

التقرير العربي الإقليمي للتمويل الأصغر : إستعراض آخر مُستجدات القطاع



ديسمبر/كانون أول ٢٠١٠

شكر وتقدير

أعدت سنابل - شبكة التمويل الأصغر للبلدان العربية - هذا التقرير بدعم من شبكة سيب - شبكة ترويج التعليم في قطاع المشروعات الصغيرة، وبرعاية برنامج مؤسسة سيتي لتعزيز و تقوية شبكات التمويل الأصغر الذي تموله مؤسسة سيتي.

تتوجه سنابل بخالص الشكر إلى البنك الألماني للتنمية (KfW) لتمكينها من استخدام دراسة حديثة عن المنطقة من إعدادها، وإلى سيجاب - المجموعة الإستشارية لمساعدة الفقراء - لإسهاماتها حول تطور السياسات التي تضمنها التقرير الإقليمي وتقارير الملامح القطرية المرفقة به، وإلى ميكس - سوق تبادل معلومات التمويل الأصغر - لإسهاماتها حول الأداء الإجتماعي، وإلى دينا بوجورجي ولينييه برادلي لمساهماتهما في المراحل الأولى لكتابة التقرير ولفريق سنابل للشفافية و البحوث لتوفير البيانات والقيام بالتحليل للتقرير.

ومع كامل التقدير لهذه الإسهامات القيّمة، إلا أن سنابل مسئولة عن التقرير وعن أي خطأ أو سهو به.

مقدمة

يمثل هذا الإصدار أول تقرير إقليمي تنشره شبكة سنابل في إطار خدماتها لدعم التمويل الأصغر و يهدف التقرير إلى تقديم نظرة شاملة على أوضاع قطاع التمويل الأصغر في المنطقة العربية. ويستند التقرير إلى البيانات التفصيلية التي قدمتها المؤسسات الأعضاء في سنابل - شبكة التمويل الأصغر للبلدان العربية - إلى سوق ميكس لتبادل معلومات التمويل الأصغر، كما يستند إلى مسح سنابل السنوي لقطاع التمويل الأصغر. يُقدّم التقرير معلومات مُحدّثة ترسم صورة واضحة للقطاع حتى تستفيد منها الجهات المعنية، كما يُدعم جهود تعزيز الإدماج المالي والاجتماعي وتطوير السياسات التي تشهدها المنطقة العربية حالياً.

تعتزم سنابل تحديث هذا التقرير سنوياً، مع التركيز على الملامح القطرية، من أجل رصد تطور التمويل الأصغر في المنطقة، وتبسيط الضوء على مستجداته وفرصه الناشئة. تتكون تقارير الملامح القطرية الملحقه بالتقرير الإقليمي التالي: تقرير الأردن، وتقرير فلسطين، وتقرير مصر، وتقرير المغرب، وتقرير اليمن. و تعتزم سنابل نشر تقارير الملامح القطرية في صورة ملاحق الكترونية منفصلة لكل دولة على البوابة العربية للتمويل الأصغر. بالإضافة إلى نشر التقرير كاملاً على البوابة العربية للتمويل الأصغر و موقع سنابل الإلكتروني.

منهجية التقرير

استخرجت بيانات هذا المسح من مصدرين :

١. معلومات سنابل الأساسية عن انتشار التمويل الأصغر التي جمعتها سنابل في الربع الأول من السنة من خلال مسحها السنوي للقطاع الذي غطى ٥٠٢ برنامج تمويل أصغر من البرامج المعروفة في المنطقة العربية.

٢. معلومات الأداء المالي التفصيلية التي جمعتها سنابل في الربع الثاني والثالث من العام عن مؤسسات التمويل الأصغر التي تقدم بياناتها لنشرة سوق ميكس .

تستند إحصاءات الانتشار، الواردة في قسم الطلب بالتقرير، إلى بيانات مستخرجة من جميع برامج التمويل الأصغر الإقليمية وعددها ٥٠٢ برنامجاً (وتشمل منظمات غير حكومية صغيرة متعددة الأهداف، وبرامج الإقراض الحكومية، وبنوك تجارية لها نشاط تمويل أصغر) ولا تقتصر هذه الإحصاءات على المؤسسات أعضاء سنابل. وبما أن البرامج غير الأعضاء في الشبكة لا تقدم تقارير دورية لها، فقد اقتصر التحليل التفصيلي على خمس وخمسين مؤسسة تمويل أصغر تمثل المؤسسات التي نشرت إحصاءاتها في نشرة مقاييس الأداء المقارن لعام ٢٠٠٩ الصادرة عن سوق ميكس^١. ومن بين المؤسسات الخمس وخمسين التي شملتها نشرة مقاييس الأداء المقارن، اقتصر تحليل الاتجاهات لأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ على عينة جزئية ثابتة من المؤسسات التي أتاحت معلوماتها لثلاثة أعوام متتالية وعددها سبع وثلاثين مؤسسة. تعتبر نتائج الأداء المقارن نتائجاً إجمالية محسوبة على أساس الوسيط الحسابي^٢.

تسعى سنابل في إطار مبادرتها للشفافية إلى زيادة عدد المؤسسات التي تتيح بياناتها عن الأداء المالي والتشغيلي والاجتماعي، وفقاً للمعايير المقبولة عالمياً، حتى تتمكن سنابل من تضمينها في التقارير المستقبلية. غير أن المؤسسات الخمس وخمسين التي تتيح معلومات تفصيلية عن الانتشار تمثل حوالي ٨٠٪ من العينة التي شملها مسح سنابل السنوي للقطاع.

١ سوق ميكس هي منتدى لتبادل معلومات التمويل الأصغر العالمية على الانترنت، ويتيح هذا المنتدى معلوماته للعاملين في القطاع وللجمهور العام عن مؤسسات التمويل الأصغر حول العالم، والاستثمارات العامة والخاصة في التمويل الأصغر وشبكات التمويل الأصغر وجهات التصنيف والتقييم والشركات الاستشارية والهيئات الحكومية والتنظيمية.

٢ هو الرقم الذي يفصل النصف الأعلى من العينة من النصف الأقل بحيث يتساوى على طرفه عدد القيم بعد ترتيبها تصاعدياً. فإذا كان عدد هذه القيم فردياً فالوسيط هو الرقم النصف الذي يقسم هذه القيم أما إذا كان عدد القيم زوجياً فالوسيط هو الوسط الحسابي لمجموع الرقمين الوسيطين.

اليمن

تشكل اليمن واحدة من أكبر الأسواق في العالم العربي، بتعداد سكانها البالغ ٢٣ مليون شخص ومتوسط نمو سكاني سنوي ٢,٩٪، وكغيرها من بلدان المنطقة، أكثر من نصف سكان اليمن ٥٤٪ تتراوح أعمارهم بين ١٥ و ٦٤ عاماً^١ ويعيش ٤٥٪ أو ١٠ مليون نسمة من السكان في اليمن تحت خط الفقر القومي^٢.

