

2023

عام جديد نحو التميز

صندوق المرأة
للتحويل الأصغر
MICROFUND FOR WOMEN



التقرير السنوي



صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم
حفظه الله ورعاه



صاحب السمو الملكي ولي العهد
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني المعظم
حفظه الله ورعاه



المحتويات

08	لمحة عن الشركة
14	مجلس الإدارة
16	كلمة رئيس مجلس الإدارة
18	مؤشرات الأداء لعام 2023
19	تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام 2023
23	تقرير المجلس بشأن الوضع المالي للشركة لعام 2023
26	الحاكمة المؤسسية ومتطلبات الإفصاح
40	أنظمة الضبط والرقابة وإدارة المخاطر
44	إدارة شكاوى العملاء
46	الهيكل التنظيمي لعام 2023
48	شركاؤنا
50	مواقع فروع الشركة

لمحة عن الشركة

من نحن

شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر هي شركة مساهمة خاصة غير هادفة للربح، لا توزع أرباحاً على الإطلاق، مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة الأردنية وتعمل تحت إشراف ورقابة البنك المركزي الأردني وهي جزء من مؤسسة "تنمية"، شبكة مؤسسات التمويل الأصغر في الأردن.



رؤيتنا

نحن في شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر نتطلع إلى مجتمع أكثر عدلاً ومساواة تتمكن فيه النساء من كسر دائرة الفقر وتحقيق الازدهار والرفاه لحياة متكاملة.



رسالتنا

تقديم خدمات مالية وغير مالية مستدامة لصاحبات المشاريع الصغيرة من ذوي الدخل المحدود لتحسين المستوى المعيشي لهن ولأسرهن وتمكين المرأة اقتصادياً واجتماعياً.



2018
الشفافية والالتزام
شركة صندوق المرأة للتمويل
الأصغر تدرج تحت مظلة
البنك المركزي الأردني

2017
حاجز المليون
وصول شركة صندوق
المرأة للتمويل الأصغر إلى
عدد مليون تمويل

2019
معكم أينما كنتم
إطلاق الخدمات الإلكترونية
وتطبيق الهاتف

2022
شهادة نفتخر بها
حصول الشركة على
شهادة الأيزو الدولية 9001
(ISO 9001:2015)،
المتعلقة بنظام
إدارة الجودة

2021
خدمة 25 عام
من دعم وتمكين المرأة
على الأراضي الأردنية

2016
20 عام
احتفال شركة صندوق المرأة
للتمول الأصغر بمرور 20 عام
منذ تأسيس الشركة

مسيرتنا



بدأنا مشوارنا في عام 1994 وتركزت
أهدافنا على تمكين المرأة وتنمية
قدراتها في المجتمع المحلي، وعلى مر
28 عاماً حققنا العديد من الإنجازات التي
ساهمت في تعزيز دور المرأة.

2002
الاستدامة أساس للنجاح
تحقيق الاستدامة المالية

1999
اسم يغير حياة
تم تسجيل شركة صندوق إفراض
المرأة كشركة ذات مسؤولية
محدودة غير ربحية

2013
100 ألف حول الأردن
وصول خدمات ومنتجات شركة
صندوق المرأة للتمويل الأصغر
إلى مئة ألف (100,000)
مستفيدة ومستفيد من مختلف
المحافظات

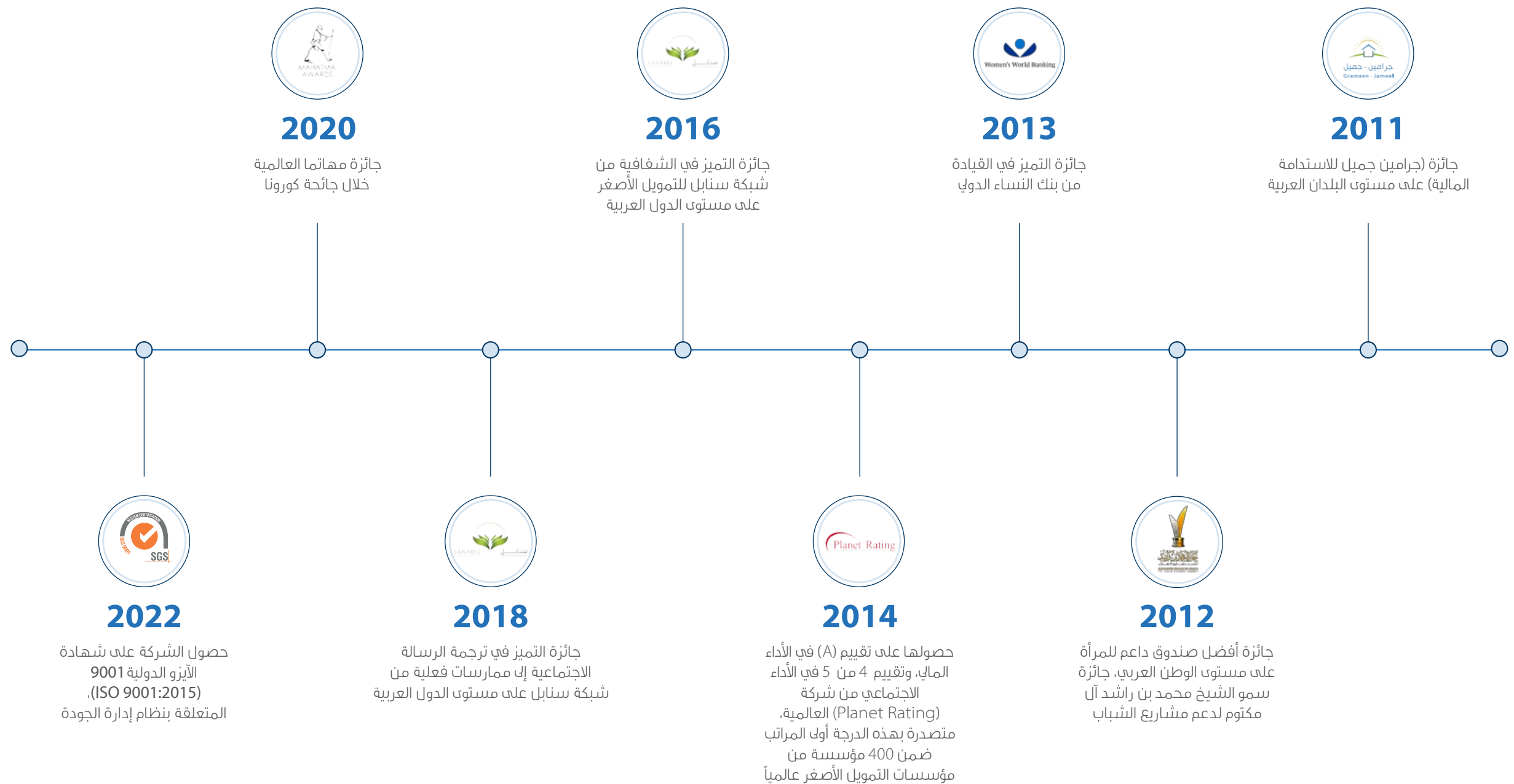
1996
أول البذار
تم تسجيل البرنامج كمؤسسة
غير ربحية محلية، وهي جمعية
تنمية المرأة الأردنية

2015
سباقون في تأمين العائلة
إطلاق برنامج عافيتنا، برنامج التأمين
الميكروي المبتكر على مستوى المنطقة
العربية والذي يغيد جميع أفراد العائلة

1994
بداية التغيير
بدأنا مع وزارة التنمية الاجتماعية
كبرنامج للتمويل الأصغر
بمشاركة ودعم مؤسسة إنقاذ
الطفل والوكالة الأمريكية للإئتماء
الدولي لمنح التمويل للنساء
وشمولهم مالياً

إنجازاتها

حصلت شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر على 36 جائزة محلية وإقليمية ودولية تقديراً لجهودها، ومنها:





ريم أبو حسان
عضو مجلس إدارة



إثيار فاكويرو
عضو مجلس إدارة



إياد زوايدة
عضو مجلس إدارة



محمد علي الحصري
عضو مجلس إدارة



لبنى طوقان
عضو مجلس إدارة



فدى الطاهر
عضو مجلس إدارة



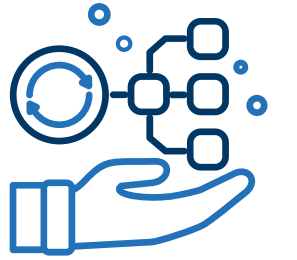
نجمة كوفال
عضو مجلس إدارة



نسرين حداد
عضو مجلس إدارة

مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة شركة صندوق المرأة من رئيس مجلس الإدارة ونائبه، بالإضافة إلى أعضاء المجلس الذين يتولون المتابعة والإشراف على أعمال الشركة مع المدراء التنفيذيين.



منى سختيان
نائب رئيس مجلس الإدارة



غياث سختيان
رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

غياث سخيان

مع بداية هذا العام، أفخر بتقديم أهم إنجازاتنا التي تحققت بفضل جهود فريقنا المتميز، الذي عمل بلا كلل لدعم كل مُستفيدة ومستفيد من خدماتنا المالية وغير المالية. على مدى سبعة وعشرين عامًا، كانت نجاحات مستفيدينا هي الدليل الحي على نجاحنا المستمر، ما يُعزز موقعنا الريادي في قطاع التمويل الأصغر.

نفخر بوجود أكثر من مئة وثلاثة وثلاثين ألف مستفيدة ومستفيد من مختلف محافظات المملكة، إلى جانب مجموعة من قصص النجاح الملهمة التي تبرز على موقعنا الإلكتروني وعلى مختلف المواقع الإخبارية، والتي تعكس رؤيتنا الطموحة. كما نعتز بأن لدينا أكثر من ستين ألف مستخدم/ة لتطبيق صندوق المرأة، وأكثر من اثني عشر ألف مستفيد/ة من برامجنا التدريبية، بالإضافة إلى أكثر من مئة ألف مستفيد/ة من محفظتنا الإلكترونية. ويعزى فضل هذه الإنجازات إلى جهود أكثر من سبعمئة وخمسين وأربعين موظفة وموظفًا يعملون في ثلاثة وستين فرعًا موزعًا في جميع أنحاء المملكة، ونحن مستمرون في التزامنا بتحقيق التمكين الاقتصادي والشمول المالي للجميع، وخاصة المرأة، مع مواكبة أحدث التقنيات لجعل خدماتنا المالية والتكنولوجية أكثر فعالية في دعم أهدافنا وتعزيز الأثر المجتمعي المستدام.

نتصدّر في شركة صندوق المرأة قيادة قطاع التمويل الأصغر في المملكة، الذي يشهد تطورًا مستمرًا لدوره في تعزيز المستوى الاجتماعي والاقتصادي للمرأة. كما تساهم التقنيات التكنولوجية الحديثة في تسهيل الوصول إلى خدماتنا المتنوعة. نحرص على الاستمرار في جهودنا لدعم المنتجات المحلية وتعزيز انتشارها على المستويات الوطنية والإقليمية والعالمية، من خلال مجموعة خدماتنا المالية وغير المالية المتكاملة، التي تمكن المستفيدين/ات من تحويل أفكارهم إلى مشاريع منتجة وفعالة تساهم بشكل كبير في دعم الاقتصاد الوطني.

نعمل مع شركائنا على تنفيذ خطط تتماشى مع الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي للأعوام 2023-2028، التي أطلقها البنك المركزي الأردني، بهدف رفع نسبة الشمول المالي من 43.1% إلى 65% بحلول نهاية عام 2028، وتقليص الفجوة بين الجنسين من 22% إلى 12%. كما نهدف إلى رفع نسبة ملكية الحسابات المالية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من 52.4% إلى 75%. وفي ظل هذه المساعي، تتحمل مؤسسات التمويل الأصغر مسؤولية مضاعفة لتحقيق تقدم ملموس في هذا المجال.*

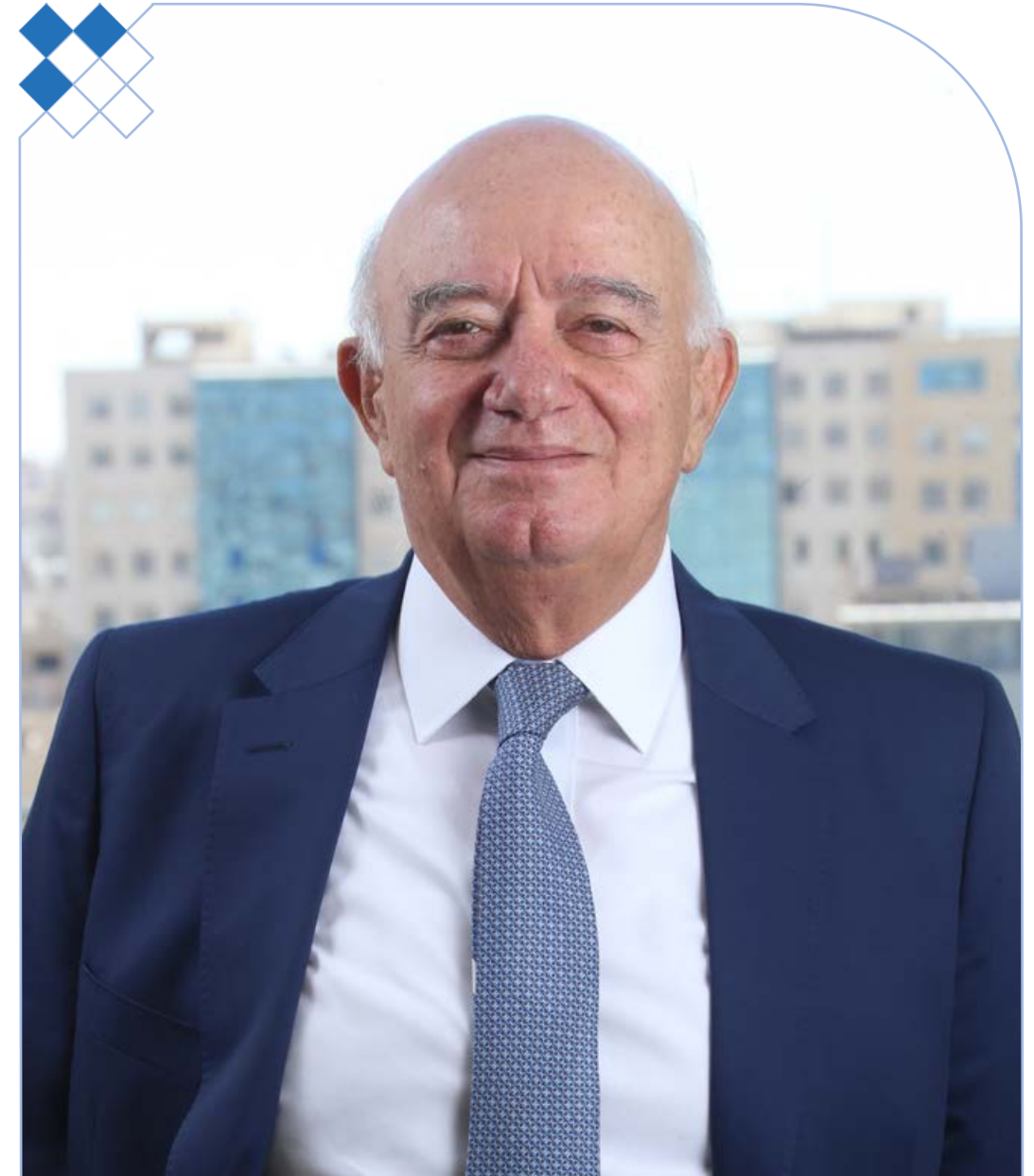
استجابةً لجائحة فيروس كورونا، ومن خلال شراكتنا الاستراتيجية طويلة الأمد مع البنك المركزي الأردني، بدأنا في تقديم قروض بأقل نسبة فائدة في المملكة لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة. وإيمانًا منا بأن النجاح هو نتيجة لجهود مستمرة ومترابطة، نعمل بلا توقف على توسيع نطاق خدماتنا المقدمة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر في جميع أنحاء المملكة، بالإضافة إلى بناء شراكات تساهم في خفض معدلات البطالة ودعم التنمية الوطنية.

