



# تقرير قطاع 2022 التمويل الأصغر

دائرة الرقابة على شركات التمويل  
وشركات المعلومات الائتمانية



# تقرير قطاع 2022 التمويل الأصغر

دائرة الرقابة على شركات التمويل  
وشركات المعلومات الأتمانية



**دائرة الرقابة على شركات التمويل  
وشركات المعلومات الائتمانية**

هاتف: +962 6 4630301  
فاكس: +962 6 4638889  
ص.ب 37 عمان 11118 الأردن  
[www.cbj.gov.jo](http://www.cbj.gov.jo)  
[info@cbj.gov.jo](mailto:info@cbj.gov.jo)

## فهرس المحتويات

7..... الملخص التنفيذي

### الفصل الأول: الإطار التشريعي والرقابي لشركات التمويل الأصغر

10..... أولاً: البنية التشريعية

14..... ثانياً: البنية التحتية

19..... ثالثاً: إجراءات مواجهة تداعيات جائحة فيروس كورونا

### الفصل الثاني: شركات التمويل الأصغر

22 ..... أولاً: المنتجات والخدمات

23 ..... ثانياً: تمكين المرأة

23 ..... ثالثاً: المساهمات الأجنبية

### الفصل الثالث: القطاع في أرقام للعام 2022

26 ..... أولاً: تطور حجم الأعمال

27 ..... ثانياً: ربحية القطاع

28 ..... ثالثاً: المحفظة الإقراضية

29 ..... رابعاً: تطور المحفظة الإقراضية

33 ..... خامساً: جودة المحفظة الإقراضية

### الفصل الرابع: التوزيع الجغرافي لتواجيدات شركات التمويل الأصغر

36 ..... أولاً: التواجيدات على مستوى الأقاليم والمحافظات

38 ..... ثانياً: توزيع العملاء على مستوى الأقاليم والمحافظات

41 ..... ثالثاً: توزيع محفظة القروض على مستوى الأقاليم والمحافظات

## فهرس الجداول

- الجدول رقم (1): مؤشرات ربحية القطاع خلال الفترة (2018-2022).....27
- الجدول رقم (2): بيانات المحفظة الإقراضية للقطاع خلال الفترة (2018-2022).....28
- الجدول رقم (3): توزيع المحفظة الإقراضية وفقاً للتنوع الجندري خلال الفترة (2018-2022).....29
- الجدول رقم (4): توزيع عدد المقترضين وفقاً للتنوع الجندري خلال الفترة (2018-2022).....29
- الجدول رقم (5): توزيع المحفظة الإقراضية وفقاً لنوع القروض خلال الفترة (2018-2022).....30
- الجدول رقم (6): توزيع المحفظة الإقراضية وفقاً لفئة العملاء خلال الفترة (2018-2022).....31
- الجدول رقم (7): توزيع المحفظة الإقراضية وفقاً للغاية من القروض خلال الفترة (2018-2022).....32
- الجدول رقم (8): مؤشرات جودة محفظة قروض القطاع خلال الفترة (2018-2022).....34

## فهرس الأشكال

- الشكل رقم (1): تطور حجم مصادر واستخدامات الأموال للقطاع خلال الفترة (2018-2022).....26
- الشكل رقم (2): صافي الأرباح السنوية للقطاع خلال الفترة (2018-2022).....27
- الشكل رقم (3): تطور المحفظة الإقراضية وعدد المقترضين خلال الفترة (2018-2022).....28
- الشكل رقم (4): التوزيع النسبي للمحفظة الإقراضية وفقاً لنوع القروض (تقليدي/إسلامي) خلال الفترة (2018-2022).....30
- الشكل رقم (5): التوزيع النسبي للمحفظة الإقراضية وفقاً لفئة العملاء خلال الفترة (2018-2022).....31
- الشكل رقم (6): التوزيع النسبي لمحفظة القروض الإنتاجية.....32
- الشكل رقم (7): التوزيع النسبي لمحفظة القروض الاستهلاكية.....33
- الشكل رقم (8): توزيع فروع ومكاتب تسويق القطاع على محافظات المملكة خلال الفترة (2018-2022).....36
- الشكل رقم (9): توزيع فروع ومكاتب تسويق القطاع على محافظات إقليم الوسط على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022.....37
- الشكل رقم (10): توزيع فروع ومكاتب تسويق القطاع على محافظات إقليم الشمال على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022.....37
- الشكل رقم (11): توزيع فروع ومكاتب تسويق القطاع على محافظات إقليم الجنوب على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022.....38
- الشكل رقم (12): توزيع عملاء القطاع على محافظات المملكة خلال الفترة (2018-2022).....38
- الشكل رقم (13): توزيع عملاء القطاع على محافظات إقليم الوسط على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022.....39
- الشكل رقم (14): توزيع عملاء القطاع على محافظات إقليم الشمال على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022.....39
- الشكل رقم (15): توزيع عملاء القطاع على محافظات إقليم الجنوب على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022.....40
- الشكل رقم (16): نسب توزيع العملاء حسب التنوع الجندري على محافظات المملكة للعام 2022.....40

- الشكل رقم (17): توزيع محفظة قروض القطاع على محافظات المملكة خلال الفترة (2018-2022).....41
- الشكل رقم (18): توزيع محفظة قروض القطاع على محافظات إقليم الوسط على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022.....42
- الشكل رقم (19): توزيع محفظة قروض القطاع على محافظات إقليم الشمال على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022.....42
- الشكل رقم (20): توزيع محفظة قروض القطاع على محافظات إقليم الجنوب على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022.....43



## الملخص التنفيذي

• كان البنك المركزي الأردني وقبل عدة سنوات قد اتخذ قراراً استراتيجياً بتوسيع مظلته الإشرافية والرقابية لتشمل قطاع التمويل الأصغر وفي سبيل ذلك تم إصدار نظام شركات التمويل الأصغر رقم (5) لسنة 2015 وتبع ذلك إصدار حزمة من التعليمات الناظمة لعمل شركات التمويل الأصغر في المملكة والتي من أبرزها (تعليمات الترخيص والتواجد، تعليمات حماية المستهلك المالي تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تعليمات الحاكمية المؤسسية وتعليمات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية).

توسيع المظلة الإشرافية  
والرقابية

• أصدر البنك المركزي نظام شركات التمويل رقم (107) لسنة 2021 بنهاية عام 2021 وقد دخل حيز النفاذ بتاريخ 30/5/2022 وحل محل نظام شركات التمويل الأصغر رقم (5) لسنة 2015، وبذلك تكون كافة الشركات التي تمارس نشاط التمويل وفقاً لما عرّفه النظام المذكور خاضعة للترخيص من البنك المركزي إلى جانب رقابته وإشرافه عليها ويشمل ذلك شركات (التمويل الأصغر، التأجير التمويلي التخصيم، التمويل العقاري التمويل الجماعي القائم على الإقراض، إعادة تمويل الرهن العقاري)، وتلك التي تمارس منها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

نظام شركات التمويل رقم  
(107) لسنة 2021

• قامت كافة شركات التمويل الأصغر بتوقيع اتفاقيات استعلام ائتماني مع شركة كريف-الأردن وبحيث تقوم كافة الشركات بتزويد الشركة بالمعلومات الائتمانية العائدة لعملائها مما يساعد في إثراء قاعدة بيانات الشركة، كما تقوم كافة الشركات بالاستفادة من خدمة الاستعلام الائتماني مما ينعكس إيجاباً في تقييم الحالة الائتمانية للعملاء وترشيد القرارات الائتمانية.

الاستعلام الائتماني



• يتألف قطاع التمويل الأصغر من (9) شركات (منها شركتين تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية) تمارس نشاطها من خلال (210) فرع ومكتب تسويق موزعة على كافة محافظات المملكة وتقدم حزمة من الخدمات التمويلية وغير التمويلية.

شركات التمويل الأصغر  
المرخصة

• حافظ قطاع التمويل الأصغر على متانته المالية خلال الفترة (2018-2022) بالرغم من التراجع الذي شهده في حجم أعماله خلال عام 2020 والذي كان من أسبابه الرئيسية التداعيات السلبية لانتشار جائحة كورونا، وحقق القطاع معدلات ربحية مريحة خلال الفترة (2018-2022) بشكل يدعم مركزه المالي ويضمن استدامته المالية، في حين شهدت جودة المحفظة الإقراضية تراجعاً بسبب ارتفاع نسبة القروض المتأخرة، ومع ذلك فإن قطاع التمويل الأصغر يحتفظ بمستويات جيدة من المخصصات لمواجهة أي خسائر ائتمانية متوقعة حيث ارتفع رصيد المخصص بحوالي (7.7) مليون دينار كما في نهاية عام 2022 عما كان عليه في عام 2021.

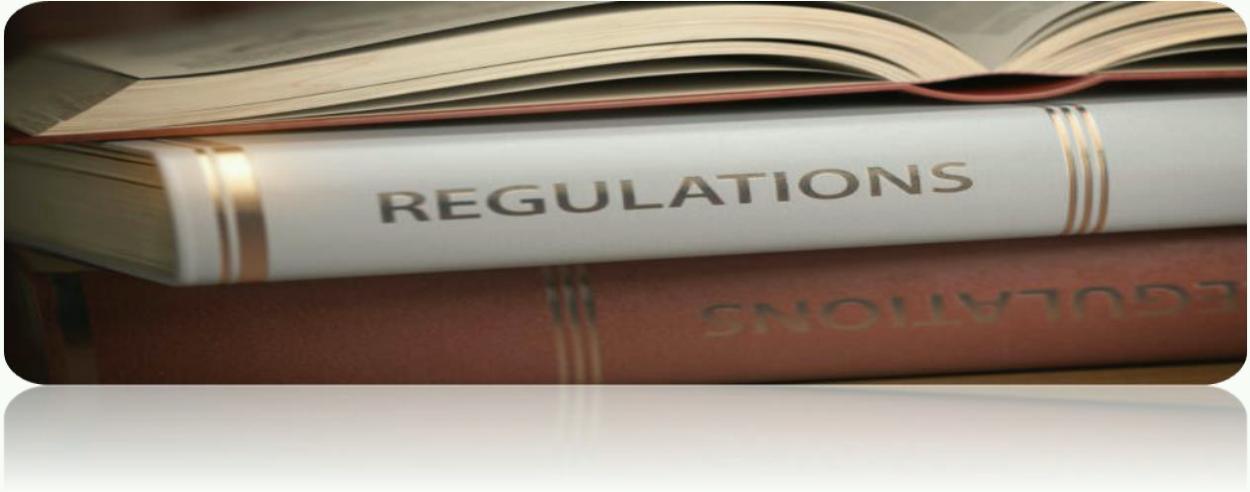
المتانة المالية لشركات التمويل  
الأصغر

• حازت العاصمة عمان على الحصة الأكبر للعام 2022 وذلك من حيث نسب توزيع كل من تواجدات فروع شركات القطاع وعدد عملائه وحجم إجمالي المحفظة الإقراضية للقطاع وذلك على مستوى محافظات المملكة ومستوى إقليم الوسط، في حين حازت محافظة اربد على الحصة الأكبر على مستوى إقليم الشمال، وفي إقليم الجنوب فقد حازت محافظة الكرك على الحصة الأكبر علماً بأن مجموع التواجدات بشكل إجمالي خارج العاصمة عمان كان أكبر من التواجدات في العاصمة.

التوزيع الجغرافي لشركات  
التمويل الأصغر

الفصل الأول

# الإطار التشريعي والرقابي لشركات التمويل الأصغر



## أولاً: البنية التشريعية

- في إطار تعزيز السعي لتحقيق رؤية البنك المركزي الأردني المتمثلة بالاستمرار في الحفاظ على الاستقرار النقدي والمالي بما يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المملكة، جاء القانون المعدل لقانون البنك المركزي لسنة 2016 ليرسخ بالنصوص القانونية دور البنك المركزي في المساهمة في تحقيق الاستقرار المالي كهدف أساسي من أهدافه، وفي سبيل تحقيق هذا الهدف تم توسيع نطاق مهامه لتشمل الإشراف والرقابة على أي مؤسسة مالية خاضعة لرقابته لضمان سلامة مركزها المالي ومنحه الصلاحيات اللازمة لتوطيد قواعد الحوكمة لهذه المؤسسات علماً بأنه قد سبق ذلك اصدار نظام شركات التمويل الأصغر رقم (5) لسنة 2015، والذي شكل المرجعية القانونية لترخيص شركات التمويل الأصغر العاملة في المملكة والرقابة والإشراف عليها من قبل البنك المركزي بحيث تضمن معايير ممارسات شركات التمويل الأصغر لأعمالها، وحماية المستهلك المالي، وتحقيق الاستدامة والحوكمة السليمة لهذه الشركات، وبهذا الإطار قام البنك المركزي بإصدار حزمة من التعليمات من أبرزها:

- جاءت هذه التعليمات كأداة تنفيذية لنظام شركات التمويل الأصغر ليشكلاً معاً البنية التشريعية والقانونية الأساسية لترخيص شركات التمويل الأصغر.
- أبرز ما تضمنته التعليمات: متطلبات ترخيص شركات التمويل الأصغر، معايير التمويل الأصغر، منح التمويل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، التواجد المحلي والخارجي.