تحليل الطلب على التمويل الأصغر و الفجوة بين العرض و الطلب

يُقدّر الجدول الأول الطلب المحتمل على التمويل الأصغر في اليمن. يبدأ الجدول بحساب عدد السكان في سن العمل، بضرب إجمالي السكان في نسبة السكان بين ١٥ إلى ٦٤ سنة (نسبة السكان في سن العمل). ثم يحسب الجدول عدد الفقراء في سن العمل، بضرب إجمالي عدد السكان في سن العمل في نسبة السكان تحت خط الفقر، ثم إضافة ٢٠٪ من السكان في سن العمل لتعكس نسبة السكان الذين يعيشون فوق خط الفقر مباشرة، والذين يعانون من صعوبة الوصول للخدمات المالية. يهدف الجدول لتقدير عدد الفقراء تقريباً واقعياً، نظراً لأن عدد السكان الذين يعيشون تحت خط الفقر أحياناً يقدر بأقل من الحقيقة.

حرصنا على تقديم تقديرات متحفظة للطلب، نتيجة لنقص بيانات التوظيف سواء عن القطاع الرسمي أو غير الرسمي، نفترض وجود ٤٠٪ من الفقراء في سن العمل يسعون للحصول على قروض التمويل الأصغر. لحساب الطلب على قروض التمويل الأصغر، نفترض أن نسبة ٧٥٪ فقط من الذين يسعون للحصول على قروض التمويل الأصغر هم بالفعل مؤهلين للحصول عليها..

وبناءً على هذا التقدير، يتوقع وجود ٢,٥ مليوناً في سن العمل مؤهلين للحصول على قروض التمويل الأصغر. وطبقاً لتقدير تغلغل التمويل الأصغر في اليمن بنسبة ٢٪، فإن حوالي ٢,٤ مليون من السكان في سن العمل يستطيعون الانتفاع بخدمات التمويل الأصغر، ومن ثم يحتاج قطاع التمويل الأصغر إلى ضخ مبالغ إضافية تصل إلى ٤٦٦ مليون دولاراً.

الجدول رقم ١: تحليل الطلب على التمويل الأصغر و الفجوة بين العرض و الطلب في اليمن^٣

إجمالي تعداد السكان	٢٣,٥٨٠,٢٢٠
السكان الذين تتراوح أعمارهم بين ١٥-٦٤ (النسبة المئوية من الإجمالي)	٥٤٪
عدد السكان الذين تتراوح أعمارهم من ١٥-٦٤	١٢,٦٩٩,٨٧٦
النسبة المئوية للسكان تحت خط الفقر ^١	٤٥٪
عدد السكان الفقراء في الفئة العمرية ١٥ إلى ٦٤ عاماً + ٢٠٪	٨,٢٨٠,٣١٩
عدد السكان الفقراء في الفئة العمرية ١٥ إلى ٦٤ عاماً الذين يسعون للحصول على التمويل الأصغر	٣,٣١٢,١٢٨
عدد السكان الفقراء في الفئة العمرية ١٥ إلى ٦٤ عاماً المؤهلين للحصول على التمويل الأصغر	٢,٤٨٤,٠٩٦
متوسط حجم القرض بالدولار	١٩١
الطلب المحتمل بالدولار الأمريكي (إجمالي محفظة القروض)	٤٧٣,٩٥٣,٥٢٣
الانتشار في عام ٢٠٠٩	٤١,٢٦٨
حقوق المساهمين لعام ٢٠٠٩	٧,٨٧٣,٧٣٦
معدل الأختراق	٢٪
الفجوة في الانتشار إلى المقترضين	٢,٤٤٢,٨٢٨
الفجوة في الانتشار بالدولار	٤٦٦,٧٩,٧٨٧

الجهات الرئيسية التي تقدم خدمات التمويل الأصغر

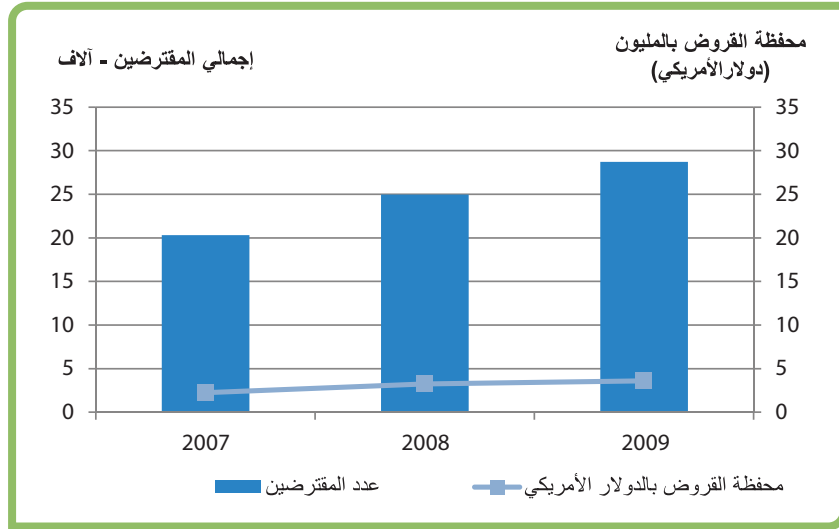
بدء تقديم التمويل الأصغر في اليمن في عام ١٩٩٧ بدعم من الصندوق الاجتماعي للتنمية. وفي عام ١٩٩٨ أسس صندوق تنمية رأس المال التابع للأمم المتحدة بالتعاون مع الحكومة اليمنية والحكومة الهولندية أول برنامج للمشروعات الصغيرة في اليمن. وبعد عامين أطلق البرنامج الائتماني للأمم المتحدة برنامج ميكروستارت تحت رعاية صندوق تنمية رأس المال التابع للأمم المتحدة في اليمن، ووفر الدعم المالي والفني لإنشاء أربعة مؤسسات تمويل أصغر غير حكومية. كما وفر صندوق التنمية الاجتماعية دعم واسع النطاق إلى العديد من المؤسسات لأستحداث خدمات مختلفة ولمد هذه الخدمات إلى بيئات جغرافية واجتماعية مختلفة في اليمن. و تضم اليوم مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن منظمات غير حكومية وشركات غير هادفة للربح وبنوك تصل محفظة القروض بها ٨ مليون دولار أمريكي وتخدم أكثر من ٩٥٠,٠٠٠ مقترض نشط في ٢٠٠٩.

