



بأيديك
نبني
الغد

التقرير السنوي
2024



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

08.	لمحة عن الشركة
14.	مجلس الإدارة
16.	كلمة رئيس مجلس الإدارة
20.	تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام 2024
44.	المخاطر التي تتعرض لها الشركة
48.	الإفصاح والشفافية
57.	شبكة فروعنا

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

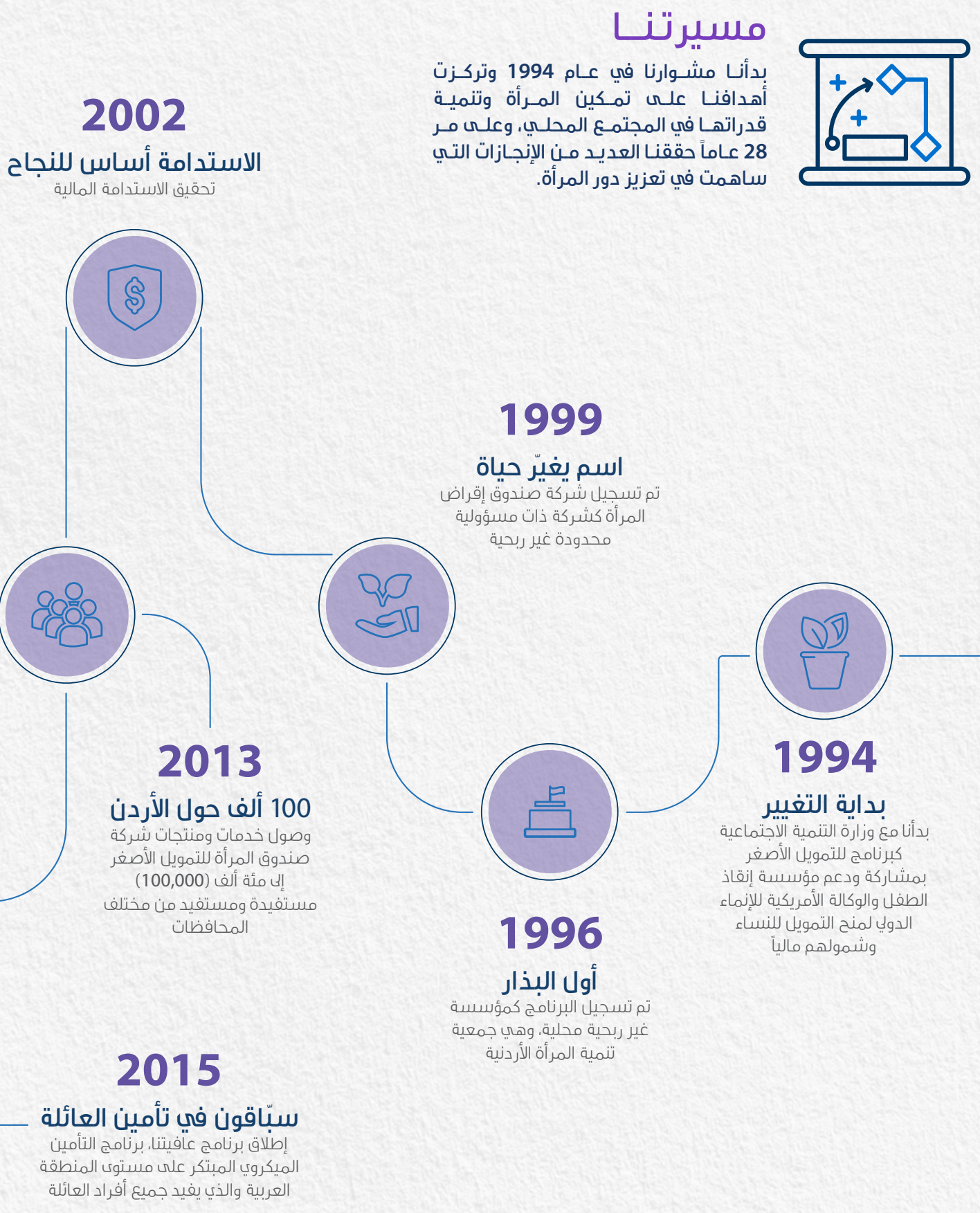
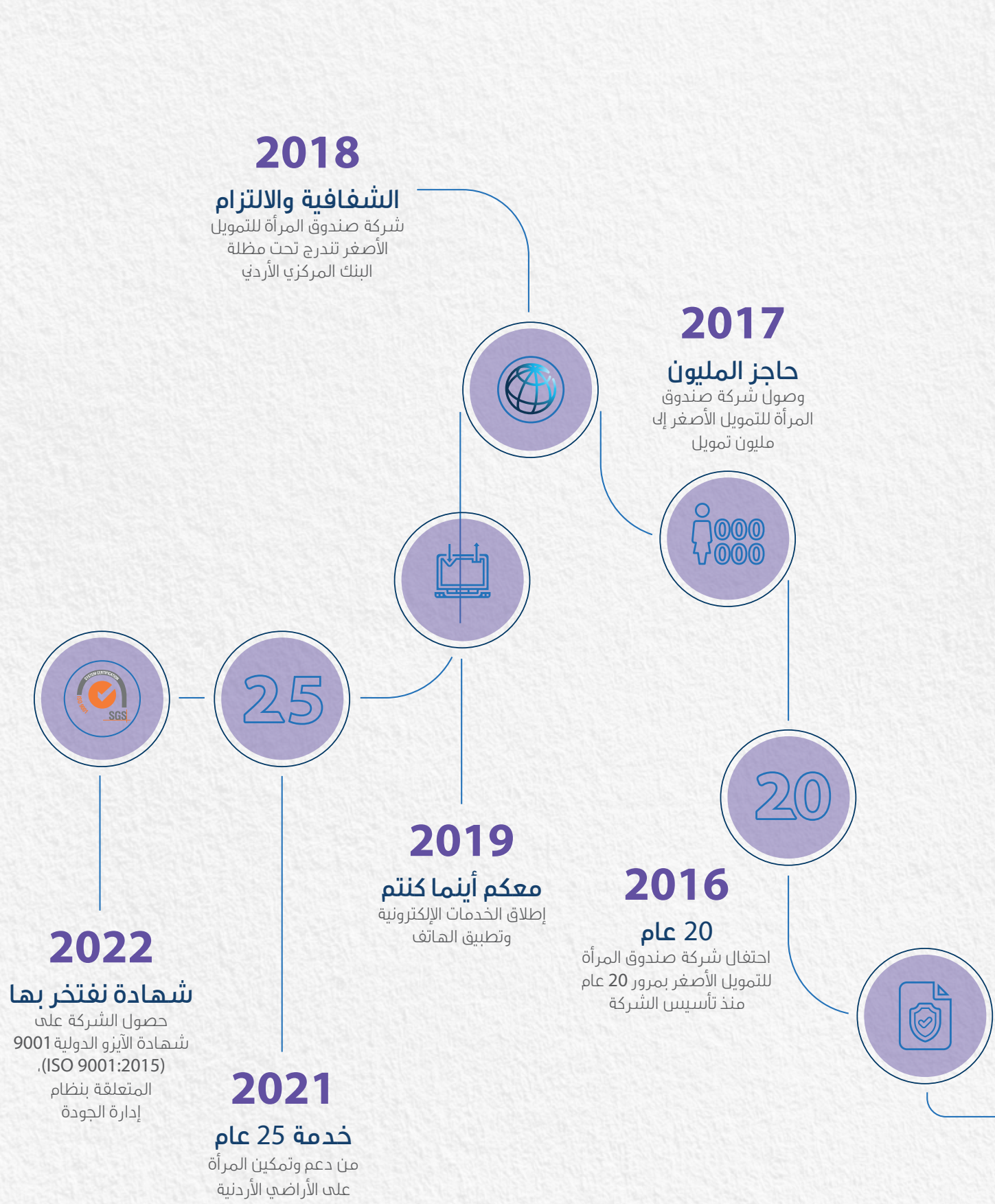
نحن في شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر نتطلع إلى مجتمع أكثر عدلاً ومساواة تتمكن فيه النساء من كسر دائرة الفقر وتحقيق الازدهار والرفاه لحياة متكاملة.