تعليمات  
الترخيص  
والتواجد  
لشركات  
التمويل  
الأصغر رقم  
(2016/62)  
تاريخ  
2016/4/10

- جاءت هذه التعليمات تعزيزاً لمبادئ حماية العملاء والتعامل معهم بشفافية، وبهدف إيلاء عناية خاصة لعملاء التمويل الأصغر وللتأكيد على ضرورة إمامهم بحقوقهم المالية وإطلاعهم على المخاطر المحيطة بالخدمة المالية والمزايا التي ستتحقق من المنتج/ الخدمة وكذلك تجنبهم الإفراط بالمدىونية غير المتوائمة مع قدراتهم وتشجيع القطاع على تحقيق التوازن بين الأداء الاجتماعي والاستدامة المالية، ومن الجدير بالذكر بأن البنك المركزي يعد في طبيعة السلطات الرقابية التي أصدرت مثل هذه التعليمات سواء على مستوى الدول العربية أو الإقليمية.
- أبرز ما تضمنته التعليمات: تصميم المنتجات/الخدمات، السياسة الائتمانية والتسعير المسؤول، حماية العملاء من مخاطر الإفراط بالمدىونية، الإفصاح والشفافية، حماية بيانات العملاء، التعامل مع العملاء بعدالة واحترام، وآلية معالجة شكاوى العملاء.

تعليمات حماية  
المستهلك  
المالي لقطاع  
التمويل  
الأصغر رقم  
(2018/15)  
تاريخ  
2018/6/27

- جاءت هذه التعليمات كأداة تنفيذية لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذ وذلك بهدف إرساء الإجراءات الواجب اتباعها من قبل شركات التمويل الأصغر لمنع استغلال أنشطتها في الاعمال غير المشروعة.
- أبرز ما تضمنته التعليمات: الإجراءات المتعلقة بمتطلبات العناية الواجبة المبسطة والمشددة التعرف على هوية العميل والمستفيد الحقيقي، متطلبات إدارة وتقييم وضبط المخاطر وفقاً للمنهج المستند إلى المخاطر، التدريب والتأهيل، والإخطار عن العمليات المشتبه بارتباطها بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تعليمات مكافحة  
غسل الأموال  
وتمويل الارهاب  
لشركات التمويل  
الأصغر رقم  
رقم (2020/8) تاريخ  
2020/9/28

- جاءت هذه التعليمات لترسيخ قواعد ومرتكزات الحاكمية المؤسسية لدى شركات التمويل الأصغر.
- أبرز ما تضمنته التعليمات: مهام ومسؤوليات كل من: مجلس الإدارة، اللجان المنبثقة عنه هيئة الرقابة الشرعية، المدير العام والإدارة التنفيذية العليا، هذا الى جانب معايير الملاءمة الواجب توفرها فيهم، كذلك التأكيد على حماية حقوق المساهمين والافصاح والشفافية.

تعليمات الحاكمية  
المؤسسية لشركات  
التمويل الأصغر  
رقم (2020/10)  
تاريخ  
2020/12/6

- جاءت هذه التعليمات لتحقيق التكاملية مع تعليمات الحاكمية أعلاه بهدف إرساء مفهوم الحوكمة في قطاع التمويل الأصغر وتعزيز منظومة الرقابة الداخلية.
- أبرز ما تضمنته التعليمات: حددت التعليمات متطلبات ومواصفات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى شركات التمويل الأصغر، بالإضافة إلى تحديد مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بهذا الشأن، الى جانب مهام كل من التدقيق الداخلي والخارجي، إدارة المخاطر ومراقبة الامتثال متطلبات الأنظمة المالية والمحاسبية وأنظمة إدارة المعلومات ومتطلبات الأمن والسلامة.

تعليمات أنظمة  
الضبط والرقابة  
الداخلية لشركات  
التمويل الأصغر  
رقم (2020/11)  
تاريخ  
2020/12/6

- استكمالاً لجهود البنك المركزي في الرقابة على قطاع شركات التمويل، فقد أصدر نظام شركات التمويل رقم (107) لسنة 2021 بنهاية عام 2021 وقد دخل حيز النفاذ بتاريخ 30/5/2022 وبذلك تكون كافة الشركات التي تمارس نشاط التمويل وفقاً لما عرفه النظام المذكور خاضعة للترخيص من البنك المركزي إلى جانب رقابته وإشرافه عليها ويشمل ذلك الشركات التي تمارس الأنشطة أدناه وتلك التي تمارس منها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية: -

التمويل الأصغر

التأجير التمويلي

التمويل العقاري

إعادة تمويل الرهن العقاري

التمويل الجماعي القائم على الإقراض

التخصيم

- يحظر على أي شخص ممارسة أي من أنشطة التمويل إلا بعد ترخيصه من البنك المركزي وفقاً لأحكام النظام.
- تعتبر شركات التمويل الأصغر المرخصة من البنك المركزي قبل نفاذ أحكام النظام الجديد مرخصة بموجبه على أن تقوم بتوفيق أوضاعها، وفقاً لأحكام النظام المذكور خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ نفاذه.
- فيما يتعلق بشركات التمويل القائمة الأخرى، فقد منحها النظام أيضاً مهلة لتوفيق أوضاعها بما ينسجم وأحكامه خلال سنتين من تاريخ نفاذه.



### الأسباب الموجبة لإصدار نظام شركات التمويل

- جاء النظام المذكور ليشكل إطاراً تشريعياً موحداً لشركات التمويل التي ستخضع لرقابة البنك المركزي وبما يضمن توفير إطار مؤسسي ووضع معايير واضحة وموضوعية لترخيص هذه الشركات، ويعمل على إرساء معايير عالية للممارسات المهنية؛ كما سيؤدي شمول هذه الشركات بالقطاع المالي الرسمي إلى الحد من صيرفة الظل والمراجحة التنظيمية بين الشركات التي تمارس نشاط التمويل؛ مما يساهم في إيجاد بيئة تنافسية عادلة ويكفل النمو الكفؤ والمسؤول لهذه الشركات، وسيعمل ذلك على تلبية الاحتياجات التمويلية للأفراد وكذلك للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لخلق المزيد من فرص العمل، كما سينعكس ذلك إيجاباً على العملاء من حيث عدم تعرضهم إلى الاستغلال وضمان الشفافية والعدالة في التعامل معهم.

### شروط ومتطلبات الترخيص المحددة في النظام

- حدد النظام شروط ومتطلبات الترخيص بما في ذلك الحد الأدنى لرأس المال لكل نشاط تمويلي وبما يتناسب مع نموذج عمل الشركة التي تمارس هذا النشاط وبما يضمن الاستدامة والاستمرارية لها، كما تضمن النظام متطلبات ومعايير الملاءمة الواجب توفرها في الأعضاء المؤسسين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.

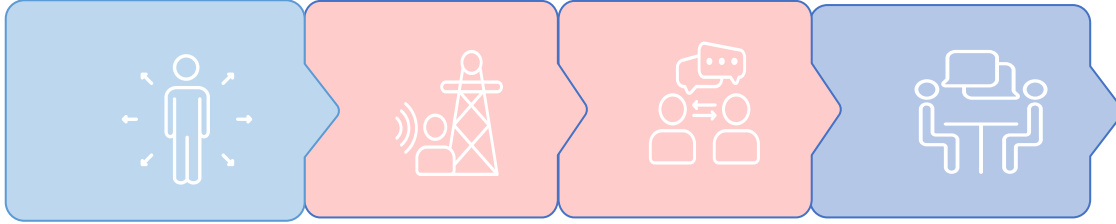
وسيوصل البنك المركزي العمل على تطوير التشريعات والأنظمة وإرساء الأطر الرقابية بما يواكب المعايير الدولية والممارسات الفضلى وبما يساعد على تحسين انتشار الخدمات المالية وتشجيع الابتكار في هذه الخدمات ليتم تقديمها بجودة عالية وتكلفة معقولة وبما يساهم في حماية المتعاملين وتعزيز التمويل المسؤول ضمن رؤية وطنية شاملة من جهة وضمان سلامة وكفاءة القطاع المالي من جهة أخرى.

## ثانياً: البنية التحتية

أنظمة الاستعلام الانتماني

تعزيز منظومة حماية المستهلك المالي

خدمات الدفع والتحويل الالكتروني



التثقيف المالي ورفع القدرات

## ● أنظمة الاستعلام الائتماني

### استفادة شركات التمويل الأصغر من خدمة الاستعلام الائتماني

بدأ قطاع التمويل الأصغر بالاستفادة من خدمات الاستعلام الائتماني خلال شهر كانون الأول من عام 2017 وتجاوز عدد استعلامات القطاع (364) ألف استعلام كما في نهاية عام 2022.

### دور البنك المركزي في خدمة الاستعلام الائتماني

لعب البنك المركزي الأردني دوراً جوهرياً في تسريع عملية مشاركة شركات التمويل الأصغر في خدمة الاستعلام الائتماني، وذلك بهدف توسيع قاعدة بيانات شركة المعلومات الائتمانية مما يساهم في تعزيز الشمول المالي ولتحقيق ذلك فقد تم تضمين خطة عمل محور التمويل الأصغر ضمن الاستراتيجية الوطنية للاشتغال المالي بأحد الأنشطة التي تصب في اشتراك شركات التمويل الأصغر بخدمات شركة المعلومات الائتمانية قبل نهاية عام 2019.

شركة كريف- الأردن هي أول شركة معلومات ائتمانية في المملكة تم ترخيصها بتاريخ 2015/12/15 استناداً لأحكام قانون المعلومات الائتمانية رقم (15) لسنة 2010 ونظام المعلومات الائتمانية رقم (36) لسنة 2011.

تقوم شركة كريف- الأردن بشكل مستمر بتوسيع قاعدة بياناتها على مستوى قطاعات مزودي البيانات حيث تمتلك الشركة حتى نهاية عام 2022 قاعدة مزودي بيانات شمولية تتألف من (70) مزود بيانات، تشمل إلى جانب البنوك العاملة في المملكة عدد من الشركات المالية غير البنكية وجهات أخرى (شركات التمويل الأصغر وشركات التأجير التمويلي وشركات التأمين وغيرها).

من جانب آخر تقوم شركة كريف- الأردن بتطوير خدمات القيمة المضافة لديها بشكل مستمر حيث قامت الشركة خلال عام 2019 بإطلاق عدد من خدمات القيمة المضافة والتي تضم خدمات تساهم في تسهيل أعمال الشركات والأفراد في مجال حلول الأعمال وخدمات مرتبطة بدعم عملية الإقراض للمؤسسات المالية والبنوك والتي تتمثل بخدمات التقييم بالنقاط (Credit scoring) وخدمة تنبيهات المحفظة (Portfolio Alert) وخدمة الاستعلام الجماعي (Enquiry Batch)، وقد تم تفعيل هذه الخدمات لما يزيد عن (60) مقدم ائتمان كما في نهاية عام 2022.



## • تعزيز منظومة حماية المستهلك المالي لعملاء قطاع التمويل الأصغر

قام البنك المركزي وبدعم فني من صندوق سند بتنفيذ دراسة هدفت لبحث الجوانب اللازمة لتعزيز إطار حماية المستهلك المالي لعملاء التمويل الأصغر في الأردن من منظور ممارسات القطاع وذلك خلال العلاقة التعاقدية مع العميل، بالإضافة الى دراسة القروض الاستهلاكية الممنوحة من قبل القطاع، حيث تم استكمال هذه الدراسة وقد قام البنك المركزي بالاجتماع مع شركات القطاع لمشاركتهم النتائج التي أفرزتها هذه الدراسة.