ومع استمرار الأردن في تحقيق تقدم وإنجازات مهمة في جميع القطاعات تحت القيادة الهاشمية الحكيمة، نعتز في صندوق المرأة بمساهماتنا الفعالة في هذا المسار الوطني نحو التطور والتنمية والازدهار. نشعر بفخر خاص بدعمنا للمنتجات المحلية وتوسيع نطاق انتشارها في الأسواق المحلية والإقليمية. إيمانًا منا بأن هذا يمثل أحد أهم ركائز النمو الاقتصادي.

وفي الختام، أود أن أعبر عن خالص امتناني لأسرة صندوق المرأة الكبيرة، تقديرًا لجهودهم الدؤوبة وشغفهم الذي لا ينطفئ في تحويل كل مستفيدة ومستفيد إلى نجوم تضيء سماء النجاح والإنجاز. هذه الجهود هي الأساس لانطلاقتنا المستمرة، المستلهمة من الماضي، لبناء إنجازات الحاضر وقيادة المستقبل بثقة.

*مصدر المعلومات: وثيقة الاستراتيجية الوطنية للاشتغال المالي 2023 - 2028

كلمة رئيس مجلس الإدارة



تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام 2023:

في عام 2023 تمكنت شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من المحافظة على تحقيق أعلى حصة سوقية بين شركات التمويل الأصغر والتي شكلت 24.5% للمحفظة المالية، الأمر الذي يدل بوضوح على قدرة الشركة على استمرارية المنافسة تحت أي وضع يسود المنطقة.

فيما يلي نعرض تحليل المركز المالي ونتائج أعمال الشركة لعام 2023.

أولاً: المركز المالي لعام 2023

الموجودات:

انخفضت موجودات شركة صندوق المرأة إلى 83,235 مليون دينار أردني في نهاية عام 2023 مقارنة مع 98,429 مليون دينار أردني في نهاية عام 2022 بنسبة انخفاض مقدارها -15.4%. جاء هذا الانخفاض بشكل أساسي نتيجة لانخفاض الموجودات النقدية بنسبة -58.3% ويليها صافي المحفظة المالية بنسبة -10.0%، وذلك يعود لسبب الحصول على أموال مقترضة بنهاية عام 2022 مما أدى لانخفاض النسبة مقارنة بعام 2023. وعدا عن ذلك، الانخفاض بشكل أساسي في صافي المحفظة المالية يعود لتخفيض معدل حجم القروض الممنوحة.

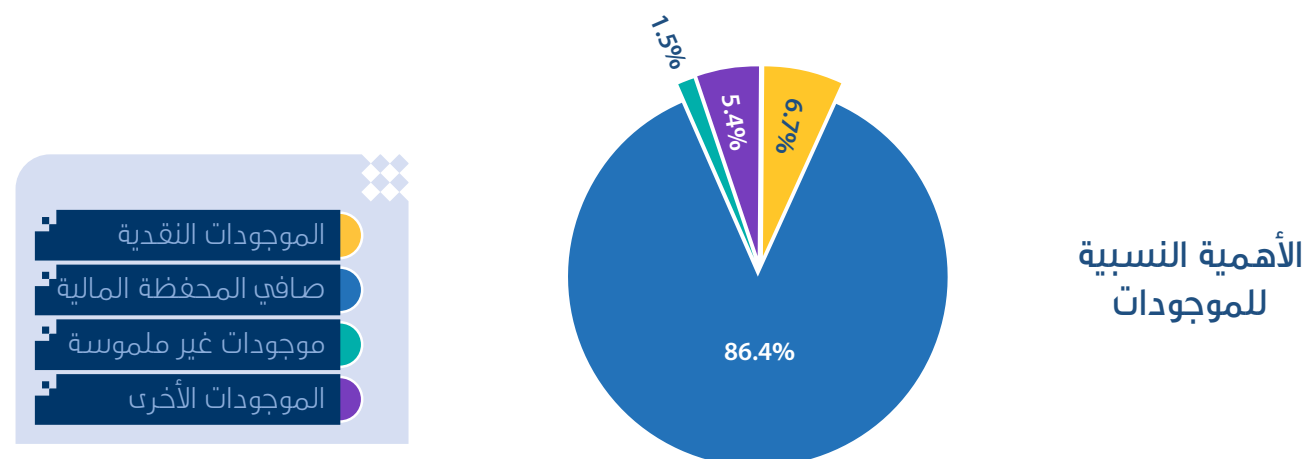
ويوضح الجدول أدناه تطور البنود الرئيسية للموجودات خلال الأعوام (2019-2023):

نسبة التغير 2023-2022	بالمليون دينار أردني					البيان
	2023	2022	2021	2020	2019	
-58.3%	5,559.4	13,329.6	8,123.1	5,458.7	7,654.1	الموجودات النقدية
-10.0%	71,955.3	79,993.7	71,849.1	52,329.9	55,725.4	صافي محفظة القرض
36.5%	1,226.7	898	834	1,037.8	1,372.7	موجودات غير ملموسة
6.8%	4,493.9	4,208.3	4,595.8	6,228.2	5,431.1	الموجودات الأخرى
-15.4%	83,235.4	98,429.7	85,403.0	65,054.7	70,183.2	مجموع الموجودات

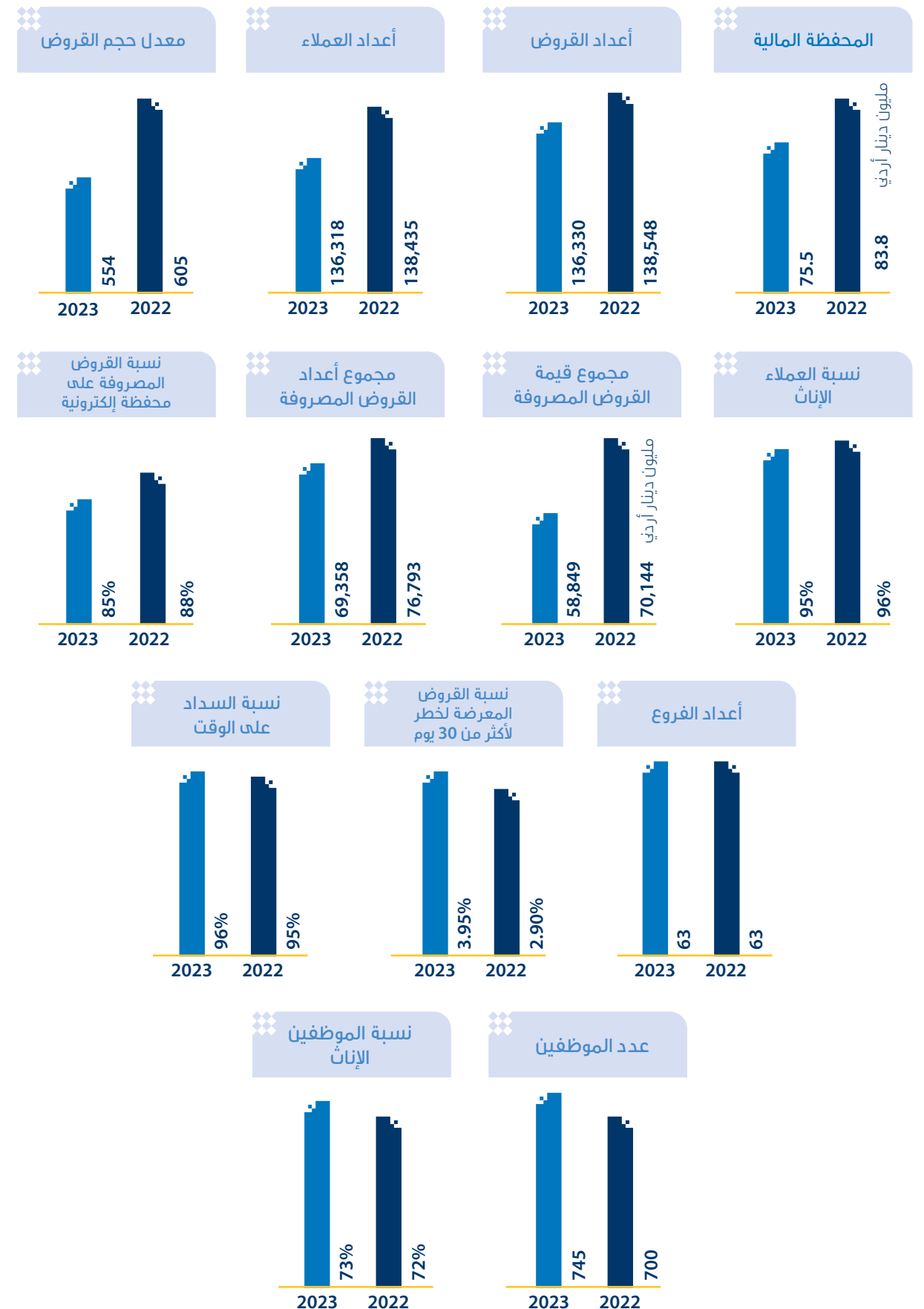
الأهمية النسبية لموجودات الشركة لسنة 2023:

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لبنود موجودات الصندوق لعام 2023، فما زال صافي المحفظة المالية يحتل مركز الصدارة بنسبة تعادل 86.4% من إجمالي الموجودات مقارنة مع 81.3% في عام 2022، يليه الموجودات النقدية والتي شكلت ما نسبته 6.7% مقارنة مع 13.5% في نهاية العام المنصرم.

وبتحليل دور تلك البنود في توليد العوائد التي يجنيها صندوق المرأة للتمويل الأصغر جراء توظيف أمواله مع الأخذ بعين الاعتبار السياسات والإجراءات المتبعة ومخاطر كل بند من تلك البنود، فإنها تعكس مقدرة الشركة على إدارة أصولها بالشكل الأمثل واستغلال مصادر أموالها في إعادة الإقراض للمستفيدين أو تمويل مستفيدين جدد.

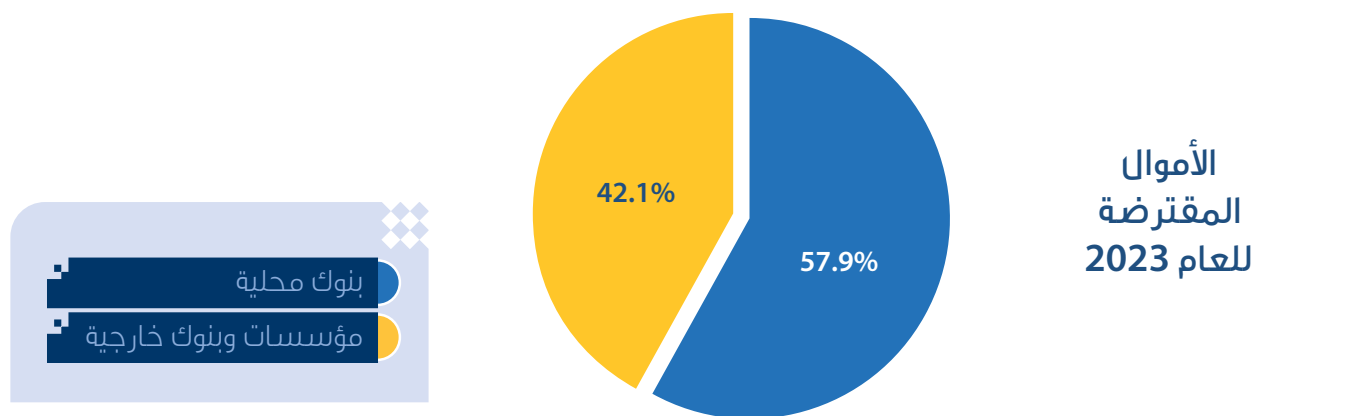


مؤشرات الأداء لعام 2023



الأموال المقترضة

أظهرت القوائم المالية للشركة للعام 2023 انخفاض في إجمالي الأموال المقترضة بنسبة 31.3% - عن عام 2022 لتصل إلى 37.876 مليون دينار أردني. هذا الانخفاض جاء بشكل رئيسي نتيجة وجود ما يكفي من النقد لتغطية طلبات العملاء، حيث أن الشركة تقوم بالاقتراض بهدف إقراض العملاء وبلغت نسبة الأموال المقترضة من البنوك المحلية 57.9% في عام 2023.



حقوق الملكية

ارتفعت حقوق الملكية لشركة صندوق المرأة ونسبة نمو بلغت 7.9% وتجدر الإشارة أيضاً بأن معدل العائد على حقوق الملكية حقق نسبة تعادل 10%، مما يعكس الأداء المتميز المحقق لعام 2023. وبالإضافة إلى ذلك، خلال عام 2023 تم زيادة رأسمال شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من مليون دينار أردني إلى (2) مليون دينار أردني من خلال زيادته بقيمة (980,000) دينار أردني من الأرباح المدورة على شكل أسهم خزينة مملوكة من قبل الشركة وتم إيداع مبلغ (20,000) دينار أردني بشكل نقدي من قبل مؤسسة غياث ونادية سختيان الخيرية؛ ليصبح ما تملكه مؤسسة غياث ونادية سختيان الخيرية من أسهم شركة صندوق المرأة (1,020,000) دينار أردني.