رسالتنا

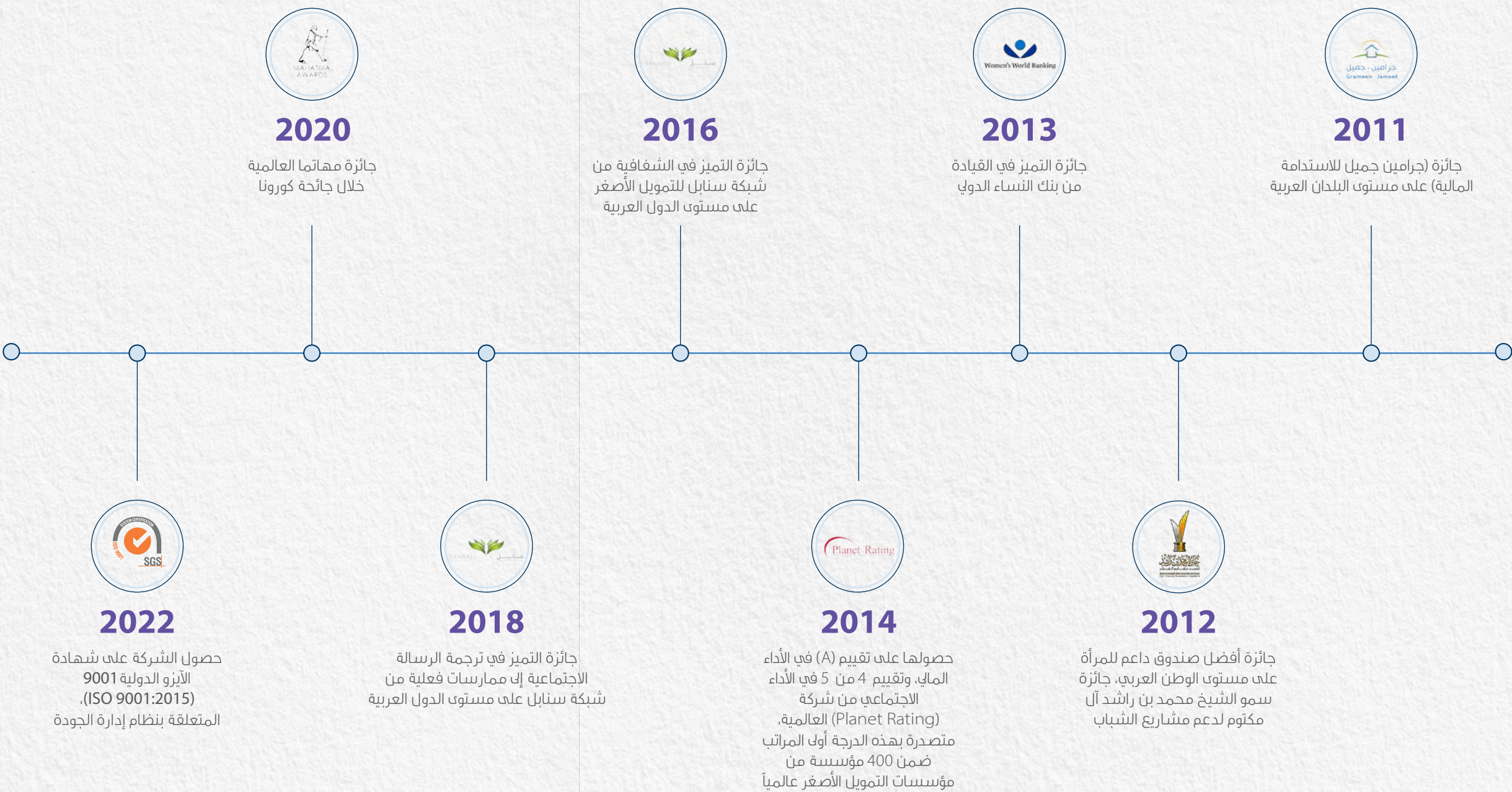
تقديم خدمات مالية وغير مالية مستدامة لصاحبات المشاريع الصغيرة من ذوي الدخل المحدود لتحسين المستوى المعيشي لهن ولأسرهن وتمكين المرأة اقتصادياً واجتماعياً.





إنجازاتنا

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





غياث سختيان
عضو مجلس إدارة
مؤسس الشركة



نجمة كوفال



فدى الطاهر



ريم أبو حسان



رمزي عبدالجابر



نسرين حداد



إياد زوايدة

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.



إثيار فاكويرو
نائب رئيس مجلس الإدارة



منى سختيان
رئيس مجلس الإدارة

نحن نؤمن أن التمكين لا يأتي فقط من التمويل، بل من بناء علاقة ثقة طويلة الأمد، تستند إلى الشفافية والاحترام والدعم المستمر. ولهذا، استمرت فرقنا في جميع أنحاء المملكة في تقديم خدمات متكاملة تتماشى مع رؤيتنا في تحقيق الشمول المالي والتمكين الاقتصادي للمرأة والمجتمع.

في عام 2025، سنواصل البناء على ما تحقق، مع التركيز على الابتكار، وتوسيع الشراكات، وتعزيز الاستدامة في كل ما نقدمه. كما سنعمل على مواءمة برامجنا مع الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي، والإسهام الفاعل في تحقيق أهدافها على أرض الواقع.

أود أن أعبر عن شكري وتقديري لجميع الموظفين والموظفات على التزامهم، ولكل شركائنا على دعمهم المستمر، ولمستفيداتنا ومستفيدينا على ثقتهم بنا المستمرة.

معاً، نمضي بخطى ثابتة نحو مستقبل أكثر شمولاً وعدالة.

منى سخيّان
رئيس مجلس الإدارة



منى سخيّان
رئيس مجلس الإدارة

شهد عام 2024 تحولات كبيرة على مختلف المستويات، وقد شكل بالنسبة لنا فرصة لإعادة التقييم، وتطوير آليات عملنا، وتعزيز قربنا من مستفيداتنا ومستفيدينا. وركزنا خلاله على تحسين جودة خدماتنا، وتوسيع نطاق وصولنا، مع الاستمرار في تقديم حلول مالية وغير مالية فعالة وشاملة.

