استدامة

ملتقى تنمية الموارد المالية للقطاع غير الربحي

برنامج الخليج العربي للتنمية (أجفند)

نحو تحقيق الإدماج المالي للفقراء

خالد الغزّاوي
المدير التنفيذي
بنك «إبداع» لتمويل المشاريع مُتناهية الصّغر

البنك الثالث
3bank.org

غزارة للاستشارات
Ghazara Consulting

ترجمة: خولة العابدي

«أجفند»

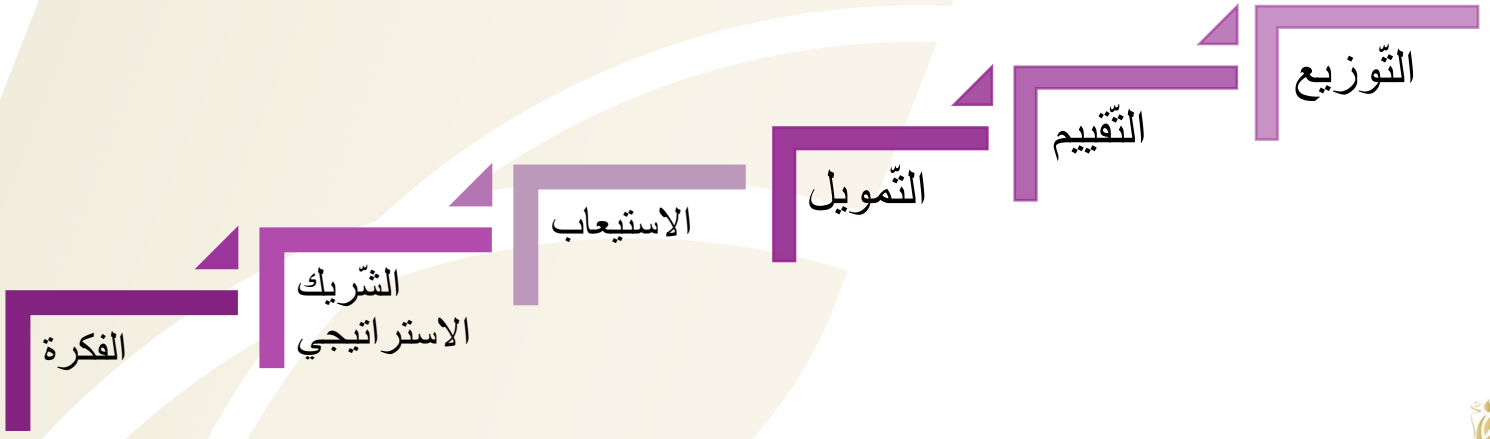
- برنامج الخليج العربي للتنمية (أجفند) هو منظمة إقليمية بمبادرة من صاحب السمو الملكي الأمير طلال بن عبد العزيز آل سعود وبدعم من قادة دول مجلس التعاون الخليجي، ويدعم (أجفند) التنمية البشرية المستدامة من خلال التركيز على:

ساعد البرنامج منذ تأسيسه في دعم وتمويل ١٢٦٨ مشروعا في ١٣٣ دولة نامية حتى الآن

كل ذلك ضمن الشرائح المستهدفة في أقل البلدان نمواً.

نموذج «أجفند»

- أجفند لديها رؤية واضحة عند تقديم المشاريع الإبداعية في التنمية ونشرها
- تتشكّلُ هذه الرؤية في نموذج «أجفند» للتنمية البشرية، وفقًا للمكونات التالية:



البُنوك التشغيليّة التي تُؤدّي إلى الإدماج المالي

البحرين	اليمن	الأردن
السودان	لبنان	سوريا
سيراليون	موريتانيا	فلسطين

التّحدّيات التي تُواجهُ الإدماج المالي

- عدم توفُّر استراتيجيات وطنيّة للإدماج المالي
- الافتقار إلى التّشريعات
- ضعف الإدراك والدعم لمفهوم الأعمال الاجتماعية

التّحدّيات التي تُواجهُ الإدماج المالي

- عدم وجود بنوك ومُؤسّسات مُتخصّصة ومُؤهّلة لسدّ الفجوة
- نقص الفنيّين الأكفاء في هذا المجال
- نقص التّسهيلات الائتمانية لتمكين البُنُوك ومُؤسّسات التّمويل الأصغر من تلبية احتياجات العُملاء

نمُوذج أجفند في التمويل المُتناهي الصّغر

نموذج «أجفند»

- تشجيع المهام الدّاعمة (على سبيل المثال: تكنولوجيا المعلومات)
- تقديم خدمات ماليّة شاملة (قروض، ادخار، تأمينات صغيرة)
- شرط التّوظيف: لا يُشترط توفّر تجارب سابقة حول التأمينات الصغيرة