١ مؤشرات التنمية الدولية وتمويل التنمية العلمية لعام ٢٠٠٩ من بيانات البنك الدولي، واشنطن العاصمة.
٢ تستند معدلات الفقر إلى أحدث البيانات المتاحة من كتاب الحقائق العالمي الصادر عن الاستخبارات المركزية الأمريكية.
٣ مؤشرات التنمية الدولية وتمويل التنمية العلمية لعام ٢٠٠٩ من بيانات البنك الدولي، واشنطن العاصمة ومسح سنايل الصناعي

نمو التمويل الأصغر في اليمن

واصلت مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن نموها من حيث الانتشار وإجمالي محفظة القروض في عام ٢٠٠٩ مسجلة زيادة قدرها ٤١٪ من حيث الانتشار وما يقرب من ٦٠٪ زيادة في إجمالي محفظة القروض بين ٢٠٠٧ و ٢٠٠٩، كما يوضح الشكل رقم ١. وعلى الرغم من تزايد النمو، فقد تباينت مستوياته بين مختلف مؤسسات القطاع.

الشكل رقم ١ - نمو الانتشار وحجم النشاط في اليمن (٢٠٠٧-٢٠٠٩)



المصدر : مسح قطاع التمويل الأصغر، شبكة سنابل، ٢٠٠٩، وهذه النتائج عبارة عن نتائج إجمالية من مجموعة بيانات ضمت ٦ مؤسسات تمويل أصغر التي وفرت معلومات لأعوام ٢٠٠٧-٢٠٠٩

يسلط الجدول التالي الضوء على اتجاهات الانتشار والحجم في السوق اليمني على مدى الثلاث سنوات الماضية حيث سجلت مؤسسة عدن، وهي أحدث المنضمين إلى السوق، أعلى نمو في الانتشار وفي محفظة القروض على مدى الثلاث سنوات الماضية بنسب وصلت إلى ١٦٥٪ و ٢٤٥٪ على التوالي.

الجدول رقم ٢ - اتجاهات الانتشار و محفظة القروض للتمويل الأصغر في اليمن

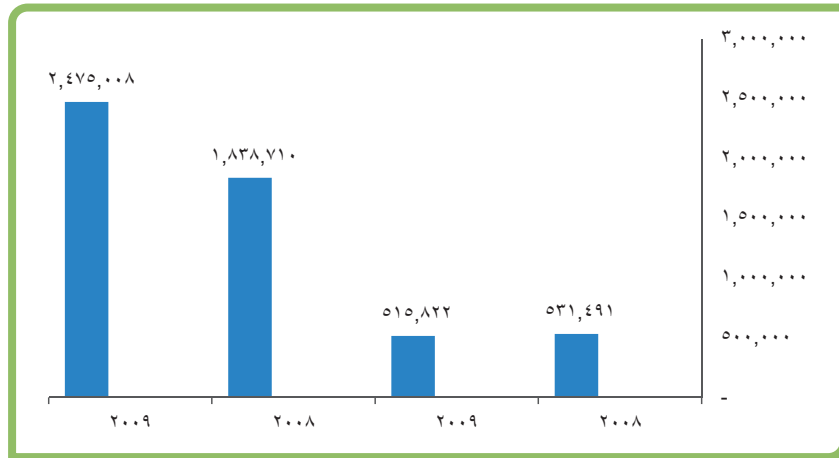
المقترضين عام ٢٠٠٩	إجمالي محفظة القروض بالدولار عام ٢٠٠٩	المقترضين عام ٢٠٠٨	إجمالي محفظة القروض بالدولار عام ٢٠٠٨	المقترضين عام ٢٠٠٧	إجمالي محفظة القروض بالدولار عام ٢٠٠٧	
٤,٥٠٢	٥١٨,١٨١	٣,٦٢	٣٣٧,٠٢٧	٢,١٢١	٢٧٦,٧٠٩	اتحاد نساء اليمن - برنامج الادخار و الإقراض / أبين
٥,٢٦	٥٩٢,٨٧١	٣,٦٢	٢٧٤,٣٧١	١,٩٦٧	١٧١,٩٩٤	مؤسسة عدن للتمويل الأصغر
٢,٦٢٥	٣٠٨,٨٠١	٣,١٣٣	٣٠٥,١٩١	٣,١٤٧	٢٨٤,٠٢٧	مؤسسة عدن للتمويل الأصغر
٢,٦١	٢٩٤,٧٩	٢,٢٧٥	٣١٤,٧٦٩	٢,٥٢٠	٢٧٩,٠١٠	برنامج صنعاء للأقراض (أزال)
١١,٩٤٤	١,٤٥٢,١٦١	١١,٠٩٤	١,٤٧٦,٢٨٠	٨,٥٢٢	٨٥١,٠٠٤	المؤسسة الوطنية للتمويل الأصغر
٢,٣٧٦	٤٢٧,٢٠٤	٢,٣٥٠	٥٣٣,٨٤٨	٢,٠٤٤	٣٩٧,٦٩٦	المؤسسة الاجتماعية للتنمية

المصدر : مسح قطاع التمويل الأصغر، شبكة سنابل، ٢٠٠٩، وهذه النتائج عبارة عن نتائج إجمالية من مجموعة بيانات ضمت ٦ مؤسسات تمويل أصغر التي وفرت معلومات لأعوام ٢٠٠٧-٢٠٠٩

منهجية الاقتراض

تقتصر منهجيات الاقتراض في اليمن على الاقتراض الفردي والإقتراض الجماعي/التضامني، وقد ارتفعت قيمة محفظة القروض لمنهجية الإقتراض الجماعي بين ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ، كما يتضح من الشكل رقم ٢.

الشكل رقم ٢ - توزيع إجمالي محفظة القروض بالدولار الأمريكي حسب منهجية الاقتراض (٢٠٠٩-٢٠٠٨)

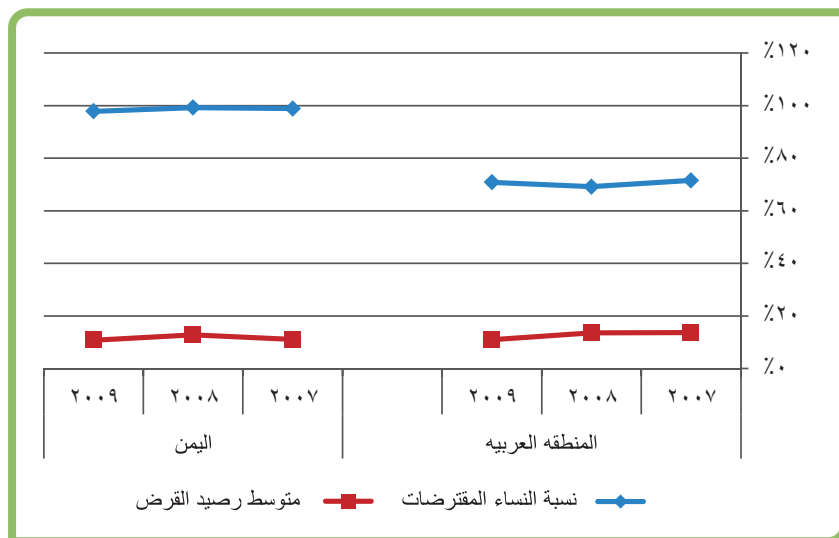


المصدر : سوق ميكس لتبادل معلومات التمويل الأصغر ٢٠٠٧-٢٠٠٩، وتمثل النتائج وسيطاً حسابياً من مجموعة بيانات تضم ٤ مؤسسات تمويل أصغر وفرت معلومات لأعوام ٢٠٠٧-٢٠٠٩