أهم المؤشرات المالية

البيان	2019	2020	2021	2022	2023
العائد على معدل إجمالي الموجودات	2.2%	0.8%	3.5%	6.3%	4.2%
العائد على معدل حقوق الملكية	5.7%	2.0%	8.4%	17.0%	10.0%
الاستدامة المالية	109.7%	100.8%	108.0%	127.6%	110.2%
نسبة الرافعة المالية	1.50	1.27	1.75	1.68	1.10
هامش صافي الربح	8.9%	3.6%	12.8%	23.5%	15.6%

صافي المحفظة المالية:

يمثل هذا البند مجموع القروض الممنوحة للعملاء بالصافي حيث بلغت قيمة إجمالي المحفظة المالية لعام 2023 مبلغ 75.463 مليون دينار أردني (مقابل 83.823 مليون دينار أردني في نهاية عام 2022) بنسبة انخفاض بلغت 10.0% - مقارنة مع عام 2022 وتعود أسباب هذا الانخفاض إلى تخفيض معدل حجم القروض الممنوحة وعدم وجود حجم طلب عالي من السوق نظراً للحرب القائمة في قطاع غزة وتأثيرها اقتصادياً على العملاء.

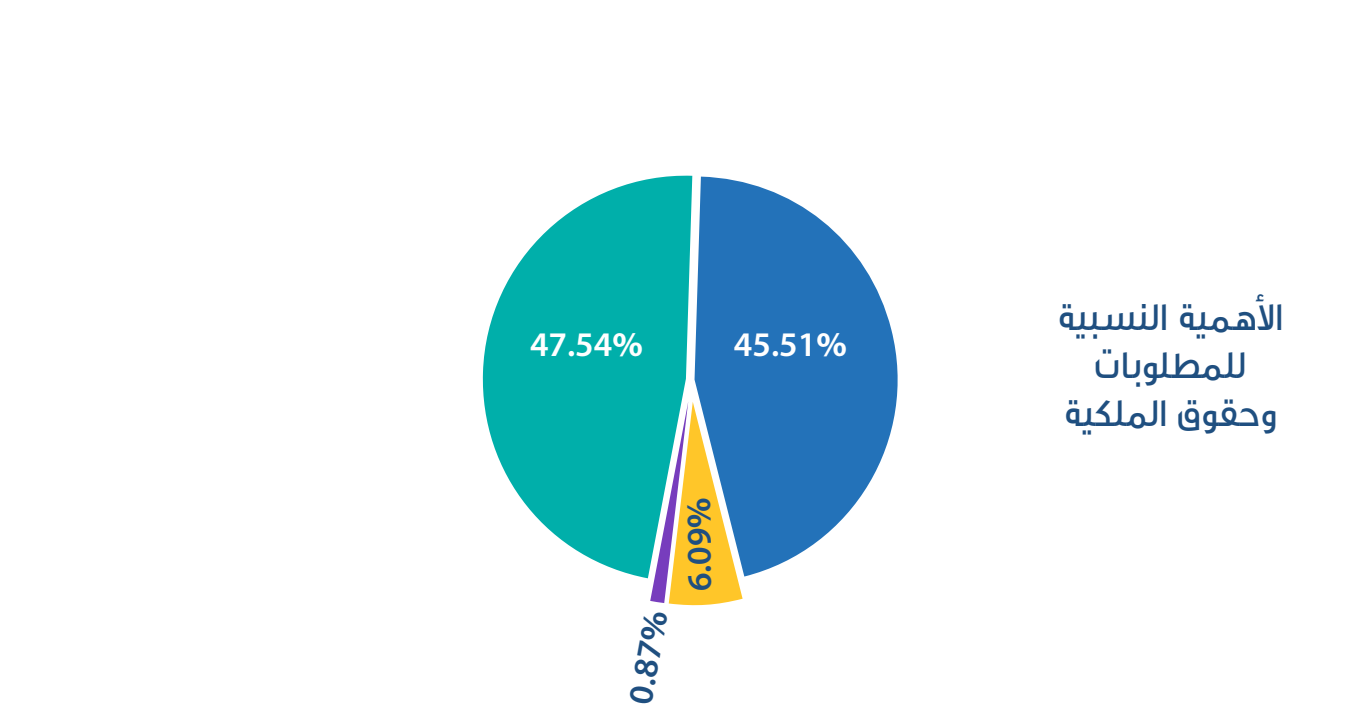
بينما بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة قيمة 3.507 مليون دينار أردني في نهاية عام 2023 (مقابل 3.829 مليون دينار أردني في نهاية عام 2022). ومن الجدير بالذكر بأن نسبة تغطية مخصص الخسائر الائتمانية إلى إجمالي القروض الممنوحة قد بلغت 4.65% في نهاية عام 2023 (مقابل 57.٤% في نهاية عام 2022).

المطلوبات وحقوق الملكية:

يوضح الجدول أدناه تطور البنود الرئيسية للموجودات خلال الأعوام (2019-2023):

البيان	بالمليون دينار أردني					نسبة التغير 2023-2022
	2019	2020	2021	2022	2023	
الأموال المقترضة	37,558.3	31,681.4	48,281.8	55,173.3	37,876.5	-31.3%
حسابات دائنة أخرى	3,591.5	3,823.1	5,323.9	5,624.2	5,067.3	-9.9%
التزامات عقود إيجار	1,015.7	703	769	943.7	722.2	-23.5%
حقوق ملكية	28,017.7	28,569.2	31,028.2	36,688.4	39,569.3	7.9%

وبالنظر إلى الأهمية النسبية لمكونات المطلوبات وحقوق ملكية الشركة وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه، فقد شكلت الأموال المقترضة ما نسبته 45.5% مقارنة مع ما نسبته 56.1% كما في نهاية عام 2023، كما شكل بند حقوق الملكية نسبة تعادل 47.54% مقارنة بنسبة بلغت 37.3%.



تقرير المجلس بشأن الوضع المالي للشركة لعام 2023

قائمة المركز المالي	2023 دينار أردني	2022 دينار أردني	2021 دينار أردني	2020 دينار أردني
نقد وأرصدة لدى البنوك	5,559,434	13,329,605	8,123,141	5,458,770
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	2,412,133	1,937,665	2,261,167	3,524,674
قروض ممنوحة	71,955,365	79,993,796	71,849,056	52,329,970
مخزون	53,717	53,738	54,238	81,720
ممتلكات ومعدات	880,883	698,822	554,779	663,642
موجودات غير ملموسة	345,897	199,593	280,184	374,219
موجودات حقوق استخدام الأصول المستأجرة	908,761	1,030,182	956,589	1,292,361
استثمار في شركة حليفة	1,039,890	1,116,950	1,254,581	1,252,095
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	79,403	69,418	69,265	77,334
مجموع الموجودات	83,235,483	98,429,769	85,403,000	65,054,785
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
قروض طويلة وقصيرة الاجل	37,876,515	55,173,352	48,281,808	31,681,467
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	5,067,322	5,624,219	5,323,929	3,823,079
التزامات عقود الإيجار	722,289	943,773	769,051	980,954
مجموع المطلوبات	43,666,126	61,741,344	54,374,788	36,485,500
حقوق الملكية				
رأس المال	2,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
أسهم الخزينة	(980,000)	0	0	0
احتياطي إجباري	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
احتياطي القيمة العادلة	(78,931)	(88,916)	(89,069)	(81,000)
الفائض المتراكم	37,628,287	34,777,341	29,117,281	26,650,285
إجمالي حقوق الملكية	39,569,356	36,688,425	31,028,212	28,569,285
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	83,235,482	98,429,769	85,403,000	65,054,785

ثانياً: نتائج أعمال الشركة لعام 2023

استمرت الشركة بأدائها المتميز على مدار الخمس سنوات على الرغم من التحديات والذي يعكس كفاءة الشركة في إدارة مواردها المالية لتقديم الدعم الأكبر والمستمر لعملائها.

يوضح الجدول أدناه تطور البنود لقائمة الدخل خلال الأعوام (2019-2023):

قائمة الدخل	2019	2020	2021	2022	2023	نسبة التغير 2023-2022
إيرادات من الفوائد	15,393,308	13,576,922	17,228,893	22,016,216	21,312,641	-3.2%
إيرادات أخرى	2,181,357	1,753,729	2,063,635	2,062,561	3,295,311	59.8%
مجموع الإيرادات	17,574,665	15,330,651	19,292,528	24,078,777	24,607,952	2.2%
الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة	3,275,933	2,677,754	2,388,263	3,543,296	3,792,672	7.0%
إجمالي الدخل	14,298,733	12,652,897	16,904,265	20,535,481	20,815,280	1.4%
مجموع المصاريف التشغيلية	11,644,756	9,471,426	10,596,086	11,573,348	12,249,747	5.8%
الدخل التشغيلي	2,653,976	3,181,470	6,308,179	8,962,134	8,565,533	-4.4%
مخصص خسائر القروض المتوقعة	843,624	2,379,672	3,822,272	2,989,964	4,376,958	46.4%
مصاريف غير تشغيلية أخرى	251,523	250,295	18,912	312,109	357,629	14.6%
مجموع المصاريف غير التشغيلية	1,095,148	2,629,967	3,841,184	3,302,073	4,734,587	43.4%
صافي الدخل	1,558,829	551,503	2,466,995	5,660,060	3,830,946	-32.3%

إيرادات الفوائد

بلغت قيمة إيرادات الفوائد مبلغ 21.312 مليون دينار مقارنة بقيمة 22.016 مليون دينار في عام 2022 أي انخفضت بنسبة 3.2% - جاء هذا الانخفاض نتيجة انخفاض بقيمة المحفظة المالية بنسبة 10.0% -

إيرادات أخرى

يحتوي هذا البند بشكل أساسي على الإيراد مقابل خدمات مالية مقدمة لعملاء الصندوق كتأمين صحي للعملاء والمعالين، حيث يفتخر الصندوق بالوقوف إلى جانب العميل بهذه الأوقات وكونها الشركة الأولى من قطاع التمويل الأصغر المرخصة بشكل قانوني لمنح خدمات تأمين.

الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة

سجل هذا البند ارتفاع نسبته 7.0% مقارنة بالعام الماضي، علماً بأن الأموال المقترضة سجلت انخفاض بنسبة 31.3% لعام 2023 مقارنة بالعام الماضي، مما يدل على زيادة سعر الفائدة بالأسواق العالمية وأثرها على ارتفاع الفوائد والعمولات. علماً بأن الصندوق لم يعم بزيادة نسب الفوائد للعملاء لاستمرارية الكفاءة والفاعلية في تقديم الخدمات المالية بأقل كلفة وخدمة عملاء الشركة بشكل أمثل.

المصاريف التشغيلية

واصل الصندوق أعماله بشبكة فروعهِ للعام الماضي والموزعة في جميع أنحاء المملكة التي يصل عددها إلى 63 فرع موزعة في جميع محافظات المملكة، حيث قام الصندوق بوضع خطة مدروسة لنقل بعض من فروعهِ لمبانٍ أخرى بهيكل أفضل كما في كل عام، بالإضافة إلى الصيانة الدورية لكافة الفروع. كما قام الصندوق بتعزيز كادر موظفيه واستقطاب ذوي الكفاءات والخبرات، ليصل عدد موظفيه إلى 745 موظفاً وموظفة.

ويقوم الصندوق باستمرار بتطوير وترقية برامجهِ لتواكب أفضل الممارسات لقطاع التمويل الأصغر وتطبيق تعليمات البنك المركزي على أكمل وجه، بالإضافة للتوجه الإلكتروني وإطلاق حملات إعلانية متعددة للخدمات والمنتجات الجديدة التي يقوم الصندوق بتطويرها.

وعليه، فقد بلغت المصاريف التشغيلية بمعدل نمو 5.8% لعام 2023 مقارنة بالعام الماضي لتصل إلى 12.249 مليون دينار أردني.

قائمة التدفقات النقدية	2023 دينار أردني	2022 دينار أردني	2021 دينار أردني	2020 دينار أردني
الأنشطة التشغيلية				
الوفر للسنة	3,830,946	5,660,060	2,466,996	551,503
تعديلات				
استهلاك المعدات والممتلكات	216,268	217,161	235,533	292,972
إطفاء موجودات غير ملموسة	111,338	102,678	102,711	109,211
استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة	397,586	395,245	514,962	349,313
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	4,376,958	2,989,964	3,822,272	2,379,672
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	241	(41,396)	(20,986)	(669)
حصة الصندوق من نتائج أعمال شركة حليفة	77,060	137,631	(2,486)	142,791
تكاليف تمويل الأصول المستأجرة	68,237	75,291	69,493	94,532
تكاليف التمويل	3,823,228	3,581,680	2,308,445	2,572,492
أسهم الخزينة	(980,000)	0	0	0
تغيرات في رأس المال العامل				
قروض ممنوحة	3,661,473	(11,134,704)	(22,546,682)	968,279
مخزون	21	500	27,482	(4,573)
ذمم أرصدة مدينة أخرى	(474,468)	323,502	468,831	(905,252)
ذمم أرصدة دائنة أخرى	(497,737)	373,033	925,532	172,027
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)	14,611,151	2,680,645	(11,627,897)	6,722,298
من الأنشطة التشغيلية				
الأنشطة الاستثمارية				
شراء ممتلكات ومعدات	(398,605)	(380,171)	(128,573)	(28,944)
شراء موجودات غير ملموسة	(257,641)	(22,087)	(8,676)	(38,652)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	35	60,363	22,889	977
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)	(656,211)	(341,895)	(114,360)	(66,619)
من الأنشطة الاستثمارية				
الأنشطة التمويلية				
زيادة رأس المال	20,000	0	0	0
المتحصل من القروض الطويلة	13,544,077	32,353,340	36,573,275	8,250,000
تسديدات قروض طويلة الأجل	(30,840,914)	(25,461,796)	(19,535,216)	(14,126,833)
تكاليف تمويل مدفوعة	(3,882,388)	(3,654,423)	(2,170,845)	(2,513,005)
تسديد التزامات عقود الإيجار	(565,886)	(369,407)	(460,586)	(461,178)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)	-21,725,111	2,867,714	14,406,628	-8,851,016
من الأنشطة التمويلية				
صافي الزيادة / النقص في النقد وما في حكمه	(7,770,171)	5,206,464	2,664,371	(2,195,337)
النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني	13,329,605	8,123,141	5,458,770	7,654,107
النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول	5,559,434	13,329,605	8,123,141	5,458,770