- تنمية رائدة للبيئات التنظيميّة للائتمانات مُتناهية الصّغر
- الارتقاء بعُملاء الائتمانات مُتناهية الصغر وتمكينهم من إنشاء مُؤسّسات صغيرة
- الأعمال الاجتماعيّة

يُشترط مُشاركة القطاع الخاصّ – والمُؤيّدون للأعمال الاجتماعيّة

المنتجات المعروضة في بنوكنا

الادّخار:
- حسابات الشّباب
- الحسابات الجارية
- مُدّخرات الطّفل
- صناديق الاستثمار

الإئتمانات مُتناهية الصّغر:
- الإقراض الجماعي والفردي
- الرّيف والحضر
- قُروض مُباشرة أو عبر المُنظّمات
- الإقبال على الإئتمانات مُتناهية الصغر
- القروض التّعليميّة
- دور الحضانة ورياض الأطفال
- برامج ربط Link Program (المُؤسّسات الصُّغرى والمُتوسطة)
- الطّاقة الشّمسية
- الثروة الحيوانيّة
- الفلاحة

التّحويلات:
- صرف العُملات
- المدفوعات النّقديّة

- التأمينات الداخليّة (مُتناهية الصّغر)
- الاستعانة بالتأمينات من مصادر خارجيّة (صُغرى)
- التّأمين الصحّي

المُنتجات المُساهمة في تحقيق أهداف التنمية المُستدامة

المُنتج	عدد المُستفيدين	التنمية المُستدامة
الرّوضات ورياض الأطفال	834	
الثّروة الحيوانيّة	27,705	
الطّاقة الشّمسية	2,093	
التعليم	14,986	
الفلاحة (الصّمغ العربي)	23,134	
تحسين المساكن	225,400	
الأنشطة المُدرّة للدّخل	404,682	
الادّخار	371,047	
التّأمين الصحّي	21,618	
الرّابطة	11,833	
إقراض الجماعات النّسائيّة	154,891	

نموذج الحضانات/رياض الأطفال

- نموذج الحضانات/رياض الأطفال برعاية «إبداع» السودان
  - توفير التعليم للأطفال
  - توفير فرص للقطاع الخاص
  - بناء شركات ناشئة صغيرة
  - توفير مبالغ ادّخار للأطفال والأُمّهات
  - تمكين الأُمّهات اللاتي يكفلن أطفالهُنّ
  - خلق فرص عمل
  - توفير مناخ آمن للطّفل

موّلت 360 حضانة / روضة أطفال والتي التحق بها 10,852 طفلاً ووظّفت 1138 امرأة

مثال على النُّهوض بالشّركات الصغيرة والمُتوسّطة (Link Program)

تحقيق الإدماج المالي للفقراء

- الائتمانات المُتناهية الصّغر
- الادخارات المُتناهية الصّغر
- التأمينات المُتناهية الصغر
- القروض التعليميّة

شروط انتقال المُؤسّسة من الحجم مُتناهي الصّغر إلى الصّغير والمُتوسّط

- 3 مرّات بسجلّات طيّبة
- الأعمال المُدرّة للرّبح
- خلق فرص عمل
- أن يكون مُسجّلا

- الخدمات غير الماليّة

المؤشرات الحالية لبنوك «أجفند»

منذ استهلاله إلى منتصف 2019	المجموع
عدد القروض المدفوعة	863,473
عدد الادخارات المدفوعة	392,311
مجموع عدد العملاء	917,549
الأثر الإجمالي	4,587,970
القروض المدفوعة	731,985,820
نسبة النّساء	% 66
نسبة التّسديد	% 97
عدد المُوظّفين	1,409
عدد الفروع	97

* على افتراض أن متوسط حجم الأسرة هو 5 أفراد

البنوك التي سيتم تأسيسها مع BADEA

الاتحاد الاقتصادي والنّقدي لغرب افريقيا

- بنين
- بوركينا فاسو
- ساحل العاج
- غينيا- بيساو
- مالي
- النيجر
- السنيغال
- توغو

الجماعة الاقتصادية والنّقديّة لمنطقة وسط افريقيا

- الكاميرون
- وسط افريقيا
- التشاد
- غينيا الاستوائيّة
- الغابون
- الكونغو

بنك «إبداع»
لتمويل المشاريع مُتناهية الصّغر

- أُسّس في ١١ فبراير ٢٠٠٩
- مُسجّلُ تحت صنف «بنك لتمويل المشاريع مُتناهية الصّغر» في سجلّ مصرف البحرين المركزي
- يعمل وفق المُجلّد ٥ بموجب لوائح مصرف البحرين المركزي
- يُقدّمُ فُرص تمويليّة للمشاريع مُتناهية الصّغر لفائدة البحرينيّين أصحاب الدّخل المحدود الذين لا يجدون سبيلا إلى البنوك التّقليديّة لعدم وجود ضمان
- يعمل من خلال ٤ فروع ويُشغّلُ ٦٥ مُوظّفا في مُختلف المُستويات