عمق الانتشار

يوضح الشكل رقم ٣ عمق الانتشار ونطاقه في اليمن عبر معيارين محددين، وهما: نسبة النساء المقترضات إلى إجمالي المقترضين الذين تلقوا الخدمات في اليمن؛ ومتوسط رصيد القرض كنسبة مئوية من نصيب الفرد من إجمالي الدخل القومي. يظهر المعياران تحسن عمق انتشار التمويل الأصغر في اليمن، حيث انخفض متوسط رصيد القرض إلى أقل من المتوسط الأقليمي واستقرت نسبة النساء المقترضات فوق ٩٠٪. وبالمقارنة بباقي دول المنطقة، حافظت اليمن في عام ٢٠٠٩ على أعلى نسبة مئوية للنساء المقترضات بلغت ٩٨٪ تليها مصر.

الشكل رقم ٣: نسبة النساء المقترضات ومتوسط رصيد القرض /متوسط نصيب الفرد من إجمالي الدخل القومي في عام (٢٠٠٧-٢٠٠٩)



المصدر : سوق ميكس لتبادل معلومات التمويل الأصغر ٢٠٠٧-٢٠٠٩، وتمثل النتائج وسيطاً حسابياً من مجموعة بيانات تضم ٤ مؤسسات تمويل أصغر وفرت معلومات لأعوام ٢٠٠٧-٢٠٠٩

الاداء المالي لقطاع التمويل الأصغر

الربحية

سجل قطاع التمويل الأصغر اليمني متوسط عائد على الأصول قدره ٢,١٪، وهو أقل من المتوسط الإقليمي البالغ ٣,٤٪ ومتوسط هامش ربح يساوي ٧٪. وبالرغم من تواضع الربحية، حققت اليمن أعلى نسبة إيرادات في المنطقة حيث سجلت ٣٠٪ وحققت واحداً من أعلى معدلات العائد الحقيقي على إجمالي المحفظة، حيث سجلت وسيط حسابي ٣١٪. ويرجع انخفاض الربحية في اليمن إلى ارتفاع نسبة التكلفة إجمالية التي بلغت ٣٥٪، وهي من أعلى النسب في المنطقة العربية، ويمكن أن نعزو هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع تكلفة التشغيل. سجلت اليمن أعلى معدل تكلفة تشغيل بوسيط ٢٤٪، بالإضافة إلى أعلى نسبة نفقات مالية بوسيط ٦٪.

كما هو موضح في الشكل رقم ٤ استناداً إلى عينة ثابتة، كان هناك تحسناً ملحوظاً في الربحية يرجع في الأساس إلى ترشيد نفقات العاملين والنفقات الإدارية بالرغم من ارتفاع النفقات على مخصصات خسائر القروض و نسبة النفقات المالية.

الشكل رقم ٤ - توزيع العائد على الأصول (الموجودات) في اليمن عام (٢٠٠٩-٢٠٠٧)



المصدر : سوق ميكس لتبادل معلومات التمويل الأصغر ٢٠٧-٢٠٩، وتمثل النتائج وسيطاً حسابياً من مجموعة بيانات تضم ٤ مؤسسات تمويل أصغر وفرت معلومات لأعوام ٢٠٧-٢٠٩

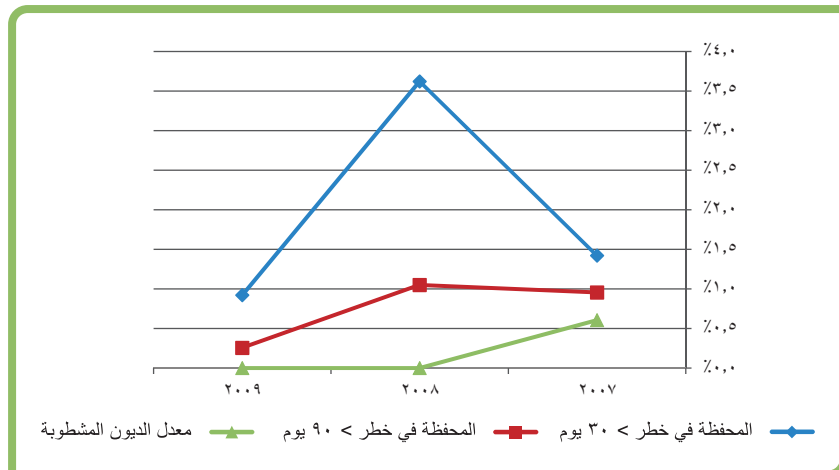
الكفاءة والأنتاجية

على الرغم من ارتفاع تكلفة التشغيل بالمقارنة بالدول الأخرى في المنطقة، تتميز السوق اليمنية بأنها من أعلى الأسواق العربية فعالية، من حيث التكلفة لكل مقترض، نظراً إلى النمو المتزايد في عدد المقترضين واستمرار التركيز على منهجية الإقراض الجماعي. تحتفظ اليمن بأحد أقل معدلات التكلفة لكل مقترض في المنطقة، حيث سجلت ٤٣ سنتاً أمريكياً لكل مقترض، وهي بذلك تأتي في المرتبة الثانية بعض مصر التي سجلت ٢٨ سنت لكل مقترض.

جودة محفظة القروض

حافظت السوق اليمنية على ارتفاع جودة محفظة القروض بنسبة التأخر في السداد أكثر من ثلاثين يوماً قدرها ٠,٩٪ في عام ٢٠٩ مقارنةً بالمتوسط الإقليمي ٢,٨٪. واستناداً إلى عينة ثابتة، يوضح الشكل رقم ٥ تحرك نسبة التأخر في السداد أكثر من ثلاثين يوماً و كذلك نسبة التأخر في السداد أكثر من تسعين يوماً في اتجاه انخفاضي بمرور الوقت.