قائمة الدخل	2023 دينار أردني	2022 دينار أردني	2021 دينار أردني	2020 دينار أردني
إيرادات الفوائد	21,312,639	22,016,216	17,228,893	13,576,922
تكاليف التمويل	(3,823,228)	(3,581,680)	(2,308,445)	(2,572,492)
صافي إيراد الفوائد	17,489,411	18,434,536	14,920,448	11,004,430
إيرادات غرامات الدفعات المتأخرة	176,558	255,537	403,754	405,684
إيرادات رسوم الجدولة والدفعات المجدولة	491,589	334,132	48,740	197,852
صافي إيراد الفوائد والتسهيلات	18,157,558	19,024,205	15,372,942	11,607,966
المسترد من القروض المعدومة	392,509	408,964	284,161	237,842
إيرادات أخرى	2,093,313	1,050,622	1,311,361	892,828
حصة الصندوق من نتائج أعمال شركة حليفة	(77,060)	(137,631)	2,486	(142,791)
رواتب وأجور ومنافع أخرى	(9,218,117)	(8,323,684)	(7,728,054)	(7,030,592)
مصاريف إدارية	(839,059)	(1,019,294)	(521,192)	(478,649)
مصاريف تشغيلية أخرى	(852,825)	(948,737)	(1,001,937)	(869,239)
مصاريف بيع وتسويق	(654,745)	(588,449)	(496,908)	(388,548)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(4,376,958)	(2,989,964)	(3,822,272)	(2,379,672)
استهلاك الممتلكات والمعدات	(216,268)	(217,161)	(235,533)	(292,972)
إطفاء موجودات غير ملموسة	(111,338)	(102,678)	(102,711)	(109,211)
استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة	(397,586)	(395,245)	(514,962)	(349,313)
تكاليف تمويل الأصول المستأجرة	(68,237)	(75,291)	(69,493)	(94,532)
مصاريف أخرى - بالصافي	0	(66,993)	(31,878)	(52,283)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(241)	41,396	20,985	669
الوفر للسنة	3,830,946	5,660,060	2,466,995	551,503
بنود الدخل الشامل الآخر غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل				
التغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.	9,985	153	(8,069)	0
إجمالي الدخل الشامل للسنة	3,840,931	5,660,213	2,458,926	551,503

- تتمتع السيدة منى سختيان بخبرات متنوعة في المؤسسات والمنظمات الخاصة والعامة وغير الربحية حيث بدأت حياتها المهنية كمستشار في إدارة الأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية وعادت لتعمل مع عائلتها في مجال صناعة الأدوية، وانتقلت بعد ذلك للعمل كمديرة مكتب جلالة الملكة رانيا العبد الله، كما وشغلت سابقاً منصب مدير عام بالوكالة لشركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر للفترة من 2009 ولغاية شهر 4/2019 ومدير عام للشركة للفترة من 5/2019 ولغاية 25/10/2021، بالإضافة إلى أنها شغلت سابقاً منصب عضو في اللجنة الملكية لتحديث المنظومة السياسية في الأردن ورئيس مجلس إدارة مشارك في بنك النساء الدولي WWB، وعضو في مجالس إدارات شركة الحلول المالية للدفع بواسطة الهاتف النقال، وشبكة تنمية لدعم وتطوير مؤسسات التمويل الأصغر في الأردن، والهيئة الملكية الأردنية للأفلام، و ((The Consultative Group to Assist the Poor CGAP، وأكاديمية الملكة رانيا للتدريب ومجلس إدارة أمانة عمان.
- وتشغل حالياً السيدة منى عضو في كلاً من مجلس أمناء في كينغز أكاديمي وجامعة الحسين التقنية وبنك النساء الدولي WWB، ومؤسسة ولي العهد، وشركة سندكم لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ومجموعة شركات غياث منير سختيان القابضة GMS Holdings، وجائزة الملكة رانيا للتميز التربوي، ومؤسسة عبد الحميد شومان، ومؤسسة التعاون وهي مؤسسة أهلية غير ربحية.
- تحمل درجة بكالوريوس كيمياء حيوية من جامعة هارفرد، ودرجة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة (INSEAD) فرنسا.

- تعمل السيدة لبنى طوقان حالياً كمدير عام لجمعية جائزة الملكة رانيا العبدالله للتميز التربوي، وهي المدير الأول للجمعية منذ تأسيسها. وقد عملت سابقاً كمدير تطوير الأعمال في شركة المجموعة الأردنية لتقنيات التدريب (روبكون)، الشركة المسؤولة عن تصميم المناهج الإلكترونية لوزارة التربية والتعليم في الأردن. بالإضافة لعملها في مشروع الشراكة الأردنية الأمريكية للأعمال كمدير مشاريع/المشاريع الصغيرة والمتوسطة. وقد أنشأت شركة الجواد للاستشارات الإدارية المعنية بدراسات الإدارة المالية لشركات القطاع الخاص في الأردن والمنطقة. وتشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة اتحاد السكواش الأردني وعضو مجلس إدارة في قرى الأطفال الأردنية SOS.
- تحمل السيدة لبنى شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة باث في بريطانيا، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة لانكاستر في بريطانيا.

الهاكمية المؤسسية ومتطلبات الإفصاح:

1- الإفصاح ضمن التقرير السنوي عن وجود دليل الهاكمية ومدى التزام الشركة بتطبيق ما جاء فيه:

تولي شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر اهتماماً كبيراً لممارسات الهاكمية المؤسسية وجعلها أكثر شفافية من أجل تعزيز ثقة المساهمين، مجلس الإدارة، الموظفين، المتعاملين، السلطات الرقابية وكافة الأطراف المهتمة بالتعامل مع الشركة، كما وتؤمن الشركة بأن وجود هاكمية مؤسسية فعالة في الشركة تؤدي إلى إدارة فعالة للشركة وبما يسهم في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية، وعليه تم إعداد واعتماد دليل الهاكمية المؤسسية من مجلس الإدارة في ضوء تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص الهاكمية المؤسسية رقم (2020/10) والقوانين الأخرى ذات العلاقة وتماشياً مع أفضل الممارسات الدولية بخصوص الهاكمية المؤسسية ليمثل الأسس التي تعتمد عليها في إدارة الشركة وعلاقاتها مع كافة الأطراف.

كما وتؤكد الشركة على الالتزام بكافة بنود دليل الهاكمية المؤسسية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

2- أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

- تتنوع خبرة السيد غياث في قطاعات الأدوية والاتصالات والقطاع الزراعي في منطقة الشرق الأوسط شمال إفريقيا، والهند على مدى السنتين عام الماضي، فهو مؤسس ورئيس مجلس إدارة مجموعة شركات غياث منير سختيان القابضة GMS Holdings، وهي شركة استثمارية متنوعة تدير استثمارات في العديد من المناطق والمجالات، بما في ذلك الأدوية والاتصالات والمقاولات وخدمات حقول النفط والزراعة.
- وبالإضافة إلى ذلك، يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة سندكم لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ورئيس مجلس إدارة شركة MS Pharma ورئيس مجلس إدارة شركة العلوم الزراعية في إزمير-تركيا وعضو مجلس إدارة في أوجيه للإلكترونيات (المملكة المتحدة)، وهو عضو سابق في مجلس إدارة شركة VTEL القابضة - دبي، وشركة منير سختيان الدولية الاستثمارية.
- وهو حاصل على شهادة بكالوريوس اقتصاد من جامعة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية.

غياث منير رضا سختيان

رئيس مجلس الإدارة

من العام 1999

عضو غير مستقل

منى غياث منير سختيان

نائب رئيس مجلس الإدارة من العام 1999

مدير عام الشركة لغاية 25/10/2021

عضو غير مستقل

عضو في لجنة المخاطر والامتثال ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة التدقيق.

لبنى كمال كامل طوقان

عضو مجلس إدارة من العام 2013

عضو غير مستقل

عضو في لجنة الترشيح والمكافآت



- لدى إثيار خبرة 20 عاماً في مجال الاستراتيجيات والإدارة العامة. حيث شغلت سابقاً منصب رئيس قسم الاستراتيجيات في شركة بوبا للتأمين في المملكة المتحدة، حيث ساهمت في تحسين وتغيير أحد أكبر حسابات التأمين في الشركة وهي مستشفى كرومويل والعيادات ودور الرعاية. ساهمت إثيار في نمو وتحسين أداء مستشفيات NHS وشركات مساهمة خاصة عديدة في نطاق عملها كمستشار إداري، بدأت إثيار مسيرتها المهنية ولمدة 7 سنوات في شركة ماكزلي وشركاه. لدى إثيار خبرة رياضية واسعة كأحد أعضاء الفريق المؤسس لـ FX-broker Ebury Partners، أحد أسرع ١٠٠ شركة لتكنولوجيا المالية نموّاً في أوروبا. كما أطلقت مشروعين ناجحين لشركات كبرى ضمن عملها كمدير استراتيجي في شركة كاربون ترست Carbon Trust.
- تعمل حالياً السيدة إثيار كرئيس تنفيذي للاستراتيجية وتطوير الأعمال في مركز العبدلي الطبي من العام 2016، وعضو مجلس إدارة في مدرسة الجالية الدولية في الأردن – عمان
- تحمل إثيار درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال من جامعة Universidad Pontificia de Comillas في مدريد، ماجستير إدارة الأعمال والتمويل من جامعة كولومبيا في نيويورك.

- تتنوع خبرات السيدة نجمة في عدة مجالات، حيث تعمل حالياً كمستشارة في التنمية، والمؤسس والرئيس التنفيذي لشركة إنترناشيونال Integrated International، وهي شركة رائدة في مجال الاستشارات الاجتماعية والاقتصادية تعمل في خدمة قطاع التنمية في منطقة الشرق الأوسط، بدأت مسيرتها المهنية كمستشارة في التنمية مع البنك الدولي في واشنطن العاصمة، ثم عملت في منظمات الأمم المتحدة وغيرها من المنظمات الدولية مثل الإسكوا، والأونروا، ومنظمة كير، USAID، ومؤسسة الإغاثة والتنمية الدولية (IRD) في مناطق الصراعات مثل قطاع غزة ولبنان قبل أن تختار الاستقرار في الأردن.
- لديها أكثر من 20 عاماً من الخبرة في مجال التنمية، أهلتها للعمل في تصميم وتنمية وتنفيذ مشاريع متعددة في قطاعات مختلفة في مجال التنمية والإغاثة.
- لها أيضاً عدة دراسات منشورة عن التعليم، والصراعات، والتنمية المستدامة، وديناميات السكان المائية والتي تخاطب صانعي القرار والمانيين، وشغلت سابقاً منصب عضو في مجالس هيئات ومنظمات مختلفة كشركة صندوق المرأة، وصندوق منح البكالوريا ومدرسة البكالوريا-عمان وشركة المستقبل والجمعية الملكية لحماية البيئة البحرية.
- تشغل السيدة نجمة حالياً منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة الحلول للاستشارات التنموية Integrated International، كما وتشغل منصب عضو مجلس إدارة في لجنة فولبرايت الأردن، وعضو مجلس إدارة في مؤسسة عبد الحميد شومان.
- تحمل السيدة نجمة درجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة تافس في الولايات المتحدة الأمريكية ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة جورج واشنطن.

إثيار فاكويرو لوبيز

عضو مجلس إدارة من العام 2020

عضو مستقل

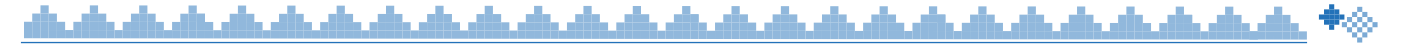
عضو في لجنة التدقيق

نجمة أندرو كوفال

عضو مجلس إدارة من العام 2020

عضو مستقل

عضو في لجنة الترشيح والمكافآت



محمد علي خلدون ساطع الحصري

عضو مجلس إدارة من العام 2009

عضو غير مستقل

- أسس السيد "محمد علي" الحصري بنك المال الأردني وشغل منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لبنك كابيتال منذ التأسيس عام ١٩٩٥ وحتى عام 2007، كما وشغل رئيس مجلس إدارة مؤسسة انديفور – الأردن، وشركة الكازار للطاقة وقد شغل سابقاً عضو في مجلس أمناء متحف الأردن، ومجلس أمناء جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية، وجمعية البنوك في الأردن، ومعهد الدراسات المصرفية، وصندوق الحسين للإبداع والتميز، بالإضافة إلى هيئة التأمين.
- يعمل حالياً كمدير عام لشركة داش فينشرز من العام 2011، كما ويشغل حالياً عضو مجلس إدارة مؤسسة انديفور الأردن وشركة أدوية الحكمة، وبنك كابيتال.
- يحمل السيد علي الحصري شهادة جامعية في الهندسة الميكانيكية من جامعة كاليفورنيا وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة (INSEAD) فرنسا.

- تتنوع خبرة السيدة ريم أبو حسان في عدة مجالات متعلقة بقضايا حماية الأسرة والطفل وتطوير التشريعات المتعلقة بحماية الأسرة ولها مساهمات واضحة في مجال تطوير القضاء، حيث شغلت سابقاً العديد من المناصب:
- وزيرة التنمية الاجتماعية، مشرفة عامة للمركز العربي لتطوير حكم القانون والنزاهة / فرع الأردن، ونائب رئيس مركز شركاء من أجل التغيير / فرع الأردن، وعضو في اللجنة الملكية لتحديث المنظومة السياسية، وعضو مؤسس ورئيسة هيئة إدارية لملتقى النساء العالمي (2006-2008) في الأردن، وعضو مؤسس للشبكة القانونية للنساء العربيات، ومقرر اللجنة التوجيهية لشبكة المساندة الإنسانية، وعضواً في مجلس إدارة مؤسسة الإذاعة والتلفزيون الأردني، وعضواً في مجلس التعليم العالي، وعضواً في مجلس أمناء المركز الوطني لحقوق الإنسان، وعضواً في لجنة مكافحة الفساد في إطار مبادرة الأردن أولاً، وعضواً في لجنة محور العدل والتشريع المنبثقة عن الأجندة الوطنية، وعضو ورئيس للجنة المسائل القانونية المنبثقة عن "مشروع حماية الأسرة في الأردن"، وعضو مجلس أمناء في مؤسسة القيادة الدولية لتدريب القيادات الثابتة على مستوى العالم وعضو في مجلس إدارة شركة صندوق المرأة، وعضو في اللجنة القانونية المنبثقة عن اللجنة الوطنية لشؤون المرأة، ومنصب الأمين العام للمجلس الوطني لشؤون الأسرة، وكما شغلت منصب مدير مديرية حقوق الإنسان وشؤون الأسرة في وزارة العدل.
- وتعمل حالياً كمستشارة قانونية / عمل خاص، كما وتشغل منصب عضو في لجنة حساب الخير - صندوق همّة وطن، وعضو مجلس أمناء في المجلس الأعلى للسكان، وعضو مجلس إدارة مؤسسة ملتقى النساء العالمي ومؤسسة غير ربحية لتشبيك تدريب القيادة النسائية في العالم في واشنطن، وعضو مجلس أمناء في ملتقى النساء العالمي لتدريب القيادات الثابتة على مستوى العالم، والرئيسة الفخرية لجمعية حماية ضحايا العنف الأسري الخيرية / الأردن، وعضو مجلس إدارة في شركة أريج للصحافة الاستقصائية.
- تحمل السيدة ريم أبو حسان شهادة بكالوريوس في تخصص القانون الخاص من الجامعة الأردنية والماجستير في القانون من جامعة لندن.