استمعنا عن قرب إلى احتياجات المستفيدات والمستفيدين، وحرصنا على أن تكون برامجنا أكثر استجابة للواقع الاجتماعي والاقتصادي المتغير. كما عملنا على تطوير أدوات رقمية تساهم في تسهيل الوصول إلى خدماتنا، وواصلنا الاستثمار في التدريب وبناء القدرات، لتمكين الأفراد من تطوير مشاريعهم وتحقيق الاستقلال المالي.

على مستوى الأثر، تمكّننا من الوصول إلى شريحة أوسع من المجتمع، مع التركيز على الفئات الأقل حظاً. واصلنا أيضاً دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وقدمنا برامج متخصصة تستجيب لتحديات السوق واحتياجات النساء والرياديين على حد سواء.

قصص نجاح من قلب المجتمع

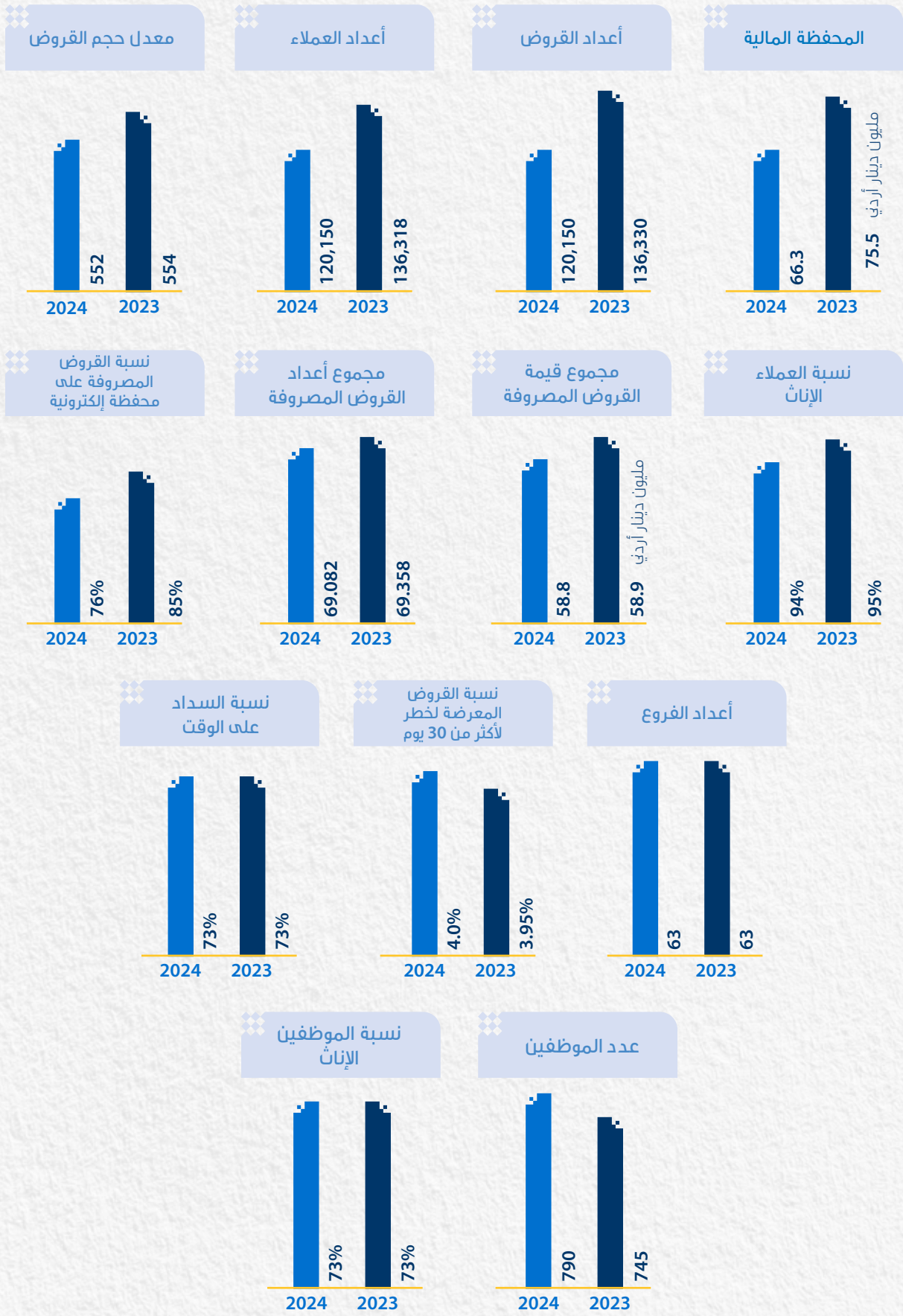
حكايات حقيقية لمستفيداتنا ومستفيدينا، تجسد جوهر رسالتنا في التمكين



رائدة السهارين - حياكة الصوف

بدعم من صندوق المرأة عام ٢٠١٤، حولت رائدة السهارين شغفها بالصوف إلى مشروع منتج يوفر البلايز والدفايات والعبايات. بفضل التمويل والتدريب، طورت عملها ووسعت قاعدة زبائنها عبر المنصات الرقمية. واليوم تواصل رحلتها بطموح لافتتاح محل متخصص وتعليم بناتها هذا الفن.

مؤشرات الأداء لعام 2024



صافي المحفظة المالية:

يمثل هذا البند مجموع القروض الممنوحة للمستفيدين بالصافي حيث بلغت قيمة إجمالي المحفظة المالية لعام 2024 مبلغ 66,331 مليون دينار أردني (مقابل 75,463 مليون دينار أردني في نهاية عام 2023) بنسبة انخفاض بلغت - 12.1% مقارنة مع عام 2023، وتعود أسباب هذا الانخفاض إلى تخفيض معدل حجم القروض الممنوحة وعدم وجود حجم طلب عالي من السوق نظرًا للحرب القائمة في قطاع غزة وتأثيرها اقتصاديًا على للمستفيدين والمستفيدين وارتفاع نسب الإعدادات.

بينما بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة قيمة 3,495 مليون دينار أردني في نهاية عام 2024 (مقابل 3,507 مليون دينار أردني في نهاية عام 2023). ومن الجدير بالذكر بأن نسبة مخصص الخسائر الائتمانية إلى إجمالي محفظة القروض قد بلغت 5.27% في نهاية عام 2024 (مقابل 4.65% في نهاية عام 2023).

المطلوبات وحقوق الملكية:

يوضح الجدول أدناه تطور البنود الرئيسية المطلوبات وحقوق الملكية خلال الأعوام (2020-2024):

البيان	بالمليون دينار أردني				
	2024	2023	2022	2021	2020
الأموال المقترضة	37,670	37,876	55,173	48,281	31,681
حسابات دائنة أخرى	3,120.9	5,067.3	5,624.2	5,323.9	3,823.1
التزامات عقود إيجار	813,266	722,289	943,772	769,051	980,954
حقوق ملكية	39,002	39,569	36,688	31,028	28,569

وبالنظر إلى الأهمية النسبية لمكونات المطلوبات وحقوق ملكية الشركة وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه، فقد شكلت الأموال المقترضة ما نسبته 46.73% مقارنة مع ما نسبته 45.51% كما في نهاية عام 2023، كما شكل بند حقوق الملكية نسبة تعادل 48.4% مقارنة بنسبة بلغت 47.54%.