الشكل رقم ٥ - اتجاه جودة محفظة القروض في اليمن (٢٠٠٩-٢٠٠٧)

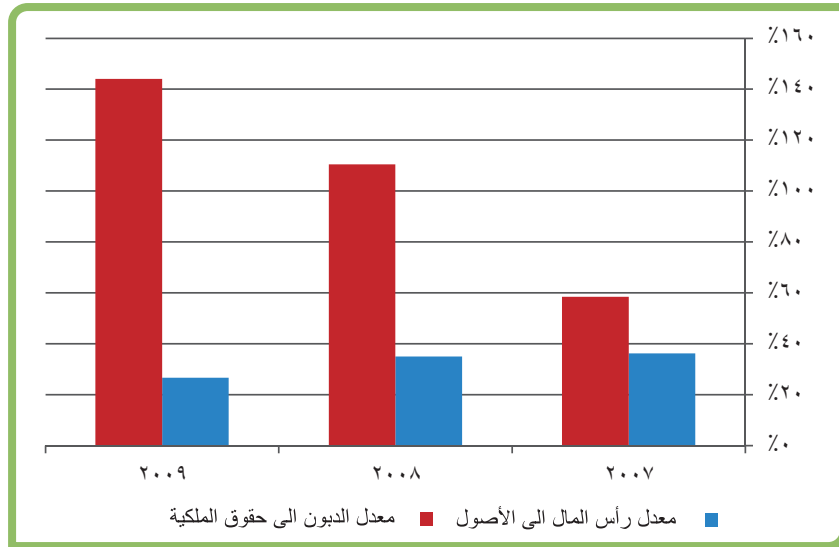


المصدر : سوق ميكس لتبادل معلومات التمويل الأصغر ٢٠٧-٢٠٩، وتمثل النتائج وسيطاً حسابياً من مجموعة بيانات تضم ٤ مؤسسات تمويل أصغر وفرت معلومات لأعوام ٢٠٧-٢٠٩

مصادر التمويل في قطاع التمويل الأصغر

استطاعت مؤسسات التمويل الأصغر اليمنية الحفاظ على نسبة ثابتة لتمويل الديون (الرافعة المالية) أعلى من المتوسط الإقليمي حيث جاءت بعد المغرب و بلغت نسبة التمويل بالدين حوالي ١٤١٪، بالمقارنة بالوسيط الإقليمي الذي سجل ١٨١٪. يوضح الشكل رقم ٦ الزيادة الكبيرة في معدل الديون إلى حقوق الملكية على مدى الثلاث سنوات الماضية.

الشكل رقم ٦ - هياكل التمويل لمؤسسات التمويل الأصغر اليمنية



المصدر : سوق ميكس لتبادل معلومات التمويل الأصغر ٢٠٧-٢٠٩، وتمثل النتائج وسيطاً حسابياً من مجموعة بيانات تضم ٤ مؤسسات تمويل أصغر وفرت معلومات لأعوام ٢٠٧-٢٠٩

البيئة التشريعية

صدر قانون بنوك التمويل الأصغر رقم ١٥ / ٢٠٩ في ٦ أبريل/نيسان عام ٢٠٩. وبالإضافة إلى تنظيمه أنشطة التمويل الأصغر، يسمح القانون لهذه البنوك بجمع المدخرات الصغرى الطوعية ولا يفرض حد أقصى للفائدة. وقد انتهى البنك المركزي اليمني من تأسيس وحدة الرقابة على التمويل الأصغر، ببعض الدعم من المؤسسة الألمانية للتعاون الفني (GTZ) لتعزيز قطاع التمويل الأصغر، كما انتهى من إصدار الإجراءات واللوائح التي تنظم الترخيص. وقد أصدرت الوحدة ترخيص لبنك الكريمي للتمويل الأصغر.

في عام ٢٠٢ كان قد صدر القانون رقم ٢٣ بإنشاء بنك الأمل كأول بنك للتمويل الأصغر في اليمن. أجاز القانون لبنك الأمل تقديم خدمات الائتمان والإدخار دون رقابة البنك المركزي، وبالرغم من ذلك فإن البنك لم يبدأ العمل حتى أواخر عام ٢٠٨ و تم تسجيله لدى البنك المركزي اليمني وفقاً لقانون بنوك التمويل الأصغر لعام ٢٠٩، وبالتالي سوف يتم تنظيمه كأى بنك تمويل أصغر آخر.

باستثناء عدد ضئيل من البنوك التجارية، فإن غالبية مقدمي خدمات التمويل الأصغر في اليمن مسجلين كمنظمات غير حكومية أو مؤسسات أو شركات غير ربحية. تتبع غالبية كيانات التمويل الأصغر حالياً وحدة تنمية المشروعات الصغيرة والمصغرة التابعة لصندوق التنمية الاجتماعية، ولا يحيز القانون للمنظمات والمؤسسات غير الحكومية جمع مدخرات للأقراض أو الاستثمار.

يجري البنك المركزي اليمني منذ ٢٠٩ اختباره لتجربة مكتب للأستعلام الائتماني على شبكة الأنترنت ، بدعم من مؤسسة التمويل الدولية. و بمجرد تشغيل المكتب الائتماني بشكل رسمي، سوف تلزم جميع بنوك التمويل الأصغر بالمشاركة فيه.

الملحقات

ملحق ا: مقاييس الأداء

مجموعات القرناء	التعريف	الوصف
الدولة	مصر (١٢ مؤسسة)	المؤسسات المصرية
	الأردن (٨ مؤسسة)	المؤسسات الأردنية
	المغرب (١٠ مؤسسة)	المؤسسات المغربية
	فلسطين (٨ مؤسسة)	المؤسسات الفلسطينية
	اليمن (٦ مؤسسة)	المؤسسات اليمنية
	الدول العربية بإستثناء المغرب (٤٥ مؤسسة)	كل المؤسسات العربية بإستثناء المؤسسات المغربية
الإكتفاء الذاتي المالي	المؤسسات العربية مكثفية ذاتياً المالياً (٣٨ مؤسسة)	الإكتفاء الذاتي المالي $\leq 100\%$
	المؤسسات العربية الغير مكثفية ذاتياً المالياً (١٧ مؤسسة)	الإكتفاء الذاتي المالي $> 100\%$
الحجم	المؤسسات العربية الصغيره (٢٤ مؤسسة)	مؤسسات عربية بإجمالي محفظة قروض > 2 مليون دولار
	المؤسسات العربية المتوسطة الحجم (١٥ مؤسسة)	مؤسسات عربية بإجمالي محفظة قروض بين ٢ و ٨ مليون دولار
	المؤسسات العربية الصغيره (١٤ مؤسسة)	مؤسسات عربية بإجمالي محفظة قروض < 8 مليون دولار
الحجم من حيث الإنتشار	المؤسسات العربية المتوسطة الحجم (١٥ مؤسسة)	عدد المقترضين $> 10,000$
	المؤسسات العربية المتوسطة الحجم (١٥ مؤسسة)	عدد المقترضين $\leq 10,000$ و $> 30,000$
	المؤسسات العربية الكبيرة (٢٦ مؤسسة)	عدد المقترضين $< 30,000$