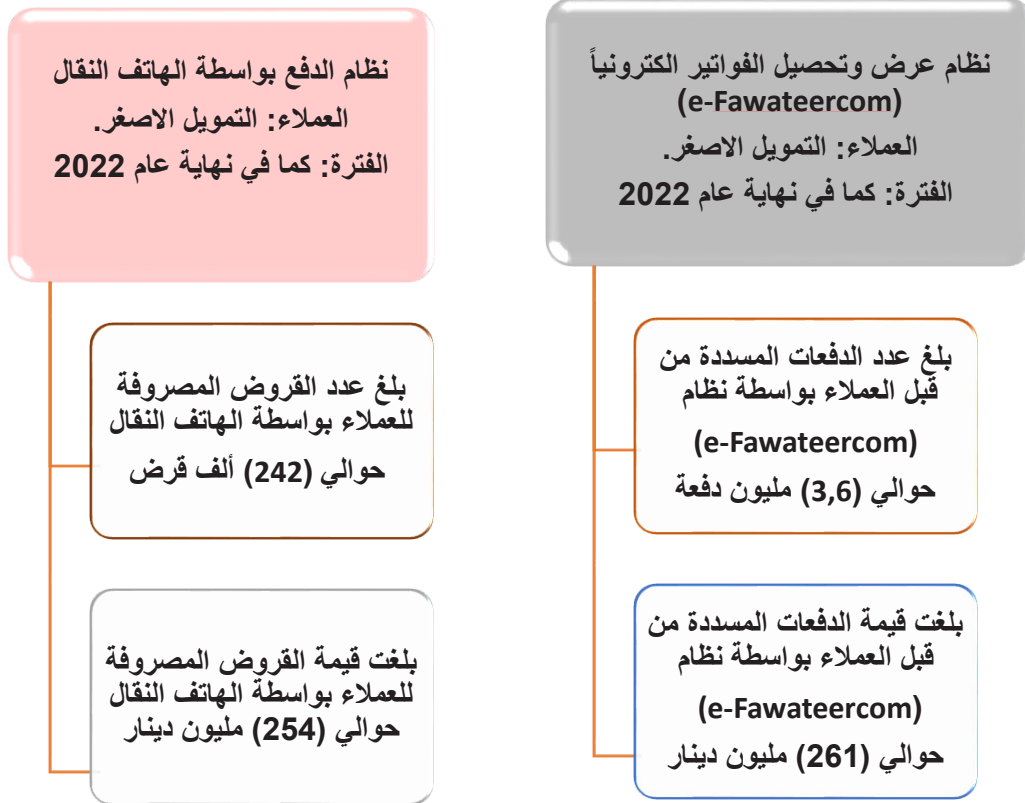
### توصيات الدراسة

- تحديد تعريف موحد للقروض الاستهلاكية بشكل يأخذ بعين الاعتبار القروض الممنوحة لأهداف اجتماعية.
- تعزيز الآليات المتبعة للحد من الإفراط بالمدىونية على المستوى الوطني.
- إعادة النظر بآليات تطوير المنتجات/الخدمات وبشكل ينبثق من الدور الاجتماعي للشركات مع ضرورة مراعاة الغاية من المنتج انتاجي و/أو استهلاكي.
- مراجعة سياسة الحوافز الخاصة بالموظفين المعنيين بالمنح.
- تعزيز آلية مراقبة استخدام القرض/التمويل للغاية التي منح من اجلها.
- وضع ضوابط واضحة ومحددات لقروض التجديد (Top up loans) وتضمينها ضمن السياسة الائتمانية.
- تشجيع شركات التمويل الأصغر للاستثمار في الخدمات المالية الرقمية.

## • اشتراك شركات التمويل الأصغر في خدمات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال



تعتبر أنظمة الدفع وتحويل الأموال عنصراً أساسياً للبنية التحتية المالية، كما أن وجود نظام دفع وطني حديث وآمن وفعال مثل نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال ونظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً (إي فواتيركم) يسهم في خفض التكاليف وتقليل المخاطر، فضلاً عما يسهم به إيجابياً في تعزيز الاشتغال المالي للأفراد وقطاع الأعمال، وقد تمثلت مساهمة قطاع التمويل الأصغر في هذا المجال بقيام (5) شركات تمويل أصغر بالعمل على توفير خدمة صرف القروض/ التمويلات للعملاء عن طريق الدفع بواسطة الهاتف النقال، كما أن كافة شركات التمويل الأصغر اشتركت بخدمة عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً عبر نظام e-Fawateercom.



## • التثقيف المالي ورفع القدرات

إيماناً من البنك المركزي بأهمية نشر الثقافة المالية وبناء قدرات عملاء شركات التمويل الأصغر، كونها تعد أحد العوامل التي تؤدي إلى زيادة الشمول المالي وتعزيز حماية المستهلك المالي، فقد قام البنك المركزي بعدد من الإجراءات وإطلاق عدة مبادرات والتي منها ما يلي:



### مبادرة بناء قدرات عملاء قطاع التمويل الأصغر

بمبادرة من البنك المركزي الأردني وبالتعاون مع شركة تنمية لدعم وتطوير مؤسسات التمويل الأصغر أطلقت شركات التمويل الأصغر مبادرة "بناء قدرات عملاء قطاع التمويل الأصغر" حيث تضمن المشروع نشر مواد تثقيفية تساهم في تعزيز مستوى الوعي المالي لدى عملاء القطاع لا سيما في ظل أزمة جائحة كورونا وآثارها السلبيّة على عملاء مختلف القطاعات الاقتصادية بما فيهم عملاء قطاع التمويل الأصغر، كما قد تم إطلاق المرحلة الثانية من مشروع بناء قدرات عملاء قطاع التمويل الأصغر وبمشاركة شركة كريف-الأردن والتي تزامنت مع اليوم العربي للشمول المالي للعام 2021 حيث تأتي مشاركة شركة كريف-الأردن خلال هذه المرحلة لرفع الوعي بأهمية تبادل المعلومات الائتمانية ودورها في تسهيل الوصول للتمويل وبما يساهم في تعزيز الشمول المالي.



### مشروع مساحة للتعلم ونشر المعرفة لنشر الوعي بأهمية قطاع التمويل الأصغر

في إطار تنفيذ خطة عمل محور التمويل الأصغر ضمن الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي (2018-2020)، أطلق البنك المركزي وجامعة اليرموك مشروع مساحة للتعلم ونشر المعرفة لنشر الوعي بأهمية قطاع التمويل الأصغر حيث قام ممثلين عن القطاع بعقد عدة محاضرات حضرها طلاب من طلبة كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية في جامعة اليرموك.



### ورشة تدريب المدربين

قام البنك المركزي بالتعاون مع صندوق سند بعقد ورشة تدريب المدربين، حيث تم تدريب عدد من موظفي (8 بنوك و(5) شركات تمويل أصغر، وذلك بهدف تنمية المعارف لديهم وتحسين مهاراتهم التدريبية، وبما يمكنهم من تقديم المساعدة الفنية لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والعمل على نقل المعرفة للأخريين هذا وقد التزمت المؤسسات المالية المشاركة بعقد برامج تدريبية لعملاء القطاع بحد أدنى مرتين في السنة ولمدة 3 سنوات وقد بلغ عدد الورشات التي عقدتها كل من شركات التمويل الأصغر والبنوك خلال ثلاث سنوات (125) دورة/ ورشة تدريبية استفاد منها حوالي (2800) عميل.

### ثالثاً: إجراءات مواجهة تداعيات جائحة فيروس كورونا

#### ❖ التعميم رقم (4869/1/28) تاريخ 27/4/2020



قامت شركات التمويل الأصغر بتأجيل ما قيمته حوالي (58.4) مليون دينار من أقساط عملائها المستحقة خلال عام 2020، حيث شكلت الأقساط المؤجلة ما نسبته حوالي (23.9%) من إجمالي الأقساط الواجب سدادها على العملاء.

حرصاً من البنك المركزي الأردني للحد من تأثير هذه الأزمة على قطاع التمويل الأصغر وعملائه ولتخفيف الآثار الاقتصادية المحتملة على عملاء شركات التمويل الأصغر، قام البنك المركزي بالتعميم على كافة شركات التمويل الأصغر للتأكيد عليها بضرورة تقديم الدعم اللازم لعملائها، وفق الإجراءات التالية:

- دعم الافراد والمشاريع/الشركات المتضررة وذلك من خلال تأجيل أقساط العملاء المتضررين لشهري نيسان وأيار من العام 2020 بدون أي فوائد/عوائد أو عمولات ورسوم إضافية، ومراجعة سياسات التسعير لدى الشركات والنظر بمدى إمكانية تخفيض الفوائد/العوائد أو أي تكاليف أخرى يتحملها العملاء، بالإضافة إلى توجيه منح القروض/التمويلات الجديدة للمشاريع الإنتاجية بما يسهم في الحفاظ على استقرار الدورة الاقتصادية ضمن القطاعات المختلفة.
- خدمة العملاء وذلك من خلال تعزيز قدرة وحدة خدمة العملاء ووحدة الشكاوى ورفع جاهزيتها لإجابة أي استفسارات وتكثيف حملات التوعية والتثقيف حول القنوات الرقمية.

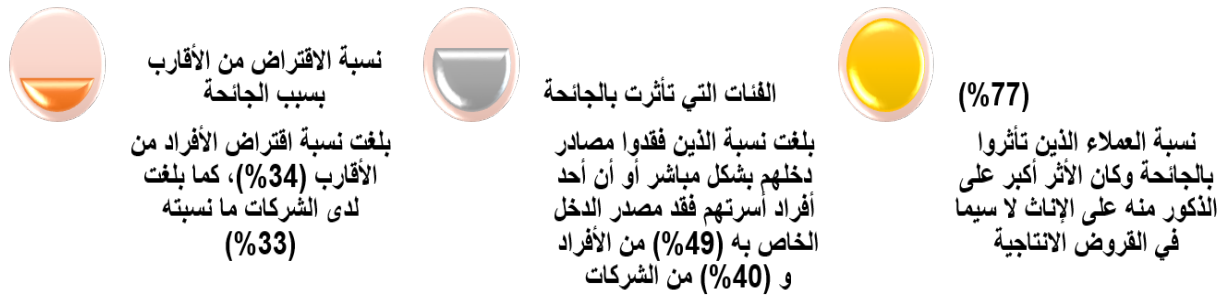
❖ استبيان دراسة الأثر الاقتصادي والاجتماعي لفيروس كورونا المستجد على عملاء شركات التمويل الأصغر: تم إعداد استبيان بهدف دراسة الأثر الاقتصادي والاجتماعي لفيروس كورونا المستجد على عملاء التمويل الأصغر وقد تم توزيعه على عينة ممثلة لعملاء القطاع غطت مختلف مناطق المملكة، حيث شمل الاستبيان ثلاثة أجزاء رئيسية: (المتغيرات الديموغرافية والجغرافية، طبيعة التمويلات الحاصل عليها العملاء والأثر الاقتصادي والاجتماعي).