ريم ممدوح عبدالرحمن أبو حسان

عضو مجلس إدارة من العام 2018

عضو مستقل

عضو في لجنة المخاطر والامتثال



- إيداد محام تجاري من ذوي الاختصاص ولديه خبرة في تقديم المشورة المتعلقة بتمويل المشاريع والشراكات بين القطاعين العام والخاص.
- بدأ السيد إيداد حياته المهنية في مكتب محاماة في مدينة نيويورك. بعد عودته إلى الأردن في عام 2002، عمل إيداد سابقاً محامياً في مكتب محاماة رائد في عمان لمدة حوالي 6.5 سنوات. بعد ذلك، انضم إيداد إلى Eversheds Sutherland كشريك حتى نهاية عام 2020. خلال فترة عمله في مكاتب المحاماة، شارك إيداد بشكل كبير كمستشار قانوني محلي في العديد من معاملات الشراكة بين القطاعين العام والخاص وصفقات الخصخصة من خلال تمثيل مختلف الأطراف المعنية، بما في ذلك الحكومة والمستثمر. حالياً، يعمل إيداد كمستشار قانوني مع مؤسسة التمويل الدولية.
- درس إيداد القانون في الولايات المتحدة الأمريكية كما وقد حصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة العامة من الولايات المتحدة الأمريكية.

إيداد شفيق فرحان الزايدة

عضو مجلس إدارة من العام 2022

عضو مستقل

عضو في لجنة المخاطر والامتثال

3- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومهامها ومسؤولياتها: لجنة التدقيق:

- المهام والصلاحيات التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة:

أ. مراجعة نطاق ونتائج ومدى شمولية وكفاية التدقيق الداخلي والخارجي للشركة.

ب. مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للشركة.

ج. مراجعة مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وفاعليتها في الشركة.

د. اعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية، ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

هـ. الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية العليا والحق في استدعاء أي شخص لحضور أي من اجتماعاتها.

و. الإشراف على دائرة التدقيق الداخلي ومراجعة نتائجها بشكل دوري وضمان قيام الإدارة التنفيذية بتنفيذ توصيات دائرة التدقيق الداخلي، وضمان تعزيز استقلالية المدققين الداخليين وإعطائهم المكانة المناسبة على السلم الوظيفي للشركة.

ز. الاجتماع مع المدقق الداخلي والمحاسب القانوني الخارجي ومدير مراقبة الامتثال للشركة مرة واحدة على الأقل خلال السنة المالية للشركة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

ح. التوصية بخصوص تعيين وقبول استقالة وإنهاء خدمات مدير التدقيق.

ط. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المحاسب القانوني الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

ي. تقديم توصياتها للمجلس بخصوص تعيين المحاسب القانوني الخارجي للشركة وإنهاء عمله واتعابه وكافة الأمور المتعلقة بذلك، وبحيث يتمتع المحاسب القانوني الخارجي بالمؤهلات والخبرات التي تمكنه من أداء واجبه وفق الأصول وأن يكون من ذوي السمعة الطيبة.

ك. مراجعة البيانات المالية للشركة قبل عرضها على المجلس وبصفة خاصة التحقق من تطبيق أوامر البنك المركزي بشأن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أو أي مخصصات أخرى وفقاً للتعليمات النافذة.

ل. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن العاملين في الشركة من الإبلاغ بشكل سري عن أي أخطاء في التقارير المالية وأي مخالفات أخرى، والتأكد من وجود الترتيبات والإجراءات اللازمة لإجراء التحقيق بشكل مستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية واستقلالية.

م. اعتماد ميثاق للتدقيق الداخلي بحيث يعزز الميثاق من وظيفة التدقيق الداخلي ويحدد صلاحياتها وعلاقتها بالوظائف الأخرى ويوفر دعم الإدارة للتدقيق الداخلي في الوصول لكافة جوانب أعمال الشركة.



- السيدة فدى الطاهر المدير الشريك وعضو مجلس إدارة في صندوق أمام الاستثماري وهو صندوق استثماري، يهدف لتحقيق أثر مجتمعي من خلال توفير رأس مال مُخاطر مرتبط بتقديم دعم فني متخصص للشركات الصغيرة والمتوسطة، كما وتدير منصة "أركان" التابعة لصندوق أمام الاستثماري، وهي شريك مؤسس ورئيسة مجلس إدارة مجموعة سيدات أعمال العالم العربي والتي تضم حوالي 45 ألف امرأة عربية وتتشغل أيضاً منصب عضو في المجلس الاستشاري في Impulse4women وهي عبارة عن منصة استثمار للشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا ومشاريع التأثير الاجتماعي التي تقودها النساء، وعضو في المجلس الاستشاري لمنصة Global Chair /G100 for Venture Capital and Innovative Finance وهي منصة عالمية للعمل المشترك لتمكين المساواة بين الجنسين.
- أسست السيدة فدى شركة زيتونة، وشركة أطباقي التي تعتبر من أكبر المنصات الرقمية للطبخ في العالم العربي. وتخدم في عدد من المبادرات والمؤسسات التي تعمل على تمكين المرأة وتعزيز الريادة وقد شغلت سابقاً منصب مدير عام وعضو مجلس إدارة في Middle East Digital Holding لتطوير المواقع والمنتجات الإلكترونية.
- حاصلة على بكالوريوس إعلام من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت وعلى شهادة في قيادة الأعمال التنفيذية من جامعة هارفارد.

فدى معين سعد الدين الطاهر

عضو مجلس إدارة من العام 2020

عضو مستقل

عضو في لجنة المخاطر والامتثال

- تعد السيدة نسرين حداد الشريك المؤسس لمنصة مالك - وهي منصة عربية تقدم حلول العافية المالية لمساعدة الموظفين على بناء علاقة هادفة ومستدامة مع المال وتحسين نوعية الحياة؛ ومساعدة أصحاب الأعمال على رعاية عافية الموظفين وتعزيز الأداء المالي لشركاتهم

- وقد شغلت سابقاً منصب المدير الشريك في شركة Ventures 17 حيث كانت مسؤولة عن الشؤون المالية والاستراتيجية والعمليات وقامت بإدارة وقياس التأثير لدى صندوق الاستثمار<SEAF Jordan Growth and Impact Fund>

- وقد عملت سابقاً كمديرة في خدمات المحاسبة والتدقيق، لأكثر من 15 عاماً لدى شركتين يدرجون تحت أكبر أربع شركات عالمية لخدمات المحاسبة والاستشارات، حيث لديها خبرة في المعاملات والعناية الواجبة والتدقيق في الولايات المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

- تحمل نسرين درجة البكالوريوس في علم الأحياء التطبيقي من جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية؛ وقد حصلت على التعليم في مجال الأعمال والمحاسبة في جامعة سنترال واشنطن، كما حصلت على شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA) بترخيص من ولاية واشنطن. كما وقد حصلت على شهادة عضو مجلس إدارة معتمد / شهادة مديري الشركات.

نسرين عيسى فريح حداد

عضو مجلس إدارة من العام 2022

عضو مستقل

عضو في لجنة التدقيق

4- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس:

اجتماعات مجالس الإدارة: 6 اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات						
اسم العضو	27-Feb	10-Apr	16-Jul	28-Aug	30-Oct	20-Dec
غياث منير سحتيان	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
منى غياث سحتيان	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
لبنى كمال طوقان	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب
” محمد علي“ خلدون الحصري	غياب	غياب	غياب	غياب	غياب	غياب
ريم ممدوح أبو حسان	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
اثيار فاكويرو لوبيز	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
نجمة أندرو كوفال	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
فدى معين الطاهر	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور
ايداد شفيق الزوايدة	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
نسرين عيسى حداد	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور

1. لجنة التدقيق: 5 اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات					
اسم العضو	22-Feb	03-Apr	13-Jul	19-Oct	04-Dec
اثيار فاكويرو لوبيز	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
منى سحتيان	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور
نسرين حداد	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور

لجنة المخاطر والامتثال:

- المهام والصلاحيات التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة:
- أ. مراجعة سياسة وإطار ادارة المخاطر وسياسة الامتثال وسياسة الأمن السيبراني الخاصة بأمن المعلومات والسياسة الائتمانية في الشركة قبل اعتمادهم من المجلس.
- ب. اعتماد برنامج الأمن السيبراني.
- ج. مناقشة التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر والامتثال ورفع تقارير دورية للمجلس تبين مدى انسجام المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة.
- د. التأكد من وجود خطة استمرارية العمل وفحصها ومراجعتها مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- هـ. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وإدارة الامتثال وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر والامتثال عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل الشركة للمخاطر.
- و. الموافقة على تعيين واستقالة إدارة المخاطر وإدارة الامتثال والتنسيب لمجلس الإدارة للموافقة.
- ز. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر والامتثال ووضع توصيات بشأنه قبل عرضه على مجلس الإدارة واعتماده من قبلهم.
- ح. مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الامتثال وتقييم درجة الفعالية التي تدير بها الشركة مخاطر الامتثال.
- ط. متابعة المستجدات المتعلقة بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية الناضمة لعمل الشركة والمتطلبات المرتبطة بها.
- ي. الموافقة على هيكل السقوف الائتمانية للمنتجات التمويلية
- ك. مراقبة تحليل المحفظة الائتمانية ومناقشة التركزات الائتمانية.
- ل. فحص الامتثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني.
- م. أي مهام أخرى تناط باللجنة من قبل مجلس الإدارة وبما لا يتعارض مع القوانين والأنظمة والتعليمات الناضمة لعمل الشركة.

لجنة الترشيح والمكافآت:

- المهام والصلاحيات التالي ذكرها على الأقل بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة:
- أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بالاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
- ب. الترشيح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- ج. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذاً بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في البند أولاً / (و) من هذا الدليل ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
- د. اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس واللجان المنبثقة عنه والرئيس التنفيذي مرة كل عام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.
- هـ. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن الشركة لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالتمويل الأصغر.
- و. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري الشركة ومراجعتها بصورة دورية والتأكد من تطبيقها.
- ز. التوصية بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

6- الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

لا يملك أي من أعضاء مجلس الإدارة أي أسهم مباشرة في الشركة.

7- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2022:

لا يوجد أي مزايا أو مكافآت مالية أو غير مالية تم منحها لأعضاء مجلس الإدارة.

8- العلاقات والتعاملات التي تمت بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بهم:

لا يوجد أي علاقات وتعاملات تمت ما بين العضو والشركة أو ذوي الصلة بأي منهم، أو مع المساهمين الذين يمتلكون (5%) أو أكثر من رأس مال الشركة.

2. لجنة المخاطر: 5 اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات					
05-Dec	17-Oct	11-Jul	4-Apr	22-Feb	اسم العضو
غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	فداء الطاهر
حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	منى سختيان
حضور	غياب	حضور	غياب	حضور	ريم أبو حسان
حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	إباد الزوايدة

3. لجنة الترشيح والمكافآت: 5 اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات					
7-Dec	30-Oct	10-Jul	6-Apr	23-Feb	اسم العضو
غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	نجمة أندرو كوفال
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	لبنى كمال طوقان
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	منى سحتيان

5- أسماء المساهمين وحصة كل واحد منهم في أسهم الشركة:

اسم المساهم/الشريك	الجنسية	مقدار الملكية (المبلغ)	نسبة الملكية %
مؤسسة غياث ونادية سختيان الخيرية	أردني	1,020,000 دينار أردني	51%
صندوق المرأة للتمويل الأصغر (أسهم خيرية)	أردني	980,000 دينار أردني	49%

9- بعض أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

عصام مصطفى أحمد الهندي

الرئيس التنفيذي لإدارة الائتمان

- الشهادة العلمية:**
- ماجستير إدارة مالية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
 - بكالوريوس محاسبة / جامعة اليرموك.
- الخبرات العملية:**
- التحق بالعمل لدى شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر منذ العام 2007.
 - الرئيس التنفيذي لإدارة الائتمان / شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من 2022/1 ولغاية تاريخه.
 - الرئيس التنفيذي للعمليات / شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من 2019/2 ولغاية 2021/12.
 - مدير إدارة الفروع / شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من 2015/2 ولغاية 2019/1.
 - مدير الائتمان / شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من 2007/12 ولغاية 2015/1.
 - مشرف تحليل ائتمان / البنك العربي الإسلامي الدولي 2007.
 - ضابط تأجير وتسويق / الشركة العربية الوطنية للتأجير للفترة من 2003-2007.
 - مدقق خارجي / مكتب شهاد محاسبون قانونيون للفترة من 2002-2003.
 - حاصل على دبلوم ائتمان مصرفي متخصص وعدة شهادات في تخطيط الأعمال والتخطيط الاستراتيجي والقيادة والتمويل الأصغر وتمويل المشاريع المتوسطة وإدارة المتأخرات وحاصل على شهادة مدرب معتمد في الإدارة المالية والقيادة والتمويل الأصغر من اتحاد المدربين العرب في العام 2022.

الشهادة العلمية:

- حاصلة على بكالوريوس محاسبة من جامعة اليرموك.

الخبرات العملية:

- التحقت بالعمل لدى شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر منذ العام 2009.
- الرئيس التنفيذي لشركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من تاريخ 2022/1 ولغاية تاريخه.
- نائب المدير العام لشركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من تاريخ 2019/2 ولغاية 2022/1.
- نائب المدير العام للمالية والإدارة / شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر للفترة من 2016/1 ولغاية 2019/1.
- مدير مالي تنفيذي / شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر للفترة من 2009-2015.
- مراقب مالي / وحدة الشركات الكبرى / شركة أورنج للفترة من 2007-2008.
- رئيس وحدة الشركات التابعة في شركة أورنج / Wanadoo & e-Dimension للفترة من 2003-2007.
- رئيس الحسابات / شركة أورنج للفترة من 2000-2003.
- الدائرة المالية / شركة أورنج للفترة من 1997-2000.
- كما وحاصلة على عدة شهادات في مجالات التخطيط الاستراتيجي والمالية والقيادة والتمويل الأصغر، بالإضافة إلى حضورها عدة دورات محلية وخارجية في هذه المجالات، وقد حصلت أيضاً على شهادة عضو مجلس إدارة معتمد / شهادة مدبري الشركات.