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام 2024:

في عام 2024، تمكنت شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من المحافظة على تحقيق أعلى حصة سوقية بين شركات التمويل الأصغر، والتي شكلت 23% 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 2024:

أولاً: المركز المالي لعام 2024

الموجودات:

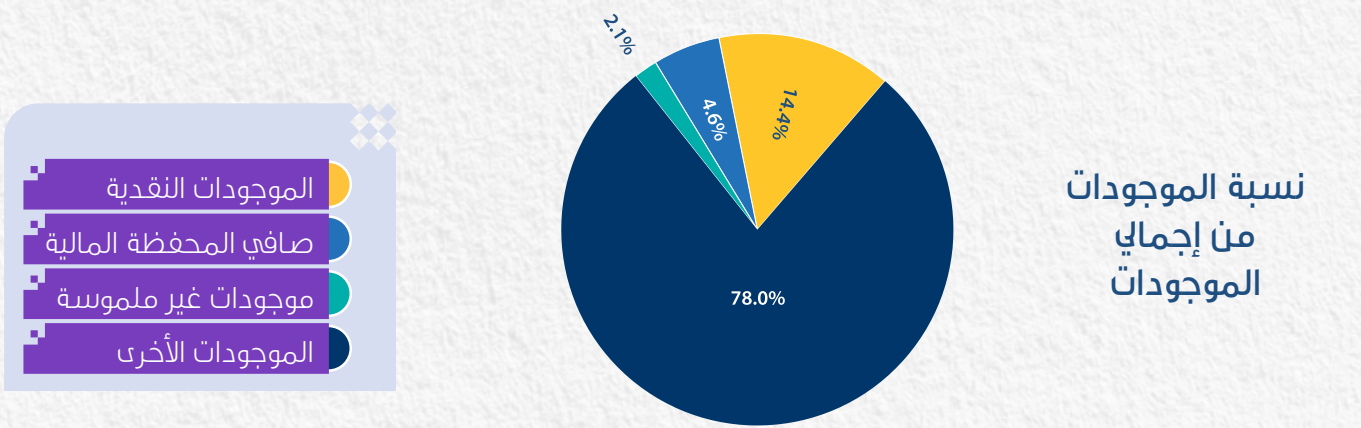
انخفضت موجودات شركة صندوق المرأة إلى 80,607 مليون دينار أردني في نهاية عام 2024، مقارنة مع 83,235 مليون دينار أردني في نهاية عام 2023 بنسبة انخفاض مقدارها 3.2%. جاء هذا الانخفاض بشكل أساسي نتيجة لانخفاض المحفظة المالية بنسبة 12.7%، ويليها صافي المحفظة المالية بنسبة 12.1%، وذلك بسبب ارتفاع نسبة الإعدادات للعام 2024.

البيان	بالمليون دينار أردني				
	2024	2023	2022	2021	2020
الموجودات النقدية	11,636	5,559.4	13,329	8,123.1	5,458.7
صافي المحفظة المالية	62,836	71,955	79,993	71,849	52,329
موجودات غير ملموسة	1,657.6	1,226.7	898,413	834,963	1,037.8
الموجودات الأخرى	4,476.7	4,493.9	4,208.3	4,595.8	6,228.1
مجموع الموجودات	80,606	83,235	98,429	85,403	65,054

نسبة موجودات الشركة لسنة 2024:

وفيما يتعلق بنسبة موجودات الصندوق لعام 2024، فما زال صافي المحفظة المالية يحتل مركز الصدارة بنسبة تعادل 78% من إجمالي الموجودات مقارنة مع 86.4% في عام 2023، تليه الموجودات النقدية والتي شكلت ما نسبته 14.4% مقارنة مع 6.7% 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.



قصص نجاح من قلب المجتمع

حكايات حقيقية لمستفيداتنا ومستفيدينا، تجسد جوهر رسالتنا في التمكين

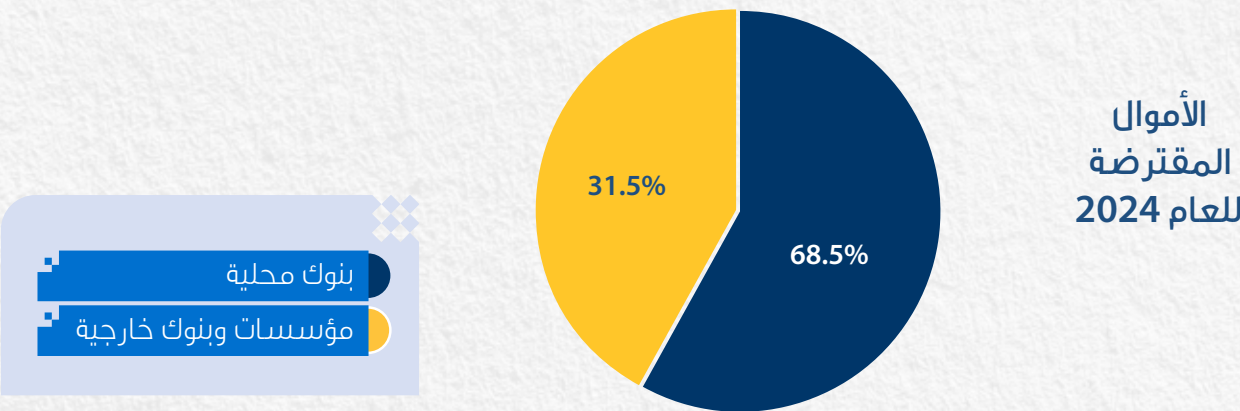


رحمة صبح - مطرزات

بشغفها في التطريز الفلاحي، حولت رحمة موهبتها إلى مشروع ناجح بدعم من شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر. حصلت على أول تمويل لشراء المواد الأولية، وبدأت بإنتاج قطع يدوية متنوعة تضم التطريز الفلاحي، تنسيقات الورد الصناعي، وصناعة الشموع. اليوم، استطاعت رحمة أن تفتح بيتها من خلال مشروعها وتبني مصدر دخل مستقر لعائلتها، مع طموح أكبر لتوسيع عملها وزيادة الإنتاج والبيع.

الأموال المقرضة

أظهرت القوائم المالية للشركة للعام 2024 انخفاض في إجمالي الأموال المقرضة بنسبة -0.5% عن عام 2023 لتصل إلى 37,670 مليون دينار أردني. هذا الانخفاض جاء بشكل رئيسي نتيجة وجود ما يكفي من النقد لتغطية طلبات المستفيدات والمستفيدين، حيث إن الشركة تقوم بالاقتراض بهدف إقراضهم وبلغت نسبة الأموال المقرضة من البنوك المحلية 68.5% في عام 2024.