### الجزء الأول: المتغيرات الديموغرافية والجغرافية

### الجزء الثاني: طبيعة التمويلات الحاصل عليها العملاء



### الجزء الثالث: الأثر الاقتصادي والاجتماعي



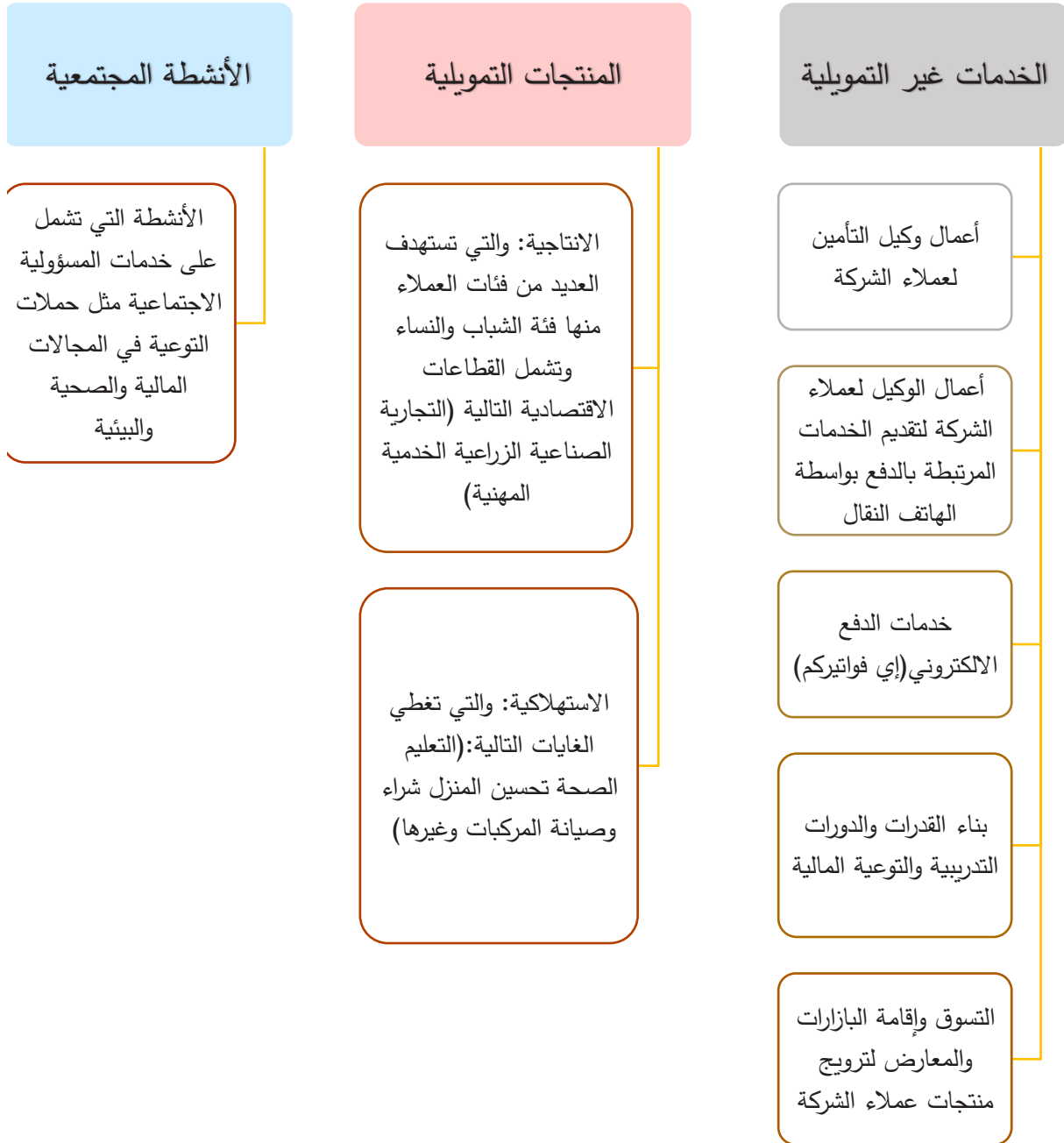
## الفصل الثاني

# شركات التمويل الأصغر



## أولاً: المنتجات والخدمات

تقدم شركات التمويل الأصغر حزمة من المنتجات والخدمات المصممة بشكل يتناسب مع احتياجات ومتطلبات الفئات المستهدفة، والتي تتوعت بين المنتجات والخدمات التمويلية المجتمعية.





## ثانياً: تمكين المرأة



بلغت نسبة إشغال المرأة في مجالس إدارات الشركات ما يقارب (35%)، اما على صعيد الإدارات التنفيذية لتلك الشركات فقد بلغت ما نسبته (26%).

## ثالثاً: المساهمات الأجنبية



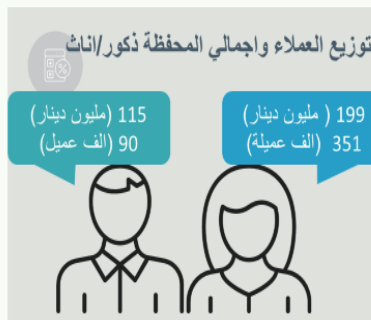
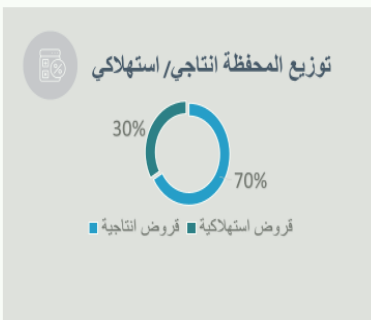
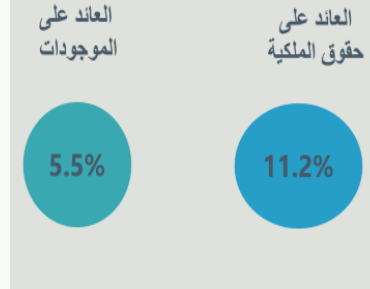
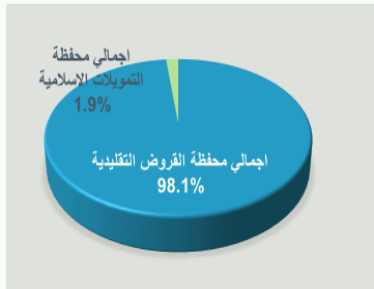
بلغت نسبة تملك الجهات الأجنبية في رؤوس أموال شركات التمويل الأصغر ما يقارب (8.5) مليون دينار أردني وبنسبة بلغت (26%).





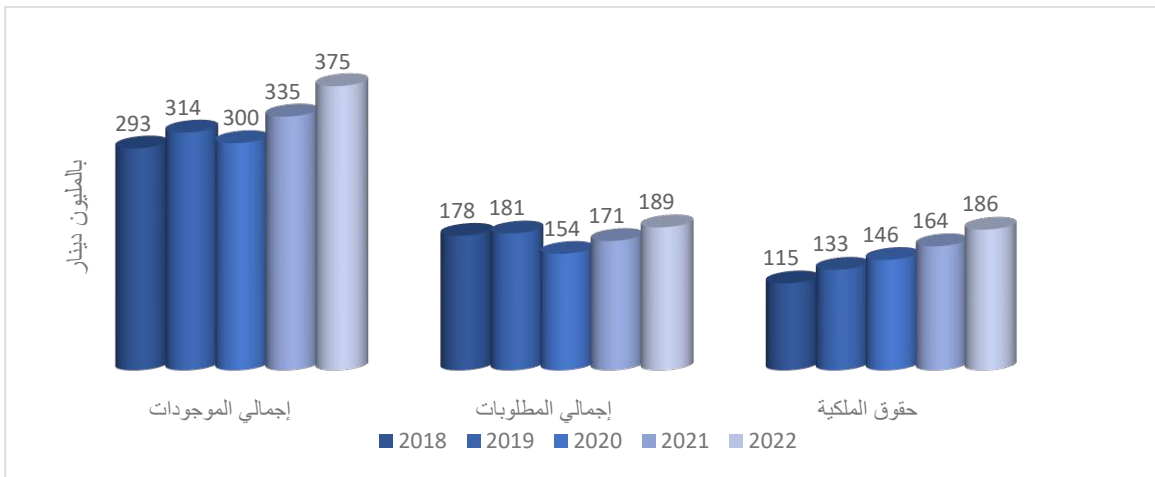
## الفصل الثالث

# القطاع في أرقام للعام 2022



## أولاً: تطور حجم الأعمال

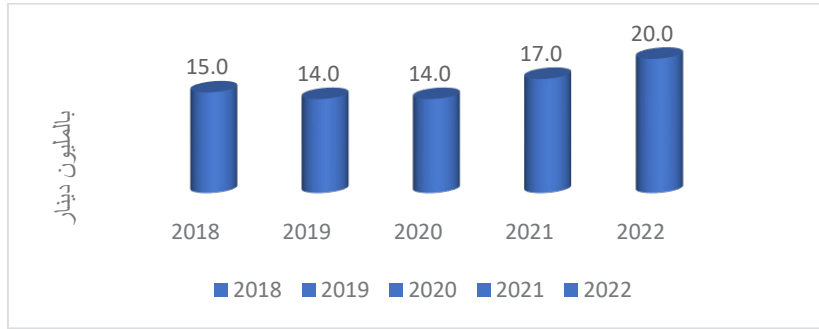
1. إجمالي الموجودات: شهد إجمالي موجودات قطاع التمويل الأصغر نمواً خلال الفترة (2018-2022) بما نسبته حوالي (28%)، حيث بلغ إجمالي موجودات القطاع كما في نهاية عام 2022 حوالي (375) مليون دينار مقارنة بحوالي (293) مليون دينار في نهاية عام 2018، ومن الجدير بالذكر أن إجمالي موجودات القطاع انخفض خلال عام 2020 بما نسبته حوالي (4.5%) مقارنة بما كان عليه في نهاية عام 2019 وذلك نتيجة تداعيات جائحة فيروس كورونا التي ألقت بآثارها على القطاعات الاقتصادية خلال عام 2020.
2. إجمالي المطلوبات: ارتفعت مطلوبات القطاع خلال الفترة (2018-2022) بما نسبته حوالي (6.2%) لتبلغ حوالي (189) مليون دينار في نهاية عام 2022 مقارنة بحوالي (178) مليون دينار في نهاية عام 2018 ونتج ذلك بشكل رئيسي عن ارتفاع الأرصدة الدائنة الأخرى لدى القطاع بما نسبته حوالي (81.5%)، وتجدر الإشارة الى ارتفاع الأموال المقترضة للقطاع لتصبح حوالي (166) مليون دينار في نهاية عام 2022 مقارنة بحوالي (164) مليون دينار في نهاية عام 2018.
3. حقوق الملكية: شهدت حقوق الملكية لدى القطاع ارتفاعاً خلال الفترة (2018-2022) بما نسبته حوالي (61.7%) لتصبح قيمتها حوالي (186) مليون دينار في نهاية عام 2022 مقارنة بحوالي (115) مليون دينار في نهاية عام 2018.



الشكل رقم (1): تطور حجم مصادر واستخدامات الأموال للقطاع خلال الفترة (2018-2022)

## ثانياً: ربحية القطاع

بلغ صافي الأرباح السنوية لقطاع التمويل الأصغر حوالي (20) مليون دينار لعام 2022 مقارنة بحوالي (15) مليون دينار كما في نهاية عام 2018، حيث شهدت الأرباح السنوية بالصافي ارتفاعاً خلال الأعوام الخمس السابقة بما نسبته حوالي (33.3%) ابتداءً من عام 2018، ويعود سبب ذلك إلى نمو إجمالي إيرادات القطاع خلال الفترة (2018-2022) بحوالي (11.9%) نتيجةً الى الارتفاع في فوائد القروض/ عوائد شركات التمويل الأصغر بنسبة (14.3%) مقارنةً بعام 2018، في حين ارتفع إجمالي مصاريف القطاع بحوالي (4.7%) خلال الفترة نفسها نتيجةً الى زيادة قيمة مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقطوع بنسبة (98%) مقارنةً بعام 2018.



الشكل رقم (2): صافي الأرباح السنوية للقطاع خلال الفترة (2018-2022)

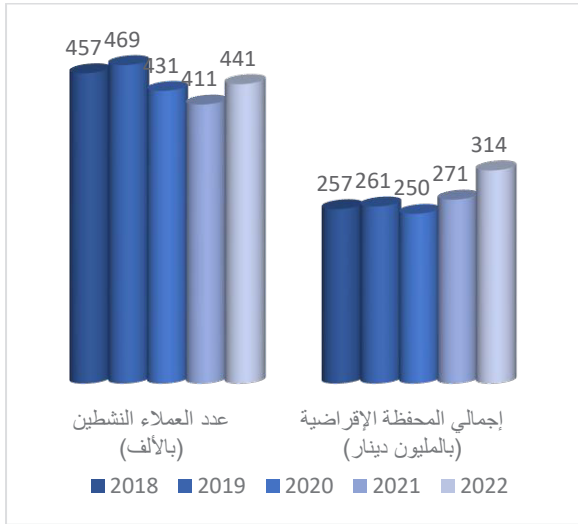
وكما هو موضح في الجدول رقم (1) فإن قطاع التمويل الأصغر احتفظ بمستويات جيدة من معدلات الربحية خلال الفترة (2018-2022) بشكل يدعم مركزه المالي ويحافظ على استدامته المالية، حيث أنه وفقاً لتقرير الاستقرار المالي في الدول العربية لعام 2022 الصادر عن صندوق النقد العربي، فقد بلغت نسبة العائد على الموجودات ونسبة العائد على حقوق الملكية لمؤسسات التمويل الأصغر العربية 1 حوالي (5%) و(15.1%) على التوالي كما في نهاية عام 2020.

المؤشر	2018	2019	2020	2021	2022
العائد على متوسط الموجودات	5.1%	4.5%	4.6%	5.4%	5.5%
العائد على متوسط حقوق الملكية	13.2%	10.9%	10.2%	11%	11.2%

الجدول رقم (1): مؤشرات ربحية القطاع خلال الفترة (2018-2022)

1 تشمل الدول العربية التالية: الأردن، تونس، السودان، العراق، فلسطين، لبنان، مصر، المغرب.

## ثالثاً: المحفظة الإقراضية



الشكل رقم (3): تطور المحفظة الإقراضية وعدد المقترضين خلال الفترة (2022-2018)

بلغ رصيد المحفظة الإقراضية لقطاع التمويل الأصغر حوالي (314) مليون دينار كما في نهاية عام 2022 مقارنة بحوالي (257) مليون دينار كما في نهاية عام 2018 لتحقيق بذلك نمواً خلال الفترة (2022-2018) بما نسبته حوالي (22.2%)، وهذا وتجدر الإشارة إلى انخفاض رصيد المحفظة الإقراضية خلال عام 2020 بما نسبته حوالي (4.2%) مقارنة بما كانت عليه في نهاية عام 2019، حيث يعود ذلك إلى انخفاض معدلات منح القروض خلال عام 2020 نتيجة ظروف الإغلاق التي شهدتها المملكة مع انتشار جائحة فيروس كورونا، فضلاً عن قيام شركات التمويل الأصغر بإتباع سياسات منح تحفظية نتيجة ارتفاع المخاطر الائتمانية للعملاء لتأثرهم بتداعيات جائحة كورونا في ذلك العام.