العضويات الحالية:

- عضو مجلس الإدارة / شركة الحلول المالية للدفع بالهاتف النقال.
- رئيس مجلس الإدارة / شبكة تنمية لدعم وتطوير مؤسسات التمويل الأصغر في الأردن.

لمى صالح نايف زواتي

الرئيس التنفيذي

الشهادة العلمية:

- ماجستير إدارة مالية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
- بكالوريوس محاسبة فرعي مالية ومصرفية / جامعة اليرموك.

الخبرات العملية:

- التحق بالعمل لدى شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر في العام 2014.
- المدير التنفيذي لدائرة المخاطر في شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من بداية شهر 12/2021.
- المدير التنفيذي لدائرة المخاطر والامتثال في شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر للفترة من 2/2019 ولغاية 12/2021.
- مدير المخاطر والامتثال في شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر للفترة من 3/2015 ولغاية 1/2019.
- مدير المخاطر وائتمان الشركات الصغيرة والمتوسطة / شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر للفترة من 9/2014 ولغاية 3/2015.
- مدير دائرة الائتمان والمخاطر / بنك السراي للتجارة والاستثمار – ليبيا للفترة من 2013-2014.
- عمل محلل مخاطر رئيسي / بنك الخليج الأول – ليبيا للفترة من 2009-2013 وضابط مخاطر رئيسي / بنك لبنان والمهجر – الأردن للفترة من 2006-2009 وضابط ائتمان شركات / بنك الاستثمار العربي الأردني للفترة من 2005-2006 وضابط ائتمان / بنك الأردن للفترة 2002-2005.
- كما وحاصل على شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية ICA/CICS وشهادة مدير مخاطر عمليات معتمد (CAFM) / (CORM).

الشهادة العلمية:

- بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- التحق بالعمل لدى شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر في العام 2014.
- المدير التنفيذي لدائرة التدقيق الداخلي من 1/3/2023.
- المدير الرئيسي لدائرة التدقيق الداخلي للفترة من 10/2022 ولغاية 2/2023.
- مدير التدقيق الداخلي / شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من 2/2017 ولغاية 10/2022.
- مشرف تدقيق داخلي / شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من 2014 ولغاية 2017.
- مدقق داخلي رئيسي / مجموعة نقل من 01/2008 ولغاية 05/2014.
- ضابط مالي / AYOUB TRADING CO من 12/2006 ولغاية 12/2007.
- محاسب / شركة أرامكس للفترة من 5/2005 ولغاية 12/2006.
- كما وحاصل على عدة شهادات:
- Certified Internal Auditor (CIA), IIA
- Certification in Risk Management Assurance (CRMA), IIA
- Certified Internal Control Specialist (CICS), ICI
- Certified Fraud Examiner (CFE), ACFE
- Certified Professional Trainer (CPT), IAPPD
- Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS), IBS

محمود صالح محمود جبروع

المدير التنفيذي لدائرة المخاطر

سهيل فوزي توفيق عازر

المدير التنفيذي لدائرة التدقيق الداخلي

الشهادة العلمية:

- بكالوريوس محاسبة / جامعة عمان الأهلية.

الخبرات العملية:

- التحق بالعمل لدى شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر في العام 2023.
- الرئيس التنفيذي للدائرة المالية والإدارية في شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من بداية شهر 05/2023.
- الرئيس التنفيذي المالي والإداري في شركة خرابيش الإعلامية للفترة من 2015 ولغاية 2022.
- الرئيس التنفيذي المالي في شركة سامسونج المشرق العربي للفترة 2009 ولغاية 2015.
- المدير المالي الإقليمي في شركة الوسيط الدولية للفترة 2007 ولغاية 2008.
- مدير التخطيط والموازنات التقديرية في مجموعة شركات بن هندي للفترة من 2003 لغاية 2006.
- عمل محاسب رئيسي في OSN للفترة (2000 ولغاية 2003) / ومحاسب في (1999 Arabians Suppliers / KSA -2000).
- وفي Network Advertising للفترة من 1997-1999.
- كما وحاصل على شهادة المحاسب الإداري المعتمد CMA/IMA.

الشهادة العلمية:

- بكالوريوس محاسبة / جامعة عمان الأهلية
- Mini MBA / الجامعة الأردنية

الخبرات العملية:

- التحق بالعمل لدى شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر في العام 2023.
- الرئيس التنفيذي لدائرة العمليات في شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من بداية شهر 10/2023.
- رئيس عمليات الأفراد / بنك صقوة الإسلامي للفترة من 11/2010 لغاية 9/2023.
- مدير عمليات البطاقات في بنك الأردن دبي الإسلامي للفترة من 4/2010 ولغاية 11/2010.
- مسؤول قسم عمليات البطاقات في البنك العربي للفترة من 3/2008 ولغاية 4/2010.
- عمل في مجال الائتمان الرئيسي في البنك العربي من 9/2006 ولغاية 3/2008 وفي تطوير الأعمال في شركة البطاقات العالمية للفترة من 9/2003 ولغاية 11/2006.
- كما وحاصل على شهادة أخصائي إسلامي معتمد في تمويل التجارة (CIBAFI) وشهادة مدرب محترف معتمد (IAPPD) / (CPT)، إضافة إلى شهادة Chartered Certified Manager (CCM).

خالد وليد محمد الحسن

الرئيس التنفيذي للدائرة المالية والإدارية

شادي محمد محمود صبري

الرئيس التنفيذي لدائرة العمليات



5. الرقابة على تطبيق المعيار المحاسبي في التقارير المالية IFRS9 والخاص باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية.
 6. تقارير تحليلية لضبط مخاطر السوق ومخاطر السيولة والتي قد تنشأ نتيجة الظروف الاقتصادية بشكل عام أو مراقبة وتحليل الضوابط الداخلية في الشركة بشكل خاص.
 - الفصل في المهام بين دائرة العمليات (إدارة الفروع) ودائرة إدارة الائتمان ودائرة مخاطر الائتمان مع منح كل جهة صلاحيات ومسؤوليات مستقلة.
 - منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
 - البدء بتحديد السقوف الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية،... إلخ. (وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
 - نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان بشكل مؤتمت.
 - تحديد أساليب تخفيف المخاطر من خلال ما يلي:
 1. وجود سياسة ائتمانية معتمدة من قبل مجلس الإدارة تراعي ضبط مخاطر الائتمان ودليل عمل يحكم شروط وآلية منح الائتمان بطريقة آمنة.
 2. دراسة طلب الحصول على الائتمان بشكل دقيق ومفصل من قبل إدارة الائتمان يراعي الهيكل التمويلي الأنسب والنواحي الرقابية على استغلال المبلغ ومصادر السداد.
 3. إعطاء صلاحيات ائتمانية للجان الائتمان الدنيا والعليا بحسب تدرج المبالغ.
 - وجود دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة وذلك حسب فترات التأخير والتوقف عن السداد.
 - إنشاء دائرة قانونية لمتابعة الديون المعدومة وذلك باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة.
- ## 2. مخاطر التشغيل:
- وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين و الأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية، بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة متخصصة في إدارة مخاطر العمليات في الشركة منذ عام 2015 وتتبع إدارياً لدائرة المخاطر.
- وتتولى الشركة إدارة المخاطر التشغيلية ضمن الأسس التالية:
1. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تتضمن أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر.
 2. تحديث ملفات مخاطر العمليات (Profile Risk)، حيث تتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل وحدة من وحدات الشركة، ويتم رفع تقارير إلى لجنة إدارة المخاطر.
 3. بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية بتركز هذه الأخطاء ونوعيتها إلى الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة.
 4. بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الأداء Key Risk Indicators على مستوى الشركة ورفع تقارير لوحدة الشركة المعنية بنتائج هذه المؤشرات ليتم متابعتها من قبلهم وتطبيق الإجراءات التصحيحية لمعالجة المخاطر قبل حدوثها.
 5. تقييم إجراءات وسياسات العمل والتأكد من تحديد وتصحيح أي ضعف Control Gaps في الإجراءات الرقابية.
 6. التقييم المستمر لمخاطر التشغيل من خلال إعداد تقارير دورية ورفعها إلى لجنة المخاطر، بالإضافة إلى الزيارة الميدانية من قبل موظفي دائرة مخاطر التشغيل للفروع لتقييم المخاطر ومعالجتها.
 7. استحداث دليل عمليات لكافة الأنشطة التشغيلية للفروع وفق الضوابط الرقابية المثلّى وتطبيقه ميدانياً بما يضمن توحيد الممارسات وتخفيض الأخطاء التشغيلية.



10- أنظمة الضبط والرقابة وإدارة المخاطر:

تقوم شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر بإدارة المخاطر المختلفة عن طريق تحديد ما يمكن أن تتعرض له الشركة من مخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر، وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات الخاصة بقطاع التمويل الأصغر، حيث تم إجراء ما يلي:

- قامت الشركة بتشكيل لجنة عليا لإدارة المخاطر منبثقة عن مجلس الإدارة بمسمى "لجنة المخاطر والامتثال" والتي تتولى بدورها خلق نظام رقابي فعال والتحقق من حسن أدائه، كما تقر اللجنة سياسات إدارة المخاطر بشكل عام وتحدد إطارها. وأيضاً تم تشكيل لجنة المخاطر التنفيذية والتي بدورها تقوم بإدارة المخاطر في الشركة ورفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر إن اقتضت الحاجة.
- الفصل بين مختلف الدوائر مثل إدارة المخاطر وإدارة الامتثال وإدارة العمليات وإدارة الائتمان مع استقلالية كاملة في الإدارة والمسؤوليات والصلاحيات.

10.1- إدارة المخاطر:

تتولى أجهزة إدارة المخاطر مسؤولية إدارة مختلف أنواع المخاطر من حيث:

- إعداد السياسات واعتمادها من مجلس الإدارة
- تحليل مختلف أنواع المخاطر (ائتمان، سوق، سيولة، عمليات، أمن المعلومات)
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر
- تقوم هذه الدوائر بتزويد مجلس الإدارة والإدارة العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر في الشركة بشكل نوعي وكمي.
- قامت الشركة باستحداث وتطبيق نظام إدارة المعرفة الداخلي KMS وهو نظام آلي مستقل وموازي لنظام التشغيل الأساسي Delta ويتم فيه تمرير كافة طلبات التغيير والصلاحيات ضمن دورة موافقات آلية لضمان تعزيز وتوثيق مبدأ حوكمة البيانات وتفويض الصلاحيات، بالإضافة إلى أرشفة كافة مستندات العملاء وحفظها بشكل موازٍ للملفات الورقية.
- تقوم الشركة بالتطوير المستمر لأنظمتها الآلية وإضافة أنظمة مساعدة تساهم بشكل واضح في قياس وضبط المخاطر المختلفة (مثل استحداث نماذج مخاطر Modules Risk ضمن نظام إدارة المعرفة لأئمة عملية تحديد وقياس ومتابعة المخاطر).
- تقوم الشركة بإعداد تقارير شهرية ودورية لقياس المخاطر المختلفة ويتم رفعها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة إن اقتضت الحاجة.

المخاطر التي تتعرض لها الشركة

1. مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وفي هذا الصدد تقوم الشركة بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

- مجموعة من الدوائر المتخصصة المستقلة لإدارة الائتمان ومخاطر الائتمان كما يلي:
 - دائرة مراجعة الائتمان (وتعنى بإدارة جودة الائتمان ذي الشرائح العالية)
 - دائرة رقابة الائتمان: (وتعنى بإدارة جودة الائتمان ذي الشرائح الصغيرة).
- دائرة مخاطر محافظ الائتمان: والتي تعنى بشكل أساسي في الحفاظ على نوعية المحفظة الائتمانية ككل ودراسة مؤشرات المخاطر Key Risk Indicators ودراسة مؤشرات الأداء Key Performance Indicators وذلك من خلال إعداد دراسات وتقارير تعنى بأداء القطاعات الاقتصادية والصناعات ومقارنتها بأداء المحافظ والمخصصات وإعداد التوصيات اللازمة، وتقوم هذه الدوائر بإعداد تقارير دورية تقيس مايلي:
 1. التركزات الائتمانية للمحفظة على مستوى النشاط الاقتصادي.
 2. التركزات الائتمانية للمحفظة على مستوى المنتج.
 3. تقارير تعنى بتحليل نسب التعثر والإعدامات ومقارنتها بالقطاع.
 4. تقارير لتحليل أداء المحفظة الائتمانية من تركزات واتجاهات ومقارنتها بأداء قطاع التمويل الأصغر من خلال التقرير المقارن الصادر من شبكة التنمية.



10.2 - إدارة الامتثال:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم امتثال الشركة للقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والقوانين والأنظمة المالية والمهنية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بما في ذلك سياسات الشركة الداخلية.

في هذا الإطار، تم تأسيس دائرة الامتثال كدائرة مستقلة تتبع لجنة المخاطر والامتثال/مجلس الإدارة، تقوم هذه الدائرة برفع تقاريرها إليها للحد من مخاطر عدم الامتثال.

ويتم إدارة مخاطر الامتثال وفق الأسس التالية:

1. وجود سياسة الامتثال وتطويرها دورياً واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتعميمها على كافة العاملين في الشركة ومراجعتها بشكل دوري.
2. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتحقق من امتثال الشركة للتعليمات والقوانين التي تحكم عمل الشركة وقطاع التمويل الأصغر.
3. دراسة السياسات وأدلة العمل والموافقة عليها لضمان اتساقها لقوانين وتعليمات البنك المركزي والقوانين السارية.
4. تقديم المشورة والتوجيه بشأن التطبيق السليم للتعليمات والقوانين (منها القوانين والسياسات الداخلية) المطبقة على العمل المصرفي.
5. إيصال التغيرات المرتبطة بالتعليمات لتحقيق الأهداف المشتركة ومشاركتها مع قطاع الأعمال في الوقت المناسب.
6. نقطة الاتصال مع الجهات الرقابية ومساعدة الإدارة العليا بالحفاظ على إقامة علاقات جيدة مع الجهات الرقابية.
7. توفير التدريب والتوعية للإدارة والموظفين بشأن متطلبات الامتثال.
8. إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال الوحدة الخاصة بها ضمن دائرة الامتثال، حيث يتم ما يلي:
 - تطبيق وتطوير نظام آلي لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب للتحقق من كافة العمليات المالية غير الاعتيادية.
 - تصنيف مخاطر العملاء استناداً إلى النهج القائم على المخاطر.
 - توفير القنوات الخاصة بالإبلاغ والإخطار على مستوى الشركة لغايات حماية الشركة من أي مخاطر تتعلق باستغلال الشركة لتمرير أي حركات مشبوهة، واتخاذ إجراءات الإخطار من قبل مدير الإخطار بالأسماء المشبوهة.
 - تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تنشأ فيما يتعلق بتطوير منتجات جديدة، وتلك التي قد تنشأ عن استخدام تقنيات جديدة، واتخاذ تدابير مناسبة لإدارة تلك المخاطر وتخفيفها، التحقق الآلي والدوري من عدم إدراج أي من عملاء الشركة الحاليين أو المحتملين ضمن قوائم الأشخاص المحظور التعامل معهم دولياً.

