

20
22



التقارير السبوعي

عام يزخر بالإنجازات



صندوق المرأة
للتطوير الأصغر
MICROFUND FOR WOMEN





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



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

المحتويات

لمحة عن الشركة 08

مجلس الإدارة 14

كلمة رئيس مجلس الإدارة 16

مؤشرات الأداء لعام 2022 18

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام 2022 19

تقرير المجلس بشأن الوضع المالي للشركة لعام 2022 23

الحوكمة المؤسسية ومتطلبات الإفصاح 26

أنظمة الضبط والرقابة وإدارة المخاطر 40

إدارة شكاوى العملاء 44

الهيكل التنظيمي لعام 2022 46

شركاؤنا 48

مواقع فروع الشركة 50



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 شركة "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.



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.

1999

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



1994

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

1996

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



2002

الاستدامة أساس للنجاح
تحقيق الاستدامة المالية



2013

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

2015

سباقون في تأمين العائلة
إطلاق برنامج عافيتنا، برنامج التأمين الميكروي المبكر على مستوى المنطقة العربية والذي يقيد جميع أفراد العائلة



20

2016

20 عام
احتفال شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر بمرور 20 عام منذ تأسيس الشركة

2017

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

1,000,000



2019

معكم أينما كنتم
إطلاق الخدمات الإلكترونية وتطبيق الهاتف

2018

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

25

2021

خدمة 25 عام
من دعم وتمكين المرأة على الأراضي الأردنية

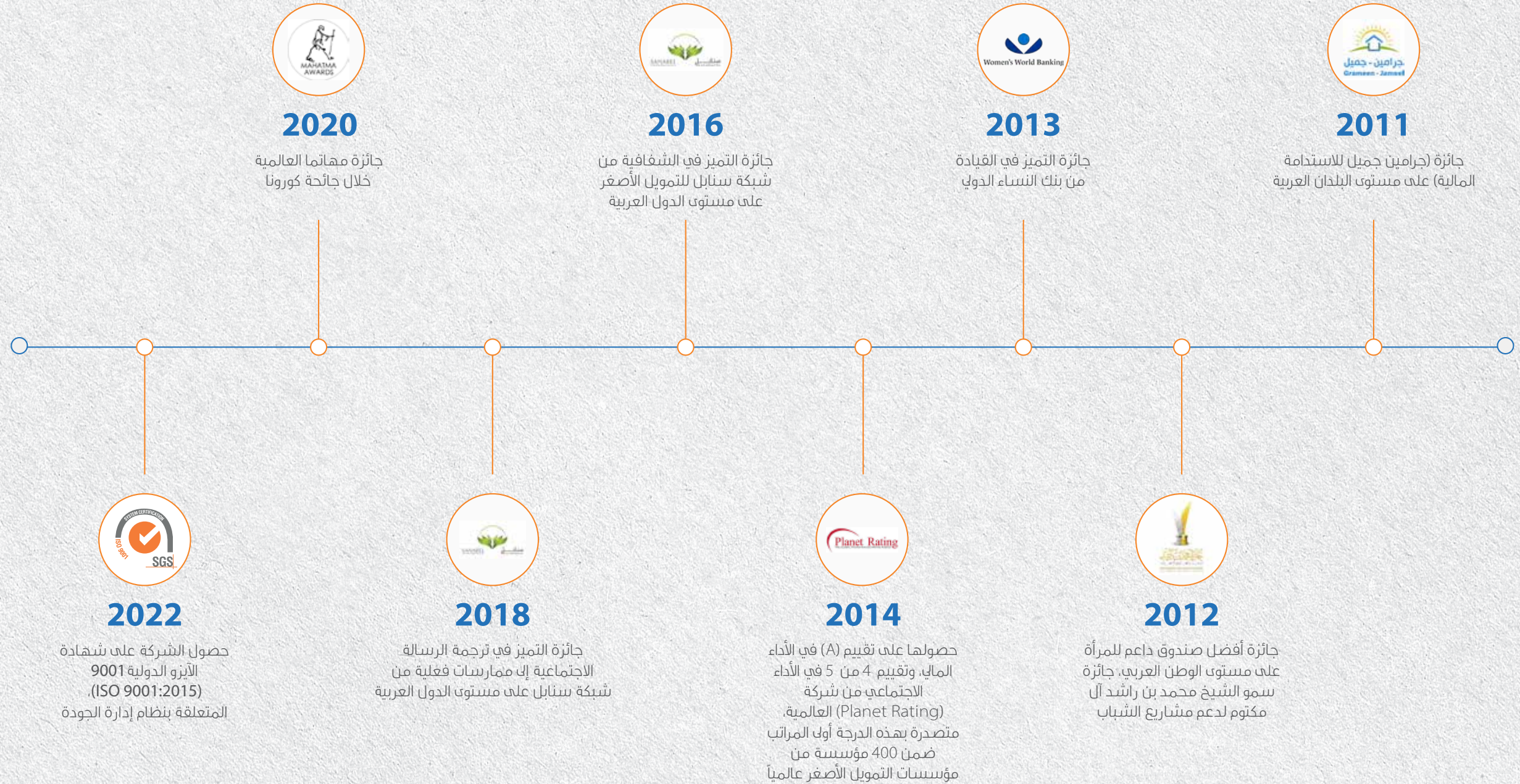


2022

شهادة نفتح بها
حصول الشركة على شهادة الآيزو الدولية 9001 (ISO 9001:2015) المتعلقة بنظام إدارة الجودة

إنجازاتها

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



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.