هذا وبالرغم من نمو رصيد المحفظة الإقراضية للقطاع خلال الفترة (2022-2018)؛ إلا أن عدد القروض شهد انخفاضاً خلال الفترة ذاتها، حيث بلغ عدد القروض القائمة للقطاع حوالي (344) ألف قرض كما في نهاية عام 2022 مقابل حوالي (384) ألف قرض كما في نهاية عام 2018 لتحقيق بذلك انخفاضاً بما نسبته حوالي (10.4%)، وكنتيجة لذلك ارتفع متوسط رصيد القرض ليصبح (913) دينار كما في نهاية عام 2022 مقابل حوالي (670) دينار كما في نهاية عام 2018.

نسبة النمو خلال الفترة (2022-2018)	2022	2021	2020	2019	2018	البند
%22.2	314	271	250	261	257	إجمالي محفظة القروض (بالمليون دينار)
(%10.4)	344	320	352	379	384	عدد القروض القائمة (بالآلاف)
%36.3	913	847	709	687	670	متوسط رصيد القرض (بالدينار)

الجدول رقم (2): بيانات المحفظة الإقراضية للقطاع خلال الفترة (2022-2018)

## رابعاً: تطور المحفظة الإقراضية

### 1. حسب التنوع الجندي

ارتفع حجم القروض الممنوحة للنساء خلال الفترة (2018-2022) بحوالي (19) مليون دينار أي ما نسبته (10.6%) إلا إنه في المقابل نلاحظ انخفاض نسبة القروض الممنوحة للنساء في نهاية عام 2022 من إجمالي رصيد المحفظة الإقراضية حيث بلغت ما نسبته (63.2%) مقارنة بحوالي (70%) كما في نهاية عام 2018.

(المبالغ بالمليون دينار)

نسبة النمو خلال الفترة (2022-2018)	2022	2021	2020	2019	2018	فئة العملاء
10.6%	199	179	168	176	180	إناث
49.3%	115	92	82	85	77	ذكور
22.2%	314	271	250	261	257	المجموع

الجدول رقم (3): توزيع المحفظة الإقراضية وفقاً للتنوع الجندي خلال الفترة (2018-2022)

أما فيما يخص عدد المقترضين، فقد انخفضت نسبة عدد المقترضين من النساء خلال الفترة (2018-2022) لتبلغ حوالي (79.5%) من إجمالي عدد المقترضين كما في نهاية عام 2022 مقارنة بحوالي (83.8%) كما في نهاية عام 2018.

(بالآلاف عميل)

نسبة النمو خلال الفترة (2022-2018)	2022	2021	2020	2019	2018	فئة العملاء
8.4%	351	334	355	388	383	إناث
21.6%	90	77	76	81	74	ذكور
3.5%	441	411	431	469	457	المجموع

الجدول رقم (4): توزيع عدد المقترضين وفقاً للتنوع الجندي خلال الفترة (2018-2022)

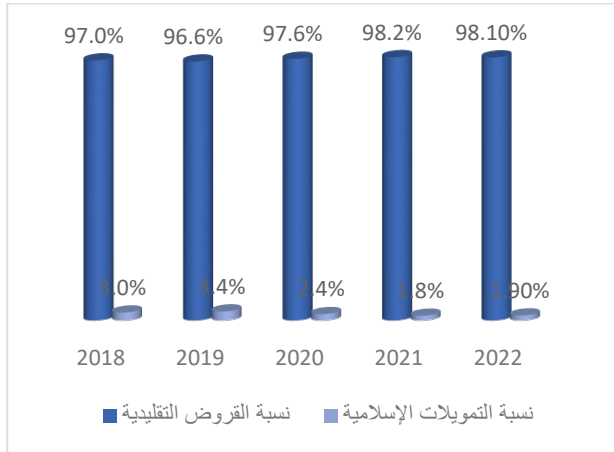
## 2. حسب نوع القروض (تقليدي/إسلامي)

يضم قطاع التمويل الأصغر شركتين تمارسان نشاط التمويل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، حيث بلغت الحصة السوقية لهاتين الشركتين ما نسبته حوالي (1.9%) من إجمالي موجودات القطاع كما في نهاية عام 2022، كما بلغ إجمالي محفظة التمويلات الإسلامية ما نسبته (1.9%) من إجمالي محفظة قروض القطاع كما في نهاية عام 2022.

(المبالغ بالملليون دينار)

البند	2018	2019	2020	2021	2022	نسبة النمو خلال الفترة (2022-2018)
محفظة القروض التقليدية	249	252	244	266	308	23.7%
محفظة التمويلات الإسلامية	8	9	6	5	6	25%
المجموع	257	261	250	271	314	22.2%

الجدول رقم (5): توزيع المحفظة الإقراضية وفقاً لنوع القروض خلال الفترة (2022-2018)



وقد شهدت حصة التمويلات الإسلامية من إجمالي محفظة قروض القطاع تراجعاً خلال الفترة (2022-2018) لتبلغ حوالي (1.9%) كما في نهاية عام 2022 مقارنة بحوالي (3%) كما في نهاية عام 2018، ويعود سبب ذلك إلى انخفاض رصيد محفظة التمويلات الإسلامية بما نسبته حوالي (25%) خلال الفترة (2022-2018) مقابل نمو رصيد محفظة القروض التقليدية خلال الفترة ذاتها بما نسبته حوالي (23.7%).

الشكل رقم (4): التوزيع النسبي للمحفظة الإقراضية وفقاً لنوع القروض (تقليدي/إسلامي) خلال الفترة (2022-2018)

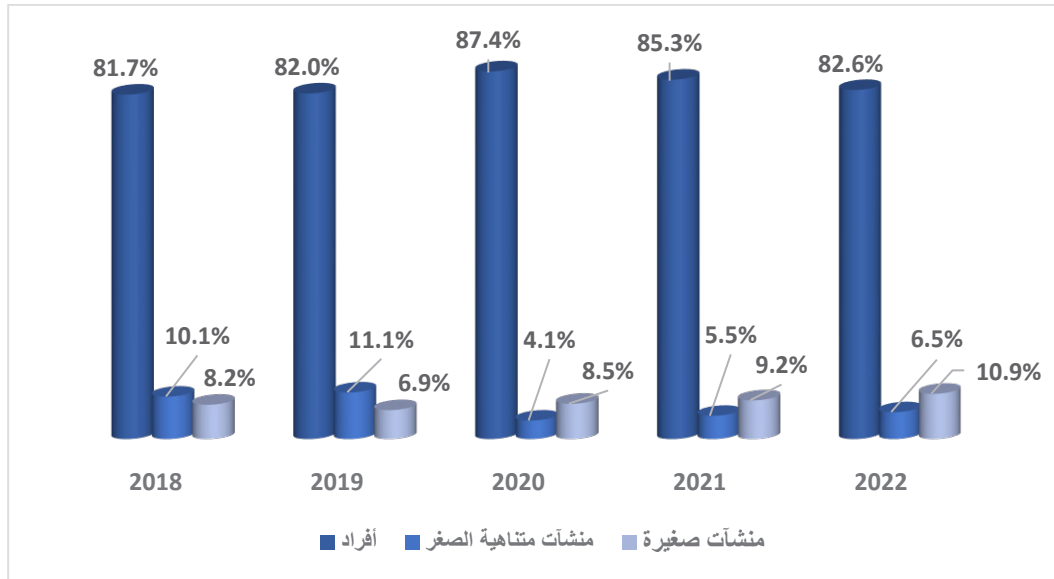
### 3. حسب فئة العملاء

سندا لأحكام المادة (3/ب) من تعليمات الترخيص والتواجد لشركات التمويل الأصغر رقم (2016/62) تاريخ 2016/4/10 تقوم شركات التمويل الأصغر بمنح القروض/التمويلات إلى الأفراد والشركات/المنشآت متناهية الصغر والصغيرة، وقد كانت حصة القروض الممنوحة لفئة الأفراد الحصة الأكبر من القروض الممنوحة لعملاء القطاع حيث شكلت ما نسبته حوالي (82.8%) من إجمالي محفظة قروض القطاع كما في نهاية عام 2022، في حين شكلت القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمنشآت متناهية الصغر ما نسبته حوالي (10.9%) و(6.5%) من إجمالي محفظة قروض القطاع على التوالي.

(المبالغ بالمليون دينار)

نسبة النمو خلال الفترة (2022-2018)	2022	2021	2020	2019	2018	فئة العملاء
%23.8	260	231	218	214	210	أفراد
<b>(%23.1)</b>	20	15	11	29	26	شركات/منشآت متناهية الصغر
%61.9	34	25	21	18	21	شركات/منشآت صغيرة
%22.2	314	271	250	261	257	المجموع

الجدول رقم (6): توزيع المحفظة الإقراضية وفقاً لفئة العملاء خلال الفترة (2022-2018)



الشكل رقم (5): التوزيع النسبي للمحفظة الإقراضية وفقاً لفئة العملاء خلال الفترة (2022-2018)



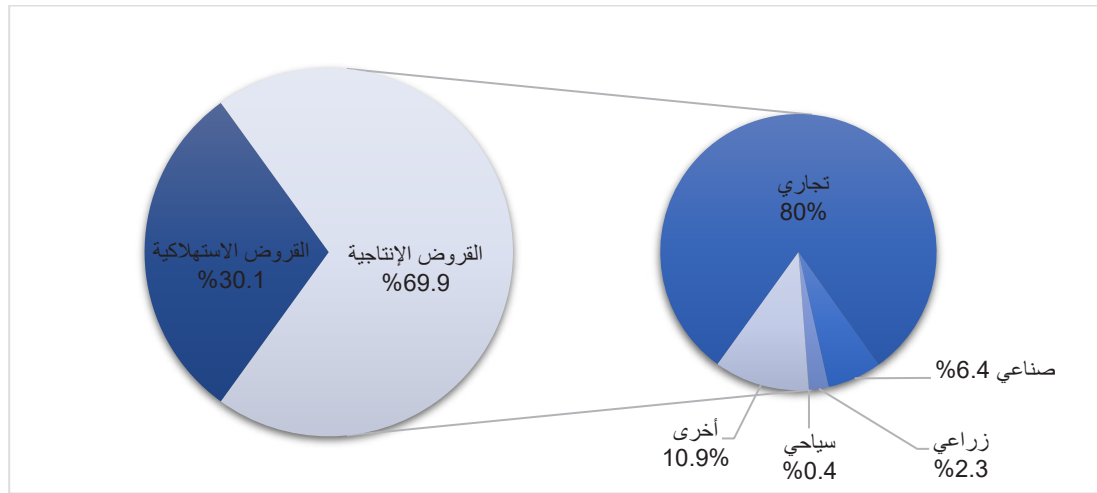
## 4. حسب الغاية من القروض

بالرغم من تركيز محفظة قروض القطاع ضمن فئة العملاء من الأفراد، إلا أن القروض الإنتاجية حازت على حصة أكبر مقارنة بالقروض الاستهلاكية خلال الفترة (2018-2022)، حيث شكلت حصة القروض الإنتاجية ما نسبته حوالي (69.9%) من إجمالي محفظة قروض القطاع كما في نهاية عام 2022. (المبالغ بالمليون دينار)

تصنيف القروض	2018	2019	2020	2021	2022	نسبة النمو خلال الفترة (2018-2022)
إنتاجي	152	156	151	181	220	44.1%
استهلاكي	105	105	99	90	94	10.5%
المجموع	257	261	250	271	314	22.2%

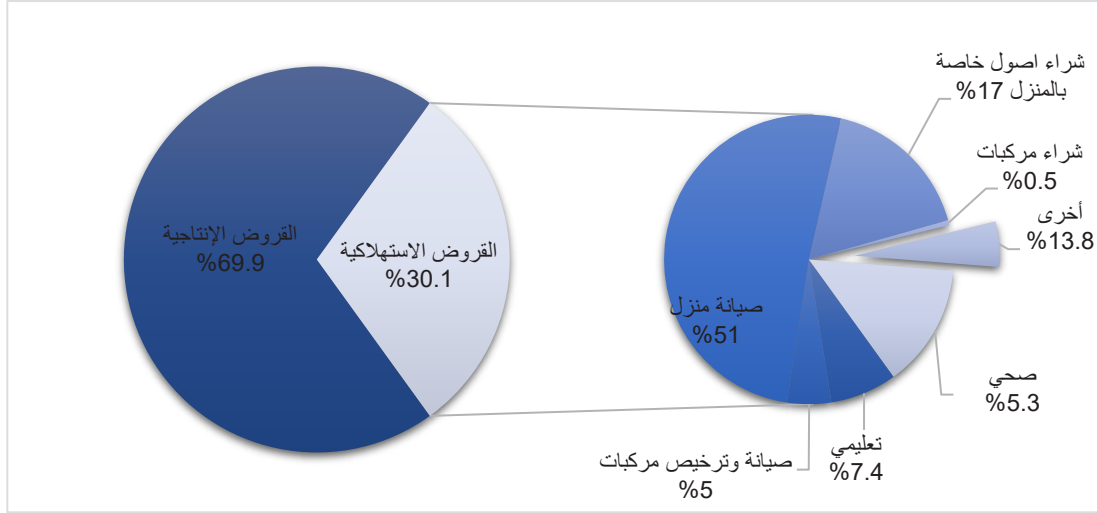
الجدول رقم (7): توزيع المحفظة الإقراضية وفقاً للغاية من القروض خلال الفترة (2018-2022)

تركزت القروض الإنتاجية في القطاع التجاري، حيث شكلت القروض الممنوحة للقطاع التجاري ما نسبته حوالي (80%) من إجمالي القروض الإنتاجية كما في نهاية عام 2022، في حين كانت الحصة الأقل للقطاع السياحي والتي شكلت ما نسبته حوالي (0.04%) من إجمالي القروض الإنتاجية.



