

ندوة إلكترونية

تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
في العالم العربي: أمثلة على الابتكارات
والشراكات والتوسع في الخدمات

الأربعاء 8 يونيو/حزيران 2022

الساعة 13 بتوقيت غرينيتش



في الأمور اللوجستية



ستظل ميكروفونات
الحاضرين مكتومة الصوت
أثناء جلسة الويبينار بأكملها.



سيتم إرسال تسجيل الندوة
إلى جميع الحاضرين
والمسجلين عبر البريد
الإلكتروني.



يرجى إبقاء كاميرا
الويب مغلقة لضمان
خصوصيتكم وتجنب
مشاكل النطاق
الترددي.



لترح الأسئلة أثناء الندوة، يرجى
استخدام خانة الدردشة Chat على
الجانب الأيمن من نافذة زوم
Zoom

وللتأكد من رؤية مديرة الحوار
لسؤالكم، يرجى تحديد
الجميع Everyone من القائمة
المنسدلة.



في عناصر التحكم بإجتماع زوم في أسفل الشاشة، انقر/ي على

زر Interpretation

لإختيار اللغة التي ترغب(ين) في سماعها،

العربية أو الإنجليزية.

مديرة الحوار



سحر الطيبي
بوابة الشمول
المالي للتنمية



لترح الأسئلة أثناء الندوة، يرجى
استخدام خانة الدردشة Chat
على الجانب الأيمن من نافذة زوم
Zoom

وللتأكد من رؤية مديرة الحوار
لسؤالكم، يرجى تحديد
الجميع Everyone من القائمة
المنسدلة.

المتحدثون



هشام خرو
مؤسسة التوفيق للتمويل الأصغر



زيد الحسبان
بي أو أس روكت



أولريخ هس
جي أي زي



وليد سماره
جي أي زي

giz Deutsche Gesellschaft
für Internationale
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH

جي أي زد

تعزير الشمول المالي للشركات المنتهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

نهج الوكالة الألمانية للتعاون الدولي لتعزيز الشمول المالي للشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

الإطار التنظيمي:

تعزيز الإطار التنظيمي والإشرافي لاستخدام ادوات/قنوات التمويل (المبتكر) غير التقليدي للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

تشجيع الابتكار من أجل الشمول المالي للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

جانب العرض:

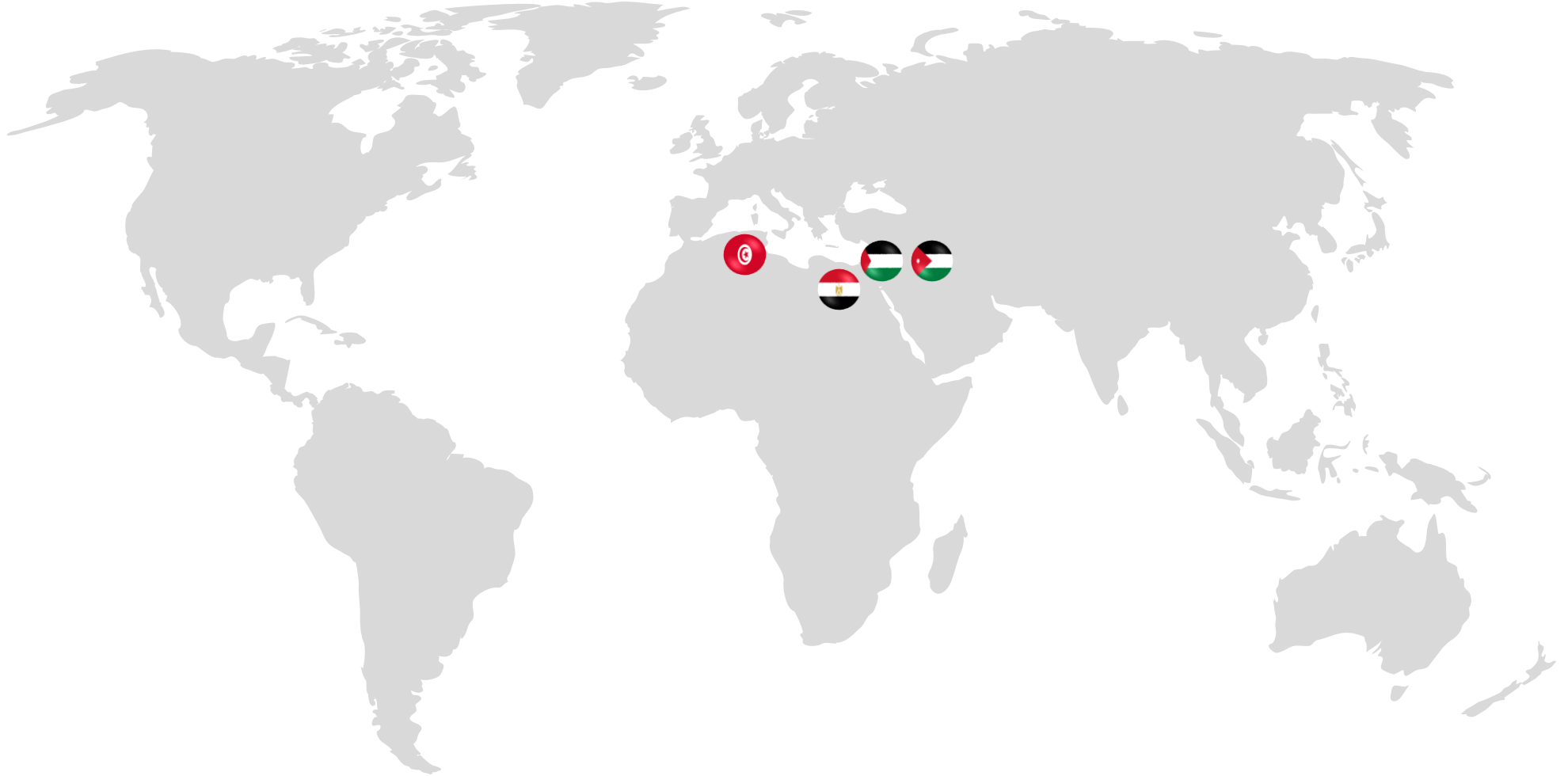
تعزيز قدرات مقدمي الخدمات المالية لتقديم تمويل باستخدام ادوات/قنوات التمويل (المبتكر) للشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

جانب الطلب:

تعزيز قدرات الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لتحسين الاستفادة بشكل فعال من الخدمات المالية، بما في ذلك التركيز على المشاريع الصغرى والصغيرة والمتوسطة التي تقودها النساء



النهج الإقليمي للوكالة الألمانية للتعاون الدولي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا:



