مراجعات
في التجربة المصرفية الإسلامية
في الأردن

من الريادة التأسيسية إلى تحديات المستقبل.

الدكتور محمد فخري صويلح

00962797528763

Ahsant.tc@gmail.com

مسقط 09 مايو 2026





الجمعية الأردنية للمالية الإسلامية
Jordan Association For Islamic Finance

تتشرف الجمعية الأردنية للمالية الإسلامية

بدعوتكم لحضور محاضرة بعنوان

مراجعات في التجربة المصرفية الإسلامية في الأردن

الواقع والمستقبل



يقدمها

الدكتور محمد فخري صويلح

مستشار المصرفية الإسلامية والحوكمة والاستثمار



يحاوره

الدكتور عبد المجيد الرحامنة

رئيس الجمعية الأردنية للمالية الإسلامية

عبر تطبيق
ZOOM
ID 723 399 0733

الثلاثاء
9 حزيران 2026
23 ذو الحجة 1447

الشهادة
يمنح المشاركون
شهادة مشاركة مجانية

الساعة
9:00 - 11:00 مساءً
عمان - مكة المكرمة (GMT +3)

الدعوة عامة ومجانية

JAIF@JAIFJO.ORG | 00962 790 369 056 | JAIFJO.ORG

مدخل إلى المراجعات

ما يرويه الفاروق عمر رضي الله عنه،، قوله صلى الله عليه وسلم:
"إنما الأعمال بالنيات، وإنما لكل إمرئ ما نوى، فمن كانت هجرته إلى الله ورسوله، فهجرته على الله ورسوله، ومن كانت هجرته لدنيا يصيبها أو امرأة ينكحها، فهجرتها إلى ما هاجر إليه".

رواه البخاري.

توصيف واقع المصرفية الإسلامية

مستقبليات المصرفية الإسلامية في العشرية القادمة



مصرفية إسلامية عالمية خلال نصف قرن والنسبة العددية للمسلمين لسكان العالم تبلغ 24%