الشكل رقم (6): التوزيع النسبي لمحفظة القروض الإنتاجية

أما بالنسبة للقروض الاستهلاكية فقد تركزت في القروض الممنوحة لغاية صيانة المنزل والتي شكلت ما نسبته حوالي (51%) من إجمالي القروض الاستهلاكية كما في نهاية عام 2022، تليها القروض الممنوحة لغاية شراء أصول خاصة بالمنزل والتي شكلت ما نسبته حوالي (17%).



الشكل رقم (7): التوزيع النسبي لمحفظه القروض الاستهلاكية

### خامساً: جودة المحفظة الإقراضية

تمثل عملية منح القروض النشاط الرئيسي لشركات التمويل الأصغر، حيث شكلت محفظة القروض ما نسبته حوالي (84%) من إجمالي موجودات القطاع كما في نهاية عام 2022، وهذا يعكس كفاءة توظيف القطاع لموارده في نشاطه الرئيسي وتبعاً لذلك فإن المخاطر الائتمانية تمثل جوهر المخاطر التي تواجهها شركات التمويل الأصغر، وبهذا السياق فقد شهد القطاع تدني في جودة محفظته الإقراضية لعام 2022 مقارنة بنهاية عام 2018، حيث بلغت نسبة محفظة القروض المتأخرة لأكثر من (30) يوم حوالي (5.1%) كما في نهاية عام 2022 مقارنة بحوالي (2.2%) كما في نهاية عام 2018، وبالرغم من ذلك فلا زال القطاع يحتفظ بمستويات جيدة من المخصصات لمواجهة أي خسائر ائتمانية متوقعة حيث ارتفع رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية عام 2022 بحوالي (7.7) مليون دينار وبما نسبته حوالي (81%) مقارنة

عما كانت عليه في عام 2018، هذا وبلغت نسبة الديون المعدومة من متوسط إجمالي المحفظة خلال عام 2022 حوالي (2.8%).

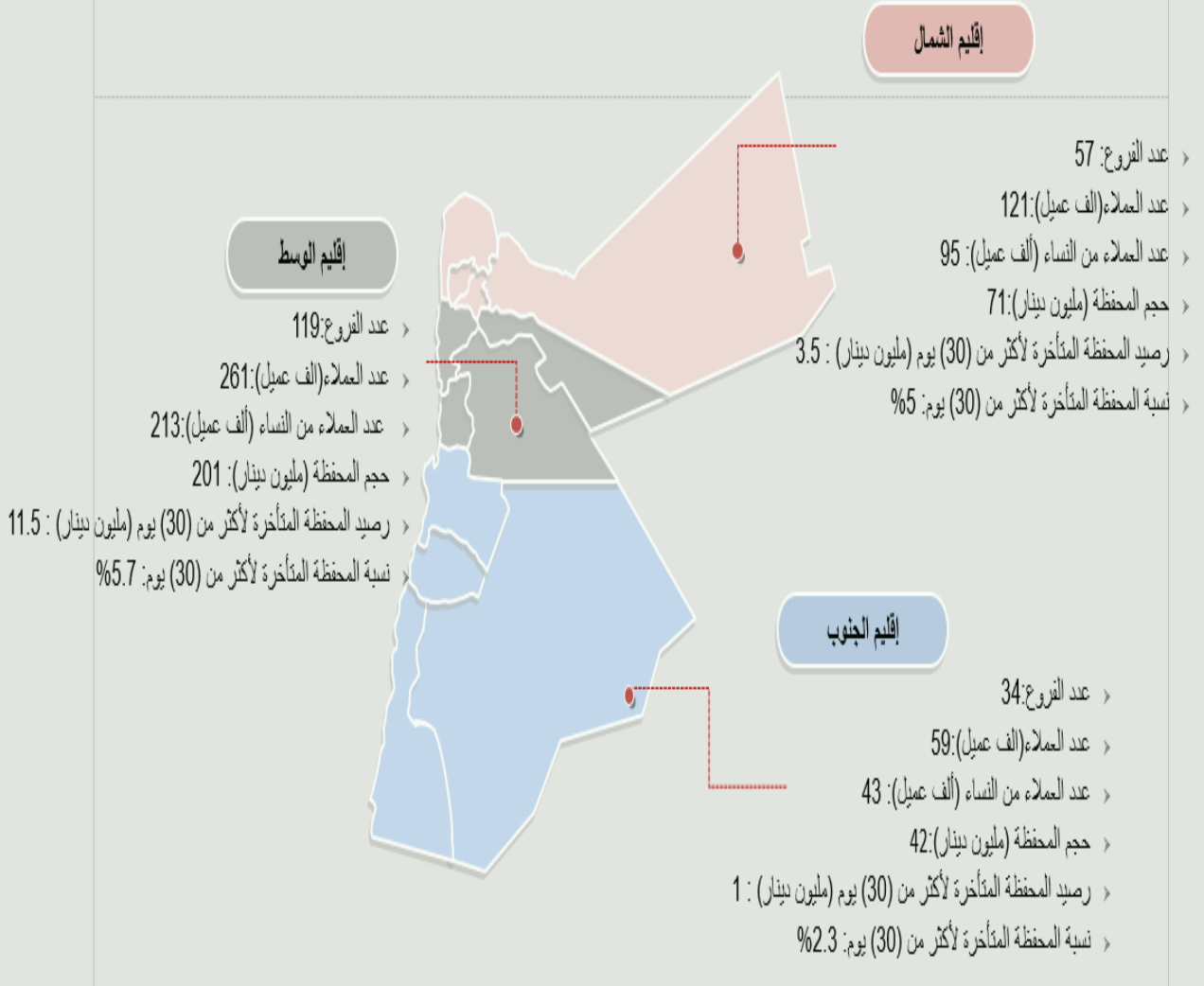
ووفقاً لتقرير الاستقرار المالي في الدول العربية لعام 2022 الصادر عن صندوق النقد العربي، فقد بلغت نسبة المحفظة في خطر لأكثر من (30) يوم لمؤسسات التمويل الأصغر العربية حوالي (4.7%) كما في نهاية عام 2020.

2022	2021	2020	2019	2018	المؤشر
%83.8	%81	%83.2	%83	%87.9	إجمالي محفظة القروض إلى إجمالي الموجودات
%5.1	%5.3	%5.7	%3.7	%2.2	المحفظة في خطر لأكثر من (30) يوم
%107.1	%112.9	%119.6	%116.9	%169.6	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/إجمالي رصيد القروض المتأخرة لأكثر من (30) يوم

الجدول رقم (8): مؤشرات جودة محفظة قروض القطاع خلال الفترة (2022-2018)

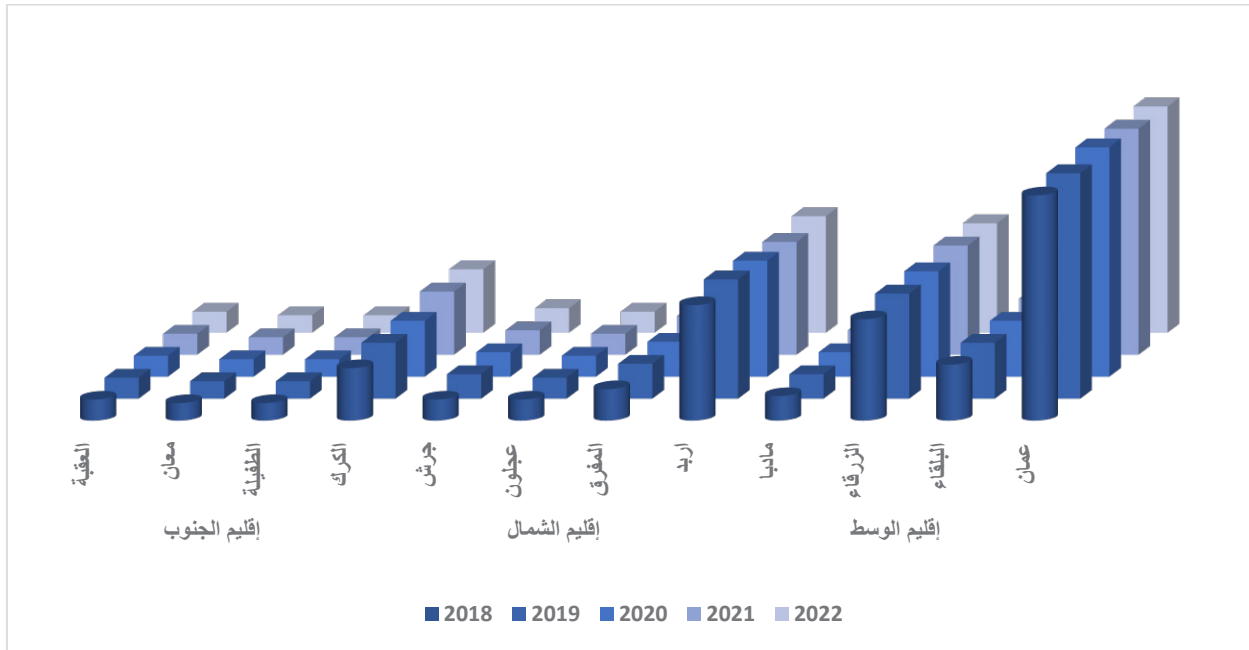
# التوزيع الجغرافي لتواجيدات شركات التمويل الأصغر

## التوزيع الجغرافي كما في نهاية عام 2022

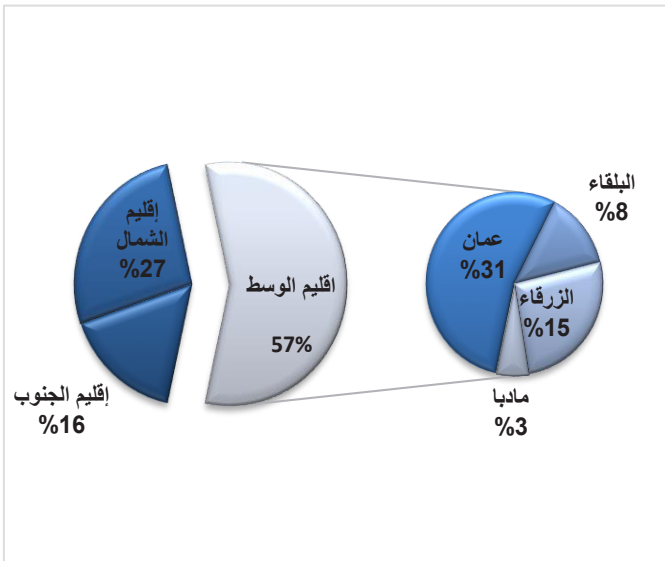


### أولاً: التواجدات على مستوى الأقاليم والمحافظات

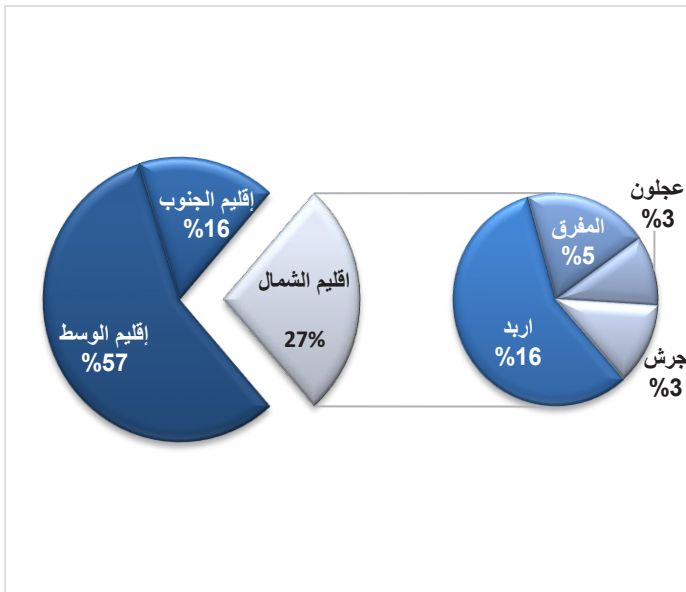
بلغ عدد فروع ومكاتب التسويق لدى القطاع كما في نهاية عام 2022 (210) فرع ومكتب تسويق، منها (146) خارج العاصمة عمان، مقارنة مع (201) فرع ومكتب تسويق موزعين على كافة محافظات المملكة منها (137) خارج العاصمة عمان كما في نهاية عام 2018، ويوضح الشكل أدناه التوزيع الجغرافي للفروع والمكاتب خلال الفترة (2018-2022):