- الوصول
- الاستخدام
- الجودة
- الأثر

وفقًا للشراكة العالمية من أجل الشمول المالي (GPII) لمجموعة العشرين ، فإن الشمول المالي هو حالة يتمتع فيها جميع البالغين والشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بوصول فعال إلى الخدمات المالية التالية التي تقدمها المؤسسات الرسمية:

- الائتمان
 - التوفير (بما فيها الحسابات الجارية)
 - المدفوعات
 - التأمين
 - الاستثمار
- ويشمل الشمول المالي الوصول الفعال أي تقديم الخدمات بشكل ملائم ومسؤول





تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية يعد عاملاً رئيسياً لتحقيق أهداف التنمية
المستدامة (SDGs)



اهمية شمول الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ضمن الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي:



النتاج المحلي الاجمالي

تصل مساهمة الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حوالي 60-70%



الوظائف

أكثر من 50% من الوظائف تعمل لدى الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة



يزيد حجم الشركات

متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة عن 90% من اجمالي الشركات

تقدر فجوة تمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في البلدان النامية بحوالي 5 تريليون دولار

التنمية الاقتصادية والتوظيف



تعزيز الشركات متناهية الصغر والصغيرة



دراسة حالة: مناهج مبتكرة للشمول المالي للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الأردن (I-FIN)

نهج الوكالة الألمانية للتعاون الدولي لتعزيز الشمول المالي للشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

الإطار التنظيمي:

تعزيز الإطار التنظيمي والإشرافي لاستخدام ادوات/قنوات التمويل (المبتكر) غير التقليدي للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

تشجيع الابتكار من أجل الشمول المالي للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

جانب العرض:

تعزيز قدرات مقدمي الخدمات المالية لتقديم تمويل باستخدام ادوات/قنوات التمويل (المبتكر) للشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

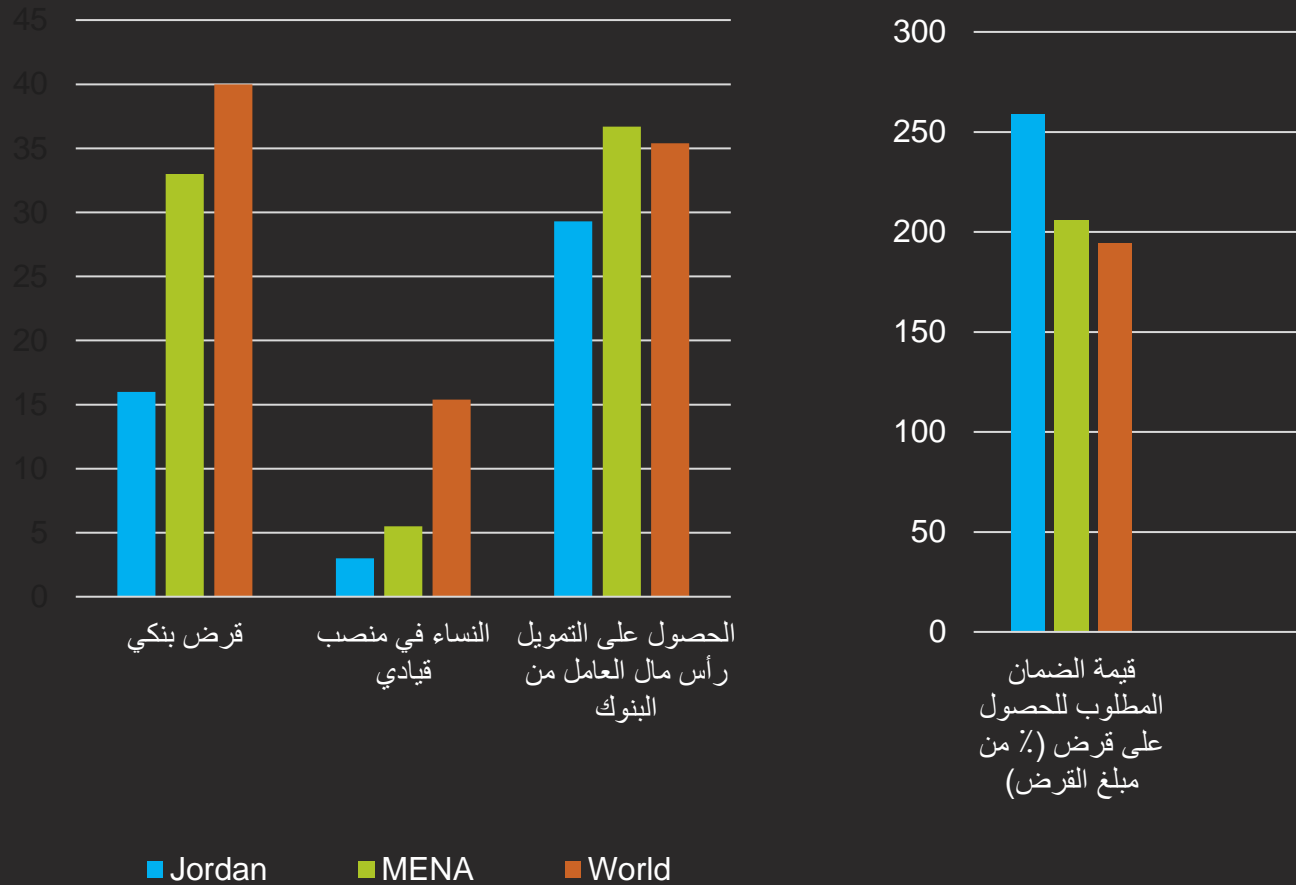
جانب الطلب:

تعزيز قدرات الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وتحسين الاستفادة بشكل فعال من الخدمات المالية، بما في ذلك التركيز على المشاريع الصغرى والصغيرة والمتوسطة التي تقودها النساء



التحدي: فجوة تمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الأردن

الوصول إلى التمويل للشركات المتوسطة (20-99 موظفًا)



• إن نسب الشمول المالي للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الأردن تعد أقل من متوسطة النسبه في منطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا.