٢٠٧ - ٢٠٩ بيانات اتجاه المشاركون من مؤسسات التمويل الأصغر - إسم ٣٧ مؤسسات التمويل الصغير بالخط المائل

مصر	الجمعية المصرية لمساعدة صغار الصناع والحرفيين، الجمعية المصرية لتنمية و تطوير المشروعات "ليد"، جمعية رجال الأعمال لتنمية المجتمع بالشرقية، جمعية تنمية المجتمع المحلي بحي الإسكان الصناعي بشبرا الخيمة، جمعية تنمية المجتمع ورعاية الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة بسوهاج، جمعية رجال أعمال الإسكندرية، جمعية سيدات أعمال أسيوط، المؤسسة الأولى للتمويل الأصغر - مصر (وكالة الأغا خان للتمويل الأصغر)، جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية، مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر، الهيئة القبطية الإنجيلية للخدمات الاجتماعية، الجمعية الإقليمية لتنمية المشروعات بسوهاج، جمعية رجال أعمال أسيوط - مشروع تنمية المنشآت الصغيرة والحرفية
العراق	منظمة الثقة لتمويل المشاريع الصغيرة
الأردن	شركة الشرق الأوسط لتمويل المشاريع الصغيرة، الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة (تمويلكم)، الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشروعات الصغيرة، صندوق التنمية والتشغيل (ريادة)، البنك الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة، صندوق المرأة، مؤسسة فينكا الأردن، وكالة غوث وتشغيل اللاجئين (الأونروا) دائرة التمويل الصغير
لبنان	الجمعية اللبنانية للتنمية - المجموعة، مؤسسة مخزومي، أمين ش.م.ل / مؤسسة الإسكان التعاوني الدولية
المغرب	الجمعية المغربية - تضامن بلا حدود، جمعية الكرامة للسلفات الصغيرة، المؤسسة المغربية للمشاريع الصغرى (إنماء)، مؤسسة القرض الفلاحي، جمعية الأمانة لإنعاش المقاولات الصغرى، مؤسسة أنيل للقروض الصغرى، جمعية التمويلات الصغرى واد سرو، مؤسسة البنك الشعبي للقروض الصغرى، مؤسسة التنمية المحلية والشراكة (سلف البركة)، مؤسسة زكورة
فلسطين	وكالة غوث وتشغيل اللاجئين (الأونروا) برنامج التمويل الأصغر والمنشآت الصغرى، بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة، المؤسسة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)، جمعية الإغاثة الزراعية الفلسطينية، جمعية الفلسطينية لصاحبات الأعمال (أصالة)، المركز العربي للتطوير الزراعي (أكاد)، شركة ريف للتمويل، برنامج ريادة / مؤسسة الإسكان التعاوني الدولية
السودان	جمعية بورسودان لتنمية المشاريع الصغيرة، براك سودان، فينانس سودان
سورية	مؤسسة التمويل الصغير الأولى، وكالة غوث وتشغيل اللاجئين (الأونروا) دائرة التمويل الصغير
تونس	إندا العالم العربي
اليمن	اتحاد نساء اليمن - برنامج الادخار و الإقراض / أبين، شركة الأوائل للتمويل الأصغر، المؤسسة الوطنية للتمويل الأصغر، مؤسسة عدن للتمويل الأصغر، المؤسسة الاجتماعية للتنمية المستدامة، منظمة سول للتنمية المرأة و الطفل (برنامج صنعاء للإقراض - أزال)

ملحق ٢: تعريف المؤشرات

المزايا المؤسسية	
عدد مؤسسات التمويل الأصغر	حجم المجموعة في العينة
السن	سنوات عمل مؤسسة التمويل الأصغر
مجموع الأصول	مجموع الأصول معدلاً للتضخم واحتياطي محفظة القروض والشطب
مجموع المكاتب	العدد، بما في ذلك المقر الرئيس
مجموع الموظفين	إجمالي عدد الموظفين
الهيكلية المؤسسية	
نسبة رأس المال إلى الأصول	مجموع حقوق المساهمين المعدل/مجموع الموجودات المعدلة
الديون إلى حقوق الملكية	مجموع المطلوبات المعدل/مجموع حقوق المساهمين المعدل
الودائع إلى القروض	الودائع/ إجمالي محفظة القرض المعدل
الودائع إلى إجمالي الأصول	الودائع/مجموع الأصول المعدلة
إجمالي محفظة القروض إلى إجمالي الأصول	محفظة القروض المعدلة/ إجمالي الأصول المعدلة
مؤشرات الانتشار	
مجموع المقترضين	عدد المقترضين ذوي القروض غير المسددة، معدلاً للشطب الموحد
نسبة المقترضات	عدد المقترضات الناشطات/ عدد المقترضين المعدل
مجموع القروض غير المسددة	عدد القروض غير المسددة، معدلاً للشطب الموحد
إجمالي محفظة القروض	إجمالي محفظة القروض، معدلاً للشطب الموحد
متوسط الرصيد لكل مقترض	إجمالي محفظة القروض (معدلاً)/ عدد المقترضين الفعليين (معدلاً)
متوسط الرصيد لكل مقترض/نصيب الفرد من الدخل القومي الإجمالي	متوسط رصيد القرض لكل مقترض/الناتج القومي للفرد
متوسط الرصيد القائم	محفظة القروض الإجمالية (معدلاً)/عدد القروض غير المسددة (معدلاً)
متوسط الرصيد القائم/نصيب الفرد من الدخل القومي الإجمالي	متوسط الرصيد القائم(معدلاً)/ نصيب الفرد من الدخل القومي الإجمالي
عدد المودعين	عدد من المودعين (أي نوع من الودائع)
عدد حسابات الودائع	عدد جميع حسابات الودائع
الودائع	القيمة الإجمالية لجميع حسابات الودائع
متوسط الوديعة لكل مدخر	الودائع/عدد المودعين
متوسط الوديعة لكل مدخر/نصيب الفرد من الدخل القومي الإجمالي	متوسط رصيد الودائع لكل مودع/نصيب الفرد من الدخل القومي الإجمالي
متوسط رصيد حساب الإدخار	المودعين/عدد حسابات الودائع
متوسط رصيد حساب الإدخار/نصيب الفرد من الدخل القومي الإجمالي	متوسط رصيد حساب الإدخار/نصيب الفرد من الدخل القومي الإجمالي

