



جلالة الملك محمد السادس
نصره الله و حفزه



خيركم من يدكم
و الأمانة ديمًا معاكم



5	كلمة الرئيس
7	تقديم
9	الحكمة
10	هيئات الحكامة
12	التنظيم
14	عرض المنتجات والخدمات
14	منتجات القروض الصغرى
15	المنتجات المخصصة للمقاولات الصغيرة جداً
16	منتجات التنويع
18	تطور قطاع القروض الصغرى
18	عدد المستخدمين
18	جاري القروض
19	الزبناء النشطون
19	محفظه المخاطر
19	الأمانة في القطاع
20	تطور النشاط
20	نشاط القروض الصغرى
24	نشاط تنويع المنتجات
26	الأداء الاجتماعي
29	الخدمات غير المالية
34	الموارد والوسائل
34	شبكة التوزيع
34	الموارد البشرية
37	نظم المعلومات وإعادة هندسة العمليات
41	التواصل الرقمي
42	أحداث السنة
42	إنطلاق اللقاءات الجهوية مع المستخدمين بالمؤسسة
43	الأمانة للتمويل الأصغر تقوم بمراجعة نظامها المتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
43	تجديد حصول مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر على شهادة ايزو 9001 نسخة 2015
44	الوضعية المالية والمحاسبية
44	حسابات المنتجات والتكاليف
45	حسابات الميزانية العمومية
50	مدققي الحسابات
51	الشركاء
52	خريطة تموقع الأمانة للتمويل الأصغر



كلمة الرئيس

لقد عمل قطاع التمويل الأصغر في 2022 في بيئة تأثرت بشدة الجفاف، وعواقب الوضع الاقتصادي الدولي في ظل التوتر الناجم عن الحرب في أوكرانيا والتضخم. هذه الظروف جاءت تباعا لوباء كوفيد، والذي خلفت آثاره صعوبات للعديد من الفاعلين الاقتصاديين وخاصة المقاولين الصغار.

كل ذلك مع تعزيز دعمها للمجال الاجتماعي الرئيسي، المتمثل في النشاط المدر للدخل، ولا سيما من خلال تعزيز الموارد البشرية (محلي المخاطر) وتحسين نظام تنقيط الزبائن، الخدمات غير المالية، وكذا توزيع لوحات إلكترونية لوكلاء القروض.

كما عملت الأمانة أيضا على زيادة نشاطها التمويلي للمقاولات الصغيرة جدا بما يقرب من 1500 وحدة مموله سنة 2022 بجميع أنحاء البلاد.

تتطلع مؤسستنا إلى لعب دور متزايد في الإدماج المالي لهذه الشريحة من التمويل المتوسط، وهو ما يتماشى مع رغبة السلطات العمومية في زيادة فرص الحصول على التمويل.

وقد تأثرت فئات متعددة من السكان وانخفضت أنشطتها، بما في ذلك عمليات الإقراض، خوفا من الإعسار في السداد.

وعليه، فقد استطاع قطاعنا أن يتكيف مع هذه الهشاشة المستمرة من خلال التحول نحو: مزيد من الرقمنة، ودراية أكثر بمسار الزبناء وشرايئهم، مع مزيد من الابتكار.

قام القطاع بوضع النصوص التنفيذية لقانون التمويل الأصغر و المصادقة عليها. وقد بدأت المناقشات حول النظام الضريبي لبنوك التمويل الأصغر، وكل ذلك في إطار الاستراتيجية الوطنية للإدماج المالي.

وفي هذا السياق، نجحت مؤسستنا في تعزيز أموالها الذاتية وتجاوز مستوى ما قبل الأزمة البالغ +116 مليون درهم سنة 2022.

من جهة أخرى، ساهمت الأمانة في برنامج فرصة كفاعل رئيسي في توزيع التمويلات، مع اعتبار المسؤولين الجهويين الجهة المختصة بسير العملية في شموليتها.

أحمد الغزالي
رئيس مجلس الإدارة





الأمانة
التعليمية

تقديم

الأمانة للتمويل الأصغر

الأمانة للتمويل الأصغر هي مؤسسة ينظمها ظهير 15/11/1958 والقوانين 18/97 و58/03 المتعلقة بممارسة نشاط القروض الصغرى. أنشئت في 13 فبراير 1997، و حصلت على صفة جمعية القروض الصغرى من قبل وزارة المالية في 31 مارس سنة 2000.

تتوفر مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر عند متم 2022 على شبكة تضم ما يزيد عن 651 وكالة على الصعيد الوطني، تتوزع كالتالي: 35 دائرة و 196 وكالة في المجال الحضري و 189 وكالة في المجال القروي، وعلى 86 وكالة متنقلة تخدم المناطق القروية المعزولة.

الهوية



تتمثل مهمة الأمانة للتمويل الأصغر في المساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية لبلدنا عبر الشمول المالي للسكان المستبعدين من النظام المالي التقليدي.

المهمة



تتمثل رؤية الأمانة في أن تكون مؤسسة مرجعية في مجال التمويل الأصغر، مفضّلة من قبل زبناءها، وتقدم خدمات متنوعة ومبتكرة وذات نجاعة مالية عالية وأثر اجتماعي فعال.

الرؤية



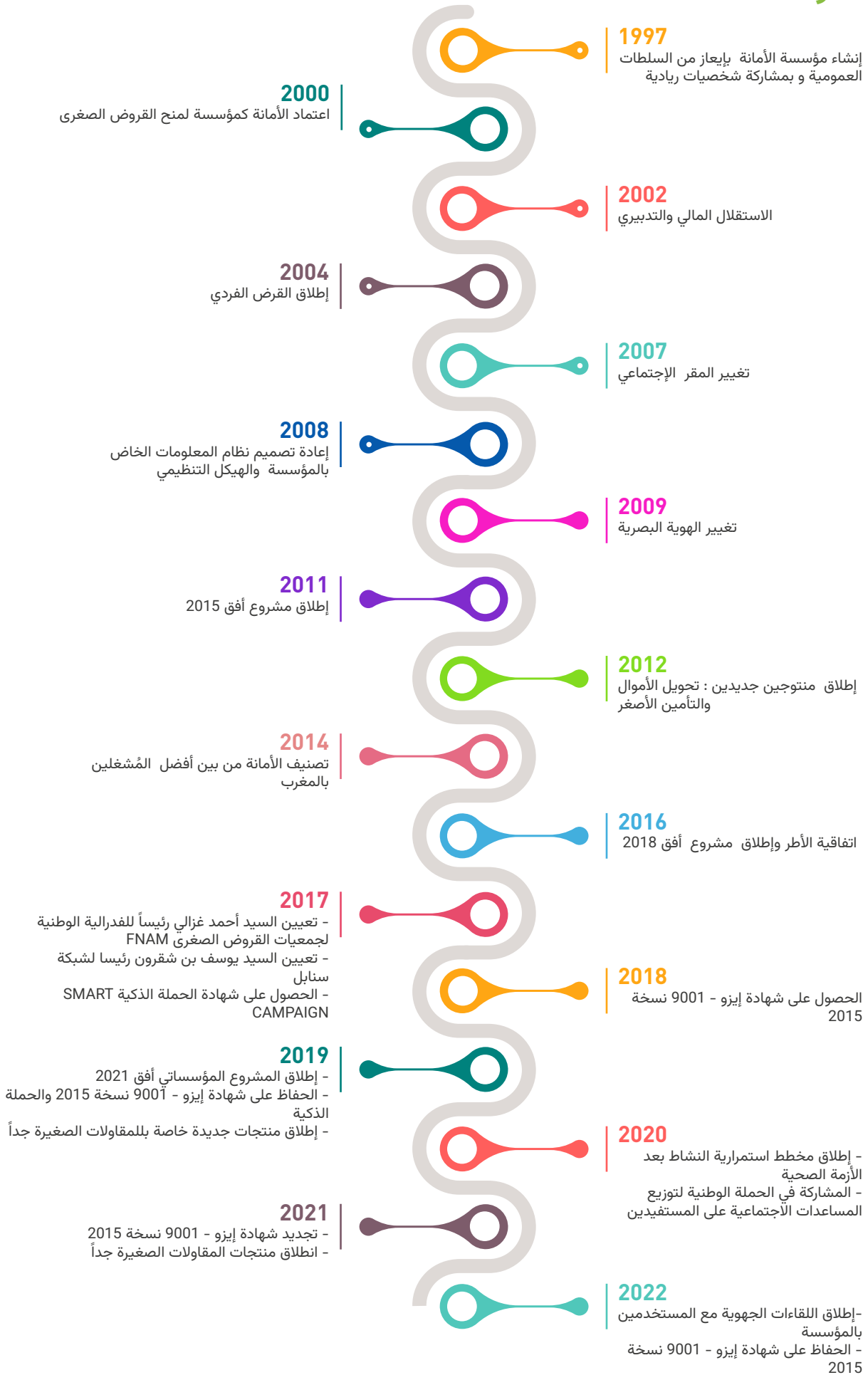
تستند قيم مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر إلى أربع مجموعات:

- **القيم الأساسية:** النزاهة، الشفافية و المسؤولية.
- **قيم التقدم:** الرغبة في المثابرة والنجاح، الإنضباط، الالتزام و تفضيل الغير.
- **القيم المهنية:** حسن الأداء، روح الإبداع.
- **القيم المشتركة:** الانتماء و الإنصاف.

القيم



تاريخ المؤسسة





عن عمليات التدقيق، وتحضير أشغال مجلس الإدارة ومساعدته في اتخاذ قرارات وآليات تطبيق التوجيهات الإستراتيجية للمؤسسة.

تعد اللجان المتخصصة هيئات الحكامة التي تخضع لسلطة مجلس الإدارة وترفع له تقارير مفصلة عن أعمالها وتوصياتها. وتتمثل مهمة اللجان في تسهيل ودعم مجلس الإدارة في إدارته الشاملة.



يعتمد نظام الحكامة لمؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر على الفصل بين الهيئة الإدارية وهيئة التدبير وفق الممارسات الجيدة والقواعد التنظيمية لمؤسسات القروض.

يتخذ مجلس الإدارة، الذي يضم في الوقت الراهن 19 عضوًا، جميع القرارات المتعلقة بالتوجيهات الاستراتيجية أو الاقتصادية أو الاجتماعية أو المالية أو التكنولوجية الرئيسية للمؤسسة، ويسهر على حسن تنفيذها من قبل الإدارة العامة الموضوعة تحت إشراف المكتب التنفيذي.

يتمتع المكتب التنفيذي بكامل الصلاحيات اللازمة لحسن سير عمل المؤسسة. وهو المسؤول الأول

السيد أحمد غزالي

رئيس مجلس الإدارة

- عضو المجلس الأعلى للسلطة القضائية
- الرئيس السابق للهيئة العليا للإتصال السمعي البصري HACA
- أستاذ ممتاز بالتعليم العالي
- عضو لجنة الإستراتيجية والمنفعة الإجتماعية
- عضو لجنة نظم المعلومات والرقمنة



السيد ادريس جطو

الرئيس الفخري

- وزير أول سابق
- ناشط في المجال الصناعي



السيدة مونية بوستة

مديرة مكلفة بمهمة بديوان الرئيس المدير العام للمكتب الشريف للفوسفاط

- نائبة الرئيس
- عضو مجلس الإدارة
- عضو لجنة الإستراتيجية والمنفعة الإجتماعية



السيد التهامي الغرفي

مدير عام للمدرسة العليا للتسيير ESCA

- نائب الرئيس
- رئيس لجنة التدقيق



السيدة ماري تيريز ديلاي

رئيسة تحرير سابقة لجريدة ليكونوميست

- نائبة الرئيس
- عضو لجنة الموارد البشرية



السيد لحسن أكناو

رئيس سابق لمؤسسة Cre@tive Technologies ومكلف بمهمة بصندوق الابداع والتدبير

- عضو مجلس الإدارة
- عضو المكتب التنفيذي
- رئيس لجنة نظم المعلومات والرقمنة
- عضو لجنة التدقيق



السيد مراد حمايت

مستشار

- أمين الصندوق
- رئيس لجنة الموارد البشرية



السيدة مريم العثماني

رئيسة مقاولة رئيسة جمعية إنصاف

- عضو مجلس الإدارة
- عضو لجنة الإستراتيجية والمنفعة الإجتماعية



السيد محمد السدراتي

رئيس الجمعية الوطنية للمنتجات الحيوانية ANPA

- عضو مجلس الإدارة
- عضو لجنة الإستراتيجية والمنفعة الإجتماعية



السيد عبد الرحمن زاهي

كاتب عام لمؤسسة الحسن الثاني للمغاربة المقيمين بالخارج

- عضو مجلس الإدارة
- عضو المكتب التنفيذي
- عضو لجنة الإستراتيجية والمنفعة الإجتماعية



السيد محمد فوزي مورجي

أستاذ التعليم العالي

- عضو مجلس الإدارة
- عضو المكتب التنفيذي
- عضو لجنة التدقيق
- عضو لجنة نظم المعلومات والرقمنة