حقوق الملكية

انخفضت قيمة حقوق الملكية لشركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر بمقدار -1.4% وتجدد الإشارة أيضا بأن معدل العائد على حقوق الملكية انخفض بنفس النسبة، نتيجة الخسارة الحاصلة خلال العام.

أهم المؤشرات المالية

البيان	2020	2021	2022	2023	2024
العائد على معدل إجمالي الموجودات	0.8%	3.5%	6.3%	4.2%	-0.7%
العائد على معدل حقوق الملكية	2.0%	8.4%	17.0%	10.0%	-1.4%
الاستدامة المالية	100.8%	108.0%	127.6%	110.2%	90.3%
نسبة الرافعة المالية	1.27	1.75	1.68	1.10	1.07
هامش صافي الربح	3.6%	12.8%	23.5%	15.6%	-2.5%

قصص نجاح من قلب المجتمع

حكايات حقيقية لمستفيداتنا ومستفيدينا، تجسّد جوهر رسالتنا في التمكين



ناتاشا دوقة - رسم

بدعم من شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر، حولت ناتاشا دوقة شغفها بالرسم إلى مشروع ناجح. من خلال التمويل افتتحت استوديو صغير ببيتها، وبدأت بإنتاج قطع فنية مميزة بالأكريليك والخشب والقماش. واليوم تواصل ناتاشا مسيرتها الإبداعية وتثبت أن الموهبة مع الدعم تصنع النجاح.

ثانياً: نتائج أعمال الشركة لعام 2020-2024

يوضح الجدول أدناه تطور البنود لقائمة الدخل خلال الأعوام (2019-2024):

قائمة الدخل	2020 دينار أردني	2021 دينار أردني	2022 دينار أردني	2023 دينار أردني	2024 دينار أردني
إيرادات من الفوائد	13,576,922	17,228,893	22,016,216	21,312,641	18,504,084
إيرادات أخرى	1,753,729	2,063,635	2,062,561	3,295,311	4,227,597
مجموع الإيرادات	15,330,651	19,292,528	24,078,777	24,607,952	22,731,681
الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة	12,399,476	13,003,261	15,428,753	16,400,048	15,889,211
إجمالي الدخل	2,931,175	6,289,267	8,650,024	8,207,904	6,842,470
مخصص خسائر القروض المتوقعة	2,379,672	3,822,272	2,989,964	4,376,958	7,409,415
صافي الدخل	551,503	2,466,995	5,660,060	3,830,946	566,945-

الهاكمية المؤسسية ومتطلبات الإفصاح:

1- الإفصاح ضمن التقرير السنوي عن وجود الدليل ومدى التزامها 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 حاكمية مؤسسية فعالة في الشركة تؤدي الى 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 (10/2020) والقوانين الأخرى ذات العلاقة وتماشياً مع أفضل الممارسات الدولية بخصوص الهاكمية المؤسسية ليمثل الأسس التي تعتمد عليها في إدارة الشركة وعلاقتها 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:

منى غياث منير سختيان

رئيس مجلس إدارة من
2024/2/27

نائب رئيس مجلس إدارة من العام
2024-1999

مدير عام الشركة لغاية
2021/10/25

عضو غير مستقل

عضو في لجنة المخاطر والامتثال
ولجنة الترشيح والمكالفات ولجنة
التدقيق

• تتمتع السيدة منى سختيان بخبرات متنوعة في المؤسسات والمنظمات الخاصة والعامه 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 العبد الله، كما وشغلت سابقاً منصب مدير عام بالوكالة لشركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر للفترة من 2009 ولغاية شهر 2019/4 ومدير عام للشركة للفترة من 2019/5 ولغاية 2021/10/25، 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)، والأكاديمية الملكية رانيا للتدريب ومجلس إدارة أمانة عمان.

• وتشغل حالياً السيدة منى عضوية كل 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.

- 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 وفي 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 ماكنزي 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 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.

إثيار فاكويرو لوبيز

نائب رئيس مجلس الإدارة من
2024/2/27

عضو مجلس إدارة من العام
2020

عضو مستقل

عضو في لجنة التدقيق

غياث منير رضا سختيان

عضو مجلس إدارة من العام
2024

رئيس مجلس إدارة من العام
2024-1999

عضو غير مستقل

- تتنوع خبرة السيد غياث في قطاعات الأدوية والاتصالات والقطاع الزراعي في منطقة الشرق الأوسط شمال إفريقيا، والهند على مدى السنتين عام الماضية، 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.

ريم ممدوح عبد الرحمن أبو حسان

عضو مجلس إدارة من العام 2018

عضو مستقل

عضو في لجنة المخاطر والامتثال

- 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 للشبكة 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.
- وتعمل 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 لتشبيك تدريب القيادات 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.

نجمة أندرو كوفال

عضو مجلس إدارة من العام 2020

عضو مستقل

عضو في لجنة الترشيع والمكافآت

- 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 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.

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 مخاطر 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 أطباقتي 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.

إياد شفيق فرحان الزوايدة

عضو مجلس إدارة من العام 2022

عضو مستقل

عضو في لجنة المخاطر والامتثال

- 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. حالياً، يعمل إياد كمستشار قانوني مع مؤسسة التمويل الدولية.
- درس إياد القانون في الولايات المتحدة الأمريكية كما وقد حصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة العامة من الولايات المتحدة الأمريكية.

نسرين عيسى فريح حداد

عضو مجلس إدارة من العام 2022

عضو مستقل

عضو في لجنة التدقيق

- 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.