البدايات

1

أول المؤسسات

1. دبي الإسلامي 1975
2. بيت التمويل الكويتي 1977
3. الإسلامي الأردني 1978

2

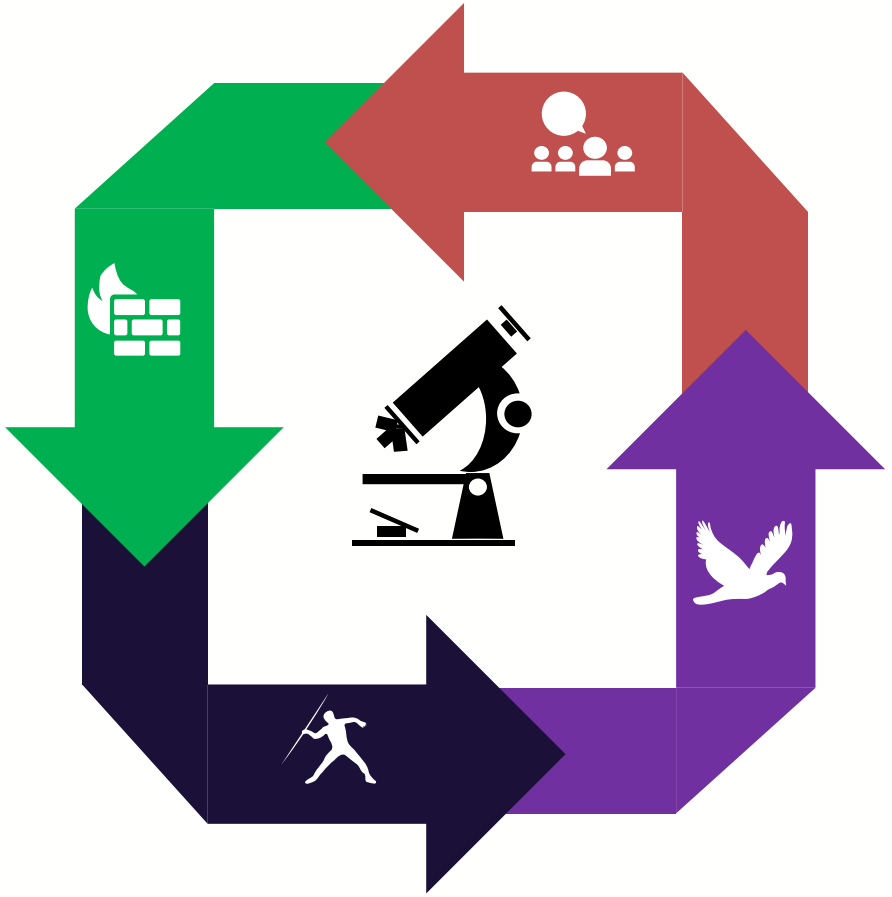
الدول والقارات

1. الإمارات - آسيا
2. الكويت - آسيا
3. الأردن - آسيا
4. القارات الخمس

المصرفية الإسلامية خلال نصف قرن

700 مؤسسة مصرفية

تلبية حاجات السوق
الأفراد، الشركات، الدول



صناديق الاستثمار

صناعة الصكوك الإسلامية

العشرة الكبار في التمويل الإسلامي

أرقام 2019



1 إيران	2 السعودية	3 ماليزيا
698 مليار دولار	629 مليار دولار	571 مليار دولار
4 الإمارات	5 قطر	6 الكويت
234 مليار دولار	144 مليار دولار	132 مليار دولار
7 أندونيسيا	8 البحرين	9 تركيا
99 مليار دولار	96 مليار دولار	63 مليار دولار
10 بنغلادش	45 مليار دولار	

المصارف الإسلامية

مؤسسات مالية تسعى لجمع الأموال من المدخرين وإعادة توظيفها من خلال قنوات تمويل واستثمار مقبولة شرعاً بقصد الحصول على الربح، وتحقيق أهداف اقتصادية واجتماعية.



هي مشروع رسالي يتبنى الإسلام في جانبه الديني والاقتصادي والاجتماعي من خلال إدارة المال وتلبية حاجات المودعين والمتمولين والمستثمرين وفق صيغ مقبولة شرعاً



المصرفية الإسلامية في الأردن خلال نصف قرن – نظرة في المراجعات

البنية التشريعية

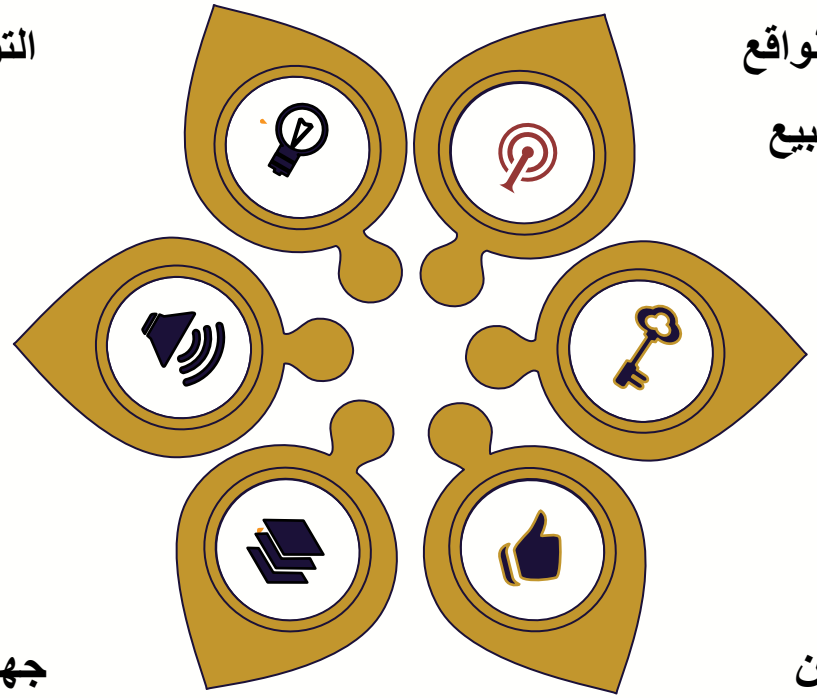
الأشخاص

المنتجات

التحديات



نشأة التحديات ومصادرها



صراع الفطرة والواقع

معركة الربا والبيع

الظروف العامة

الصحوة الإسلامية

المنافسون

جهات الإشراف والرقابة

الإدارات المصرفية

التركزات المالية

الميزة التفضيلية للاختيار المصرفي

- الربحية
- الخدمة
- الأمان
- المشروعية

النشأة والتأسيس (الحاضنة)

صانع البيئة (الدولة)

حاضن الفكرة والمشروع (الشعب)

صانع الفكرة (د.سامي حمود)