• وهذا يعزز الحاجة إلى توفير التمويل البديل من اجل التقليل من التحديات التي تواجه المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الأردن لا سيما الفجوة التمويلية

1

تعزيز الإطار التنظيمي والرقابي للتمويل باستخدام ادوات/قنوات مبتكرة للتمويل للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

البنك المركزي الأردني

الاستراتيجية الوطنية للاشتغال المالي

الإطار التشريعي والرقابي

الإطار التنظيمي للابتكارات المالية والرقابة التكنولوجية (المختبر التنظيمي)

السياسات والبرامج الخاصة بالشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

2

بناء قدرات مقدمي الخدمات المالية توفير تقديم تمويل باستخدام قنوات/ادوات مبتكرة للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

البنوك، الشركات المالية غير المصرفية، وشركات التكنولوجيا المالية

أتمتة عمليات ضمان القروض

سلسلة الابتكارات: الشراكة مع الوسطاء الماليين لتطوير / تكييف المنتجات

تعزيز قدرات مقدمي الخدمات المالية

صندوق تمويل الابتكارات المالية

3

قدرات الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

تمكينهم من استخدام الخدمات المالية مراكز التدريب ومسرعات الأعمال

برامج تدريب المدربين على تمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مع مقدمي خدمات التدريب

منصات التواصل مع المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

برامج محو الأمية المالية بالتعاون مع البنك المركزي الأردني

4

تطوير واستخدام المنتجات المالية للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي تقودها نساء

البنوك، الشركات المالية غير المصرفية، وشركات التكنولوجيا المالية، مراكز التدريب ومسرعات الأعمال

خطة عمل مع البنك المركزي الأردني للشمول المالي للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي تقودها نساء

تطوير / دعم المنتجات المالية لتلبية الاحتياجات المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي تقودها النساء

برامج تدريبية وحملات توعية محددة



سيناريوهات حول استخدام الادوات/القنوات المبتكرة لدعم الشمول المالي للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة





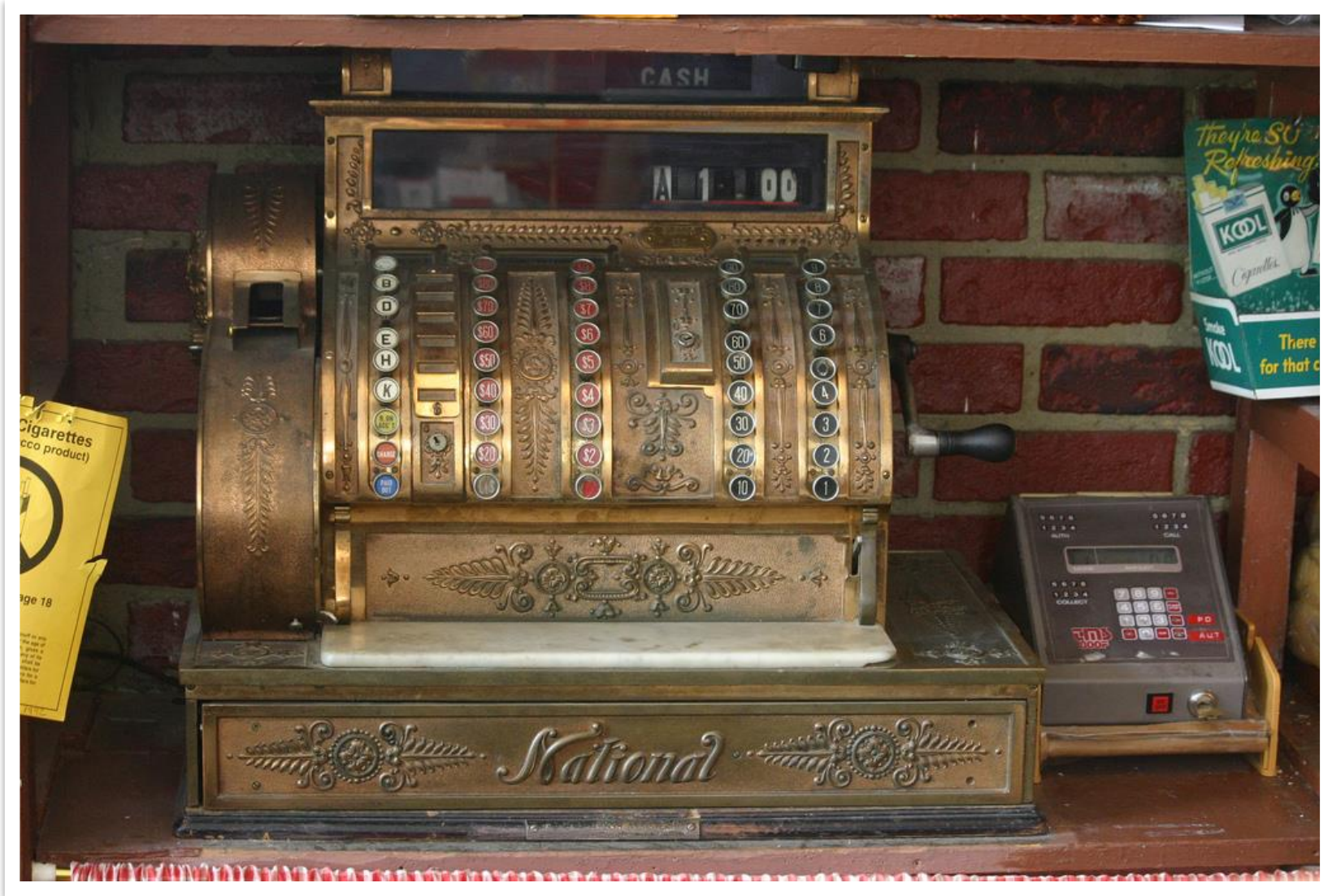
بي أو أس روكت



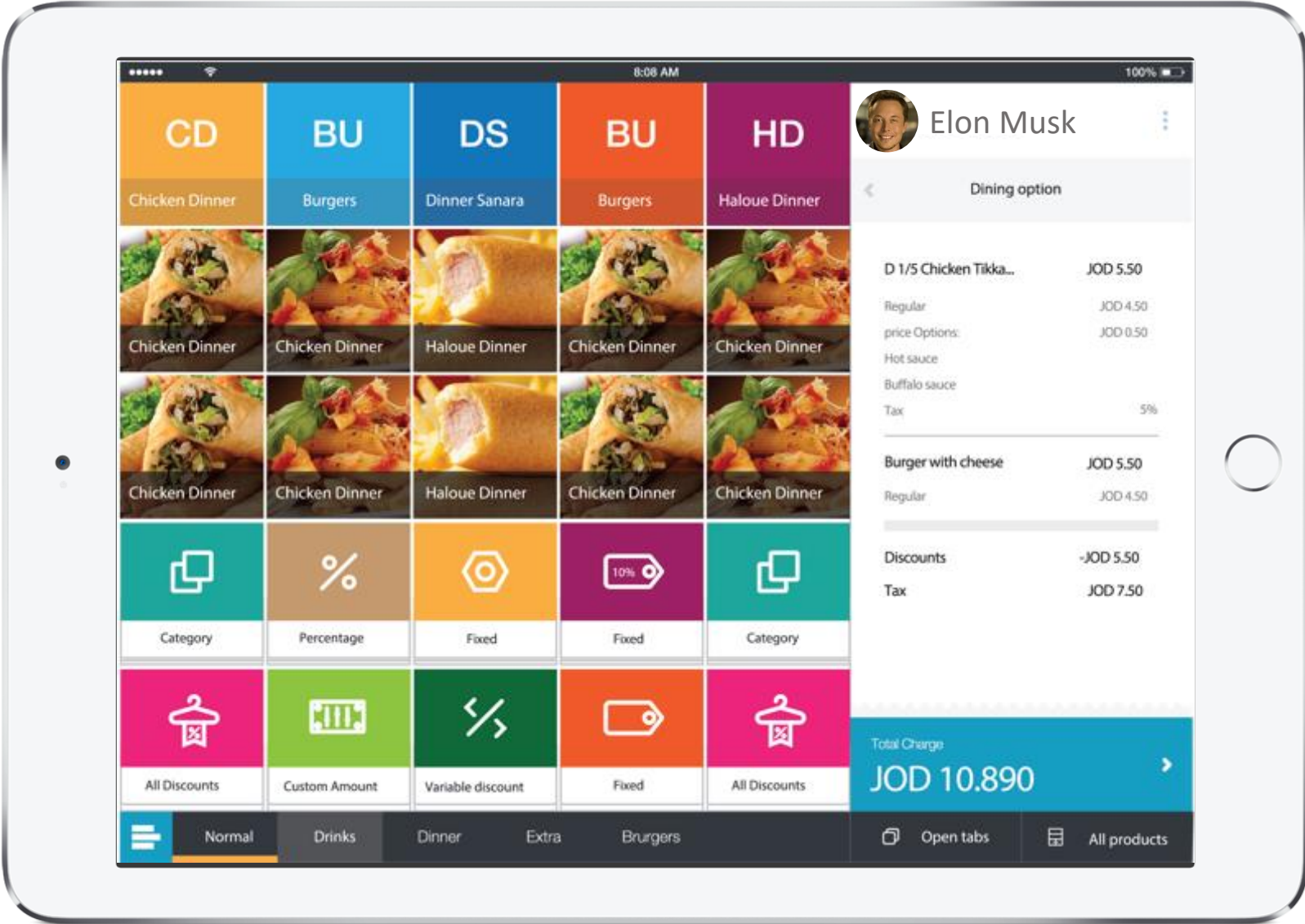
POS Rocket
Grow your profit

THE CLOUD POINT-OF-SALE PLATFORM

The Present...



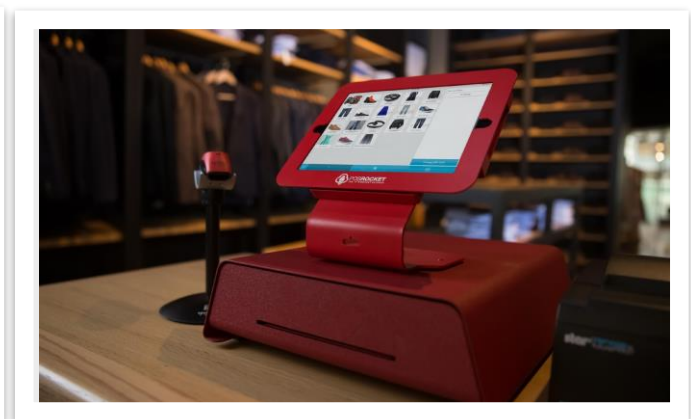
The Future !



What is POSRocket ?



The new cloud-based point-of-sale platform that helps businesses **manage**, sell & **grow**