مؤشرات الاقتصاد الكلي	
الناتج القومي للفرد	إجمالي الدخل المتولد من السكان في بلد ما، بغض النظر عن الموقع/مجموع عدد السكان (مؤشرات التنمية العالمية)
معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي	النمو السنوي في الناتج الإجمالي من السلع والخدمات التي تحدث داخل أراضي بلد معين (مؤشرات التنمية العالمية)
سعر الابداع	سعر الفائدة المقدمة للعملاء المقيمين في الطلب، الوقت، أو ودائع الإذخار (صندوق النقد الدولي/الإحصاءات المالية الدولية)
معدل التضخم	التغير السنوي في متوسط أسعار المستهلك (صندوق النقد الدولي/الإحصاءات المالية الدولية)
العمق المالي	مجموع المال، بما في ذلك العملة والودائع والعملات الإلكترونية/الناتج المحلي الإجمالي، وقياس تسييل الاقتصاد (صندوق النقد الدولي/الإحصاءات المالية الدولية)
الاداء المالي الاجمالي	
العوائد على الاصول	صافي الدخل التشغيلي المعدل-الضرائب// متوسط مجموع الاصول المعدل
العوائد على حقوق المساهمين	صافي الدخل التشغيلي المعدل-الضرائب// متوسط مجموع الحقوق المعدل
الاكتفاء الذاتي التشغيلي	الإيرادات المالية/(المصاريف المالية + خسائر الهبوط في القيمة على القروض + نفقات التشغيل)
الاكتفاء الذاتي المالي	الإيرادات المالية المعدل / (المصاريف المالية + خسائر الهبوط في القيمة على القروض + نفقات التشغيل) المعدل
الإيرادات	
الإيرادات المالية/الأصول	الإيرادات المالية المعدلة/متوسط مجموع الاصول المعدل
هامش الربح	صافي إيرادات التشغيل المعدل/العائدات المالية المعدلة
العائد على إجمالي محفظة القروض (إسمي)	الإيرادات المالية من محفظة القروض المعدل/متوسط إجمالي محفظة القروض
العائد على إجمالي محفظة القروض (حقيقي)	(العائد المعدل على الإجمالي المحفظة (اسمي) - التضخم المعدل) / (1 + التضخم المعدل)
النفقات	
مجموع المصاريف/الأصول	(النفقات المالية + صافي خسارة الانخفاض + نفقات التشغيل) المعدل/متوسط مجموع الاصول المعدل
المصرفيات المالية/الأصول	المصرفيات المالية المعدلة/متوسط مجموع الاصول المعدل
مخصص انخفاض قيمة القروض/الأصول	خسائر انخفاض قيمة القروض المعدل / متوسط مجموع الاصول المعدل
مصاريف التشغيل/الأصول	نفقات التشغيل المعدل/متوسط مجموع الاصول المعدل
نفقات الموظفين/الأصول	نفقات الموظفين المعدل/متوسط مجموع الاصول المعدل
المصرفيات الإدارية/الأصول	المصرفيات الإدارية المعدل / متوسط مجموع الاصول المعدل
تسوية المصرفيات/الأصول	(صافي إيرادات التشغيل غير المعدل- صافي إيرادات التشغيل المعدل)/ متوسط مجموع الاصول المعدل
الكفاءة	
نفقات التشغيل/محفظة القروض	نفقات التشغيل المعدل / متوسط إجمالي محفظة القروض المعدل
نفقات الموظفين/محفظة القروض	نفقات الموظفين المعدل/متوسط إجمالي محفظة القروض المعدل
متوسط الراتب/الدخل القومي الإجمالي للفرد	متوسط نفقات الموظفين المعدل / الدخل القومي الإجمالي للفرد الواحد
التكلفة لكل مقترض	نفقات التشغيل المعدل/متوسط عدد المقترضين الفعليين المعدل

تكلفة القروض	نفقات التشغيل المعدل/متوسط عدد القروض المعدل
الانتاجية	
المقترضون لكل موظف	عدد المقترضين الفعليين المعدل/عدد الموظفين
القروض لكل موظف	عدد القروض المستحقة المعدل/عدد الموظفين
المقترضون لكل ضابط اقراض	عدد المقترضين الفعليين المعدل/عدد موظفي القروض
القروض لكل ضابط اقراض	عدد القروض المستحقة المعدل/عدد موظفي القروض
المدخرون الطوعيون لكل موظف	عدد المودعين/عدد الموظفين
حسابات التوفير لكل موظف	عدد حسابات الإيداع/عدد الموظفين
نسبة تخصيصات الموظفين	عدد موظفي القروض/عدد الموظفين
المخاطر والسيولة	
محفظة في خطر ٣٠ يوم	الحساب المعلق، محفظة متأخرة أكثر من ٣٠ يوم + المحفظة بعد اعادة التفاوض/إجمالي محفظة القروض المعدل
محفظة في خطر ٩٠ يوم	الحساب المعلق، محفظة متأخرة أكثر من ٩٠ يوم + المحفظة بعد اعادة التفاوض/إجمالي محفظة القروض المعدل
نسبة الشطب	قيمة القروض المشطوبة المعدل/متوسط إجمالي محفظة القروض المعدل
معدل خسائر القروض	(الشطب المعدل - قيمة القروض المستردة)/ متوسط إجمالي محفظة القروض المعدل
تغطية المخاطر	مخصص بدل الخسارة المعدل/المحفظة في خطر < ٣٠ يوم
الأصول السائلة غير الربحية كنسبة مئوية من مجموع الاصول	النقد والحسابات البنكية المعدلة/مجموع الاصول المعدلة

ملحق ٣: المؤسسات أعضاء سنابل

مصر

الأعضاء العاملون

جمعية رجال أعمال الإسكندرية
مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر
جمعية رجال أعمال أسيوط – مشروع تنمية المنشآت الصغيرة والحرفية
بنك القاهرة

الهيئة القبطية الإنجيلية للخدمات الاجتماعية
جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية
الجمعية المصرية لمساعدة صغار الصناع والحرفيين
الجمعية المصرية لتنمية و تطوير المشروعات "لييد"
جمعية رجال أعمال بشمال سيناء
جمعية رجال الأعمال لتنمية المجتمع بالشرقية
جمعية تنمية المنشآت الصغيرة ببورسعيد
جمعية تنمية المجتمع المحلي بحي الإسكان الصناعي بشبرا الخيمة
المؤسسة الأولى للتمويل الأصغر – مصر (وكالة الأغا خان للتمويل الأصغر)

الأعضاء المنتسبون

جمعية سيدات أعمال أسيوط
الجمعية المصرية للتنمية الشاملة
الجمعية الإقليمية لتنمية المشروعات بسوهاج
جمعية تنمية المجتمع ورعاية الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة بسوهاج