الشكل رقم (8): توزيع فروع ومكاتب التسويق القطاع على محافظات المملكة خلال الفترة (2018-2022)



الشكل رقم (9): توزيع فروع ومكاتب تسويق القطاع على محافظات إقليم الوسط على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022



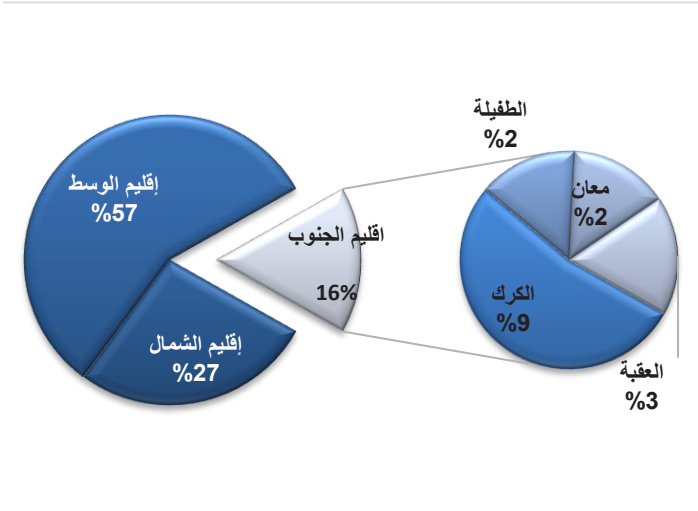
الشكل رقم (10): توزيع فروع ومكاتب تسويق القطاع على محافظات إقليم الشمال على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022

- بلغ عدد فروع ومكاتب التسويق لدى إقليم الوسط في نهاية عام 2022 (119) فرع ومكتب تسويق مقارنة مع (116) فرع ومكتب تسويق كما في نهاية عام 2018.

- حازت العاصمة عمان على نسبة التواجد الأكبر في إقليم الوسط بشكل خاص والمملكة بشكل عام وقد بلغت نسبة التواجد في العاصمة كما في نهاية عام 2022 حوالي (54%) على مستوى إقليم الوسط وحوالي (31%) على مستوى المملكة.

- بلغ عدد فروع ومكاتب التسويق لدى إقليم الشمال في نهاية عام 2022 (57) فرع ومكتب تسويق مقارنة مع (54) فرع ومكتب تسويق كما في نهاية عام 2018.

- حازت محافظة إربد على نسبة التواجد الأكبر في إقليم الشمال بشكل خاص والمرتبة الثانية على مستوى المملكة بشكل عام، حيث بلغت نسبة التواجد في محافظة إربد كما في نهاية عام 2022 حوالي (58%) على مستوى إقليم الشمال وحوالي (16%) على مستوى المملكة.



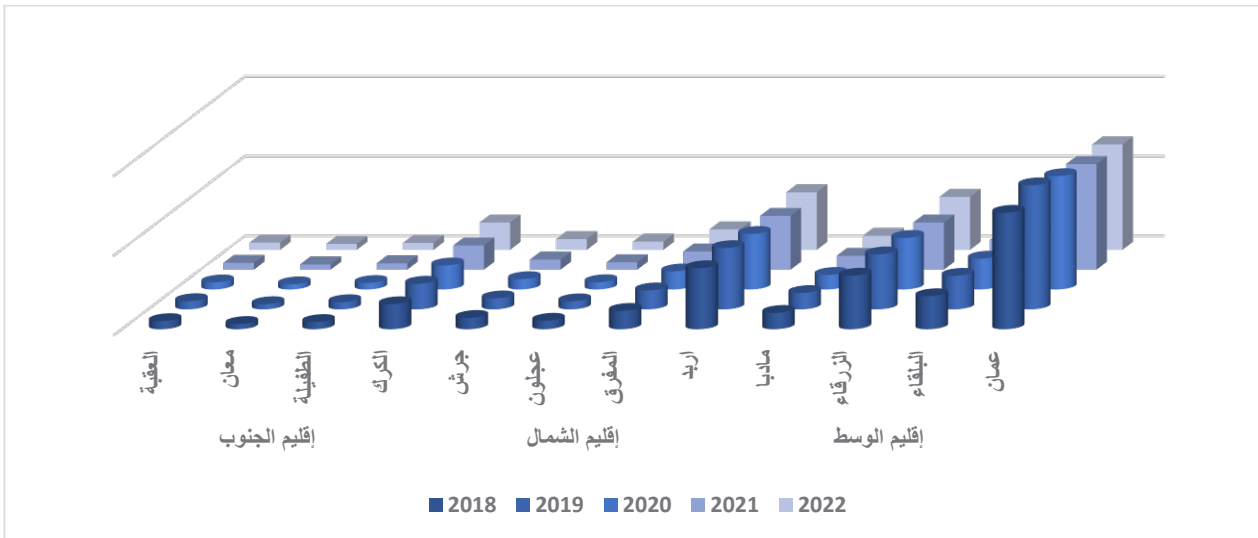
الشكل رقم (11) : توزيع فروع ومكاتب تسويق القطاع على محافظات إقليم الجنوب على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022

• بلغ عدد فروع ومكاتب التسويق لدى إقليم الجنوب في نهاية عام 2022 (34) فرع ومكتب تسويق مقارنة مع (31) فرع ومكتب تسويق كما في نهاية عام 2018.

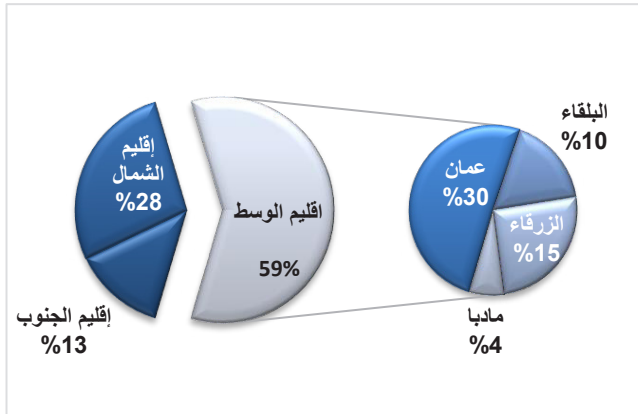
• حازت محافظة الكرك على نسبة التواجد الأكبر في إقليم الجنوب بشكل خاص وعلى المرتبة الرابعة على مستوى المملكة خلال الفترة حيث بلغت نسبة التواجد في الكرك كما في نهاية عام 2022 حوالي (53%) على مستوى إقليم الجنوب وحوالي (9%) على مستوى المملكة.

### ثانياً: توزيع العملاء على مستوى الاقاليم والمحافظات:

- بلغ عدد عملاء القطاع كما في نهاية عام 2022 (441) ألف عميل منهم (351) ألف عميل من النساء شكلن ما نسبته حوالي (79.5%) من اجمالي عملاء القطاع، مقارنة مع (457) ألف عميل كما في نهاية عام 2018 منهم (383) ألف عميل من النساء شكلن ما نسبته حوالي (84%) من اجمالي عملاء القطاع.
- ويوضح الشكل أدناه التوزيع الجغرافي للعملاء للعام 2022:



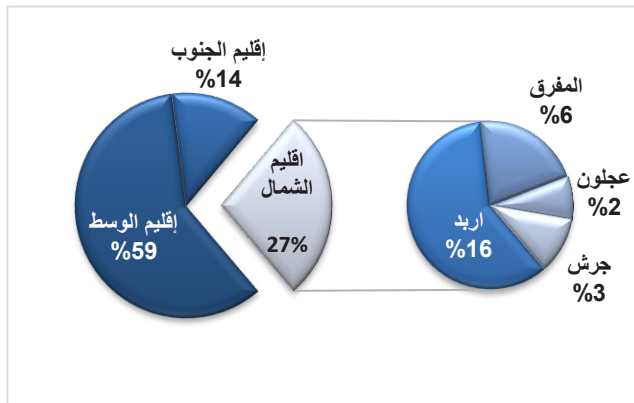
الشكل رقم (12): توزيع عملاء القطاع على محافظات المملكة خلال الفترة (2022-2018)



- بلغ عدد عملاء إقليم الوسط كما في نهاية عام 2022 (261) ألف عميل منهم (213) ألف من النساء شكلن ما نسبته حوالي (82%) من اجمالي عملاء الاقليم مقارنة مع (275) ألف عميل منهم (231) ألف من النساء شكلن ما نسبته حوالي (84%) من اجمالي عملاء الاقليم كما في نهاية عام 2018.

الشكل رقم (13): توزيع عملاء القطاع على محافظات إقليم الوسط على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022

- حازت العاصمة عمان على النسبة الأكبر من العملاء في إقليم الوسط بشكل خاص والمملكة بشكل عام حيث بلغت نسبة العملاء في العاصمة كما في نهاية عام 2022 حوالي (51%) على مستوى إقليم الوسط وحوالي (30%) على مستوى المملكة، هذا وقد احتلت المرتبة الأولى على مستوى المملكة من حيث نسبة العملاء الاناث البالغة حوالي (84%).

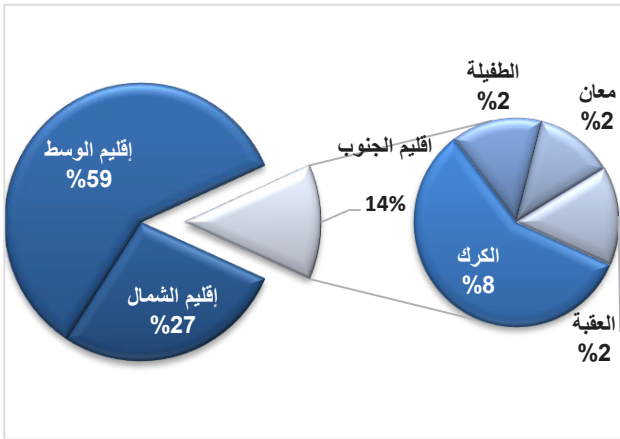


- بلغ عدد عملاء إقليم الشمال كما في نهاية عام 2022 (121) ألف عميل منهم (95) ألف من النساء مشكلةً ما نسبته حوالي (79%) من اجمالي عملاء الاقليم مقارنة مع (124) ألف عميل منهم (107) ألف من النساء شكلن ما نسبته حوالي (86%) من اجمالي عملاء الاقليم كما في نهاية عام 2018.

الشكل رقم (14): توزيع عملاء القطاع على محافظات إقليم الشمال على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022

- حازت محافظة اربد على النسبة الأكبر من عدد العملاء في إقليم الشمال بشكل خاص والمرتبة الثانية على مستوى المملكة بشكل عام، حيث بلغت نسبة العملاء في محافظة اربد كما في نهاية عام 2022 حوالي (59%) على مستوى إقليم الشمال وحوالي (16%) على مستوى المملكة، هذا وقد احتلت المرتبة الثامنة على مستوى المملكة من حيث نسبة العملاء الاناث البالغة حوالي (76%).