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



منى سختيان
نائب رئيس مجلس الإدارة



غياث سختيان
رئيس مجلس الإدارة

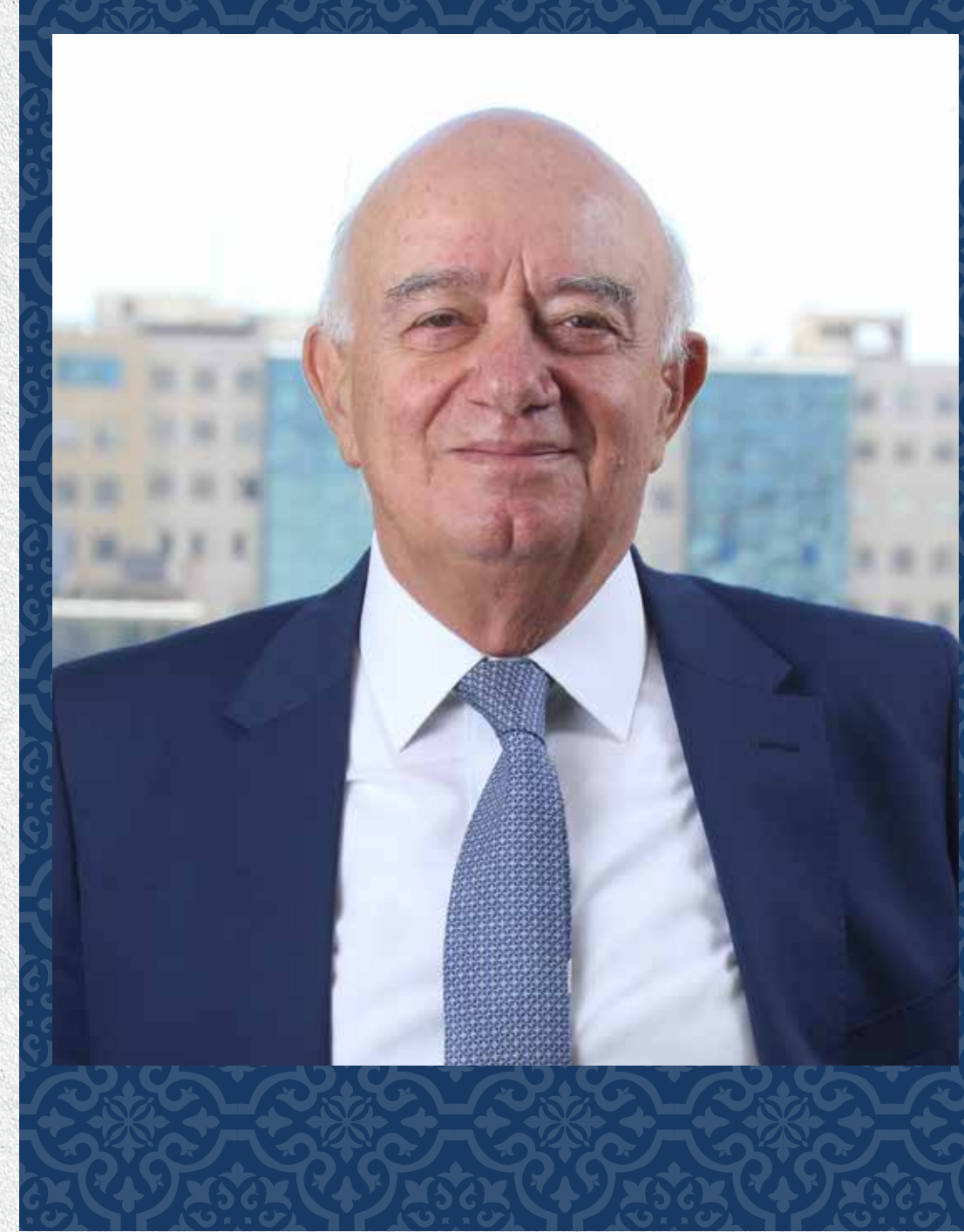


نجمة كوفال
عضو مجلس إدارة



نسرين حداد
عضو مجلس إدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة



غيات سختيار

رئيس مجلس الإدارة

أتوجه برسائلي اليوم بكل فخر واعتزاز بالنجاحات التي حققتها المرأة في المجتمع، حيث تعد قلباً ينبض بالحياة وركيزة أساسية نستند إليها في أعمالنا. فقد كانت ولا تزال جنباً إلى جنب مع الرجل مصدر إلهامنا وشريكاً استراتيجياً في تحمل المسؤولية وصنع فرق إيجابي يؤثر بشكل واضح على الأسرة والمجتمع. تظل المرأة قدوة في الالتزام بمسؤوليتها تجاه أسرتها ومشروعها، وتواصل تطوير قدراتها على الصعيدين الشخصي والمهني، مما يترك بصمة واضحة في مجتمعنا.

تتجسد نجاحاتنا في تحقيق المزيد من الإنجازات، رغم التحديات الاقتصادية والاجتماعية التي تواجه وطننا الحبيب، ونفخر بأننا لا زلنا في مقدمة شركات التمويل الأصغر في المملكة، حيث نحتل المرتبة الأولى من حيث عدد المستفيدات والحصة السوقية، ونقدم خدمات ومنتجات مبتكرة تعكس أهمية رضا المستفيدات التي نحتل أعلى أولوياتنا.

شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر لعبت دوراً بارزاً في تخفيض نسبة البطالة في المجتمع، من خلال دعم المشاريع الصغيرة التي تعد ركيزة أساسية للحفاظ على القوى العاملة الحالية وزيادتها مع مرور الوقت. كما ساهمت الشركة في تحقيق التوازن الاجتماعي داخل المنزل، من خلال إتاحة الفرصة أمام المرأة لإنشاء مشروعها الخاص وتوفير دخل للأسرة وتمكينها مادياً. بالإضافة إلى توفيرها مجموعة واسعة ومتنوعة من الخدمات المالية وغير المالية المجانية، التي تلبي مختلف الاحتياجات، ودعمت الشركة آلاف قصص النجاح التي أثرت بشكل واضح على المجتمع.

تسعى شركتنا بنشاط نحو تحقيق أهداف التنمية المستدامة، حيث ساهمنا بشكل فعال بدعم الشمول المالي. فقد وسعنا خدماتنا المالية وغير المالية المتنوعة لتشمل جميع شرائح المجتمع، بما في ذلك اللاجئين السوريين والوافدات، حيث ساعدناهن في تطوير مشاريعهن ودعم أسرهن ومجتمعاتهن.

واليوم، وبعد تجاوز العديد من التحديات التي تواجه النظام الرقمي، وطفنا التكنولوجيا في جميع أعمالنا وخدماتنا التي نقدمها للمستفيدات والمستفيدين، حيث كنا في طليعة الشركات التي قدمت خدمات مالية رقمية، لتمكينهم من إجراء معاملاتهم المالية إلكترونياً بكل سهولة وسرعة وأمان، والتخفيف من تكاليف المواصلات. ونواصل العمل على أتمتة العديد من الإجراءات والعمليات، لتعزيز إمكانيات الشركة محلياً وعالمياً.

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام 2022:

في عام 2022 تمكنت شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من الاستمرار بتحقيق أعلى حصة سوقية بين شركات التمويل الأصغر والتي شكلت 30% بالنسبة لأعداد العملاء الفعّالين، الأمر الذي يدل بوضوح على قدرة الشركة على المنافسة في ظل الأوضاع الاقتصادية الصعبة التي يمر بها الأردن.

فيما يلي نعرض تحليل المركز المالي ونتائج أعمال الشركة لعام 2022.

أولاً: المركز المالي لعام 2022

الموجودات:

ارتفعت موجودات شركة صندوق المرأة إلى 98,429 مليون دينار أردني في نهاية عام 2022 مقارنة مع 85,403 مليون دينار أردني في نهاية عام 2021 بنسبة نمو مقدارها 15.3%. جاء هذا الارتفاع بشكل أساسي نتيجة لارتفاع الموجودات النقدية بنسبة 64.1% ويليها صافي المحفظة المالية بنسبة 11.6%، وذلك بسبب الحصول على أموال مقترضة بنهاية العام، وعدا عن ذلك الارتفاع بشكل أساسي في صافي المحفظة المالية.

