك صفوة الإسلامي وديعة صكوك الحج، وهو منتج متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يهدف إلى دعم الأثر الاجتماعي والتخطيط المالي المسؤول. وقد تم تطوير هذا المنتج بالشراكة مع وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية/ صندوق الحج للادخار والاستثمار، حيث يتيح صندوق الحج للأفراد الادخار بشكل تدريجي لتمكينهم من أداء فريضة الحج، مما يجعل أداء هذه الفريضة أكثر سهولة في مرحلة مبكرة من الحياة.

ولا يقتصر دور هذا المنتج على تسهيل أداء الحج، بل يعزز أيضًا ثقافة الادخار المنضبط والشمول المالي في المجتمع الأردني، بما يعكس التزام البنك بتقديم حلول مالية هادفة ومتوافقة مع القيم المجتمعية.

حلول التمويل المستدام

يقدم بنك صفوة الإسلامي حلول تمويل موجهة تدعم الوصول إلى تقنيات أكثر كفاءة وأقل تكلفة للأفراد والشركات.

وتشمل هذه الحلول تمويل المركبات الكهربائية والهجينة، بما يغطي ما يصل إلى 90% من قيمة المركبة، مما يمكّن المتعاملين من التحول إلى خيارات نقل أكثر كفاءة في استهلاك الوقود. كما يوفر البنك تمويل أنظمة الطاقة الشمسية من خلال منتجات المrabحة، بما يدعم تبني حلول الطاقة المتجددة للاستخدامات السكنية والتجارية.

ومن خلال تسهيل الوصول إلى هذه التقنيات، يساهم البنك في خفض تكاليف الطاقة والوقود على المدى الطويل للمتعاملين، إلى جانب دعم أنماط استهلاك أكثر كفاءة في استخدام الموارد.

توسيع الوصول إلى تمويل الطاقة الشمسية

يوفر بنك صفوة الإسلامي حلول تمويل مستهدفة للطاقة الشمسية من خلال هياكل المrabحة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يمكّن متعاملي التجزئة من تبني حلول الطاقة المتجددة وخفض تكاليف الطاقة على المدى الطويل. ويسهم ذلك في دعم التوافق مع أولويات الاستدامة الوطنية وأولويات التحول في قطاع الطاقة في الأردن، إلى جانب تعزيز إمكانية الوصول المالي إلى التقنيات النظيفة.

وفي عام 2025، مؤّل البنك 13 نظامًا للطاقة الشمسية مستهدفًا بشكل رئيسي الشركات والأفراد. وتسهم هذه الحلول في دعم تبني أنظمة الطاقة المتجددة الموزعة، مما يساهم في تقليل الاعتماد على مصادر الطاقة التقليدية وتعزيز القدرة على تحمل تكاليف الطاقة.

ومن خلال هذه المبادرة، يواصل بنك صفوة الإسلامي دمج الاعتبارات البيئية ضمن أنشطة التمويل الخاصة به، مع دعم المتعاملين في التحول نحو أنماط استهلاك طاقة أكثر كفاءة واستدامة من حيث التكلفة.



الاستدامة البيئية والاجتماعية والحكومة على أرض الواقع

شراكة في مجال التمويل الأخضر

في عام 2025، وقع بنك صفوة الإسلامي اتفاقية تمويل أخضر بقيمة 50 مليون دولار أمريكي مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC)، التابعة لمجموعة البنك الدولي. وتُمكن هذه الشراكة البنك من توسيع محفظة منتجات التمويل الأخضر والمستدام، بما يدعم الشركات والأفراد في الأردن في التحول نحو تقنيات أكثر نظافة وممارسات أكثر كفاءة في استخدام الموارد. وتعكس الاتفاقية الاعتراف الدولي بالالتزام بنك صفوة الإسلامي بالتمويل المسؤول، وتعزز مكانته كمساهم رئيسي في دعم توجهات الاقتصاد الأخضر في الأردن.

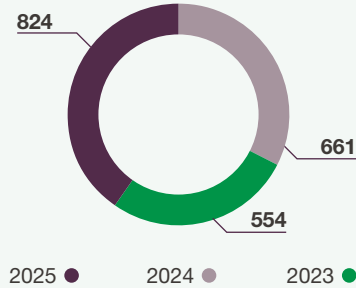
تعزيز الوصول إلى التمويل

يواصل بنك صفوة الإسلامي توسيع نطاق الوصول إلى التمويل من خلال إعطاء الأولوية للشركات الصغيرة، إدراكًا لدورها الحيوي في خلق فرص العمل وتعزيز المرونة الاقتصادية في الأردن. ومن خلال حلول تمويل مخصصة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يدعم البنك الشركات عبر مختلف القطاعات ومراحل التطور، بما يمكنها من زيادة مشاركتها في النظام المالي الرسمي.

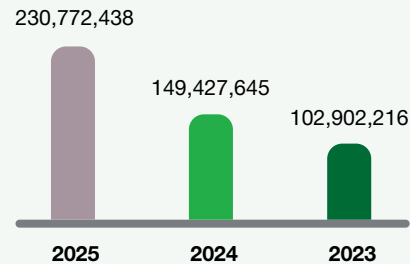
وفي عام 2025، وسّع بنك صفوة الإسلامي بشكل ملحوظ محفظة تمويل الشركات الصغيرة، حيث سجلت نموًا بنسبة 54% لتصل إلى 230.8 مليون دينار أردني عبر 824 متعاملاً نشطًا من الشركات. ويعكس هذا النمو جهودًا مستهدفة لمعالجة فجوات الوصول إلى التمويل التي تُعد من أبرز التحديات أمام تطوير القطاع الخاص، من خلال توجيه التمويل نحو الأنشطة الاقتصادية الإنتاجية.



متعاملي الشركات الصغيرة



حجم محفظة التمويلات للشركات الصغيرة



9

مراكز متخصصة
للشركات الصغيرة
عبر شبكة الفروع



مليون
دينار أردني

230.8

إجمالي محفظة
تمويل الشركات
الصغيرة في نهاية
العام



824

عدد عملاء الشركات
الصغيرة الذين تم
دعمهم بشكل نشط



%54

نمو محفظة
تمويل الشركات
الصغيرة في عام
2025

يركّز نهج بنك صفوة الإسلامي في تمويل الشركات الصغيرة على تمكين النمو المستدام للأعمال من خلال توفير التمويل والدعم الاستشاري. ويتم تعزيز ذلك من خلال شبكة تضم تسعة مراكز متخصصة للشركات الصغيرة عبر فروع البنك، حيث تقدم حلول تمويل متخصصة وإرشادًا متخصصًا لعملاء الأعمال.

ومن خلال تقديم التمويل عبر هياكل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يدعم البنك الشركات التي قد تكون غير مخدمة بشكل كافٍ من قبل النماذج التقليدية، بما يساهم في خلق فرص العمل، وتوسيع القطاع الخاص، وتعزيز المرونة الاقتصادية بشكل عام.



مبادرات التثقيف والشمول المالي

ويحرص بنك صفوة الإسلامي على أن تستند جهوده في الشمول المالي إلى ممارسات مصرفية مسؤولة، من خلال تقديم حلول شفافة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتعزيز الوصول العادل إلى التمويل دون تشجيع الإفراط في المديونية، وترسيخ الاعتبارات الأخلاقية في جميع قرارات التمويل.

ومن خلال نهجه في الشمول المالي، يدعم بنك صفوة الإسلامي توسيع نطاق المشاركة الاقتصادية، ويمكّن الأفراد والشركات، ويسهم في بناء منظومة مالية أكثر شمولاً ومرونة.

يقدم بنك صفوة الإسلامي مبادرات موجهة للتثقيف المالي تهدف إلى تعزيز قدرة الأفراد على إدارة شؤونهم المالية والتفاعل مع النظام المالي الرسمي. وتركّز هذه المبادرات على بناء المهارات الأساسية للتخطيط المالي وإعداد الموازنات، وتعزيز فهم المنتجات والخدمات المصرفية، وتشجيع السلوك المالي المسؤول.

وفي عام 2025، نفّذ البنك جلسات تثقيف مالي موجهة، استفاد منها جميع الحضور المتواجدين، إذ شارك فيها 9 موظفين من البنك. وتعكس هذه الجهود نهجاً مستهدفاً في التثقيف المالي، مع خطط لتوسيع نطاق الوصول تدريجياً بما يتماشى مع أهداف البنك الأوسع في الشمول المالي.

تطبيقات الاستدامة

إطلاق نظام إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية

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

ويتم دمج هذا النظام ضمن عملية الائتمان في البنك، بدءاً من مرحلة تقديم طلب التمويل ومروراً بمرحلة الموافقة وحتى المتابعة. ويتم إجراء العناية الواجبة البيئية والاجتماعية كجزء من تقييمات الائتمان لتحديد المخاطر المحتملة المرتبطة بالأنشطة الممولة وتأثيراتها المحتملة على البنك والمتعاملين والبيئة المحيطة. وبموجب هذا النظام، يتم تصنيف المعاملات إلى ثلاث فئات من المخاطر – مرتفعة ومتوسطة ومنخفضة – استناداً إلى طبيعة وحجم الأنشطة. وتخضع المعاملات ذات المخاطر المرتفعة لتقييمات أكثر تفصيلاً، بما في ذلك، عند الاقتضاء، تقييمات الأثر البيئي والاجتماعي، في حين تخضع المعاملات منخفضة المخاطر لعمليات فحص متناسبة مع مستوى المخاطر.

كما يتضمن النظام قائمة استبعاد تهدف إلى تقييد تمويل الأنشطة ذات الآثار البيئية أو الاجتماعية السلبية الكبيرة، وذلك بما يتماشى مع الأنظمة المعمول بها والمعايير الدولية، بما في ذلك معايير الأداء الصادرة عن مؤسسة التمويل الدولية.

وتُدرج المتطلبات البيئية والاجتماعية ضمن اتفاقيات التمويل، حيث يُتوقع من المتعاملين تنفيذ التدابير اللازمة للتخفيف من المخاطر. ويتم دعم الالتزام من خلال المراقبة الدورية والمتابعة المستمرة، بما يمكن البنك من تتبع الأداء ومعالجة أي فجوات يتم تحديدها. كما يتماشى نظام إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية مع التوجهات التنظيمية الناشئة لدى البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية في القطاع المالي.

يتماشى الإطار العام للاستدامة البيئية والاجتماعية ومخاطر المناخ مع معايير الاداء 8 لمؤسسة التمويل الدولية كما هو موضح ادناه: (IFC):

1. تقييم وإدارة المخاطر والآثار البيئية والاجتماعية.
2. ظروف العمل.
3. كفاءة الموارد ومنع التلوث.
4. صحة وسلامة وأمن المجتمع.
5. استملاك الأراضي وإعادة التوطين القسري.
6. حفظ التنوع البيولوجي والإدارة المستدامة للموارد الطبيعية الحية.
7. الشعوب الأصلية.
8. التراث الثقافي.



الأداء الاقتصادي

في عام 2025، حقق بنك صفوة الإسلامي أداءً ماليًا متماسكًا، في ظل بيئة اقتصادية كلية ديناميكية، حيث نما الاقتصاد الأردني بنحو 3% رغم الضغوط المستمرة المرتبطة بالعوامل الإقليمية والتجارية. ويعكس هذا الأداء قدرة البنك على توجيه التمويل نحو القطاعات الإنتاجية، بما يدعم الاستقرار الاقتصادي مع الحفاظ على إدارة منضبطة للمخاطر بما يتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ويرتكز نهج بنك صفوة الإسلامي في الأداء الاقتصادي على خلق قيمة مستدامة مرتبطة بالنشاط الاقتصادي الحقيقي، فعلى خلاف النماذج التقليدية القائمة على الفائدة، يعتمد التمويل في البنك على أصول حقيقية ويرتبط مباشرة بأصول ملموسة أو أغراض إنتاجية، بما يضمن توجيه التدفقات المالية لدعم أولويات التنمية في الأردن مع الحفاظ على الاستقرار المالي على المدى الطويل.

الأداء الاقتصادي (#)	2023	2024	2025
تكاليف التشغيل	28,852,225	47,736,071	44,112,223
أجور ومزايا الموظفين	16,955,550	19,472,549	23,459,485
المساهمات الحكومية	11,415,279	13,310,190	18,392,337
الاستثمار في المجتمع	898,078	224,045	1,527,748
القيمة الاقتصادية المحتجزة	17,510,246	20,224,911	26,714,214
القيمة الاقتصادية الموزعة	58,121,132	80,742,855	87,491,793



100%

تمويل قائم على الأصول ومرتبطة بالنشاط الاقتصادي الحقيقي



مليار
دينار أردني
2.9

تم توجيهها إلى أنشطة التمويل عبر الاقتصاد الإنتاجي في الأردن خلال عام 2025



التمويل الإسلامي كمحرك للقيمة الاقتصادية

تم تصميم نموذج التمويل في بنك صفوة الإسلامي بطبيعته لدعم النشاط الاقتصادي الحقيقي، حيث يتم هيكلة جميع عمليات التمويل حول أصول ملموسة واستخدمات إنتاجية، بما يضمن توجيه رأس المال نحو قطاعات تولد قيمة اقتصادية قابلة للقياس.

وتتحقق العوائد من خلال المشاركة في المعاملات والأصول الأساسية، بما يعزز الارتباط بين الأداء المالي والأثر الاقتصادي، ويحد في الوقت ذاته من التعرض للأنشطة المضاربة.

وفي عام 2025، بلغت محفظة التمويل في بنك صفوة الإسلامي البالغة 2.9 مليار دينار أردني متوافقة بالكامل مع هذا النموذج، حيث دعمت قطاعات رئيسية تشمل البنية التحتية، والتجارة، والصناعة، والعقارات، والزراعة. ويعزز هذا الهيكل نهجًا منضبطًا في إدارة المخاطر، ويسهم في تعزيز المرونة الاقتصادية، وتنويع الاقتصاد، وخلق القيمة على المدى الطويل.

كيف تعمل هياكل الحسابات و التمويل الأساسية في بنك صفوة الإسلامي

الهيكل	نظرة عامة على الهيكل	التطبيقات النموذجية
المربحة	يقوم البنك بشراء الأصل وبيعه للمتعامل بهامش ربح معلن.	تمويل التجارة · السلع · الاسهم
الإجارة	يقوم البنك بشراء الأصل وتأجيره للمتعامل.	العقارات · المعدات - المركبات
المساومة	بيع السلعة للمتعامل بعد شرائها من البائع دون الافصاح للمتعامل عن الربح	السلع · عقارات
المضاربة	شركة في الربح بمال من جانب (صاحب المال) وعمل من جانب آخر (المضارب)	حسابات الاستثمار

قائمة الاستبعاد الشرعي في بنك صفوة الإسلامي

يعتمد بنك صفوة الإسلامي إطار استبعاد قائم على أحكام الشريعة الإسلامية، مطبق منذ تأسيس البنك في العام 2010، والذي يحظر تمويل ما يلي:

- التبغ والمنتجات المرتبطة به
- الجهات التي تحقق أرباحها بشكل رئيسي من الفائدة
- المشاريع التي تنتهك معايير حقوق الإنسان المعترف بها دوليًا
- الأنشطة التي تسهم في الإضرار بالبيئة أو التسبب في التلوث

تمويل متوافق مع رؤية التحديث الاقتصادي في الأردن

تتوافق استراتيجية التمويل في بنك صفوة الإسلامي بشكل وثيق مع رؤية التحديث الاقتصادي في الأردن، التي تهدف إلى تسريع النمو، وخلق فرص العمل، وتعزيز القطاعات الإنتاجية. ويقوم البنك بتوجيه التمويل نحو القطاعات الحيوية للتنمية الوطنية، بما يربط توظيف التمويل بالنتائج الاقتصادية وأهداف الاستدامة الأوسع.

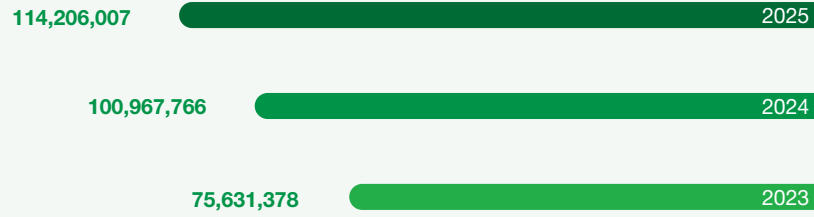
القطاع	أهميته بالنسبة للأردن	أهميته من منظور الاستدامة
الحكومة والبنية التحتية العامة	يدعم أولويات التنمية الوطنية، بما في ذلك النقل والمرافق والخدمات العامة	يمكن تحقيق المرونة الاقتصادية على المدى الطويل وتعزيز الوصول العادل إلى الخدمات
التجارة والأنشطة التجارية	يدعم استمرارية الأعمال وإمكانية وصول الشركات الأردنية إلى الأسواق في ظل بيئة إقليمية محدودة	يحافظ على فرص العمل واستقرار سلاسل الإمداد عبر القطاع الخاص
الصناعة والتصنيع	يسهم في تحقيق هدف الأردن بأن يصبح مركزًا صناعيًا إقليميًا، ويدعم القدرات الإنتاجية المحلية	يسهم في تقليل الاعتماد على الواردات ويدعم خلق فرص العمل محليًا وتنويع الاقتصاد
العقارات	يسهم في تلبية الطلب على الإسكان في ظل استمرار نمو السكان بوتيرة تفوق المعروض السكني	يدعم التنمية الحضرية الميسرة ويعزز الاستقرار الاجتماعي على نطاق أوسع
الزراعة	يعزز الأمن الغذائي ويدعم سبل العيش في المناطق الريفية في واحدة من أكثر الاقتصادات شحًا في الموارد المائية في العالم	يرتبط بشكل مباشر بأجندة الأمن الغذائي في الأردن وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة



المساهمة الاقتصادية وخلق القيمة

ينعكس الأداء المالي لبنك صفوة الإسلامي في تحقيق قيمة اقتصادية ملموسة لأصحاب المصلحة. وفي عام 2025:

الإيرادات (دينار أردني)



38%
نسبة الزيادة

في المساهمات الحكومية

21%
نسبة الزيادة

في إجمالي الموجودات،
لتتجاوز 4.2 مليار دينار أردني

26.7
مليون دينار أردني

صافي الربح بعد الضريبة





ممارسات المشتريات

يدرك بنك صفوة الإسلامي أن المشتريات تمثل محركًا رئيسيًا لممارسات الأعمال المسؤولة والأثر الاقتصادي المحلي. وقد اعتمد البنك سياسة مخصصة للمشتريات المستدامة لضمان توافق ممارسات المشتريات وإدارة الموردين مع المعايير الأخلاقية وأحكام الشريعة الإسلامية واعتبارات البيئة والمجتمع والحكومة.

وتسترشد قرارات المشتريات بإطار رسمي يدمج معايير البيئة والمجتمع والحكومة، بما يضمن اختيار الموردين ليس فقط بناءً على الجودة والتكلفة والكفاءة الفنية، بل أيضًا على مدى التزامهم بالمعايير الأخلاقية والبيئية والاجتماعية. ويسهم هذا النهج في تعزيز ممارسات سلاسل الإمداد المسؤولة ودعم خلق القيمة على المدى الطويل.

ويتوقع بنك صفوة الإسلامي من مورديه العمل وفق معايير سلوك محددة، بما في ذلك الالتزام بممارسات العمل الأخلاقية مثل الأجور العادلة وظروف العمل الآمنة، والامتثال للأنظمة البيئية والاجتماعية المعمول بها، والتوافق مع سياسة المشتريات الخاصة بالبنك ومبادئ مكافحة الفساد. ويتم توضيح هذه المتطلبات منذ بداية العلاقة مع المورد، وتعزيزها من خلال الاتفاقيات التعاقدية والمتابعة المستمرة.

ويولي بنك صفوة الإسلامي أهمية كبيرة للتوريد المحلي ضمن التزامه بدعم الاقتصاد الأردني وتعزيز سلاسل الإمداد المحلية، حيث يسهم إعطاء الأولوية للموردين المحليين في خلق فرص العمل، وتنشيط الدورة الاقتصادية، وتطوير الأعمال المحلية.



تطبيقات الاستدامة

تعزيز معايير الموردين

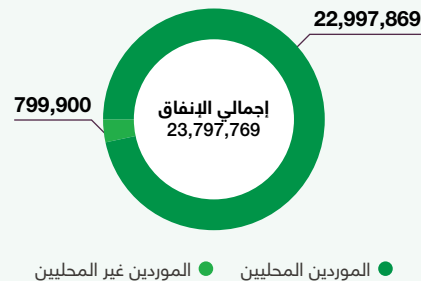
تماشيًا مع التزامات الاستدامة، يواصل بنك صفوة الإسلامي تطوير ممارسات المشتريات من خلال دمج اعتبارات البيئة والمجتمع والحكومة بشكل أكثر منهجية عبر سلسلة الإمداد. ويشمل ذلك إدماج المعايير البيئية والاجتماعية ضمن عمليات المشتريات، وتعزيز المعايير الأخلاقية، وتشجيع الموردين على تبني ممارسات مسؤولة.

كما يشجع البنك الموردين على اعتماد ممارسات توظيف شاملة وعادلة والحفاظ على معايير حوكمة عالية، بما يدعم تطوير منظومة سلسلة إمداد أكثر مسؤولية ومرونة.

97%

من الإنفاق على المشتريات تم توجيهه إلى الموردين المحليين

الإنفاق على المشتريات حسب المورد



ممارسات المشتريات	2025	2024	2023
إجمالي عدد الموردين (#)	507	495	463
إجمالي عدد الموردين المحليين (#)	467	456	432
نسبة الموردين المحليين (%)	92	92	93
إجمالي الإنفاق على المشتريات (دينار أردني)	23,797,769	17,478,475.6	16,808,672
الإنفاق على المشتريات من الموردين المحليين (دينار أردني)	22,997,869	17,007,727.8	16,228,088
نسبة الإنفاق على المشتريات من الموردين المحليين (%)	97	97	97



المجتمع والأفراد

تعكس ركيزة المجتمع والأفراد التزام بنك صفوة الإسلامي بإحداث أثر اجتماعي إيجابي من خلال إعطاء الأولوية للأفراد والمتعاملين والمجتمعات. وتركّز هذه الركيزة على تحسين تجربة المتعاملين وحماية البيانات، وتعزيز الحلول الرقمية، ودعم مبادرات تنمية مجتمعية شاملة. وعلى الصعيد الداخلي، يعزز البنك بيئة عمل داعمة وأمنة من خلال ممارسات عمل قوية، وتطوير الموظفين، وتطبيق معايير الصحة والسلامة المهنية. ومن خلال هذه الجهود، يعزز بنك صفوة الإسلامي الثقة والشمولية ويخلق قيمة اجتماعية طويلة الأمد عبر عملياته ومجموعات أصحاب المصلحة.

عدم تسجيل

أي اختراقات للبيانات أو فقدان لبيانات المتعاملين

34%

نسبة تمثيل الإناث في القوى العاملة

إطلاق

أول فرع خدمة ذاتية بالكامل لبنك صفوة الإسلامي

73%

نسبة الزيادة في ساعات التدريب للموظفين

مواءمة أهداف التنمية المستدامة:



المواضيع الجوهرية:

- خدمة المتعاملين ورضاهم
- خصوصية المتعاملين
- التسويق والتواصل
- المنتجات الرقمية وتحول الخدمات
- إدارة العمل والتوظيف
- الصحة والسلامة المهنية
- دعم وتنمية المجتمع



خدمة المتعاملين ورضاهم

وفي عام 2025، واصل البنك تعزيز عمليات إدارة الشكاوى من خلال تحسين سرعة الاستجابة، وتعزيز التنسيق بين الإدارات، وضمان معالجة ملاحظات المتعاملين في الوقت المناسب. وانخفضت شكاوى المتعاملين بنسبة 27.5% خلال الفترة بين عامي 2023 و2025، في حين بلغت نسبة معالجة الشكاوى 100%، كما بلغ متوسط وقت معالجة الشكاوى 4 يوم عمل، مما يعكس فعالية عمليات إدارة الشكاوى وكفاءة تقديم الخدمات.

يولي بنك صفوة الإسلامي اهتمامًا كبيرًا بتقديم تجربة عملاء سلسة وسريعة الاستجابة، إدراكًا لأهمية جودة الخدمة في بناء علاقات طويلة الأمد مع المتعاملين. ويواصل البنك تطوير قنوات التواصل وعمليات تقديم الخدمات وآليات تلقي الملاحظات، بما يضمن تلبية احتياجات المتعاملين بكفاءة واستمرارية.

ويتم دعم تفاعل المتعاملين من خلال قنوات متعددة تشمل الفروع ومراكز الاتصال والمنصات الرقمية ووسائل التواصل الاجتماعي، بما يتيح تواصلًا سهلًا وفي الوقت المناسب. ويتم مراجعة الملاحظات الواردة عبر هذه القنوات بشكل منهجي لاستخلاص فرص التحسين وتطوير مستوى الخدمة وتعزيز رضا المتعاملين بشكل عام.

علاقات المتعاملين	2025	2024	2023
عدد شكاوى المتعاملين المستلمة (#)	472	411	651
عدد شكاوى المتعاملين التي تمت معالجتها (#)	472	411	651
نسبة المعالجة (%)	100	100	100
متوسط مدة المعالجة (بالأيام)	4	4.2	4.5



انخفضت شكاوى المتعاملين بنسبة 27.5% خلال الفترة بين عامي 2023 و2025، في حين بلغت نسبة معالجة الشكاوى 100%، كما بلغ متوسط وقت معالجة الشكاوى 4.2 يوم عمل

1 خصوصية المتعاملين

يلتزم بنك صفوة الإسلامي بالحفاظ على أعلى معايير خصوصية البيانات وأمن المعلومات وحوكمة البيانات، إدراكًا بأن الثقة تمثل أساس العلاقات المصرفية. ويتبنى البنك نهجًا شاملاً لا يقتصر على حماية بيانات المتعاملين فحسب، بل يضمن أيضًا إدارتها بشكل مسؤول عبر كامل دورة حياتها.

ويسترشد هذا النهج بسياسة إدارة البيانات في البنك، والتي تضع إطارًا منظمًا لعمليات جمع البيانات وتخزينها وتحليلها وإعداد التقارير عنها. وتدعم هذه السياسة التعامل الآمن مع بيانات المتعاملين والبيانات التشغيلية، مع تمكين استخدامها بشكل فعال في اتخاذ القرارات ومتابعة الأداء وإعداد تقارير الاستدامة.

وينطبق هذا الإطار على جميع الموظفين والمتعاقدين والأطراف الثالثة، مع وجود ضوابط وصول واضحة وآليات مساءلة وإجراءات محددة للتعامل مع البيانات. كما يعزز ثقافة المسؤولية في إدارة البيانات، بما يضمن التعامل مع المعلومات بطريقة تدعم الشفافية والدقة وخلق القيمة على المدى الطويل.

نهج متكامل لحوكمة البيانات

يدير بنك صفوة الإسلامي البيانات من خلال نموذج منسق ومتعدد الوظائف يضم إدارات رئيسية تشمل تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر والإدارة المالية ووحدات الأعمال، بما يضمن حوكمة البيانات بشكل منسق على مستوى البنك. ويتم جمع البيانات والتحقق منها بشكل منهجي لدعم الأهداف التشغيلية والاستراتيجية، مع تطبيق ممارسات تخزين آمنة عبر بنية تحتية مرنة وفعالة. كما يوظف البنك أدوات تحليل متقدمة لتحويل البيانات إلى رؤى قابلة للتنفيذ تدعم اتخاذ القرار وتعزز متابعة الأداء وتدعم التخطيط طويل

الأجل. وفي الوقت ذاته، تتم مراقبة البيانات والإفصاح عنها بشكل مستمر من خلال عمليات معتمدة، بما يمكّن البنك من تتبع التقدم وتحديد الاتجاهات ودفع التحسين المستمر.

وبالتوازي مع ذلك، يدمج البنك البيانات المتعلقة بالاستدامة ضمن إطار الحوكمة الخاص به، بما يشمل الأبعاد البيئية والاجتماعية والاقتصادية، الأمر الذي يتيح فهمًا أكثر شمولًا لأثر البنك ويدعم اتخاذ قرارات أكثر وعيًا ومسؤولية واستشرافًا للمستقبل عبر عملياته.

الأمن السيبراني وإدارة المخاطر

يعتمد بنك صفوة الإسلامي إطارًا متعدد للأمن السيبراني يجمع بين آليات الوقاية والكشف والاستجابة لحماية بنيته التحتية الرقمية وبيانات المتعاملين. وتشمل الضوابط الرئيسية إدارة الوصول القائمة على الأدوار، والمصادقة متعددة العوامل، وأنظمة حماية الأجهزة والشبكات، وتشفير البيانات، والمراقبة المركزية من خلال أدوات إدارة معلومات وأحداث الأمن.

ويتوافق إطار أمن المعلومات في البنك مع معايير ISO 27001، مع خطط للحصول على الشهادة مستقبلاً. وتشمل إجراءات حماية البيانات الموظفين والمتعاملين والموردين من الأطراف الثالثة، مدعومة بضوابط وصول صارمة وبروتوكولات تشفير وبرامج توعية وتدريب مستمرة للموظفين.

ولضمان الفعالية، يجري البنك عمليات تدقيق داخلي وخارجي للأمن السيبراني، حيث يتم تنفيذ التدقيق الخارجي سنويًا ودوريًا، بينما يتم تنفيذ التدقيق الداخلي وفقًا لخطة التدقيق السنوية، بما يوفر إشرافًا مستمرًا على ضوابط حماية البيانات والأمن السيبراني.

وينعكس هذا النهج المنهجي في الأداء القوي للبنك، حيث لم يتم تسجيل أي حالات اختراق للبيانات أو فقدان لبيانات المتعاملين أو حوادث مرتبطة بالأمن السيبراني خلال العام.

عدم تسجيل

أي اختراق للبيانات على مدار ثلاث سنوات متتالية

لم يتأثر

أي متعامل متعاملًا بأي اختراق أمني للبيانات على مدار ثلاث سنوات متتالية أو فقدان لبيانات المتعاملين، أو هجمات سيبرانية فعلية، أو أي حالات تسرب أو سرقة أو فقدان لبيانات المتعاملين، وذلك على مدار ثلاث سنوات متتالية.

¹ تشمل جميع البيانات والإفصاحات المتعلقة بالخصوصية وتقنية المعلومات المعروضة كلاً من بنك صفوة الإسلامي وشركته التابعة، مسك للوساطة المالية.



التسويق والتواصل

يحرص بنك صفوة الإسلامي على أن تُنفذ جميع أنشطة التسويق والتواصل بشكل مسؤول وشفاف وبما يتوافق بشكل كامل مع المتطلبات التنظيمية. ويلتزم البنك بتقديم معلومات واضحة ودقيقة ومتاحة بسهولة حول منتجاته وخدماته، بما يمكن المتعاملين من اتخاذ قرارات مالية مستنيرة.

وتتوافق ممارسات التسويق مع الأنظمة المعمول بها ومدونات السلوك الطوعية، بما يشمل الإعلانات والإفصاح عن المنتجات ووسمها والأنشطة الترويجية. ويعكس هذا النهج التزام البنك بالعدالة والشفافية والتواصل الأخلاقي بما يتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية.

التوعية والتواصل مع المتعاملين

إلى جانب الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، يبنى بنك صفوة الإسلامي نهجًا استباقيًا في التفاعل مع المتعاملين، يركز على تعزيز الوعي المالي وتوسيع الوصول إلى الخدمات المصرفية. وفي عام 2025، نفذ البنك مبادرات تواصل موجهة تهدف إلى تحسين تفاعل المتعاملين وتشجيع استخدام خدماته.

وشملت المبادرات الرئيسية **يوم صفوة المفتوح**، الذي استقطب أكثر من **10,000 متعامل**، وأتاح فرصًا للتفاعل المباشر وعزز الوعي بمنتجات وخدمات البنك. كما نظم البنك **فعاليات إفطار خلال شهر رمضان لمعاملتي الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة**، مما أسهم في تعزيز العلاقات مع شرائح المتعاملين الرئيسية ودعم التفاعل مع الأعمال.