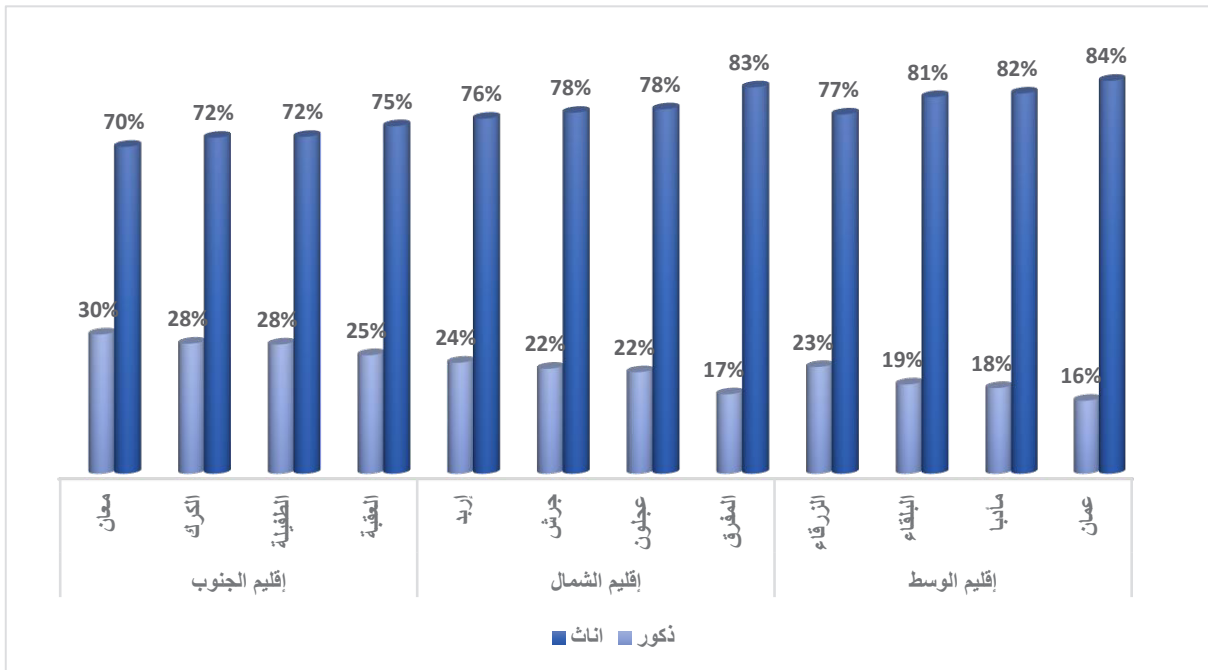




- بلغ عدد عملاء إقليم الجنوب كما في نهاية عام 2022 (59) ألف عميل منهم (43) ألف من النساء مشكلةً ما نسبته حوالي (73%) من إجمالي عملاء الإقليم مقارنة مع (57) ألف عميل منهم (46) ألف من النساء مشكلةً ما نسبته حوالي (81%) من إجمالي عملاء الإقليم وذلك كما في نهاية عام 2018.

- حازت محافظة الكرك على النسبة الأكبر من عدد العملاء في إقليم الجنوب بشكل خاص وعلى المرتبة الخامسة على مستوى المملكة بشكل عام، حيث بلغت نسبة العملاء في محافظة الكرك كما في نهاية عام 2022 حوالي (58%) على مستوى إقليم الجنوب وحوالي (8%) على مستوى المملكة، هذا وقد احتلت المرتبة الحادي عشر على مستوى المملكة من حيث نسبة العملاء الإناث البالغة حوالي (72%).

والرسم البياني أدناه يبين نسب توزيع العملاء حسب التنوع الجندري على محافظات المملكة للعام 2022:

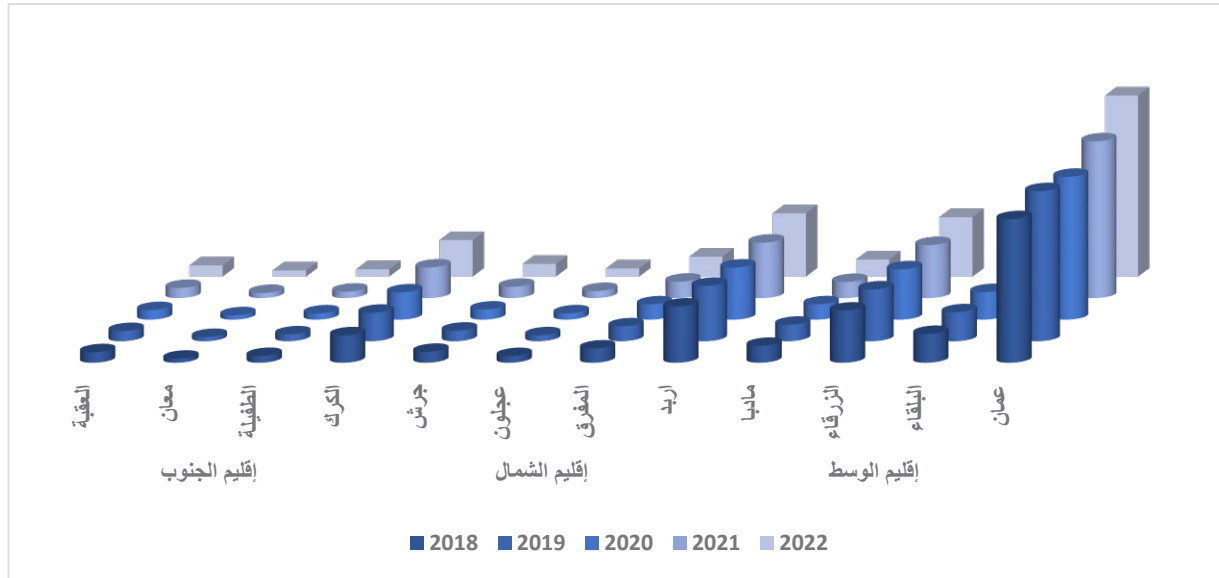


الشكل رقم (16): نسب توزيع العملاء حسب التنوع الجندري على محافظات المملكة للعام 2022

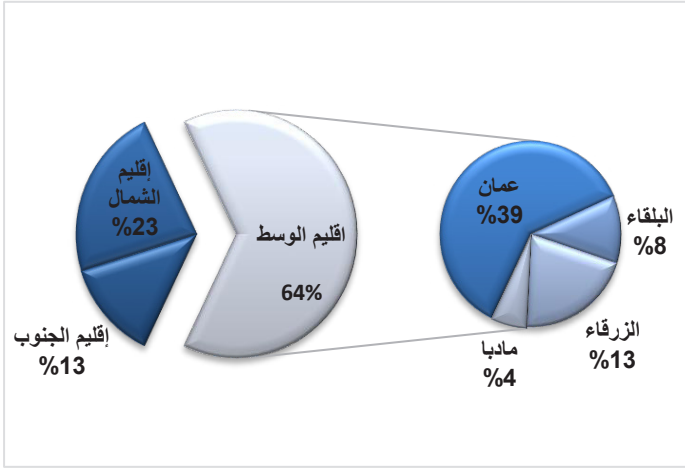
### ثالثاً: توزيع محفظة القروض على مستوى الاقاليم والمحافظات:

بلغت قيمة اجمالي محفظة قروض القطاع كما في نهاية عام 2022 حوالي (314) مليون دينار مقارنة مع حوالي (257) مليون دينار كما في نهاية عام 2018 موزعة على كافة محافظات المملكة.

هذا وبلغ رصيد المحفظة المتأخرة للقطاع لأكثر من (30) يوم كما في نهاية عام 2022 حوالي (16) مليون دينار شكلت ما نسبته (5.1%) من إجمالي المحفظة مقارنة مع حوالي (6) مليون دينار وبنسبة بلغت حوالي (2.2%) كما في نهاية 2018، ويوضح الشكل أدناه توزيع محفظة قروض القطاع على محافظات المملكة خلال الفترة (2022-2018):



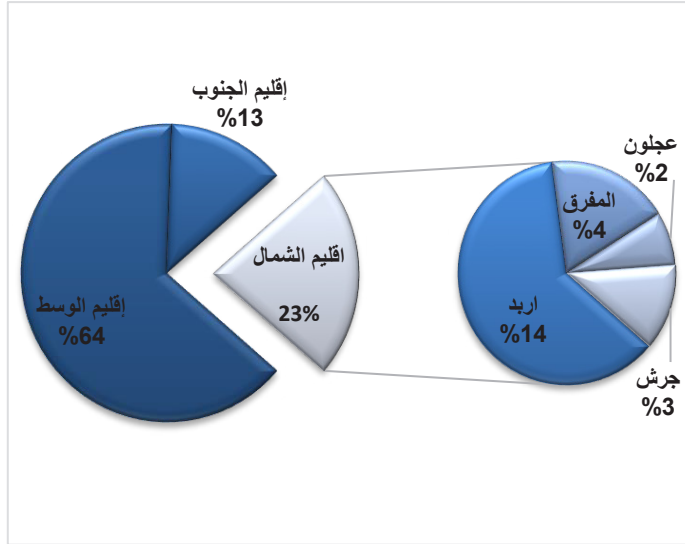
الشكل رقم (17): توزيع محفظة قروض القطاع على محافظات المملكة خلال الفترة (2022-2018)



الشكل رقم (18): توزيع محفظة قروض القطاع على محافظات إقليم الوسط على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022

- بلغت قيمة اجمالي محفظة القروض الخاصة بإقليم الوسط كما في نهاية عام 2022 حوالي (201) مليون دينار مقارنة مع حوالي (164) مليون دينار كما في نهاية عام 2018.
- هذا وبلغ رصيد المحفظة المتأخرة لأكثر من (30) يوم الخاصة بالإقليم كما في نهاية عام 2022 حوالي (11.5) مليون دينار، حيث شكلت ما نسبته (5.7%) من إجمالي المحفظة مقارنة مع حوالي (3.5) مليون دينار وبنسبة بلغت حوالي (2.6%) كما في نهاية 2018.

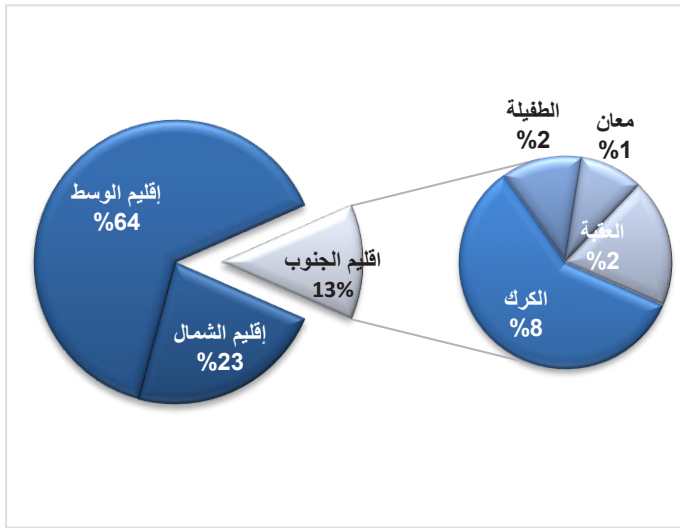
- حازت العاصمة عمان على الحصة الأكبر من المحفظة الاقراضية للقطاع في إقليم الوسط بشكل خاص والمملكة بشكل عام وبنسبة بلغت حوالي (61%) على مستوى اقليم الوسط وحوالي (39%) على مستوى المملكة وذلك كما في نهاية عام 2022.



الشكل رقم (19): توزيع محفظة قروض القطاع على محافظات إقليم الشمال على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022

- بلغت قيمة اجمالي محفظة القروض الخاصة بإقليم الشمال كما في نهاية عام 2022 حوالي (71) مليون دينار مقارنة مع (60) مليون دينار كما في نهاية عام 2018.
- هذا وبلغ رصيد المحفظة المتأخرة لأكثر من (30) يوم الخاصة بالإقليم كما في نهاية عام 2022 حوالي (4) مليون دينار حيث شكلت ما نسبته (5%) من إجمالي المحفظة مقارنة مع حوالي (1) مليون دينار وبنسبة بلغت حوالي (1.5%) كما في نهاية 2018.

- حازت محافظة اربد على الحصة الأكبر من المحفظة الإقراضية للقطاع في إقليم الشمال بشكل خاص والمرتبة الثانية على مستوى المملكة بنسبة بلغت حوالي (61%) على مستوى إقليم الشمال وحوالي (14%) على مستوى المملكة وذلك كما في نهاية عام 2022.



الشكل رقم (20): توزيع محفظة قروض القطاع على محافظات إقليم الجنوب على مستوى المملكة كما في نهاية عام 2022

- بلغت قيمة اجمالي محفظة القروض الخاصة بإقليم الجنوب كما في نهاية عام 2022 حوالي (42) مليون دينار مقارنة مع (33) مليون دينار كما في نهاية عام 2018.
- هذا وبلغ رصيد المحفظة المتأخرة لأكثر من (30) يوم الخاصة بالإقليم حوالي (1) مليون دينار كما في نهاية عام 2022 حيث شكلت ما نسبته (2.3%) من إجمالي المحفظة مقارنة مع حوالي (0.4) مليون دينار وبنسبة بلغت حوالي (1.2%) كما في نهاية 2018.

- حازت محافظة الكرك على الحصة الأكبر من المحفظة الإقراضية للقطاع في إقليم الجنوب بشكل خاص وعلى المرتبة الخامسة على مستوى المملكة بنسبة بلغت حوالي (60%) على مستوى الإقليم وحوالي (8%) على مستوى المملكة وذلك كما في نهاية عام 2022.