السيد مصطفى بوجراد

مدير مكتب الاستشارات

- عضو مجلس الإدارة
- رئيس لجنة الأخلاقيات
- عضو لجنة الموارد البشرية



السيد يونس السلاوي

المدير العام للمدرسة الفرنسية الدولية

- أمين عام
- عضو لجنة التدقيق



السيد محمد اللطيفي

رئيس الجمعية الوطنية لتجار الجملة و التقسيط

- عضو مجلس الإدارة
- عضو لجنة الإستراتيجية والمنفعة الإجتماعية



السيد جون ماري بريفوست

ممثل مؤسسة التضامن الدولي للتنمية والاستثمار SIDI

- عضو مجلس الإدارة



السيد محمد قباح

ناشط في المجال الصناعي وزير سابق ومستشار سابق لجلالة الملك

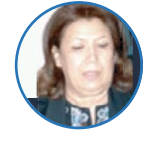
- عضو مجلس الإدارة



السيدة خديجة البكري

رئيسة مقاولة

- عضو مجلس الإدارة



السيد ادريس خروز

أستاذ في العلوم الاقتصادية مدير سابق للمكتبة الوطنية

- عضو مجلس الإدارة
- عضو لجنة الإستراتيجية والمنفعة الإجتماعية



السيد يونس بنعكي

أمين العام للمجلس الاقتصادي والاجتماعي والبيئي CESE

- عضو مجلس الإدارة



لجنة التدقيق

لجنة الموارد البشرية

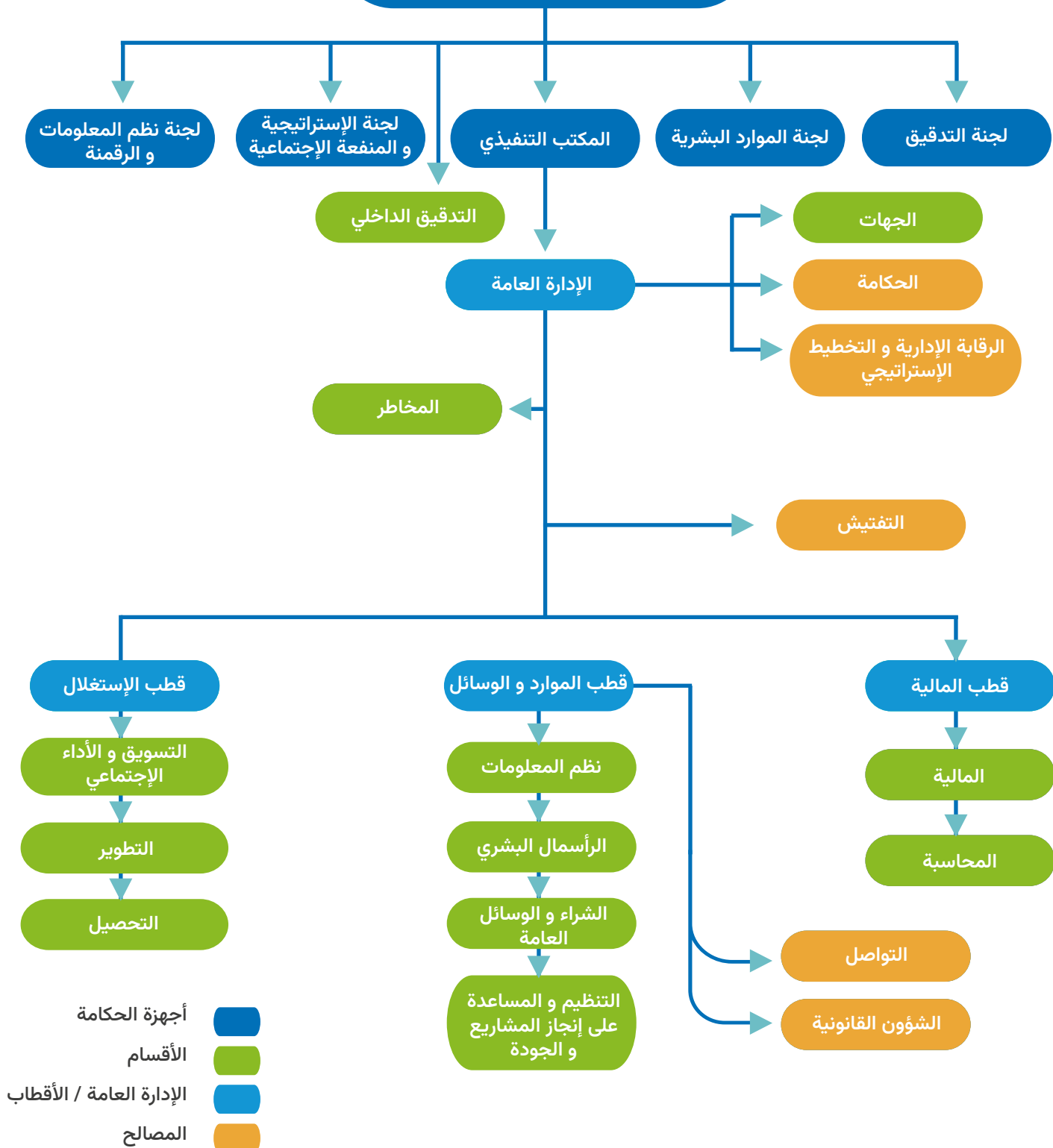
لجنة الإستراتيجية و المنفعة الإجتماعية

لجنة نظم المعلومات و الرقمنة

وفيما يلي نظرة سريعة على أعضاء وصلاحيات لجان الحكامة المتخصصة :

لجان الحكامة المتخصصة			
المهام أو الصلاحيات	الرئيس	إسم الأعضاء	
لجنة الموارد البشرية	السيد مراد حمايت	السيدة نادية صلاح ديلامي السيد مصطفى بوجراد	- مراقبة الهيكل التنظيمي والتدبري للموارد البشرية من خلال دراسة وتقديم المشورة للإدارة وللمكتب التنفيذي وللمجلس الإدارة فيما يتعلق بـ: وضعية المستخدمين، والتشغيل، وخطط التدريب، وخطط التطوير، وتطور المؤسسة
لجنة التدقيق	السيد التهامي الغرفي	السيد محمد فوزي مورجي السيد يونس السلاوي السيد لحسن أكانو	- ضمان مراقبة وتقييم تنفيذ نظام الرقابة الداخلية وتدبير المخاطر وسير عملية التدقيق. - المساهمة بفعالية في إعداد القرارات الإستراتيجية لمجلس الإدارة وفي ممارسة واجبه الرقابي. - تنفيذ مهمتها المثلثة في ضمان السير العادي والطبيعي لأجهزة وأنظمة وآليات وأدوات الإدارة والرقابة الداخلية والخارجية، ومن توفرها على المهارات والكفاءات والوسائل اللازمة لضمان التسيير الأمثل للمؤسسة.
لجنة الإستراتيجية و المنفعة الاجتماعية	السيدة مريم العثماني	السيد أحمد غزالي السيدة مونية بوستة السيد محمد السدراتي السيد عبد الرحمن زاهي السيد محمد اللطيفي	- فحص التوجهات الإستراتيجية الرئيسية للمؤسسة وإبداء الرأي فيها، لا سيما تلك المتعلقة بالمرجعية الاستراتيجية، والسياسة التجارية، والاتفاقيات الإستراتيجية، والتحالفات والشراكات، ومشاريع النمو الخارجي والداخلي أو التفويت المرخص من لدن مجلس الإدارة، وكذا تأثير المؤسسة على بيئتها.
لجنة نظم المعلومات و الرقمنة	السيد لحسن أكانو	السيد أحمد غزالي السيد محمد فوزي مورجي	- فحص خطة تطوير نظم المعلومات ومؤشرات جودتها بالإضافة إلى استراتيجية الرقمنة.

مجلس الإدارة



اللجنة التنفيذية

السيد بديع الحيرش

مدير قطب الإستغلال



السيد يوسف بنشقرون

المدير العام



السيد هشام طالب

مدير قطب الموارد
و الوسائل



مسؤولو الأقسام

السيدة حنان البوهاشمي

التنظيم، المساعدة على
إنجاز المشاريع و الجودة



السيدة نصيرة فوفانا

التسويق و الأداء الإجتماعي



السيدة فاطمة الزهراء
زعيم الإدريسي

إدارة المخاطر



السيد عثمان الشبيهي

الرأسمال البشري



السيد وديع هوري

المالية



السيد عبد المولى
الصالحى

المحاسبة



السيد يونس الأطرش

التدقيق الداخلي



السيد عبد الله
أخياط

نظم المعلومات



السيد المهدي
هواشي

التطوير



المدرء الجهويون

السيد محمد
بوبر

طنجة



السيد محمد
تديست

مراكش



السيد كمال
ادريسي

الرباط



السيد هشام
بهيج

الدار البيضاء



السيد محمد
بنشقرون لحسيب

الجديدة



السيد عبد
الحميد ارياني

وجدة



السيد عثمان
جورتي

أكادير



السيد إدريس
فرنان

فاس



عرض المنتجات والخدمات

منتجات القروض الصغرى

في إطار التنمية الاقتصادية والاجتماعية للفئات السكانية الهشة المستبعدة من الوصول إلى التمويل التقليدي، تقدم الأمانة للتمويل الأصغر خدمات مالية وغير مالية لأصحاب المشاريع المدرة للدخل وللمقاولات الصغرى والأسر. الفئات السكانية المستهدفة هي كالتالي : الشباب والنساء وسكان البوادي والقرى والأشخاص في وضعية هشة على وجه العموم.

القروض التضامنية



يُمنح هذا القرض لفائدة المجموعات المتكونة من 5 أفراد كحد أقصى، والذين يرغبون في تطوير أنشطتهم المدرة للدخل والمتضامنين فيما بينهم لسداد قروضهم. تصل مبالغ هذه القروض إلى 50.000 درهم قابلة للسداد على أقساط نصف شهرية أو شهرية.

السلف الفردي للمقولة



تُمنح هذه القروض للمقاولين الصغار الراغبين في تطوير نشاطهم الإنتاجي أو الخدماتي. تصل مبالغ هذه القروض إلى 50.000 درهم قابلة للسداد على أقساط نصف شهرية أو شهرية.

السلف الفردي للسكن



تُمنح هذه القروض للأشخاص الذين يرغبون في اقتناء أو بناء أو تحسين سكنهم أو ربطه بشبكة الماء والكهرباء. تصل مبالغ هذه القروض إلى 50.000 درهم قابلة للسداد على أقساط نصف شهرية أو شهرية.

قروض إدماج



تُمنح هذه القروض لأصحاب المشاريع الصغيرة من الشباب، الذين تتراوح أعمارهم بين 18 و 35 سنة، والراغبين في تطوير نشاطهم الإنتاجي أو الخدماتي. تتراوح مبالغ هذه القروض بين 1000 و 50.000 درهم قابلة للسداد على أقساط نصف شهرية أو شهرية.

تمويل ممتاز



«تمويل ممتاز» موجه إلى كافة المقاولات الصغيرة جداً والمقاولين الذاتيين الراغبين في تطوير أنشطتهم، والذين تتراوح احتياجاتهم التمويلية بين 10.000 درهم و 50.000 درهم. يُمنح هذا القرض الذي يتم سداؤه على أقساط شهرية على مدى فترة تتراوح من 1 إلى 5 سنوات للأشخاص الذين يتوفر فيهم واحدًا على الأقل من شروط الأهلية التالية:

- القيد في السجل التجاري؛
- التوفر على بطاقة المقاول الذاتي؛
- الخضوع للضريبة التجارية؛
- القيد المسبق في السجلات المهنية التي تديرها هيئات حكومية أو هيئات مستقلة معترف بها من قبل السلطات؛
- التوفر على إذن ممارسة النشاط أو رخصة مهنية ممنوحة من قبل سلطة حكومية أو محلية معترف بها.

المنتجات المخصصة للمقاولات الصغيرة جداً TPE

من أجل دعم الاحتياجات المتزايدة والمتنوعة للمقاولات الصغيرة جداً، أطلقت الأمانة للتمويل الأصغر مجموعة جديدة من المنتجات المخصصة للمقاولات الصغيرة جداً التي تهدف، من بين أمور أخرى، إلى تمويل احتياجات الإستغلال ومالية المقاولات الصغيرة جداً.

تمويل أوطو

يهدف تمويل أوطو إلى تمويل شراء سيارة جديدة ضرورية لممارسة الأنشطة المهنية للمقاول. تتراوح قيمة القرض بين 10.000 درهم و150.000 درهم بأقساط شهرية تتراوح من 6 أشهر إلى 5 سنوات. يقدم هذا المنتج أسعاراً مناسبة، ورسومًا إدارية جُزائية بالإضافة إلى ضمانات مخفضة حسب الوضع المهني للزبون.

تمويل ملكية

يهدف هذا القرض إلى تمويل اقتناء قطعة أرض أو مسكن أو محل تجاري لأي زبون يرغب في الحصول على عقار، والذي تتراوح مبالغه بين 10.000 درهم و150.000 درهم يتم تسديده على أقساط شهرية تتراوح من سنة إلى 8 سنوات.

تمويل تنمية

يهدف هذا القرض إلى تمويل استثمارات أو احتياجات خاصة بتشغيل المقاولات الصغيرة جداً لأي زبون، تتراوح مبالغه بين 50.000 درهم و150.000 درهم مع أقساط شهرية تتراوح من سنة إلى 7 سنوات.



تيسير الأمانة



خدمة المساعدة الطبية، مقدمة بشراكة مع شريك متخصص. تشمل هذه الخدمة جميع أفراد عائلة الزبناء، بما في ذلك الزوج(ة) أو الأطفال طوال مدة قرضهم. تغطي المساعدة الطبية جميع مراحل حياة الزبون وعائلته منذ الولادة وحتى الوفاة، مع مراعاة حالات الطوارئ الطبية، مثل: النقل الطبي، المساهمة في تكاليف الاستشفاء، التشخيص الأولي لأحد الأمراض الخطيرة. وتبلغ تكلفة الخدمة 10 دراهم شهرياً. يعد نظام التعويض بسيطاً إذ يتم تفعيله عن طريق التواصل هاتفياً مع مركز المساعدة، ويتم تخصيص مبلغ ثابت لكل خدمة. وللإشارة فإن الخدمة متاحة على الصعيد الوطني.

تحويل الأموال



تم إطلاق الخدمة سنة 2012 بالشراكة مع مشغل متخصص. وتتضمن خدمات تحويل الأموال المحلية (Cash Express) وخدمات التحويل الدولي للأموال (Money Gram و Western Union).



حساب بخير



وهو حساب إيداع وسحب، تم إطلاقه في ماي 2014 بشراكة مع شركة رائدة في مجال تحويل الأموال. ناهيك عن فتح حساب، يمكن تزويد الزبون ببطاقة دفع إلكترونية تسمح له بسحب الأموال من الشبايك الأوتوماتيكية والقيام بمختلف عمليات الأداء بمحطات الدفع الإلكتروني.

المنتجات المحلية

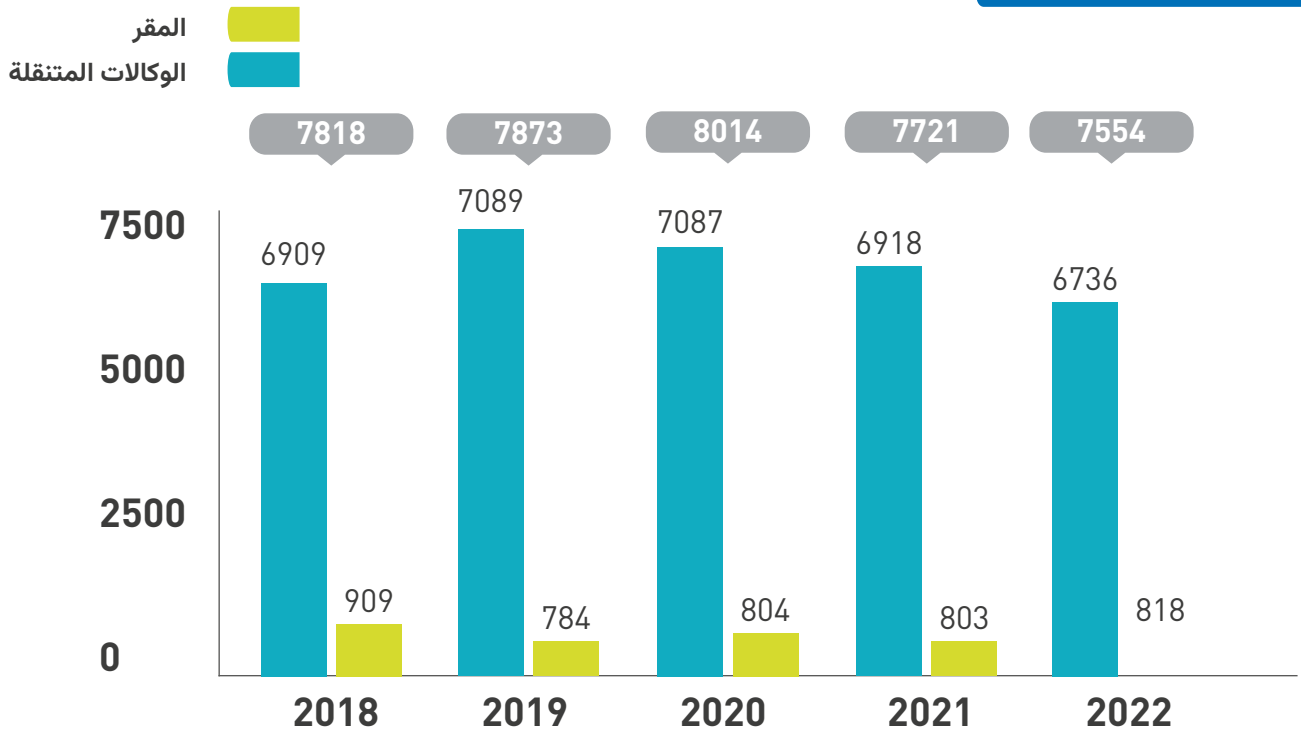


همت الأمانة للتمويل الأصغر إلى إطلاق هذه الخدمة في عام 2012 بشراكة مع واحدة من الشركات الرائدة في مجال تحويل الأموال. وذلك في محاولة لتوسيع نطاق خدماتها المحلية لفائدة زبائها.



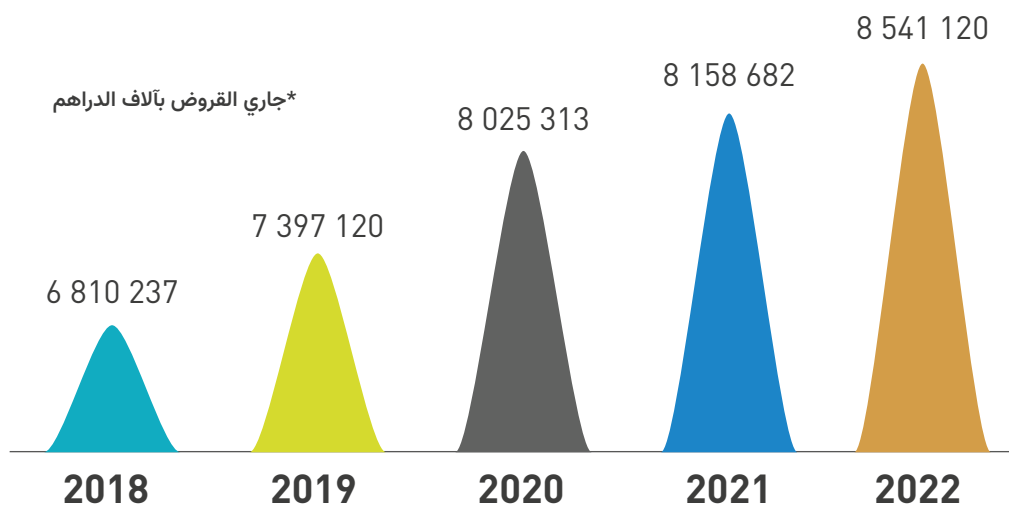
تطور قطاع القروض الصغرى

عدد المستخدمين



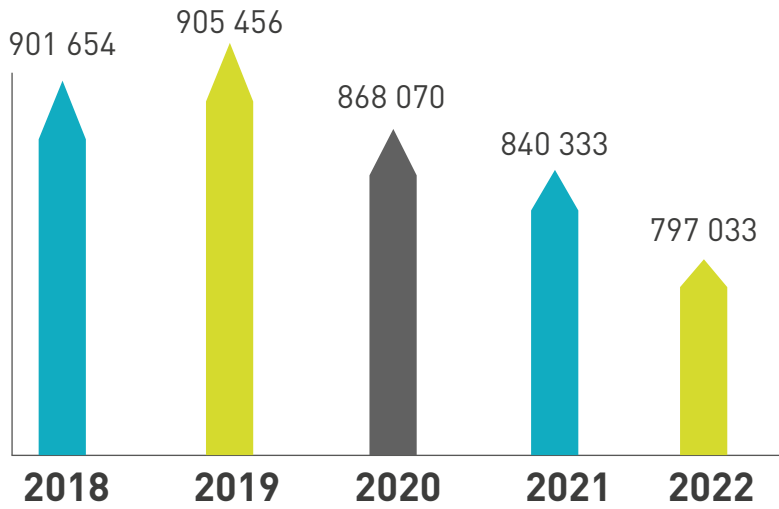
شهد العدد الإجمالي للمستخدمين في القطاع انخفاضاً بنحو 2.16% مقارنة بالسنة الفارطة، حيث انتقل من 7721 مستخدماً في نهاية سنة 2021 إلى 7554 مستخدماً في نهاية سنة 2022.

جاري القروض



سجل جاري القروض* ارتفاعاً في نهاية سنة 2022 بنحو 4.69% مقارنة بنهاية سنة 2021، حيث بلغ 8,541 مليار درهم.

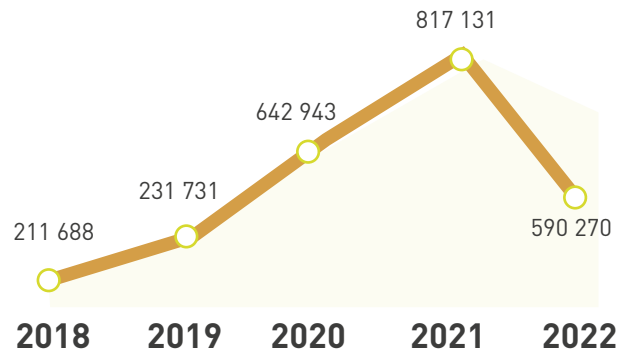
الزبناء النشطون



مقارنة بسنة 2021، شهد عدد الزبناء النشطين انخفاضاً بنحو 5.15% في نهاية سنة 2022.

محفظة المخاطر في 30 يوماً

سجلت محفظة المخاطر في ثلاثين يوماً انخفاضاً بنحو 27% في نهاية سنة 2022 مقارنة بالسنة الفارطة.



الأمانة في القطاع

حصة الأمانة	الأمانة للتمويل الأصغر	قطاع 2022	مؤشرات النشاط
32%	2 395	7 554	مجموع عدد المستخدمين
36%	565	1 591	عدد الوكالات
69%	86	124	عدد الوكالات المتنقلة
37%	297 542	797 033	الزبناء النشطون
41%	201 511	487 904	القروض الممنوحة خلال هذه السنة (بالعدد)
35%	2 517 423	7 086 091	القروض الممنوحة سنوياً (المبلغ بآلاف الدراهم)
32%	2 725 953	8 541 120	الجاري الإجمالي للقروض بآلاف الدراهم
-	232 111	* بيانات غير متوفرة	عدد الزبناء المستفيدين من التأمين الأصغر
-	11 988	* بيانات غير متوفرة	عدد الحسابات البنكية المفتوحة

*بيانات غير متوفرة

نشاط القروض الصغرى

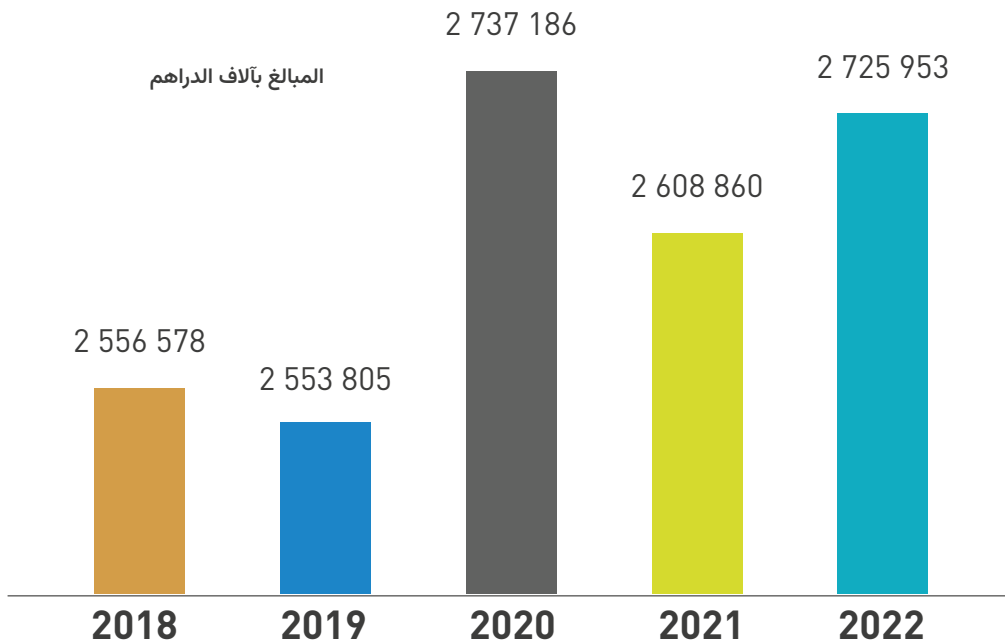
تمكنت الأمانة من إنهاء سنة 2022 بربح صافي قدره 70 مليون درهم، وبمحفظة تتجاوز 300.604 قرضا نشطا وجاري قروض قدره 2.725.953 درهم.

حافظت الأمانة على مكانتها الرائدة في القطاع بنسبة 37% من حيث عدد الزبناء النشطين.

ومن أجل مواكبة نمو مؤسستنا بشكل أفضل، تم تنظيم شبكة المؤسسة في 8 جهات، و30 فرعاً، و651 وكالة ضمنها 86 وكالة متنقلة، أي ما يعادل 38% من إمكانات القطاع.

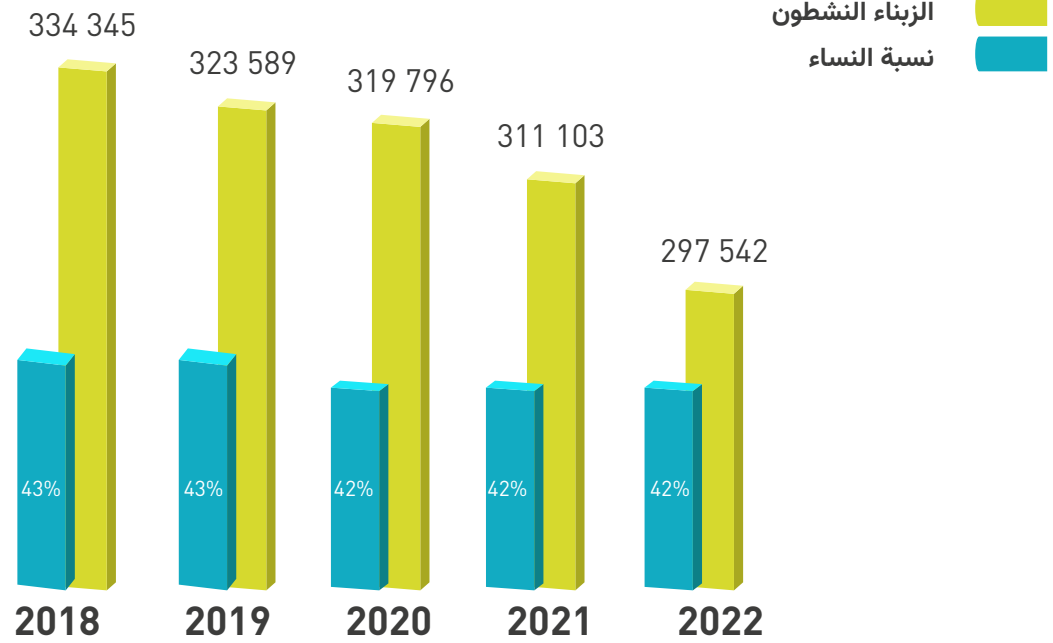
تمكنت الأمانة من تعزيز أموالها الذاتية بنحو 8%، مع امتصاص الآثار الأزمة الصحية، بما يعادل 1618 مليون درهم مقابل 1497 مليون درهم مع نهاية سنة 2021.

جاري القروض



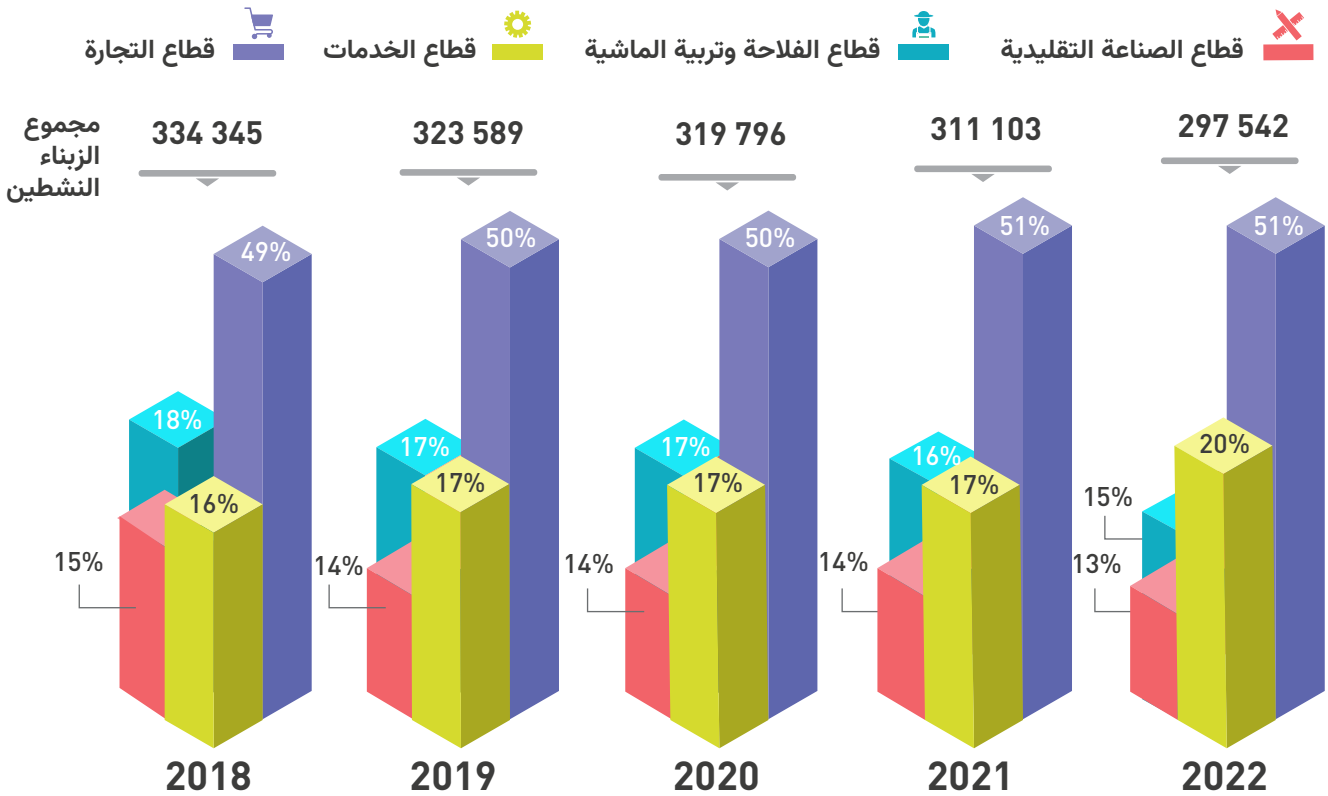
سجل جاري القروض بعد التشطيب عند نهاية 2022، ارتفاعاً بنسبة 5% مقارنة بالسنة الفارطة

الزبناء النشطون



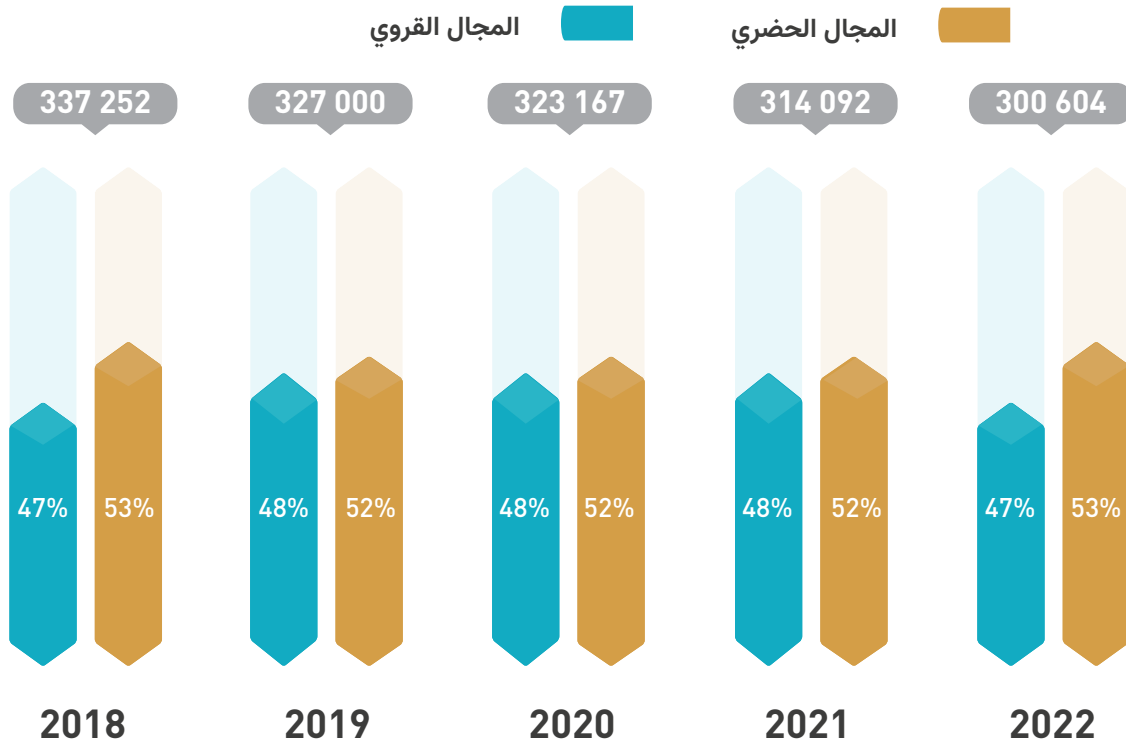
سجل عدد الزبناء النشطين انخفاضاً بنحو 4% مقارنة بسنة 2021. في حين لم تتغير نسبة النساء خلال نفس الفترة.

تطور الزبناء النشطين حسب القطاع



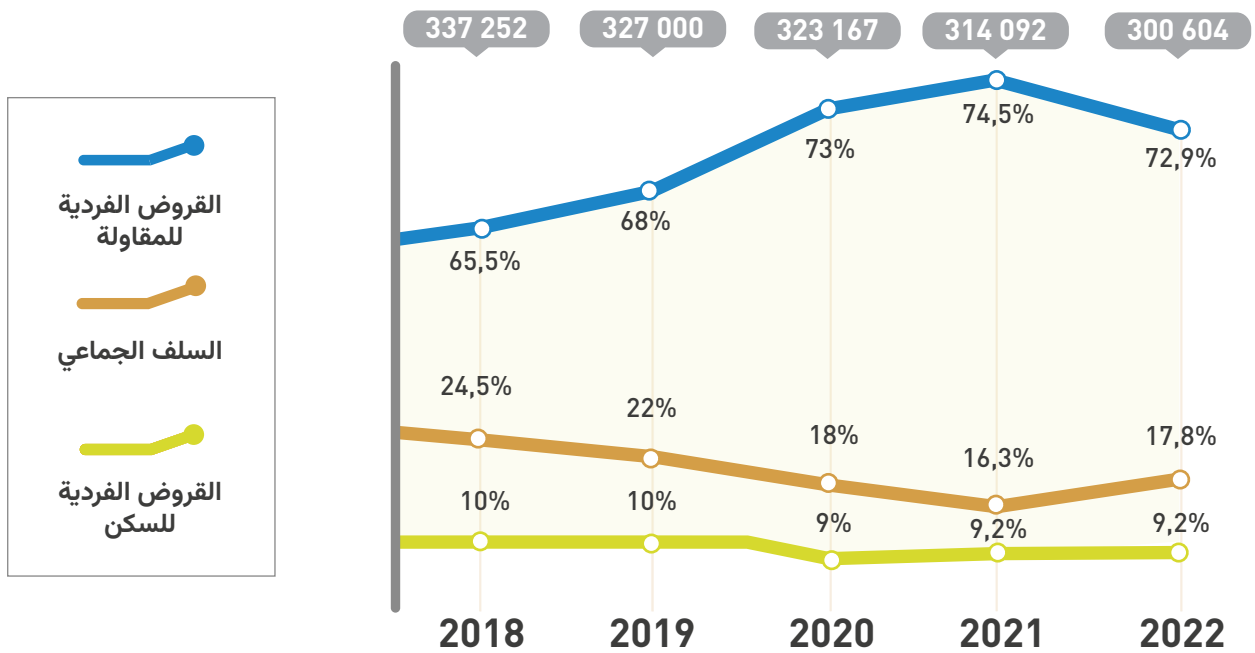
بلغ عدد الزبناء النشطين الذين يشتغلون في القطاع التجاري 51%، سنة 2022، و20% منهم في قطاع الخدمات، أي بزيادة طفيفة مقارنة بالسنة الفارطة.

القروض النشطة



انخفض عدد القروض النشطة سنة 2022 بنسبة 4% مقارنة بسنة 2021. تمثل هذه القروض 53% في المجال الحضري مقابل 47% في المجال القروي.

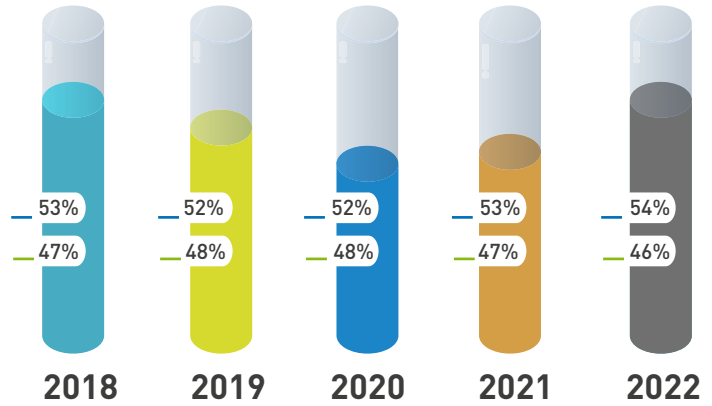
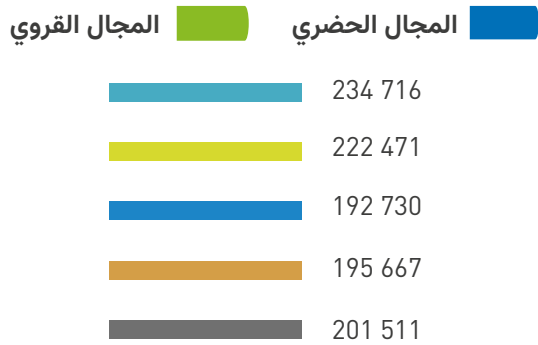
تطور القروض النشطة حسب نوع المنتج



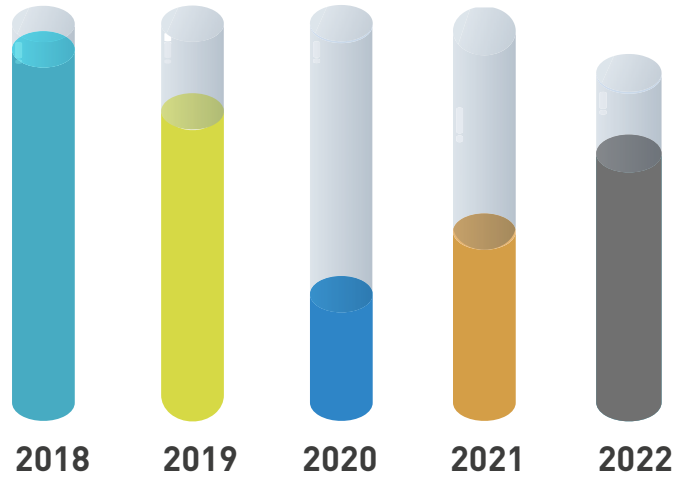
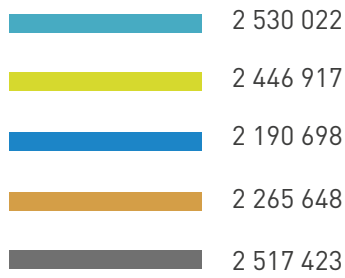
شكلت القروض الفردية للمقاول عند متم سنة 2022 نسبة 73% من مجموع القروض النشطة للمؤسسة، بانخفاض طفيف مقارنة بالسنة الماضية 2021. في حين شكل السلف الجماعي والقروض الفردية للسكن 17,8% و9,3% على التوالي، بارتفاع تصاعدي مقارنة بالسنة الفارطة.

حجم القروض الممنوحة

عدد القروض الممنوحة

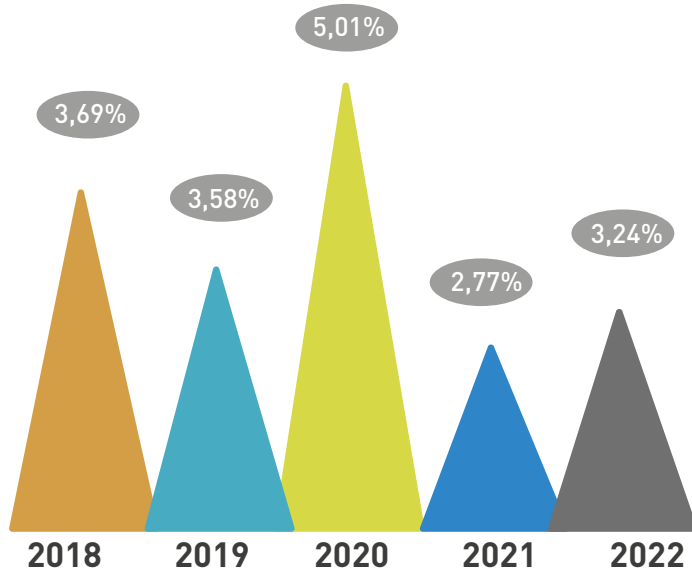


حجم القروض الممنوحة X 1000 درهم



شهد عدد القروض الممنوحة عند نهاية سنة 2022، ارتفاعا بنحو 3% مقارنة بالسنة الماضية 2021. كما سجل حجم القروض الممنوحة زيادة قدرها 11% مقارنة بسنة 2021.

تكلفة المخاطر



بلغت تكلفة المخاطر سنة 2022 3.24% مقارنة بـ 2.77% عند متم سنة 2021.

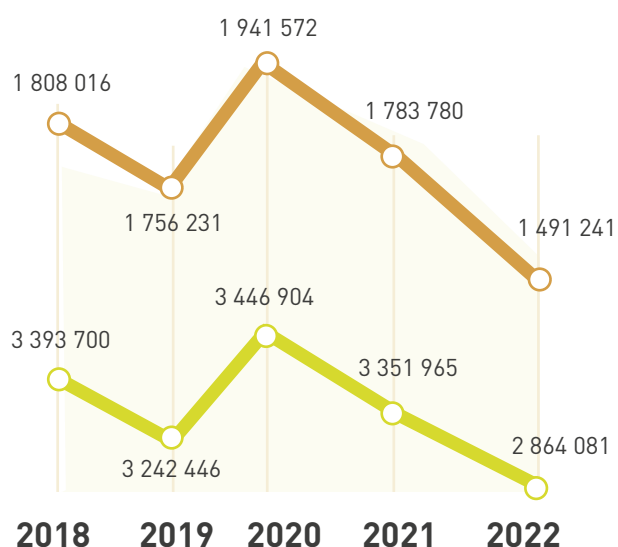
التأمين الأصغر «تيسير الأمانة»

تم إطلاق منتج التأمين الأصغر «تيسير الأمانة» في سنة 2012. يغطي «تيسير الأمانة» الكوارث المتعلقة بالطوارئ الطبية وكذا بحالات الولادة والوفاة.

2022	2021	2020	2019	2018	
232 111	230 993	251 783	306 418	319 412	عدد الزبناء المستفيدين من التغطية (باستثناء أفراد الأسرة)
934 361	934 909	1 020 183	1 418 255	1 295 712	عدد الأشخاص المؤمنين (مع أفراد الأسرة)
13 875	15 432	11 885	15 669	14 465	عدد الخدمات المقدمة
6 220	5 795	5 507	8 571	9 150	- تعويض الولادة
5 534	7 173	4 490	4 724	2 911	- المساهمة في تكاليف الاستشفاء
247	288	430	509	613	- النقل الإسعافي
1 310	1 444	1 117	1 386	1 506	- المساهمة في تكاليف الدفن
529	682	306	438	234	- تعويض عن الإعاقة
35	50	35	41	51	- نقل الجثمان

شهدت الخدمات المقدمة للمستفيدين من منتج «تيسير الأمانة» انخفاضاً ملحوظاً من 15.857 سنة 2021 إلى 13.875 سنة 2022، أي بحوالي 12% مقارنة بالسنة الفارطة. كما عرف عدد المستفيدين من منتج «تيسير الأمانة» (بما في ذلك أفراد الأسرة) ركوداً مقارنة بسنة 2021.

تحويل الأموال



أما بخصوص تحويل الأموال، فقد انخفض حجم وعدد المعاملات التي تمت خلال سنة 2022 بنسبة 16% و 15% على التوالي مقارنة بسنة 2021.

حساب الإيداع والسحب «حساب بخير»

تم إطلاق خدمة الإيداع والسحب بواسطة بطاقة الدفع الإلكتروني في ماي 2014.

2022	2021	2020	2019	2018	
11 988	12 137	11 943	30 794	46 647	عدد الحسابات المفتوحة
1 400	2 084	1 927	4 727	7 430	عدد البطاقات المباعة
48 109 660	57 791 929	56 966 794	85 620 447	103 776 092	حجم الإيداعات (بالدرهم)
108 068 696	101 262 864	104 195 470	106 644 592	116 375 708	حجم السحوبات (بالدرهم)

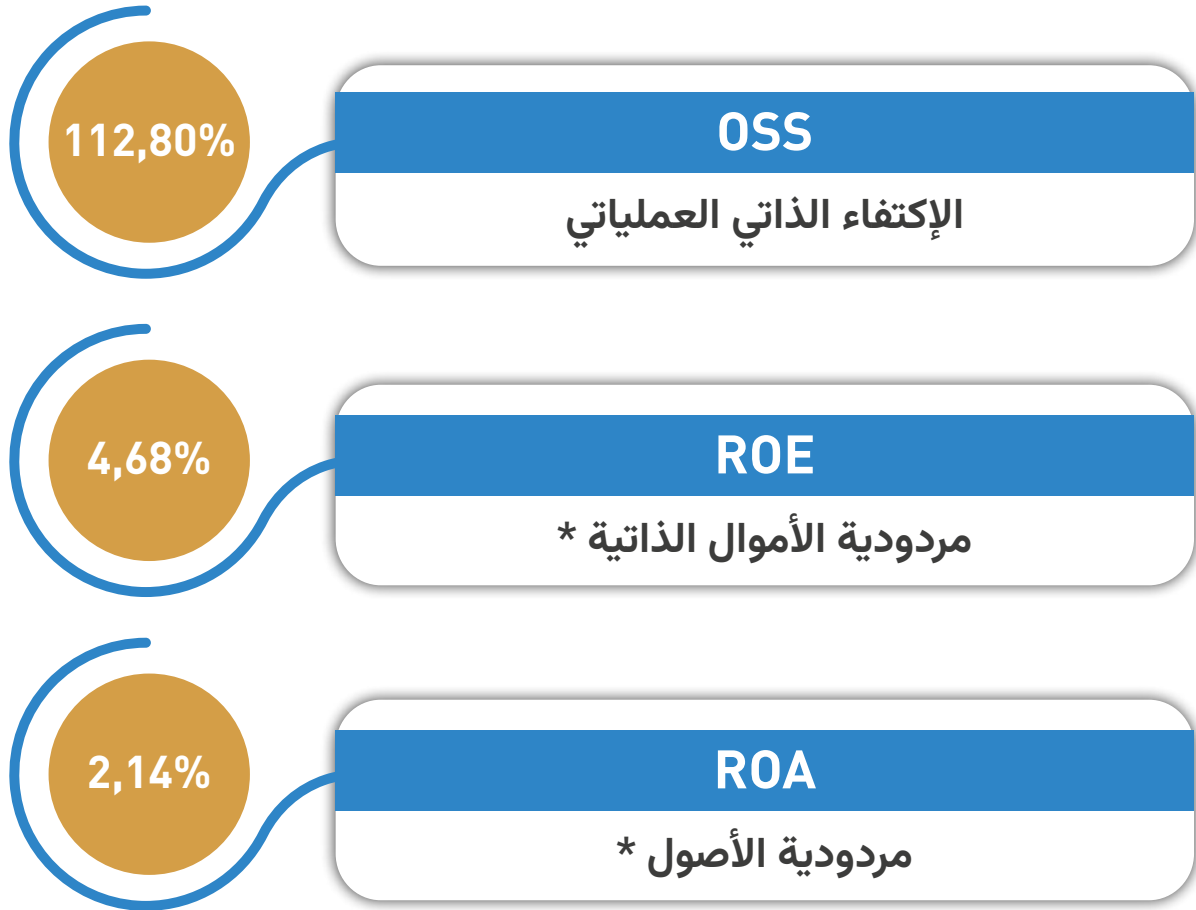
بلغ عدد حسابات «حساب بخير» التي تم فتحها سنة 2022، 11.988 مقابل 12.137 في سنة 2021. في حين شهد عدد البطاقات البنكية المباعة انخفاضاً بنسبة 33% خلال نفس الفترة.

بلغ حجم الإيداعات 48 مليون درهم مسجلاً انخفاضاً بنسبة 17% مقارنة بالسنة المالية 2021.

بلغ حجم السحوبات في 2022، 108 مليون درهم مقابل 101 مليون درهم في 2021، بزيادة قدرها 7%.



المؤشرات المالية لسنة 2022

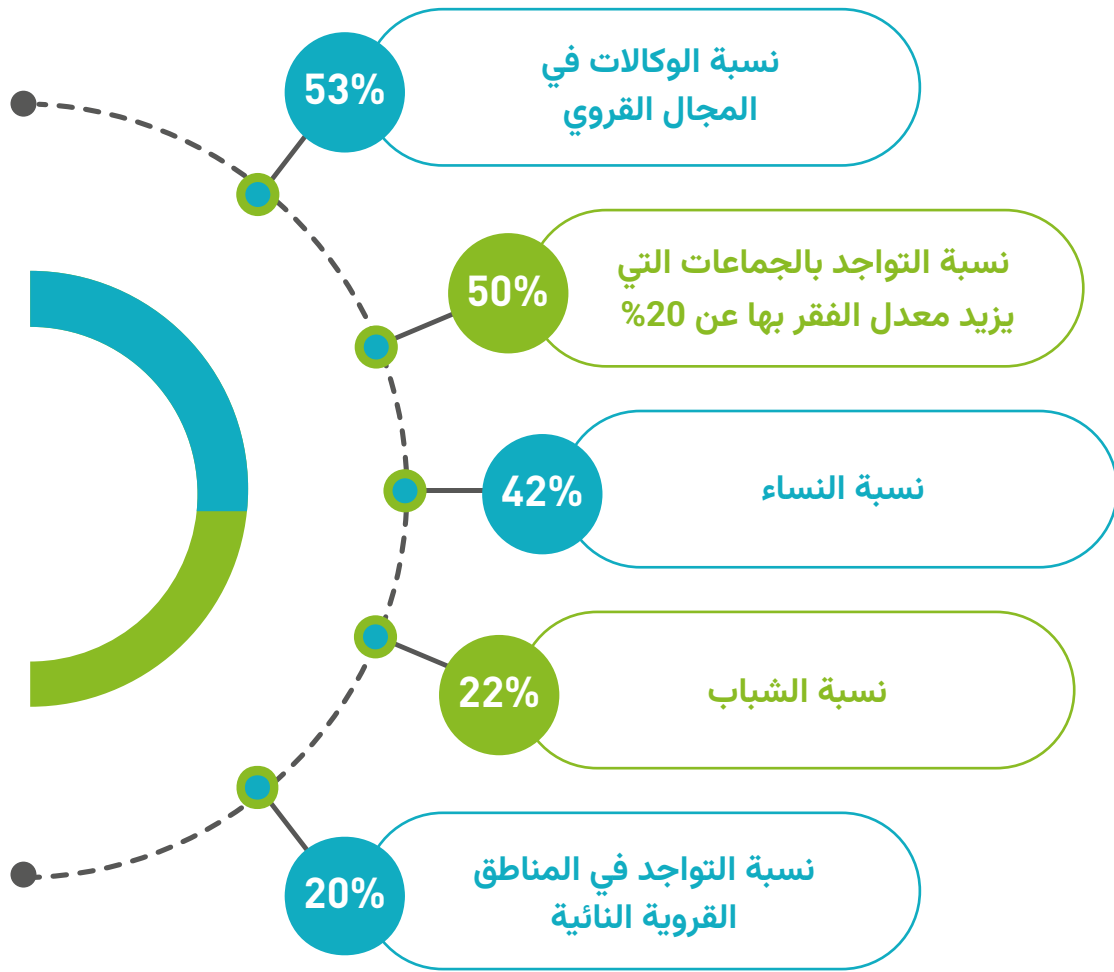


*النسب دون مخصصات المخاطر العامة

المؤشرات الاجتماعية لسنة 2022

2022	2021	2020	2019	2018	
61,57%	63%	66%	57%	58%	نسبة مبلغ القروض $\leq 30\%$ من الناتج الداخلي الخام / للفرد 9000 درهم
13,64%	20%	18%	8%	10%	نسبة القروض التي تشمل الأقساط $\geq 1\%$ من الناتج الداخلي الخام للفرد 300 درهم
1,17%	3,2%	3,2%	4%	4,27%	متوسط نمو ممتلكات الزبناء
16%	14,1%	14,1%	14%	14,08%	متوسط قسط القرض المرتبط بهامش الزبون

توسيع الإدماج المالي للفئات الأكثر هشاشة

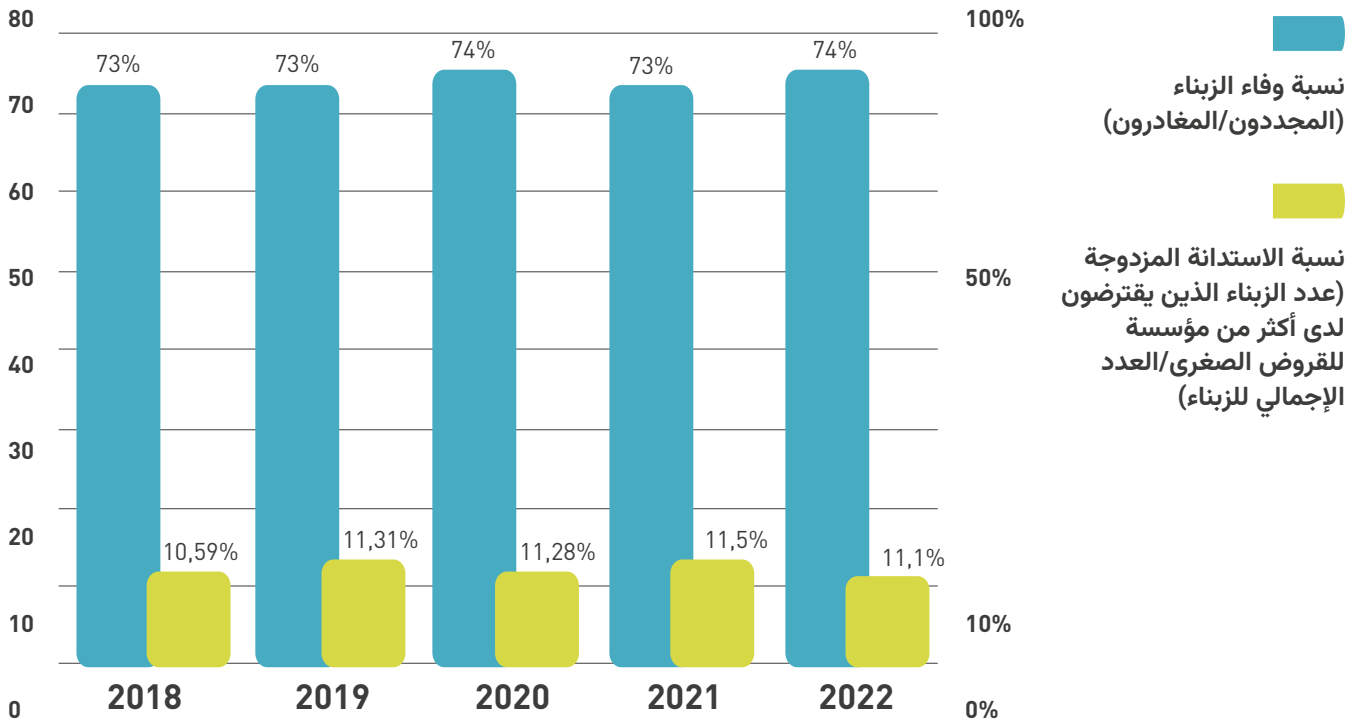


يمثل عدد وكالات الأمانة للتمويل الأصغر في المجال القروي 53% من مجموع الشبكة، 20% منها تتواجد بالمناطق القروية النائية. تتواجد الأمانة في 50% من الجماعات القروية التي تزيد نسبة الفقر بها عن 20%. تمثل النساء 42% من زبناء الأمانة، في حين يمثل الشباب 22%.

نسبة الولوج إلى القروض الصغرى

> 3500 \$	[2000 - 3500] \$	[1000 - 2000] \$	< 1000 \$	2022
7 522	25 509	65 298	103 281	حجم القروض الممنوحة
422 794 442	618 982 299	867 997 182	607 628 543	المبالغ الممنوحة

ولاء وحماية الزبناء



ارتفعت نسبة ولاء الزبناء بشكل طفيف في نهاية 2022 مقارنة بسنة 2021، في حين شهدت نسبة الاستدانة المزدوجة انخفاضاً طفيفاً من 11,5% إلى 11,1% في نهاية سنة 2022.

رصد الأثر النوعي ورضا الزبناء

في إطار مراقبة الأثر الإيجابي لمنتجاتها وخدماتها على المستفيدين وعلى نسبة رضاهم، قامت الأمانة للتمويل الأصغر بمنهجية تتبع بعض المؤشرات الاجتماعية. يتم الإبلاغ عن هذه المؤشرات بشكل دائم من قبل المراقبين الدائمين بعد القيام بالزيارات الدورية للزبناء. عقب إجراء زيارات في 2022 لعينة من الزبناء المتكونة من 2810 زبون كانت النتائج على النحو الآتي:

259 زبون، أي 9.21% من العينة التي شملت 2810 زبون	الانتقال إلى القطاع الرسمي
615 زبون، أي 8.21% من العينة التي شملت 2810 زبون	الانتقال إلى القطاع البنكي
خلق 204 منصب شغل من العينة البالغة 2810 زبون، أي 7% من السكان الذين شملهم الاستطلاع	عدد مناصب الشغل التي تم إحداثها بعد القرض
2782 زبون، أي 99% من العينة التي شملت 2810 زبون	نسبة رضا الزبناء

تمثل الخدمات غير المالية مجموع الخدمات المقدمة من لدن مؤسسات التمويل الأصغر، وذلك بهدف تعزيز الأثر الإيجابي لمنتجاتها المالية على المستفيدين. وبحكم حرصها الدائم على أدائها المالي والاجتماعي المزدوج، تسهر الأمانة للتمويل الأصغر على دعم زبنائها في تطوير أنشطتهم من خلال: الدورات التدريبية ودعم التسويق وتثمين الزبناء.

المرافقة والتدريب



بفضل شراكاتها المتنوعة، قامت الأمانة للتمويل الأصغر بتوسيع برامجها التدريبية كآلاتي: التريبة المالية، وتنمية ريادة الأعمال، والتنمية البشرية، وتقنيات البيع، وتشخيص الأعمال والتعليم البيئي. وقد استفاد من هذه الدورات التدريبية ما يقرب من 2.506 مستفيدًا.

إن شراكتنا مع المؤسسة المغربية للثقافة المالية تعزز التزامنا بدعم وتحسين القدرات التدريبية لزبنائنا، من خلال برنامج شامل للتريبة المالية.

ونظرا للاوضاع الحالية تم تقديم غالبية الدورات عن بعد ومن قبل فريق التكوين الداخلي للأمانة.

يهدف عنصر التدريب إلى المشاركة في تطوير مختلف المهارات التدريبية والمؤهلات التسييرية للزبناء. يتكون برنامج التدريب من مواضيع مختلفة تعتمد أساسا على وحدات تم تطويرها من قبل شركاء المؤسسة، ولا سيما برنامج التدريب على التريبة المالية للمؤسسة المغربية للثقافة المالية لبنك المغرب.

للإشارة، تتنوع الدورات التدريبية بين التدريب الحضوري والتدريب عن بعد.

وعليه، قدم وكلاء القروض 39.857 دورة تدريبية أساسية في التريبة المالية لفائدة المستفيدين قبل منحهم القروض، كما قدموا لهم النصائح والإرشادات التي تتناسب مع أوضاعهم ومع الصعوبات التي يواجهونها.

دعم التسويق

تلتزم الأمانة بتقديم خدمات الدعم التسويقي لزبنائها من خلال منحهم فرصة حضور العديد من الفعاليات سنوياً، وذلك من أجل مساعدتهم على ترويج وتسويق منتجاتهم، بما في ذلك المشاركة في المعارض والأسواق والمهرجانات.... والانضمام إلى المسابقات أو المنافسات لنيل الجوائز أو الحصول على منح مالية.

اللقاء الدولي بورزازات

بشراكة مع غرفة الصناعة التقليدية لجهة درعة تافيلالت والجماعة الترابية ورزازات، نظمت الفيدرالية المهنية للحرف التقليدية الدورة العاشرة للملتقى الدولي للحرف التقليدية خلال الفترة الممتدة بين 1 إلى 20 يونيو 2022.

وعرض العديد من الحرفيين والجمعيات الحرفية من مختلف المدن المغربية والدول الأجنبية منتجاتهم، بمن فيهم 5 حرفيين من الأمانة.

وشكل هذا اللقاء فرصة جيدة لتبادل الخبرات بين المهنيين في هذا القطاع والتفكير في الوسائل الكفيلة لتطوير الصناعة التقليدية المغربية وتعزيز قدرتها التنافسية على الصعيد الدولي.

فعالية «الغوص» في المضيق

نظمت الجامعة الملكية للغوص والأنشطة تحت مائية النسخة الأولى من المهرجان الدولي «المعرض الصيفي» من 4 إلى 12 يونيو بمدينة المضيق.

يتضمن برنامج هذه الفعالية أبواباً مفتوحة: مساحة للعرض وللتواصل وتبادل الخبرات بين الحرفيين. وشهدت هذه الدورة مشاركة 5 مقاولات صغرى من الأمانة الذين تمكنوا من عرض منتجاتهم الحرفية، وساهموا بذلك في إحياء السياحة على طول الشريط الساحلي لعمالة المضيق الفينيق.

فعالية «البازار التضامني» بالمضيق

بشراكة مع مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية وشركة «العقارية شالة»، التابعة لصندوق الإيداع والتدبير، جرى تنظيم «البازار التضامني» في الفترة من 01 يوليو إلى 30 شتنبر 2022 بكورنيش مدينة المضيق.

وشاركت الأمانة في هذه الفعالية، الرامية إلى دعم الحرفيين ومنتجي المنتجات المحلية المتضررين من الأزمات الصحية والاقتصادية المتتالية، بـ 46 زبون من زبناء المؤسسة على الصعيد الوطني. وقد ساهم موقع هذه الفعالية المتميز في زيادة مبيعات وتحسين سمعة زبنائنا.

وفي الوقت نفسه، استفاد زبناؤنا من الدورات التدريبية والتأطيرية.



فعالية «يوم المقاول»



في إطار المبادرات التي تقوم بها المؤسسة لتثمين زبنائها ودعم تسويق منتجاتهم، نظمت الأمانة للتمويل الأصغر في جميع فروعها «يوم المقاول». وقد جرى تنظيم هذه المبادرة، التي تهدف إلى تعزيز تأثير الزبناء، في 15 شتنبر 2022، بعد عامين من التوقف بسبب الوضع الوبائي. واستطاع 239 عارضاً من عرض منتجاتهم وخدماتهم وزيادة حجم مبيعاتهم وإقامة علاقات مهنية جديدة عبر مساحات العرض التي توفرها الأمانة في جميع فروعها.

فعالية «الخيمة الحسانية» بايت وكمار بإقليم اشتوكة آيت باها

في إطار سعيها لتثمين زبنائها ودعم تسويق منتجاتهم، شاركت الأمانة للتمويل الأصغر في الدورة الثالثة للملتقى الثقافي السنوي «الخيمة الحسانية»، المنظم من 27 إلى 31 يوليوز بمنطقة آيت واكمار بجماعة وادي الصفاء بإقليم اشتوكة آيت باها.

وامتاز برنامج هذه الفعالية بالغنى والتنوع، حيث قدم، من بين أمور أخرى، العديد من الأنشطة الاحتفالية والمؤتمرات والمعارض.



وشهدت هذه الدورة مشاركة 21 زبوناً من زبناء المؤسسة، القادمين من مختلف مناطق المملكة، الذين عرضوا حرفهم ومنتجاتهم المحلية أمام الزوار الذين توافدوا بأعداد كبيرة من داخل المغرب وخارجه. كما استفاد زبناؤنا المشاركون من التدريب على التربية المالية، ومنهم شهادة مشاركة. وبرز الجانب الفني بشكل كبير خلال هذه الفعالية، من خلال تنظيم مجموعة من الأوراش الفنية والثقافية: عروض الفروسية «تبوريدة»، «الخيمة الشعرية»، مسابقة الشاي الصحراوي، التراث والثقافة الحسانية، سباق الهجن وحفل ختام على شرف المشاركين.



اللقاء الجهوي ببني ملال

بمبادرة من مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية وشركائه، احتضنت مدينة بني ملال اللقاء الجهوي الذي تم تنظيمه لفائدة المقاولين الصغار في الفترة الممتدة بين 1 إلى 8 نونبر 2022 بساحة با علال. شارك في اللقاء 22 زبوناً من زبناء الأمانة الذين تمكنوا من عرض منتجاتهم. كما تخللت هذه الفعالية دورات تدريبية موضوعاتية لفائدة جميع المشاركين، مع التركيز بشكل خاص على مجالات التربية المالية وريادة الأعمال.

تثمين الزبناء

إن تثمين الزبناء يعد أحد أولويات المؤسسة التي تحرص على تقديم طلباتهم في مختلف المسابقات الوطنية والدولية. الهدف : تسليط الضوء على أصحاب المشاريع الصغيرة الذين أبانوا عن حسن استخدامهم لمختلف القروض الصغرى المحصل عليها والذين برزوا بفضل تصميمهم على :

- تطوير الأنشطة المدرة للدخل.
- تحسين وضعهم الاقتصادي.
- ممارسة أنشطتهم في احترام تام للبيئة.
- تحسين قدرتهم على إعادة الاندماج في بيئتهم الاجتماعية والاقتصادية.



النسخة الثانية من «برنامج مؤسسة محمد الخامس للأنشطة المدرة للدخل والتعاونيات والمقاولات الصغيرة جداً»

بمبادرة من مؤسسة محمد الخامس للتضامن وجهة الدار البيضاء سطات، وبشراكة مع مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية، جرى تنظيم النسخة الثانية من «برنامج مؤسسة محمد الخامس للأنشطة المدرة للدخل والتعاونيات والمقاولات الصغيرة جداً»، التي تهدف إلى تقديم الدعم والمساندة لفائدة أصحاب المشاريع الصغيرة الذين يزاولون أنشطة مدرة للدخل، والتعاونيات والمقاولات الصغيرة جداً.

وقد استفاد من هذا البرنامج، الذي يوفر الدعم المالي لاقتناء المعدات، 7 من زبناء الأمانة ينحدرون من جهتي الدار البيضاء الكبرى والجديدة.

الدورة الثامنة من البرنامج الوطني لدعم الأنشطة المدرة للدخل عن طريق القروض الصغرى

بتنظيم من طرف صندوق الإيداع والتدبير (بشراكة مع مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية، وصندوق جيدة، والفدرالية الوطنية لجمعيات القروض الصغرى) قدمت المؤسسة قائمة كبيرة من المرشحين الشباب لهذه المسابقة. وبعد المداولات، اختارت لجنة التحكيم 34 مشروعًا صغيرًا لبناء الأمانة، الذين استوفوا المعايير اللازمة لتقديم الطلبات، وتمكنوا من الاستفادة من المساعدة المالية التي منحها صندوق الإيداع والتدبير.

ونشير إلى أن هذا البرنامج يرمي إلى تسهيل الإدماج والاستقلال الاقتصادي لأصحاب المشاريع الصغرى من الشباب، الذين يستفيدون من خدمات جمعيات القروض الصغرى التي تواكبهم في التطور نحو إنشاء المقاولات الصغيرة جداً.

الجائزة الوطنية المغربية لريادة الأعمال الصغيرة

شهدت مدينة بني ملال، يوم 4 نونبر 2022، حفل توزيع جوائز الدورة التاسعة للجائزة الوطنية المغربية لريادة الأعمال الصغيرة. وبهذه المناسبة، حصل ما لا يقل عن 24 مرشحاً، من بينهم 7 من زبناء المؤسسة، على جوائز تقديراً لأصالة ونجاح مشاريعهم الصغرى، وحسن استخدامهم للقروض المحصل عليها وقدرتهم على تحسين ظروفهم المعيشية وظروف أقرانهم. وشأنه في ذلك شأن الدورات السابقة، تميز الحفل بتسليم الجوائز والشهادات للفائزين في الفئات الثماني لهذه الجائزة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه النسخة تميزت بتفوق السيدات اللواتي مثلن 54% من مجموع عدد الفائزين، أي 13 سيدة من أصل 24 فائزاً، من بينهم 5 زبنات للمؤسسة. ويبلغ متوسط عمر الفائزين 44 عاماً، وتتعلق أنشطتهم بشكل رئيسي بالحرف والخدمات والمنتجات المحلية.



الموارد والوسائل

شبكة التوزيع

تواصل الأمانة للتمويل الأصغر سياستها المثلثة في توسيع الشبكة من أجل تقديم خدماتها للقرب على نطاق واسع.

2022	2021	2020	2019	2018	
651	616	646	650	646	الشبكة الاجمالية
299	287	302	298	301	المجال القروي
266	243	263	266	259	المجال الحضري
86	86	81	86	86	الوحدات المتنقلة

شهدت شبكة التوزيع زيادة ملحوظة خلال 2022، حيث انتقل عددها من 616 وكالة إلى 651 وكالة، مع استمرار نسبة توازن إنتشارها في المجالين الحضري والقروي.

الموارد البشرية

إجمالي المستخدمين

2022	2021	2020	2019	2018	
2395	2416	2422	2433	2459	إجمالي المستخدمين
90,98%	91,26%	91,17%	91,90%	92%	نسبة الشبكة
9,22%	9,56%	8,38%	8,09%	8%	نسبة المقر
49,64%	48,71%	50%	50,18%	51%	نسبة النساء في العدد الاجمالي للمستخدمين
32%	33 %	33 %	32,93%	33%	نسبة النساء في التأطير والمناصب العليا

شهد مجموع المستخدمين خلال سنة 2022، في المؤسسة انخفاضاً طفيفاً بنحو 0.86% مقارنة بسنة 2021. في ذات السنة، مثلت النساء ما يقرب من 50% من مجموع المستخدمين و32% من المناصب العليا والتأطيرية.

التكوين وتعزيز الكفاءات

الدورات التدريبية المنجزة إلى غاية 31/12/2022

عرف نشاط مؤسسة الأمانة خلال سنة 2022 استقراراً من أجل الاستفادة من مشاريع 2021. واستمرت الأمانة في استخدام الرقمنة والإبقاء عليها كآلية رئيسية لعملية التدريب. كما تميزت نهاية سنة 2022 بالاستئناف التدريجي للدورات التدريبية الحضورية، وذلك بهدف توسيع برنامج التدريب ليشمل :

- وكلاء القروض الجدد في 2020 – 2022؛
 - وكلاء القروض المعينون في 2020 – 2022 في منصب مدير فرع: رؤساء الفروع ومسيرين؛
 - المكلفون بالزبناء المعينون في 2020 – 2022 في منصب وكيل قرض.
- المجالات المشمولة هي كالآتي :
- المجال التجاري :**

- تسير النشاط التجاري في الوكالات: مدراء الوكالات؛
- تطوير المحفظة الاستثمارية من خلال التنقيب وتدبير الإمكانيات: وكلاء القروض.

المخاطر :

- دراسة وإعداد ملف القرض والوقاية من المخاطر.

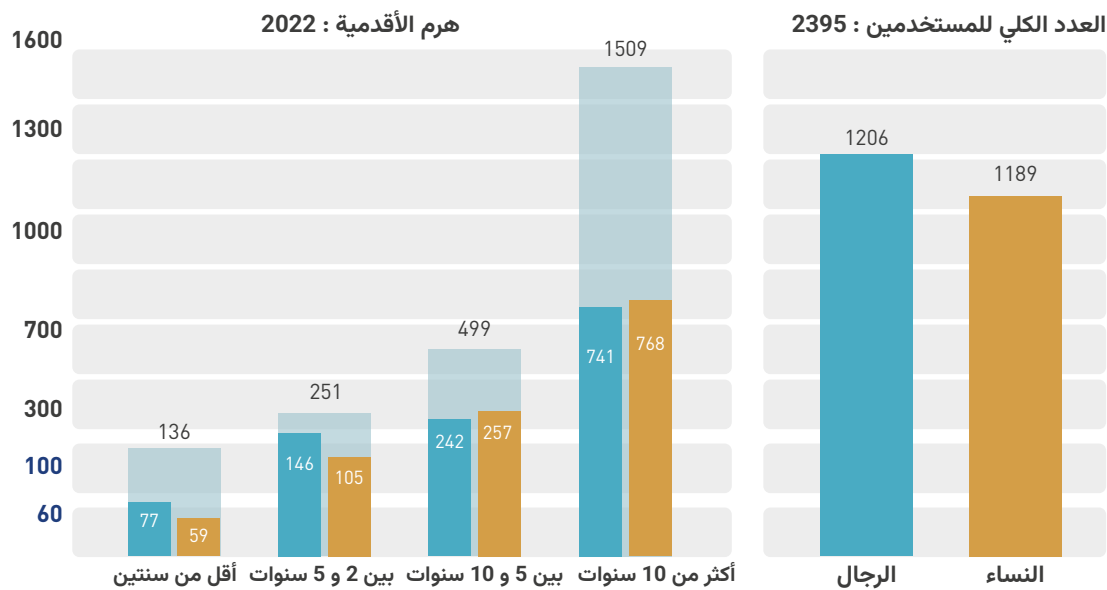
يوضح الجدول التالي أهم مؤشرات النشاط خلال سنة 2022 ، ويسلط الضوء على الجهد الذي بذلته المؤسسة لتقوية وتطوير مهارات رأسمالها البشري.

الانجازات : التكوين المستمر والندوات التكوينية

عدد الأيام	المستخدمون	القناة
3350	3350	التعلم عبر الانترنت (وحدات تكوينية منتهية)
606	504	بالتناظر الرقمي
68	13	بشكل حضوري
4024	3867	مجموع الأيام : مستفيد/تكوين
1,7		متوسط عدد الايام : مستفيد/تكوين
2396		عدد المستخدمين إلى غاية 31/09/2022
1819		عدد المستخدمين الذين أنهوا على الأقل وحدة تكوين عبر الانترنت

ملاحظة : 01 يوم تدريبي = 01 وحدة مكتملة

التزام ولاء المستخدمين



بلغ عدد المستخدمين بالمؤسسة في 2022، الذين تزيد أقدميتهم عن 10 سنوات 63%. ويرجع ذلك بالأساس إلى قدرة المؤسسة على ضمان ولاء مستخدميها، وهو ما ينعكس على التحكم في معدلات المغادرة ومعدل الدوران. ويبلغ متوسط أقدمية المستخدمين بالمؤسسة 12 سنة، بزيادة طفيفة مقارنة بالسنة السابقة.

تطور معدل المغادرة ودوران المستخدمين

تطور نسبة دوران المستخدمين	تطور نسبة المغادرة	
6,25%	5,88%	2022
4,48%	4,92%	2021
4,79%	5,30%	2020
8,38%	8,70%	2019
10,88%	9,72%	2018

- ارتفع معدل المغادرة من 4,92% إلى 5,88% في نهاية 2022.
- كما ارتفع معدل الدوران من 4,48% إلى 6,25% في نهاية 2022. وهو معدل مقبول مقارنة بمعايير سوق.

التكوين عن بعد (التعلم عبر الانترنت)



منذ إنطلاقه سنة 2016، أضحى التكوين عن بعد قناة أساسية ومتطورة داخل مؤسسة الأمانة. ومع حلول أزمة الوباء، اختارت مؤسسة الأمانة إنجاز الدورات التدريبية عن طريق التناظر الرقمي، وبالتالي تعزيز ما يلي :

- ولوج المستخدمين إلى التعلم عن بعد؛
- مواكبة إستراتيجية تطوير مهارات الرأسمال البشري للمؤسسة؛
- دعم العديد من المشاريع المُهيكلّة عبر تقنية التناظر الرقمي، وعلى وجه الخصوص:
- نظام مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب؛
- رقمنة الدورة التكوينية لوكيل القرض؛
- نموذج الوكالة؛
- المقاولات الصغيرة جداً.

تتيح هذه الطريقة التعليمية التي تم طرحها للعام الرابع على التوالي، ما يلي:

- تشجيع الولوج السلس والمرن للدورات التكوينية وذلك لجميع فئات المستخدمين؛
- تلبية احتياجات المستخدمين الملحة في مجال التكوين العرضي و/ أو المهني؛
- تشجيع الابتكار في مجال اكتساب المهارات وتطويرها.

في نهاية سنة 2022، استفاد المستخدمون بالمؤسسة من 4024 يوم تكوين / مستفيد، تم تقديمها عبر تقنية التناظر الرقمي وأيضا بشكل حضوري أي بمعدل 1.7 يوم تكوين/مستفيد.

تحسين عملية فرز وتصنيف الزبناء :

في إطار إستراتيجيتها الرامية إلى الوقاية من المخاطر، أعدت المؤسسة في سنة 2022 قواعد جديدة لتصنيف الزبناء (الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين) وأدخلت العديد من التحسينات على حلول معلوماتية مرتبطة بتدبير فرز الزبناء المعرضين للخطر وتصنيفهم.

السماح لوكلاء القروض بالتعامل مع منتجات المقاولات الصغيرة جداً :

في إطار التحسين المستمر لجودة الخدمة المقدمة لزبناء المؤسسة والتعامل السريع مع طلبات منح القروض للمقاولات الصغيرة جداً، جرى تكليف وكلاء القروض بمنح هذه المنتجات المالية بدلاً من رؤساء الفروع والمدراء : تمويل أوطو، وتمويل ملكية، وتمويل تنمية.

التأطير المسبق لتهيئة إنتقال نظام إدارة المعلومات لمؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر :

في إطار التحسين المستمر القائم على تحديث الأنظمة والعمليات وفي إطار التحضير للتحويل المؤسسي، أطلقت الأمانة للتمويل الأصغر مشروعها للانتقال إلى نظام الخدمات البنكية الأساسي (CBS) الذي يتكيف مع النموذج البنكي للتمويل الأصغر. وتحقيقاً لذلك، تم إعداد إطار عمل مسبق قبل الانتقال إلى نظام إدارة معلومات مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر. ويتمثل الهدف، من بين أمور أخرى، في تحديد مجالات التحسين المتوقعة في النظام البنكي الأساسي الجديد (CBS) وتطوير بنيته التطبيقية المستهدفة.

تطوير دفتر تحملات نظام «إدارة الملفات الإلكترونية» :

تميزت سنة 2022 بتطوير دفتر تحملات نظام «إدارة الملفات الإلكترونية». يُذكر أن نظام «إدارة الملفات الإلكترونية» يتماشى تماماً مع نهج الجودة والتحسين المستمر الذي تنفذه مؤسستنا، وهو الأمر الذي يسمح ب:

- الولوج السريع وغير المادي إلى المرجع الإجرائي؛
- سهولة البحث والفهرسة، مما يضمن وجود مرجع وثائقي واحد في متناول جميع المستخدمين؛
- رصد وتتبع جميع الوثائق؛
- تحسين تأمين البيانات والتكاليف.

ستحقق هذه اللبنة الجديدة في نظام المعلومات هدف الأمانة المتمثل في استبعاد استخدام الورق.

الاستعانة بمصادر خارجية لإدارة الأرشفة :

من أجل تحقيق الكفاءة التشغيلية، جرى الاستعانة بمصادر خارجية من أجل إدارة أرشفة المؤسسة، كما تم إضفاء الطابع الرسمي على العملية التشغيلية المتعلقة بها.

صيانة نظام إدارة الجودة :

في إطار مرحلتها الثانية التي تمتد من 2021 إلى 2024، وبعد تدقيق الجودة الداخلي وتدقيق التتبع الذي أجراه « bureau veritas » ، تم تجديد شهادة إيزو 9001 نسخة 2015 والتي حصلت عليها الأمانة للتمويل الأصغر سنة 2018 في نطاق التمويل الأصغر.

وتجدر الإشارة إلى أن المؤسسة قامت بوضع برنامج لصيانة نظام إدارة الجودة بما يتماشى مع متطلبات معيار إيزو 9001 نسخة 2015، وذلك بناءً على :

- عمليات تدقيق الجودة الداخلية النصف سنوية؛
- المراجعات نصف سنوية الخاصة بالعمليات؛
- المراجعات الإدارية النصف سنوية؛
- التكوين والتوعية المستمرة؛
- التواصل الداخلي؛
- مجموعات تحسين جودة الخدمة بقيادة مديري العمليات.

تميزت سنة 2022 بإجراء : مراجعات لتسع عمليات ، وتدقيق الجودة الداخلي، ومراجعات إدارية، بالإضافة إلى التدقيق السنوي الخارجي الذي أجراه « bureau veritas » على مستوى المقر المركزي للمؤسسة وعينة من الوكالات والتي خلّصت بالنهاية إلى تجديد الشهادة.

تعميم مشروع رقمنة مسار وكيل القروض :

كما سبق الإعلان عنه في المشروع المؤسسي أفق 2021، تراهن الأمانة للتمويل الأصغر على التكنولوجيا الرقمية كقناة توزيع جديدة لمنتجاتها وخدماتها.

سعيًا منها إلى تعزيز مهمة المؤسسة بحلول عام 2023، عبر القناة الرقمية، تمحورت إستراتيجيتها الرقمية حول أربع توجهات تعتبر بمثابة ركائز جديدة للأداء المؤسسي، وهي كالتالي:



وفي هذا المنظور، قامت الأمانة للتمويل الأصغر بوضع اللبنة الأولى من هذه الإستراتيجية، والتي تنظم رقمنة مسار وكيل القروض، والذي يتجسد من خلال تطبيق «الأمانة موبايل» الذي يسمح بما يلي:

• تبسيط مسار وكيل القروض وتعزيز كفاءته التشغيلية؛

• تحسن استقلاليته من حيث البيانات؛

• تحسين آجال معالجة وتقييم طلبات القروض؛

• وكذا، توحيد البيانات التي تسمح بمعرفة الزبائن بشكل أفضل.

وعليه، فقد كان من الضروري تعميم هذا المشروع الرائد، الذي جرى إطلاقه مطلع سنة 2020 في موقع تجريبي يتكون من عدة وكالات بفرعيات الرباط والقنيطرة، ليشمل كامل شبكة المؤسسة.

وقد تميزت هذه المرحلة بشكل رئيسي بما يلي:

• تزويد وكلاء القروض بلوحات إلكترونية معروفة وسهلة الاستخدام؛

• التدريب على استخدام تطبيق «الأمانة موبايل» من خلال تكوين قصير وعن بعد؛

• المرافقة وإدارة التغيير لتمكين وكلاء القروض من التطبيق الجديد وتأطيرهم.

تفعيل وظيفة المطابقة :

نظرًا لأهمية وخصوصية مخاطر عدم المطابقة، شرعت الأمانة للتمويل الأصغر، كغيرها من المؤسسات المالية ومؤسسات التمويل الأصغر، في التفكير في أساليب تنظيم جهاز يسمح بضمان مطابقة أنشطتها للقوانين واللوائح والمعايير والممارسات المهنية، نتج عن ذلك وضع نظام لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وخصوصية المطابقة، بمختلف جوانبه وذلك بالرجوع إلى الأنظمة المعمول بها.

وضع خاصية تدبير المراقبة الدائمة :

من أجل تحسين الكفاءة التشغيلية، قامت المؤسسة بوضع خاصية «تدبير نشاط المراقبة الدائمة». الهدف هو تحسين أداء نظام المراقبة الدائمة وضمان إدارة وصيانة نظامه المرجعي.

إعادة تصميم عملية تدبير «رفع اليد» في نظام المعلومات :

في إطار التحسين المستمر، تمت إعادة تصميم عملية تدبير «رفع اليد». وفي واقع الأمر، تم تكليف رؤساء الوكالات والمسيرين بتدبير طلبات «رفع اليد» ضمن الآجال المحددة.

تنفيذ إجراءات الخصم/التمويل لفائدة المقاولات الصغيرة جداً :

تميزت سنة 2022 بأتمتة عملية التمويل والخصم لفائدة المقاولات الصغيرة جداً، وكذا تنفيذ عمليات جديدة لتدبير الطرق الأخرى لسداد قروض المقاولات الصغيرة جداً.

محلل المخاطر - إدماج تنقيط القراءة الآلية :

- جرى إدخال تحسينات جديدة على عملية تحليل المخاطر، وهي كالتالي:
- الاخذ بعين الاعتبار لتنقيط القراءة الآلية عند حساب تنقيط محلل المخاطر؛
 - مراقبة العقود المرفوضة من قبل محلل المخاطر؛
 - تحديث ورقة تحليل المخاطر.

التنظيم وإدارة المعارف :

- لطالما احتلت إدارة المعارف مكانةً حاسمة في الأمانة للتمويل الأصغر. يعتبر هذا العنصر محفزاً حقيقياً للأداء، ويهدف بشكل أساسي إلى:
- تحسين عملية صنع القرار؛
 - زيادة الإنتاجية مع تقليل المدة الزمنية المخصصة للبحث عن المعلومات؛
 - توفير المزيد من الاستقلالية للمستخدمين بفضل تسهيل عملية الوصول إليها؛
 - تسريع وتحسين تعلم الوافدين الجدد؛
 - تشجيع الابتكار من خلال تبسيط العمل التعاوني وتبادل الخبرات والمعرفة.
- ومن هذا المنطلق، تم ضمان الحفاظ على الإطار الإجرائي وإثرائه. شملت حصيلة 2022 على إثراء المرجع المهني بمجموعة متنوعة من: دلائل الإجراءات، والمساطر، النشرات الإعلانية، والإرشادات التي تغطي فئات الإجراءات التالية: الدعم، التنفيذ والتيسير.



التواصل الرقمي

الأمانة تواصل جهودها في مجال التواصل الرقمي



تواصل الأمانة للتمويل الأصغر اعتمادها على الرقمنة كرافعة جديدة لتوزيع منتجاتها وخدماتها. خلال سنة 2022، استمرت هذه القناة في تأكيد إنجازاتها. إذ تضاعف عدد القروض الممنوحة أربع مرات تقريباً مقارنة بسنة 2022. تمثل القروض الممنوحة للمقاولات الصغيرة جداً عن طريق المجال الرقمي 7% من مجموع قروض هذه المقاولات خلال نفس السنة.

للتذكير فالحملة الرقمية، التي أطلقتها المؤسسة خلال سنة 2022، جاءت لتحقيق الأهداف التالية:

- استخدام التكنولوجيا الرقمية لتقديم خدمة أفضل لفئة المقاولات الصغيرة جداً؛
- اكتساب المزيد من الإشعاع والتواجد، وذلك بفضل الحضور القوي على المنصات الرقمية؛
- استعمال هذه القناة الرقمية للتقرب من زبناها ومنح تجربة زبون ناجحة؛
- السهر على السمعة الإلكترونية المؤسسية؛
- تطوير التأثير الحسن على الزبناء وتوليد المزيد من المساندين للعلامة التجارية؛
- الاستفادة من نجاح الحملات التسويقية السابقة التي رفعت عدد المتابعين للمؤسسة على وسائل التواصل الاجتماعي إلى ما يزيد عن 34.000 مستخدم للأترنت.

انطلاق اللقاءات الجهوية مع المستخدمين بالمؤسسة

تحت شعار الديناميكية والتجديد، عقدت الإدارة مجموعة من الاجتماعات الجهوية، القائمة على التبادل والتشارك، مع جميع المستخدمين بالشبكة، وخاصة في الجهات الآتية: الدار البيضاء، والجديدة، ومراكش، وفاس وأكادير. يهدف برنامج هذه الاجتماعات، الذي شهد انخراط مختلف المستخدمين والفئات من جميع جهات المملكة وأعضاء اللجنة التنفيذية ورؤساء الأقسام وبعض الأطر، إلى خلق أجواء جيدة من التبادل حول:

- أهمية التحول المؤسسي ومتطلبات تحقيقه؛
- الإنجازات الكمية والنوعية وخطط إعادة إطلاق الإنتاجية؛
- الممارسات الجيدة التي من شأنها تحسين الأداء الفردي والجماعي؛
- التحولات التي يشهدها القطاع ووسائل مواجهتها؛
- أهمية تكثيف التدابير الموحدة ذات قيمة مضافة عالية..
- التوجهات العامة لسنة 2023.



دون إغفال دورات التكريم المخصصة لأصحاب أحسن الأداءات في سنة 2022 بين وكلاء القروض والمكلفين بالزبناء والمسؤولين عن الوكالات، في جميع جهات المملكة، والذين تم منحهم شهادات ومكافآت تحفيزية. تجدر الإشارة إلى أن هذه اللقاءات ستتواصل حتى سنة 2023 مع المستخدمين بالجهات التالية: طنجة والرباط والعيون ووجدة.



الأمانة للتمويل الأصغر تقوم بمراجعة نظامها المتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

منذ تصنيفها ضمن الولايات القضائية الخاضعة لمراقبة متزايدة في فبراير 2021، قطع بلدنا التزامًا سياسيًا مع مجموعة العمل المالي للامتثال وتعزيز نظامه لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ومن هذا المنطلق، قامت مؤسستنا بتحديث نظامها الأول لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والذي تم تنفيذه وتعميمه في عام 2020.

التغييرات الرئيسية الواردة في النظام المؤسسي الجديد لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يشتمل نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الجديد، الذي تم نشره في دجنبر 2022، بشكل أساسي على التغييرات التالية :

- وكتغيير جوهري، جرى اعتماد نهج قائم على مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: يهدف إلى تحديد أولويات أنشطة المؤسسة على أساس تحليل مسبق للبيانات والذي يتمحور حول 4 محاور رئيسية:
 - خصائص الزبناء؛
 - طبيعة المنتجات والخدمات المقدمة؛
 - قنوات التوزيع المستخدمة؛
 - منطقة وجهة الأموال.

- تحديد قائمة السلوكيات غير النمطية الخاضعة لليقظة؛
- تحديد قواعد التصفية والتوصيف المتعلقة بالمقاولات الصغيرة جداً؛
- تصنيف الزبناء حسب مستوى المخاطرة: منخفضة متوسطة وعالية؛
- إدماج المتطلبات المتعلقة بتحويل الأموال؛
- تفعيل نظام المراقبة واليقظة الداخلية؛
- تنفيذ حلول أوتوماتيكية لتصنيف وتوصيف الزبناء؛
- إضافة تعريفات جديدة لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب القديم.

تجديد حصول مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر على شهادة إيزو 9001 نسخة 2015



جددت الأمانة للتمويل الأصغر شهادة إيزو 9001 نسخة 2015، بعد المراجعة الثالثة التي أجرتها شركة Bureau Veritas في مقر الامانة. وتغطي هذه النتيجة الإيجابية نطاق «نشاط القروض الصغرى»، وتؤكد التزام الأمانة بمبدأ التحسن المستمر ورضا الزبون.

الوضعية المالية والمحاسبية

حسابات المنتجات والتكاليف

الناتج الصافي للقروض الصغرى

عرف الناتج الصافي للقروض الصغرى نمواً بنسبة 5% مقارنة بسنة 2021، حيث انتقل من 517 مليون درهم إلى 542 مليون درهم في سنة 2022. وقد تميز هذا الاتجاه التصاعدي بعودة تدريجية لقيم الإنتاج إلى مستويات ما قبل كوفيد 19.

التكاليف العامة للاستغلال

بلغت التكاليف العامة للاستغلال 423 مليون درهم، مسجلة ارتفاعاً طفيفاً بنسبة 2% مقارنة مع شهر دجنبر 2021. وقد همت هذه الزيادة التكاليف التديرية المتعلقة بمصاريف المستخدمين (2%)، أما التكاليف الإدارية فقد سجلت ارتفاعاً بنسبة (8%) بعد التكاليف المرتبطة بإدارة الشبكة. وأدى ارتفاع التكاليف العامة للاستغلال بمعدل أبطأ من الناتج الصافي للقروض الصغرى* إلى العودة التدريجية لمعامل الاستغلال إلى مستوى أقل، أي 65,6% مقابل 67,6% قبل سنة.

تكلفة المخاطر

ارتفعت تكلفة مخاطر القروض بنسبة 29% مقارنة مع دجنبر 2021 لتصل إلى 95 مليون درهم بسبب تأثير الجفاف للسنة الثانية على التوالي والإلغاء التدريجي لتدابير تخفيف المخصصات ابتداء من يونيو 2022. تم تحديد تكلفة المخاطر على إثر قواعد المرونة التي اعتمدها بنك المغرب فيما يتعلق بتخصيص اعتمادات مالية للديون المستعصية الممتدة إلى نهاية دجنبر 2022.

الناتج الصافي

حققت مؤسسة الأمانة أرباحاً صافية بقيمة 70 مليون درهم. وقد أدت هذه النتيجة الإيجابية إلى تحسين الوضع المالي للأمانة بفضل تعزيز الاموال الذاتية.

*الناتج الصافي للقروض الصغرى المعاد معالجته : بما في ذلك منتجات التنويع



حساب المنتجات والتكاليف

31/12/2021	31/12/2022	القوائم
560 606	587 305	منتجات استغلال القروض الصغرى
43 600	44 817	تكاليف استغلال القروض الصغرى
517 006	542 488	الناتج الصافي لاستغلال القروض الصغرى
33 244	32 182	باقي منتجات الاستغلال باستثناء القروض الصغرى
370 797	373 779	تكاليف الاستغلال العامة
236 125	336 266	مخصصات الإحتياطيات وفقدان الديون غير المسترجعة
108 186	176 892	مخصصات الإحتياطيات واسترجاع الديون المتهاكلة
51 514	41 517	الناتج الجاري
-2 142	30 834	الناتج غير الجاري
48 549	70 000	الناتج السنوي

المبالغ بالآلاف الدراهم

التكاليف حسب النوعية (معاد معالجتها)

31/12/2021	31/12/2022	تصنيف
41 324	40 904	تكاليف مالية
248 799	254 701	تكاليف المستخدمين
73 877	95 250	رسوم تدهور المحفظة
157 492	170 257	تكاليف إدارية

المبالغ بالآلاف الدراهم

حسابات الميزانية العمومية

ديون الزبناء

بعد عامين متتاليين من الجفاف وبيئة اقتصادية شديدة التنافسية، ارتفع صافي الديون المستحقة على الزبناء، التي تمثل 96% من حسابات الزبناء السليمة، بنسبة 5% ليبلغ 2.584 مليون درهم عند متم دجنبر 2022، مقابل 2.455 مليون درهم في السنة السابقة.

الديون البنكية

في 31 دجنبر 2022، بلغ الدين المستحق 1.341 مليون درهم. وهو يتكون أساساً من القروض بآجال استحقاق والتي تبقى المصدر الرئيسي لتمويل المؤسسة.

وعادة ما يتم إبرام هذه القروض، وخاصة مع الشركاء المحليين، بأسعار فائدة ثابتة. وتمثل حصة المستحقات ذات الفائدة المتغيرة 8% فقط من مجموع الدين.

انخفض متوسط تكلفة التمويلات لسنة 2022 بمقدار 15 نقطة أساسية ليستقر في 3.76% مقارنة بـ 3.91% في سنة 2021.

خلال سنة 2022، قامت الأمانة بتعبئة 9 قروض مستحقة الأداء بقيمة إجمالية قدرها 1.058 مليار درهم، وذلك بالتعاقد مع التجاري وفا بنك (250 مليون درهم)، والبنك المغربي للتجارة والصناعة (100 مليون درهم)، والبنك الشعبي (100 مليون درهم)، والبنك المغربي للتجارة الخارجية (400 مليون درهم)، ومؤسسة التمويل الأصغر جايدا (50 مليون درهم)، وسند (60 مليون درهم)، ومؤسسة التضامن الدولي للتنمية والإستثمار (10 مليون درهم) ومؤسسة التمويل الدولية (85 مليون درهم).

ومن ناحية أخرى، فإن تراخيص السحب على المكشوف التي تم تجديدها بمبلغ إجمالي قدره 125 مليون درهم نادرا ما يتم استخدامها.

الأموال الذاتية

بعد النتيجة الإيجابية البالغة 70 مليون درهم المسجلة في نهاية سنة 2022 وتكوين مخصص للمخاطر العامة بقيمة 50 مليون درهم، ارتفعت الأموال الذاتية المحاسبية بنسبة 8% مع استيعاب آثار الأزمة الصحية لتبلغ 1.618 مليون درهم مقابل 1.497 مليون درهم في نهاية 2021.

حسابات الميزانية العمومية

31/12/2021	31/12/2022	القوائم
2 943 737	3 270 416	الأصول
373 191	582 766	أصول الخزينة
305 232	514 070	ضمنها الحسابات الجارية المأجورة
2 455 331	2 583 799	ديون الزبناء
79 898	69 403	أصول أخرى
35 317	34 449	القيم الثابتة
2 943 737	3 270 416	الخصوم
117 787	97 871	خصوم الخزينة
1 076 438	1 243 372	ديون التمويل
252 915	310 971	ديون أخرى
50	27	أموال ذاتية مماثلة
1 496 548	1 618 176	الأموال الذاتية (معاد معالجتها)
48 549	70 000	ضمنها الناتج السنوي

المبالغ بالآلاف الدراهم

النسب المالية

31/12/2021	31/12/2022	نسب الاستقلالية
109,29%	112,80%	الاستقلالية التشغيلية
109,28%	112,80%	الافتاء الذاتي المالي

نسب تكلفة الوحدة المقترضة

9,31%	9,55%	تكاليف المستخدمين / الجاري المتوسط
4,48%	4,42%	تكاليف إدارية / الجاري المتوسط
2,77%	3,57%	تكاليف جودة الحقيبة / الجاري المتوسط
1,55%	1,53%	تكاليف الفائدة / الجاري المتوسط

نسبة المردودية

20,45%	21,33%	مردودية الحقيقية
3,44%	4,68%	مردودية الأموال الذاتية « ROE »
1,65%	2,14%	مردودية الأصول « ROA »

* النسب خارج مخصصات المخاطر العامة









Au Conseil d'Administration
D'AL AMANA MICROFINANCE
40, Avenue Al Fadila, C.Y.M,
Rabat

Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Conseil d'Administration, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de l'Association AL AMANA MICROFINANCE, comprenant le bilan, le compte de produits et charges, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022. Ces états de synthèse font ressortir un montant de fonds associatifs et assimilés de 1.618.203.080 MAD dont un excédent de 69.999.969 MAD.

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'Association AL AMANA MICROFINANCE au 31 décembre 2022 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Rabat, le 26 juin 2023

Les Commissaires aux Comptes

Cabinet BDO
Amine BAAKILI
Expert-comptable


BDO Sarl
119, Boulevard Mohammed VI
Boulevard n° 19 - Casablanca
- X C -

Cabinet ADVISORIS
Yassine EL MAGUIRI
Expert-comptable





MFN
Microfinance Network



SANABEL
The Moroccan Network of Arab Countries
شبكة التمويل الأصغر للبلدان العربية



Women's World Banking



البنوك الوطنية لجمعية القروض الصغرى
Fédération Nationale
des Associations de Microcrédit



مؤسسة محمد الخامس للتضامن
Fondation Mohammed V pour la Solidarité



Fondation Hassan II
pour les Marocains Résidents à l'Étranger



United States Agency for
International Development



ARAB FUND FOR ECONOMIC
& SOCIAL DEVELOPMENT



The Rockdale Foundation
Microfinance for better world



Investments for Prosperity



AGENCE FRANÇAISE
DE DÉVELOPPEMENT



GROUPE AGENCE FRANÇAISE DE DÉVELOPPEMENT



AGENCIA
ESPAÑOLA DE
COOPERACIÓN
INTERNACIONAL



Instituto de Crédito Oficial



International
Finance Corporation
WORLD BANK GROUP



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank



BANQUE POPULAIRE
FAITE POUR VOUS



القرض الفلاحي
CREDIT AGRICOLE



الشركة العامة
SOCIETE GENERALE



Banque Marocaine
pour le Commerce
et l'Industrie



مصرف المغرب
CRÉDIT DU MAROC



الشباب...المشاريع...فرض العمل...



وفاكاش
Wafacash