وقد دُعمت هذه الجهود عبر مجموعة من قنوات التواصل مع المتعاملين، بما في ذلك مراكز الاتصال والمنصات الرقمية والتفاعل عبر الفروع. وبالتوازي مع ذلك، أنشأ البنك وظيفة متخصصة لتجربة المتعاملين،

وربط ملاحظات المتعاملين واستفساراتهم بتقييم أداء الموظفين والفروع، بما يعزز المساءلة ويدعم التحسين المستمر للخدمات.

كما أطلق البنك حملات موجهة للعملاء وبرامج تحفيزية لتشجيع التفاعل مع خدماته.

المنتجات الرقمية وتحول الخدمات

يواصل بنك صفوة الإسلامي تعزيز مسيرته في التحول الرقمي من خلال توظيف التكنولوجيا لتحسين تقديم الخدمات ورفع الكفاءة التشغيلية والارتقاء بتجربة المتعاملين. وتركز استراتيجية التحول الرقمي في البنك على تحديث البنية التحتية، وتوسيع القنوات الرقمية، ودمج التقنيات المتقدمة مثل الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات.

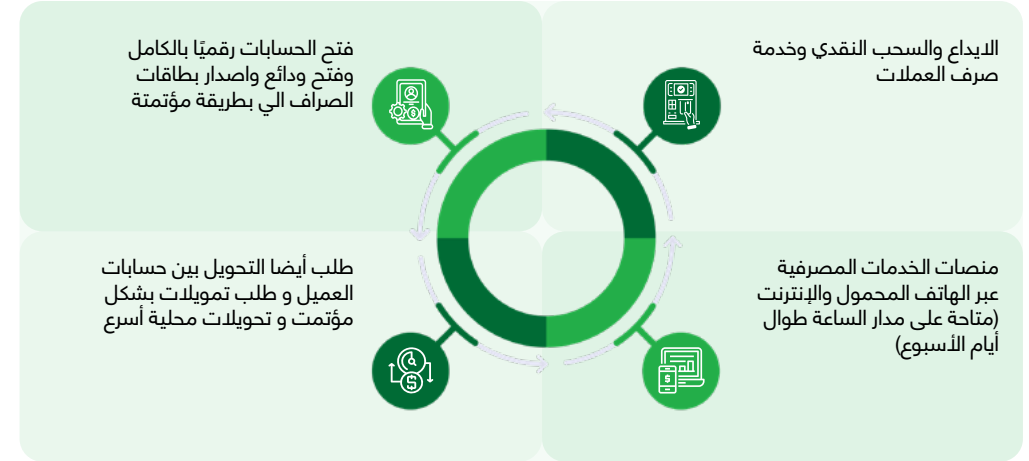
ويدعم هذا التحول تقديم تجارب مصرفية سلسلة وسهلة الاستخدام، إلى جانب تمكين تقديم خدمات أسرع وأكثر كفاءة عبر جميع نقاط تواصل المتعاملين.

لم يسجل

أي مخالفات في سجل امتثال بنك صفوة التسويقي خلال الفترة الممتدة من 2023 إلى 2025، حيث حافظ البنك على سجل نظيف في جميع الفئات، بما في ذلك الغرامات والعقوبات والتحذيرات وانتهاكات المدونات الطوعية.



وفي عام 2025، قام البنك بتنفيذ مجموعة من الأدوات والأنظمة الرقمية، بما في ذلك:



البنية التحتية التكنولوجية والابتكار

في عام 2025، واصل بنك صفوة الإسلامي تطوير بنيته التحتية الرقمية بهدف تحسين الكفاءة التشغيلية، وتعزيز مرونة الأنظمة، وضمان موثوقية الخدمات. وقد أسهمت التحديثات الرئيسية، بما في ذلك التحول إلى بيئات افتراضية وتطبيق أدوات أمنية مدعومة بالذكاء الاصطناعي، في تحسين أداء الأنظمة وتعزيز قدرات الأمن السيبراني.

كما قام البنك بتطبيق حلول شبكية متقدمة عبر الفروع ونقاط الخدمة، مما أدى إلى تحسين مستوى الاتصال وتمكين تقديم خدمات أسرع وأكثر موثوقية للعملاء. وساهمت الحلول القائمة على الحوسبة السحابية وتحديث أنظمة التخزين والنسخ الاحتياطي في تعزيز إدارة البيانات واستمرارية الأعمال وقابلية توسع الأنظمة.



تطبيقات الاستدامة

مشروع فرع الخدمة الذاتية

يمثل مشروع فرع الخدمة الذاتية محطة بارزة في مسيرة التحول لبنك صفوة الإسلامي، حيث شهد إطلاق أول فرع مصرفي إسلامي رقمي بالكامل. وقد تم تصميم هذا الفرع لتقديم تجربة مصرفية حديثة وسلسة، من خلال دمج حلول رقمية متقدمة تتيح عمليات الاشتراك وتقديم خدمات دون الاعتماد على المعاملات الورقية، مما يقلل من وقت المعالجة ويعزز الكفاءة التشغيلية.

ومن خلال نشر أجهزة الخدمة الذاتية الذكية، يمكن للعملاء تنفيذ معاملاتهم بشكل فوري ومستقل، بما في ذلك فتح الحسابات، والخدمات النقدية، وعمليات صرف العملات الأجنبية. ويسهم هذا التحول نحو الخدمات المؤتمتة والقائمة على المستخدم في تعزيز استقلالية المتعاملين، وتقليل الاعتماد على النماذج التقليدية لتقديم الخدمات، وتعزيز تجربة المتعاملين وتحسين مستوى الراحة بشكل عام.





إدارة العمل والتوظيف

معدل دوران الموظفين	2023	2024	2025
عدد الموظفين الجدد المعيّنين (#)	137	138	120
إناث (#)	43	39	34
ذكور (#)	94	99	86
عدد الموظفين الذين غادروا الشركة (#)	88	71	64
إناث (#)	24	22	17
ذكور (#)	64	49	47
معدل دوران الموظفين (%)	11.8	8.8	7.4

كما يدعم بنك صفوة الإسلامي تطوير الكفاءات في المراحل المبكرة من المسار المهني من خلال إتاحة الفرص للموظفين دون سن 30 عامًا لبناء مهاراتهم واكتساب الخبرة العملية، مما يساهم في تعزيز قاعدة المواهب لدى البنك ودعم استدامة القوى العاملة على المدى الطويل، ويعكس ذلك حرص البنك على الاستفادة من الخبرات المصرفية ونقلها إلى الفئات العمرية الأصغر.

28%

من إجمالي قوى عمل بنك صفوة الإسلامي يمثلهم الموظفون الذين تقل أعمارهم عن 30 عامًا.

يطبق بنك صفوة الإسلامي ممارسات أجور منظمة تهدف إلى ضمان الاتساق والعدالة عبر مختلف الوظائف والمستويات الوظيفية. وتشير تحليلات الأجور إلى وجود توازن نسبي في مستويات التعويضات بين الموظفين والموظفات ضمن الوظائف والمستويات المماثلة. أما الفروقات الظاهرة في متوسط الأجور بين الذكور والإناث فتعود بشكل رئيسي إلى اختلاف التوزيع الوظيفي والتمثيل العددي لكل فئة، حيث يشغل الذكور نسبة أكبر من المناصب القيادية والإدارية العليا مقارنة بالإناث. ويواصل البنك تعزيز فرص التطور الوظيفي وتمكين الكفاءات من كلا الجنسين بما يساهم في تحقيق تمثيل أكثر توازنًا عبر مختلف المستويات الوظيفية، وتعزيز مبادئ العدالة والمساواة في الأجور والتعويضات.

صفر

حالات تحرش أو تمييز للسنة الثالثة على التوالي.

في عام 2023 و 8.8% في عام 2024، مما يعكس تحسّن معدلات الاحتفاظ بالموظفين واستقرار القوى العاملة. وقد تم دعم هذا التحسن من خلال عمليات توظيف منظمة، ومبادرات تعزيز مشاركة الموظفين، والاستثمار المستمر في التطوير المهني.

99.9%

من الموظفين هم من الجنسية الأردنية، مما يعكس حفاظ بنك صفوة الإسلامي على قوة عاملة أردنية بالكامل تقريبًا خلال السنوات الثلاث الماضية.

وفي عام 2025، بلغ عدد الموظفين الذين غادروا البنك 64 موظفًا مقارنة بـ 71 موظفًا في عام 2024. وظل معدل الدوران متركزًا بشكل رئيسي ضمن فئات القوى العاملة الأساسية، حيث بلغ عدد المغادرين 45 موظفًا ضمن الفئة العمرية 30-50 عامًا و46 موظفًا على مستوى الوظائف الأساسية، مما يعكس حركة طبيعية للقوى العاملة ضمن الأدوار التشغيلية، في حين ظل معدل الدوران في المناصب العليا محدودًا.

التنوع والشمول

يولي بنك صفوة الإسلامي اهتمامًا بالتنوع وتمكين المرأة، من خلال دعم مشاركة النساء عبر مختلف مستويات القوى العاملة.

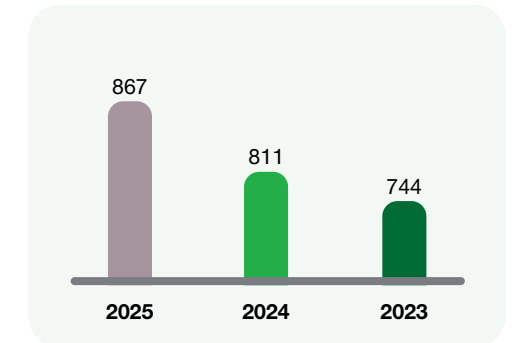
34%

من إجمالي القوى العاملة في بنك صفوة الإسلامي تمثلها النساء.

يؤمن بنك صفوة الإسلامي بأن الركيزة الأساسية لنجاحه هي موارده البشرية. ويلتزم البنك بتوفير بيئة عمل متنوعة وشاملة وداعمة تمكّن الموظفين من المساهمة والنمو والتميّز. ويرتكز هذا النهج على مبدأ تكافؤ الفرص والاحترام والعدالة، بما يضمن بيئة عمل تمكّن جميع الموظفين من تحقيق إمكاناتهم.

وبعكس نمو القوى العاملة في البنك خلال عام 2025 استمرار التركيز على بناء قاعدة كفاءات مستقرة وقادرة ومرتبطة بالسوق المحلي، حيث بلغ إجمالي عدد الموظفين 867 موظفًا مقارنة بـ 811 موظفًا في عام 2024، مدفوعًا بالتوسع في الوظائف الأساسية للأعمال. وقد تم دعم هذا النمو من خلال جهود توظيف منظمة وتعزيز التفاعل مع سوق العمل الأردني.

إجمالي عدد الموظفين بدوام كامل



وفي الوقت ذاته، عزّز البنك استقرار القوى العاملة، حيث انخفض معدل دوران الموظفين إلى 7.4% في عام 2025، مواصلاً اتجاهه التنازلي من 11.8%



تطبيقات الاستدامة

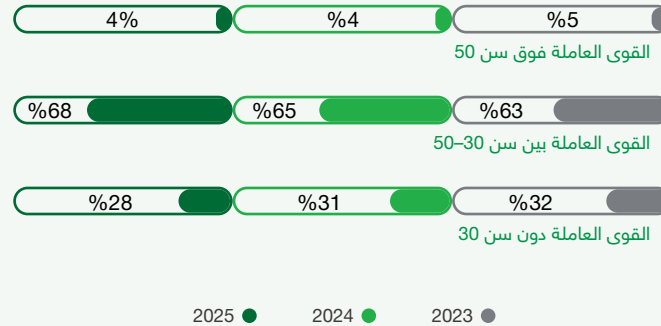
safwa future stars

يواصل بنك صفوة الإسلامي الاستثمار في الجيل القادم من الكفاءات المصرفية من خلال برنامج safwa future stars. ويوفّر هذا البرنامج لطلبة الجامعات في الأردن فرصاً للتدريب العملي داخل البنك، بما يساهم في سد الفجوة بين التعليم الأكاديمي والتجربة العملية. وقد أسهم البرنامج في تحقيق زيادة بنسبة 36% في عدد طلبات التقديم، كما أتاح البرنامج انضمام عدد من المتدربين للعمل في البنك كموظفين بدوام كامل.

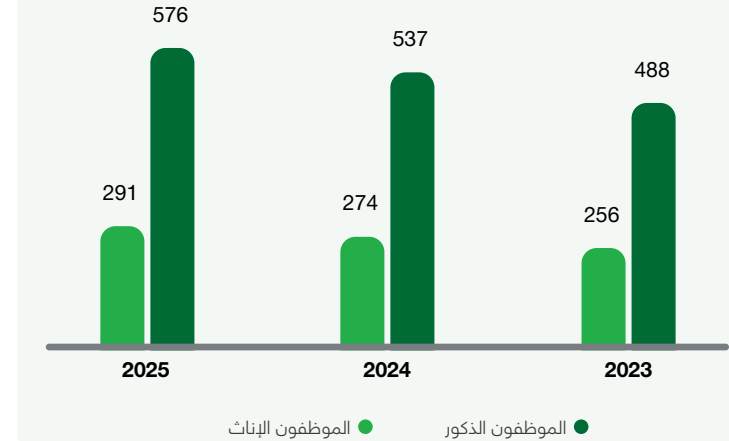
ومن خلال التدريب المنظم والتعرّض العملي لمختلف إدارات البنك، يدعم البرنامج تطوير المواهب الشابة ويساهم في بناء قاعدة من الكفاءات المؤهلة لمستقبل القطاع المصرفي.



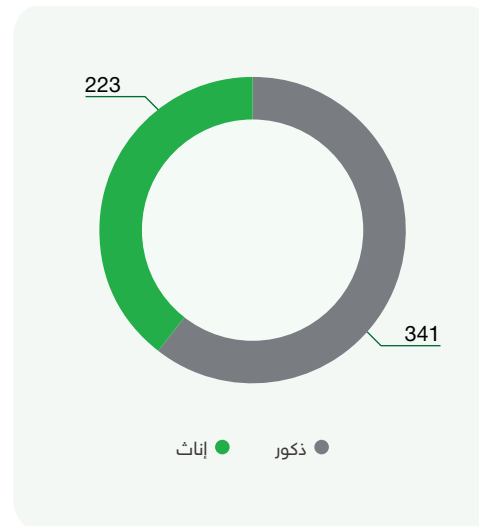
القوى العاملة حسب الفئة العمرية



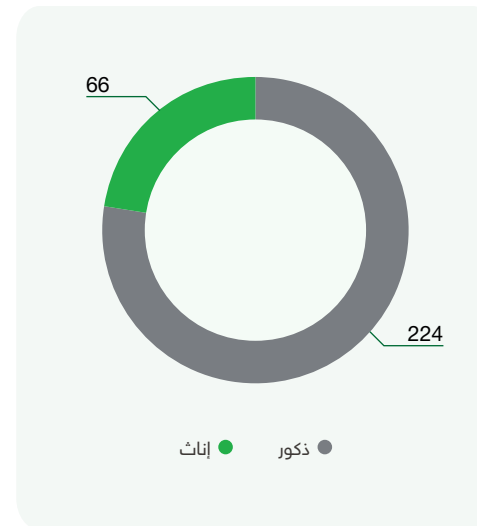
التوظيف حسب الجنس



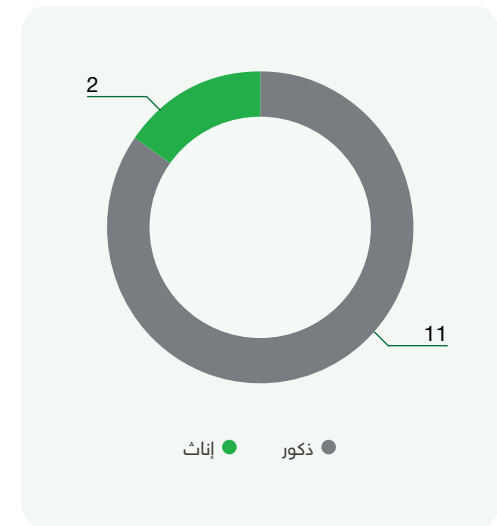
الموظفون



الإدارة الوسطى



الإدارة العليا





إجازة الأمومة/الأبوة

يوفر بنك صفوة الإسلامي إجازة الأمومة/الأبوة للموظفين المؤهلين وفقاً لقانون العمل الأردني، بما يضمن حصولهم على هذه المزايا على مستوى البنك. وتدعم هذه الممارسات الموظفين في تحقيق التوازن بين مسؤولياتهم المهنية والأسرية مع الحفاظ على استمرارية العمل.

وفي عام 2025، استفاد ما مجموعه 92 موظفًا من إجازة الأمومة/الأبوة، مما يعكس استقرار مستوى الاستفادة مقارنةً بالسنوات السابقة. كما استمرت معدلات العودة إلى العمل مرتفعة، حيث عاد 90 موظفًا إلى وظائفهم بعد انتهاء الإجازة. بالإضافة إلى ذلك، استمر جميع الموظفين العائدين في العمل لدى البنك بعد مرور 12 شهرًا على عودتهم، مما يعكس ارتفاع معدلات الاحتفاظ بالموظفين ونجاح إعادة دمجهم في بيئة العمل، هذا ويعكس التزام البنك في رعايته الموظف واسرته وتوفير الدعم اللازم لأفراد الأسرة مما سيكون له الأثر الإيجابي على أسرة الموظف وعلى المجتمع ككل.

2025	2024	2023	إجازة الأمومة/الأبوة
92	85	77	عدد الموظفين الذين استفادوا من إجازة الأمومة/الأبوة (#)
37	37	29	عدد الموظفين (#)
55	48	48	عدد الموظفين الذكور (#)
90	84	74	نسبة العودة إلى العمل (%)

التدريب والتطوير

يواصل بنك صفوة الإسلامي الاستثمار في تطوير رأس ماله البشري من خلال توسيع فرص التدريب والتطوير المهني عبر جميع مستويات المؤسسة. ويركز نهج البنك على تعزيز القدرات الفنية والمهنية والقيادية للموظفين من خلال برامج تدريبية منظمة، وشهادات مهنية، والتعاون مع مؤسسات تدريب معترف بها.

وخلال عام 2025، زاد البنك بشكل ملحوظ استثماراته في تطوير الموظفين، بما يعكس تركيزًا أكبر على بناء القدرات الداخلية ودعم النمو المؤسسي على المدى الطويل. وارتفع متوسط ساعات التدريب لكل موظف إلى 30 ساعة في عام 2025 مقارنة بـ 18.4 ساعة في عام 2024، مسجلًا زيادة كبيرة تعكس تعزيز الاستثمار في تطوير الموظفين.

200,000
دينار أردني

تم استثمارها في برامج الشهادات المهنية

73%

زيادة في ساعات التدريب في عام 2025 مقارنةً بعام 2024، لتصل إلى 25,787 ساعة

102

عدد الشهادات المهنية التي تم تحقيقها خلال ثلاث سنوات

100%

من الموظفين حصلوا على تقييمات أداء

2025	2024	2023	التدريب والتطوير
25,787	14,910	14,765	إجمالي عدد ساعات التدريب (#)
8,147	4,683	5,080	ساعات التدريب المقدمة للموظفات (#)
17,640	10,227	9,685	ساعات التدريب المقدمة للموظفين الذكور (#)
30	18.4	20	متوسط ساعات التدريب لكل موظف (ساعات)
ساعات التدريب لكل مستوى وظيفي (#)			
142	133	128	ساعات التدريب المقدمة للإدارة العليا
4,223	3,056	2,951	ساعات التدريب المقدمة للإدارة الوسطى
21,422	11,721	11,686	ساعات التدريب المقدمة للموظفين

التدريب على القيادة والحوكمة

يشمل التدريب أيضًا الجهات الحاكمة في البنك، حيث تم خلال عام 2025 تقديم 58 ساعة تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة، مع حصول جميع أعضاء هيئات الحوكمة على تدريب يتعلق بسياسات وإجراءات مكافحة الفساد.

2025	2024	2023	تدريب مجلس الإدارة (#)
22	22	22	إجمالي ساعات التدريب المقدمة لأعضاء مجلس الإدارة
11	11	22	أعضاء هيئات الحوكمة الذين تلقوا تدريبًا على مكافحة الفساد



تطبيقات الاستدامة

بناء المهارات لبيئة مصرفية متغيرة

خلال فترة التقرير، نفذ بنك صفوة الإسلامي مجموعة من البرامج التدريبية الموجهة والمتوافقة مع المتطلبات التنظيمية والأولويات التشغيلية. وشملت هذه البرامج مجالات مثل مكافحة غسل الأموال، والامتثال والعقوبات، وأحكام الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA)، والتوعية بالأمن السيبراني، وإدارة المخاطر، ومراقبة الحسابات عالية المخاطر.

وتهدف هذه البرامج إلى تعزيز المعرفة الفنية لدى الموظفين، مع ضمان التوافق مع المتطلبات التنظيمية المتطورة والمعايير المعتمدة في القطاع.

سيواصل البنك تعزيز قدرات كوادره من خلال التوسع في برامج التدريب وبناء القدرات في مجالات المخاطر المناخية، والتمويل المستدام، ومبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG)، بما يدعم دمج اعتبارات الاستدامة في عملياته وعمليات صنع القرار.

تطوير الموظفين والشهادات المهنية

يواصل بنك صفوة الإسلامي تعزيز قدرات موظفيه من خلال مبادرات تطوير منظمة وبرامج شهادات مهنية. ويشارك الموظفون في برامج تدريبية يتم تقديمها بالتعاون مع مؤسسات معترف بها محليًا ودوليًا، وتشمل مجالات مثل الامتثال، وإدارة المخاطر، والأمن السيبراني، والضوابط الداخلية.

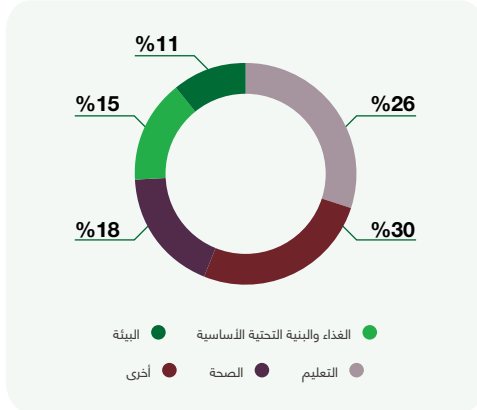
وخلال السنوات الثلاث الماضية، حصل الموظفون على 102 شهادة مهنية، فيما استثمر البنك نحو 200,000 دينار أردني في برامج التطوير المهني. كما تم دعم الموظفين المتميزين من خلال منح دراسية أكاديمية بالتعاون مع معهد الدراسات المصرفية.



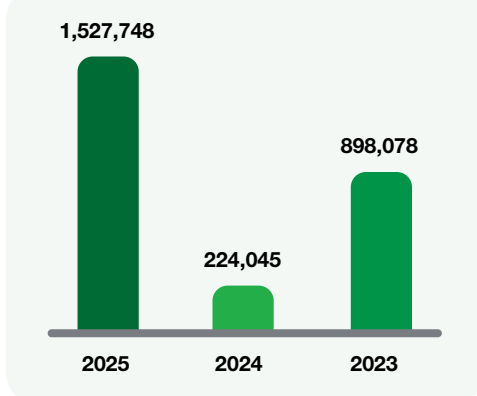
دعم المجتمع والتنمية

المجتمعي، بما في ذلك تقديم الدعم الأساسي للأسر المحتاجة، وتعزيز الوصول إلى الرعاية الصحية للفئات الأكثر عرضة، والمساهمة في التعليم وتنمية الشباب، وتعزيز الوعي البيئي. وتعكس هذه الجهود مجتمعة نهجًا متوازنًا يعالج الاحتياجات المجتمعية الآنية ويسهم في التنمية الاجتماعية على المدى الطويل.

استثمارات المسؤولية الاجتماعية المؤسسية حسب الفئة



الاستثمار المجتمعي



في بنك صفوة الإسلامي، لا يُنظر إلى دعم المجتمع كنشاط مواز للأعمال، بل هو جزء أساسي من كيفية خلق قيمة مشتركة طويلة الأجل. ويركّز نهجنا على تعزيز المرونة الاجتماعية، ودعم الفئات الأكثر احتياجًا، والمساهمة في رفاه المجتمعات التي نعمل فيها، بما يتماشى مع أولويات التنمية الوطنية.

وتوجّه استثماراتنا المجتمعية من خلال إطار منظم للمسؤولية الاجتماعية المؤسسية يركّز على المجالات ذات الأثر العالي، بما في ذلك **التعليم، والرعاية الصحية، والرعاية الاجتماعية، وتمكين الشباب، والمسؤولية البيئية**. وبدلًا من المساهمات المتفرقة، نركّز على بناء شراكات طويلة الأمد ودعم المبادرات التي تحقق نتائج اجتماعية قابلة للقياس ومستدامة.

وفي عام 2025، وسّع البنك بشكل ملحوظ مساهماته المجتمعية، حيث بلغ إجمالي استثمارات المسؤولية الاجتماعية المؤسسية **1.5 مليون دينار أردني**، مما يعكس زيادة كبيرة مقارنة بالسنوات السابقة. ويؤكد هذا النمو التزامنا بتعزيز أثرنا الاجتماعي والاستجابة للاحتياجات المتغيرة للمجتمع.

يتعاون بنك صفوة الإسلامي مع شبكة متنوعة من الشركاء الموثوقين لتعزيز نطاق وتأثير مبادراته المجتمعية، من خلال العمل عبر قطاعات رئيسية تدعم الاقتصاد والمجتمع في الأردن. ومن خلال هذه الشراكات، يقدم البنك مجموعة واسعة من البرامج التي تركز على تحسين جودة الحياة وتعزيز التماسك

الصحة والسلامة المهنية

يلتزم بنك صفوة الإسلامي بتوفير بيئة عمل آمنة وصحية لجميع الموظفين، مدعومة بممارسات منظمة لإدارة الصحة والسلامة. ونظرًا لطبيعة عمليات البنك، فإن المخاطر المهنية تُعد منخفضة بشكل عام؛ ومع ذلك، يواصل البنك إعطاء الأولوية لرفاه الموظفين من خلال الإجراءات الوقائية، وبرامج التوعية، وعمليات إدارة الحوادث الفعّالة.

ويشمل إطار الصحة والسلامة في البنك جميع الموظفين، ويتضمن بروتوكولات السلامة في بيئة العمل، وإجراءات الإبلاغ عن الحوادث، والمراقبة المستمرة لمؤشرات أداء الصحة والسلامة.

كانت الحوادث المسجلة طفيفة بطبيعتها، وقد تم التحقيق فيها بالكامل وفقًا للإجراءات الداخلية، وأسفرت عن اتخاذ إجراءات تصحيحية لمنع تكرارها وتعزيز ممارسات السلامة في بيئة العمل.

الصحة والسلامة المهنية	2025	2024	2023
إجمالي ساعات عمل الموظفين (#)	1,690,650	1,581,450	1,450,800
عدد الوفيات (#)	0	0	0
عدد إصابات العمل مع فقدان الوقت (#)	2	0	3
إجمالي الإصابات المسجلة (#)	2	0	3
نسبة الموظفين المشمولين بنظام الصحة والسلامة (%)	100	100	100



شركاؤنا المجتمعيون

ومن خلال هذه الشراكات، نضمن توجيه مساهماتنا إلى المجالات الأكثر احتياجًا، مع الاستفادة في الوقت ذاته من خبرات ونطاق عمل المؤسسات المتخصصة.

مؤسسة ولي العهد



جامعة الحسين التقنية



صندوق الأمان لمستقبل الأيتام



تكية أم علي



مؤسسة الحسين للسرطان



مشاركة الموظفين والعمل التطوعي

ندرك أن تحقيق أثر مجتمعي هادف يتعزز من خلال المشاركة النشطة للموظفين. وبشارك موظفو بنك صفوة الإسلامي بشكل منتظم بوقتهم وجهودهم في المبادرات التطوعية، دعمًا للبرامج المجتمعية وتعزيزًا لثقافة المسؤولية الاجتماعية داخل البنك.

وفي عام 2025، ظلت مشاركة الموظفين في الأنشطة التطوعية عنصرًا مهمًا ضمن مبادرات البنك المجتمعية، على الرغم من انخفاض مستويات المشاركة مقارنة بالسنوات السابقة. ويعكس ذلك اعتماد نهج أكثر تركيزًا في العمل التطوعي، من خلال تنفيذ عدد أقل من المبادرات ذات الأثر الأكبر بدلًا من زيادة عدد الأنشطة. وبواصل البنك إعطاء الأولوية للمشاركة المجتمعية الهادفة، بما يضمن توافق الجهود مع احتياجات المجتمع وتحقيق نتائج ملموسة.

(#) التطوع	2025	2024	2023
ساعات التطوع للموظفين	30	40	35
عدد الموظفين المتطوعين	60	92	77
عدد فعاليات التطوع	6	8	7





كوكبنا المشترك

تعكس ركيزة كوكبنا المشترك التزام بنك صفوة الإسلامي بالحد من بصمته البيئية وتعزيز الإدارة المسؤولة للموارد عبر عملياته. وتركّز هذه الركيزة على تحسين كفاءة الطاقة، وخفض الانبعاثات، وتعزيز الممارسات المتعلقة باستخدام المياه وإدارة النفايات وتحسين الأداء البيئي بشكل عام. ومن خلال هذه الجهود، يساهم البنك في تعزيز القدرة على التكيف مع التغير المناخي ويدعم التحول نحو اقتصاد أكثر استدامة وكفاءة في استخدام الموارد.

توسيع

نطاق قياس فئات النطاق الثالث

36 فرعًا

مدعومة بالطاقة الشمسية

24%

نسبة خفض استهلاك المياه

بدء قياس

الانبعاثات الممولة

مواءمة أهداف التنمية المستدامة:



المواضيع الجوهرية:

- الطاقة والانبعاثات
- المياه ومياه الصرف الصحي
- إدارة النفايات



الطاقة والانبعاثات

يرتبط الأثر البيئي لبنك صفوة الإسلامي بشكل رئيسي باستهلاك الطاقة التشغيلي عبر الفروع والمكاتب. وباعتباره مؤسسة قائمة على تقديم الخدمات، يظل الأثر البيئي المباشر للبنك محدودًا مقارنة بالقطاعات الصناعية؛ إلا أن استهلاك الطاقة والانبعاثات المرتبطة بها يمثلان أبرز مجالات الأثر التشغيلي.

وخلال السنوات الأخيرة، اتخذ البنك خطوات أولية لدمج حلول الطاقة المتجددة ضمن عملياته، لا سيما من خلال تركيب أنظمة الطاقة الشمسية والتوسع التدريجي في الفروع العاملة بالطاقة الشمسية. وتساهم هذه الجهود في تقليل الاعتماد على الكهرباء من الشبكة وخفض كثافة الانبعاثات الإجمالية للبنك، إلى جانب دعم التحول الأوسع نحو الطاقة المتجددة في الأردن.



تطبيقات عملية للاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة

التوسع في البنية التحتية للطاقة المتجددة

عمل بنك صفوة الإسلامي بشكل تدريجي على توسيع بنيته التحتية للطاقة المتجددة في إطار جهوده لإدارة استهلاك الطاقة التشغيلي وتقليل الاعتماد على مصادر الطاقة التقليدية. وقد تطور هذا النهج بمرور الوقت، بما يعكس نمو العمليات وارتفاع الطلب على الطاقة عبر شبكة فروع البنك.

وقد شكّل إنشاء أول محطة طاقة شمسية للبنك في مادبا عام 2017 نقطة انطلاق هذا التحول، حيث تدعم المحطة حاليًا شبكة من الفروع في عمّان، وتواصل الإسهام في إمدادات البنك من الطاقة المتجددة.

ومع توسع العمليات، أطلق البنك محطة طاقة شمسية ثانية في الموقر، والتي دخلت حيز التشغيل في أكتوبر 2025، مما أسهم في توسيع نطاق التغطية ودعم عدد أكبر من الفروع. ويعكس هذا التوسع التدرج في دمج الطاقة المتجددة بما يتماشى مع انتشار أعمال البنك.