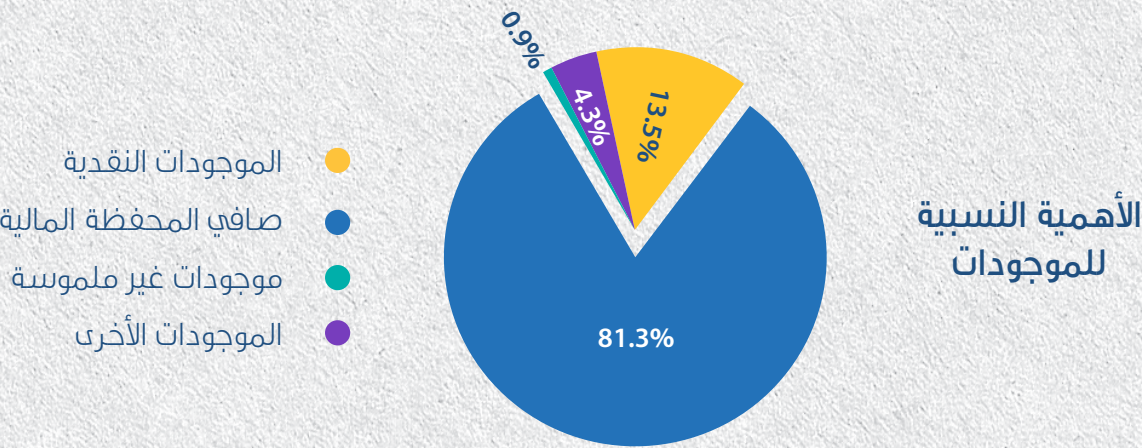
ويوضح الجدول أدناه تطور البنود الرئيسية للموجودات خلال الأعوام (2018-2022):

البيان	بالمليون دينار أردني					نسبة التغير 2022-2021
	2022	2021	2020	2019	2018	
الموجودات النقدية	13,329	8,123	5,458	7,654	3,206	64.1%
صافي المحفظة المالية	79,993	71,849	52,329	55,725	59,812	11.3%
موجودات غير ملموسة	898	834	1,037	1,372	1,286	7.6%
الموجودات الأخرى	4,208	4,595	6,228	5,431	5,118	(8.4%)
مجموع الموجودات	98,429	85,403	65,052	70,182	69,422	15.3%

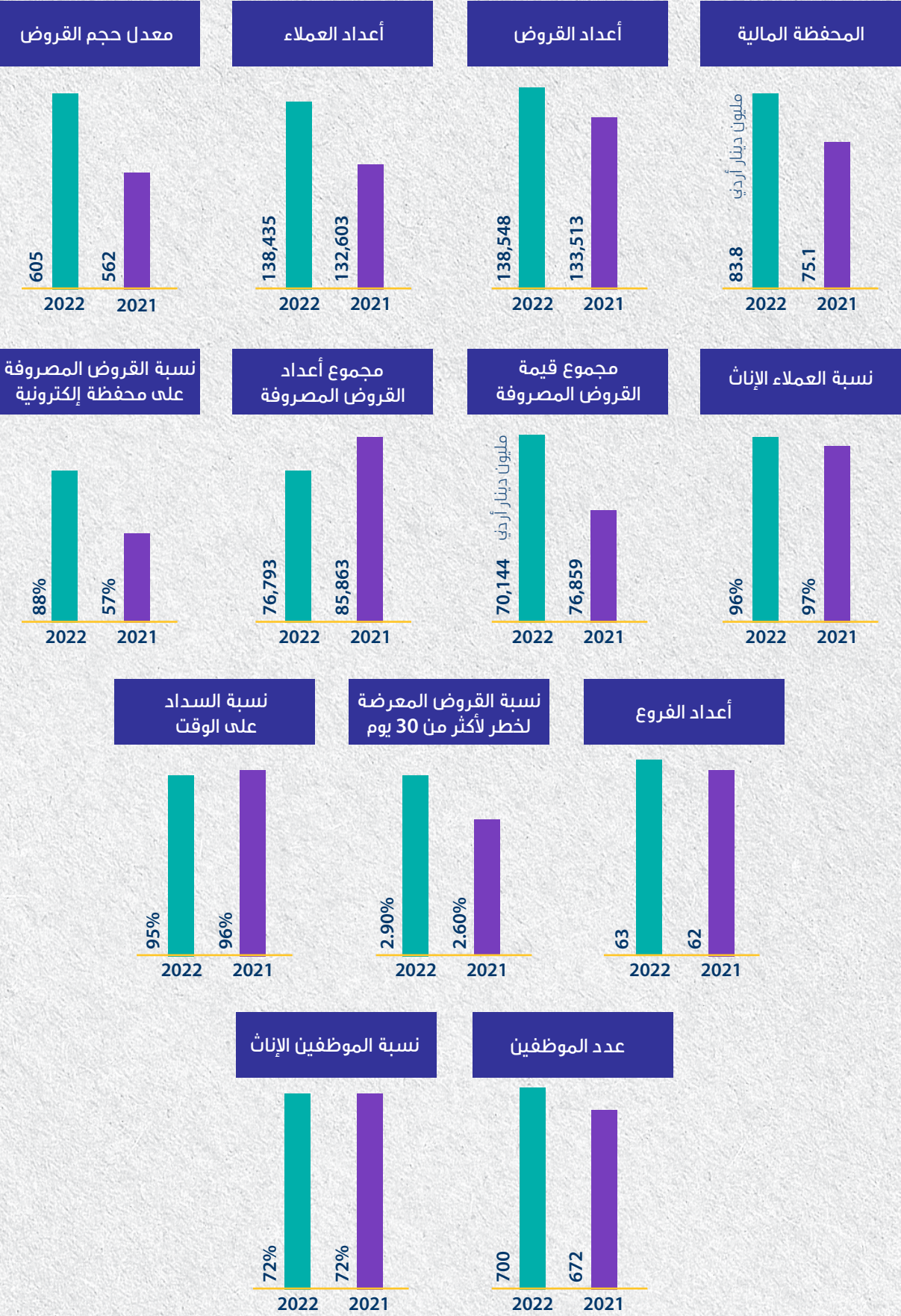
الأهمية النسبية لموجودات الشركة لسنة 2022:

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لبنود موجودات الشركة لعام 2022، فما زال صافي المحفظة المالية يحتل مركز الصدارة بنسبة تعادل 81.3% من إجمالي الموجودات مقارنة مع 84.1% في عام 2021، يليه الموجودات النقدية والتي شكلت ما نسبته 13.5% مقارنة مع 9.5% في نهاية العام المنصرم.

وبتحليل دور تلك البنود في توليد العوائد التي تجنيها شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر جراء توظيف أموالها 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 2022



صافي المحفظة المالية:

يمثل هذا البند مجموع القروض الممنوحة للعملاء بالصافي حيث بلغت قيمة إجمالي المحفظة المالية لعام 2022 مبلغ 83,823 مليون دينار أردني (مقابل 75,091 مليون دينار أردني في نهاية عام 2021) بنسبة ارتفاع بلغت 11.6% مقارنة مع عام 2021 وتعود أسباب هذا الارتفاع إلى تعديل، دمج وإضافة منتجات جديدة تخدم فئة عملاء جديدة، مع الحفاظ على نسبة دوران عملاء بنسبة 84%.

بينما بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة قيمة 3,829 مليون دينار أردني في نهاية عام 2022 (مقابل 3,242 مليون دينار أردني في نهاية عام 2021). ومن الجدير بالذكر بأن نسبة تغطية مخصص الخسائر الائتمانية إلى إجمالي القروض الممنوحة قد بلغت 4.6% في نهاية عام 2022 (مقابل 4.3% في نهاية عام 2021).