- تمتع رمزي عبد الجابر بخبرة عالمية تمتد على 28 عامًا في الخدمات المالية مع خبرة واسعة في إدارة الأصول البديلة وتركيز خاص على دول مجلس التعاون الخليجي.
- يعمل رمزي حاليًا كمستشار أول في مجموعة بوسطن للاستشارات (BCG)، حيث يعمل بشكل رئيسي في ممارسة الاستثمارات الرئيسية والأسهم الخاصة (PIPE) وهو أيضًا عضو في لجنة الاستثمار (NED) لدى مكتب الاستثمار والتنمية (IDO) (الذي يعتبر الذراع الاستثماري لإمارة رأس الخيمة).
- يعمل رمزي كعضو مستقل في مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل (HBTF) في الأردن، حيث يرأس لجنة إدارة المخاطر في البنك، وقد ترأس سابقاً لجنة الامتثال، كما أنه عضو في لجنة التدقيق ولجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات.
- يشغل رمزي منصب نائب رئيس مجلس الإدارة الإقليمي لدى إنجاز العرب (Injaz Al-Arab)، وهي واحدة من أكبر المنظمات غير الحكومية في العالم العربي وأحد أكبر 100 منظمة غير حكومية في العالم، كما كان عضوًا سابقاً في مجلس إدارة إنجاز البحرين (Injaz Bahrain).
- خلال فترة عمله التي امتدت لمدة 19 عامًا في شركة إنفستكورب هولدينجز (Investcorp Holdings)، وهي شركة عالمية لإدارة الأصول البديلة تمتلك 50 مليار دولار أمريكي من الأصول تحت إدارتها، شغل رمزي العديد من المناصب التنفيذية العليا، بما في ذلك مؤخرًا منصب المدير الإداري الأول والرئيس العالمي للشؤون الإدارية، كما شغل مناصب أخرى في الشركة، بما في ذلك الرئيس التنفيذي ورئيس شركة إنفستكورب إنفستمنتنس ذ.م.م (Investcorp Investments L.L.C)، ورئيس قسم تطوير الأعمال العالمي وكبير موظفي التعيين وإدارة العلاقات. وكان رمزي أيضًا عضوًا في مجلس الاستثمار ولجنة التشغيل في الشركة، كما ترأس مجالس الموارد البشرية والتدقيق الداخلي والمجلس الاستشاري للتكنولوجيا في الشركة.
- أثناء عمله في إنفستكورب، شغل رمزي عضوية العديد من لجان الاستثمار المتعلقة بأنشطة الاندماج والاستحواذ المؤسسي، كما قام بقيادة عدد من المبادرات المتعلقة بالدمج والانتقال المرتبطة بعمليات الاستحواذ المؤسسي (على سبيل المثال، استحواذ إنفستكورب على أعمال إدارة الديون لشركة 3i التي تبلغ قيمتها 12 مليار دولار أمريكي، واستحواذ إنفستكورب على أعمال الاستثمار الخاصة وإدارة العقارات لشركة IDFC Alternatives في الهند، وإنشاء مشروع مشترك قيمته 6 مليار مع Tagess Group بنسبة 50:50 من خلال دمج أعمال استثمارات العوائد المطلقة لشركة إنفستكورب (Investcorp) مع شركة Tagess Capital LLP، وغير ذلك.) وباعتباره رئيس الشؤون الإدارية العالمي، كان مسؤولاً عن الإشراف على التطوير المؤسسي والموارد البشرية والتعويضات التنفيذية والتكنولوجيا والخدمات العامة للشركات والتدقيق الداخلي.

رمزي عبد الجابر

عضو مجلس إدارة

2024

عضو مستقل

عضو في لجنة التدقيق

عضو في لجنة الترشيح والمكافأة

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 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 وفقا 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.

4- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس:

اجتماعات مجاس الإدارة: 6 اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات						
اسم العضو	#1	#2	#3	#4	#5	#6
غياث منير سخيّان	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
منى غياث سخيّان	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
ريم ممدوح أبو حسان	غياب	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور
إثيار فاكويرو لوبيز	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
نجمة أندرو كوفال	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور
فدى معين الطاهر	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
إياد شفيق الزوايدة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
نسرين عيسى حداد	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
رمزي تيسير عبد الجابر	-	-	-	حضور	حضور	حضور

1. لجنة التدقيق: 5 اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات				
اسم العضو	#1	#2	#3	#4
نسرين حداد	حضور	حضور	حضور	حضور
منى سخيّان	حضور	حضور	حضور	حضور
إثيار فاكويرو لوبيز	حضور	حضور	حضور	حضور

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 المستجديات المتعلقة بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية الناطمة لعمل الشركة والمتطلبات المرتبطة بها.

ي. الموافقة على هيكل السقوف الائتمانية للمنتجات التمويلي.

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 لإداريي 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 2024:

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.

2. لجنة المخاطر: 5 اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات				
اسم العضو	#1	#2	#3	#4
فداء الطاهر	حضور	حضور	حضور	حضور
منى سحتيان	حضور	حضور	حضور	حضور
ريم أبو حسان	حضور	حضور	حضور	حضور
إياد الزوايدة	حضور	حضور	حضور	حضور

3. لجنة الترشيح والمكافآت: 5 اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات				
اسم العضو	#1	#2	#3	#4
نجمة أندرو كوفال	حضور	حضور	حضور	حضور
لبنى كمال طوقان	حضور	حضور	حضور	حضور
منى سحتيان	حضور	حضور	حضور	حضور

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

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

9- 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 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.

مها حلمي حافظ السعيد
الرئيس التنفيذي

الشهادة العلمية:

- الشهادات العلمية: بكالوريوس اقتصاد وإدارة أعمال/الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- التحقت بالعمل لدى شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر بوظيفة الرئيس التنفيذي اعتباراً من 2024/12.
- الرئيس التنفيذي لشركة إيلاف الأردنية للحلول المتكاملة للفترة من 2019/04 ولغاية 2023/08.
- عملت في بنك أبو ظبي الوطني Head of Retail للفترة من 2014/10 ولغاية 2019/03.
- عملت في بنك القاهرة عمان للفترة من 1996/07 ولغاية 2014/09.
- عملت في البنك البريطاني HSBC للفترة من 1992/12 ولغاية 1996/07.

العضويات الحالية:

- عضو مجلس إدارة في شركة التكنولوجيا المتقدمة للخدمات المالية.
- عضو مجلس إدارة في مركز الابتكار والريادة في الجامعة الأردنية.
- عضو مجلس إدارة في جمعية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.

- 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 2023/3/1.
 - المدير الرئيسي لدائرة التدقيق الداخلي للفترة من 2022/10 لغاية 2023/2.
 - 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 لفترة من (2005/5 لغاية 2006/12).
 - 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

سهيل فوزي توفيق عازر

المدير التنفيذي لدائرة التدقيق الداخلي

- الشهادة العلمية:**
- بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية.
- الخبرات العملية:**
- التحقت بالعمل لدى شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر في العام 2017.
 - مدير دائرة الامتثال في شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر من 2024/09.
 - مشرف الامتثال في شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر للفترة من 2023/03 ولغاية 2024/09.
 - أخصائي الامتثال في شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر للفترة من 2019/02 ولغاية 2023/03.
 - ضابط امتثال رئيسي في شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر للفترة من 2017/04 ولغاية 2019/02.
 - ضابط امتثال رئيسي في بنك الأردن للفترة من 2015/03 ولغاية 2017/04.
 - Tax & Accounting Consultant – PWC Jordan للفترة من 2014/11 ولغاية 2015/03.
 - ضابط رقابة مالية في البنك الأهلي للفترة من 2011/08 ولغاية 2014/10.
 - كما وحاصلة على شهادة متخصص مدير امتثال معتمد (CCM) وشهادة أخصائي مكافحة غسل أموال وتمويل إرهاب معتمد (CAMS)، وشهادة ضابط امتثال معتمد (CCO).

ميس محمد شكيب توفيق الكيالي

مدير الامتثال

- 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 2023/10.
 - رئيس عمليات الأفراد/بنك صفوة الإسلامي للفترة من 2010/11 لغاية 2023/9.
 - مدير عمليات البطاقات في بنك الأردن دبي الإسلامي للفترة من 2010/4 لغاية 2010/11.
 - مسؤول قسم عمليات البطاقات في البنك العربي للفترة 2008/3 لغاية 2010/4.
 - عمل في مجال الائتمان الرئيسي في البنك العربي من 2006/9 لغاية 2008/3 وفي تطوير الاعمال في شركة البطاقات العالمية للفترة 2003/9 لغاية 2006/11.
 - كما وحاصل على شهادة أخصائي إسلامي معتمد في تمويل التجارة (CIBAFI) وشهادة مدرب محترف معتمد (CPT)/IAPPD ، إضافة الى شهادة Chartered (Certified Manager (CCM).