Dashboard

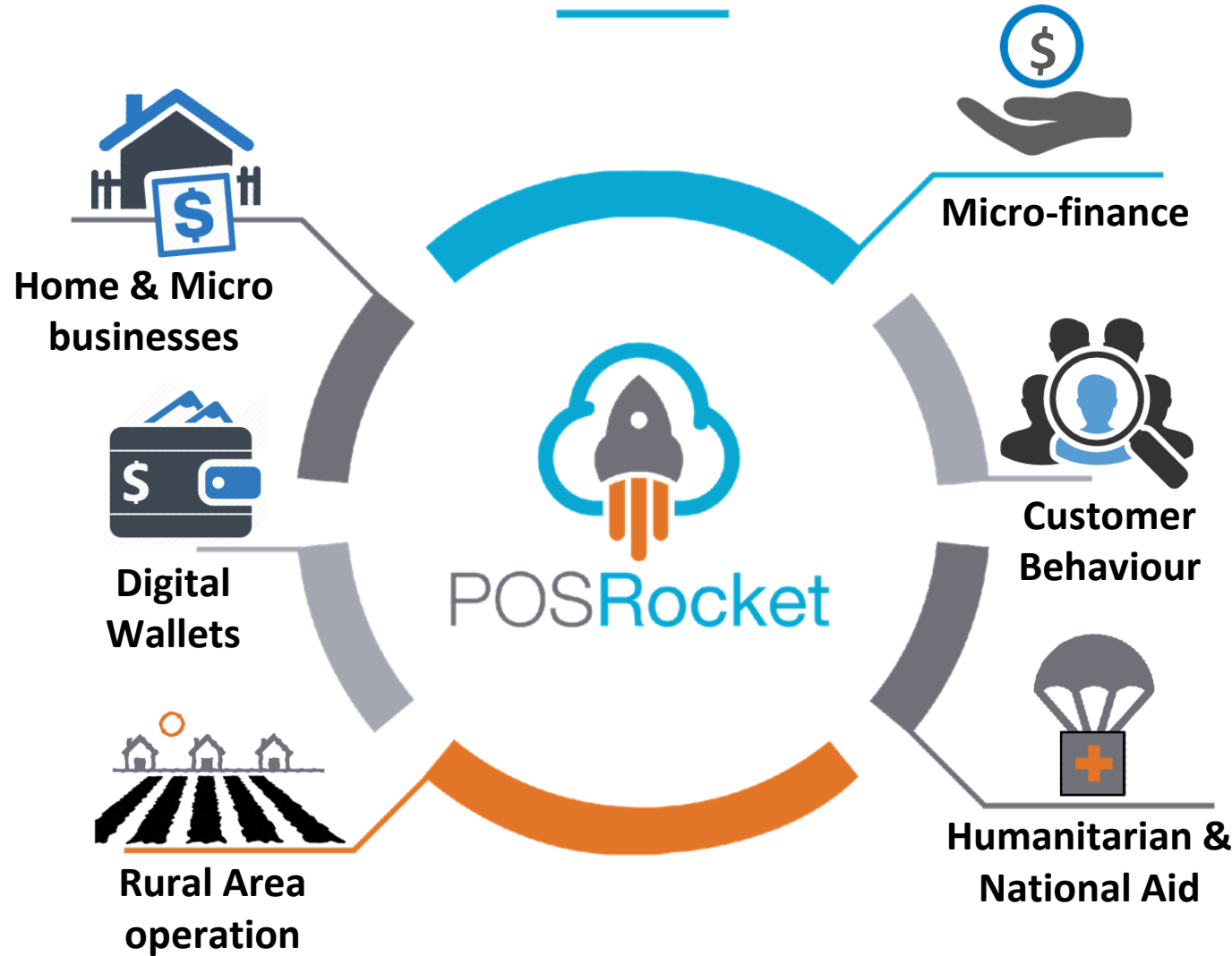
Business Overview

Inventory

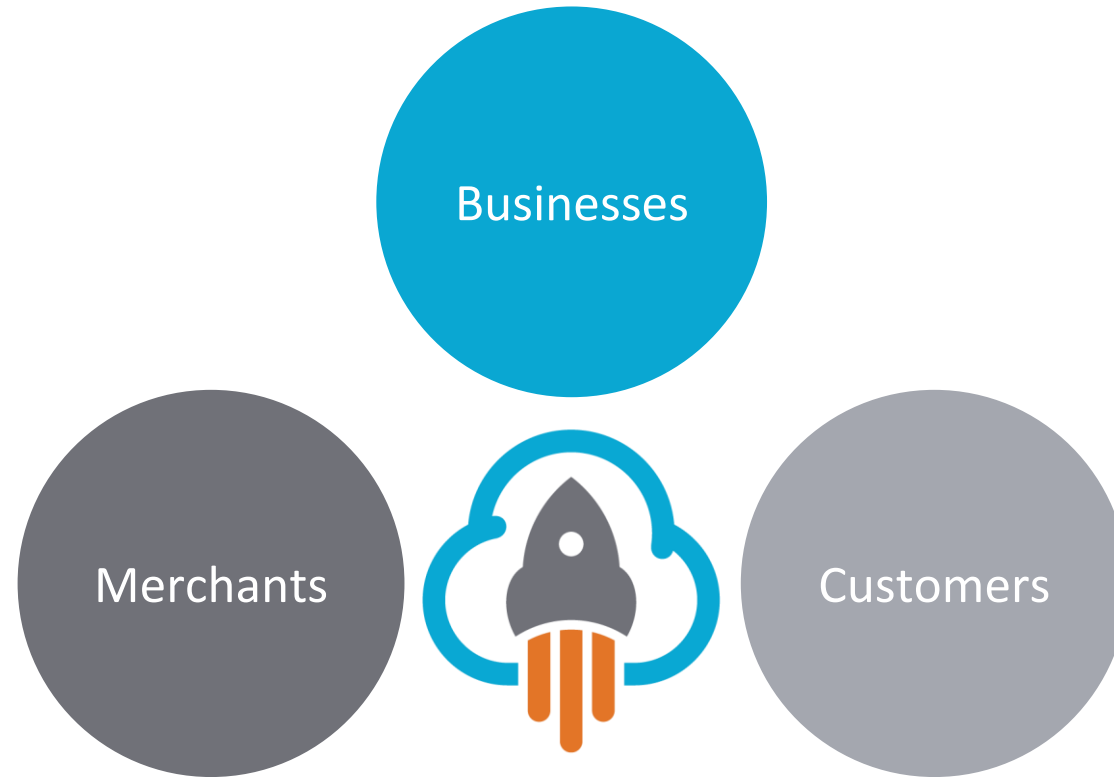
Reports & Analytics



Fincluders & POSRocket



Platform



POS**Rocket**
API



التوفيق



برنامج المقاول
لإنشاء وتنمية المقاولات الصغيرة جدا



بشأن التوفيق للتمويل الأصغر



مهمة التوفيق للتمويل الأصغر

تساهم المؤسسة في المجهود الوطني لمكافحة الفقر والبطالة عبر برنامج يدعم المقاولات الصغرى جدا.

ويرمي عملها إلى أربعة أهداف رئيسية:



مهمة التوفيق للتمويل الأصغر

برنامج الإدماج المالي لمؤسسة التوفيق للتمويل الأصغر



التوفيق للتمويل الأصغر بالأرقام إلى حدود 31 دجنبر 2021

300 000
زبون نشيط



2 150
مستخدم



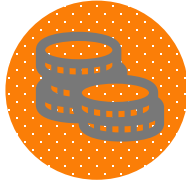
167 000
ملف تم تمويله



2,6 درهم مليار
التمويل الإجمالي
*من يناير إلى شتنبر 2019



3,5 مليار درهم
من القروض الجارية



500
نقطة بيع



5,29%
نسبة محفظة المخاطر لمدة 30
يوما



30
شباكا متنقلا





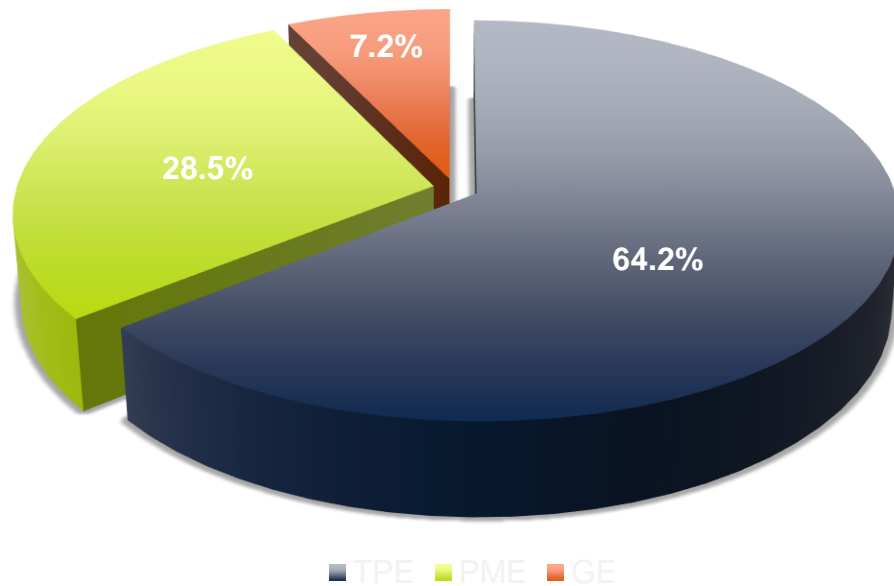
برنامج تمويل ومواكبة المقاولات الصغيرة جدا
لدى مؤسسة التوفيق للتمويل الأصغر

التوفيق
للتمويل الأصغر



السياق العام

تُعرّف المقاولات الصغيرة جدا (TPE) على أنها وحدات يبلغ حجم المعاملات أقل من **3 ملايين درهم** وإجمالي القوى العاملة أقل من 10 موظفين.