التاريخ والجغرافيا

التأسيس 1978، والتشغيل 1979

الثالث عالمياً وآسيوياً

الثالث عربياً

تشريعياً

قانون مؤقت رقم 13 لسنة 1978

قانون البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار رقم 62 لسنة 1985

قانون البنوك الأردني رقم 28 لسنة 2000

تشريعياً

قانون سندات المقارضة رقم 10 لسنة 1981

قانون صكوك التمويل الإسلامي رقم 30 لسنة 2012

قانون التأجير التمويلي رقم 45 لسنة 2008- بلا

تشريعياً

قانون البنك المركزي – ينظم الرقابة

قانون المعاملات الإلكترونية – بلا

قانون ضريبة الدخل والضريبة العامة على المبيعات - بلا

تشريعياً

تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم 2-2023

تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية 2016

تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك / معدلة 2026

الأشخاص

د. سامي حمود

موسى شحادة

عادل الشمايلة

الشيخ عبدالحميد السائح

د. عبدالستار أبوغدة

طبقات اللاحقين بالمسيرة

المنتجات



المرابحة

القرض الحسن

الاستصناع

المشاركة

الإجارة

المضاربة

وقفات في البدايات

1. الكادر البشري من خلفية ربوية
2. الكادر البشري نصف متعلم
3. الكادر البشري – وعلاوة الزي الشرعي
4. التكنولوجيا الغائبة
5. غياب التوعية

وقفات إحصائية / رأس المال

رأس المال	مليون دينار	
الإسلامي الأردني	200	
صفوة	180	
العربي الإسلامي	100	
الراجحي	50	
المجموع	530	

وقفات إحصائية / الموظفين

عدد الموظفين	العدد	
الإسلامي الأردني	2414	
العربي الإسلامي	1197	
صفوة	867	
الراجحي	402	
المجموع	4880	%21
المجموع الكلي	23030	

وقفات إحصائية / الفروع

عدد الفروع	العدد	
الإسلامي الأردني	86	
العربي الإسلامي	47	
صفوة	45	
الراجحي	13	
المجموع	191	%22
المجموع الكلي	856	

وقفات إحصائية / أجهزة الصراف الآلي

ATM	العدد	
الإسلامي الأردني	330	
العربي الإسلامي	141	
صفوة	81	
الراجحي	42	
المجموع	593	25%
المجموع الكلي	2406	

وقفات إحصائية / إجمالي الودائع

الودائع	مليار دينار	
الإسلامي الأردني	6.656	
صفوة	3.842	
العربي الإسلامي	3.721	
الراجحي	.599	
المجموع	14.818	25%
المجموع الكلي	58.322	

وقفات إحصائية / إجمالي التسهيلات

الودائع	مليار دينار	
الإسلامي الأردني	5.113	
صفوة	2.881	
العربي الإسلامي	2.803	
الراجحي	.601	
المجموع	11.398	34%
المجموع الكلي	33.170	

وقفات إحصائية / إجمالي التسهيلات - الشركات

التسهيلات	مليار دينار	
البنوك الإسلامية	2.956	22.5 %
الربوية	10.191	
المجموع	13.147	

وقفات إحصائية / إجمالي التسهيلات - الأفراد

التسهيلات	مليار دينار	
البنوك الإسلامية	3.096	34.6 %
الربوية	5.858	
المجموع	8.954	

وقفات إحصائية / إجمالي الأرباح قبل الضريبة

الودائع	مليون دينار	
الإسلامي الأردني	111	
صفوة	45.7	
العربي الإسلامي	69.5	
الراجحي	.15	
المجموع	241	23%
المجموع الكلي	1.050	

بعد نصف قرن

البنك الإسلامي الأردني

1978

البنك العربي الإسلامي الدولي

1997

بنك صفوة

2009

بنك الراجحي – أجنبي

2011

شركات التمويل الإسلامية

مراجعات في التجربة الأردنية

سبق الإقدام 1978

جزالة التشريع وشموله

الريادة البشرية وقوة التأسيس

مراجعات في التجربة الأردنية

المحدودية الاقتصادية – الحجم الكلي.