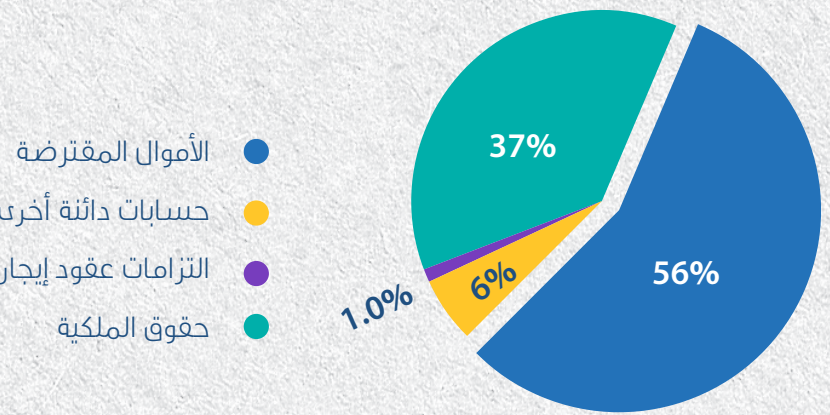
المطلوبات وحقوق الملكية:

يوضح الجدول أدناه تطور البنود الرئيسية للمطلوبات وحقوق الملكية خلال الأعوام (2018-2022):

البيان	بالمليون دينار أردني					نسبة التغير 2022-2021
	2022	2021	2020	2019	2018	
الأموال المقترضة	38,528	37,558	31,681	48,281	55,173	14.3%
حسابات دائنة أخرى	4,356	3,591	3,823	5,323	5,624	5.6%
التزامات عقود إيجار	0	1,015	981	769	944	22.7%
حقوق ملكية	26,539	28,017	28,569	31,028	36,688	18.2%

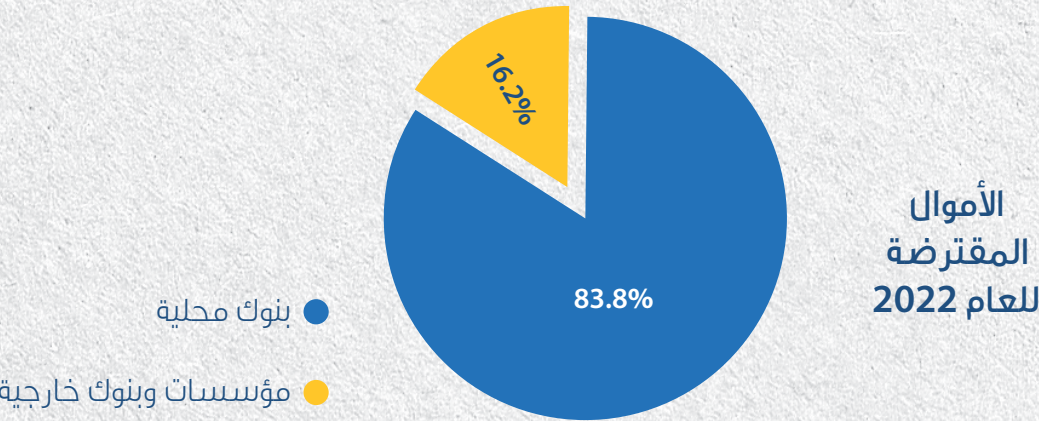
وبالنظر إلى الأهمية النسبية لمكونات المطلوبات وحقوق ملكية الشركة وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه، فقد شكلت الأموال المقترضة ما نسبته 56.1% مقارنة مع ما نسبته 56.5% كما في نهاية عام 2021، كما شكل بند حقوق الملكية نسبة تعادل 37.3% مقارنة بنسبة بلغت 36.3%.

الأهمية النسبية
للمطلوبات وحقوق الملكية



الأموال المقترضة

أظهرت القوائم المالية للشركة للعام 2022 نمواً في إجمالي الأموال المقترضة بنسبة 14.3% مقارنة بعام 2021 لتصل إلى 55,173 مليون دينار أردني. هذه الزيادة جاءت بشكل رئيسي نتيجة الزيادة في المحفظة المالية، حيث أن الشركة تقوم بالاقتراض بهدف إقراض العملاء وبلغت نسبة الأموال المقترضة من البنوك المحلية 83.8% في عام 2022.



حقوق الملكية

ارتفعت حقوق الملكية لشركة صندوق المرأة ونسبة نمو بلغت 18.2%. وتجدر الإشارة أيضاً بأن معدل العائد على حقوق الملكية حقق نسبة تعادل 17.0%، مما يعكس الأداء المتميز المحقق لعام 2022.

أهم المؤشرات المالية

البيان	2018	2019	2020	2021	2022
العائد على معدل إجمالي الموجودات	3.7%	2.2%	0.8%	3.5%	6.3%
العائد على معدل حقوق الملكية	9.6%	5.7%	2.0%	8.4%	17.0%
الاستدامة المالية	111.6%	109.7%	100.8%	108.0%	127.6%
نسبة الرافعة المالية	1.62	1.50	1.27	1.75	1.68
هامش صافي الربح	13.2%	8.9%	3.6%	12.8%	23.5%

ثانياً: نتائج أعمال الشركة لعام 2022

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

يوضح الجدول أدناه تطور البنود لقائمة الدخل خلال الأعوام (2018-2022):

قائمة الدخل	2018	2019	2020	2021	2022	نسبة التغير 2021-2022
إيرادات الفوائد	15,427,156	15,393,308	13,576,922	17,228,893	22,016,216	27.8%
إيرادات أخرى	2,574,520	2,125,562	1,734,875	2,071,488	2,090,651	0.9%
مجموع الإيرادات	18,001,676	17,518,870	15,311,797	19,300,381	24,106,867	24.9%
الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة	2,572,297	3,238,951	2,667,024	2,377,938	3,656,971	53.8%
إجمالي الدخل	15,429,379	14,279,919	12,644,773	16,922,443	20,449,896	20.8%
مجموع المصاريف التشغيلية	12,071,718	11,847,667	9,661,315	10,601,297	11,732,879	10.7%
الدخل التشغيلي	3,357,661	2,432,252	2,983,458	6,321,146	8,717,017	37.9%
مخصص خسائر القروض المتوقعة	940,311	843,624	2,379,672	3,822,272	2,989,964	(21.8%)
مصاريف غير تشغيلية أخرى	33,284	29,798	52,283	31,878	66,993	110.2%
مجموع المصاريف غير التشغيلية	973,595	873,422	2,431,955	3,854,150	3,056,957	(20.7%)
صافي الدخل	2,384,066	1,558,830	551,503	2,466,996	5,660,060	129.4%

إيرادات الفوائد

بلغت قيمة إيرادات الفوائد مبلغ 22,016 مليون دينار مقارنة بقيمة 17,228 مليون دينار في عام 2021 أي بزيادة نسبتها 27.8% جاءت هذه الزيادة نتيجة الارتفاع بقيمة المحفظة المالية بنسبة 11.6%.

إيرادات أخرى

يحتوي هذا البند بشكل أساسي على الإيراد مقابل خدمات مالية مقدمة لعملاء الصندوق كتأمين صحي للعملاء والمعالين، حيث تفتخر الشركة بالوقوف بجانب العميل بهذه الظروف الصعبة وكونها الشركة الأولى في قطاع التمويل الأصغر المخصصة بشكل قانوني لمنح خدمات التأمين.

الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة

سجل هذا البند ارتفاع نسبته 53.8% مقارنة بالعام الماضي، علماً بأن الأموال المقترضة سجلت ارتفاعاً بنسبة 14.3% لعام 2022 مقارنة بالعام الماضي. مما يدل على زيادة سعر الفائدة بالأسواق العالمية وأثرها على ارتفاع الفوائد والعمولات، علماً بأن الشركة لم تقم بزيادة نسب الفوائد للعملاء لاستمرارية الكفاءة والفاعلية في تقديم الخدمات المالية بأقل كلفة وخدمة عملاء الشركة بشكل أمثل.

المصاريف التشغيلية

واصلت الشركة أعمالها بشبكة فروعها للعام الماضي والموزعة في جميع أنحاء المملكة التي يصل عددها إلى 63 فرعاً موزعة في جميع محافظات المملكة، حيث قامت الشركة بوضع خطة مدروسة لتقليل بعض من فروعها لمبانٍ أخرى بهيكل أفضل، بالإضافة إلى الصيانة الدورية لكافة الفروع. كما قامت الشركة بتعزيز كادر موظفيها واستقطاب ذوي الكفاءات والخبرات، ليصل عدد موظفيها إلى 700 موظفاً وموظفة.

وتقوم الشركة باستمرار بتطوير وترقية برامجها لتواكب أفضل الممارسات لقطاع التمويل الأصغر وتطبيق تعليمات البنك المركزي على أكمل وجه، بالإضافة للتوجه الإلكتروني وإطلاق حملات إعلانية متعددة للخدمات والمنتجات الجديدة التي تقوم الشركة بتطويرها.

وعليه، فقد بلغت المصاريف التشغيلية بمعدل نمو 10.7% لعام 2022 مقارنة بالعام الماضي لتصل إلى 11,732 مليون دينار أردني.

تقرير المجلس بشأن الوضع المالي للشركة لعام 2022

قائمة المركز المالي	2020 دينار أردني	2021 دينار أردني	2022 دينار أردني
نقد وأرصدة لدى البنوك	5,458,770	8,123,141	13,329,605
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	3,524,674	2,261,167	1,937,665
قروض ممنوحة	52,329,970	71,849,056	79,993,796
مخزون	81,720	54,238	53,738
ممتلكات ومعدات	663,642	554,779	698,822
موجودات غير ملموسة	374,219	280,184	199,593
موجودات حقوق استخدام الأصول المستأجرة	1,292,361	956,589	1,030,182
استثمار في شركة حليفة	1,252,095	1,254,581	1,116,950
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	77,334	69,265	69,418
مجموع الموجودات	65,054,785	85,403,000	98,429,769
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
قروض طويلة الأجل	31,681,467	48,281,808	55,173,352
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	3,823,079	5,323,929	5,624,219
التزامات عقود الإيجار	980,954	769,051	943,773
مجموع المطلوبات	36,485,500	54,374,788	61,741,344
حقوق الملكية			
رأس المال	1,000,000	1,000,000	1,000,000
احتياطي إجباري	1,000,000	1,000,000	1,000,000
احتياطي القيمة العادلة	(81,000)	(89,069)	(88,916)
الفائض المتراكم	26,650,285	29,117,281	34,777,341
إجمالي حقوق الملكية	28,569,285	31,028,212	36,688,425
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	65,054,785	85,403,000	98,429,769

قائمة الدخل	2020 دينار أردني	2021 دينار أردني	2022 دينار أردني
إيرادات الفوائد	13,576,922	17,228,893	22,016,216
تكاليف التمويل	(2,572,492)	(2,308,445)	(3,581,680)
صافي إيراد الفوائد	11,004,430	14,920,448	18,434,536
إيرادات غرامات الدفعات المتأخرة	405,684	403,754	255,537
إيرادات رسوم الجدولة والدفعات المجدولة	197,852	48,740	334,132
صافي إيراد الفوائد والتسهيلات	11,607,966	15,372,942	19,024,205
المسترد من القروض المعدومة	237,842	284,161	408,964
إيرادات أخرى	892,828	1,311,361	1,050,622
حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة	(142,791)	2,486	(137,631)
رواتب وأجور ومنافع أخرى	(7,030,592)	(7,728,054)	(8,323,684)
مصاريف إدارية	(478,649)	(521,192)	(1,019,294)
مصاريف تشغيلية أخرى	(869,239)	(1,001,937)	(948,737)
مصاريف بيع وتسويق	(388,548)	(496,908)	(588,449)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2,379,672)	(3,822,272)	(2,989,964)
استهلاك الممتلكات والمعدات	(292,972)	(235,533)	(217,161)
إطفاء موجودات غير ملموسة	(109,211)	(102,711)	(102,678)
استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة	(349,313)	(514,962)	(395,245)
تكاليف تمويل الأصول المستأجرة	(94,532)	(69,493)	(75,291)
مصاريف أخرى - بالصافي	(52,283)	(31,878)	(66,993)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	669	20,985	41,396
الوفر للسنة	551,503	2,466,995	5,660,060
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	0	(8,069)	153
إجمالي الدخل الشامل للسنة	551,503	2,458,926	5,660,213

قائمة التدفقات النقدية	2020 دينار أردني	2021 دينار أردني	2022 دينار أردني
الأنشطة التشغيلية			
الوفر للسنة	551,503	2,466,996	5,660,060
تعديلات			
استهلاك المعدات والممتلكات	292,972	235,533	217,161
إطفاء موجودات غير ملموسة	109,211	102,711	102,678
استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة	349,313	514,962	395,245
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	2,379,672	3,822,272	2,989,964
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(669)	(20,986)	(41,396)
حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة	142,791	(2,486)	137,631
تكاليف تمويل الأصول المستأجرة	94,532	69,493	75,291
تكاليف التمويل	2,572,492	2,308,445	3,581,680
تغيرات في رأس المال العامل			
قروض ممنوحة	968,279	(22,546,682)	(11,134,704)
مخزون	(4,573)	27,482	500
ذمم أرصدة مدينة أخرى	(905,252)	468,831	323,502
ذمم أرصدة دائنة أخرى	172,027	925,532	373,033
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية	6,722,298	(11,627,897)	2,680,645
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	(28,944)	(128,573)	(380,171)
شراء موجودات غير ملموسة	(38,652)	(8,676)	(22,087)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	977	22,889	60,363
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية	(66,619)	(114,360)	(341,895)
الأنشطة التمويلية			
المتحصل من القروض الطويلة	8,250,000	36,573,275	32,353,340
تسديدات قروض طويلة الأجل	(14,126,833)	(19,535,216)	(25,461,796)
تكاليف تمويل مدفوعة	(2,513,005)	(2,170,845)	(3,654,423)
تسديد التزامات عقود الإيجار	(461,178)	(460,586)	(369,407)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية	-8,851,016	14,406,628	2,867,714
صافي الزيادة / النقص في النقد وما في حكمه	(2,195,337)	2,664,371	5,206,464
النقد وما في حكمه كما في ١ كانون الثاني	7,654,107	5,458,770	8,123,141
النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول	5,458,770	8,123,141	13,329,605

الحاكمية المؤسسية ومتطلبات الإفصاح:

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

تولي شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر اهتماماً كبيراً بممارسات الحاكمية 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 حاكمية مؤسسية فعالة في الشركة تؤدي إلى إدارة فعالة للشركة وبما يساهم في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية، وعليه تم إعداد واعتماد دليل الحاكمية المؤسسية من مجلس الإدارة في ضوء تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص الحاكمية المؤسسية رقم (2020/10) والقوانين الأخرى ذات العلاقة وتماشياً مع أفضل الممارسات الدولية بخصوص الحاكمية المؤسسية ليُمثل الأسس التي تعتمد عليها في إدارة الشركة وعلاقاتها مع كافة الأطراف.