تصوّر «إبداع»

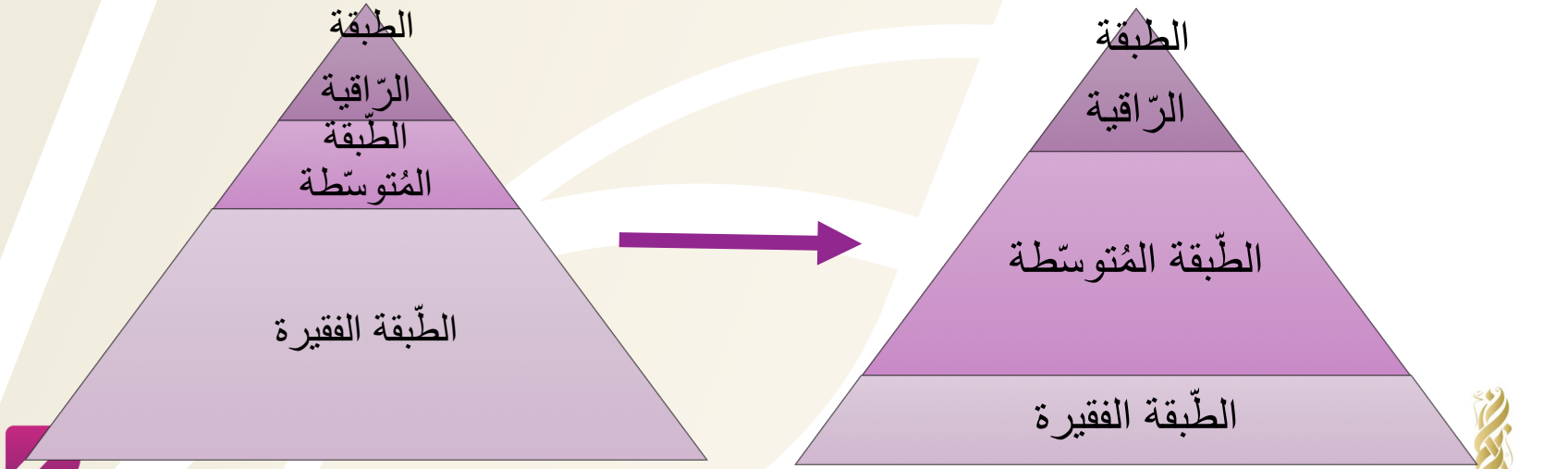
توفر الرؤية الاقتصادية الشاملة للبحرين اتجاهًا واضحًا لبنك «إبداع» لمساعدة رواد الأعمال الجادين

التنمية اقتصاد البحرين بصفة مستمرة مع التركيز على الجيل الجديد من رُوّاد الأعمال

تأمين حياة أفضل لكُلّ بحرينيّ

تصوّر «إبداع»

- يهدف بنك «إبداع» عبر الاضطلاع بدوره في تحقيق رُؤية البحرين لسنة ٢٠٣٠ إلى مُساعدة الأُسر البحرينية ذات الدّخل المُنخفض والمشاركة في مشاريع مختلفة بطرق جديدة ومبتكرة لتأمين مستقبل أفضل للبحرينيّين، ويُمكّنُ توسيع الطبقة الوسطى إلى الحدّ المُشار إليه في العنصر الأساسي من تحقيق مُخطّط التنمية الوطنية.



فروع بنك «إبداع»

تاريخ بدء النّشاط	المقرّ	الصّنف	الفريق
٢٠٠٩	سنابس	رئيسي	٩ موظفين شؤون الائتمانات، نائب مدير الفرع، مدير الفرع، موظف الاستقبال، مُوظّف تحصيل
٢٠١٠	مدينة حمد	فرع	٦ موظفين شؤون الائتمانات، مُشرفين، مُوظّف استقبال وسيّدة مكتب
٢٠١٦	الرّيادات مول	فرع	٤ موظفين شؤون الائتمانات، مدير فرع ومُوظّف استقبال
٢٠١٩	سار	فرع	٦ موظفين شؤون الائتمانات، مُدير فرع، مُوظّف استقبال وسيّدة مكتب
٢٠٢٠	المحرق	فرع	٦ موظفين شؤون الائتمانات، مُدير فرع، مُوظّف استقبال وسيّدة مكتب
٢٠٢١	سترة	فرع	٦ موظفين شؤون الائتمانات، مُدير فرع، مُوظّف استقبال وسيّدة مكتب