وبالتوازي مع ذلك، باشر البنك تطوير محطة طاقة شمسية ثالثة في إربد، من المتوقع أن تخدم الفروع الشمالية، ومن المنتظر أن تدخل حيز التشغيل في عام 2026، بما يعزز من تغطية الطاقة المتجددة عبر شبكة البنك والتزامه بهذه المفاهيم.

دعم 36 فرعًا من خلال الطاقة الشمسية، مع توسيع نطاق التغطية ليشمل 4 فروع إضافية مقارنةً بعام 2024



2,273,880 كيلوواط ساعة من الطاقة الشمسية المولدة - محطة مادبا

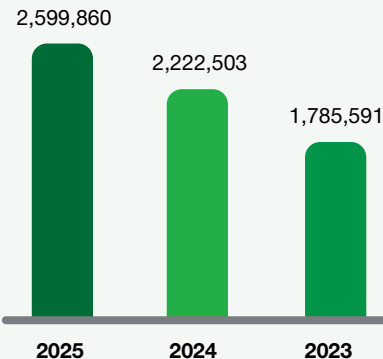


326,000 كيلوواط ساعة من الطاقة الشمسية المولدة - محطة الموقر
(أكتوبر - ديسمبر 2025)*



الطاقة	2025
إجمالي استهلاك الطاقة (جيجا جول)	27,276
استهلاك الطاقة المباشر (جيجا جول)	9,733
استهلاك الطاقة غير المباشر (جيجا جول)	17,543
كثافة استهلاك الطاقة (جيجا جول/ موظف)	31.5

إنتاج الطاقة الشمسية (كيلوواط ساعة)





الانبعاثات

استنادًا إلى هذا الأساس، يخطط بنك صفوة الإسلامي لتعزيز جهوده خلال عام 2026 من خلال البدء في تقييم مخاطر المناخ بهدف فهم أفضل لمستوى التعرض المحتمل عبر عملياته ومحفظة التمويل لديه. ومن المتوقع أن يشمل ذلك دراسة كل من المخاطر المادية ومخاطر التحول، بما يدعم الإدماج التدريجي للعوامل المرتبطة بالمناخ ضمن نهج إدارة المخاطر في البنك.

ترتبط انبعاثات غازات الدفيئة في بنك صفوة الإسلامي بشكل رئيسي باستهلاك الطاقة عبر شبكة فروعه ومرافقه التشغيلية. وباعتباره مؤسسة قائمة على تقديم الخدمات، تتركز الانبعاثات بشكل كبير ضمن النطاق الثاني (الكهرباء المشتراة)، في حين تظل انبعاثات النطاق الأول محدودة وترتبط بشكل رئيسي باستخدام الوقود في المصادر المملوكة أو الخاضعة لسيطرة البنك.

وفي عام 2025، عزّز بنك صفوة الإسلامي نهجه في قياس انبعاثات النطاق الثالث، استنادًا إلى الإفصاح الأولي لعام 2024، وذلك من خلال تحسين المنهجيات وتوسيع نطاق الفئات التي يتم تقييمها. وقد مكّنت هذه التحسينات البنك من وضع خط أساس أكثر متانة وموثوقية لانبعاثات سلسلة القيمة، بما يشكّل قاعدة أقوى لجهود التتبع والتخفيض المستقبلية.

وفي إطار هذا التقدم، بدأ البنك بتقييم فئات إضافية ذات صلة، مع تركيز خاص على الانبعاثات الممولة، والتي من المتوقع أن تمثل المصدر الأكثر أهمية للانبعاثات بالنسبة للمؤسسات المالية. ويعد ذلك خطوة مهمة نحو التوافق مع أفضل الممارسات المتطورة وتعزيز قدرة البنك على إدارة أثره البيئي غير المباشر على المدى الطويل.

وعلى الرغم من أن هذا العمل لا يزال في مراحله الأولية، إلا أنه يعكس تحولًا من التركيز على الانبعاثات التشغيلية إلى منظور على مستوى محفظة التمويل، بما يتماشى مع التوقعات التنظيمية الناشئة وممارسات الإفصاح الدولية. ويرتبط هذا التطور بشكل وثيق بإطلاق نظام الإدارة البيئية والاجتماعية في عام 2025، والذي أدخل منهجية منظمة لتقييم المخاطر البيئية والاجتماعية ضمن عمليات التمويل في البنك. وتشكل هذه المبادرات مجتمعة خطوات أولية نحو بناء فهم أكثر شمولًا لأثر التمويل الخاص بالبنك ومدى تعرضه للمخاطر المرتبطة بتغير المناخ كما سيساهم نضج هذه المفاهيم في تطوير تطبيقات أكثر من عملية ضمن منظومة عمل البنك.

كثافة الانبعاثات (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون/موظف): **10.68**



كثافة الانبعاثات (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون/الإيرادات): **12,326.8**



متوسط درجة جودة بيانات PCAF: **4.93**





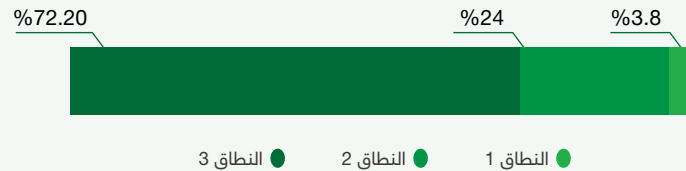
2025	النطاق 3 - سلسلة القيمة
6,686.8	انبعاثات النطاق 3 (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)
3,165	السلع والخدمات المشتراة (الفئة 1)
960.6	السلع الرأسمالية (الفئة 2)
718.9	الأنشطة المتعلقة بالوقود والطاقة (الفئة 3)
93.7	النقل في المراحل الأولية (الفئة 4)
0.03	النفايات الناتجة عن العمليات (الفئة 5)
13.2	سفر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

2025	انبعاثات النطاق 1 - الانبعاثات المباشرة لغازات الدفيئة
352.1	انبعاثات النطاق 1 (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)
0.1	الاحتراق الثابت
24.9	الاحتراق المتنقل
327.1	غازات التبريد

2025	انبعاثات النطاق 2 - الانبعاثات غير المباشرة لغازات الدفيئة
2,225.9	انبعاثات النطاق 2 (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)
1,963.9	الكهرباء المشتراة
262.0	التدفئة والتبريد المباشران

إجمالي انبعاثات غازات الدفيئة حسب النطاقات

إجمالي الانبعاثات: 9,264.8



فئة أصول PCAF	الانبعاثات الممولة (طن ثاني أكسيد الكربون المكافئ)	كثافة الانبعاثات الممولة (كغ ثاني أكسيد الكربون المكافئ / دينار اردني تعرض)
الأسهم المدرجة والسندات المؤسسية	69,328	0.26
قروض الأعمال والأسهم غير المدرجة	532,119	0.26
تمويل المشاريع	17,044	0.30
العقارات التجارية	276,388	0.43
الرهون العقارية	303,190	0.55
قروض المركبات	49,503	0.68
الدين السيادي	21,287	0.47



إجمالي الانبعاثات الممولة - الفئة 15 (طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون): 1,268,859



إدارة النفايات

في الوقت الحالي، تظل ممارسات إدارة النفايات ذات طابع تشغيلي ولم يتم بعد اعتماد استراتيجية رسمية على مستوى البنك للحد من النفايات. ومع ذلك، يهدف بنك صفوة الإسلامي إلى تعزيز نهجه تدريجيًا في كفاءة استخدام الموارد، بما في ذلك تحسين تتبع تدفقات النفايات واستكشاف فرص زيادة معدلات إعادة التدوير مع مرور الوقت.

ومع استمرار البنك في تطوير ممارساته في الإدارة البيئية، من المتوقع أن تصبح إدارة النفايات أكثر تنظيمًا، مدعومة بتحسين توفر البيانات ووضوح الإجراءات الداخلية.

تتمثل النفايات الناتجة عن بنك صفوة الإسلامي بشكل رئيسي في النفايات الورقية ونفايات المكاتب العامة، بما يعكس الطبيعة الإدارية لعملياته. وعلى الرغم من أن إجمالي النفايات يظل منخفضاً نسبياً، فقد اتخذ البنك خطوات أولية لتعزيز ممارسات التعامل المسؤول مع النفايات عبر مرافقه.

تركّز الجهود الحالية على إعادة تدوير النفايات الورقية وممارسات فرز النفايات، وذلك من خلال التعاون مع مزودي خدمات إعادة تدوير معتمدين حيثما توفروا. كما يتم تنفيذ مبادرات توعوية داخلية لتشجيع الموظفين على اتباع ممارسات التخلص المسؤول من النفايات، وكذلك مبادرات العمل من الأنظمة الالية والالتزمة مما سيساهم من تقليل العمل الورقي وبالتالي انخفاض النفايات الورقية.

المياه ومياه الصرف الصحي

وإدراكاً لمستويات الإجهاد المائي المرتفعة في الأردن، يسعى بنك صفوة الإسلامي إلى تحسين آليات مراقبة وإدارة استهلاك المياه مع مرور الوقت، بما في ذلك استكشاف فرص تعزيز الكفاءة عبر مرافقه. وكجزء من تحسينات بيانات البيئة والمجتمع والحوكمة، يهدف البنك إلى تطوير آليات تتبع أكثر اتساقاً وتحديد فرص محتملة لخفض الاستهلاك حيثما أمكن.

يقتصر استهلاك المياه في بنك صفوة الإسلامي على الاستخدامات التشغيلية داخل الفروع والمكاتب، وذلك بشكل رئيسي لأغراض النظافة والاحتياجات الأساسية للمرافق. ونظراً لطبيعة أنشطته، لا ينخرط البنك في عمليات كثيفة الاستهلاك للمياه ولا ينتج كميات كبيرة من مياه الصرف الصحي الصناعية.

تكون مياه الصرف الصحي الناتجة عن مرافق البنك ذات طبيعة منزلية، ويتم تصريفها عبر شبكات الصرف الصحي البلدية بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية المحلية. ولا تتطلب هذه المياه أي معالجة مسبقة نظراً للطبيعة غير الصناعية للعمليات.

~ 24%

انخفاضاً في إجمالي استهلاك المياه حققه بنك صفوة الإسلامي مقارنةً بعام 2024.

2025	النفايات
7,280	إجمالي النفايات الناتجة (كغم)

2025	2024	2023	المياه
5,463	7,181	3,866	إجمالي استهلاك المياه (متر مكعب)





الملاحق

المواضيع الجوهرية:

- الملحق أ. بيانات الشركات التابعة
- الملحق ب. مؤشر GRI
- الملحق ج. مؤشر بورصة عمان
- الملحق د. الاختصارات



الملحق أ. بيانات الشركات التابعة – شركة مسك للوساطة المالية

0	عدد الموظفين اللاتي غادرن الشركة (#)
1	عدد الموظفين الذكور الذين غادروا الشركة (#)
0.10	معدل دوران الموظفين (%)
2025	إجازة الأمومة/الأبوة
1	إجمالي عدد الموظفين الذين حصلوا على إجازة الأمومة/الأبوة (#)
1	الإناث (#)
0	الذكور (#)
%100	معدل العودة إلى العمل (%)
2025	التدريب وتقييم الأداء
63	عدد ساعات التدريب للموظفين بدوام كامل (#)
22	عدد ساعات التدريب للموظفات (#)
41	عدد ساعات التدريب للموظفين الذكور (#)
100	نسبة الموظفين بدوام كامل الذين حصلوا على تقييم أداء دوري (%)
2025	الصحة والسلامة
0	إجمالي عدد الإصابات والوفيات مقارنة بالقوى العاملة (#)
0	إصابات العمل مع فقدان الوقت (LTI) (#)
0	إجمالي الإصابات المسجلة (TRI) (#)
2025	التمييز
0	عدد حالات التمييز/الإساءة/التحرش المُبلّغ عنها (#)
0	نسبة حالات التمييز/الإساءة/التحرش التي تم حلها (%)

2025	نظرة عامة على القوى العاملة
9	إجمالي عدد الموظفين بدوام كامل (#)
5	عدد الموظفين الذكور بدوام كامل (#)
4	عدد الموظفات بدوام كامل (#)
0	عدد الموظفين بدوام جزئي (#)
%44	نسبة تمثيل الإناث ضمن القوى العاملة (%)
2025	القوى العاملة حسب الفئة
2	إجمالي عدد الإدارة العليا (#)
1	عدد النساء في الإدارة العليا (#)
1	عدد الذكور في الإدارة العليا (#)
2	إجمالي عدد الإدارة الوسطى (#)
0	عدد النساء في الإدارة الوسطى (#)
2	عدد الذكور في الإدارة الوسطى (#)
5	إجمالي عدد الموظفين (#)
3	عدد الموظفات (#)
2	عدد الموظفين الذكور (#)
2025	القوى العاملة حسب العمر
0	نسبة إجمالي القوى العاملة دون 30 عامًا (%)
90	نسبة إجمالي القوى العاملة بين 30-50 عامًا (%)
10	نسبة إجمالي القوى العاملة فوق 50 عامًا (%)
2025	معدل دوران الموظفين
0	عدد التعيينات الجديدة (#)
0	عدد تعيينات النساء الجديدة (#)
0	عدد تعيينات الذكور الجديدة (#)
1	عدد الموظفين الذين غادروا الشركة (#)



الملحق ب. مؤشر GRI

بيان الاستخدام		أعدّ بنك صفوة الإسلامي هذا التقرير وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI Standards) عن الفترة من 1 يناير 2025 إلى 31 ديسمبر 2025.			
المبادرة العالمية للتقارير 1 المستخدمة		المبادرة العالمية للتقارير 1: الأساسيات لعام 2021			
معيّار/ معايير قطاع المبادرة العالمية للتقارير القابلة للتطبيق		لا ينطبق			
معيّار المبادرة العالمية للتقارير/ مصدر آخر	الإفصاح	رقم الصفحة و/ أو الإجابة	التفاضلي		الأرقام المرجعية لمقياس قطاع للمبادرة العالمية للتقارير لإفصاحات معيار (معايير) القطاع التي تنطبق
			متطلب (متطلبات) التفاضلي	السبب	
الإفصاحات العامة					
المبادرة العامة للتقارير 2: الإفصاحات العامة 2021	1-2 التفاصيل المؤسسية	نبذة عن بنك صفوة الإسلامي، ص. 5			
	2-2 كيانات مُتضمّنة في إعداد تقرير الاستدامة للمنظمة	نبذة عن هذا التقرير، ص. 3			
	3-2 الفترة المشمولة بالتقرير والوتيرة ونقطة الاتصال	نبذة عن هذا التقرير، ص. 3			
	4-2 إعادة صياغة المعلومات	لا توجد أي إعادة صياغة للمعلومات			
	5-2 التحقق الخارجي	رغم أن تقرير الاستدامة لعام 2025 الصادر عن بنك صفوة الإسلامي لم يخضع للتوكيد الخارجي، فقد خضعت جميع البيانات والإفصاحات الواردة فيه للمراجعة والتحقق الداخليين لضمان الدقة والاكتمال.			
	6-2 الأنشطة وسلسلة القيمة وعلاقات العمل الأخرى	تقديم حلول مالية متكاملة عبر دورة حياة المتعامل، ص. 9 قطاعات أعمالنا الرئيسية، ص. 10			
	7-2 الموظفين	إدارة العمل والتوظيف، ص. 40			



الارقام المرجعية لمقاييس قطاع للمبادرة العالمية للتقارير لإفصاحات معياري (معايير) القطاع التي تنطبق	التفاضلي			رقم الصفحة و/ أو الإجابة	الإفصاح	معياري المبادرة العالمية للتقارير/ مصدر آخر
	التوضيح	السبب	متطلب (متطلبات) التفاضلي			
		لا ينطبق	كل المتطلبات	لا يوجد موظفون بساعات عمل غير مضمونة أو عاملون لا يُعتبرون موظفين	8-2 العمال الذين ليسوا موظفين	المبادرة العامة للتقارير 2: الإفصاحات العامة 2021
				نظرة عامة عن الحوكمة، ص. 22	9-2 هيكل الحوكمة وتكوينها	
				نظرة عامة عن الحوكمة، ص. 22	10-2 ترشيح واختيار أعلى هيئة إدارة	
				نظرة عامة عن الحوكمة، ص. 22	11-2 رئيس أعلى هيئة إدارة	
				حوكمة الاستدامة، ص. 17	12-2 دور أعلى هيئة إدارة في الإشراف على إدارة الآثار	
				حوكمة الاستدامة، ص. 17	13-2 تفويض مسؤولية إدارة الآثار	
				حوكمة الاستدامة، ص. 17	14-2 دور أعلى هيئة إدارة في إعداد تقارير الاستدامة	
				مكافحة الفساد، ص. 24	15-2 تضارب المصالح	
				مكافحة الفساد، ص. 24	16-2 التواصل حول المخاوف الحرية	
				حوكمة الاستدامة، ص. 17	17-2 المعرفة الجماعية لأعلى هيئة إدارة	
				نظرة عامة عن الحوكمة، ص. 23	18-2 تقييم أداء أعلى هيئة إدارة	
				بنك صفوة الإسلامي - التقرير السنوي لعام 2025	19-2 سياسات الأجور	
				بنك صفوة الإسلامي - التقرير السنوي لعام 2025	20-2 عملية تحديد الأجور	
		متطلبات سرية	جميعها	محذوف	21-2 نسبة إجمالي الأجور السوية	



الارقام المرجعية لمقياس قطاع للمبادرة العالمية للتقارير لإفصاحات معياري (معايير القطاع التي تنطبق)	التفاضلي			رقم الصفحة و/ أو الإجابة	الإفصاح	معياري المبادرة العالمية للتقارير/ مصدر آخر
	التوضيح	السبب	متطلب (متطلبات) التفاضلي			
				كلمة الرئيس التنفيذي، ص. 4	22-2 بيان استراتيجية التنمية المستدامة	المبادرة العامة للتقارير 2: الإفصاحات العامة 2021
				مكافحة الفساد، ص. 23 السلوك المناهض للمنافسة، ص. 25 الامتثال الشرعي، ص. 26 الشمول المالي، ص. 28 خصوصية العملاء، ص. 37 التسويق والتواصل، ص. 38 إدارة العمل والتوظيف، ص. 40 الصحة والسلامة المهنية، ص. 44	23-2 الالتزامات الخاصة بالسياسة	
				حوكمة الاستدامة، ص. 17 مكافحة الفساد، ص. 23 السلوك المناهض للمنافسة، ص. 24 الامتثال الشرعي، ص. 26 الشمول المالي، ص. 23 خصوصية العملاء، ص. 37 التسويق والتواصل، ص. 38 إدارة العمل والتوظيف، ص. 40 الصحة والسلامة المهنية، ص. 44	24-2 تضمين الالتزامات الخاصة بسياسة العمل المسؤول	
				مكافحة الفساد، ص. 23	25-2 عمليات معالجة الآثار السلبية	
				مكافحة الفساد، ص. 23	26-2 آليات طلب النصيحة والإعراب عن المخاوف	
				السلوك المناهض للمنافسة، ص. 25	27-2 الامتثال للقوانين واللوائح	
				العضويات في الجمعيات المهنية، ص. 10	28-2 عضوية الجمعيات أو الاتحادات المهنية	



معيار المبادرة العالمية للتقارير/ مصدر آخر	الإفصاح	رقم الصفحة و/ أو الإجابة	التفاضلي		
			متطلب (متطلبات) التفاضلي	السبب	التوضيح
المبادرة العامة للتقارير 2: الافصاحات العامة 2021	29-22 منهج إشراك أصحاب المصلحة	نهج صفوة للاستدامة، ص. 15			
	30-2 اتفاقات المفاوضة الجماعية	لا توجد اتفاقيات مفاوضة جماعية.	جميعها	لا ينطبق	
الموضوعات الجوهرية					
المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021	3-1 عملية تحديد المواضيع الجوهرية	نهج صفوة الإسلامي في الاستدامة، ص. 15			
	3-2 قائمة المواضيع الجوهرية	نهج صفوة الإسلامي في الاستدامة، ص. 15			
الأداء الاقتصادي					
المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	الأداء الاقتصادي، ص. 31			
GRI 201: الأداء الاقتصادي 2016	1-201 القيمة الاقتصادية المباشرة المُنتجة والموزعة	الأداء الاقتصادي، ص. 31-33			
	2-201 الآثار المالية والمخاطر والفرص الأخرى الناجمة عن تغير المناخ	الأداء الاقتصادي، ص. 31-33			
	3-201 الالتزامات المحددة لخطة الاستحقاقات وخطط التقاعد الأخرى	محذوف	جميعها	Information unavailable/ incomplete	This metric is not tracked
	4-201 المساعدات المالية المتلقاة من الحكومة	محذوف	جميعها	لا ينطبق	
GRI 203: الآثار الاقتصادية غير المباشرة 2016	1-203 استثمارات البنية التحتية والخدمات المدعومة	التمويل المتوافق مع رؤية التحديث الاقتصادي في الأردن، ص. 32			
	2-203 الآثار الاقتصادية غير المباشرة الهامة	الأداء الاقتصادي، ص. 31-33			
GRI 207: الضرائب 2019	1-207 منهج التعامل مع الضرائب	محذوف	جميعها	قيود السرية	
	2-207 حوكمة الضرائب وإدارة مخاطرها والرقابة عليها	محذوف	جميعها	قيود السرية	



الارقام المرجعية لمقياس قطاع للمبادرة العالمية للتقارير لإفصاحات معيار (معايير) القطاع التي تنطبق	التفاضي			رقم الصفحة و/ أو الإجابة	الإفصاح	معيار المبادرة العالمية للتقارير/ مصدر آخر
	التوضيح	السبب	متطلب (متطلبات) التفاضي			
		قيود السرية	جميعها	محذوف	207-3 إشراك أصحاب المصلحة وإدارة الشؤون الضريبية	207 GRI: الضرائب 2019
		قيود السرية	جميعها	محذوف	207-4 تقديم التقارير لكل بلد على حدة	
المياه ومياه الصرف الصحي						
				المياه ومياه الصرف الصحي، ص. 50	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021
				المياه ومياه الصرف الصحي، ص. 50	1-303 التعاملات مع المياه كمورد مشترك	303 GRI: المياه والنفايات السائلة 2018
	بصفته مؤسسة خدمية، لا ينتج بنك صفوة الإسلامي سوى مياه صرف صحي منزلية، يتم تصريفها مباشرة إلى شبكة الصرف الصحي البلدية دون أي ملوثات خطرة أو حاجة إلى معالجة مسبقة.	المعلومات غير متوفرة / غير كاملة	جميعها	محذوف	2-303 إدارة الآثار المتعلقة بتصريف المياه	
	يقوم بنك صفوة الإسلامي بشراء المياه من مزود خدمة المياه، ولا يستخرج أو يسحب المياه من أي مصدر مائي.	المعلومات غير متوفرة / غير كاملة	جميعها	محذوف	3-303 سحب المياه	
	بصفته مؤسسة خدمية، ينتج بنك صفوة الإسلامي مياه صرف صحي منزلية فقط، ويتم تصريفها إلى شبكة الصرف الصحي التابعة للبلدية، ولا توجد أي ملوثات خطرة تتطلب معالجة مسبقة قبل التصريف.	المعلومات غير متوفرة / غير كاملة	جميعها	محذوف	4-303 تصريف المياه	
				المياه ومياه الصرف الصحي، ص. 54	5-303 استهلاك المياه	303 GRI: المياه والنفايات السائلة 2018



معيار المبادرة العالمية للتقارير/ مصدر آخر	الإفصاح	رقم الصفحة و/ أو الإجابة	التفاضلي		الأرقام المرجعية لمقياس قطاع للمبادرة العالمية للتقارير لإفصاحات معيار (معايير) القطاع التي تنطبق
			متطلب (متطلبات) التفاضلي	السبب	
إدارة النفايات					
المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	إدارة النفايات، ص. 50			
	1-306 توليد النفايات والآثار المهمة المتعلقة بالنفايات	إدارة النفايات، ص. 50			
	2-306 إدارة الآثار المهمة المتعلقة بالنفايات	إدارة النفايات، ص. 50			
	3-306 النفايات المتولدة	إدارة النفايات، ص. 50			
	4-306 النفايات المحولة من التخلص	محذوف	محذوف	المعلومات غير متوفرة / غير كاملة	بصفته مؤسسة خدمية، لا ينتج بنك صفوة الإسلامي سوى نفايات مكتبية عامة ونفايات ورقية بكميات ضئيلة، دون أي تدفقات نفايات صناعية أو خطرة.
	5-306 النفايات الموجهة للتخلص منها	محذوف	محذوف	المعلومات غير متوفرة / غير كاملة	
الطاقة والانبعاثات					
المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	الطاقة والانبعاثات، ص. 47			
	1-102: خطة الانتقال للتخفيف من آثار تغير المناخ	الانبعاثات، ص. 48			
	2-102: خطة التكيف مع تغير المناخ	الانبعاثات، ص. 48			
	3-102: الانتقال العادل	الانبعاثات، ص. 48			
	4-102: أهداف خفض انبعاثات غازات الدفيئة والتقدم المحرز	الانبعاثات، ص. 49			
	5-102:انبعاثات غازات الدفيئة للنطاق 1	الانبعاثات، ص. 49			
102 GRI: تغير المناخ 2025	6-102:انبعاثات غازات الدفيئة للنطاق 2	الانبعاثات، ص. 49			



مقياس المبادرة العالمية للتقارير/ مصدر آخر	الإفصاح	رقم الصفحة و/ أو الإجابة	التفاضلي		الأرقام المرجعية لمقياس قطاع المبادرة العالمية للتقارير لإفصاحات مقياس (معايير) القطاع التي تنطبق
			متطلب (متطلبات) التفاضلي	السبب	
102 GRI: تغير المناخ 2025	7-102:انبعاثات غازات الدفيئة للنطاق 3	الانبعاثات، ص. 49			
	8-102:كثافة انبعاثات غازات الدفيئة	الانبعاثات، ص. 49			
	9-102:إزالة غازات الدفيئة في سلسلة القيمة	محذوف	جميعها	المعلومات غير متوفرة / غير كاملة	لم يتم تتبع هذا المؤشر
	10-102: ائتمانات الكربون	محذوف	جميعها	المعلومات غير متوفرة / غير كاملة	لم يتم تتبع هذا المؤشر
302 GRI: الطاقة 2016	1-302 استهلاك الطاقة داخل المنظمة	الانبعاثات، ص. 47			
	2-302 استهلاك الطاقة خارج المنظمة	الانبعاثات، ص. 47			
	3-302 كثافة الطاقة	الانبعاثات، ص. 47			
	4-302 خفض استهلاك الطاقة	الانبعاثات، ص. 47			
	5-302 خفض متطلبات الطاقة للمنتجات والخدمات	الانبعاثات، ص. 47			
305 GRI: الانبعاثات (2016)	5-305: خفض انبعاثات غازات الدفيئة.	الانبعاثات، ص. 47			
	6-305: المواد المستنفدة لطبقة الأوزون (ODS).	محذوف	جميعها	المعلومات غير متوفرة / غير كاملة	لم يتم تتبع هذا المؤشر
	7-305: أكاسيد النيتروجين (NOx)، وأكاسيد الكبريت (SOx)، وغيرها من الانبعاثات الهوائية ذات الأهمية.	محذوف	جميعها	المعلومات غير متوفرة / غير كاملة	لم يتم تتبع هذا المؤشر
ادارة العمل والتوظيف					
المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	إدارة العمل والتوظيف، ص. 40			



الارقام المرجعية لمقاييس قطاع للمبادرة العالمية للتقارير لإفصاحات معياري (معايير) القطاع التي تنطبق	التفاضلي			رقم الصفحة و/ أو الإجابة	الإفصاح	معياري المبادرة العالمية للتقارير/ مصدر آخر
	التوضيح	السبب	متطلب (متطلبات) التفاضلي			
				إدارة العمل والتوظيف، ص. 40	1-401 تعيين الموظفين الجدد ومعدل ترك الموظفين للعمل	401 GRI: التوظيف 2016
				إجازة الأمومة/الأبوة، ص. 42	"2-401 الحوافز المقدمة للموظفين بدوام كامل والتي لا تُقدّم للموظفين المؤقتين أو الموظفين بدوام جزئي"	
				إجازة الأمومة/الأبوة، ص. 42	3-401 إجازة رعاية الطفل	
				التدريب والتطوير، ص. 42	1-404 متوسط ساعات التدريب في السنة لكل موظف	404 GRI: التدريب والتعليم 2016
				التدريب والتطوير، ص. 42	2-404 برامج تحسين مهارات الموظفين وبرامج المساعدة على الانتقال	
				التدريب والتطوير، ص. 42	3-404 النسبة المئوية للموظفين الذين يتلقون مراجعات دورية للأداء والتطوير الوظيفي	
				إدارة العمل والتوظيف، ص. 40	1-406 حوادث التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة	406 GRI: عدم التمييز 2016
				إدارة العمل والتوظيف، ص. 40	2-202 نسبة كبار الموظفين الإداريين المعيّنين والذين ينتمون إلى المجتمعات المحلية	202 GRI: التواجد في السوق 2016
				التنوع والشمول، ص. 40	1-202 نسبة الأجر الأساسي للمستوى المبتدئ حسب الجنس مقارنة بالحد الأدنى المحلي للأجور	
				التنوع والشمول، ص. 40	1-405 تنوع هيئة الإدارة والموظفين	405 GRI: التنوع وتكافؤ الفرص 2016
				التنوع والشمول، ص. 40	2-405 نسبة الراتب الأساسي والأجور بين النساء والرجال	
				التنوع والشمول، ص. 40	1-406 حوادث التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة	406 GRI: عدم التمييز 2016



معيار المبادرة العالمية للتقارير/ مصدر آخر	الإفصاح	رقم الصفحة و/ أو الإجابة	التفاضلي		الارقام المرجعية لمقاييس قطاع للمبادرة العالمية للتقارير لإفصاحات معيار (معايير) القطاع التي تنطبق
			متطلب (متطلبات) التفاضلي	السبب	
الصحة والسلامة المهنية					
المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	الصحة والسلامة المهنية، ص. 44			
	403-1 نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	الصحة والسلامة المهنية، ص. 44			
	403-2 تحديد الأخطار وتقييم المخاطر والتحقيق في الحوادث	الصحة والسلامة المهنية، ص. 44			
	403-3 خدمات الصحة المهنية	الصحة والسلامة المهنية، ص. 44			
	403-4 مشاركة العمال والتشاور والتواصل معهم بشأن الصحة والسلامة المهنية	الصحة والسلامة المهنية، ص. 44			
	403-5 تدريب العمال على الصحة والسلامة المهنية	الصحة والسلامة المهنية، ص. 44			
	403-6 تعزيز صحة العمال	الصحة والسلامة المهنية، ص. 44			
	403-7 منع وتخفيف آثار الصحة والسلامة المهنية المرتبطة مباشرة بعلاقات العمل	الصحة والسلامة المهنية، ص. 44			
	403-8 العمال المشمولون بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	الصحة والسلامة المهنية، ص. 44			
	403-9 الإصابات المرتبطة بالعمل	الصحة والسلامة المهنية، ص. 44			
	403-10 اعتلال الصحة المرتبط بالعمل	الصحة والسلامة المهنية، ص. 44			
	GRI 402: العلاقات بين العمال والإدارة 2016	402-1 الحد الأدنى لفترات الإشعار فيما يتعلق بالتغييرات التشغيلية	الصحة والسلامة المهنية، ص. 44		



الأرقام المرجعية لمقياس قطاع للمبادرة العالمية للتقارير لإفصاحات معيار (معايير) القطاع التي تنطبق	التفاضلي			رقم الصفحة و/ أو الإجابة	الإفصاح	معيار المبادرة العالمية للتقارير/ مصدر آخر
	التوضيح	السبب	متطلب (متطلبات) التفاضلي			
دعم المجتمع والتنمية						
				دعم المجتمع والتنمية، ص. 44	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021
				دعم المجتمع والتنمية، ص. 45	1-413 العمليات التي تنطوي على مشاركة المجتمع المحلي، وتقييمات الأثر، وبرامج التنمية	413 GRI: المجتمعات المحلية 2016
				دعم المجتمع والتنمية، ص. 45	2-413 العمليات ذات الآثار السلبية الهامة الفعلية أو المحتملة على المجتمعات المحلية	
مكافحة الفساد						
				دعم المجتمع والتنمية، ص. 45	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021
				مكافحة الفساد، ص. 23-24	1-205 العمليات التي تم تقييمها من حيث مخاطر الفساد	205 GRI: مكافحة الفساد 2016
				مكافحة الفساد، ص. 23-24	2-205 التواصل والتدريب بشأن سياسات وإجراءات مكافحة الفساد	
				مكافحة الفساد، ص. 23-24	3-205 حالات الفساد المؤكدة والإجراءات المتخذة بشأنها	
السلوك المناهض للمنافسة						
				السلوك المناهض للمنافسة، ص. 25	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021
				السلوك المناهض للمنافسة، ص. 25	1-206 الإجراءات القانونية المتعلقة بالسلوك المناهض للمنافسة، وممارسات مكافحة الاحتكار، والاحتكار	206 GRI: السلوك المناهض للمنافسة 2016