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

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

غياث منير رضا سخيتان

رئيس مجلس الإدارة

من العام 1999

عضو غير مستقل

• تتنوع خبرة السيد غياث في قطاعات الأدوية والاتصالات والقطاع الزراعي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، والهند على مدى الستون عاماً الماضي، فهو مؤسس ورئيس مجلس إدارة مجموعة شركات غياث منير سخيتان القابضة GMS Holdings، وهي شركة استثمارية متنوعة تدير استثمارات في العديد من المناطق والمجالات، بما في ذلك الأدوية والاتصالات والمقاولات وخدمات حقول النفط والزراعة.

• بالإضافة 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، وهو عضو في مجلس إدارة شركة VTEL القابضة - دبي، وأوجيه للإلكترونيات (المملكة المتحدة)، وشركة منير سخيتان الدولية الاستثمارية.

• حاصل على شهادة بكالوريوس اقتصاد من جامعة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية.

منى غياث منير سخيتان

نائب رئيس مجلس الإدارة من العام 1999

مدير عام الشركة لغاية 2021/10/25

عضو غير مستقل

عضو في لجنة المخاطر والامتثال
ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة التدقيق

• تتمتع السيدة منى سخيتان بخبرات متنوعة في المؤسسات والمنظمات الخاصة والعامة وغير الربحية، حيث بدأت حياتها المهنية كمستشار في إدارة الأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية وعادت للعمل مع عائلتها في مجال صناعة الأدوية وانتقلت بعد ذلك للعمل كمديرة مكتب جلالة الملكة رانيا العبدالله، 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 CGAP (The Consultative Group to Assist the Poor)، وأكاديمية الملكة رانيا للتدريب ومجلس إدارة أمانة عمان.

• تشغل حالياً السيدة منى عضو في كلٍ من مجلس أمناء جامعة الحسين التقنية وبنك النساء الدولي WWB، ومؤسسة ولي العهد، وشركة سندكم لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ومجموعة شركات غياث منير سخيتان 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 لانكستر في بريطانيا.

لبنى كمال كامل طوقان

عضو مجلس إدارة من العام 2013

عضو غير 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 1995 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 محمد 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، وعضو في مجلس إدارة مؤسسة الإذاعة والتلفزيون الأردني، وعضو في مجلس التعليم العالي، وعضو في مجلس أمناء المركز الوطني لحقوق الإنسان، وعضو في لجنة مكافحة الفساد في إطار مبادرة الأردن أولاً، وعضو 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.
- تعمل حالياً كمستشارة قانونية / عمل خاص، كما وتشغل منصب عضو في لجنة حساب الخير - صندوق همة وطن، وعضو مجلس أمناء في المجلس الأعلى للسكان، وعضو مجلس إدارة مؤسسة ملتقى النساء العالمي ومؤسسة غير ربحية لتثبيك 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.

إثيار فاكويرو لوبيز

عضو مجلس إدارة من العام 2020

عضو مستقل

عضو في لجنة التدقيق

- لدى السيدة إثيار خبرة 20 عاماً في مجال الاستراتيجيات والإدارة العامة، حيث شغلت سابقاً منصب رئيس قسم الاستراتيجيات في شركة بوبا للتأمين في المملكة المتحدة، وقد ساهمت في تحسين وتغيير أحد أكبر حسابات التأمين في الشركة وهي مستشفى كرومويل والعيادات ودور رعاية. ساهمت السيدة 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 مكنزي وشركاه. لدى إثيار خبرة ريادية واسعة كأحد أعضاء الفريق المؤسس لـ FX-broker Ebury Partners، أحد أسرع 100 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 السيدة إثيار درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال من جامعة Universidad Pontificia de Comillas في مدريد، وماجستير 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 إنتيجرايتد 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 والمانحين، وشغلت سابقاً منصب عضو في مجالس هيئات ومنظمات مختلفة كشركة صندوق المرأة، وصندوق منح البكالوريا ومدرسة البكالوريا-عمّان 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 تافتس في الولايات المتحدة الأمريكية ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة جورج واشنطن.

نجمة أندرو كوفال

عضو مجلس إدارة من العام 2020

عضو مستقل

عضو في لجنة الترشيح والمكافآت

فدى معين سعد الدين الطاهر

عضو مجلس إدارة من العام 2020

عضو مستقل

عضو في لجنة المخاطر والامتثال

• 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 وتشغل 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 G100 / Global Chair 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.

• السيدة نسرين حداد الشريك المؤسس لمنصة مالك - وهي منصة إلكترونية تساعد الأفراد الناطقين باللغة العربية (بالتركيز على النساء والشباب) بناء وعي مالي ومعرفة مالية تطبيقية تمكنهم من اتخاذ قرارات مالية مدروسة ومستخدمين واعين للمنتجات والخدمات المالية المتاحة لهم، كما وأنها تشغل منصب عضو مجلس إدارة مستقل في بيت الوادي.

• 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).

• عملت سابقاً كمديرة في خدمات المحاسبة والتدقيق، لأكثر من 15 عاماً لدى شركتين يدرجان 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 السيدة نسرين درجة البكالوريوس في علم الأحياء التطبيقي من جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية؛ وحصلت على شهادة في مجال الأعمال والمحاسبة في جامعة سنترال واشنطن، وقد حصلت على شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA) بترخيص من ولاية واشنطن. كما وقد حصلت على شهادة عضو مجلس إدارة معتمد / شهادة مديري الشركات.

إياد شفيق فرحان الزوايدة

عضو مجلس إدارة من العام 2022

عضو مستقل

عضو في لجنة المخاطر والامتثال

- السيد إياد محام تجاري من ذوي الاختصاص ولديه خبرة في تقديم المشورة المتعلقة بتمويل المشاريع والشركات بين القطاعين العام والخاص.
- بدأ السيد إياد حياته المهنية في مكتب محاماة في مدينة نيويورك. بعد عودته إلى الأردن في عام 2002، عمل إياد سابقاً محامياً في مكتب محاماة رائد في عمان لمدة حوالي 6.5 سنوات. بعد ذلك، انضم إياد إلى Eversheds Sutherland كشريك حتى نهاية عام 2020. خلال فترة عمله في مكاتب المحاماة، شارك إياد 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.
- درس السيد إياد القانون في الولايات المتحدة الأمريكية كما وقد حصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة العامة من الولايات المتحدة الأمريكية.

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

- المهام والصلاحيات التي 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 وفعاليتها 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 دائرة التدقيق الداخلي.

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 وأتعابه 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.

لجنة المخاطر والامتثال:

- المهام والصلاحيات التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة:
- أ. مراجعة سياسة وإطار إدارة 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 تدبر بها الشركة مخاطر الامتثال.
- ط. متابعة المستجدات المتعلقة بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية الناطمة 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 الناطمة 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.

4- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس:

اجتماعات مجالس الإدارة: 6 اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات						
اسم العضو	24-Feb	18-Apr	30-Jun	29-Aug	7-Nov	5-Dec
غياث منير سحتيان	حضور	حضور	غياب	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	حضور	غياب	غياب	حضور	غياب	غياب
ريم ممدوح أبو حسان	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب
إثيار فاكويرو لوبيز	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
نجمة أندرو كوفال	غياب	غياب	حضور	حضور	غياب	حضور
فدى معين الطاهر	حضور	غياب	حضور	حضور	غياب	حضور
إياد شفيق الزوايدة	-	-	-	-	حضور	حضور
نسرين عيسى حداد	-	-	-	-	حضور	غياب

1. لجنة التدقيق: 5 اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات					
اسم العضو	20-Feb	11-Apr	25-Jul	10-Oct	27-Nov
إثيار فاكويرو لوبيز	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
منى غياث سحتيان	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
نسرين عيسى حداد	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور

2. لجنة المخاطر: 3 اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات			
اسم العضو	12-Apr	1-Aug	11-Oct
فدى معين الطاهر	حضور	حضور	حضور
منى غياث سختيان	حضور	حضور	حضور
ريم ممدوح أبو حسان	حضور	حضور	حضور
إياد شفيق الزوايدة	NA	NA	حضور

3. لجنة الترشيح والمكافآت: 4 اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات				
اسم العضو	14-Apr	4-Aug	12-Oct	30-Nov
نجمة أندرو كوفال	غياب	حضور	غياب	حضور
لبنى كمال طوقان	حضور	حضور	حضور	غياب
منى غياث سختيان	حضور	حضور	حضور	حضور

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

اسم المساهم/الشريك	الجنسية	مقدار الملكية (المبلغ)	نسبة الملكية %
غياث منير سختيان	أردني	600,000 دينار أردني	60%
مؤسسة إنقاذ الطفل	أمريكي	400,000 دينار أردني	40%

6- الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

لا يملك أي من أعضاء مجلس الإدارة أي أسهم في الشركة باستثناء السيد غياث منير رضا سختيان، حيث يملك ستمائة ألف سهم في شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر.

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 رأسمال الشركة.

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

لمى صالح نايف زواتي
الرئيس التنفيذي

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 والإدارية/شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر للفترة من 2016/1 ولغاية 2019/1.
- مدير مالي تنفيذي/شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر للفترة 2009 - 2015.
- مراقب مالي/وحدة الشركات الكبرى/شركة أورنج للفترة 2007-2008.
- رئيس وحدة الشركات التابعة في شركة أورنج/Wanadoo & e-Dimension للفترة 2003-2007.
- رئيس الحسابات/شركة أورنج للفترة 2000 - 2003.
- الدائرة المالية/شركة أورنج للفترة 1997-2000.
- حاصلة 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 مديري الشركات.

العضويات الحالية:

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

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

محمود صالح محمود جربوع

المدير التنفيذي لدائرة المخاطر

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 لغاية 2015/1.
- مشرف تحليل ائتمان/البنك العربي الإسلامي الدولي 2007.
- ضابط تأجير وتسويق/الشركة العربية الوطنية للتأجير للفترة 2003-2007.
- مدقق خارجي/مكتب شهاد محاسبون قانونيون للفترة 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.

وليد شعبان موسى أبو شربي

الرئيس التنفيذي لإدارة العمليات

الشهادة العلمية:

- ماجستير إدارة عامة /الجامعة الأردنية.
- بكالوريوس علم إدارة-محاسبة /جامعة اليرموك.

الخبرات العملية:

- التحق بالعمل لدى شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر منذ العام 2022.
- الرئيس التنفيذي لإدارة العمليات /شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من 2022/1 ولغاية تاريخه.
- عمل حر في مجال الاستشارات المالية والمصرفية للفترة 2020-2021.
- مدير دائرة الفروع /شركة العلوانة للصرافة للفترة 2018/8-2020/1.
- عمل حر في مجال الاستشارات المالية والمصرفية للفترة 2018/1-2018/7.
- مدير التسهيلات للشركات الكبرى/بنك الاتحاد للفترة 2009/3-2018/1.
- مسؤول علاقة عملاء رئيسي/بنك الإسكان للفترة 2008/12-2009/3.
- شغل عدة وظائف في البنك العربي في الأردن خلال الفترة من (1999 لغاية 2008) كمشرف علاقة عملاء الشركات وموظف ائتمان، وموظف الاعتمادات المستندية ومحاسب رئيسي/مستشفى الملكة زين الشرف للفترة (1997/6 - 1999/11) ومحاسب في شركة الباسل للفترة من (1996/2 - 1997/6).

الشهادة العلمية:

- بكالوريوس محاسبة /الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- التحق بالعمل لدى شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر في العام 2014.
- المدير الرئيسي لدائرة التدقيق الداخلي منذ 2022/10
- مدير التدقيق الداخلي/شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من 2017/2 ولغاية 2022/10.
- مشرف تدقيق داخلي/شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من 2014 لغاية 2017.
- مدقق داخلي رئيسي/مجموعة نقل من 2008/01 لغاية 2014/05.
- ضابط مالي/AYOUB TRADING CO من 2006/12 لغاية 2007/12.
- محاسب/شركة أرامكس للفترة من (2005/5 لغاية 2006/12).
- حاصل 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

سهيل فوزي توفيق عازر

المدير الرئيسي للتدقيق الداخلي

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 تقرر 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 لأتمتة 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 التعتُّر والإعدامات ومقارنتها بالقطاع.
 4. تقارير لتحليل أداء المحفظة الائتمانية من تركيزات واتجاهات ومقارنتها بأداء قطاع التمويل الأصغر من خلال التقرير المقارن الصادر من شبكة التنمية.

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 والأنظمة 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 يتركز 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 المثلّي وتطبيقه ميدانياً بما يضمن توحيد الممارسات وتخفيض الأخطاء التشغيلية.

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، وتتلخص 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 بناء 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 توعية.
6. إعداد تقارير دورية تبين مخاطر أمن المعلومات الداخلية والخارجية ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة بشكل دوري لمواكبة الأعمال والمستجدات.

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 وتخفيضها، 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 السلم الوظيفي 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 خال 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.
 - تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها 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.

5. الامتثال لسياسات وإجراءات الشركة الداخلية والمعايير والإجراءات والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
6. 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 ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً لإدارة المخاطر.

هذا وتتولى الوحدة إدارة ومعالجة شكاوى العملاء ضمن الأسس التالية:

- إعداد إجراءات إدارة معالجة شكاوى العملاء وتحديثها باستمرار واعتمادها من مجلس الإدارة.
- 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 الإلكتروني للشركة
 - مواقع التواصل الاجتماعي الخاصة بالشركة
- 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 2021 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	38	0	130	0	0	314	53	0
0.00%	7.10%	0.00%	24.30%	0.00%	0.00%	58.69%	9.91%	0.00%

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.

- 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، والانساق 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، وسجل 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:

7. 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.
8. احتمالية التعثر (Probability of Default): وتمثل مخاطر عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة.
9. التعرض عند التعثر (Exposure At Default) وتمثل الرصيد القائم للعميل عند حدوث التعثر وتصنيفه ضمن التسهيلات غير العاملة.
10. الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given At Default) وتمثل خسارة الشركة التي تتحملها عند إطفاء الديون الهالكة وبحسب المعادلة (Recovery ratio-1).

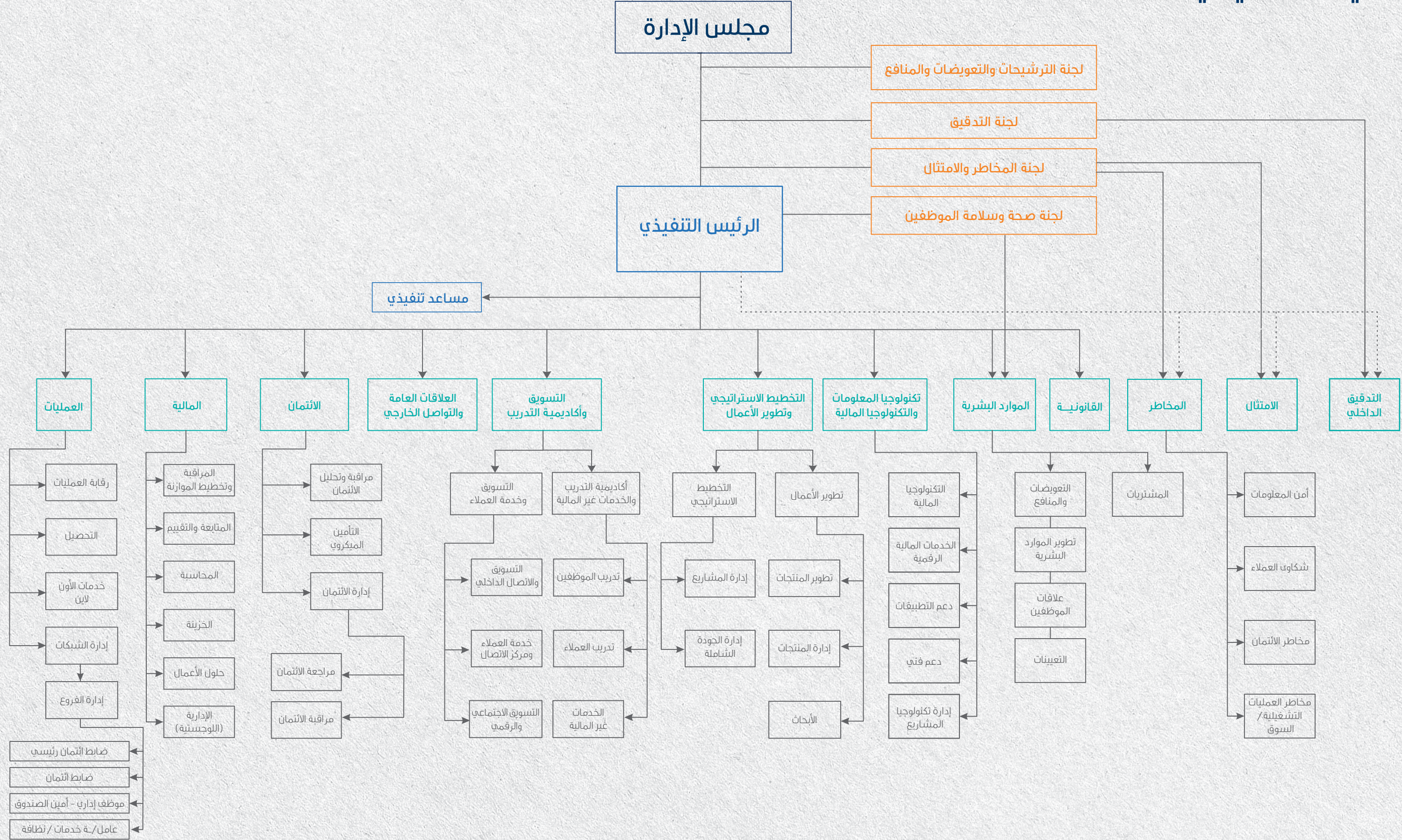
علماً بأنه أيضاً وحسب المعيار المحاسبي يتم تقسيم فترات التأخير ومرحلة تصنيف الديون إلى ما يلي:

1. المرحلة الأولى (Stage 1): وهي الأقساط المستحقة لفترة 30 يوماً وأقل.
2. المرحلة الثانية (Stage 2): وهي الأقساط المستحقة للفترة الزمنية لأكثر من 30 يوماً ولغاية 90 يوماً.
3. المرحلة الثالثة (Stage 3): وهي الأقساط المستحقة للفترة 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 ورقابة فعالة في الشركة.
- يقر مجلس الإدارة بصحة ودقة واكتمال البيانات والمعلومات الواردة في التقرير السنوي.

الهيكل التنظيمي 2022



شركاؤنا

حماية وتطوير مشاريع ومهارات المستفيدات والمستفيدين

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 المستفيدات والمستفيدين



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 والوادي.

لأننا جزء من المجتمع ويهمنّا 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 (الحمرا)) - 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	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 مخابر الجوري - قرب صيدلية جونا - الطابق الأرضي والأول
جرش	02-6341738	جرش - شارع الملك عبدالله - مجمع الليث التجاري - قرب بنك القاهرة عمان وشركة أورانج - الطابق الرابع
إربد	02-7252558	إربد - شارع الشهيد (شارع السينما) - بناية بيبرس - فوق فرع البنك التجاري سابقاً - الطابق الثاني
عجلون	02-6421606	عجلون - الشارع الرئيسي - بناية محمد الصمادي - الطابق الأول - فوق البنك العربي
البيادر	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
إربد 2	02-7247924	إربد - شارع فلسطين - فوق محلات أبو الوفاء لمواد البناء - الطابق الأول من بناية محمد أبو الوفاء - مقابل بنك الإسكان
خريبة السوق	06-4124573	خريبة السوق - الشارع الرئيسي - مجمع أبو محفوظ التجاري - الطابق الأرضي
البادية الشمالية الشرقية-المفرق 2	02-6282359	المفرق - مثلث صبحا وصبحية - طريق بغداد - فوق محلات سهول الأردن لمواد البناء/البنك الإسلامي - الطابق الأول من حيان العون - بجانب التنمية الاجتماعية
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
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
جبل 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 الخصب 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

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 صافئ - 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 الشية - 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 2	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
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

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 الشمالي-إربد	02-7033112	إربد - المزار الشمالي - الشارع الرئيسي - مقابل بلدية المزار - الطابق الأرضي
البادية الشمالية الغربية-المفرق	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	محافضة 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/ الكرامة	05-3581074	محافضة البلقاء - الشونة الجنوبية - الشارع الرئيسي - مقابل دائرة الأحوال المدنية - قرب بنك الإسكان والبنك الإسلامي والأردني - 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