10.3 - التدقيق الداخلي:

- لضمان كفاءة وفعالية أعمال التدقيق الداخلي يتم ربط هذه الدائرة بمجلس الإدارة / لجنة التدقيق بشكل مباشر ولا يتم تكليفها بأي أعمال تنفيذية لضمان استقلالها الكامل حيث تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس وأعضاء لجنة التدقيق، على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في الهيكل التنظيمي للشركة، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل الشركة بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون تدخل خارجي. كما على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق، تقوم دائرة التدقيق الداخلي بتطوير استراتيجية لها كما تقوم بتحديد خطة للتدقيق لتقوم لجنة التدقيق باعتمادها، على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلين لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر مراجعة ما يلي كحد أدنى:
 1. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة الشركة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
 2. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناء على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام إدارة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.
 3. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة الشركة بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق وإعداد تقرير مفصل بذلك.
 4. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.



3. مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاتها بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر، و تلخص مشكلة السيولة في نوع من المخاطر تحت اسم مخاطر تمويل السيولة Liquidity Risk Funding.

4. مخاطر السوق:

هي مخاطر تعرض المراكز داخل وخارج المركز المالي للشركة لخسائر نتيجة تقلب معدلات العائد في السوق ومعدلات الفائدة سواء الدائنة أو المدينة.

وتنشأ مخاطر السوق من ما يلي:

- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والاقتصادية في السوق
- تقلبات أسعار الفائدة

وتتولى الشركة إدارة مخاطر السوق والسيولة ضمن المعطيات التالية:

1. قامت الشركة بتأسيس لجنة (ALCO) وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم هذه اللجنة بمتابعة ومراقبة ما يلي:
 2. وضع السيولة في الشركة وأيضاً اتخاذ القرارات / التوصيات اللازمة للحصول على تمويل خارجي أو تسديده بناءً على وضع السيولة المضغوط أو المريح نسبياً.
 3. مراقبة السيولة بشكل دوري لضبط مخاطر عدم استقرار السيولة واتخاذ القرارات اللازمة وفي الوقت المناسب ورفع التوصيات اللازمة التي تقوم بدورها في اتخاذ القرارات / التوصيات اللازمة.
 4. إعداد خطة لإدارة السيولة الطارئة (Liquidity Contingency Plan).
 5. إعداد تقارير دورية لدراسة السوق بشكل عميق وفجوات السيولة ورفعها إلى لجنة المخاطر.
 6. دراسة أثر التقلبات الاقتصادية والسياسية على معدلات الفائدة وتقييم المخاطر المرتبطة بها.

5. مخاطر أمن وحماية المعلومات:

وهي المخاطر التي تنشأ عن تهديد المعلومات الخاصة بالشركة من حيث السرية Confidentiality والتكامل Integrity والتوافر Availability، وقد تأسست وحدة أمن وحماية المعلومات للعمل على توفير الحماية للمعلومات والمستخدمين والأصول على حد سواء عن طريق توفير السياسات والإجراءات التي تضمن ديمومة تحقيق الحماية ومن خلال استخدام وسائل ومستلزمات تعمل على كشف وفحص وتطوير بيئة العمل إلى بيئة أكثر أماناً.

وحرصاً على تعزيز أمن وحماية المعلومات، تتولى الشركة إدارة مخاطر أمن وحماية المعلومات ضمن الأسس التالية:

1. استحداث ومراجعة سياسات أمن المعلومات وتحديثها بما يتناسب مع المعايير العالمية.
2. المراقبة الدورية للأنظمة والسيرفرات والأجهزة الطرفية عن طريق برامج متخصصة والتصدي لأي تهديد من خلال تأسيس مركز عمليات من قبل من يقوم بهذه الوظيفة.
3. مراجعة ومراقبة الصلاحيات الخاصة بالنفاذ إلى الأنظمة والخوادم وتوزيعها وفق ما يتناسب مع السياسات وطبيعة العمل والمسمى الوظيفي والموافقات اللازمة.
4. عمل فحوصات دورية على الأنظمة ومراجعة الثغرات الأمنية الداخلية والخارجية.
5. تدريب وتوعية موظفي الشركة على مخاطر أمن وحماية المعلومات وكيفية التعامل مع هذا الموضوع من خلال إعطاء دورات تدريبية ونشرات توعوية.
6. إعداد تقارير دورية تبين مخاطر أمن المعلومات الداخلية و الخارجية ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة بشكل دوري لمواكبة الأعمال والمستجدات.



- قامت الدائرة ومنذ تأسيسها باعتماد المعايير الخاصة بنظام إدارة الجودة (ISO 9001:2015)، والتي تكللت بالحصول على شهادة الاعتراف خلال عام 2022.
- تتولى دائرة الجودة الشاملة مهام حفظ ومتابعة إعداد السياسات والإجراءات، وإعادة ضبط بعض الأنشطة ضمن الإجراءات بما يهدف إلى زيادة الفعالية والكفاءة، والتحقق من الضوابط، وبما يضمن التحسين المستمر للأنشطة المتعددة، والالتساق مع الأهداف الاستراتيجية لشركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر، والتي تراعي رؤية ومهمة وأهداف الأداء الاجتماعي

11- الإفصاحات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

تقوم الشركة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية من خلال المعيار رقم 9 IFRS، حيث قامت لجنة المعايير المحاسبية الدولية في عام 2014 بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية 9 والمتعلق بالأدوات المالية والمخصصات، وسيحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولية وقد قامت الشركة بتطبيق المعيار وذلك من خلال الشراكة مع شركة EY من خلال عقد استشارات منفصل للقيام بعملية احتساب المخصص.

يدخل هذا المعيار في تعديلات جذرية على الطرق المستخدمة في عمليات احتساب المخصصات لدى البنوك وشركات التمويل حيث أن المفهوم الحالي لرصد المخصصات مبني على أساس رصد المخصصات الفعلية للخسائر المتحققة جراء الديون المتعثرة في حين أن المعيار الجديد مبني على أساس رصد مخصصات بناءً على التوقعات المستقبلية الائتمانية Proactive ويسمى بخسائر الائتمان المتوقعة Expected Credit Loss.

حيث أن معادلة الاحتساب بشكل عام هي على النحو التالي :

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر X الرصيد عند التعثر X الخسارة عند التعثر

وقامت الشركة بوضع منهجية لاحتساب الخسائر الائتمانية وفق الاحتساب أعلاه وبالتعاون مع شركة EY والتحفظ على الحسابات التي تقع ضمن Stage 3 ضمن إطار زمني في حال سداد العميل للأقساط المستحقة وانتقاله إلى Stage 2 أو Stage 3.

وفيما يلي أهم المعلومات والتعريفات المستخدمة من قبل الشركة لتطبيق هذا المعيار:

- التعثر (Default): يعرف التعثر في حالة التوقف عن الدفع وظهور دفعة التمويل المستحقة لمدة 90 يوماً فأكثر مما يشكل إدراكاً ملموساً لعدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزام التعاقدى لدى الشركة.
- احتمالية التعثر (Probability of Default): وتمثل مخاطر عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة.
- التعرض عند التعثر (Exposure At Default) وتمثل الرصيد القائم للعميل عند حدوث التعثر وتصنيفه ضمن التسهيلات غير العاملة.
- الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given At Default) وتمثل خسارة الشركة التي تتحملها عند إطفاء الديون الهالكة وبحسب المعادلة (Recovery ratio-1).

علماً بأنه أيضاً وحسب المعيار المحاسبي يتم تقسيم فترات التأخير ومرحلة تصنيف الديون إلى ما يلي:

- المرحلة الأولى (Stage 1): وهي الأقساط المستحقة لفترة 30 يوماً وأقل.
- المرحلة الثانية (Stage 2): وهي الأقساط المستحقة لفترة الزمنية لأكثر من 30 يوماً ولغاية 90 يوماً.
- المرحلة الثالثة (Stage 3): وهي الأقساط المستحقة لفترة الزمنية لأكثر من 90 يوماً وفي هذه المرحلة يتم تصنيف الحساب على أنه حساب غير عامل.

12- إقرار من مجلس الإدارة:

- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية 2023.
- يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير أنظمة ضبط رقابة فعالة في الشركة.
- يقر مجلس الإدارة بصحة ودقة واكتمال البيانات والمعلومات الواردة في التقرير السنوي.



- الامتثال لسياسات وإجراءات الشركة الداخلية والمعايير والإجراءات والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
- الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

إدارة شكاوى العملاء

استناداً لتعليمات الإجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم (2017/1) الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ 2017/08/28، فقد تم تأسيس وحدة التعامل مع شكاوى العملاء وزفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية.

هذا وتتولى الوحدة إدارة ومعالجة شكاوى العملاء ضمن الأسس التالية:

- إجراءات إدارة معالجة شكاوى العملاء معتمدة.
 - سياسات وإجراءات حماية العملاء والتعامل معهم بعدالة وشفافية معتمدة ومعتمدة حسب الأصول.
 - توفير قنوات اتصال مختلفة لاستقبال شكاوى العملاء تتمثل بالطرق التالية:
 - الاتصال بأرقام الوحدة المباشرة 065666100 أو الرقم المجاني 080022120.
 - البريد الإلكتروني: complaint@microfund.org.jo
 - الفاكس +96265664000
 - الزيارة الشخصية لمبنى الإدارة العامة
 - صناديق الشكاوى في الفروع
 - تطبيق شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر
 - الموقع الرسمي
 - مواقع التواصل الاجتماعي
 - دراسة وتقييم شكاوى العملاء للوقوف على الواقع الفعلي لهذه الشكاوى وتركزها وتصنيفها وتأثيرها.
 - تزويد البنك المركزي الأردني بإحصائيات دورية (ربع سنوية) بالشكاوى الواردة للوحدة.
- وفيما يلي إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من العملاء خلال عام 2023 عبر مختلف القنوات موزعة وفق أسعار الفوائد والعمولات والرسوم، العقود، الضمانات والكفلاء، المنتج/الخدمة، سلوك التعامل المهني، التسويق، غرامات ورسوم التأخير، إجراءات التحصيل، بيئة العمل، أخرى.

أسعار الفوائد والعمولات والرسوم	العقود	الضمانات والكفلاء	سلوك التعامل المهني	التسويق	غرامات ورسوم التأخير	إجراءات التحصيل	بيئة العمل	أخرى
0	23	0	147	0	0	203	22	1
0.00%	5.81%	0.00%	37.12%	0.00%	0.00%	51.26%	5.56%	0.25%

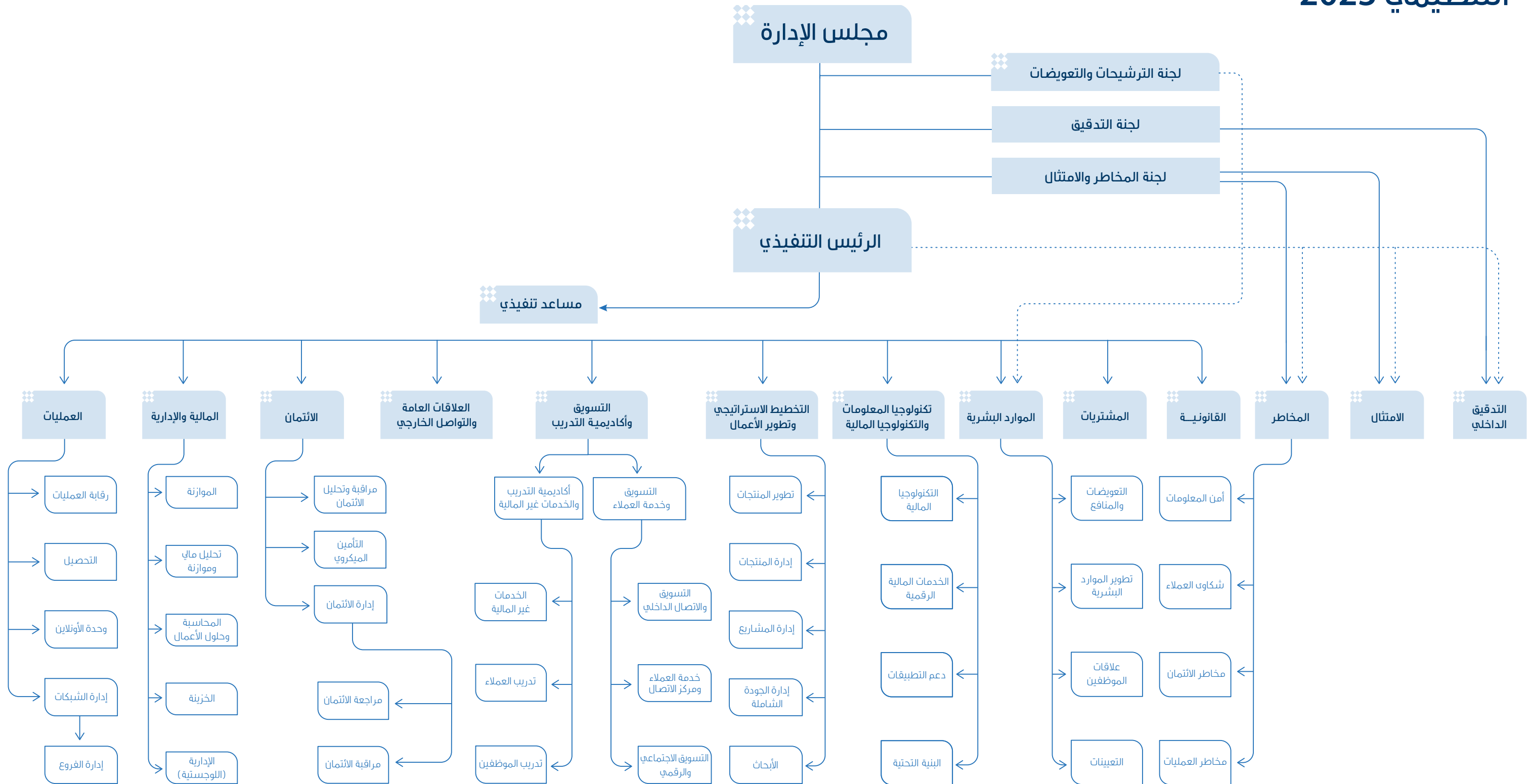
هذا وقد تم التعامل مع هذه الشكاوى ضمن الإطار التالي:

- إعطاء الشكاوى أرقاماً مرجعية وتزويدها للعملاء بهدف المتابعة.
- دراسة وتحليل الشكاوى والرد عليها ضمن الإطار الزمني المحدد حسب درجة تصنيف الشكاوى وطبيعتها.
- التوصية بالإجراءات المقترحة للحد من تكرار هذه الشكاوى مستقبلاً والتي تتمثل بما يلي:
 - تعديل إجراءات العمل إذا تطلب الأمر.
 - اتخاذ الإجراءات الإدارية بحق الموظفين المقصرين.
 - تأهيل وتدريب الموظفين بإجراءات العمل، المنتجات، مهارات التواصل مع العملاء.... إلخ.
 - تطوير مواقع الشركة المختلفة لاستقبال العملاء والارتقاء بالخدمة المقدمة لهم.