الارقام المرجعية لمقياس قطاع للمبادرة العالمية للتقارير لإفصاحات معيار (معايير) القطاع التي تنطبق	التفاضي			رقم الصفحة و/ أو الإجابة	الإفصاح	معيار المبادرة العالمية للتقارير/ مصدر آخر
	التوضيح	السبب	متطلب (متطلبات) التفاضي			
		لا ينطبق	جميعها	محذوف	415-1: المساهمات السياسية	GRI 415: السياسات العامة 2016
خصوصية المتعاملين						
				خصوصية المتعاملين، ص. 38	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	GRI 418: المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021
				خصوصية المتعاملين، ص. 38	418-1 الشكاوى المؤتفة المتعلقة بانتهاك خصوصية العميل وفقدان بيانات العميل	GRI 418: خصوصية العميل 2016
التسويق والتواصل						
				التسويق والتواصل، ص. 38	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	GRI 416: المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021
				التسويق والتواصل، ص. 38	416-1 تقييم آثار فئات المنتجات والخدمات على صحة وسلامة العملاء	GRI 416: صحة وسلامة العملاء 2016
				التسويق والتواصل، ص. 38	416-2 حالات عدم الامتثال المتعلقة بآثار المنتجات والخدمات على صحة وسلامة العملاء	
				التسويق والتواصل، ص. 38	417-1 متطلبات التعريف بمعلومات المنتجات والخدمات ووضع الملصقات التعريفية عليها	GRI 417: التسويق والملصقات التعريفية 2016
				التسويق والتواصل، ص. 38	417-2 حوادث عدم الامتثال المتعلقة بالتعريف بمعلومات المنتجات والخدمات ووضع الملصقات التعريفية عليها	
				التسويق والتواصل، ص. 38	417-3 حوادث عدم الامتثال المتعلقة بالاتصالات التسويقية	
ممارسات المشتريات						
				ممارسات المشتريات، ص. 34	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	GRI 418: المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021
				ممارسات المشتريات، ص. 34	204-1 نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	GRI 204: ممارسات الشراء 2016



الارقام المرجعية لمقياس قطاع للمبادرة العالمية للتقارير الإفصاحات معياري (معايير) القطاع التي تنطبق	التفاضي			رقم الصفحة و/ أو الإجابة	الإفصاح	معياري المبادرة العالمية للتقارير/ مصدر آخر
	التوضيح	السبب	متطلب (متطلبات) التفاضلي			
				ممارسات المشتريات، ص. 34	1-308 الموردون الجدد الذين تم تقييمهم باستخدام المعايير البيئية	GRI 308: التقييم البيئي للموردين 2016
				ممارسات المشتريات، ص. 34	2-309 الآثار البيئية السلبية في سلسلة التوريد والإجراءات المتخذة لمعالجتها	
		لا ينطبق	جميعها	محذوف	1-407 العمليات والموردون الذين قد تكون فيها حرية تكوين الجمعيات والحق في المفاوضة الجماعية معرضين للخطر	GRI 407: حرية تكوين الجمعيات والمفاوضة الجماعية 2016
				ممارسات المشتريات، ص. 34	1-408 العمليات والموردون المعرضون لمخاطر كبيرة تتعلق بحوادث عمل الأطفال	GRI 408: عمل الأطفال 2016
				ممارسات المشتريات، ص. 34	1-409 العمليات والموردون المعرضون لمخاطر كبيرة تتعلق بحوادث العمل القسري أو الإجباري	GRI 409: العمل القسري أو الإجباري 2016
				ممارسات المشتريات، ص. 34	1-409 العمليات والموردون المعرضون لمخاطر كبيرة تتعلق بحوادث العمل القسري أو الإجباري	GRI 414: التقييم الاجتماعي للموردين 2016
				ممارسات المشتريات، ص. 34	2-414 الآثار الاجتماعية السلبية في سلسلة التوريد والإجراءات المتخذة لمعالجتها	
الموضوعات في معايير قطاع المبادرة العالمية للتقارير المعمول بها والتي تم تحديدها على أنها غير جوهرية						
خدمة المتعاملين ورضاهم						
				3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية		المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021
الشمول المالي						
				3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية		المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021
الامتثال الشرعي						
				3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية		المبادرة العالمية للتقارير 3: الموضوعات الجوهرية 2021



الملحق ج. مؤشّر بورصة عمّان

البيئي	المؤشرات	القياس	الصفحة/الجواب	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير
البيئي	انبعاثات الغازات الدفيئة	(E1.1) مجموع الانبعاثات، على شكل مكافئ ثاني أكسيد الكربون، للنطاق 1 (إذا انطبق)	ص.49	المعيار GRI 305: الانبعاثات في العام 2016
		(E1.2) مجموع الانبعاثات، على شكل مكافئ ثاني أكسيد الكربون، للنطاق 2 (إذا انطبق)	ص.49	
		(E1.3) مجموع الانبعاثات، على شكل مكافئ ثاني أكسيد الكربون، للنطاق 3 (إذا انطبق)	ص.49	
	كثافة الانبعاثات	(E2.1) مجموع انبعاثات الغازات الدفيئة لكل معاملة لقياس الناتج	ص.49	المعيار GRI 305: الانبعاثات في العام 2016
		(E2.2) مجموع انبعاثات الغازات غير الدفيئة لكل معاملة لقياس الناتج	لا ينطبق	
	استخدام الطاقة	(E3.1) مجموع كميات الطاقة المستهلكة بشكل مباشر	ص.47	المعيار GRI 305: الطاقة في العام 2016
		(E3.2) مجموع كميات الطاقة المستهلكة بشكل غير مباشر	ص.47	
	كثافة الطاقة	مجموع كميات الطاقة المستخدمة بشكل مباشر لكل معاملة لقياس الناتج	ص.47	المعيار GRI 305: الطاقة في العام 2016
	مزيج الطاقة	نسبة مئوية: استخدام الطاقة حسب نوع توليد الطاقة	ص.47	المعيار GRI 305: الطاقة في العام 2016
	استخدام المياه	(E6.1) مجموع كميات المياه المستهلكة	ص.50	المعيار GRI 303: المياه والنفايات السائلة في 2018
		(E6.2) مجموع كميات المياه المعالجة	لا ينطبق	
	العمليات البيئية	(E7.1) هل تعتمد شركتكم سياسة رسمية بشأن البيئة؟ نعم/ لا	نعم	المعيار GRI 103: نهج الإدارة في 2016*
		(E7.2) هل تعتمد شركتكم سياسات محددة بشأن النفايات و/أو المياه و/أو الطاقة و/أو إعادة التدوير؟ نعم/ لا	نعم	
		(E7.3) هل تعتمد شركتكم نظاماً معتمداً لإدارة الطاقة؟ نعم/ لا	نعم	



البيئي	المؤشرات	القياس	الصفحة/الجواب	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير
البيئي	المراقبة البيئية	هل يتولى مجلس الإدارة / فريق الإدارة الإشراف على و/أو إدارة المخاطر المتصلة المناخ؟ نعم / لا	نعم	المعيار GRI102: الإفصاحات العامة في العام 2016
		هل يتولى مجلس الإدارة / فريق الإدارة الإشراف على و/أو إدارة مسائل أخرى في مجال الاستدامة؟ نعم / لا	نعم	المعيار GRI102: الإفصاحات العامة في العام 2017
	التخفيف من مخاطر تغير المناخ	مجموع الاستثمارات السنوية المخصصة لتطوير البنية التحتية والتكيف مع تغير المناخ وتطوير المنتجات المتصلة بالمناخ	لا ينطبق	
الاجتماعي	المؤشرات	القياس	الصفحة/الجواب	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير
الاجتماعي	نسبة أجور المديرين التنفيذيين	S1.1) نسبة مئوية: راتب وعلوات المدير التنفيذي نسبة الى متوسط أجر العامل بدوام كامل .	سري	معيار GRI 102: الإفصاحات العامة في 2016
		S1.2) هل تفصح شركتك عن هذا المقياس في التقارير التنظيمية؟ نعم/لا	نعم	
	نسبة الأجور بين الجنسين	متوسط أجور الذكور العاملين في الشركة الى متوسط أجور الاناث العاملات في الشركة	ص.40	المعيار GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص في 2016
	معدل دوران الموظفين	S3.1) نسبة مئوية: تغيير الموظفين بنظام الدوام الكامل سنوياً.	ص.40	المعيار GRI 401: التوظيف في 2016
		S3.2) نسبة مئوية: تغيير الموظفين بنظام الدوام الجزئي سنوياً.	ص.40	
		S3.3) نسبة مئوية: تغيير المقاولين و/أو المستشارين سنوياً.	NA	
	التنوع بين الجنسين	S4.1) نسبة مئوية: مجموع الوظائف التي يشغلها الرجال والنساء في المنشأة	ص.41	معيار GRI 102: الإفصاحات العامة في 2016 المعيار GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص في العام 2016
		S4.2) نسبة مئوية: المناصب التي يشغلها الرجال والنساء في المستويات الوظيفية المبتدئة والمتوسطة	ص.41	
		S4.3) نسبة مئوية: المناصب التي يشغلها الرجال والنساء في المستويات الوظيفية العليا والتنفيذية	ص.41	
	معدل العمال المؤقتين	S5.1) نسبة مئوية: مجموع الوظائف التي يشغلها موظفون بنظام الدوام الجزئي في المنشأة	ص.40	المعيار GRI 102: الإفصاحات العامة في العام 2016
		S5.2) نسبة مئوية: مجموع الوظائف التي يشغلها مقاولون و/أو مستشارون في المنشأة	NA	



الاجتماعي	المؤشرات	القياس	الصفحة/الجواب	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير
الاجتماعي	عدم التمييز	هل تنتهج شركتك سياسة بمناهضة التحرش الجنسي و/ أو عدم التمييز؟ نعم/لا	نعم	المعيار GRI 103: النهج الإداري في 2016*
	نسبة الإصابات	(S4.3) نسبة مئوية: المناصب التي يشغلها الرجال والنساء في المستويات الوظيفية العليا والتنفيذية	ص.44	المعيار GRI 403: الصحة والسلامة المهنية في 2018
	الصحة والسلامة الشاملة	هل تنتهج شركتك سياسة للصحة المهنية و/أو سياسة للصحة والسلامة العالمية؟ نعم/لا	نعم	المعيار GRI 103: نهج الإدارة في العام 2016*
	عمل الأطفال والعمل القسري	(S9.1) هل تنتهج شركتك سياسة لمناهضة عمل الأطفال و/أو العمل القسري؟ نعم/لا	لا	المعيار GRI 103: نهج الإدارة في العام 2016*
		(S9.2) إذا كانت الإجابة نعم، هل تشمل سياسة مناهضة عمل الأطفال و/أو العمل القسري هذه الموردين والبائعين؟ نعم/لا	لا	
	حقوق الإنسان	(S10.1) هل تنتهج شركتك سياسة خاصة بحقوق الإنسان؟ نعم/لا	لا	المعيار GRI 103: نهج الإدارة في العام 2016*
		(S10.2) إذا كانت الإجابة نعم، هل تشمل سياسة حقوق الإنسان هذه الموردين والبائعين؟ نعم/لا	لا	

الحوكمة	المؤشرات	القياس	الصفحة/الجواب	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير
الحوكمة	التنوع في مجلس الإدارة	(G1.1) نسبة مئوية: بيان مجموع مقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها الأعضاء من الرجال ومن النساء.	27% نسبة النساء في مجلس الإدارة	المعيار GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص في 2016
		(G1.2) نسبة مئوية: بيان مقاعد اللجان التي يشغلها الأعضاء من الرجال ومن النساء.	NA	
	استقلالية مجلس الإدارة	(G2.1) هل تحظر الشركة الرئيس التنفيذي من رئاسة مجلس إدارتها؟ نعم/لا	نعم	المعيار GRI 102: الإفصاحات العامة في 2016
		(G2.2) نسبة مئوية: بيان مجموع مقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها أعضاء مستقلون	37% مستقلون	
	الحوافز التشجيعية	هل يتم صرف حوافز للمسؤولين التنفيذيين بصفة رسمية لتفعيل نهج الاستدامة؟ نعم/لا	لا	المعيار GRI 102: الإفصاحات العامة في 2016
	التفاوض الجماعي	نسبة مئوية: مجموع عدد الموظفين في المنشأة المشمولين باتفاقية/اتفاقيات للتفاوض الجماعي	NA	المعيار GRI 102: الإفصاحات العامة في 2017



الحوكمة	المؤشرات	القياس	الصفحة/الجواب	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير
الحوكمة	مدونة قواعد سلوك الموردين	G5.1 هل البائعون أو الموردون في شركتك ملزمون باتباع مدونة لقواعد السلوك؟ نعم /لا	نعم	2016 General Disclosures :102 GRI Management Approach :103 GRI 2016
		G5.2 إن كانت الإجابة نعم، ما هي نسبة الموردين الذين أقرروا رسمياً بالتزامهم بالقواعد؟	NA	
	الأخلاق ومكافحة الفساد	G6.1 هل تنتهج شركتك سياسة مناهضة الفساد و/أو سياسة للأخلاقيات؟ نعم/لا	نعم	المعيار 102 GRI: الإفصاحات العامة في 2016 المعيار 103 GRI : النهج الإداري في 2016*
		G6.2 إن كانت الإجابة نعم، ما هي نسبة العاملين في الشركة الذين أقرروا رسمياً بالتزامهم بالسياسة.	100%	
	سرية البيانات	G7.1 هل تنتهج شركتك سياسة لحماية سرية البيانات؟ نعم /لا	نعم	المعيار 103 GRI: النهج الإداري في 2016*
		G7.2 هل اتخذت شركتك خطوات للتقيد بقواعد اللائحة العامة لحماية البيانات (GDPR)؟ نعم/لا	نعم	
	إعداد تقارير الاستدامة	G8.1 هل تنشر شركتك تقريراً عن الاستدامة؟ نعم/لا	نعم	
		G8.2 هل بيانات الاستدامة مدرجة في نظام العمل الخاص لشركتك؟ نعم/لا	نعم	
	ممارسات الإفصاح	G9.1 هل تقدم شركتك بيانات عن الاستدامة إلى أطر إعداد تقارير الاستدامة؟ نعم/لا	نعم	
		G9.2 هل تركز شركتك على بنود التنمية المستدامة للأمم المتحدة؟ نعم/لا	نعم	
		G9.3 هل تضع شركتك أهدافاً وترفع تقارير عن تقدمها في تحقيق أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة؟ نعم/لا	نعم	
	التوكيد الخارجي	هل يطلع طرف ثالث بتوكيد أو التحقق من صحة الإفصاحات التي تقدمها شركتك عن الاستدامة؟ نعم/لا	لا	المعيار 102 GRI: الإفصاحات العامة في 2016



الملحق د. الاختصارات

Full term	Abbreviation
Anti-Money Laundering	AML
Amman Stock Exchange	ASE
Central Bank of Jordan	CBJ
Corporate Social Responsibility	CSR
Environmental and Social Management System	ESMS
Environmental, Social, and Governance	ESG
Electric Vehicle	EV
Foreign Account Tax Compliance Act	FATCA
Greenhouse Gas	GHG
Global Reporting Initiative	GRI
International Finance Corporation	IFC
International Financial Reporting Standards	IFRS
International Organization for Standardization	ISO
Jordanian Dinar	JOD
Lost-Time Injury	LTI
Partnership for Carbon Accounting Financials	PCAF
Sustainable Development Goal	SDG
Security Information and Event Management	SIEM
Small and Medium Enterprise	SME
Sharia Supervisory Board	SSB
Total Recordable Injury	TRI
United States Dollar	USD



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

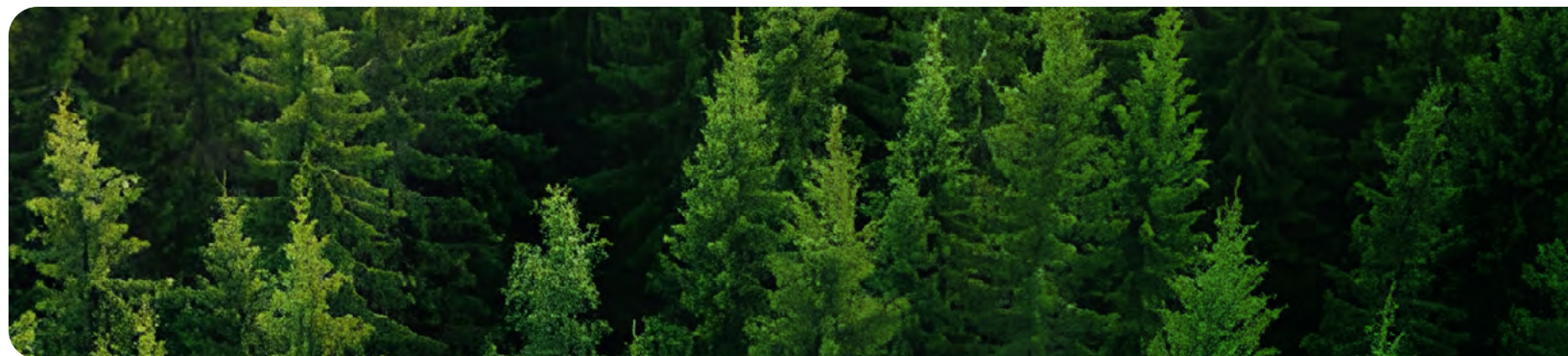


بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

SUSTAINABILITY REPORT 2025



Table of Content



01. About The Report

Reporting period and coverage	3
Reporting frameworks and standards	3
Forward-looking statements	3
Message from the CEO	4
Our charter	8
Our main business segments	10
Industry associations	10

02. Sustainability at Safwa Islamic Bank

Safwa's sustainability approach	15
Safwa's sustainability framework	15
Sustainability governance	17
Contribution to global goals and national priorities	18

03. Ethical and Accountable Governance

Governance overview	22
Anti-corruption	23
Anti-competitive behavior	25
Sharia compliance	26

04. Sustainable and Inclusive Finance

Financial inclusion	28
Economic performance	31
Procurement practices	34

05. Community and People

Client service and satisfaction	36
Client privacy	37
Marketing & outreach	38
Digital products and service transformation	38
Labor management and employment	40
Occupational health and safety	44
Community support and development	44

06. Our Shared Planet

Energy and emissions	47
Water and effluents	50
Waste management	50

07. Appendices

Appendix a. Subsidiaries data	52
Appendix b. GRI index	53
Appendix c. ASE index	65
Appendix d. Abbreviations	69



About The Report



This report reflects Safwa Islamic Bank's commitment to transparency, accountability, and sustainable operations. It represents a comprehensive overview of its Environmental, Social, and Governance (ESG) approach, key performance highlights, and strategic ambitions to create long-term sustainable value while contributing to a greener and more inclusive future.

Reporting period and coverage

This report covers the Bank's performance for the period from 1 January to 31 December 2025. It encompasses all operational sites, including branches, offices, and facilities, as well as Misc Brokerage, the Bank's subsidiary.

Reporting frameworks and standards

This report is aligned with the guidance and recommendations of the Amman Stock Exchange (ASE). This report has also been prepared with reference to leading sustainability frameworks and standards. It is aligned with the Global Reporting Initiative (GRI), the United Nations Sustainable Development Goals (SDGs), and partially references the International Financial Reporting Standards (IFRS) Sustainability Disclosure Standards. The Bank also considers national regulatory developments, including the Central Bank of Jordan's (CBJ) Green Finance Strategy 2023-2028, as well as alignment with Jordan's Economic Modernization Vision, in shaping its sustainability approach and disclosures.

For further disclosures, please refer to our website or Safwa Islamic Bank's profile on the Amman Stock Exchange (ASE: SIBK).



Forward-looking statements

This report contains statements that may be considered "forward-looking statements," reflecting how Safwa Islamic Bank intends to conduct its activities and operations. These statements can be identified by the use of forward-looking terminology such as "aims," "strives," "plans," "believes," "continues," or similar expressions, as well as terms indicating that certain actions, events, or outcomes "may," "could," "should," "might," "will," or "would" occur or be achieved.

While Safwa Islamic Bank endeavors to ensure that the information presented in this report is accurate and reliable, forward-looking statements are inherently subject to risks and uncertainties that may affect future outcomes. Actual results may differ materially from those expressed or implied in such statements due to factors beyond the Bank's control. Accordingly, these statements should not be interpreted as guarantees of future performance or outcomes.



Message from The CEO



This report is the record of where we are. The next one will show how far we have moved.

Dear Shareholders, Customers, and Colleagues, 2025 was a year in which Safwa moved from describing its sustainability commitments to building the systems that make those commitments operational. That distinction matters to me, and I want to explain what it means in practice.

For several years this Bank has stated that sustainability is integral to how we operate. In 2025, we formalized that statement in a way that can be audited, measured, and improved. The launch of our Environmental and Social Management System means that when a credit officer reviews a financing application, they are now applying a structured environmental and social due diligence process - not just a financial one. That change does not appear in a headline number, but it is the kind of institutional shift that determines what kind of bank Safwa is a decade from now.

On financial performance: the Bank delivered a net profit of JOD 26.7 million after tax and disbursed approximately JOD 2.9 billion in financing across Jordan's productive economy. We maintained strong capital adequacy and continued to grow both our customer base and our market share within the Islamic banking sector. These results were achieved in a regional environment that remained challenging, and they reflect the resilience of an asset-backed, risk-sharing model that does not depend on speculative activity.

On sustainable finance: our green asset portfolio reached JOD 37 million, and we extended JOD 36.3 million in dedicated financing for electric and hybrid vehicles - a direct contribution to Jordan's energy transition agenda. Our Renewable Energy Financing product supported businesses investing in solar and clean energy infrastructure. These are not marginal activities. They are the commercial expression of an ethical investment screen that has been part of this Bank's DNA since its founding.

On financial inclusion: we grew our Small Business financing portfolio by 54% to JOD 230.8 million, reaching 824 business clients across Jordan through our branch network and nine dedicated centers for small businesses. For many of these businesses, access to Sharia-compliant financing on reasonable terms is not a preference - it is a condition for operating at all. That is the role Safwa plays in the Jordanian economy, and it is one we take seriously.

On human capital: the Bank ended 2025 with 867 employees - 99.9% of whom are Jordanian nationals, 34% of whom are women. Employee turnover continued to decline. Training investment increased significantly, with over 25,000 hours delivered across the workforce in 2025. And our Safwa Future Stars program continued to build the next generation of banking professionals, with several trainees converting to permanent roles.

On digital transformation: we opened Jordan's first fully self-service Islamic branch in City Mall - Jordan. Customers can now open accounts, conduct transactions, and access foreign exchange entirely through self-service technology. This is not transformation for its own sake - it is how we reach customers who cannot or prefer not to visit a traditional branch, and it is how we reduce the cost and friction that stands between underserved Jordanians and formal financial services.

None of this is complete. The ESMS is in its first year of operation. Our environmental data collection is still maturing. Our financial literacy programs, while meaningful, have not yet reached the scale our community deserves. I am including these points because accountability requires naming gaps alongside achievements.

What gives me confidence going into 2026 is that Safwa now has the governance structures, the product foundations, and the institutional intent to address each of them. This report is the record of where we are. The next one will show how far we have moved.

Samer Tamimi
Chief Executive Officer





Safwa Islamic Bank at a Glance

Safwa Islamic Bank (“Safwa”, the “Bank”, or “we”), established in 2010, is a public shareholding company licensed by the Central Bank of Jordan to conduct and provide Islamic banking business and services in accordance with the Banking Law and the Companies Law. Headquartered in Amman, Safwa is a Jordan-based Islamic financial institution providing Sharia-compliant banking solutions, combining digital innovation with personalized service to deliver inclusive, ethical, and high-quality financial services across Jordan under a united philosophy and motto: **established principles, innovative solutions.**

Safwa operates on a different paragraph Safwa operates a nationwide network of 45 branches and 80 ATMs, serving customers across key governorates including Amman, Irbid, Zarqa, Balqa, Madaba, Aqaba, Karak, Mafrq, Jerash, and Al Ramtha. The Bank, through its subsidiary, Misc for Financial Brokerage, extends its financial services offering beyond traditional banking.

Safwa’s operations are guided by Islamic finance principles, supporting ethical banking, financial inclusion, and sustainable economic development in Jordan.

45 Branches

Nationwide network in 2025



867 Employees



7 Safwa Gold Branches



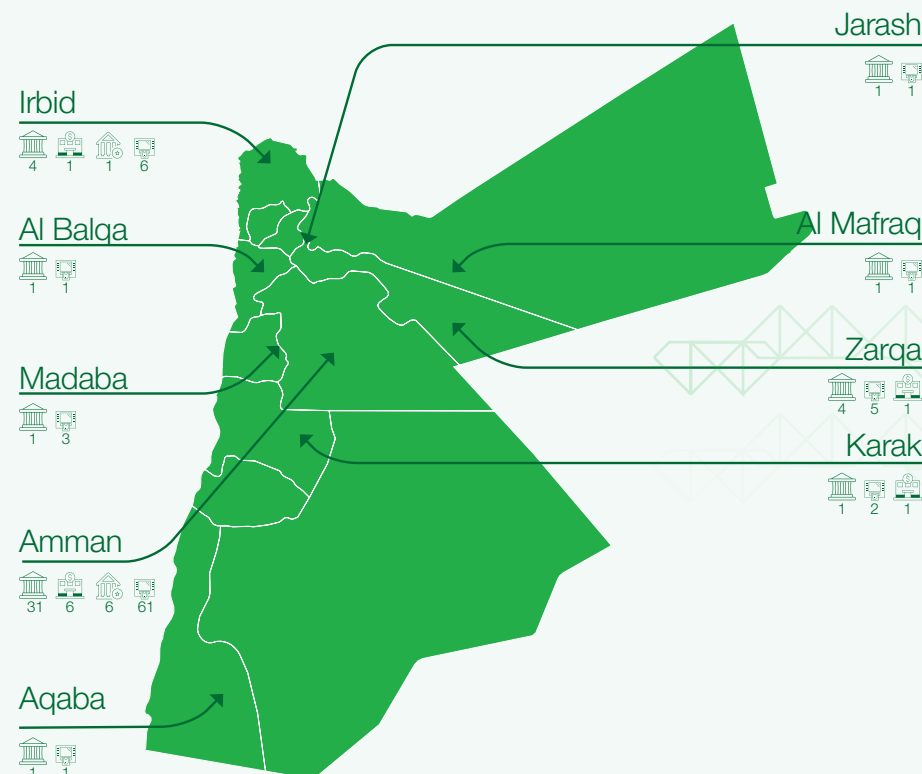
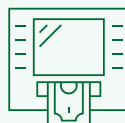
9 Small Businesses Centers

Presence Across 9 Governorates



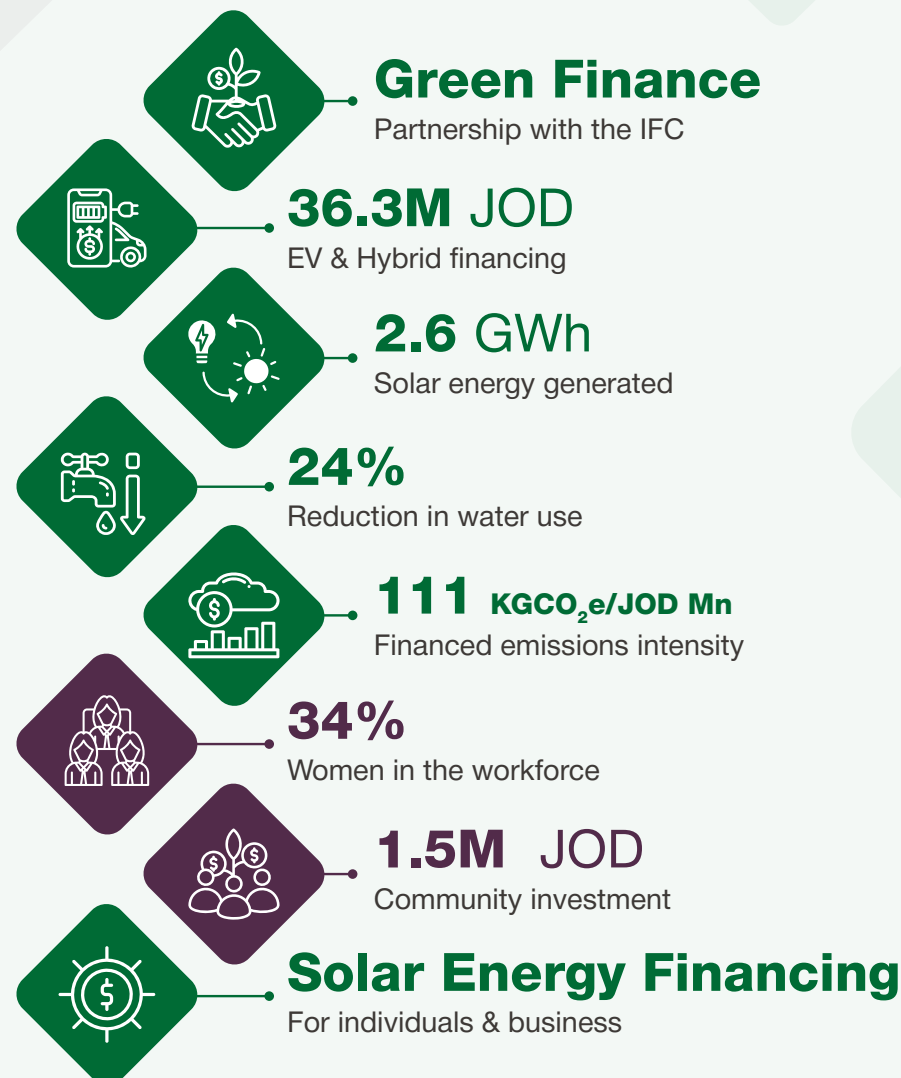
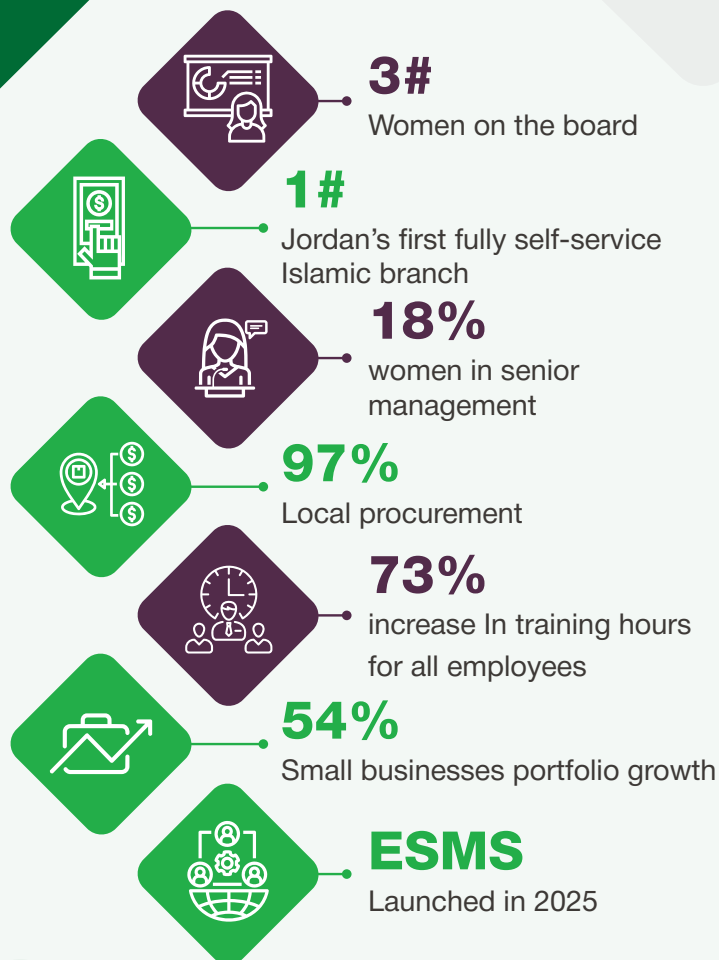
80 ATMs

Serving customers across key governorates including Amman, Irbid, Zarqa, Balqa, Madaba, Aqaba, Karak, Mafrq, Jerash, and Al Ramtha.