العراق

الأعضاء العاملون

مبادرة الوصول إلى خدمات الإقراض- مؤسسة الإسكان التعاوني الدولية
هيئه الاغاثة الدولية

الأعضاء المنتسبون

منظمة الثقة لتمويل المشاريع الصغيرة
منظمة البشائر العراقية للقروض الصغيرة
مركز الأمان العراقي – كركوك
برنامج إزدهارنا للتنمية الإقتصادية
منظمة التقدم للقروض الصغيرة
مركز التطوير الإقتصادي في تلعفر
منظمة المستقبل المشرق
منظمة التضامن للتنمية والتطوير الإقتصادي
مركز المساند للتنمية والتطوير

الأردن

الأعضاء العاملون

الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشروعات الصغيرة
مؤسسة فينكا الأردن

الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة (تمويلكم)
صندوق المرأة

شركة الشرق الأوسط لتمويل المشاريع الصغيرة
البنك الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة
صندوق التنمية والتشغيل (ريادة)

الأعضاء المنتسبون

وكالة غوث وتشغيل اللاجئين (الأونروا) دائرة التمويل الصغير

لبنان

الأعضاء العاملون

أمين ش.م.ل / مؤسسة الإسكان التعاوني الدولية
الجمعية اللبنانية للتنمية – المجموعة

الأعضاء المنتسبون

مؤسسة مخزومي
جمعية إنماء القدرات في الريف
الاتحاد النسائي العربي الفلسطيني

موريتانيا

الأعضاء المنتسبون

شبكة الصناديق الشعبية للإدخار والقرض

السعودية

الأعضاء المنتسبون

برنامج عبد اللطيف جميل لخدمة المجتمع

المغرب

الأعضاء العاملون

جمعية الأمانة لإنعاش المقاولات الصغرى
الجمعية المغربية – تضامن بلا حدود
جمعية الكرامة للسلفات الصغيرة
مؤسسة البنك الشعبي للقروض الصغرى
مؤسسة التنمية المحلية و الشراكة (سلف البركة)
مؤسسة زكورة
مؤسسة القرض الفلاحي
المؤسسة المغربية للمشاريع الصغرى (إنماء)

الأعضاء المنتسبون

مؤسسة أتيل للقروض الصغرى
جمعية التمويلات الصغرى واد سرو
الفدرالية الوطنية لجمعيات القروض الصغرى

فلسطين

الأعضاء العاملون

المركز العربي للتطوير الزراعي (أكاد)
المؤسسة الفلسطينية للإقراض والتنمية (فاتن)
وكالة غوث وتشغيل اللاجئين (الأونروا) برنامج التمويل الأصغر والمنشآت الصغرى
برنامج ريادة/ مؤسسة الإسكان التعاوني الدولية
جمعية الفلسطينية لصاحبات الأعمال (أصالة)
بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة
جمعية الإغاثة الزراعية الفلسطينية

الأعضاء المنتسبون

الشبكة الفلسطينية للإقراض الصغير ومتناهي الصغر "شراكة"
شركة ريف للتمويل

السودان

الأعضاء العاملون

برنامج الأمل للتمويل الأصغر – مؤسسة التنمية الاجتماعية
الأعضاء المنتسبون
جمعية بورسودان لتنمية المشاريع الصغيرة

سورية

الأعضاء العاملون

مشروع تنمية المجتمع الريفي بجبل الحص التابع لبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي
مؤسسة التمويل الصغير الأولى
الأعضاء المنتسبون
وكالة غوث وتشغيل اللاجئين (الأونروا) دائرة التمويل الصغير

تونس

الأعضاء العاملون

إندا العالم العربي

اليمن

الأعضاء العاملون

الصندوق الاجتماعي للتنمية
المؤسسة الوطنية للتمويل الأصغر
شركة الأوائل للتمويل الأصغر

الأعضاء المنتسبون

اتحاد نساء اليمن – برنامج الادخار و الإقراض / أبين
مؤسسة عدن للتمويل الأصغر
المؤسسة الاجتماعية للتنمية المستدامة
برنامج نماء للتمويل الأصغر

بنك الأمل للتمويل الأصغر

- المجموعة الإستشارية لمساعدة الفقراء «نشرة سيجاب للشرق الأوسط وشمال أفريقيا»، أكتوبر ٢٠٠٩
- المجموعة الإستشارية لمساعدة الفقراء، «الوصول المالي لعام ٢٠٠٩ مقتطفات إقليمية للشرق الأوسط وشمال أفريقيا»
- المجموعة الإستشارية لمساعدة الفقراء «الوصول المالي لعام ٢٠٠٩، قياس الوصول للخدمات المالية حول العالم»، سبتمبر ٢٠٠٩
- المجموعة الإستشارية لمساعدة الفقراء «التمويل الأصغر الإسلامي، نافذة على سوق ناشئة» سبتمبر ٢٠٠٩
- المجموعة الإستشارية لمساعدة الفقراء، «صعود وهبوط وأنقاذ قطاع التمويل الأصغر في المغرب»، ديسمبر ٢٠٠٩
- البنك الدولي للأعمار والتنمية / البنك الدولي «تقرير ممارسة الأعمال لعام ٢٠٠٩ لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا» واشنطن العاصمة عام ٢٠٠٩.
- صندوق النقد الدولي، النقد وتقسيم الأسواق الرأسمالية، «تقرير الاستقرار المالي العالمي، تحديث السوق» يناير ٢٠٠٩.
- سوق تبادل بيانات التمويل الأصغر (مكس) وسنابل والمجموعة الإستشارية لمساعدة الفقراء (سيجاب) «تحليل ومقارنة الأداء للتمويل الأصغر في العالم العربي لعام ٢٠٠٩» مايو ٢٠١٠.
- البنك الدولي للإعمار والتنمية / البنك الدولي «تقرير ممارسة الأعمال لعام ٢٠٠٩ منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام ٢٠٠٩ التنمية الاقتصادية والآفاق المستقبلية» واشنطن العاصمة عام ٢٠٠٩.
- المجموعة الإستشارية لمساعدة الفقراء، «الوصول المالي لعام ٢٠٠٩ مقتطفات إقليمية للشرق الأوسط وشمال أفريقيا»
- بيانات البنك الدولي مؤشرات التنمية الدولية وتمويل التنمية العالمية، واشنطن العاصمة، ٢٠٠٩.
- شبكة التمويل الأصغر للبلدان العربية - سنابل، تقرير عن صناعة التمويل الأصغر، مصر، ٢٠١٠.
- شبكة التمويل الأصغر للبلدان العربية - سنابل، تقرير عن صناعة التمويل الأصغر، الأردن، ٢٠١٠.
- سوق مكس لتبادل بيانات التمويل الأصغر، الموجز القطري، المغرب، ٢٠٠٩.