بيانات الأداء

بيانات الأداء	31/08/2018	31/08/2019	الهدف في 2019	المُنجز
القُروض المُوزّعة (عند التأسيس)	10,642	13,318	13,648	% 98
القيمة المدفوعة (عند التأسيس)	12,568,638 دينار بحريني	15,625,577 دينار بحريني	14,702,373 دينار بحريني	% 106
عدد القُروض المدفوعة	1،660	1،951	2،266	% 86
قيمة القُروض المدفوعة	1,752,614 دينار بحريني	2,157,161 دينار بحريني	2,202,277 دينار بحريني	% 98
عدد القُرُوض القائمة	2،441	2،961	3،118	%95
قيمة القُروض القائمة	2,083,761 دينار بحريني	2,628,655 دينار بحريني	2,306,743 دينار بحريني	% 114

مُنتجات بنك «إبداع»

الاستدامة التّشغيليّة – بنك «إبداع»

تتمثّلُ في قدرة البنك على تلبية جميع تكاليفه التشغيلية والتكاليف المالية الفعلية من دخله التشغيلي، وتبلغ الاستدامة التّشغيليّة لبنك «إبداع» ١٤٤.٠٥٪ بفضل:

- فرض معدلات ربح تكفي لتغطية التكاليف التشغيليّة.
- أسعار أرباح معقولة وتنافسية.
- الحفاظ على التكلفة المصرفية لرأس المال منخفضة.
- إدارة حافظة البنك بكفاءة.
- الحفاظ على تكاليف التشغيل إلى الحد الأدنى.

الاستدامة الماليّة : بنك «إبداع»

- وتتمثّلُ في قدرة البنك على تغطية جميع مصاريفه بما في ذلك تأثير التضخم على الأصول السائلة وإعادة تقييم رأس المال ككُلّ والتمويل المدعوم وفقًا لأرباح السوق الحالية/سعر الفائدة.
- وتبلغ نسبة الاستدامة الماليّة لبنك «إبداع» ١٠٦ بالمئة بفضل :
- – وضع خطّة استراتيجية طويلة المدى تُركّزُ على استخدام الأموال إلى الحد الأقصى لتقليل الأصول السائلة وبالتالي تقليل تأثير التضخم.
- – تنويع مصادر التمويل.
- – الحفاظ على الحد الأدنى من بنية رأس المال.
- – إشراك مجلس الإدارة والمتطوعين.

بنوك «أجفند» في طور الإعداد

رواندا

مصر

تدخُّل أجفند في قضايا اللاجئين

- يختلف التدخّل في قضايا اللاجئين من بلد إلى آخر. ومع ذلك، يعتقد «أجفند» أن كلّ لاجئ يحتاج إلى ما يلي:
- – حساب بنكي
- – حساب إدّخار
- – تعليم
- – تأمين صحي
- – قرض، إذا لزم الأمر
- ويتدخل «أجفند» في ٤ دول تستضيف اللاجئين وهي: اليمن والسودان والأردن ولبنان.

عدد اللاجئين	مبلغ الدّعم
98,796	28,538,600 دولار أمريكي

جائزة سموّ الأمير طلال الدُّولية للتنمية البشرية

- – جائزة سنويّة تُقدّرُ بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي
- أنشأت «أجفند» الجائزة سنة ١٩٩٩، بهدف تحفيز وتشجيع الابتكار والإبداع في التنمية البشرية. –
- – تحدد الجائزة مشاريع التطوير الناجحة وتكافئها وتقوم بتوزيع تجربتهم المبتكرة للمساهمة في تحسين العمل الإنمائي في البلدان النامية.
- – الفئة الأولى (٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) : للمشاريع التي تنفذها وكالات الأمم المتحدة أو المنظمات غير الحكومية الدولية والإقليمية.
- – الفئة الثّانية (٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) : للمشاريع التي تُنفّذُها المُنظّمات الوطنيّة.
- – الفئة الثالثة (٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) : للمشاريع الممولة والمُصمّمة والمُنفّذة من قبل الجهات الحكومية على غرار
- الوزارات والمؤسسات العموميّة أو مؤسسات الأعمال الاجتماعية.
- – الفئة الرّابعة (١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) : للمشاريع التي تمّ استهلالها وتمويلها و/أو تنفيذها من قبل الأفراد.

استدامة

ملتقى تنمية الموارد المالية للقطاع غير الربحي

شكراً لكم

البنك الثالث
3bank.org

غزارة للاستشارات
Ghazara Consulting