2025 ESG highlights:





Delivering Integrated Financial Solutions

Inputs

- Capital
- Human Capital
- Digital Infrastructure

Activities

- Banking Services for individuals and companies
- SME financing
- Digital banking services
- Treasury & Investments

Outputs

- Solar Energy Financing
- 824 Small Businesses financed
- Hajj sukuk, Sustainable financing solutions
- Green Finance partnerships

Outcomes

- Financial growth for small, medium and large enterprises
- Ethical financing
- Economic development in Jordan



Our Charter

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.



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.



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.



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

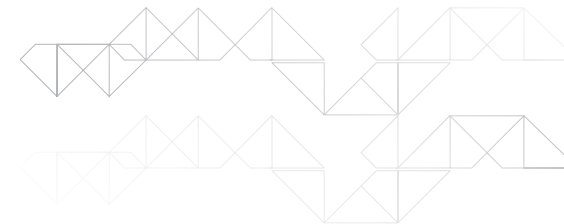
At Safwa Islamic Bank, we have built and designed all our modern products and services based on a deep and comprehensive understanding of our clients' needs and aspirations to ensure that they experience unique banking, that meet the highest global standards.

At Safwa Islamic Bank, our values of innovation, quality, and knowledge underpin the way we deliver Sharia-compliant financial services. These principles support the development of responsible, transparent, and customer-focused solutions, which form the foundation of the Bank's approach to sustainability and financial inclusion.

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





Delivering integrated financial solutions across the service and product cycle

Safwa Islamic Bank delivers integrated, Sharia-compliant financial solutions across the customer lifecycle, spanning digital access, everyday banking, financing, investment, and wealth protection.



ACCESS

E-Channels

- Safwa Mobile
- Safwa Online
- Safwa SMS
- Call center
- ATMs
- Self-service branch



ENGAGE

• Current Accounts:

Basic Account
Current Account
Salary Account

• Savings Accounts:

Hareer Savings Account (for Women), Kanzi Savings Account (for Children), Corporate Savings Account, Offset Savings Account, Digital Accounts, Investment Deposits and Investment Certificates, Hajj Sukuk, Safe Deposit Boxes



GROW

• Retail:

Real Estate Ijarah, Land Ijarah, Vehicle Ijarah, Shares Murabaha, Goods & Commodities Murabaha, Yusr Murabaha, Musawamah

• **Small, Medium and Large Corporates Finance:** Financing Goods, Start-up Financing, Financing for Renewable Energy and Real Estate Financing



PROTECT

Cards

- Murabaha electronic cards
- Debit cards
- Prepai cards



INVEST

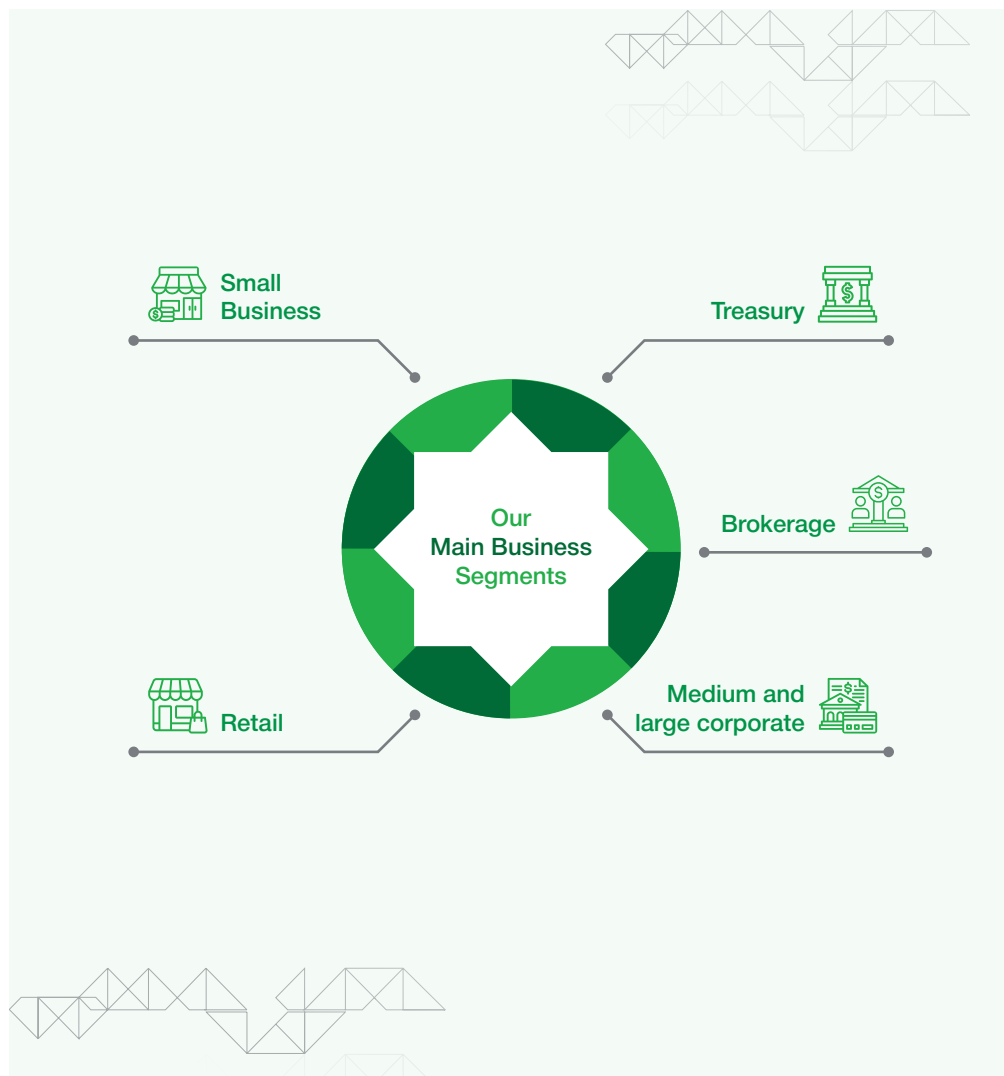
Treasury & Sukuk:

- Safe custody & Management and issuance of Sukuks

Supporting customers at every financial milestone



Our Main Business Segments



Industry associations





Sustainability at Safwa Islamic Bank

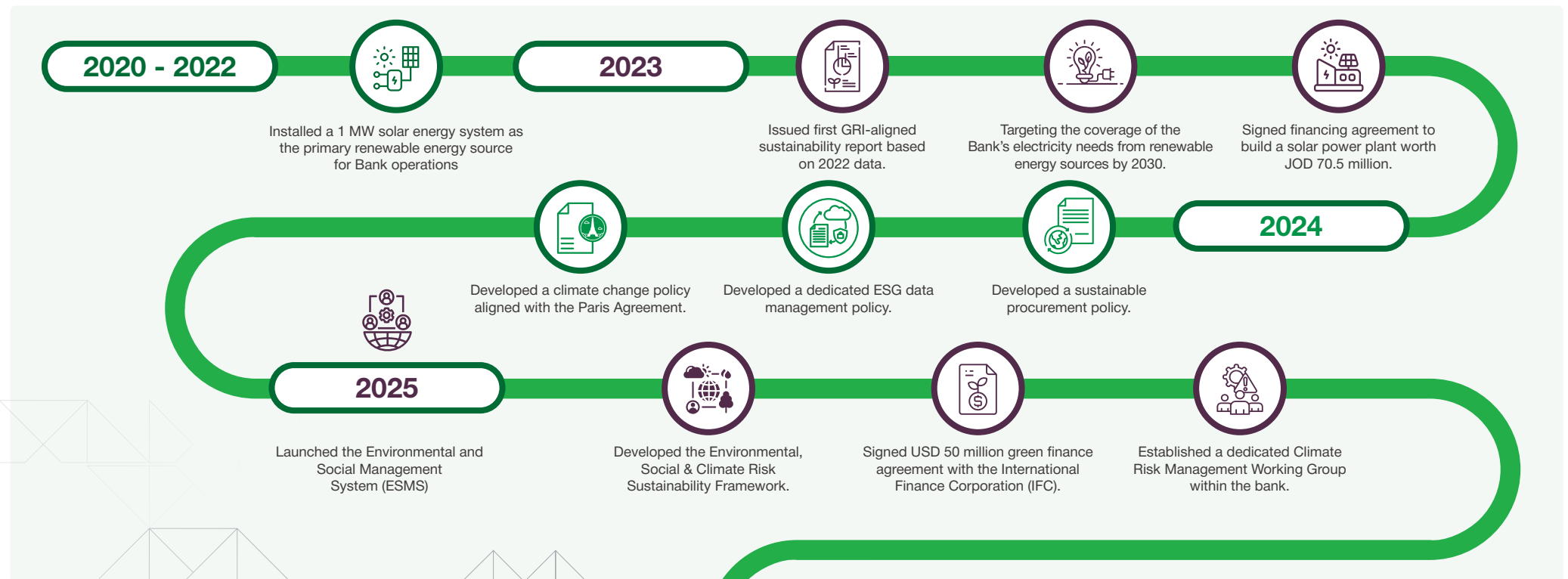


Sustainability at Safwa Islamic Bank

Safwa Islamic Bank is not a conventional bank with a sustainability agenda layered on top. It is an institution whose operating model is built on principles that global ESG frameworks have only recently started to codify. Risk-sharing instead of debt extraction. Asset-backed financing is anchored in real economic activity. An ethical investment screen that excludes harmful sectors by design. Sharia compliance requirements that function as a standing governance and accountability structure. These are not sustainability commitments Safwa has adopted - they are structural features of how the Bank operates.





Where other banks invest in building ESG infrastructure from scratch, Safwa's task is to translate an existing ethical operating model into the language of disclosure, measurement, and stakeholder communication.

Safwa Islamic Bank's Journey Towards Sustainability



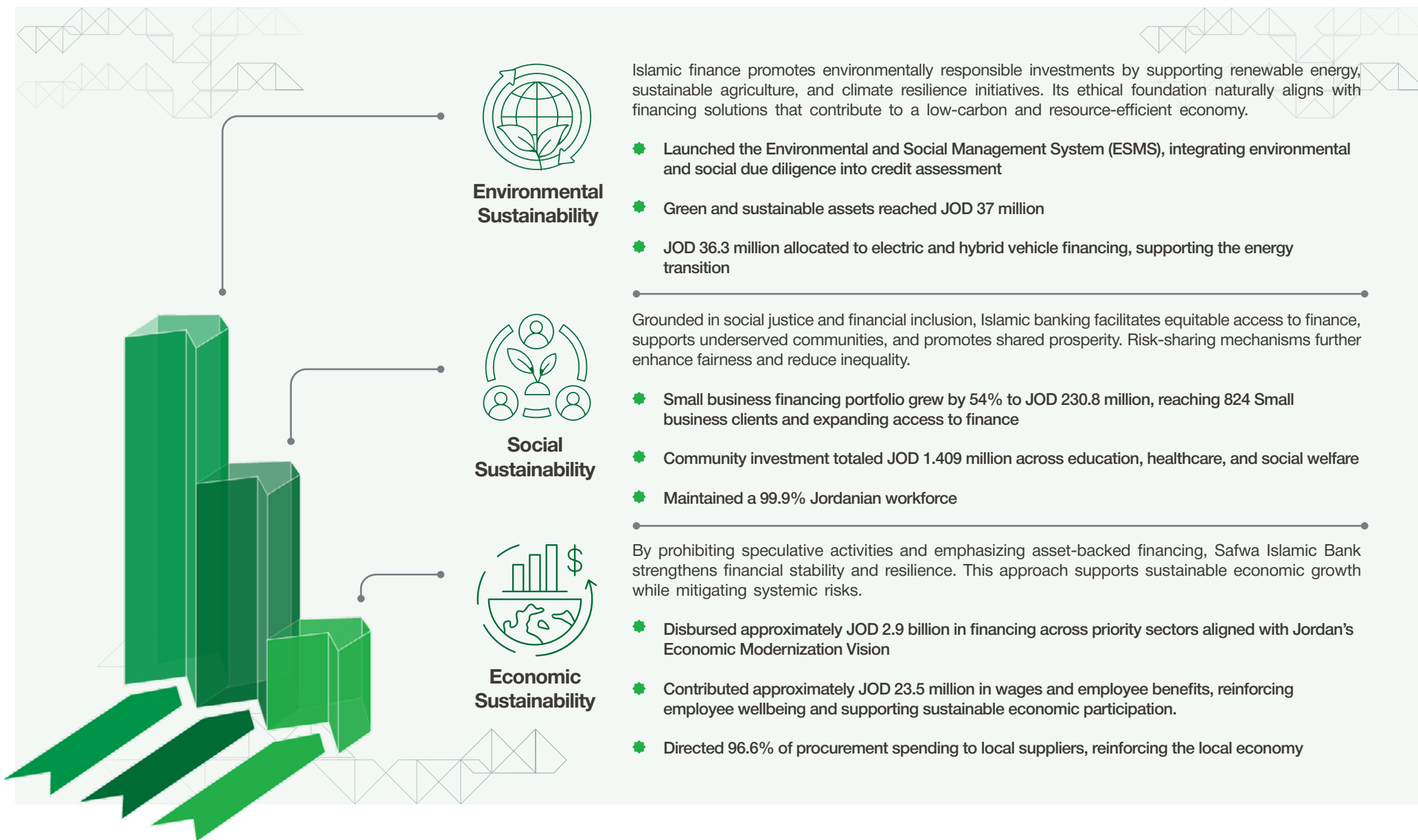


Islamic Banking Principles

Risk Sharing 	Transparency 	Ethical Investment 	Asset-Backed Finance 
<p>Promotes equitable distribution of risks and returns.</p>	<p>Ensures clarity and eliminates uncertainty from all transactions.</p>	<p>Guided by Sharia principles, financing excludes harmful activities and promotes investments that deliver positive environmental and social impact.</p>	<p>Ensures all financing is linked to tangible economic activity.</p>
<p>In practice: Small business portfolio expansion</p> <p>Safwa's Small business financing, primarily through Murabaha structures, supports economic participation while ensuring risk-return alignment without disadvantaging the financier.</p>	<p>In practice: Anti-corruption & ESMS integration</p> <p>Safwa maintains a comprehensive anti-corruption framework, supported by structured whistleblowing channels and the implementation of an Environmental and Social Management System (ESMS).</p>	<p>In Practice: Sharia-aligned sustainable financing</p> <p>All financing is screened in line with Sharia principles, prohibiting sectors such as interest-based activities and harmful industries, while supporting environmentally responsible assets, including green projects and electric vehicle (EV) financing.</p>	<p>In practice: Real economy deployment</p> <p>Financing is deployed into productive sectors, reinforcing real economic value and avoiding speculative activities.</p>
<p>JOD 230.8M small business financing portfolio 824 SME Clients</p>	<p>Zero incidents of corruption 100% operational coverage</p>	<p>JOD 37 million green portfolio JOD 36.3M EV and hybrids fleet</p>	<p>2.9B financing across Jordan's priority sectors 97% local procurement</p>
<p>Read more here</p>	<p>Read more here</p>	<p>Read more here</p>	<p>Read more here</p>



Three dimensions of sustainability at Safwa Islamic Bank

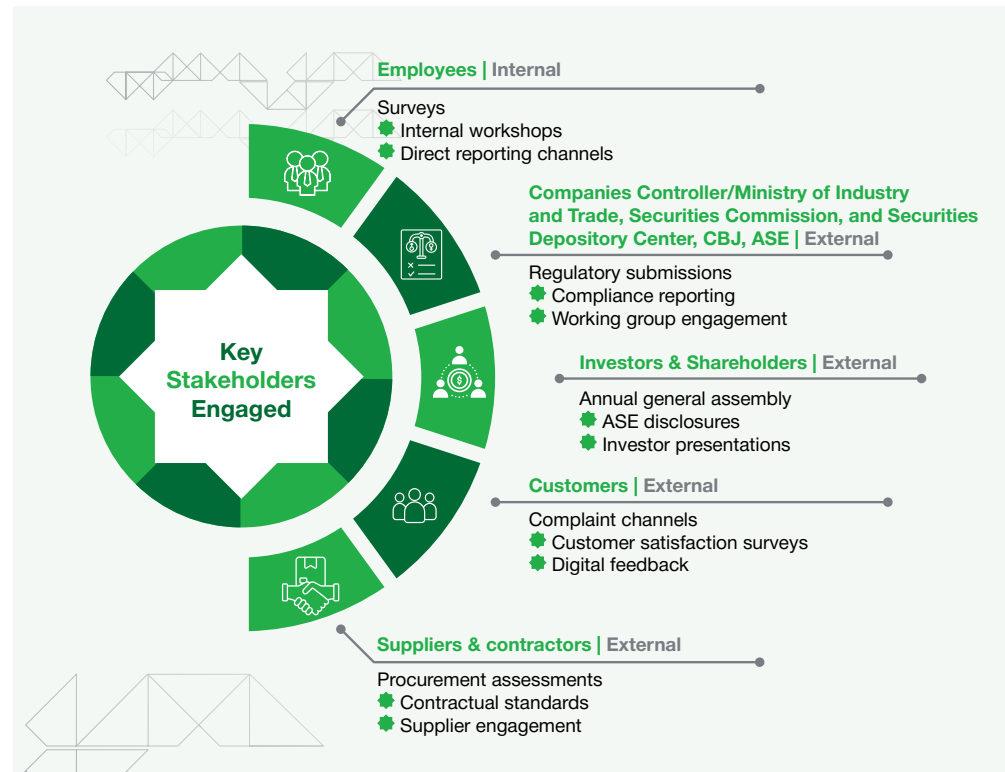




Safwa's Sustainability Approach

The structure of this report is grounded in a materiality assessment conducted by Safwa to identify the ESG topics most relevant to its business and stakeholders. The assessment followed GRI Standards methodology and drew on four input sources: stakeholder surveys, internal management workshops, benchmarking against regional and Islamic banking peers, and analysis of the Bank's financing activities and risk profile.

Sixteen material topics emerged, grouped into the four pillars of Safwa's sustainability framework. The results directly shaped the structure and content of this report; each material topic is addressed in the corresponding pillar section.



Safwa's sustainability framework

Safwa Islamic Bank's sustainability framework reflects an integrated approach to delivering long-term value through responsible and Sharia-compliant banking. Structured around four interconnected pillars, it embeds sustainability across our governance, operations, and stakeholder engagement.

Our **Ethical and Accountable Governance** pillar ensures integrity, transparency, and adherence to Sharia principles. Through Sustainable and Inclusive Finance, we provide responsible financial solutions that promote inclusion and support economic growth.

Our **Community and People** pillar focuses on enhancing customer experience, fostering inclusive development, and supporting our workforce, while Our Shared Planet pillar drives efforts to reduce our environmental footprint and strengthen resource efficiency.

Moreover, our framework is informed by **16 material topics**, representing Safwa's most significant impacts and stakeholder priorities. These topics are mapped across the four pillars, ensuring a focused and relevant approach.



Ethical and Accountable Governance

This pillar reflects Safwa Islamic Bank's commitment to upholding the highest standards of integrity, transparency, and ethical conduct across all its operations. It encompasses strong corporate governance practices, adherence to Sharia principles, and robust controls to prevent corruption and anti-competitive behavior, ensuring accountability and trust among stakeholders. Through this approach, the Bank reinforces responsible business practices and long-term institutional resilience.

- Anti-corruption
- Anti-competitive behavior
- Sharia compliance



Sustainable and Inclusive Finance

This pillar reflects Safwa Islamic Bank's commitment to delivering responsible, inclusive, and Sharia-compliant financial solutions that support sustainable economic growth. It focuses on enhancing financial inclusion, strengthening economic performance, and embedding responsible practices across procurement and financing activities. Through its products and services, the Bank enables access to finance for individuals and businesses while supporting long-term value creation and economic resilience.

- Economic performance
- Financial inclusion
- Procurement practices



Community & People

This pillar reflects Safwa Islamic Bank's commitment to creating positive social impact by prioritizing people, customers, and communities. It focuses on enhancing customer experience and data privacy, advancing digital solutions, and fostering inclusive community development initiatives. Internally, the Bank promotes a supportive and safe work environment through strong labor practices, employee development, and occupational health and safety standards. Through these efforts, Safwa strengthens trust, inclusivity, and long-term social value across its operations and stakeholder groups.

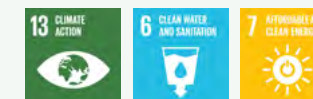
- Client service and satisfaction
- Client privacy
- Marketing and outreach
- Digital products and service transformation
- Community support and development
- Labor management and employment
- Occupational health and safety



Our Shared Planet

This pillar reflects Safwa Islamic Bank's commitment to minimizing its environmental footprint and promoting responsible resource management across its operations. It focuses on improving energy efficiency, reducing emissions, and strengthening practices related to water use, waste management, and overall environmental performance. Through these efforts, the Bank contributes to climate resilience and supports the transition towards a more sustainable and resource-efficient economy.

- Energy and emissions
- Water and effluents
- Waste management



Together, the framework and material topics guide how Safwa manages sustainability risks and opportunities, measures performance, and structures its disclosures. For a detailed description of our materiality approach, assessment and management of material topics, please visit our [2024 Sustainability Report](#).



Sustainability Governance

Sustainability at Safwa is governed through the Bank's existing committee structure, with specific accountabilities assigned to board-level and management-level bodies. Responsibility is distributed across functions rather than centralized, credit, risk, compliance, and business units each carry defined ESG obligations within their operational remit.

Material sustainability concerns, including environmental and social risks identified through the ESMS, potential conflicts of interest, and significant compliance matters, are escalated through defined governance channels to the relevant Board committee. In 2025, no critical concerns were escalated to Board level, reflecting the continued effectiveness of the Bank's control environment.








In 2025, the Bank established a dedicated Climate Risk Management Working Group under the Risk Management Department, in line with Central Bank of Jordan requirements. The Group is tasked with monitoring climate-related risks, enhancing cross-departmental coordination, and progressively building the Bank's institutional framework for climate risk management.

The current governance structure provides a functional foundation. As the ESMS matures and sustainability reporting obligations under ASE and IFRS S1 develop, the Bank will consider whether a dedicated sustainability committee or a formalized ESG reporting function is warranted. This will be assessed as part of the next strategic planning cycle.





Contribution to global goals and national priorities

UN SDG	2025 Contribution Snapshot	Jordan Economic Modernization Vision	Framework Pillar	Material Topic
	JOD 1.5 million in community investment across healthcare, education, and social welfare; partnerships with King Hussein Cancer Foundation and Al-Aman Fund for the Future of Orphans.	<ul style="list-style-type: none"> Quality of Life 	<ul style="list-style-type: none"> Community & People 	<ul style="list-style-type: none"> Community support and development
 	Women represent 34% of total workforce; 3 female Board members.	<ul style="list-style-type: none"> Quality of Life 	<ul style="list-style-type: none"> Community & People 	<ul style="list-style-type: none"> Labor management and employment
   	JOD 2.9 billion deployed in financing across productive sectors; 54% small business portfolio growth to JOD 230.8 million supporting 824 businesses; 99.9% Jordanian nationals; JOD 23.5 million in wages and benefits; net profit of JOD 26.7 million; 7.4% employee turnover rate.	<ul style="list-style-type: none"> Economic Growth 	<ul style="list-style-type: none"> Sustainable and Inclusive Finance Community & People 	<ul style="list-style-type: none"> Financial Inclusion Labor management and employment



UN SDG	2025 Contribution Snapshot	Jordan Economic Modernization Vision	Framework Pillar	Material Topic
<p>TARGET 9-3 INCREASE ACCESS TO FINANCIAL SERVICES AND MARKETS</p>	<p>Launched Jordan's first fully self-service Islamic banking branch; digital onboarding and automated banking infrastructure; solar energy stations in Madaba and Al-Muwaqqar generating 2.6 GWh; third station in Irbid under development; Solar Energy Systems financing for businesses and retail customers.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Economic Growth 	<ul style="list-style-type: none"> Sustainable & Inclusive Finance Our Shared Planet Ethical and Accountable Governance 	<ul style="list-style-type: none"> Digital Products and Service Transformation Sustainable & inclusive Finance Energy & Emissions
<p>TARGET 12-8 PROMOTE UNIVERSAL UNDERSTANDING OF SUSTAINABLE LIFESTYLES</p>	<p>97% of procurement directed to local suppliers; Sustainable Procurement Policy adopted integrating ESG criteria; 24% reduction in water consumption; paper recycling and waste segregation initiatives; ESMS launched to screen financed activities for environmental impact.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Economic Growth 	<ul style="list-style-type: none"> Sustainable & Inclusive Finance Our Shared Planet 	<ul style="list-style-type: none"> Procurement Practices Water & Effluents Waste Management
<p>TARGET 13-3 BUILD KNOWLEDGE AND CAPACITY TO MEET CLIMATE CHANGE</p>	<p>ESMS launched integrating environmental and social risk assessment into all credit decisions; Environmental, Social & Climate Risk Sustainability Framework developed; Climate Risk Management Working Group established; USD 50M green finance agreement with IFC; Climate change policy aligned with Paris Agreement; JOD 36.3 million in EV and hybrid vehicle financing; green asset portfolio of JOD 37 million.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Quality of Life 	<ul style="list-style-type: none"> Our Shared Planet 	<ul style="list-style-type: none"> Energy & Emissions Waste Management



UN SDG	2025 Contribution Snapshot	Jordan Economic Modernization Vision	Framework Pillar	Material Topic
<div> <div>TARGET 17-17</div> <div>ENCOURAGE EFFECTIVE PARTNERSHIPS</div> </div> <div> <div>TARGET 17-16</div> <div>ENHANCE THE GLOBAL PARTNERSHIP FOR SUSTAINABLE DEVELOPMENT</div> </div>	<p>USD 50M green finance partnership with IFC; Hajj Sukuk partnership with Ministry of Awqaf and Islamic Affairs; CSR partnerships with King Hussein Cancer Foundation, Tkiyet Um Ali, Crown Prince Foundation, Al-Aman Fund, and Al Hussein Technical University; member of Association of Banks in Jordan, Union of Arab Banks, and General Council for Islamic Banks.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Economic Growth Quality of Life 	<ul style="list-style-type: none"> Ethical & Accountable Governance Sustainable & Inclusive Finance Community & People 	<ul style="list-style-type: none"> Anti-corruption Financial Inclusion Community support and development





Ethical and Accountable Governance

The “Ethical and Accountable Governance” pillar reflects Safwa Islamic Bank’s commitment to upholding the highest standards of integrity, transparency, and ethical conduct across all its operations. It encompasses strong corporate governance practices, adherence to Sharia principles, and robust controls to prevent corruption and anti-competitive behavior, ensuring accountability and trust among stakeholders. Through this approach, the Bank reinforces responsible business practices and long-term institutional resilience.

100%

communication on anti-corruption for employees and governance body members

ZERO

corruption incidents for the fourth consecutive year

Increased

representation of women on the Board of Directors in 2025 with the appointment of a female member, bringing the total number of women on the Board to three

ZERO

conflict of interest cases

Material Topics:

- ✱ Anti-corruption
- ✱ Anti-competitive behavior
- ✱ Sharia compliance

SDG Alignment:

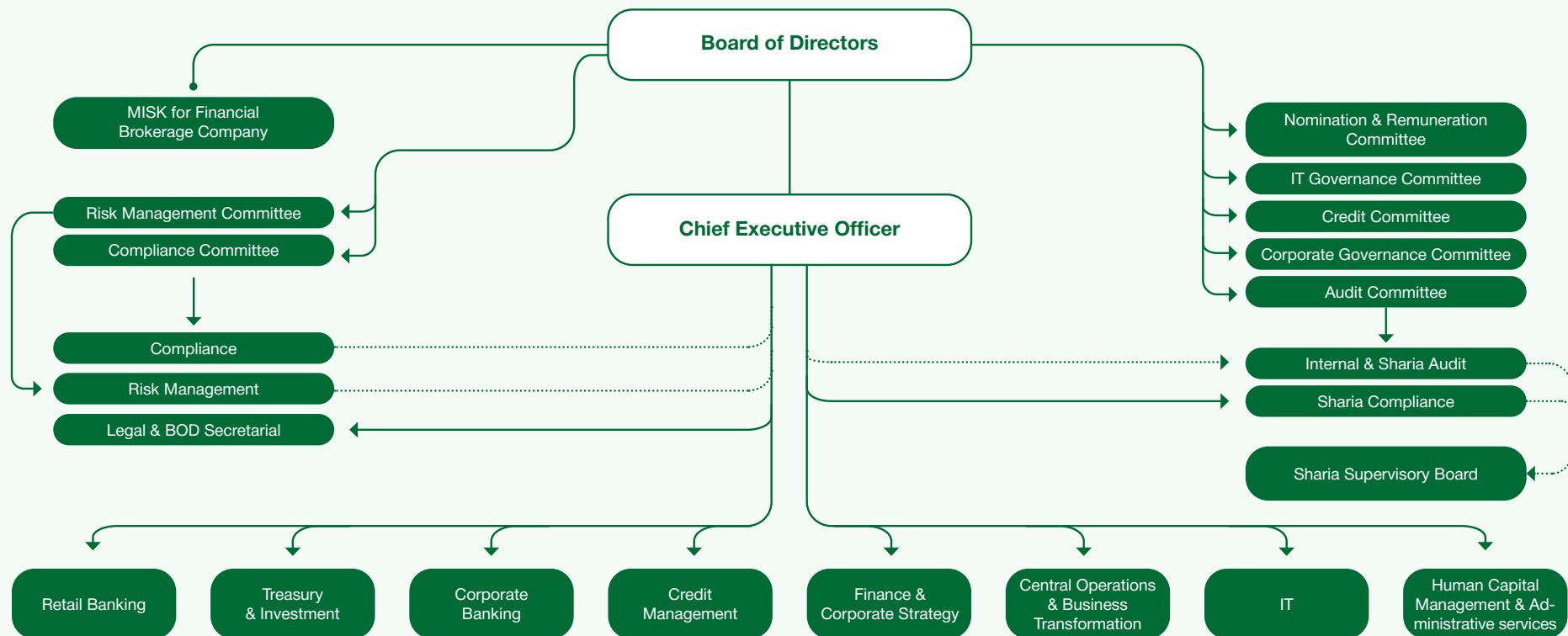




Governance **overview**

Safwa Islamic Bank's governance framework is underpinned by a structured and transparent organizational model that ensures clear accountability, effective oversight, and alignment with both regulatory requirements and Sharia principles across all levels of the Bank. This structure defines clear roles, responsibilities, and reporting lines, enabling informed decision-making and supporting the Bank's commitment to integrity and sound governance practices.

Safwa Islamic Bank's Board of Directors reflects a structured and independent governance model, with a clear separation between oversight and executive management. The Board demonstrates a balanced composition in terms of independence, gender diversity, and national representation, supporting effective decision-making and alignment with regulatory and Sharia principles. Further details on our Board can be found on our website.





Internal Bank Committees

Management Committee

Assets & Liabilities Management
Committee

Procurement, Tender, Inventory
& Disposal Committee

Branches Committee

Credit Committee

Investment Committee

Information Technology
Advisory Committee

Risk Management
Committee

Real Estate Committee

Alternative Site
Management Committee

Real Estate
Investment Committee

Cyber Security
Advisory Committee

Allowance for Loan
Loss Committee

Anti-Corruption

Safwa Islamic Bank upholds the highest standards of integrity and transparency, maintaining a zero-tolerance approach to corruption, bribery, and unethical conduct. The Bank's anti-corruption framework is anchored in its Code of Conduct and supported by comprehensive policies and internal controls applicable across all levels of the organization and extended to business partners and suppliers.