المحدودية في الحصة السوقية

المواكبة للجهد الأكاديمي – كليات متخصصة

مراجعات في التجربة الأردنية

المحدودية التقنية مقارنة مع التجربة الخليجية

محدودية الدور التوعوي، ودور مؤسسات الإسناد

محدودية الدور الاجتماعي

مراجعات في التجربة الأردنية

- عدم ثقة الجمهور في الحوكمة الشرعية بالشكل المطلوب
- محدودية الدور الرسالي، وبروز الدور التجاري
- محدودية الدور في صناعة Ecosystem

مراجعات في التجربة الأردنية

المنافسة البينية

سياقات التحول الرقمي

الدور الريادي للبنك المركزي في الرقابة والتنظيم

مراجعات في التجربة الأردنية

التوسع في تمويلات الأفراد

محدودية الاستثمار

محدودية الدور الإقليمي

مراجعات في التجربة الأردنية

القوة في مواجهة المخاطر (المتانة المؤسسية)

النجاح في تقديم منتجات محاكاة شرعية وبمخاطر منضبطة

محدودية الابتكار

مراجعات في التجربة الأردنية

الاستقرار الحوكمي –

الهيئات الشرعية ومجالس الإدارة والإدارات التنفيذية

المساهمة البارزة في معايير الأيوفي

محدودية التدقيق الشرعي الخارجي

مراجعات في التجربة الأردنية

محدودية المؤشرات الشرعية والخاصة

مستويات متقدمة من الملاءة والسيولة.

مخاطر السيولة الإسلامية.

مراجعات في التجربة الأردنية

محدودية أدوات التحوط الشرعية

أجيال الصناعة المصرفية الإسلامية



دور البنك المركزي

1. تطوير الإطار التشريعي.
2. الرقابة الاحترازية.
3. تطبيق متطلبات بازل وحماية الاستقرار المالي
4. تعزيز الشمول المالي.
5. دعم التحول الرقمي.

البنك المركزي الأردني

نجاح مميز في رقابة الامتثال

ضرورة للانتقال إلى تحفيز ورقابة الابتكار

التحديات القائمة

01 محدودية الابتكار الحقيقي.

02 ضعف صناعة الصكوك المحلية.

03 محدودية الأدوات الاستثمارية الإسلامية.

04 ارتفاع كلفة الامتثال.

05 المنافسة الرقمية.

06 نقص الكفاءات المتخصصة.

07 تراجع الفروق التنافسية بين البنوك الإسلامية والتقليدية.

08 التحول نحو الذكاء الاصطناعي.





الجامعات،،، والإخفاق

1. طالب وظيفة
2. الخطط الدراسية ومتطلبات الواقع
3. ضعف البحث العلمي التطبيقي
4. غياب التوأمة المؤسسية
5. محدودية الأثر المجتمعي

خارطة الطريق
لمستقبليات المصرفية الإسلامية في الأردن

اعادة التموضع بحمل خفيف ،، والانطلاق نحو مصرفية المستقبل القادمة



المستقبليات التقنية والبنوك الرقمية

- البنوك الرقمية
- العقود الذكية
- منصات الهواتف الذكية
- البلوكتشين
- العملات الرقمية

مستقبليات النشاط المتكامل

- بناء نظام متكامل مع شركاء المالية الإسلامية (الأوقاف، التأمين التكافلي، الزكاة)
- الوساطة المالية
- الاستثمارات المباشرة (العقاري ،صناعي، زراعي، تجاري، خدمي،..)
- توسيع التحالفات
- الصناعات الرقمية

سبع مراجعات استراتيجية

- التجربة الأردنية نجحت في البقاء والاستمرار.
- نجحت في بناء الثقة المجتمعية.
- أسهمت في نشر الفكر المصرفي الإسلامي عربياً وإقليمياً
- حققت متانة مالية جيدة.
- لم تحقق بعد طفرة ابتكارية حقيقية
- المرحلة القادمة هي مرحلة هندسة المنتجات لا هندسة العقود فقط.

التحدي الأكبر أمام المصرفية الإسلامية لم يعد في إثبات المشروعية، بل في إثبات التفوق.

بعد نصف قرن من التجربة، لم يعد السؤال: هل المنتج الإسلامي جائز؟ بل هل هو الأفضل؟

هل تحولت المصرفية الإسلامية في الأردن من مشروع تغيير اقتصادي إلى نموذج مصرفي تقليدي بمرجعية شرعية؟

عنوان العشرية القادمة

GRCP



منطلقات المستقبليات في العشرية القادمة ،، والتي تقودنا نحو مصرفية إسلامية رائدة

شكـــراً لـكم