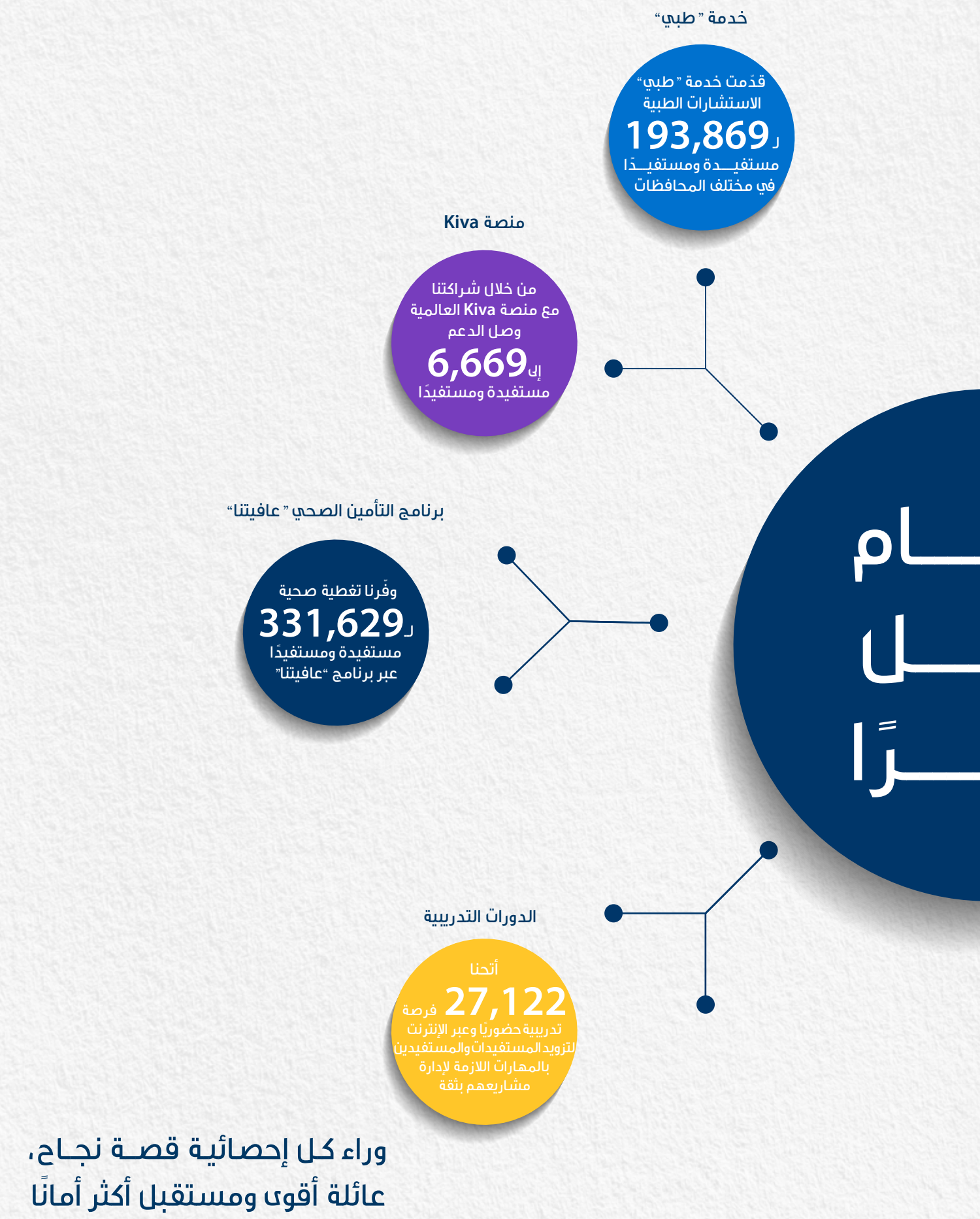
شادي محمد محمود صبري

الرئيس التنفيذي لدائرة العمليات

- الشهادة العلمية:**
- ماجستير ادارة 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 وائتمان 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 – الاردن للفترة 2006-2009 وضابط ائتمان شركات / بنك الاستثمار العربي الاردني للفترة 2005-2006 وضابط ائتمان / بنك الاردن للفترة 2002-2005.
 - كما وحاصل على شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية ICA/CICS وشهادة مدير مخاطر عمليات معتمد (CORM / CAFM).

محمود صالح محمود جربوع

المدير التنفيذي لدائرة المخاطر



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 مواز 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).
- قامت الشركة بأئمة عمليات تحديد وقياس ومعالجة المخاطر من خلال اعتمادها للنظام care web لإدارة أنظمة الحوكمة والمتخصص في إدارة المخاطر في الأردن والمنطقة.
- 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 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،،، وما إلى ذلك. (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 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 المثلث 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، 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.

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 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 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.
 - 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.

- قامت الدائرة ومنذ تأسيسها باعتماد المعايير الخاصة بنظام إدارة الجودة (ISO 2015:9001)، 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 3 Stage ضمن إطار زمني في حال سداد العميل للأقساط المستحقة وانتقاله إلى 2 Stage أو 3 Stage.

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 (1 Stage): وهي الأقساط المستحقة لفترة 30 يوماً وأقل.
- المرحلة الثانية (2 Stage): وهي الأقساط المستحقة لفترة الزمنية لأكثر من 30 يوماً ولغاية 90 يوماً.
- المرحلة الثالثة (3 Stage): 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 2024.
- 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.

الإفصاح والشفافية

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.

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 065666044 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 2024 عبر مختلف القنوات موزعة وفق أسعار الفوائد والعمولات والرسوم، العقود، الضمانات، الكفلاء، المنتج / الخدمة، سلوك التعامل المهني، التسويق، غرامات ورسوم التأخير، إجراءات التحصيل، بيئة العمل، غير ذلك (أخرى).

أسعار الفوائد والعمولات والرسوم	العقود	الضمانات والكفلاء	سلوك التعامل المهني	التسويق	غرامات ورسوم التأخير	إجراءات التحصيل	بيئة العمل	أخرى
0	12	0	78	0	0	193	23	2
0.00%	3.90%	0.00%	25.32%	0.00%	0.00%	62.66%	7.47%	0.65%