The framework is designed to prevent, detect, and address corruption-related risks through structured risk assessments, mandatory compliance processes, and continuous monitoring mechanisms. Regular awareness and communication efforts ensure that employees understand their responsibilities and uphold ethical standards in all business activities.

From Framework to Outcome

Safwa's anti-corruption approach is structured around three core pillars: policy communication, operational risk coverage, and employee accountability. In 2025, anti-corruption policies were communicated across all levels of the Bank, with 100% of employees informed, trained, and formally committed to ethical conduct.

This approach extends beyond internal operations, with anti-corruption requirements communicated to 100% of business partners and suppliers, embedding the Bank's ethical standards across its value chain through formal agreements and onboarding processes. As a result, Safwa maintained a strong compliance record in 2025, with zero confirmed corruption incidents, no contract terminations linked to violations, and no fines or non-compliance cases reported during the year.





The Bank's governance structure integrates multiple Board-level committees, each with a defined role in overseeing compliance, audit, risk, and ethical conduct and maintains a formal whistleblowing process for raising concerns confidentially.

Compliance Committee

Monitors regulatory compliance & assesses effectiveness of non-compliance risk management

Audit Committee

Reviews scope, findings & adequacy of internal and external audit, financial reporting & internal controls

Risk Management Committee

Ensures a comprehensive risk strategy covering the type and level of acceptable risks across all activities

Corporate Governance

Supports continuous enhancement of governance frameworks and ethical standards across the Bank

Credit Committee

Oversees financing and credit decisions to ensure compliance with approved policies and the effective management of credit risk.

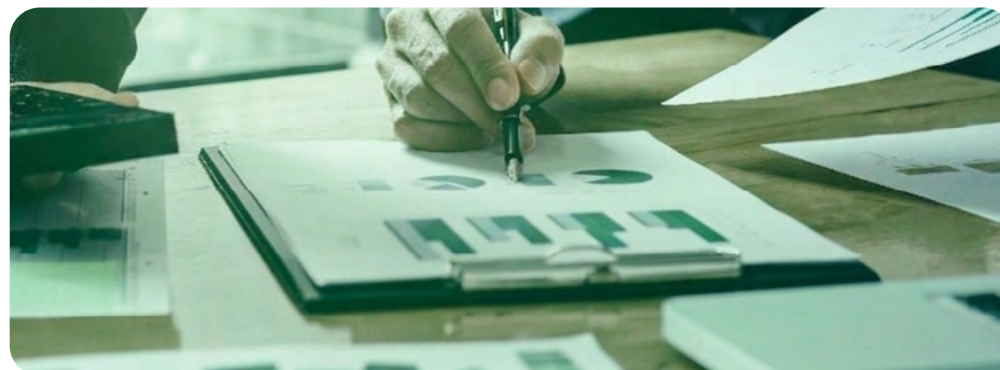
IT Governance Committee

The strategic objectives of information technology and the appropriate organizational structures are adopted, including steering committees at the senior executive management level, in a way that ensures the achievement of the Bank's strategic objectives and the delivery of the best added value from information technology projects and resource investments.

Nomination and Remuneration Committee

Ensures a comprehensive risk strategy covering the type and level of acceptable risks across all activities

Conflicts of interest are managed in accordance with a dedicated policy and procedures covering all forms of conflicts of interest, including those arising from the Bank's relationship with companies within the banking group. The necessary procedures are adopted to ensure the adequacy of internal controls and oversight to monitor compliance with this policy and prevent any violations thereof.





Anti-competitive Behavior

Safwa Islamic Bank is committed to conducting its business in a fair, transparent, and competitive manner, in full compliance with applicable laws and regulations governing market conduct, anti-trust, and competition. The Bank's policies and internal controls are designed to prevent anti-competitive practices, including market manipulation, insider trading, and unfair business behavior.

Compliance with legal and regulatory requirements is embedded within the Bank's risk management and governance frameworks, ensuring that potential risks related to anti-competitive conduct are proactively identified, assessed, and mitigated. This is supported through periodic reviews conducted by the Internal Audit Department, under the supervision of the Audit Committee, to ensure compliance with applicable competition laws is examined.



The Board Committees play a pivotal role in ensuring compliance with the principles of fair competition. The Compliance Committee oversees compliance with regulatory requirements and monitors compliance risks, while the Audit Committee reviews the results of internal and external audits, accounting matters that have a material impact on the Bank's financial statements, as well as the Bank's internal control and oversight systems. In addition, the Risk Management Committee ensures that the Bank maintains a comprehensive risk management strategy that defines the types and levels of risk acceptable across all of the Bank's activities within its overall risk management framework, thereby supporting sound and responsible banking practices.

During 2025:

No Incidents



of non-compliance with laws and regulations resulting in fines or non-monetary sanctions were recorded.

No Legal Actions



related to anti-competitive behavior or violations of anti-trust and monopoly legislation were identified.

No Monetary Losses



were incurred as a result of legal proceedings related to fraud, insider trading, or market misconduct.

These outcomes reflect the effectiveness of Safwa's compliance culture, internal control environment, and governance oversight mechanisms.





Sharia Compliance

Sharia compliance at Safwa Islamic Bank is not only a regulatory requirement, but a core enabler of our ethical and sustainable banking model. Rooted in principles such as risk-sharing, transparency, ethical investment, and asset-backed financing, our Sharia framework reinforces the Bank's broader commitment to responsible finance and long-term value creation.

Sharia Supervisory Board

The Board's rulings are binding and guide all aspects of the Bank's operations. The Board monitors the Bank's operations and activities in terms of their compliance with Sharia provisions, provides opinions on the contract forms required for the Bank's operations and activities, and examines any matters assigned to it in accordance with the instructions issued by the Central Bank for this purpose. For more information about the SSB, please visit [our website](#).

To operationalize this oversight, Safwa Islamic Bank has established dedicated internal functions, including Sharia Compliance, embedded within the Bank's governance structure. The Sharia Board oversees the Sharia compliance function and is connected by a dotted line to the Sharia Board, submitting its reports (quarterly/annually) to the Director General with a copy to the Sharia Board. The Board of Directors also communicates effectively and periodically with the Sharia Board to obtain its views on the general state of Sharia compliance within the Bank.

This integrated approach ensures that Sharia principles are embedded across the Bank's decision-making, risk management, and product development processes. It also strengthens alignment with the four dimensions of sustainability - environmental, social, governance and economic- by promoting ethical investments, financial inclusion, robust governance and resilience through asset-backed investments, and risk-sharing models.

Through this robust governance framework, Safwa Islamic Bank maintains the integrity of its Islamic banking operations while enhancing stakeholder confidence and supporting sustainable economic development.

Sharia compliance is further reinforced through defined exclusion criteria applied to financing and investment activities. The Bank avoids sectors and practices that are not aligned with Islamic principles, including interest-based activities, taking and/or giving in all forms and circumstances, tobacco, and activities associated with human rights violations or environmental harm. This approach establishes clear ethical boundaries for decision-making and ensures that all financing activities are consistent with the principles upheld by the Sharia Supervisory Board.



Oversight is led by the Sharia Supervisory Board (SSB), an independent body appointed by the General Assembly of Shareholders and composed of three qualified scholars.



Sustainable and Inclusive Finance

The “Sustainable & Inclusive Finance” pillar reflects Safwa Islamic Bank’s commitment to delivering responsible, inclusive, and Sharia-compliant financial solutions that support sustainable economic growth. It focuses on enhancing financial inclusion, strengthening economic performance, and embedding responsible practices across procurement and financing activities. Through its products and services, the Bank enables access to finance for individuals and businesses while supporting long-term value creation and economic resilience. This approach is increasingly aligned with national regulatory developments, including CBJ guidance on sustainable finance and green financing practices

97%

of procurement spending directed to local suppliers

Solar Energy Financing

For individuals & business

ESMS

Launched in 2025

54%

Increase in small business financing portfolio

Material Topics:

- Financial inclusion
- Economic performance
- Procurement practices

SDG Alignment:





Financial **Inclusion**

Safwa Islamic Bank is committed to expanding access to financial services by enabling individuals and businesses - particularly underserved segments - to participate in the formal financial system. The Bank focuses on delivering comprehensive and innovative financial products and services through user-friendly and accessible banking channels. Key initiatives include launching a basic bank account designed to promote financial inclusion, coupled with targeted and specialized financial awareness programs that enable customers to make informed financial decisions.

This approach is grounded in Sharia principles of fairness, transparency, and equitable access to finance.

ESG in action



Hajj Sukuk Deposit

Safwa Islamic Bank offers the Hajj Sukuk Deposit, a Sharia-compliant product designed to support both social impact and responsible financial planning. Developed in partnership with the Kingdom's Ministry of Awqaf and Islamic Affairs and Holy Places / Hajj Savings and Investment Fund, the Hajj Fund enables individuals to save progressively for the performance of Hajj, making this important religious obligation more accessible at an earlier stage of life.

Beyond facilitating pilgrimage, the product promotes a culture of disciplined saving and financial inclusion across the Jordanian community, reflecting the Bank's commitment to delivering purpose-driven financial solutions aligned with societal values.

Sustainable Financing Solutions

Safwa Islamic Bank offers targeted financing solutions that support access to more efficient and lower-cost technologies for individuals and businesses.

These include financing for electric and hybrid vehicles, covering up to 90% of the vehicle's value, enabling customers to transition to more fuel-efficient transportation options. The Bank also provides solar energy system financing through its Murabaha products, supporting customers in adopting renewable energy solutions for residential and commercial use.

By facilitating access to these technologies, the Bank supports reduced long-term energy and fuel costs for customers, while contributing to more resource-efficient consumption patterns.

Expanding Access to Solar Energy Financing

Safwa Islamic Bank provides targeted solar energy financing through Sharia-compliant Murabaha structures, enabling retail customers to adopt renewable energy solutions and reduce long-term household energy costs. This offering supports alignment with Jordan's national sustainability and energy transition priorities, while enhancing financial accessibility to clean technologies.

In 2025, the Bank financed 13 solar energy systems, primarily targeting businesses and retail customers. These solutions support the adoption of distributed renewable energy systems, contributing to reduced reliance on conventional energy sources and improved energy affordability.

Through this initiative, Safwa continues to integrate environmental considerations into its financing activities, while supporting customers in transitioning toward more sustainable and cost-efficient energy consumption patterns.



Advancing access to finance

Safwa Islamic Bank continues to expand access to finance by prioritizing small and growing businesses, recognizing their critical role in employment generation and economic resilience in Jordan. Through tailored Sharia-compliant financing solutions, the Bank supports businesses across sectors and stages of development, enabling greater participation in the formal financial system.

In 2025, Safwa significantly expanded its small business financing portfolio, which grew by 54%, reaching JOD 230.8 million across 824 active business clients. This growth reflects a targeted effort to address access-to-finance gaps identified as a key constraint to private sector development, by channeling capital toward productive economic activity.



Growth in
small business
financing
portfolio in 2025



small business
clients actively
supported



Total small
business
financing
portfolio at
year-end



Dedicated Small
business centers
across the branch
network

Safwa's small business financing approach focuses on enabling sustainable business growth through both capital provision and advisory support. This is reinforced by a network of nine dedicated small business centers across the Bank's branches, providing specialized financing solutions and guidance to business clients.

By deploying financing through Sharia-compliant structures, Safwa supports businesses that may be underserved by conventional models, contributing to job creation, private sector expansion, and broader economic resilience.

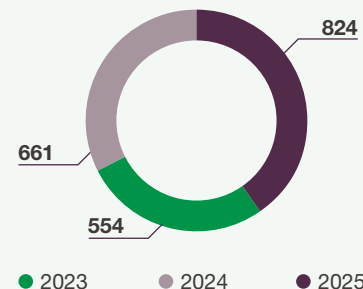
ESG in action



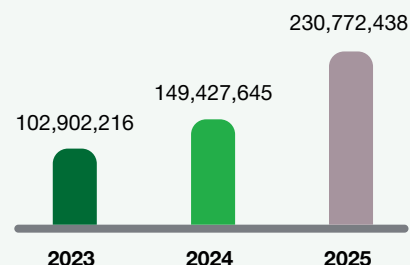
Partnership for green finance

In 2025, Safwa Islamic Bank signed a USD 50 million green finance agreement with the International Finance Corporation (IFC), a member of the World Bank Group. This partnership enables the Bank to expand its portfolio of green and sustainable financing products, supporting Jordanian businesses and individuals in transitioning to cleaner technologies and more resource-efficient practices. The agreement reflects international recognition of Safwa's commitment to responsible finance and positions the Bank as a key enabler of Jordan's green economy agenda.

Small business customers



Loan portfolio size by small businesses





ESG in action

ESMS launch

In 2025, Safwa Islamic Bank introduced an Environmental and Social Management System (ESMS) to support the identification and management of environmental and social risks across its financing activities.

The ESMS is integrated into the Bank's credit process, beginning at the loan application stage and continuing through approval and monitoring. Environmental and social due diligence is conducted as part of credit assessments to evaluate potential risks associated with financed activities and their potential impacts on the Bank, clients, and the surrounding environment.

Under the system, transactions are classified into three risk categories - high, medium, and low - based on the nature and scale of activities. Higher-risk transactions are subject to more detailed assessments, including, where applicable, environmental and social impact assessments, while lower-risk transactions undergo proportionate screening.

The ESMS also incorporates an exclusion list to restrict financing of activities with significant adverse environmental or social impacts, in line with applicable regulations and international standards, including IFC Performance Standards.

Environmental and social requirements are reflected in financing agreements, with clients expected to implement relevant mitigation measures. Compliance is supported through periodic monitoring and follow-up, enabling the Bank to track performance and address any identified gaps. The ESMS is also aligned with emerging regulatory expectations from the Central Bank of Jordan on environmental and social risk management within the financial sector.

The ESMS framework aligns with the IFC Performance Standards, covering:

1. Assessment and management of environmental and social risks and impacts
2. Labour and working conditions
3. Resource efficiency and pollution prevention
4. Community health, safety, and security
5. Land acquisition and involuntary resettlement
6. Biodiversity conservation and sustainable management
of living natural resources
7. Indigenous peoples
8. Cultural heritage

Financial literacy and inclusion initiatives

Safwa Islamic Bank delivers targeted financial literacy initiatives aimed at strengthening individuals' ability to manage their finances and engage with the formal financial system. These initiatives focus on building core financial planning and budgeting skills, enhancing understanding of banking products and services, and promoting responsible financial behavior.

In 2025, the Bank delivered focused financial literacy sessions, reaching 9 participants through its programs. These efforts reflect a targeted approach to financial education, with plans to expand outreach over time in alignment with the Bank's broader financial inclusion objectives.

Safwa Islamic Bank ensures that its financial inclusion efforts are underpinned by responsible banking practices, delivering transparent and Sharia-compliant solutions, promoting equitable access to finance without encouraging over-indebtedness, and embedding ethical considerations into all financing decisions.

Through its approach to financial inclusion, Safwa Islamic Bank supports broader economic participation, empowers individuals and businesses, and contributes to building a more inclusive and resilient financial ecosystem.



Economic Performance

In 2025, Safwa Islamic Bank delivered resilient financial performance, operating within a dynamic macroeconomic, as Jordan’s economy grew by approximately 3% despite ongoing regional and trade-related pressures. This performance reflects the Bank’s ability to channel capital toward productive sectors, supporting economic stability while maintaining disciplined risk management aligned with Sharia principles.

Safwa’s approach to economic performance is rooted in value creation linked to real economic activity. Unlike conventional interest-based models, all financing is asset-backed and directly tied to tangible assets or productive purposes, ensuring that financial flows directly support Jordan’s development priorities while maintaining long-term financial stability.

Economic Performance (JOD)	2023	2024	2025
Operating Costs	28,852,225	47,736,071	44,112,223
Employee Wages & Benefits	16,955,550	19,472,549	23,459,485
Payments to Government	11,415,279	13,310,190	18,392,337
Community Investment	898,078	224,045	1,527,748
Economic Value Retained	17,510,246	20,224,911	26,714,214
Economic Value Distributed	58,121,132	80,742,855	87,491,793

JOD
2.9bn

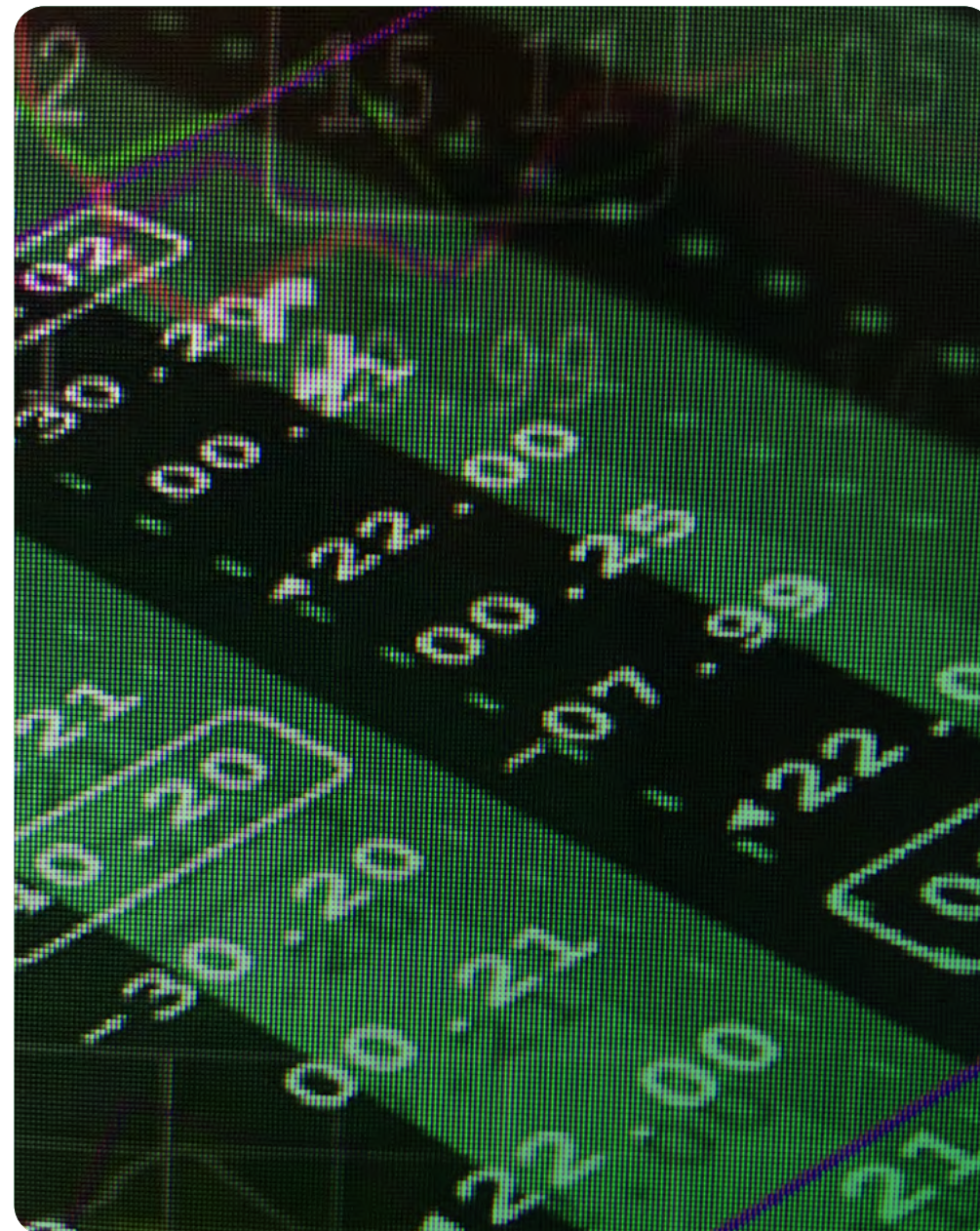


Deployed in financing across Jordan’s productive economy in 2025

100%








Asset-backed financing, linked to real economic activity





Financing aligned with Jordan's Economic Modernization Vision

Safwa's financing strategy is closely aligned with Jordan's Economic Modernization Vision, which aims to accelerate growth, create employment, and strengthen productive sectors. The Bank directs capital toward sectors that are critical to national development, linking financial deployment with broader economic and sustainability outcomes.

Sector	Why It Matters for Jordan	Sustainability Relevance
Government and public infrastructure 	Funds national development priorities -transport, utilities, public services	Enables long-term economic resilience and equitable access to services
Trade and commercial activity 	Supports business continuity and market access for Jordanian firms in a constrained regional environment	Preserves employment and supply chain stability across the private sector
Industry and manufacturing 	Contributes to Jordan's target of becoming a regional industrial hub; supports domestic production capacity	Reduces import dependence; supports local job creation and economic diversification
Real estate 	Addresses housing demand in a country where population growth continues to outpace housing supply	Supports affordable urban development and broader social stability
Agriculture 	Strengthens food security and supports rural livelihoods in one of the world's most water-stressed economies	Directly linked to Jordan's food sovereignty agenda and UN SDGs

Financial literacy and inclusion initiatives

Safwa Islamic Bank's financing model is inherently designed to support real economic activity. All financing is structured around tangible assets and productive use cases, ensuring that capital is deployed into sectors that generate measurable economic value.

Returns are generated through participation in underlying transactions and assets, strengthening the link between financial performance and economic impact while limiting exposure to speculative activities.

In 2025, the Bank delivered targeted financial literacy sessions, from which all attendees present benefited, with 9 Bank employees participating as facilitators and content presenters. These efforts reflect a targeted approach to financial literacy, with plans to gradually expand outreach in alignment with the Bank's broader financial inclusion objectives.

How Safwa's core funding and financing structures work

Structure	Structure overview	Typical applications
Murabaha	Bank buys the asset, sells to client at a disclosed markup. No interest.	Trade finance · Goods · Stocks
Ijarah	Bank purchases property and leases it back to the client.	Real estate · Equipment · Vehicles
Musawamah	Sale of an asset to the customer after purchasing it from the seller, without disclosing the profit margin to the customer.	Commodities · Real Estate
Mudarabah	A profit-sharing partnership in which one party provides the capital (the capital provider), while the other party (the Mudarib) provides the expertise and management.	Investment accounts

Safwa's Sharia Exclusion Screen

Safwa maintains a Sharia-based exclusion framework, active since the establishment of the bank in 2010, which prohibits financing of:

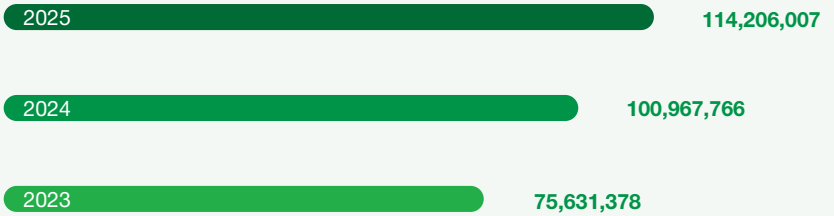
- Tobacco and related products
- Entities generating profit primarily through interest
- Projects violating internationally recognized human rights standards
- Activities contributing to environmental damage or pollution



Economic contribution and value creation

Safwa's financial performance translates into tangible economic value for stakeholders
In 2025:

Revenue (JOD)



**JOD 26.7
million**

Net profit after tax

**21%
increase**

In total assets, reaching
over JOD 4.2 billion

**38%
increase**

In government payments





Procurement Practices

Safwa Islamic Bank recognizes procurement as a key driver of responsible business conduct and local economic impact. The Bank has adopted a dedicated Sustainable Procurement Policy to ensure that its procurement and supplier management practices are aligned with ethical standards, Sharia principles, and ESG considerations.

Procurement decisions are guided by this formal framework, which integrates ESG criteria ensuring that suppliers are selected not only based on quality, cost, and technical capability, but also on their adherence to ethical, environmental, and social standards. This approach enables the Bank to promote responsible supply chain practices while supporting long-term value creation.

Safwa Islamic Bank expects its suppliers to operate in line with defined standards of conduct, including adherence to ethical labour practices such as fair wages and safe working conditions, compliance with applicable environmental and social regulations, and alignment with the Bank's Code of Conduct and anti-corruption principles. These expectations are communicated at the outset of the supplier relationship and reinforced through contractual agreements and ongoing engagement.

Safwa Islamic Bank places strong emphasis on local sourcing as part of its commitment to supporting the Jordanian economy and strengthening local supply chains. By prioritizing local suppliers, the Bank contributes to job creation, economic circulation, and the development of local businesses.

Procurement Practices	2023	2024	2025
Total number of suppliers (#)	463	495	507
Total number of local suppliers (#)	432	456	467
Percentage of local suppliers (%)	93	92	92
Total procurement spending (JOD)	16,808,672	17,478,475.6	23,797,769
Procurement spending on local suppliers (JOD)	16,228,088	17,007,727.8	22,997,869
Percentage of procurement spending on local suppliers (%)	97	97	97

ESG in action



Strengthening Supplier Standards

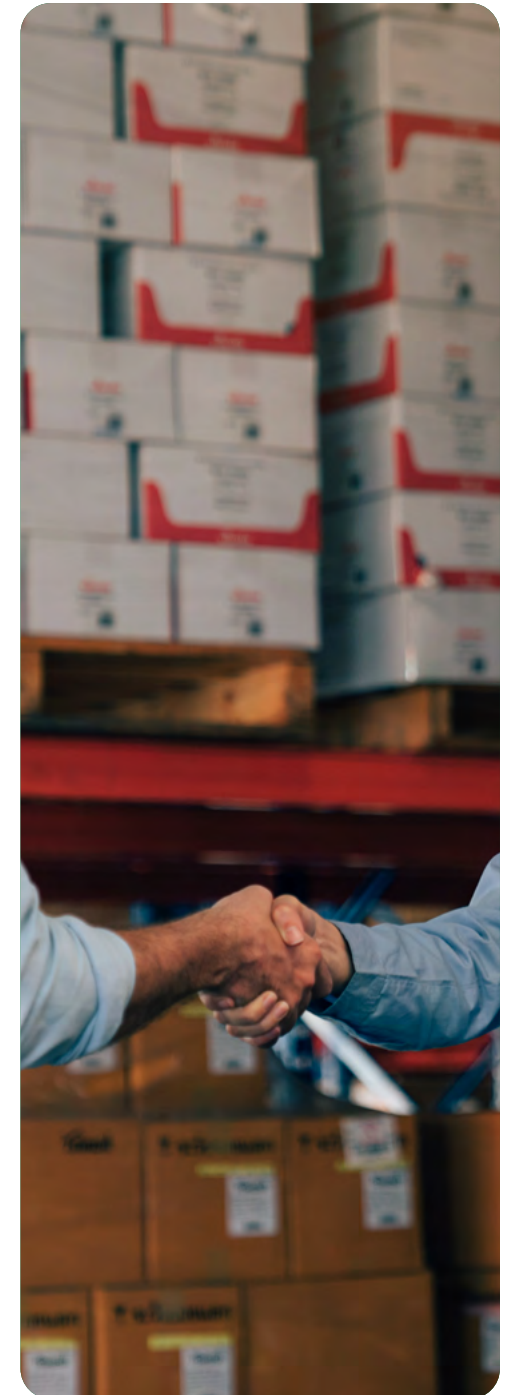
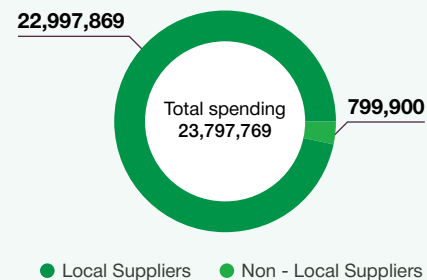
In line with its sustainability commitments, Safwa Islamic Bank continues to enhance its procurement practices by integrating ESG considerations more systematically across its supply chain. This includes embedding environmental and social criteria into procurement processes, reinforcing ethical standards, and promoting responsible supplier behavior.

The Bank also encourages suppliers to adopt inclusive employment practices and maintain high standards of governance, supporting the development of a more responsible and resilient supply chain ecosystem.

97%

of procurement spending is directed to local suppliers

Procurement spending by type





Community and People

The “Community and People” pillar reflects Safwa Islamic Bank’s commitment to creating positive social impact by prioritizing people, customers, and communities. It focuses on enhancing customer experience and data privacy, advancing digital solutions, and fostering inclusive community development initiatives. Internally, the Bank promotes a supportive and safe work environment through strong labor practices, employee development, and occupational health and safety standards. Through these efforts, Safwa strengthens trust, inclusivity, and long-term social value across its operations and stakeholder groups.

34%

Female representation in the workforce

ZERO

Data breaches or customer data losses

73%

Increase in training hours for employees

Safwa’s first

Self-service branch launched

Material Topics:

- Client service and satisfaction
- Client privacy
- Marketing and outreach
- Digital products and service transformation
- Labor management and employment
- Occupational health and safety
- Community support and development

SDG Alignment:





Client service and satisfaction

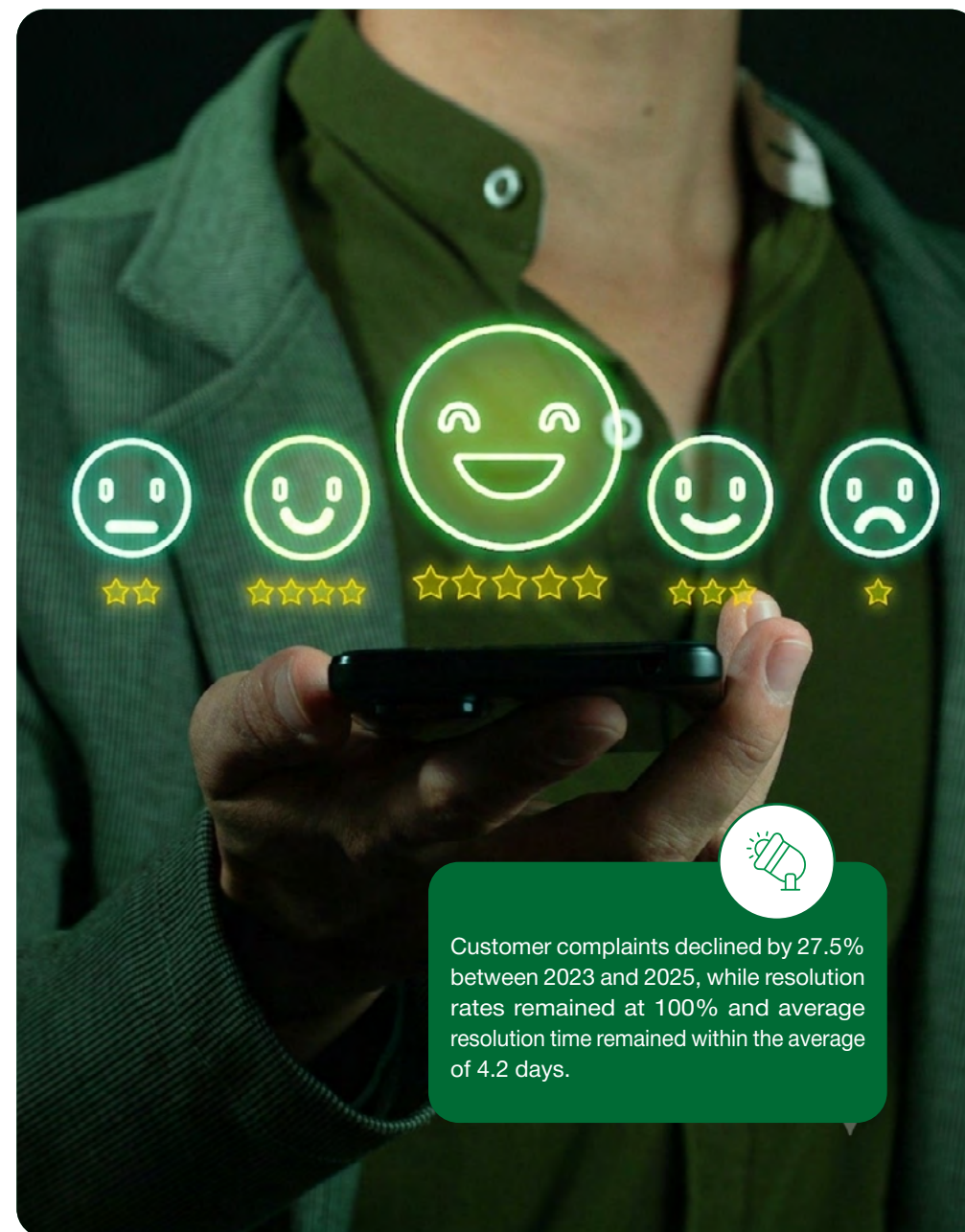
Safwa Islamic Bank places strong emphasis on delivering a seamless and responsive customer experience, recognizing that service quality is central to building long-term client relationships. The Bank continuously enhances its communication channels, service processes, and feedback mechanisms to ensure that customer needs are addressed efficiently and consistently.