- **64,2%** مقاولات صغيرة جدا
- **28,5%** مقاولات صغيرة و متوسطة
- **7,2%** مقاولات كبيرة

31% من المقاولات الصغيرة جدا تحتاج إلى أكثر من 50000 درهم

المصدر HCP المندوبية السامية للتخطيط / وزير الاقتصاد والمالية
2019-2018

*المصدر HCP / National Business Survey 2019

تصنيف زبناء التوفيق للتمويل الأصغر

درجات الشكل القانوني		
النشاط الأساسي		
مقاوله صغيرة جدا (مهيكمل بالكامل)	المقاولون الصغار جدا (مهيكمل جزئيا)	نشاط مدر للدخل (غير مهيكمل)
مقاول ذاتي / خاضع لضريبة العمل / سجل تجاري / شخص معنوي	الإذن بالممارسة التسجيل في السجل المهني	نشاط غير مهيكمل (غير خاضع للضريبة المهنية و لا يتوفر على السجل التجاري)
التوفر على محل ثابت غير ضروري	محل قار، محل مخصص	لا يتوفر على محل تجاري
مطبعة صغيرة ، مقهى ، ...	ميكانيكي ، بقال ، جزار ، ...	خياط ، تاجر ، ...

منتجات ذات صلة

قروي

تحسين الظروف
المعيشية

المنتجات المتخصصة

مراحل اطلاق البرنامج

نهاية عام 2015: إطلاق المشروع ، بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية ، المتعلق بوضع لبنات نهج جديد لتمويل المقاولات الصغيرة جدا

الموارد البشرية	آلية	الفئة المستهدفة
عون تنمية متخصص في المقاولات الصغيرة جدا	عملية جديدة عرض جديد أداة جديدة لاتخاذ القرار : لوائح الائتمان	أي مقولة صغيرة جدا : شخص ذاتي , معنوي , مقاول ذاتي
← الجدول الزمني		
دجنبر 2015	فبراير 2016	أكتوبر 2019
إطلاق الاختبار التجريبي للعرض الجديد "المقاول" المديرية الجهوية للرباط والدار البيضاء	الإصدار الأول لائتمان عرض المقاول	الإصدار الأول للائتمان بقيمة 150000 درهم عقب صدور المرسوم 2.19.575 المتعلق بمراجعة سقف القروض الصغرى بتاريخ 15/08/2019

عرض المنتجات المالية لبرنامج المقاول

المرسوم 2.19.575 المغير للمادة 2 من القانون 18-97 بشأن القروض الصغرى والصادر بتاريخ 15/08/2019 يحدّد ثلاث مستويات للسقف:

150.000 درهم

الحد الأقصى المستخدم لتمويل إنشاء أو تطوير نشاط الإنتاج أو الخدمة.

مقولة متوسطة خاضعة للضريبة المهنية
المقاول الذاتي
مقولة صغيرة جدا بسجل تجاري
التعاونيات الفلاحية

100.000 درهم

الحد الأقصى المستخدم لتمويل شراء أو إنشاء أو تجديد مسكن خاص واكتتاب عقود التأمين والتزود بمياه الشرب والكهرباء.

أي شخص ذو موارد اقتصادية ضعيفة وليس لديه إمكانية الوصول إلى التمويل التقليدي

50.000 درهم

الحد الأقصى المستخدم لتمويل إنشاء أو تطوير نشاط مدر للدخل

أي شخص ذو موارد اقتصادية ضعيفة وليس لديه إمكانية الوصول إلى التمويل التقليدي

موضوع التمويل

الفئة المستهدفة

مراجعة عرض المقاولات الصغيرة جدا

درجات الشكل القانوني		
سقف المقاولات الصغرى جدا: 150.000 درهم		سقف المقاولين الذاتيين: 50.000 درهم
مقاول ذاتي خاضع للضريبة المهنية السجل التجاري	شخص معنوي لديه سجل تجاري	التسجيل في السجلات المهنية الإذن بممارسة أو الحصول على ترخيص مهني
منتجات تهدف إلى تمويل الاستغلال: مضمونة من قبل الصندوق المركزي للضمان		
المقاول للاستغلال المبلغ الأدنى: 20.000 درهم المبلغ الأقصى: 60.000 درهم	شركتي للاستغلال المبلغ الأدنى: 20.000 درهم المبلغ الأقصى: 60.000 درهم	تنمية للاستغلال المبلغ الأدنى: 20.000 درهم المبلغ الأقصى: 50.000 درهم
منتجات تهدف إلى تمويل الاستثمار		
مضمونة من قبل الصندوق المركزي للضمان وممولة بالشراكة معه		مضمونة من قبل الصندوق المركزي للضمان
المقاول للاستثمار المبلغ الأدنى: 60.000 درهم المبلغ الأقصى: 150.000 درهم	شركتي للاستثمار المبلغ الأدنى: 60.000 درهم المبلغ الأقصى: 150.000 درهم	تنمية للاستثمار المبلغ الأدنى: 20.000 درهم المبلغ الأقصى: 50.000 درهم

شبكة المقاولات الصغيرة جدا

التشغيل و الدعم

11 رئيس مصلحة للتشغيل التجاري و
الدعم التقني

نقط البيع

تسويق برنامج المقاول في 287
نقطة بيع من أصل 482.

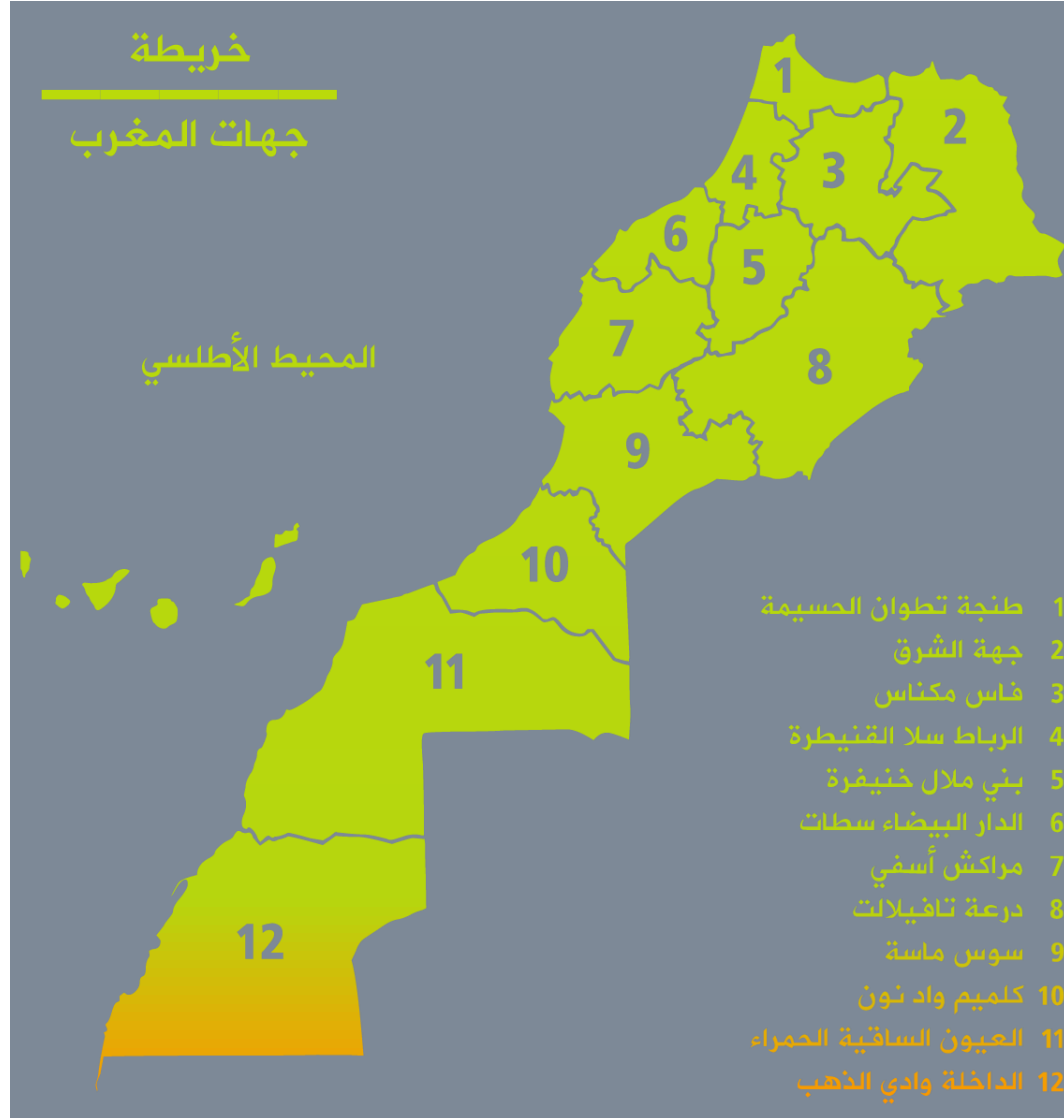
عون المقاولات الصغيرة جدا

127 عون متخصص في المقاولات
الصغيرة جدا موزعون عبر 287
نقطة بيع.

خريطة

جهات المغرب

المحيط الأطلسي



- 1 طنجة تطوان الحسيمة
- 2 جهة الشرق
- 3 فاس مكناس
- 4 الرباط سلا القنيطرة
- 5 بني ملال خنيفرة
- 6 الدار البيضاء سطات
- 7 مراكش أسفي
- 8 درعة تافيلالت
- 9 سوس ماسة
- 10 كلميم واد نون
- 11 العيون الساقية الحمراء
- 12 الداخلة وادي الذهب

مواكبة الزبناء

اعتبارا للتوجهات العامة المؤسسة ونظرا للأهمية التي توليها للمقاولات الصغيرة جدا و التي تمثل أكثر من نصف الشركات المسجلة في المغرب ، اتخذت التوفيق للتمويل الاصغر عدة تدابير مرافقة تخص دعم و مواكبة المستفيدين من برنامج المقاول.

توفير دورات تكوين في التريبة المالية للزبناء لمساعدتهم على تسيير المعاملات المالية و تزويدهم بالمهارات و المعرفة المهنية اللازمة لتطوير منتجاتهم بشكل أفضل وإدارة الاعمال بشكل أكثر فعالية

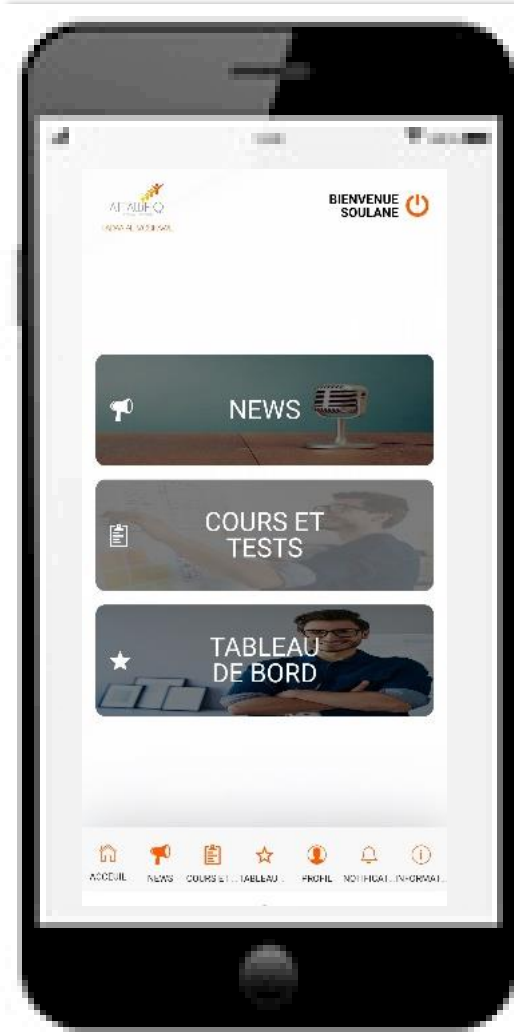
الأهداف

التدريب الرقمي :

- توفير برنامج جديد على منصة "فضاء المقاول" مخصصة لزبناء المؤسسة تضم عدة وحدات تكوينية
- إدراج البرنامج في مختلف القنوات الرقمية
- تدريب حضوري من طرف المكونين المختصين

القنوات

مواكبة الزبناء

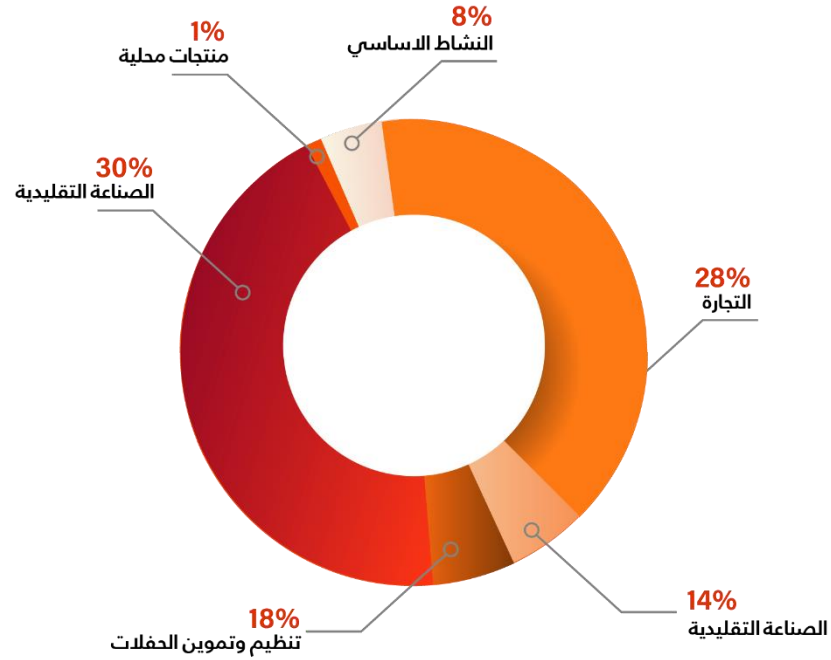


فضاء المقاول هو تطبيق تعليمي إلكتروني مخصص لدعم وتدريب الزبناء والاعوان.

يتقدم هذا التطبيق مسار تدريجي يتكون من 7 مواضيع، تتضمن كبسولات فيديو باللهجة المغربية المبسطة وباللغة الفرنسية كذلك.



الدعم الرقمي لأصحاب المشاريع الصغيرة منصة فرص



دعم التسويق عبر الرواق الافتراضي
"فرص"

"فرص" منصة رقمية تجارية دعم
تسويق منتجات الزبناء



الرؤية المستقبلية للمقاولات الصغيرة جدا



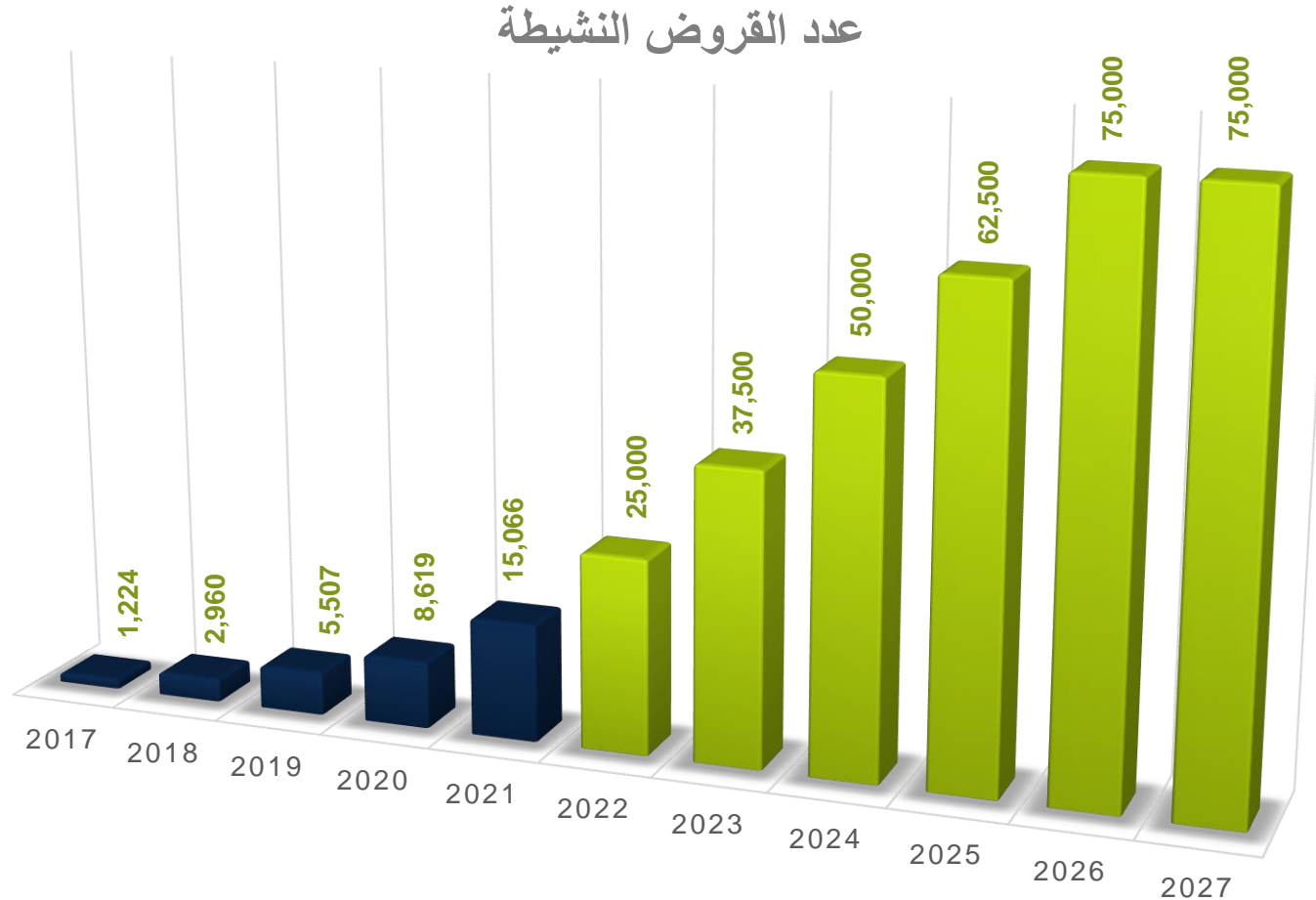


قيم المشروع

Trust / الثقة : الثقة في القدرات وفرق العمل والشركاء
Risk / المخاطر : تحديد واضح للفرصة والمخاطرة والقدرة على إدراكها
Innovation / الابتكار : خلق بيئة مواتية للابتكار وتشجيع فرق العمل على إطلاق العنان لإبداعاتهم
Performance / الأداء : الأداء والمساءلة يمثلان الركيزة لتحقيق النجاح
2025 : سنة 2025 تمثل الموعد النهائي المحدد لإتمام عملية التحول المؤسسي

TRIP : رحلة في قلب المؤسسة ، تهدف إلى الإصلاح الداخلي الذاتي من أجل رسم خارطة طريق مستقبلية واعدة في أفق 2025

مؤشرات نشاط المقاولات الصغيرة جدا



حصة المقاولات الصغيرة جدا من إجمالي القروض الجارية لمؤسسة التوفيق تقدر بنسبة 19% نهاية عام 2021

شكرًا

التوفيق
للتمويل الأصغر



ماذا بعد؟

1 يُرجى تخصيص دقيقة لإعلامنا برأيكم في البرنامج على الويب اليوم من خلال إكمال الإستبيان المتاح على الشاشة الآن.

2 سنرسل إليكم بريدًا إلكترونيًا عندما يصبح تسجيل الندوة والمواد ذات صلة متاحة على موقع بوابة الشمول المالي للتنمية.

3 لمزيد من الموارد عن الشمول المالي، يرجى زيارة www.FinDevGateway.org/AR و www.cgap.org.

www.FinDevGateway.org/AR

وشكرًا!



[@ArabicFinDev](https://twitter.com/ArabicFinDev)



[Arabic FinDev Gateway](https://www.facebook.com/ArabicFinDevGateway)



[Arabic FinDev Gateway](https://www.linkedin.com/company/ArabicFinDevGateway)