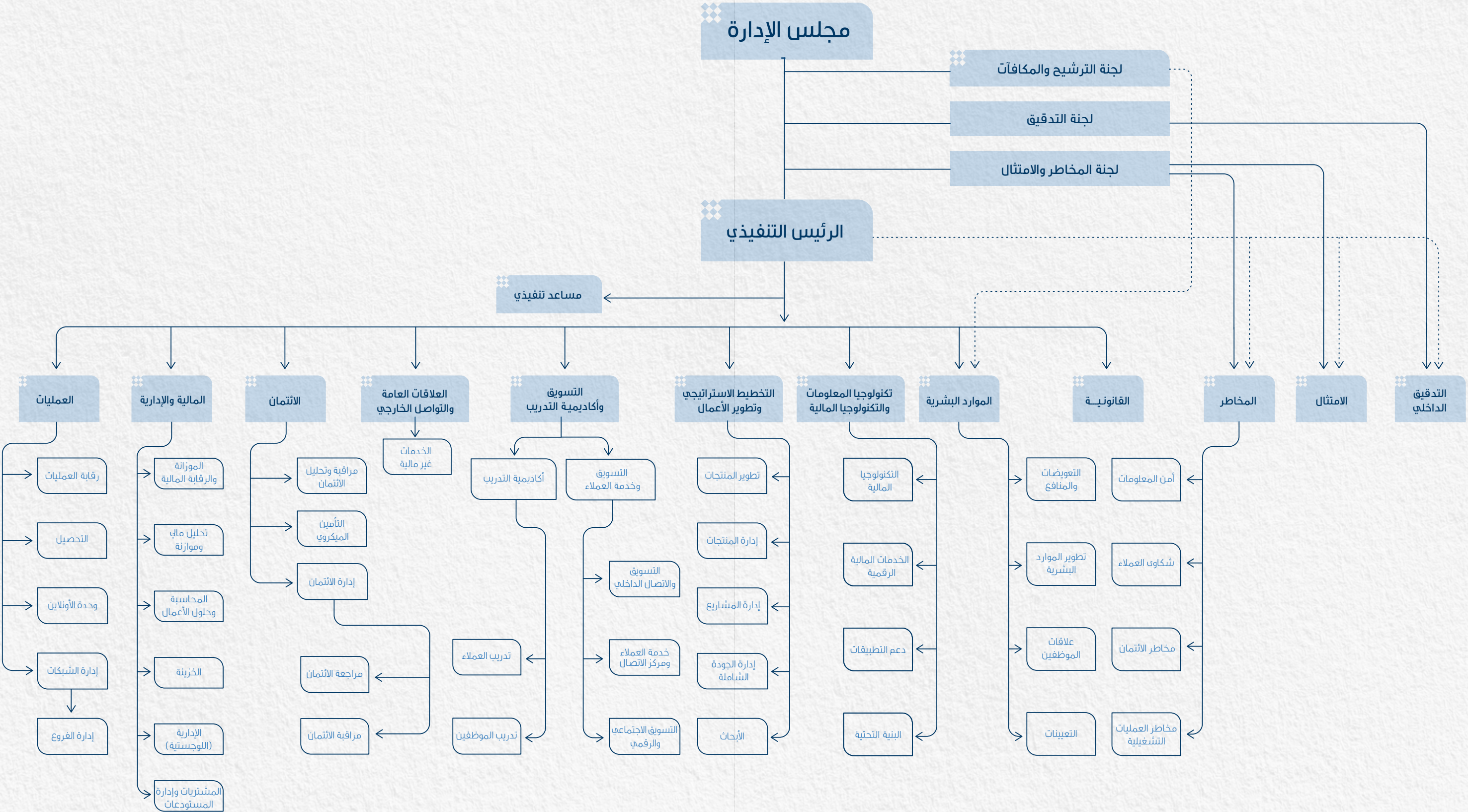
هذا وقد تم التعامل مع هذه الشكاوى ضمن الإطار التالي:

- 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 والمنتجات ومهارات التواصل مع العملاء، وما إلى ذلك.
 - 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 2024



تمكين بالحياة... لا بالأرقام فقط

خدمات غير مالية متكاملة تساند مستفيداتنا ومستفيدينا في صحتهم، معرفتهم، وحياتهم اليومية



مبادرات بناء قدرات المستفيدات

تحتاج المشاريع إلى أكثر من رأس المال كي تنجح، فهي تحتاج إلى معرفة أيضًا، لذا أنشأنا الأكاديمية لتكون بيتًا موحدًا للتدريب والتطوير، حيث نصمم برامج تعليمية تستجيب لاحتياجات مستفيداتنا ومستفيدينا. من أساسيات إدارة المشاريع إلى التسعير والتسويق والمحاسبة البسيطة، نتيح المعرفة التي تجعل من كل فكرة فرصة أقوى للنجاح.

تمكين بالحياة... لا بالأرقام فقط

خدمات غير مالية متكاملة تساند مستفيداتنا ومستفيدينا في صحتهم، معرفتهم، وحياتهم اليومية



الأيام الطبية المجانية

من خلال أيام طبية تُقام بانتظام في فروعنا، نوفر فحوصات واستشارات وأدوية مجانية للمناطق الأقل حظًا، لنضمن وصول الرعاية الصحية الأساسية إلى المستفيدات والمستفيدين وعائلاتهم ومجتمعاتهم.

شركاؤنا

تسعى شركة صندوق المرأة للتمويل الأصغر 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



تمكين بالحياة... لا بالأرقام فقط

خدمات غير مالية متكاملة تساند مستفيداتنا ومستفيدينا في صحتهم، معرفتهم، وحياتهم اليومية



سوق بلدنا

في قلب عمّان، يشكّل سوق بلدنا نافذة فريدة لمستفيداتنا لعرض منتجاتهن وتسويقها بأساليب حديثة ومبتكرة. من الحرف اليدوية التقليدية إلى الإكسسوارات والمنتجات الطبيعية، يتحول شغف النساء إلى مصدر دخل يعيل أسرهن ويعزز مكانتهن في السوق المحلي والإقليمي. هنا لا تُباع المنتجات فقط، بل تُروى قصص كفاح ونجاح وراء كل قطعة.

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
حي 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 دروبش الخليلي (LG) - الطابق الأول
الزرقاء 1	05-3966885	الزرقاء - شارع بغداد - مجمع عمرو التجاري - مخازن ارضية في شارع بغداد - مقابل مبنى بنك القاهرة عمان السابق
الأزرق	05-3834875	الدروز في الأزرق الشمالي - شارع الأزرق الرئيسي - مقابل قلعة الأزرق ومقهى الهيبة - مخازن أرضية فوق محلات صبرة لمواد البناء
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
مأدبا	05-3248967	مأدبا-شارع اليرموك -مقابل مخازن الجوري-قرب صيدلية جوانا-الطابق الأرضي
جرش	02-6341738	جرش-شارع الملك عبد الله - مجمع أبو عدي العتوم التجاري - الطابق الأرضي - جانب بنك القاهرة عمان
إربد	02-7252558	إربد - شارع الشهيد (شارع السينما) - بناية بيبيرس - 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

حماية وتطوير مشاريع ومهارات المستفيدات والمستفيدين



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 الفار 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 التنية - 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 عبد الجواد 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 الطابق الثالث - فوق حلويات نفيسة - مقابل بنك الإسكان

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 (20) - مخازن أرضية في شارع أبو حيان التوحيدي - جانب محلات الساريسي للألبسة
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	عمان - جبل النزهة - دوار النزهة - مجمع جوهر التجاري - الطابق الأول - فوق محامص كابوي
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 الحملان (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 ديوكس

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	الرك - الغور الصافي - الشارع الرئيسي - بناية مديرية التربية والتعليم سابقاً الطابق الثاني
غور المزرعة	03-2305854	الرك - 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
مأدبا الشرقي	05-3244875	مأدبا - 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 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

صندوق المرأة
للموئل الأصغر

MICROFUND FOR WOMEN