Customer engagement is supported through multiple channels, including branches, contact centers and digital platform, enabling accessible and timely interaction. Feedback collected through these channels is systematically reviewed

and used to identify improvement areas, refine service delivery, and enhance overall customer satisfaction.

In 2025, the Bank continued to strengthen its customer complaints management processes by improving response times, enhancing coordination across departments, and ensuring that customer feedback was addressed in a timely manner. Customer complaints decreased by 27.5% between 2023 and 2025, while the complaint resolution rate reached 100%. The average complaint resolution time was 4 business days, reflecting the effectiveness of the Bank's complaints management processes and the efficiency of its service delivery.

Customer Relationships	2023	2024	2025
Customer complaints received (#)	651	411	472
Customer complaints resolved (#)	651	411	472
Resolution rate (%)	100	100	100
Average resolution time (days)	4.5	4.2	4



Customer complaints declined by 27.5% between 2023 and 2025, while resolution rates remained at 100% and average resolution time remained within the average of 4.2 days.



Client **privacy**¹

Safwa Islamic Bank is committed to maintaining the highest standards of data privacy, information security, and data governance, recognizing that trust is fundamental to banking relationships. The Bank adopts a comprehensive approach that not only safeguards customer data but also ensures its responsible management across its full lifecycle.

This approach is guided by the Bank's Data Management Policy, which establishes a structured framework for the collection, storage, analysis, and reporting of data. The policy supports the secure handling of both customer and operational data while enabling its effective use in decision-making, performance monitoring, and sustainability reporting.

The framework applies across all employees, contractors, and third parties, with clearly defined access controls, accountability mechanisms, and data handling procedures. It also promotes a culture of data responsibility, ensuring that information is managed in a way that supports transparency, accuracy, and long-term value creation.

Integrated Data Governance Approach

Safwa Islamic Bank manages data through a coordinated, cross-functional model involving key departments including IT, risk, finance, and business units, ensuring that data is consistently governed across the organization.

Data is systematically collected and validated to support both operational and strategic objectives, while secure storage practices are implemented through resilient and efficient infrastructure. The Bank leverages advanced analytical tools to transform data into actionable insights that inform decision-making, enhance performance monitoring, and support long-term planning. At the same time, data is continuously monitored and reported through established processes, enabling the Bank to track progress, identify trends, and drive continuous improvement.

In parallel, the Bank integrates sustainability-related data into its governance framework, encompassing environmental, social, and economic dimensions. This approach enables a more comprehensive understanding of the Bank's impact and supports more informed, responsible, and forward-looking decision-making across its operations.

Cybersecurity and Risk Management

Safwa Islamic Bank adopts a multi-layered cybersecurity framework combining prevention, detection, and response mechanisms to safeguard its digital infrastructure and customer data. Key controls include role-based access management, multi-factor authentication, endpoint and network protection systems, data encryption, and centralized monitoring through Security Information and Event Management (SIEM) tools.

The Bank's information security framework is aligned with ISO 27001 standards, with plans to obtain certification in the future. Data protection measures cover employees, customers, and third-party vendors, supported by strict access controls, encryption protocols, and ongoing staff awareness and training.

To ensure effectiveness, the Bank conducts both internal and external cybersecurity audits. External audits are performed annually, while internal audits are conducted in line with the approved audit plan, providing continuous oversight of data protection and cybersecurity controls.

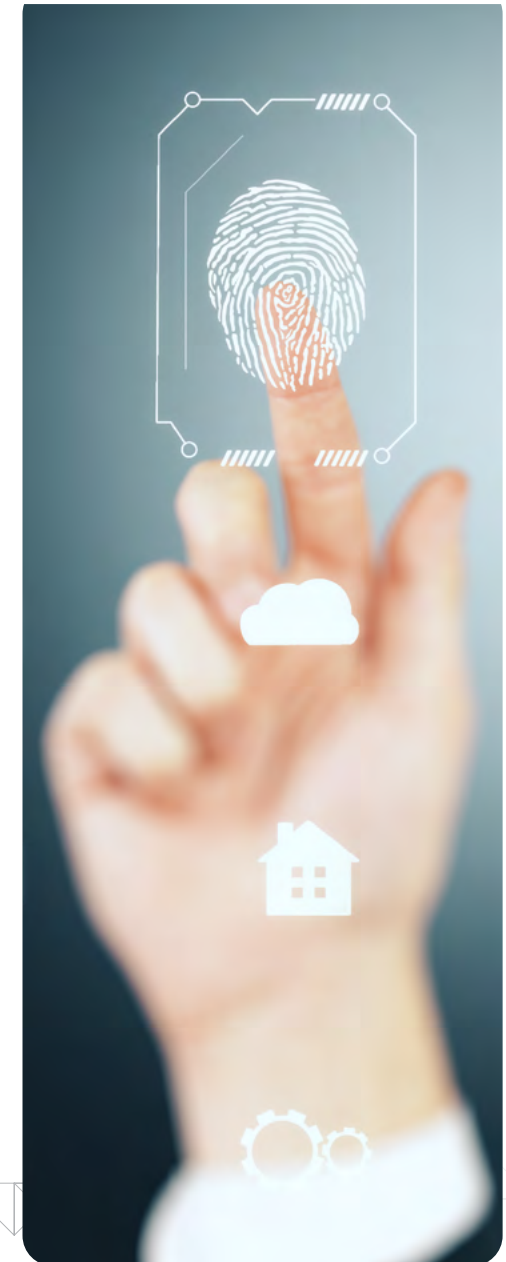
This structured approach is reflected in the Bank's strong performance, with zero data breaches, customer data losses, or cybersecurity-related incidents reported during the year.

ZERO

Data breaches for the past three consecutive years

ZERO

customers have been affected by data breaches, customer data losses, actual cyberattacks, or any identified incidents of customer data leakage, theft, or loss - across three consecutive years.



¹ All privacy and IT-related data and disclosures presented include both Safwa Islamic Bank and its subsidiary, Misc for Financial Brokerage.



Marketing and outreach

Safwa Islamic Bank ensures that all marketing and communication activities are conducted responsibly, transparently, and in full compliance with regulatory requirements. The Bank is committed to providing clear, accurate, and accessible information about its products and services, enabling customers to make informed financial decisions.

Marketing practices are aligned with applicable regulations and voluntary codes, covering advertising, product disclosure, labeling, and promotional activities. This approach reflects the Bank's commitment to fairness, transparency, and ethical communication in line with Sharia principles.

Customer Awareness and Outreach

Beyond regulatory compliance, Safwa Islamic Bank adopts a proactive approach to customer engagement, focusing on enhancing financial awareness and strengthening access to banking services. In 2025, the Bank implemented targeted engagement initiatives designed to improve customer interaction and promote the adoption of its services.

Key initiatives included the **Safwa Open Day**, which engaged over **10,000 customers**, providing direct interaction opportunities and raising awareness of the Bank's products and services. The Bank also hosted **Ramadan Iftar events for small business and corporate customers**,

strengthening relationships with key client segments and supporting business engagement.

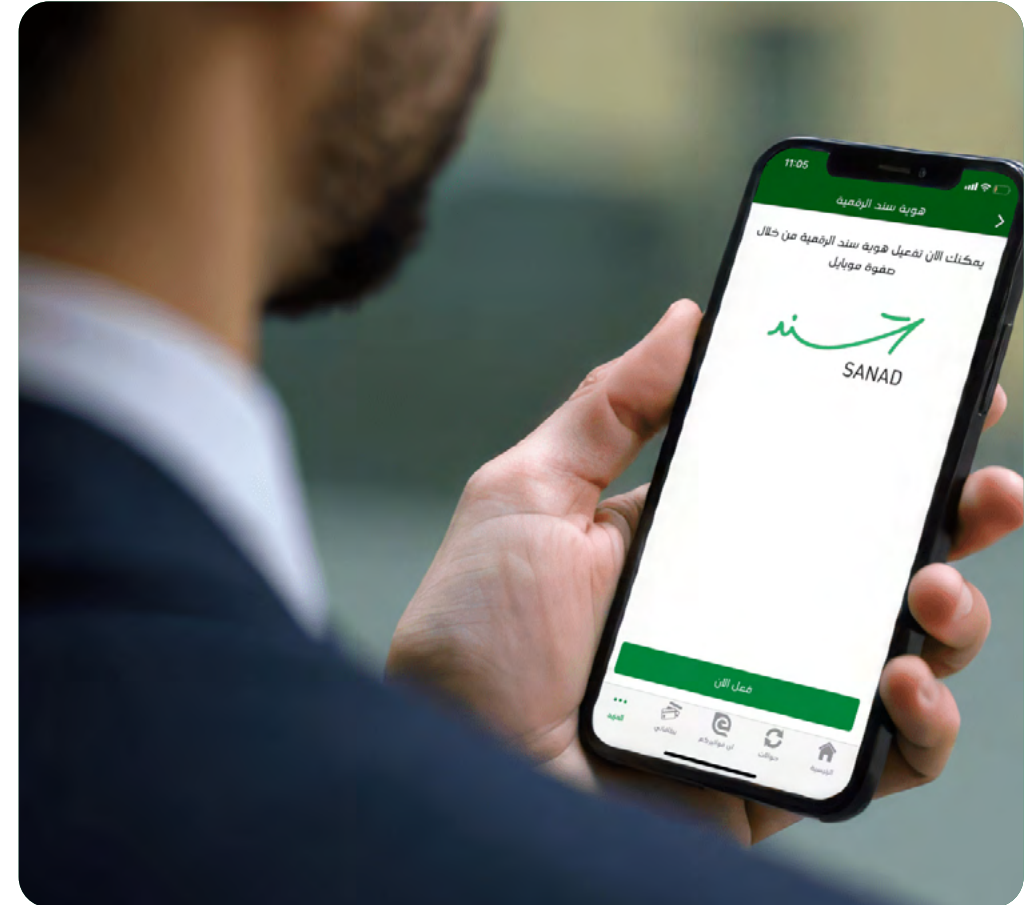
These efforts were supported by a range of customer communication channels, including contact centers, digital platforms, and branch-based interactions. In parallel, the Bank established a dedicated **Customer Experience function** and linked customer feedback and complaints to employee and branch performance evaluations, strengthening accountability and continuous service improvement.

The Bank also introduced customer-focused campaigns and incentive-based programs to encourage engagement with its services.

Digital products and service transformation

Safwa Islamic Bank continues to advance its digital transformation journey, leveraging technology to enhance service delivery, improve operational efficiency, and elevate the customer experience. The Bank's digitalization strategy focuses on modernizing infrastructure, expanding digital channels, and integrating advanced technologies such as AI and data analytics.

This transformation supports seamless, user-friendly banking experiences while enabling faster, more efficient service delivery across all customer touchpoints.

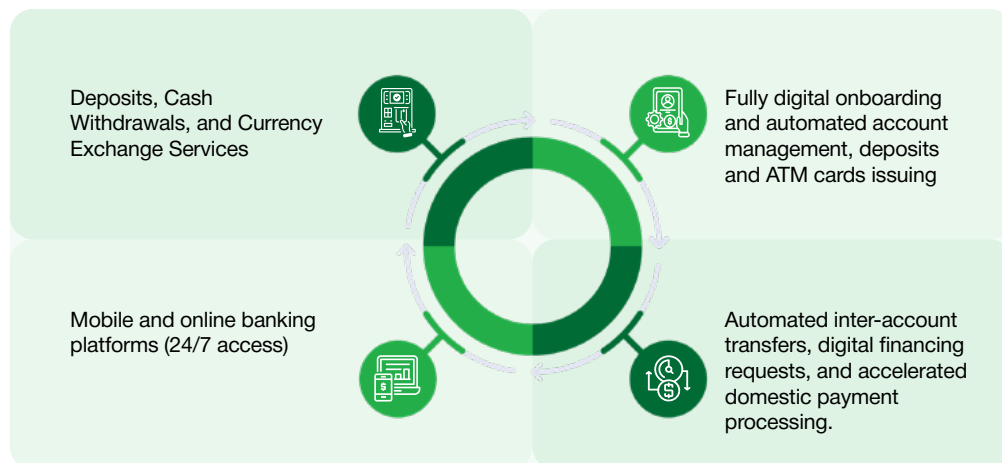


ZERO

Safwa maintained a clean marketing compliance record across 2023, 2024, and 2025, with zero incidents recorded across all categories, including fines, penalties, warnings, and voluntary code violations.



In 2025, the Bank implemented a range of digital tools and systems, including:



Technology Infrastructure and Innovation

In 2025, Safwa Islamic Bank continued to enhance its digital infrastructure to improve operational efficiency, system resilience, and service reliability. Key upgrades, including the transition to virtualized environments and the deployment of AI-enabled security tools, supported more efficient system performance and strengthened cybersecurity capabilities.

The Bank also implemented advanced network solutions across branches and service points, improving connectivity and enabling faster, more reliable customer service. Cloud-based solutions and upgraded storage and backup systems further enhanced data management, business continuity, and system scalability.



ESG in action



Self-service branch

The self-service Branch Project represents a significant milestone in Safwa Islamic Bank's digital transformation journey, marked by the launch of its first fully self-service Islamic banking branch. Designed to deliver a seamless and modern banking experience, the branch integrates advanced digital solutions that enable fully paperless onboarding and service delivery, reducing processing time while enhancing operational efficiency.

Through the deployment of smart self-service kiosks, customers can conduct transactions instantly and independently, including account opening, cash services, and foreign exchange operations. This shift toward automated and user-driven services enhances customer autonomy, minimizes reliance on traditional service models, and improves overall convenience.

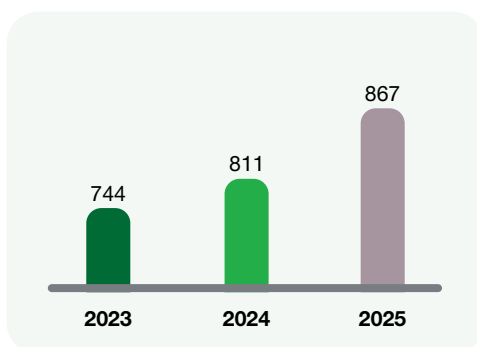


Workforce Management and Employment

Safwa Islamic Bank believes that the cornerstone of its success is its people. The Bank is committed to fostering a diverse, inclusive, and supportive workplace where employees feel empowered to contribute, grow, and excel. This approach is grounded in equal opportunity, respect, and fairness, ensuring an environment where all employees can thrive.

Safwa Islamic Bank's workforce growth in 2025 reflects a continued focus on building a stable, capable, and locally rooted talent base. Total employees reached 867, up from 811 in 2024, with expansion primarily driven across core business functions. This growth was supported by structured recruitment efforts and strong engagement with the Jordanian labor market.

Total number of full-time employees



At the same time, the Bank strengthened workforce stability. Employee turnover declined to 7.4% in 2025, continuing a downward trend from 11.8% in 2023 and 8.8%

in 2024, reflecting improved retention and a more stable workforce. This improvement was supported by structured recruitment, employee engagement initiatives, and ongoing investments in professional development.

99.9%

have been Jordanian nationals throughout the past three years, reflecting the Bank's highly localized workforce.

In 2025, a total of 64 employees left the Bank, compared to 71 in 2024. Turnover remained primarily concentrated within core workforce segments, with 45 employees aged 30–50 and 46 employees at staff level. This reflects normal workforce mobility within operational and core business functions. While turnover at senior levels remained minimal.

Diversity and inclusion

Safwa Islamic Bank places emphasis on diversity and women's empowerment, supporting female participation across its workforce.

34%

Female representation across workforce

Turnover	2023	2024	2025
Number of new employees hires (#)	137	138	120
Female (#)	43	39	34
Male (#)	94	99	86
Number of employees who left the company (#)	88	71	64
Female (#)	24	22	17
Male (#)	64	49	47
Turnover rate (%)	11.8	8.8	7.4

Safwa Islamic Bank applies structured compensation practices designed to ensure consistency across roles and levels. Pay ratio analysis across employee categories indicates a relatively balanced approach to remuneration; however, female salaries in senior management remain 9% lower than their male counterparts, and 6% lower in middle management as of 2025. While a gap remains, the Bank views these figures as part of a positive trajectory toward greater pay equity. The Bank continues to review its compensation practices to further close this gap and ensure fair and equitable remuneration across all employee groups.

Safwa Islamic Bank supports the development of early-career talent by providing employees under the age of 30 with opportunities to build their skills and gain practical experience. This contributes to strengthening the Bank's talent pipeline and supporting long-term workforce sustainability.

28%

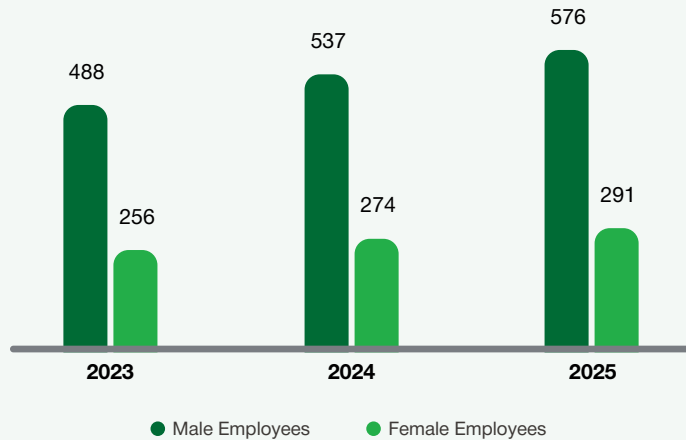
of Safwa Islamic Bank's total workforce is represented by employees under the age of 30

ZERO

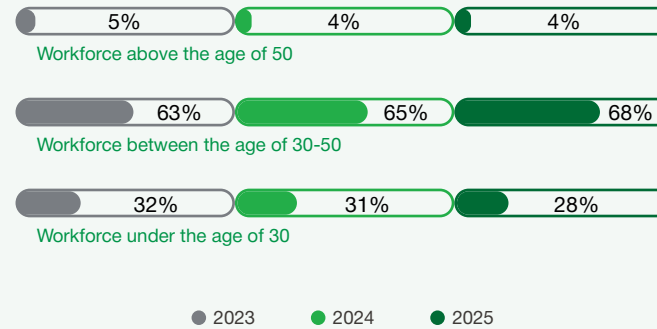
incidents of harassment or discrimination for the third consecutive years



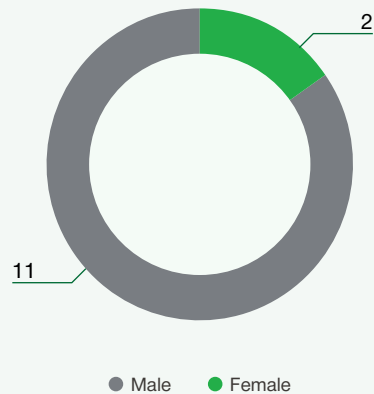
Employment by gender



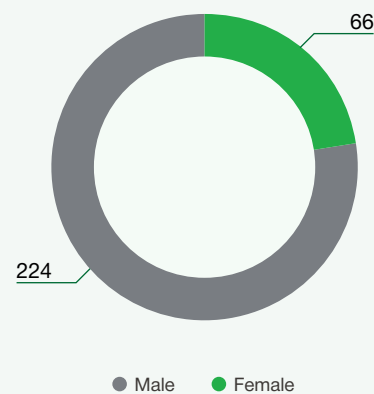
Workforce by age group



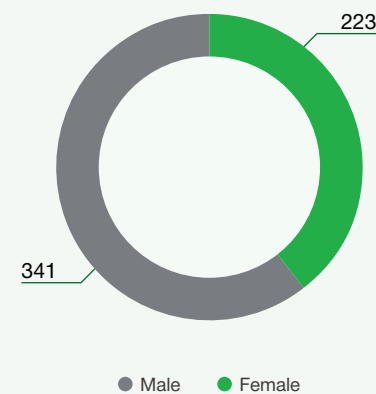
Senior Management



Middle Management



Staff



ESG in action



Safwa Future Stars Program

Safwa Islamic Bank continues to invest in the next generation of banking professionals through its Safwa Future Stars Program. The initiative provides university students in Jordan with practical training opportunities within the Bank, helping bridge the gap between academic learning and real-world experience. The program contributed to a 36% increase in applications and resulted in several trainees joining the Bank as full-time employees.

Through structured training and hands-on exposure across different departments, the program supports the development of young talent and contributes to building a pipeline of skilled professionals for the future of the banking sector.





Parental leave

Safwa Islamic Bank provides parental leave to eligible employees in accordance with the Jordanian Labor Law, ensuring access to maternity and paternity leave benefits across the organization. These provisions support employees in balancing professional and family responsibilities while maintaining continuity in employment.

In 2025, a total of 92 employees utilized parental leave, reflecting steady uptake compared to previous years. Return-to-work rates remained high, with 90 employees returning following their leave period. In addition, all returning employees remained with the Bank 12 months after their return, indicating strong retention and successful reintegration into the workplace.

Parental Leave	2023	2024	2025
Employees who took parental leave (#)	77	85	92
Female employees (#)	29	37	37
Male employees (#)	48	48	55
Return to work rate (%)	74	84	90

Training and development

Safwa Islamic Bank continues to invest in the development of its human capital by expanding training and professional development opportunities across all levels of the organization. The Bank's approach focuses on enhancing employees' technical, professional, and leadership capabilities through structured training programs, professional certifications, and collaboration with recognized training institutions.

During 2025, the Bank significantly increased its investment in employee development, reflecting a stronger focus on building internal capabilities and supporting long-term organizational growth. Average training hours per employee rose to 30 hours in 2025, compared to 18.4 hours in 2024, marking a substantial increase and demonstrating enhanced investment in employee development.

73%

Increase in training hours in 2025 compared to 2024, reaching 25,787 hours

JOD 200,000

Invested in professional certification programs

100%

Of employees received performance reviews

102

Professional certifications achieved over three years

Training and Development	2023	2024	2025
Total training hours (#)	14,765	14,910	25,787
Training hours provided for female employees (#)	5,080	4,683	8,147
Training hours provided for male employees (#)	9,685	10,227	17,640
Average training hours per employees (hours)	20	18.4	30
Training hours per employee level (#)			
Training hours provided for senior management	128	133	142
Training hours provided for middle management	2,951	3,056	4,223
Training hours provided for staff	11,686	11,721	21,422

Leadership and governance training

Training also extends to the Bank's governance bodies. During 2025, 22 training hours were delivered to board members, with all governance body members receiving training on anti-corruption policies and procedures.

Board of Directors Training (#)	2023	2024	2025
Total training hours provided to the Board of Directors	22	22	22
Governance members trained on anti-corruption	22	11	11



ESG in action



Building skills for a changing banking environment

During the reporting period, Safwa Islamic Bank delivered a range of targeted training programs aligned with regulatory requirements and operational priorities. These included areas such as anti-money laundering, compliance and sanctions, FATCA regulations, cybersecurity awareness, risk management, and high-risk account monitoring.

These programs are designed to strengthen employees' technical knowledge while ensuring alignment with evolving regulatory expectations and industry standards.

The Bank will continue to strengthen the capabilities of its workforce by expanding training and capacity-building initiatives on climate-related risks, sustainable finance, and ESG principles, supporting the integration of sustainability considerations across its operations and decision-making processes.

Employee Development and Certification

Safwa Islamic Bank continues to strengthen employee capabilities through structured development initiatives and professional certification programs. Employees participate in training programs delivered in collaboration with recognized institutions locally and internationally, covering areas such as compliance, risk management, cybersecurity, and internal controls.

Over the past three years, employees obtained 102 professional certifications, while the Bank invested approximately JOD 200,000 in professional development programs. In addition, high-performing employees were supported through academic scholarships in partnership with the Institute of Banking Studies.



Occupational health and safety

Safwa Islamic Bank is committed to maintaining a safe and healthy working environment for all employees, supported by structured health and safety management practices. Given the nature of the Bank's operations, occupational risks are generally low; however, Safwa continues to prioritize employee wellbeing through preventive measures, awareness, and effective incident management processes.

All employees are covered under the Bank's health and safety framework, which includes workplace safety protocols, incident reporting procedures, and continuous monitoring of health and safety performance indicators

The recorded incidents were minor in nature, were fully investigated in line with internal procedures, and led to corrective actions to prevent recurrence and strengthen workplace safety practices.

Occupational Health and Safety	2023	2024	2025
Total employee hours worked (#)	1,450,800	1,581,450	1,690,650
Fatalities (#)	0	0	0
Lost-time injuries (LTI) (#)	3	0	2
Total recordable injuries (TRI) (#)	3	0	2
Percentage of employees covered by the H&S system (%)	100	100	100

Community support and development

At Safwa Islamic Bank, community support is not approached as a parallel activity to our business - it is embedded in how we create long-term, shared value. Our approach focuses on strengthening social resilience, supporting vulnerable groups, and contributing to the well-being of the communities in which we operate, in alignment with national development priorities.

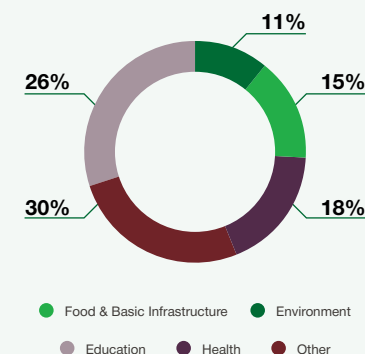
Our community investments are guided by a structured corporate social responsibility (CSR) framework that prioritizes high-impact areas, including **education, healthcare, social welfare, youth empowerment, and environmental responsibility**. Rather than fragmented contributions, we focus on building long-term partnerships and supporting initiatives that deliver measurable and sustained social outcomes.

In 2025, the Bank significantly scaled its community contributions, with total CSR investment reaching **JOD 1.5 million**, reflecting a substantial increase compared to previous years. This growth underscores our commitment to expanding our social impact and responding to evolving community needs.

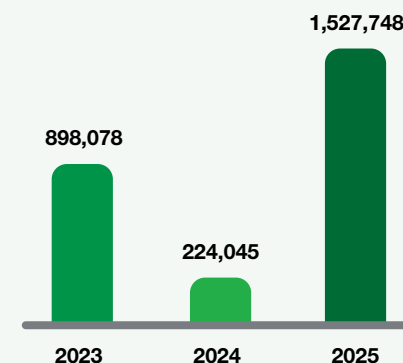
Safwa Islamic Bank collaborates with a diverse network of trusted partners to maximize the reach and effectiveness of its community initiatives, working across key sectors that support the Jordanian economy and society. Through these partnerships, the Bank delivers a wide range of programs focused on improving quality of life and strengthening community cohesion, including providing essential support to families in need, advancing healthcare access for vulnerable

groups, contributing to education and youth development, and promoting environmental awareness. Together, these efforts reflect a balanced approach that addresses immediate community needs while contributing to long-term social development.

CSR Investment by category



Community Investment





Our Community Partners

Through these partnerships, we ensure that our contributions are directed where they are most needed, while also leveraging the expertise and reach of specialized institutions.

King Hussain Cancer Foundation



Tkiyet Um Ali



Al Aman Fund



Al Hussain Technical University



Crown Prince Foundation



Employee engagement and volunteering

We recognize that meaningful community impact is strengthened by active employee participation. Safwa employees regularly contribute their time and effort to volunteering initiatives, supporting community programs and reinforcing a culture of social responsibility within the Bank.

In 2025, employee engagement in volunteering activities remained an important component of Safwa Islamic Bank's community initiatives, although participation levels declined compared to previous years. This reflects a more targeted approach to volunteering, with a focus on fewer, more impactful initiatives rather than a higher volume of activities. The Bank continues to prioritize meaningful community engagement, ensuring that efforts are aligned with community needs and deliver tangible outcomes.

Volunteering (#)	2023	2024	2025
Employee volunteering hours	35	40	30
Employee volunteers	77	92	60
Number of volunteering events	7	8	6





Our Shared Planet

The “Our Shared Planet” pillar reflects Safwa Islamic Bank’s commitment to minimizing its environmental footprint and promoting responsible resource management across its operations. It focuses on improving energy efficiency, reducing emissions, and strengthening practices related to water use, waste management, and overall environmental performance. Through these efforts, the Bank contributes to climate resilience and supports the transition towards a more sustainable and resource-efficient economy.

36 Branches

Supported by solar energy

Expanding

the measurement of scope 3 categories

Commenced

Fiinanced emissions measurement

24%

Reduction in water consumption.

Material Topics:

- Energy & emissions
- Water and effluents
- Waste management

SDG Alignment:





Energy & Emissions

Safwa Islamic Bank's environmental footprint is primarily driven by its operational energy consumption across branches and offices. As a service-based institution, the Bank's direct environmental impact remains limited compared to industrial sectors; however, energy use and associated emissions represent the most material areas of operational impact.

In recent years, the Bank has taken initial steps to integrate renewable energy solutions into its operations, most notably through the installation of solar energy systems and the gradual expansion of solar-powered branches. These efforts contribute to reducing reliance on grid electricity and lowering the Bank's overall emissions intensity, while supporting Jordan's broader renewable energy transition.



ESG in action

Expanding Renewable Energy Infrastructure

Safwa Islamic Bank has progressively expanded its renewable energy infrastructure as part of its efforts to manage operational energy consumption and reduce reliance on conventional energy sources. This approach has evolved over time, reflecting both operational growth and increasing energy demand across the Bank's branch network.

The Bank's first solar energy station, established in Madaba in 2017, marked the starting point of this transition. The station currently supports a network of branches in Amman and continues to contribute to the Bank's renewable energy supply.

As operations expanded, Safwa introduced a second solar station in Al-Muwaqqar, which became operational in October 2025, increasing coverage and supporting a larger number of branches. This expansion reflects a gradual scaling of renewable energy integration in line with the Bank's footprint.

In parallel, the Bank has initiated the development of a third station in Irbid, which is expected to serve northern branches and is anticipated to become operational in 2026, further extending renewable energy coverage across its network.



36 branches supported through solar energy, expanding access to 4 more branches compared to 2024.



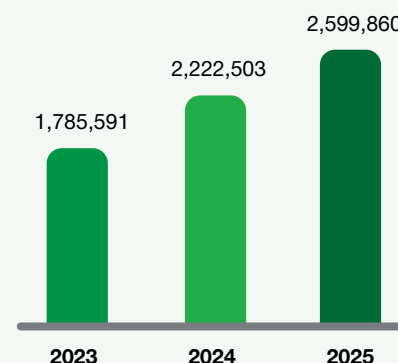
2,273,880 kWh solar energy generated – Madaba station



326,000 kWh solar energy generated – Al Muwaqqar station
*(Oct-Dec 2025)

Energy	2025
Total energy consumption (GJ)	27,276
Direct energy consumption (GJ)	9,733
Indirect energy consumption (GJ)	17,543
Energy intensity (GJ/employee)	31.5

Solar production (kWh)





Emissions

Safwa Islamic Bank's greenhouse gas (GHG) emissions are primarily driven by energy consumption across its branch network and operational facilities. As a service-based institution, emissions are largely concentrated within Scope 2 (purchased electricity), while Scope 1 emissions remain limited and relate mainly to fuel use in owned or controlled sources.

In 2025, Safwa Islamic Bank enhanced its approach to Scope 3 emissions measurement, building on its initial disclosure in 2024 through methodological refinements and an expanded scope of assessed categories. These enhancements enabled the Bank to establish a more robust and reliable baseline for its value chain emissions, forming a stronger foundation for future tracking and reduction efforts.

As part of this progress, the Bank initiated the assessment of additional relevant categories, with a particular focus on financed emissions, which are expected to represent the most material source of emissions for financial institutions. This marks an important step toward aligning with evolving best practices and strengthening the Bank's ability to manage its indirect environmental impact over time.