نظام الجودة:

- تم تأسيس دائرة الجودة الشاملة كجزء من دائرة التخطيط الاستراتيجي وتطوير الأعمال، لبناء نظام الجودة، إيماناً بضرورة الالتزام بالمعايير الفضلى الخاصة بقطاع التمويل الأصغر، والمعايير العالمية المرعية من قبل المؤسسات والشركات الساعية لتقديم أفضل الخدمات للمستفيدين/ين، مع مراعاة الأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات التشريعية والجهات الرقابية ومن ضمنها البنك المركزي الأردني.

الهيكل التنظيمي 2023



حماية وتطوير مشاريع ومهارات المستفيدين والمستفيدات



شُرکاءِ اونا

تسعى شركة صندوق المرأة من خلال شبكة متنامية من الشراكات مع منظمات وشركات محلية وعالمية متخصصة بتقديم وتطوير منتجات وخدمات على مستوى عالي من الجودة وذلك لدعم رؤية ورسالة الشركة بتقديم خدمات مالية وغير مالية متنوعة والتي تساهم بالوصول إلى الشمول المالي بتقديم الأفضل في قطاع التمويل الأصغر.

تمويل المستفيدين والمستفيدات



الفرع	معلومات الاتصال	الموقع
غرب اربد	02-7247924	إربد - شارع فلسطين - فوق محلات أبو الوفاء لمواد البناء - الطابق الأول من بناية محمد أبو الوفا - مقابل بنك الإسكان
خريبة السوق	06-4124573	خريبة السوق - الشارع الرئيسي - مجمع أبو محفوظ التجاري - الطابق الأرضي
البادية الشرقية	02-6282359	المفرق - مثلث صباح وصباحية - طريق بغداد - فوق محلات سهول الأردن لمواد البناء/البنك الإسلامي - الطابق الأول من حنيان العون - بجانب التنمية الاجتماعية
جبل النصر	06-4913452	النصر - شارع أبو حيان التوحيدي - بناية رقم 17 - الطابق الثاني من بناية رباح فوق نوفوتيه زلوم وصالون الجميلات
الهاشمي الشمالي	06-4922811	الهاشمي - شارع البطحاء الرئيسي - بناية رقم 113/مجمع السيف - فوق بنك الاتحاد وشركة زين - الطابق الأول
جبل التاج	06-4740231	جبل التاج - الشارع الرئيسي - الطابق الثالث - مجمع أنوار مكة التجاري - فوق البريد الأردني
صويلح	06-5342792	صويلح - الشارع الرئيسي - بناية رقم 420 - الطابق الأول - مكتب رقم 103 فوق بنك القاهرة عمان
النزهة	06-4637839	جبل النزهة - دوار النزهة - مجمع البيك - الطابق الثالث - فوق مطعم شاورما عربي افرنجي
بوابة عمان	02-6340345	جرش - باب عمان - شارع فراس الصمادي - قرب كازية الريان - بناية مي رطروط - الطابق الأول
مؤتة	03-2375541	الكرك - المزار الجنوبي / مؤتة - شارع الجامعة - مقابل بنك الإسكان - الطابق الأول من بناية ضرار الصرايرة
المشارع	02-6580828	إربد - الأغوار الشمالية - المشاريع - الشارع الرئيسي - مقابل المؤسسة المدنية - الطابق الأول من بناية خالد الرضوان
ماركا الجنوبية	06-4915438	ماركا الجنوبية - منطقة النصر - طلوع الهملان (حي الأمير حسن) - مجمع الخصيب التجاري - الطابق الثالث - فوق بنك الإسكان
زيزيا	06-4460075	عمان - الجيزة / زيزيا - الشارع الرئيسي - بناية عريقات - الطابق الأول - فوق البنك الإسلامي الأردني
وادي موسى	03-2154257	إقليم البتراء - وادي موسى - شارع العمري - البناية المقابلة للمسجد العمري الطابق الثاني - فوق صيدلية البتراء
أوتوستراد الزرقاء	05-3938653	الزرقاء - أوتوستراد الزرقاء - بناية رقم 29 - الطابق الأول - فوق دهانات ديلوكس

مواقع فروع الشركة

شبكة فروعنا ممتدة وموزعة في كافة محافظات المملكة الاثني عشر من الشمال الى الجنوب ويأتي هذا التوسع للوصول إلى كافة الرياديات وصاحبات وأصحاب المشاريع الميكروية والصغيرة بكل المدن والقرى والبادي.

لأننا جزء من المجتمع ويهمّنا تسهيل وصول أفراد المجتمع إلينا، تمّدد شبكة فروعنا لتغطي 63 موقعاً، يمكنكم معرفة أقرب فرع إليكم وتفاصيل الموقع ورقم الهاتف من خلال الجدول أدناه.

الفرع	معلومات الاتصال	الموقع
نزال	06-4384665	نزال - شارع الدستور - بناية غازي البداوي (2) - بجانب البنك الإسلامي وفوق دائرة الأحوال المدنية والجوازات - الطابق الثاني
الوحدات	06-4730529	الوحدات - شارع الأمير الحسن (شارع مادبا) - قرب محلات درويش الخليلي (LG) - الطابق الأول
الزرقاء 1	05-3966885	شارع السلطان بن عبد الحميد (الأمير شاعر (الحمراء)) - بجانب بنك الإسكان بناية برهان قطب - الطابق الأول
الأزرق	05-3834875	الزرقاء - أزرق الدروز (الشمالي) - طريق المزارع - بجانب مدرسة الأزرق الثانوية للبنين - مبنى جمعية الأزرق للتنمية الاجتماعية - الطابق الأرضي
الرصيفة الجنوبي	05-3740974	الرصيفة - الشارع الرئيسي - حي صلاح الدين - فوق بنك الأردن - الطابق الأول
البقعة	06-5351413	مقابل مدخل مخيم البقعة الرئيسي - مجمع طيبة التجاري - الطابق الثاني
مادبا	05-3248967	مادبا - شارع اليرموك - مقابل مخازن الجوري - قرب صيدلية جونا - الطابق الأرضي والأول
جرش	02-6341738	جرش - شارع الملك عبدالله - مجمع الليث التجاري - قرب بنك القاهرة عمان وشركة أورنج - الطابق الرابع
إربد	02-7252558	إربد - شارع الشهيد (شارع السينما) - بناية بيرس - فوق فرع البنك التجاري سابقاً - الطابق الثاني
عجلون	02-6421606	عجلون - الشارع الرئيسي - بناية محمد الصمادي - الطابق الأول - فوق البنك العربي
بيادر وادي السير	06-5815273	البيادر - الشارع الرئيسي - قرب ياسر مول - مجمع حيمور التجاري - الطابق الأول
سحاب	06-4027080	سحاب - دوار الشهيد - مقابل مطعم أبو زغلة - بناية أحمد أبو زيد - الطابق الأول
ماركا الشمالية	06-4888124	ماركا الشمالية - بناية وفاء عيسى - بجانب المستشفى العسكري ومقابل البنك العربي الإسلامي - الطابق الأول
الرمثا	02-7384299	الرمثا - الشارع الرئيسي - بناية أحمد الزعبي - فوق المؤسسة الاستهلاكية العسكرية - الطابق الثاني

الفرع	معلومات الاتصال	الموقع
الوسطية	02-7315497	إربد - زحر/الوسطية - الشارع الرئيسي - بناية الكايد - الطابق الأول - مقابل دائرة الأحوال المدنية والجوازات وأسواق الباحة
الكريمة	02-6575658	إربد - الأغوار الشمالية - الشونة الشمالية - الكريمة - الشارع الرئيسي بناية ظاهر الفقير - مكاتب أرضية - قرب بنك الإسكان ومقابل مسجد سعد الفقير
القويسمة	06-4772865	القويسمة - الشارع الرئيسي - قرب بنك الإسكان - الطابق الأول من بناية الدودو - مقابل أسواق الدرة - فوق مكتبة السنافر
كفرنجة	02-6454843	عجلون - كفرنجة - من شارع كفرنجة الرئيسي - بناية الخطاطبة في الشارع الفرعي الموازي لمركز الأميرة بسمة - مخازن أرضية - قرب بنك الإسكان
المزار	02-7033112	إربد - المزار الشمالي - الشارع الرئيسي - مقابل بلدية المزار - الطابق الأرضي
البادية الغربية	02-6211014	المفرق - منطقة المنصورة - الشارع الرئيسي - قرب بلدية المنصورة المخازن الأرضية من المجمع
الغور الصافي	03-2300498	الكرك - الغور الصافي - الشارع الرئيسي - بناية مديرية التربية والتعليم سابقاً الطابق الثاني
غور المزرعة	03-2305854	الكرك - الأغوار الجنوبية - غور المزرعة والحديثة - شارع غور المزرعة الرئيسي قرب صيدلية غور المزرعة - مخازن أرضية
طبربور	06-5058965	طبربور - الشارع الرئيسي - البناية مقابل بنك الأردن - الطابق الأول - فوق شركة الأردن والإمارات للصرافة
مادبا الشرقي	05-3244875	مادبا - الشارع الرئيسي - قرب البنك الإسلامي الأردني وإشارة كنيسة الرسل الطابق الأول من بناية المليطي
الشونة الشمالية	02-6580056	محافظة إربد - الشونة الشمالية - بلدية معاذ بن جبل - الشارع الرئيسي فوق صيدلية معاذ بن جبل - مقابل بنك القاهرة عمان - بجانب بنك الأردن والبنك الإسلامي الأردني - الطابق الأول
مرج الحمام	06-5732108	عمان - مرج الحمام - قرب بنك صفوة الإسلامي - بجانب البريد الأردني مجمع عبد الكريم استيتية - الطابق الثاني
الشونة الجنوبية	05-3581074	محافظة البلقاء - الشونة الجنوبية - الشارع الرئيسي - مقابل دائرة الأحوال المدنية - قرب بنك الإسكان والبنك الإسلامي الأردني - بناية يوسف العدوان الطابق الأرضي
سهل حوران	02-7360861	إربد - الرمثا - الطرة - الشارع الرئيسي - قرب بلدية سهل حوران - منطقة الطرة وبنك الأردن والبريد الأردني - بناية قاسم درابسة - الطابق الأول
الزعتري	02-6264937	المفرق - منطقة الزعتري - الشارع الرئيسي - قرب بلدية الزعتري والمنشية الطابق الأرضي من البناية
بصيرا	03-2267786	الطفيلة - بصيرا - الشارع الرئيسي - بجانب مركز شباب بصيرا وقرب البنك الإسلامي الأردني - بناية الرفوع - الطابق الأرضي
المفرق الجنوبي	02-6232964	المفرق - الشارع الرئيسي - قرب بنك الإسكان والبنك العربي الإسلامي مقابل مستشفى المفرق الحكومي - بناية ضيف الله بني خالد - الطابق الأول

الفرع	معلومات الاتصال	الموقع
المفرق	02-6235982	المفرق - فوق مديرية التربية والتعليم - مقابل بنك القاهرة عمان - الطابق الثاني من بناية العون
السلط	05-3531810	السلط - الشارع الرئيسي - الطابق الثاني من مجمع الغار التجاري - فوق محامص أبو طافش - مقابل مطعم كرز وتوت والبنك الأردني الكويتي
الزرقاء 2	05-3996885	الزرقاء - دوار الحاووز - الطابق الثاني من بناية تحسين زايد
الكرك	03-2300902	الكرك - مثلث الثنية - بجانب البنك التجاري - فوق مطعم الروابي - الطابق الثاني من بناية سليم الحجازين
الطفيلة	03-2243750	الطفيلة - الشارع الرئيسي - الطابق الأول من بناية محمد الفريجات
بني كنانة	02-7525351	إربد - بني كنانة - سما الروسان - الشارع الرئيسي - بناية الضامن - الطابق الأول - قرب بنك القاهرة عمان
جبل الحسين	06-5654427	عمان - جبل الحسين - دوار الداخلية - مجمع عبدالجواد حسونة - الطابق الثاني - مكتب 207-208
العقبة	03-2013544	العقبة - المنطقة التجارية الثالثة / وسط البلد - قرب كافيتيريا المهندس قرب البنك الإسلامي الأردني - الطابق الأول من بناية نزار أبو عطية
بني عبيد	02-7022232	إربد - الحصن - بني عبيد - مقابل مسجد صدام وقرب بنك الإسكان - الطابق الأول من بناية خالد الريحاني
الرصيفة الشمالي	05-3748700	الرصيفة الشمالي - الشارع الرئيسي - مجمع أبو خديجة التجاري - فوق بنك الأردن وبنك الإسكان - الطابق الأول
دير علا	05-3570382	دير علا - الشارع الرئيسي - قرب بلدية دير علا الجديدة - فوق مؤسسة هاشم الاستهلاكية - الطابق الأول
معان	03-2136343	معان - الشارع الرئيسي - مقابل شركة الكهرباء - الطابق الأول من بناية عبد الهادي كريشان
الضليل	05-3825204	الضليل - الشارع الرئيسي - بجانب حمزة مول - وقرب البنك الإسلامي الأردني الطابق الأرضي من بناية ليلى الصوفي
لواء الكورة	02-6520939	إربد -الكورة - دير أبي سعيد - الشارع الرئيسي - بجانب بنك الإسكان ومقابل المحكمة الشرعية - الطابق الأول
ناعور	06-5725697	ناعور - شارع حي الشهيد - البناية بجانب بناية عيادات الحسين العمالية الطابق الأول من بناية بركات السواعير
الهاشمية	05-3813860	الزرقاء - الهاشمية - مقابل المحكمة الشرعية - الطابق الأرضي من بناية الزيود - بجانب كهربائيات المشاقبة
الزرقاء الجديدة	05-3854537	الزرقاء - الزرقاء الجديدة - شارع 36 - مجمع أبو الوفا ط. 3 - فوق حلويات نفيسة - مقابل بنك الإسكان

صندوق المرأة
للموئل الأصغر

MICROFUND FOR WOMEN