While this work is at an initial stage, it reflects a shift from an operational emissions focus toward a portfolio-level perspective, aligning with emerging regulatory expectations and international reporting practices. This development is closely linked to the launch of

the ESMS in 2025, which introduced structured environmental and social risk assessment into the Bank's financing processes.

Together, these initiatives represent the early steps toward building a more comprehensive understanding of the Bank's financed impact and exposure to climate-related risks.

Building on this foundation, Safwa plans to advance its work in 2026 to initiate climate risk assessment to better understand potential exposure across its operations and financing portfolio. This is expected to include consideration of both physical and transition risks, supporting the gradual integration of climate-related factors into the Bank's risk management approach.

Emissions intensity (tCO₂e/employee):

10.68



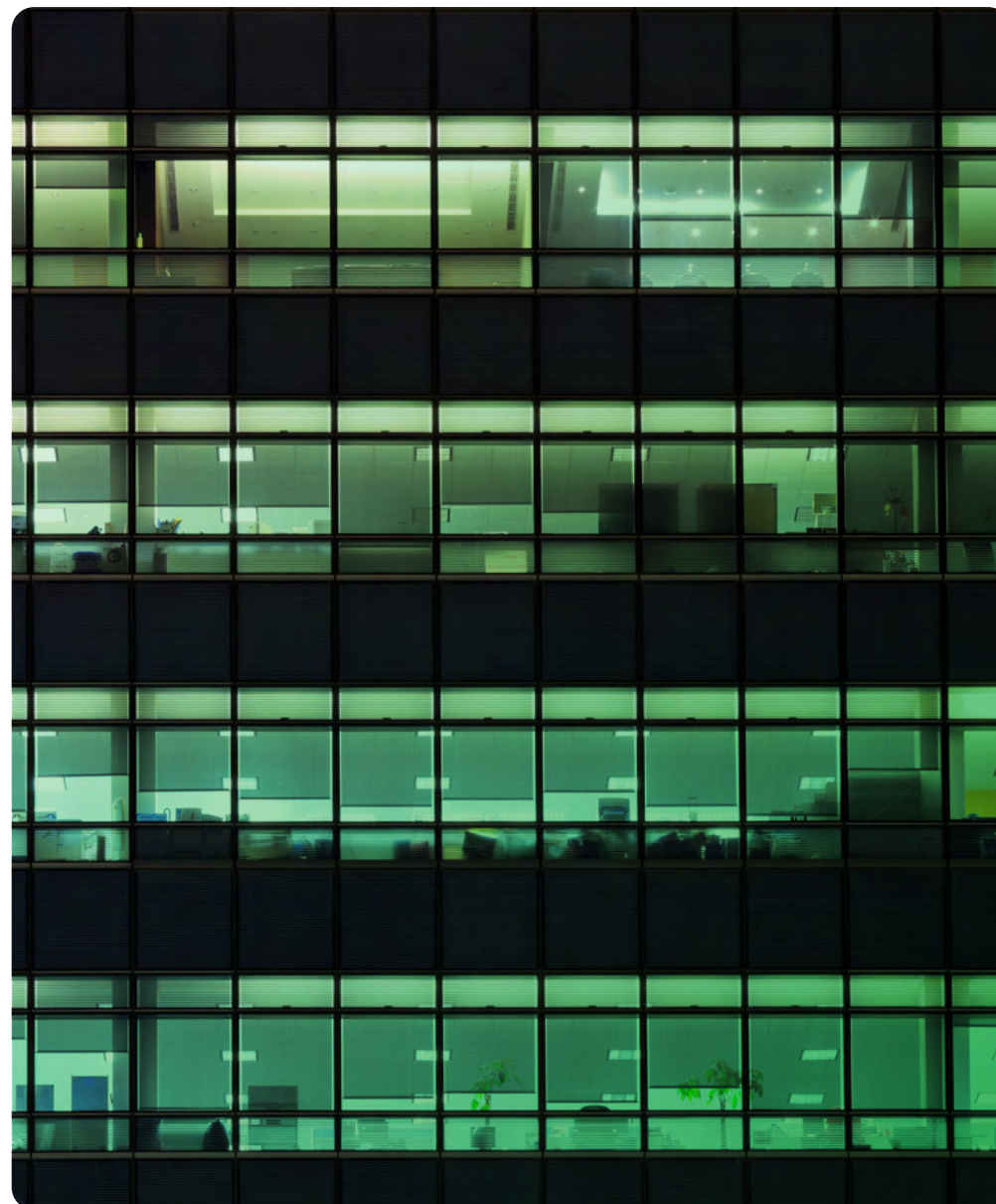
Emissions intensity (tCO₂e/revenue):

12,326.8



Weighted Average PCAF Data Quality

Score: **4.93**





Scope 1 – Direct GHG emissions	2025
Scope 1 emissions (tCO₂e)	352.1
Stationary combustion	0.1
Mobile combustion	24.9
Refrigerant gases	327.1

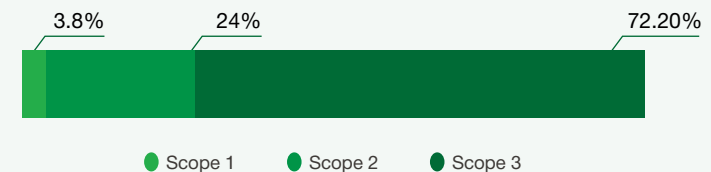
Scope 2 – Indirect GHG emissions	2025
Scope 2 emissions (tCO₂e)	2,225.9
Purchased electricity	1,963.9
Direct heat & cooling	262.0

PCAF Asset Class	Financed Emissions (tCO ₂ e)	Financed Emissions Intensity (kg CO ₂ e/ JOD exposure)
Listed Equity and Corporate Bonds	69,328	0.26
Business Loans and Unlisted Equity	532,119	0.26
Project Finance	17,044	0.30
Commercial Real Estate	276,388	0.43
Mortgages	303,190	0.55
Motor Vehicle Loans	49,503	0.68
Sovereign Debt	21,287	0.47

Scope 3 – Value chain	2025
Scope 3 emissions (tCO₂e)	6,686.8
Purchased good & services (Category 1)	3,165
Capital goods (Category 2)	960.6
Fuel & energy activities (Category 3)	718.9
Upstream transport (Category 4)	93.7
Waste in operations (Category 5)	0.03
Business Travel (Category 6)	13.2
Employee Commuting (Category 7)	594.5
Upstream leased assets (Category 8)	1,140.8

Total GHG Emissions Breakdown by Scope

Total emissions: 9,264.8



Total Financed Emissions - Category 15 (tCO₂e):

1,268,859





Water and Effluents

Water consumption at Safwa Islamic Bank is limited to operational use within branches and offices, primarily for sanitation and basic facility needs. Given the nature of its activities, the Bank does not engage in water-intensive operations and does not generate significant industrial wastewater.

Wastewater generated across the Bank's facilities is domestic in nature and is discharged through municipal sewage systems in accordance with local regulatory requirements. No pre-treatment is required due to the non-industrial nature of operations.

Recognizing Jordan's high level of water stress, Safwa seeks to improve its monitoring and management of water use over time, including exploring opportunities to enhance efficiency across its facilities. As part of broader ESG data improvements, the Bank aims to establish more consistent tracking mechanisms and identify potential reduction opportunities where feasible.

~24%

reduction in total water consumption compared to 2024.

Water	2023	2024	2025
Total water consumption (m³)	3,866	7,181	5,463

Waste Management

Safwa Islamic Bank waste generation is primarily composed of paper and general office waste, reflecting the administrative nature of its operations. While overall waste volumes remain relatively low, the Bank has taken initial steps to promote responsible waste handling practices across its facilities.

Current efforts focus on paper waste recycling and waste segregation practices, supported through engagement with certified recycling providers where available. Internal awareness initiatives are also conducted to encourage responsible disposal practices among employees. Also, initiatives related to automated systems and automation will help reduce paperwork, thereby lowering paper waste.

At present, waste management practices are operational in nature and not yet governed by a formal, Bank-wide waste reduction strategy. However, Safwa aims to gradually strengthen its approach to resource efficiency, including enhancing tracking of waste streams and exploring opportunities to increase recycling rates over time.

As the Bank continues to mature its environmental management practices, waste management is expected to become more structured, supported by improved data availability and clearer internal processes.

Waste	2025
Total waste generated (kg)	7,280

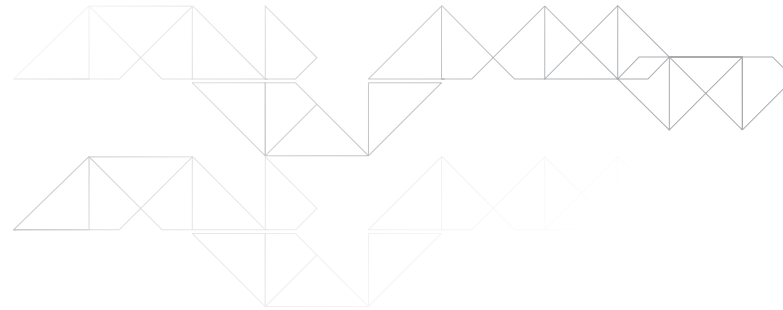




Appendices

Material Topics:

- ✿ **Appendix a. Misc for Financial Brokerage data pack**
- ✿ **Appendix b. GRI index**
- ✿ **Appendix c. ASE index**
- ✿ **Appendix d. Abbreviations**





Appendix a. Misc for Financial Brokerage data pack

Workforce overview	2025
Total number of full-time employees (#)	9
Number of full-time male employees (#)	5
Number of full-time female employees (#)	4
Number of part-time employees (#)	0
Female representation across the workforce (%)	44%
Workforce by category	2025
Total number of senior management (#)	2
Female senior managers (#)	1
Male senior managers (#)	1
Total number of middle management (#)	2
Female middle managers (#)	0
Male middle managers (#)	2
Total staff (#)	5
Female staff (#)	3
Male staff (#)	2
Workforce by age	2025
Percentage of the total workforce under 30 (%)	0
Percentage of the total workforce between 30-50 (%)	90
Percentage of the total workforce over 50 (%)	10
Turnover	2025
New hires (#)	0
Female new hires (#)	0
Male new hires (#)	0
Number of employees who left the company (#)	1

Females that left the company (#)	0
Males that left the company (#)	1
Turnover rate (%)	0.10
Parental leave	2025
Total number of employees who took parental leave (#)	1
Females (#)	1
Males (#)	0
Return to work rate (%)	100%
Training and performance review	2025
Number of training hours for full-time employees (#)	63
Number of training hours for female employees (#)	22
Number of training hours for male employees (#)	41
Percentage of full-time employees who received regular performance review (%)	100
Health and Safety	2025
Total number of injuries and fatalities relative to workforce (#)	0
Employee lost-time injuries (LTI) (#)	0
Employee total recordable injuries (TRI) (#)	0
Discrimination and harassment	2025
Incidents of discrimination/abuse/harassment reported (#)	0
Percentage of Incidents of discrimination/abuse/harassment resolved (#)	0



Appendix b. GRI Content Index

Statement of use	Safwa Islamic Bank has reported in accordance with the GRI Standards for the period 1 January 2025 to 31 December 2025
GRI 1 used	GRI 1: Foundation 2021
Applicable GRI Sector Standard(s)	Not Applicable

GRI STANDARD/OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION			GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION	
General disclosures						
GRI 2: General Disclosures 2021	2-1 Organizational details	Safwa Islamic Bank at a Glance, pg.5				
	2-2 Entities included in the organization’s sustainability reporting	About the Report, pg. 3				
	2-3 Reporting period, frequency and contact point	About the Report, pg. 3				
	2-4 Restatements of information	There are no restatements of information				
	2-5 External assurance	While Safwa Islamic Bank’s 2025 Sustainability Report has not been subject to external assurance, all data and disclosures presented have undergone internal review and validation to ensure accuracy and completeness.				
	2-6 Activities, value chain and other business relationships	Delivering Integrated Financial Solutions, pg. 9 Our Main Business Segments, pg. 10				
	2-7 Employees	Labor Management and Employment. Pg. 40				



GRI STANDARD/OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION			GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-8 Workers who are not employees	No non-guaranteed-hours employees or workers who are not considered employees	All	Not applicable		
	2-9 Governance structure and composition	Governance Overview, pg. 22				
	2-10 Nomination and selection of the highest governance body	Governance Overview, pg. 22				
	2-11 Chair of the highest governance body	Governance Overview, pg. 22				
	2-12 Role of the highest governance body in overseeing the management of impacts	Sustainability Governance, pg.17				
	2-13 Delegation of responsibility for managing impacts	Sustainability Governance, pg.17				
	2-14 Role of the highest governance body in sustainability reporting	Sustainability Governance, pg.17				
	2-15 Conflicts of interest	Anti-corruption, pg.23				
	2-16 Communication of critical concerns	Anti-corruption, pg.23				
	2-17 Collective knowledge of the highest governance body	Sustainability Governance, pg.17				
	2-18 Evaluation of the performance of the highest governance body	Governance Overview, pg. 22				
	2-19 Remuneration policies	Safwa Islamic Bank - 2025 Annual Report				
	2-20 Process to determine remuneration	Safwa Islamic Bank - 2025 Annual Report				
	2-21 Annual total compensation ratio	Omitted	All	Confidentiality constraints		



GRI STANDARD/OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION			GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-22 Statement on sustainable development strategy	Message from the CEO, pg.4				
	2-23 Policy commitments	Anti-corruption, pg.23 Anti-competitive Behavior, pg.24 Sharia Compliance, pg.26 Financial Inclusion, pg.23 Client Privacy, pg.37 Marketing and Outreach, pg.38 Labor management and employment, pg.40 Occupational Health and safety, pg.44				
	2-24 Embedding policy commitments	Sustainability Governance, pg.17 Anti-corruption, pg.23 Anti-competitive Behavior, pg.24 Sharia Compliance, pg.26 Financial Inclusion, pg.23 Client Privacy, pg.37 Marketing and Outreach, pg.38 Labor management and employment, pg.40 Occupational Health and safety, pg.44				
	2-25 Processes to remediate negative impacts	Anti-corruption, pg.23				
	2-26 Mechanisms for seeking advice and raising concerns	Anti-corruption, pg.23				
	2-27 Compliance with laws and regulations	Anti-competitive Behavior, pg.24				
	2-28 Membership associations	Industry Associations, pg.10				



GRI STANDARD/OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION			GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-29 Approach to stakeholder engagement	Safwa's Sustainability Approach, pg.15				
	2-30 Collective bargaining agreements	There are no collective bargaining agreements.	All	Not applicable		
Material topics						
GRI 3: Material Topics 2021	3-1 Process to determine material topics	Safwa's Sustainability Framework, pg.15				
	3-2 List of material topics	Safwa's Sustainability Framework, pg.16				
Economic Performance						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	Economic Performance, Pg.31				
GRI 201: Economic Performance 2016	201-1 Direct economic value generated and distributed	Economic Performance, Pg.31-33				
	201-2 Financial implications and other risks and opportunities due to climate change	Economic Performance, Pg.31-33				
	201-3 Defined benefit plan obligations and other retirement plans	Omitted	All	Information unavailable/ incomplete	This metric is not tracked	
	201-4 Financial assistance received from government	Omitted	All	Not applicable		
GRI 203: Indirect Economic Impacts 2016	203-1 Infrastructure investments and services supported	Financing aligned with Jordan's Economic Modernization Vision, pg.32				
	203-2 Significant indirect economic impacts	Economic Performance, Pg.31-33				
GRI 207: Tax 2019	207-1 Approach to tax	Omitted	All	Confidentiality constraints		
	207-2 Tax governance, control and risk management	Omitted	All	Confidentiality constraints		



GRI STANDARD/OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION			GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION	
GRI 207: Tax 2019	207-3 Stakeholder engagement and management of concerns related to tax	Omitted	All	Confidentiality constraints		
	207-4 Country-by-country reporting	Omitted	All	Confidentiality constraints		
Water and Effluents						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	Water and Effluents, pg.50				
GRI 303: Water and Effluents 2018	303-1 Interactions with water as a shared resource	Water and Effluents, pg.50				
	303-2 Management of water discharge-related impacts	Omitted	All	Information unavailable/incomplete	As a service-based institution, Safwa Islamic Bank generates only domestic wastewater, discharged directly to the municipal sewage system with no hazardous contaminants or pre-treatment required.	
	303-3 Water withdrawal	Omitted	All	Information unavailable/incomplete	Safwa bank purchase water from the water service provider, Safwa Bank doesn't withdraw water from any source.	
	303-4 Water discharge	Omitted	All	Information unavailable/incomplete	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.	
GRI 303: Water and Effluents 2018	303-5 Water consumption	Water and Effluents, pg.50				



GRI STANDARD/OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION			GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION	
Waste Management						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	Waste Management, pg.50				
GRI 306: Waste 2020	306-1 Waste generation and significant waste- related impacts	Waste Management, pg.50				
	306-2 Management of significant waste-related impacts	Waste Management, pg.50				
	306-3 Waste generated	Waste Management, pg.50				
	306-4 Waste diverted from disposal	Omitted	All	Information unavailable/ incomplete	As a service-based institution, Safwa Islamic Bank generates only general office and paper waste in negligible quantities, with no industrial or hazardous waste streams	
	306-5 Waste directed to disposal	Omitted	All	Information unavailable/ incomplete		
Energy & Emissions						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	Energy & Emissions, pg.47				
GRI 102: Climate Change 2025	102-1 Transition plan for climate change mitigation	Emissions, pg.48				
	102-2 Climate change adaptation plan	Emissions, pg.48				
	102-3 Just transition	Emissions, pg.48				
	102-4 GHG emissions reduction targets and progress	Emissions, pg.49				
	102-5 Scope 1 GHG emissions	Emissions, pg.49				
	102-6 Scope 2 GHG emissions	Emissions, pg.49				



GRI STANDARD/OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION			GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION	
GRI 102: Climate Change 2025	102-7 Scope 3 GHG emissions	Emissions, pg.49				
	102-8 GHG emissions intensity	Emissions, pg.48				
	102-9 GHG removals in the value chain	Omitted	All	Information unavailable/incomplete	This metric is not tracked	
	102-10 Carbon credits	Omitted	All	Information unavailable/incomplete	This metric is not tracked	
GRI 302: Energy 2016	302-1 Energy consumption within the organization	Emissions, pg.47				
	302-2 Energy consumption outside of the organization	Emissions, pg.47				
	302-3 Energy intensity	Emissions, pg.47				
	302-4 Reduction of energy consumption	Emissions, pg.47				
	302-5 Reductions in energy requirements of products and services	Emissions, pg.47				
GRI 305: Emissions 2016	305-5 Reduction of GHG emissions	Emissions, pg.47				
	305-6 Emissions of ozone-depleting substances (ODS)	Omitted	All	Information unavailable/incomplete	This metric is not tracked	
	305-7 Nitrogen oxides (NOx), sulfur oxides (SOx), and other significant air emissions	Omitted	All	Information unavailable/incomplete	This metric is not tracked	
Labor management and employment						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	Labor Management and Employment. Pg. 40				
GRI 401: Employment 2016	401-1 New employee hires and employee turnover	Labor Management and Employment. Pg. 40				



GRI STANDARD/OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION			GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION	
GRI 401: Employment 2016	401-2 Benefits provided to full-time employees that are not provided to temporary or part-time employees	Parental leave, pg.42				
	401-3 Parental leave	Parental leave, pg.42				
GRI 404: Training and Education 2016	404-1 Average hours of training per year per employee	Training and development, pg.42				
	404-2 Programs for upgrading employee skills and transition assistance programs	Training and development, pg.42				
	404-3 Percentage of employees receiving regular performance and career development reviews	Training and development, pg.42				
GRI 406: Non-discrimination 2016	406-1 Incidents of discrimination and corrective actions taken	Labor Management and Employment. Pg. 40				
GRI 202: Market Presence 2016	202-2 Proportion of senior management hired from the local community	Labor Management and Employment. Pg. 40				
	202-1 Ratios of standard entry level wage by gender compared to local minimum wage	Diversity & Inclusion, pg.40				
GRI 405: Diversity and Equal Opportunity 2016	405-1 Diversity of governance bodies and employees	Diversity & Inclusion, pg.41				
	405-2 Ratio of basic salary and remuneration of women to men	Diversity & Inclusion, pg.40				
GRI 406: Non-discrimination 2016	406-1 Incidents of discrimination and corrective actions taken	Diversity & Inclusion, pg.40				



GRI STANDARD/OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION			GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION	
Occupational health and safety						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	Occupational health and safety, pg.44				
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-1 Occupational health and safety management system	Occupational health and safety, pg.44				
	403-2 Hazard identification, risk assessment, and incident investigation	Occupational health and safety, pg.44				
	403-3 Occupational health services	Occupational health and safety, pg.44				
	403-4 Worker participation, consultation, and communication on occupational health and safety	Occupational health and safety, pg.44				
	403-5 Worker training on occupational health and safety	Occupational health and safety, pg.44				
	403-6 Promotion of worker health	Occupational health and safety, pg.44				
	403-7 Prevention and mitigation of occupational health and safety impacts directly linked by business relationships	Occupational health and safety, pg.44				
	403-8 Workers covered by an occupational health and safety management system	Occupational health and safety, pg.44				
	403-9 Work-related injuries	Occupational health and safety, pg.44				
	403-10 Work-related ill health	Occupational health and safety, pg.44				
GRI 402: Labor/ Management Relations 2016	402-1 Minimum notice periods regarding operational changes	Occupational health and safety, pg.44				



GRI STANDARD/OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION			GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION	
Community support and development						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	Community support and development, pg.44				
GRI 413: Local Communities 2016	413-1 Operations with local community engagement, impact assessments, and development programs	Community support and development, pg.45				
	413-2 Operations with significant actual and potential negative impacts on local communities	Community support and development, pg.45				
Anti-corruption						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	Community support and development, pg.44				
GRI 205: Anti-corruption 2016	205-1 Operations assessed for risks related to corruption	Anti-corruption, pg.23-24				
	205-2 Communication and training about anti-corruption policies and procedures	Anti-corruption, pg.23-24				
	205-3 Confirmed incidents of corruption and actions taken	Anti-corruption, pg.23-24				
Anti-competitive behavior						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	Anti-competitive Behavior, pg.24				
GRI 206: Anti-competitive Behavior 2016	206-1 Legal actions for anti-competitive behavior, anti-trust, and monopoly practices	Anti-competitive Behavior, pg.24				
GRI 415: Public Policy 2016	415-1 Political contributions	Omitted	All	Not applicable		



GRI STANDARD/OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION			GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION	
Client Privacy						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	Client Privacy, pg.37				
GRI 418: Customer Privacy 2016	418-1 Substantiated complaints concerning breaches of customer privacy and losses of customer data	Client Privacy, pg.37				
Marketing and outreach						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	Marketing and outreach, pg.38				
GRI 416: Customer Health and Safety 2016	416-1 Assessment of the health and safety impacts of product and service categories	Marketing and outreach, pg.38				
	416-2 Incidents of non- compliance concerning the health and safety impacts of products and services	Marketing and outreach, pg.38				
GRI 417: Marketing and Labeling 2016	417-1 Requirements for product and service information and labeling	Marketing and outreach, pg.38				
	417-2 Incidents of non- compliance concerning product and service information and labeling	Marketing and outreach, pg.38				
	417-3 Incidents of non-compliance concerning marketing communications	Marketing and outreach, pg.38				
Procurement Practices						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	Procurement Practices, pg.34				
GRI 204: Procurement Practices 2016	204-1 Proportion of spending on local suppliers	Procurement Practices, pg.34				



GRI STANDARD/OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION	OMISSION			GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION	
GRI 308: Supplier Environmental Assessment 2016	308-1 New suppliers that were screened using environmental criteria	Procurement Practices, pg.34				
	308-2 Negative environmental impacts in the supply chain and actions taken	Procurement Practices, pg.34				
GRI 407: Freedom of Association and Collective Bargaining 2016	407-1 Operations and suppliers in which the right to freedom of association and collective bargaining may be at risk	Omitted	All	Not applicable		
GRI 408: Child Labor 2016	408-1 Operations and suppliers at significant risk for incidents of child labor	Procurement Practices, pg.34				
GRI 409: Forced or Compulsory Labor 2016	409-1 Operations and suppliers at significant risk for incidents of forced or compulsory labor	Procurement Practices, pg.34				
GRI 414: Supplier Social Assessment 2016	414-1 New suppliers that were screened using social criteria	Procurement Practices, pg.34				
	414-2 Negative social impacts in the supply chain and actions taken	Procurement Practices, pg.34				
We also report on topics that are not covered by the GRI standards						
Client service and satisfaction						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics					
Financial Inclusion						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics					
Sharia Compliance						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics					



Appendix c. ASE index

Environmental	Indicators	Measurement GRI Standards	Location / Direct Answer	GRI Standards
Environmental	GHG Emissions	E1.1) Total amount, in CO2 equivalents, for Scope 1 (if applicable)	p. 49	GRI 305: Emissions 2016
		E1.2) Total amount, in CO2 equivalents, for Scope 2 (if applicable)	p. 49	
		E1.3) Total amount, in CO2 equivalents, for Scope 3 (if applicable)	p. 49	
	Emissions Intensity	E2.1) Total GHG emissions per output scaling factor	p. 49	GRI 305: Emissions 2016
		E2.2) Total non-GHG emissions per output scaling factor	NA	
	Energy Usage	E3.1) Total amount of energy directly consumed	p. 47	GRI 302: Energy 2016
		E3.2) Total amount of energy indirectly consumed	p. 47	
	Energy Intensity	Total direct energy usage per output scaling factor	p. 47	GRI 302: Energy 2016
	Energy Mix	Percentage: Energy usage by generation type	p. 47	GRI 302: Energy 2016
	Water Usage	E6.1) Total amount of water consumed	p. 50	GRI 303: Water and Effluents 2018
		E6.2) Total amount of water reclaimed	NA	
	Environmental Operations	E7.1) Does your company follow a formal Environmental Policy? Yes, No	Yes	GRI 103: Management Approach 2016
		E7.2) Does your company follow specific waste, water, energy, and/or recycling policies? Yes/No	Yes	
		E7.3) Does your company use a recognized energy management system? Yes/No	Yes	



Environmental	Indicators	Measurement GRI Standards	Location / Direct Answer	GRI Standards
Environmental	Environmental Oversight	Does your Board/ Management Team oversee and/or manage climate-related risks? Yes/No	Yes	GRI 102: General Disclosures 2016
		Does your Board/ Management Team oversee and/or manage other sustainability issues? Yes/No	Yes	GRI 102: General Disclosures 2016
	Climate Risk Mitigation	Total amount invested, annually, in climaterelated infrastructure, resilience, and product development?	NA	
Social	Indicators	Measurement GRI Standards	Location / Direct Answer	GRI Standards
Social	CEO Pay Ratio	S1.1) Ratio: CEO total compensation to median FTE total compensation	Confidential	GRI 102: General Disclosures 2016
		S1.2) Does your company report this metric in regulatory filings? Yes/No	Yes	
	Gender Pay Ratio	Ratio: Median male compensation to median female compensation	p. 40	GRI 405: Diversity and Equal Opportunity 2016
	Employee Turnover	S3.1) Percentage: Yearover-year change for fulltime employees	p. 40	GRI 401: Employment 2016
		S3.2) Percentage: Yearover-year change for parttime employees	p. 40	
		S3.3) Percentage: Yearover-year change for contractors and/or consultants	NA	
	Gender Diversity	S4.1) Percentage: Total enterprise headcount held by men and women	p. 41	GRI 102: General Disclosures 2016 GRI 405: Diversity and Equal Opportunity 2016
		S4.2) Percentage: Entryand mid-level positions held by men and women	p. 41	
		S4.3) Percentage: Seniorand executive-level positions held by men and women	p. 41	
	Temporary Worker Ratio	S5.1) Percentage: Total enterprise headcount held by part-time employees	p. 40	GRI 102: General Disclosures 2016
		S5.2) Percentage: Total enterprise headcount held by contractors and/ or consultants	NA	



Social	Indicators	Measurement GRI Standards	Location / Direct Answer	GRI Standards
Social	NonDiscrimination	Does your company follow a sexual harassment and/ or non-discrimination policy? Yes/No	Yes	GRI 103: Management Approach 2016
	Injury Rate	Percentage: Frequency of injury events relative to total workforce time	p. 44	GRI 403: Occupational Health and Safety 2018
	Global Health & Safety	Does your company follow an occupational health and/or global health & safety policy? Yes/No	Yes	GRI 103: Management Approach 2016
	Child & Forced Labor	S9.1) Does your company follow a child and/or forced labor policy? Yes/No	No	GRI 103: Management Approach 2016
		S9.2) If yes, does your child and/ or forced labor policy also cover suppliers and vendors? Yes/No	No	
	Human Rights	S10.1) Does your company follow a human rights policy? Yes/No	No	GRI 103: Management Approach 2016
		S10.2) If yes, does your human rights policy also cover suppliers and vendors? Yes/No	No	
Governance	Indicators	Measurement GRI Standards	Location / Direct Answer	GRI Standards
Governance	Board Diversity	G1.1) Percentage: Total board seats occupied by men and women	27% women on board	GRI 405: Diversity and Equal Opportunity 2016
		G1.2) Percentage: Committee chairs occupied by men and women	NA	
	Board Independence	G2.1) Does company prohibit CEO from serving as board chair? Yes/No	Yes	GRI 102: General Disclosures 2016
		G2.2) Percentage: Total board seats occupied by independents	37% independent	
	Incentivized Pay	Are executives formally incentivized to perform on sustainability? Yes/No	No	GRI 102: General Disclosures 2016
	Collective Bargaining	Percentage: Total enterprise headcount covered by collective bargaining agreement(s)	NA	GRI 102: General Disclosures 2016



Governance	Indicators	Measurement GRI Standards	Location / Direct Answer	GRI Standards
	Supplier Code of Conduct	G5.1) Are your vendors or suppliers required to follow a Code of Conduct? Yes/ No	Yes	GRI 102: General Disclosures 2016 GRI 103: Management Approach 2016
		G5.2) If yes, what percentage of your suppliers have formally certified their compliance with the code?	NA	GRI 102: General Disclosures 2016 GRI 103: Management Approach 2016
Governance	Ethics & AntiCorruption	G6.1) Does your company follow an Ethics and/or Anti-Corruption policy? Yes/No	Yes	GRI 102: General Disclosures 2016 GRI 103: Management Approach 2016
		G6.2) If yes, what percentage of your workforce has formally certified its compliance with the policy?	100%	
	Data Privacy	G7.1) Does your company follow a Data Privacy policy? Yes/No	Yes	GRI 103: Management Approach 2016
		G7.2) Has your company taken steps to comply with GDPR rules? Yes/No	Yes	
	Sustainability Reporting	G8.1) Does your company publish a sustainability report? Yes/No	Yes	
		G8.2) Is sustainability data included in your regulatory filings? Yes/No	Yes	
	Disclosure Practices	G9.1) Does your company provide sustainability data to sustainability reporting frameworks? Yes/No	Yes	
		G9.2) Does your company focus on specific UN Sustainable Development Goals (SDGs)? Yes/No	Yes	
		G9.3) Does your company set targets and report progress on the UN SDGs? Yes/No	Yes	
	External Assurance	Are your sustainability disclosures assured or validated by a third party? Yes/No	No	GRI 102: General Disclosures 2016



Appendix d. Abbreviations

Abbreviation	Full term
AML	Anti-Money Laundering
ASE	Amman Stock Exchange
CBJ	Central Bank of Jordan
CSR	Corporate Social Responsibility
ESMS	Environmental and Social Management System
ESG	Environmental, Social, and Governance
EV	Electric Vehicle
FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act
GHG	Greenhouse Gas
GRI	Global Reporting Initiative
IFC	International Finance Corporation
IFRS	International Financial Reporting Standards
ISO	International Organization for Standardization
JOD	Jordanian Dinar
LTI	Lost-Time Injury
PCAF	Partnership for Carbon Accounting Financials
SDG	Sustainable Development Goal
SIEM	Security Information and Event Management
SME	Small and Medium Enterprise
SSB	Sharia Supervisory Board
TRI	Total Recordable Injury
USD	United States Dollar



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank