



20
23

التقرير السنوي



جلالة الملك محمد السادس
نصره الله و حفظه

خيركم من يدكم و الأمانة ديما معاكم



الفهرس

5 7 9 كلمة الرئيس من نحن؟ الحكمة

10 هيئات الحكامة
12 التنظيم

14 عرض المنتجات والخدمات

14 منتجات القروض الصغرى
15 منتجات مخصصة للمقاولات الصغيرة جداً
16 منتجات التنويع

18 تطور نشاط القروض الصغرى

18 عدد المستخدمين
18 جاري القروض
19 الزبناء النشطون
19 محفظة المخاطر في 30 يوم
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
38 نظم المعلومات وإعادة هندسة العمليات
42 التواصل الرقمي

44 أحداث السنة

44 الأمانة للتمويل الأصغر تطلق حملة التواصل «عبر الراديو»
44 الأمانة للتمويل الأصغر تراجع ميثاقها المتعلق بالأخلاقيات والسلوك
45 الأمانة للتمويل الأصغر تحافظ على شهادة ايزو 9001 نسخة 2015

46 الوضعية المالية والمحاسبية

46 حسابات المنتجات والتكاليف
47 حسابات الميزانية العمومية
52 مدققي الحسابات

53 الشركاء

54 خريطة تموقع الأمانة للتمويل الأصغر



كلمة الرئيس

شهد المغرب في سنة 2023 أزمة تضخم غير مسبوقة منذ سنوات عديدة. حيث عايش الفاعلون الاقتصاديون والمواطنون سياقاً تضخيمياً متفرداً استمر على مدار عقدين كاملين، وهو ما دفعهم إلى التعرف على ظاهرة تعاني منها العديد من البلدان و على كيفية التعامل معها.

وجاء هذا التضخم، من ناحية، نتيجة لمرحلة التعافي التي أعقبت جائحة كوفيد 19 ومنح البلدان المنتجة الأولية لتلبية احتياجاتها الوطنية، ومن ناحية ثانية، للكمية الهائلة من السيولة التي ضختها الأبنك في إطار دعم فترة ما بعد أزمة كوفيد 19 والمتمثلة في «قروض أوكسجين»، وكذا في الزيادة الملحوظة في الدين العام.

وبعد سنوات من التذبذب بين نسبة 1% و 2%، وصل التضخم بين سنة 2022 و 2023 إلى زيادة مقدرة ب 8%. وقد تجاوز معدل التضخم في أسعار الغذاء، الذي يهتم الأسر بشكل خاص، نسبة 20%.

وقد شهد قطاعنا، الذي تأثر زبناؤه من ارتفاع التكاليف المعيشية، انكماشاً في الطلب وارتفاعاً في المخاطر. ونشير إلى أن هذه السنة تميزت أيضاً بالعودة التدريجية إلى المعايير المحاسبية غير المرنة التي كانت سارية قبل جائحة كوفيد-19. كما اضطرت مؤسستنا مرة أخرى إلى مضاعفة جهودها والاعتماد على مواردها من أجل التكيف مع هذا المعطى الجديد. وهو ما مكنها من مواصلة تحسين أموالها الذاتية، التي تجاوزت 1638 مليون درهم وناتج إجمالي بنحو 92 مليون درهم؛ وبعد العودة إلى المعايير والتسوية المحاسبية بلغت أموال المؤسسة الذاتية ما يقارب 70 مليون درهم وناتج إجمالي يفوق 30 مليون درهم.

وعلاوة على ذلك، تميزت سنة 2023 بمجموعة من المبادرات الجديدة في مجال التدبير التجاري وفيما يهم إيفاد مسيرين مكلفين بالبحث على الصعيد الجهوي. كما اتسم النصف الثاني من سنة 2023 بجهود إنعاش مكثفة للغاية ساعدت على تحقيق الاستقرار في محفظة المخاطر وتكلفتها، وعلى الرغم من تداعيات زلزال الحوز الذي أثر على أكثر من 80 نقطة بيع، عشرة منها جرى تدميرها بشكل كلي. ظلت الأمانة حاضرة في هذه المناطق من خلال نشر أشكال جديدة من نقاط البيع، ودعم زبائنها من خلال التأجيل المجاني للقروض والتأمينات. وأخيراً وليس آخراً، فبالنسبة للمقر المركزي للمؤسسة فقد تمت إعادة النظر في هيكله مهامه الرئيسية.

ويمكن الهدف منها في إعطاء رؤية واضحة للمهام الأساسية: التنمية، والمخاطر، والتحصيل، والتمويل، وقبل كل شيء، تسريع مختلف التحويلات: الترسنة البشرية، والتحول الرقمي والمؤسساتي الذي ينتظر القطاع الإعدادات النهائية لتشغيله.

وأخيراً، بلغت المحفظة الرقمية أكثر من 50 مليون درهم، وهو ما يعكس حماساً معيناً لهذه القناة التي تسمح لمؤسستنا بتوسيع تأثيرها الاجتماعي.

وفي الختام، أتوجه بالشكر الجزيل لأعضاء مجلس الإدارة على جودة دعمهم وحضورهم، كما أشكر جميع المستخدمين في مؤسستنا على مابرتهم في دعم الفئات الهشة من السكان، والذي يتم تأكيده على مر السنين.

أحمد الفزالي
رئيس مجلس الإدارة





الأمانة
التعليمية



من نحن؟

الأمانة للتمويل الأصغر

الأمانة للتمويل الأصغر هي مؤسسة يُوَطَّرها ظهير 15/11/1958 والقوانين 97/18 و 03/58 المتعلقة بممارسة نشاط القروض الصغرى. وقد أنشئت المؤسسة في 13 فبراير 1997، وحصلت على صفة جمعية القروض الصغرى من قبل وزارة المالية في 31 مارس سنة 2000. تتوفر مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر عند متم يونيو 2023 على شبكة توزيع تضم ما يزيد عن 647 وكالة على الصعيد الوطني، تتوزع على 81 دائرة و 290 جماعة حضرية و 189 جماعة قروية، و على 87 وكالة متنقلة لخدمة المناطق النائية.



تضطلع الأمانة للتمويل الأصغر بمهمة المساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية لبلدنا من خلال الإدماج المالي للسكان المستبعدين من النظام المالي التقليدي.



تتجلى رؤية الأمانة للتمويل الأصغر في أن تكون مؤسسة مرجعية في مجال التمويل الأصغر، مُفَضَّلَة من قبل زبائنها، و تقدم خدمات متنوعة مبتكرة لأكبر عدد من المستفيدين، ذات نجاعة مالية عالية وأثر اجتماعي فعال.

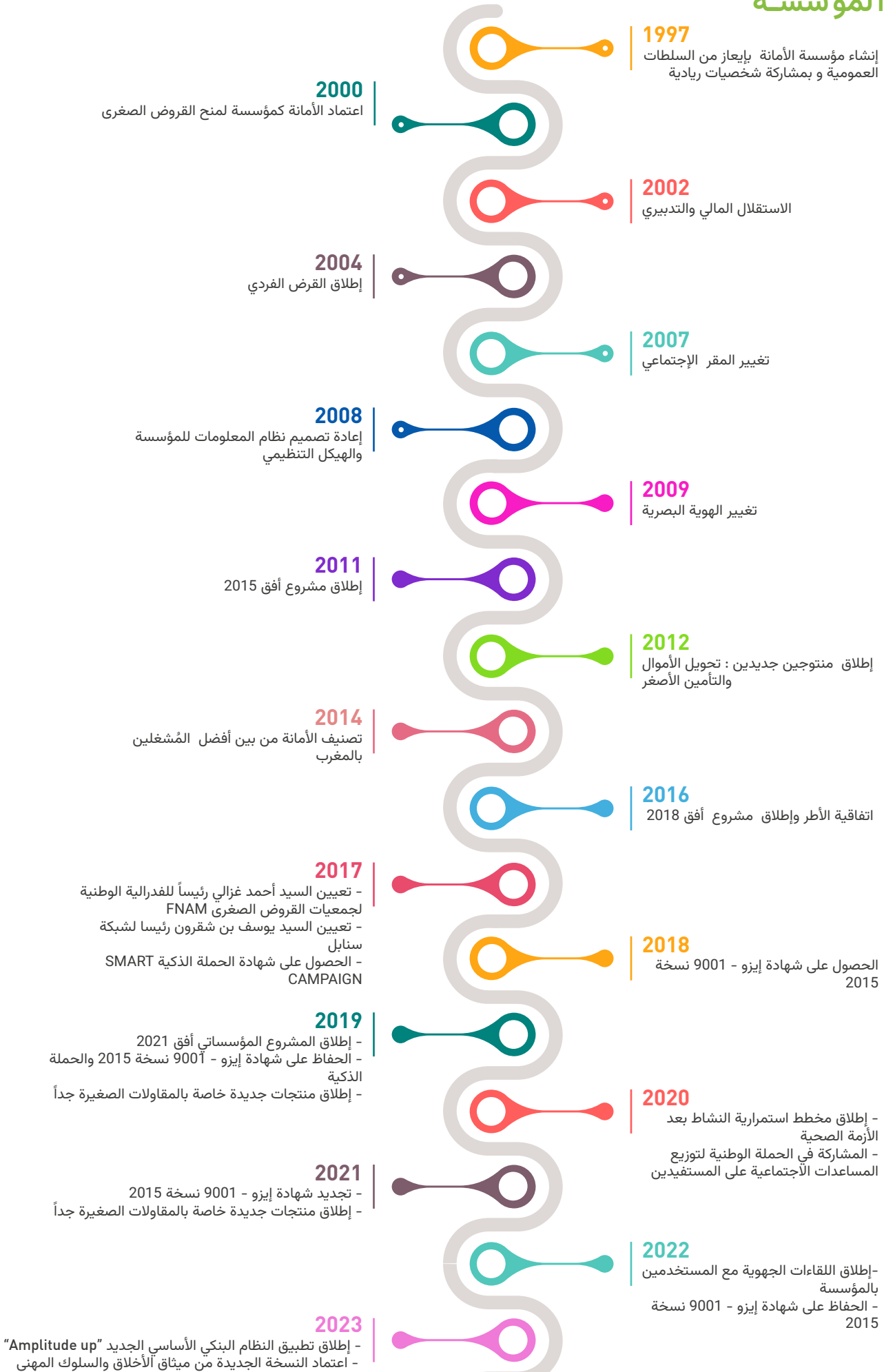


تتمثل قيم مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر فيما يلي:

- القيم الأساسية : النزاهة، الشفافية والمسؤولية
- قيم التقدم : الرغبة في المثابرة و النجاح، الانضباط، والالتزام وتفضيل الغير.
- القيم المهنية : حسن الأداء وروح الإبداع.
- القيم المشتركة : الانتماء والإنصاف.



تاريخ المؤسسة





الحكامة

يرتكز نظام الحكامة في الأمانة للتمويل الأصغر على الفصل بين الهيئة الإدارية وهيئة التدبير، وذلك وفقاً للممارسات الجيدة والقواعد التنظيمية لمؤسسات القروض.

يتألف مجلس الإدارة حالياً من 21 عضواً، وتتمثل مهمته الرئيسية في اتخاذ جميع القرارات المتعلقة بالتوجهات الاستراتيجية أو الاقتصادية أو الاجتماعية أو المالية أو التكنولوجية الرئيسية للمؤسسة، و في ضمان تنفيذها من قبل الإدارة العامة الخاضعة لرقابة المكتب التنفيذي.

يتمتع المكتب التنفيذي بجميع الصلاحيات اللازمة لحسن سير عمل المؤسسة. وهو مسؤول بشكل خاص عن ترتيب عمليات التدقيق، وتحضير أشغال مجلس الإدارة ومساعدته في اتخاذ قراراته، وتنفيذ التوجهات الاستراتيجية،

تعد اللجان المتخصصة هيئات حكامة تخضع لسلطة مجلس الإدارة، الذي ترفع له تقاريراً عن أعمالها وتوصياتها. تتمثل مهمة هذه اللجان في تسهيل ودعم ممارسة مجلس الإدارة لحكامته العامة.

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 القطاع الصناعي



السيدة مونية بوستة

مديرة مكلفة بمهمة بديوان الرئيس المدير العام للمكتب الشريف للفوسفات

- 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 ديلامي

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 مقاوله 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

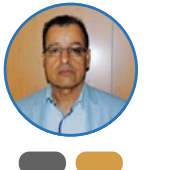
- عضو مجلس الإدارة
- عضو المكتب التنفيذي
- عضو لجنة الإستراتيجية والمنفعة الإجتماعية



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



السيدة إيمان كركب مكلفة بمهمة لدى وزير التعليم العالي والبحث العلمي والابتكار

- عضو مجلس الإدارة
- عضو لجنة الموارد البشرية



السيدة ليلي مامو مديرة الإلتزام المواطن التابع لمجموعة CACF

- عضو لجنة الاستراتيجية والمنفعة الاجتماعية
- عضو مجلس الإدارة



السيدة خديجة البكري

رئيسة مقاوله

- عضو مجلس الإدارة



السيد يونس بنعكي

أمين العام للمجلس الاقتصادي والاجتماعي والبيئي CESE

- عضو مجلس الإدارة



السيد ادريس خروز

أستاذ في العلوم الاقتصادية مدير سابق للمكتبة الوطنية

- عضو مجلس الإدارة
- عضو لجنة الإستراتيجية والمنفعة الإجتماعية



السيد محمد قباج

ناشط في المجال الصناعي وزير سابق ومستشار سابق لجلالة الملك

- عضو مجلس الإدارة

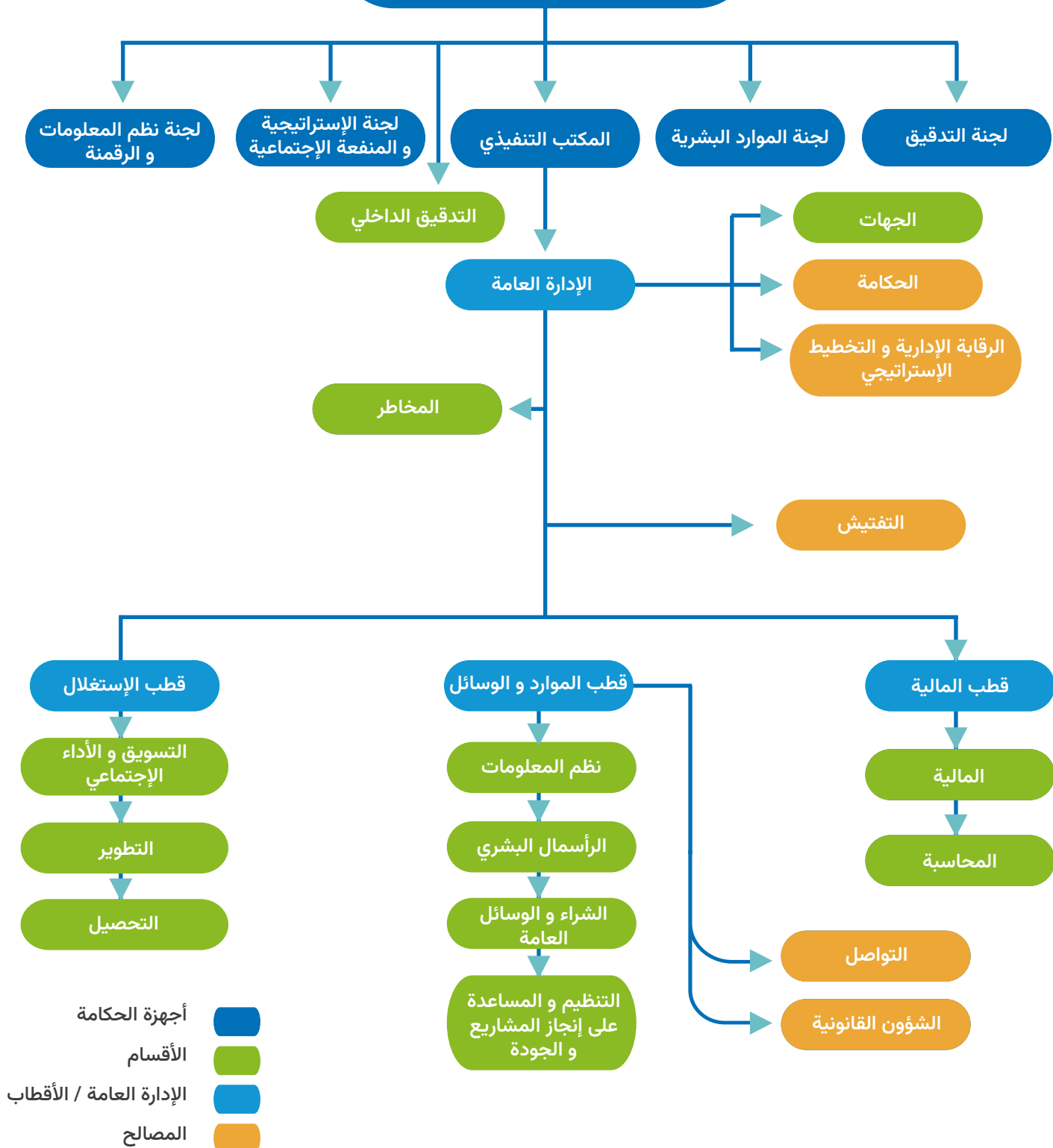


- لجنة التدقيق
- لجنة الموارد البشرية
- لجنة الإستراتيجية و المنفعة الإجتماعية
- لجنة نظم المعلومات و الرقمنة

فيما يلي نظرة سريعة حول الصلاحيات وتشكيلة لجان الحكامة المتخصصة :

لجان الحكامة المتخصصة			
المهام أو الصلاحيات	الرئيس	إسم الأعضاء	
لجنة الموارد البشرية - مراقبة الهيكل التنظيمي والتدبري للموارد البشرية من خلال دراسة وتقديم المشورة للإدارة وللمكتب التنفيذي لمجلس الإدارة فيما يتعلق ب: وضعية المستخدمين، والتشغيل، وخطط التدريب، وخطط التطوير، وتطور المؤسسة	السيد مراد حمات	السيدة نادية صلاح ديلامي السيد مصطفى بوجراد	
لجنة التدقيق - 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.	السيد التهامي الغرفي	السيد محمد فوزي موري السيد يونس السلاوي السيد لحسن أكانو	
لجنة الإستراتيجية و المنفعة الاجتماعية - 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.	السيدة مريم العثماني	السيد أحمد غزالي السيدة مونية بوستة السيد محمد السدراتي السيد عبد الرحمن زاهي السيد محمد اللطيفي	
لجنة نظم المعلومات و الرقمنة - فحص خطة تطوير نظم المعلومات ومؤشرات جودتها بالإضافة إلى استراتيجية الرقمنة.	السيد لحسن أكانو	السيد أحمد غزالي السيد محمد فوزي موري	

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



السيد نبيل شويطر
تنسيق الشبكة



السيد محمد سباعي
التحصيل



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 الهشة المستبعدة من التمويل التقليدي، تمنح مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر مجموعة كاملة من الخدمات المالية وغير المالية، التي تستهدف بشكل خاص الأفراد و المشاريع المدرة للدخل والمقاولات الصغرى والأسر. من بين الفئات المستهدفة: الشباب والنساء وسكان البوادي والقرى والأشخاص في وضعية هشة على وجه العموم.

القروض التضامنية



القروض الممنوحة لفائدة المجموعات المتكونة من 5 أشخاص كحد أقصى، والملتزمون بتطوير أنشطتهم المدرة للدخل والمتضامنون فيما بينهم من أجل سداد قروضهم. يمكن أن تصل مبالغ هذه القروض إلى 50.000 درهم تسدد على أقساط نصف شهرية أو شهرية.

السلف الفردي للمقولة



قروض ممنوحة لصغار المقاولين الراغبين في تطوير نشاطهم الإنتاجي أو الخدماتي. يمكن أن تصل مبالغ هذه القروض إلى 50.000 درهم تسدد على أقساط نصف شهرية أو شهرية.

السلف الفردي للسكن



قروض ممنوحة للأشخاص الراغبين في اقتناء أو بناء أو تحسين مساكنهم أو ربطها بشبكة الماء والكهرباء. يمكن أن تصل مبالغ هذه القروض إلى 50.000 درهم تسدد على أقساط نصف شهرية أو شهرية.

قروض إدماج



القروض الممنوحة لصغار المقاولين من الشباب الذين تتراوح أعمارهم بين 18 و35 سنة، والراغبين في تطوير نشاطهم الإنتاجي أو الخدماتي. وتتراوح قيمة هذه القروض بين 1.000 و50.000 درهم تسدد على أقساط نصف شهرية أو شهرية.

تمويل ممتاز



يستهدف برنامج تمويل ممتاز المقاولات الصغيرة جداً أو المقاولين الذاتيين الراغبين في تطوير أنشطتهم، والذين تتراوح احتياجاتهم التمويلية بين 10.000 درهم و50.000 درهم. هذا القرض، الذي يتم سداؤه في آجال استحقاق شهرية على فترة تمتد بين سنة واحدة إلى 5 سنوات، متاح للأشخاص الذين يستوفون شرطاً واحداً على الأقل من شروط الأهلية أدناه :

- أن تكون مقيدا في السجل التجاري؛
- أن تشتغل في إطار المقاول الذاتي؛
- أن تكون خاضعا للضريبة التجارية؛
- أن تكون مقيدا في سجلات مهنية تديرها هيئات حكومية أو هيئات مستقلة معترف بها من قبل السلطات؛
- أن تكون حاصلًا على إذن لممارسة النشاط أو رخصة مهنية ممنوحة من قبل سلطة حكومية أو محلية معترف بها.

منتجات مخصصة للمقاولات الصغيرة جدًا

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

تمويل أوطو

يهدف هذا القرض إلى تمويل شراء سيارة جديدة ضرورية لممارسة الأنشطة المهنية للمقاول. تتراوح قيمة هذا القرض من 10.000 درهم إلى 150.000 درهم، ويسدّد على أقساط شهرية من 6 أشهر إلى 5 سنوات. يقدم هذا المنتج الجديد أسعارًا مناسبة، ورسومًا إدارية جزافية، هذا بالإضافة إلى ضمانات ميسرة حسب الوضع المهني للزبون.

تمويل ملكية

يهدف هذا القرض إلى تمويل اقتناء قطعة أرضية أو مسكن أو محل تجاري لأي زبون يرغب في امتلاك عقار يتراوح مبلغه بين 10.000 و 150.000 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 جدًا لأي زبون تتراوح قيمتها التمويلية من 50.000 إلى 150.000 درهم يتم سدادها على أقساط شهرية تتراوح من سنة إلى 7 سنوات.



التأمين الأصغر «تيسير الأمانة»



خدمة المساعدة الطبية تمنحها المؤسسة بشراكة مع شريك متخصص. يشمل هذا التأمين زبناء الأمانة وأزواجهم وأطفالهم طيلة مدة القرض. تغطي المساعدة الطبية جميع مراحل حياة الزبون وعائلته من الولادة حتى الوفاة، مع مراعاة حالات الطوارئ الطبية، مثل النقل الطبي، وتكاليف الاستشفاء والمساعدة ومبلغ جزافي لأول تشخيص لأحد الأمراض الخطيرة، تبلغ تكلفة خدمة التأمين 10 دراهم في الشهر. يعتبر نظام التعويض بسيطاً إذ يتم تفعيله عن طريق التواصل هاتفياً مع مركز المساعدة، و يتم تخصيص مبلغ جزافي عن كل خدمة. الخدمة متوفرة على الصعيد الوطني.

تحويل الأموال



أطلقت هذه الخدمة سنة 2012 بشراكة مع مُشغل متخصص، وتتضمن خدمات التحويل المحلي للأموال - (كاش اكسبريس) وخدمات التحويل الدولي للأموال (ويسترن يونيون و موني غرام).



حساب بخير



هو حساب بنكي لإيداع وسحب الأموال، تم إطلاقه سنة 2014 بشراكة مع شركة رائدة في مجال تحويل الأموال. بالإضافة إلى فتح الحساب يمكن تزويد الزبون ببطاقة دفع إلكترونية تتيح من جهة، سحب الأموال من الشبايك الاوتوماتيكية، ومن جهة ثانية، القيام بعمليات الأداء المختلفة بمحطات الدفع الإلكتروني.

المنتجات المحلية

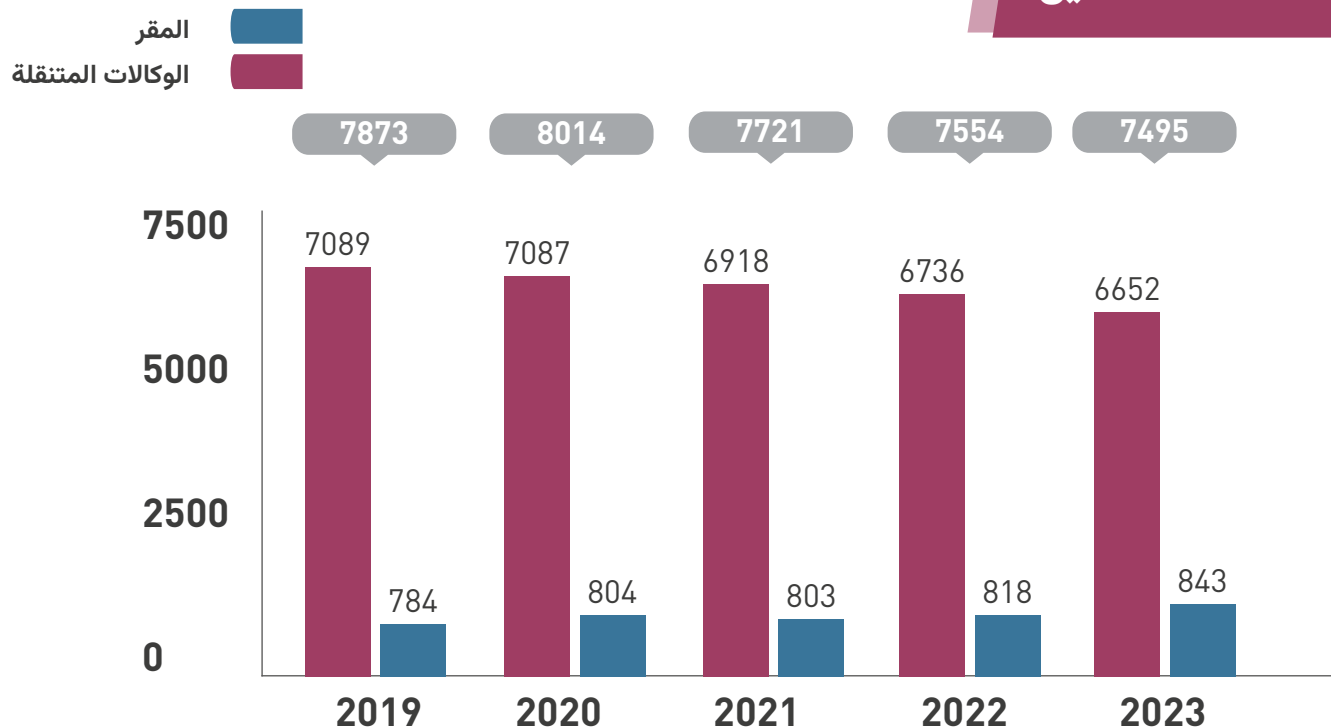


جرى إطلاق الخدمة في سنة 2012 بشراكة مع شركة رائدة في مجال تحويل الأموال، في محاولة لتوسيع نطاق خدماتها المحلية لفائدة زبائنها.



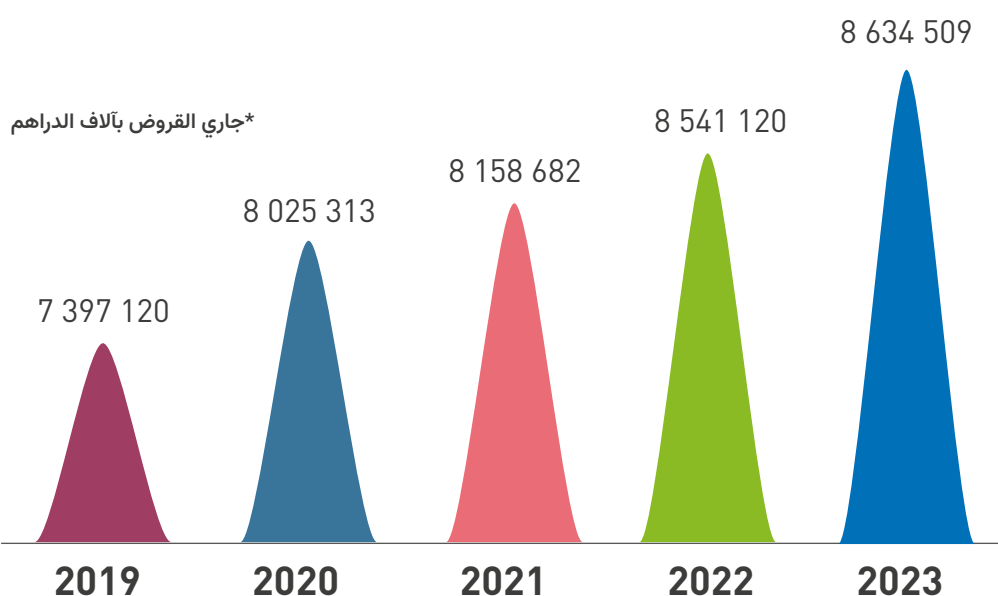
تطور نشاط القروض الصغرى

عدد المستخدمين



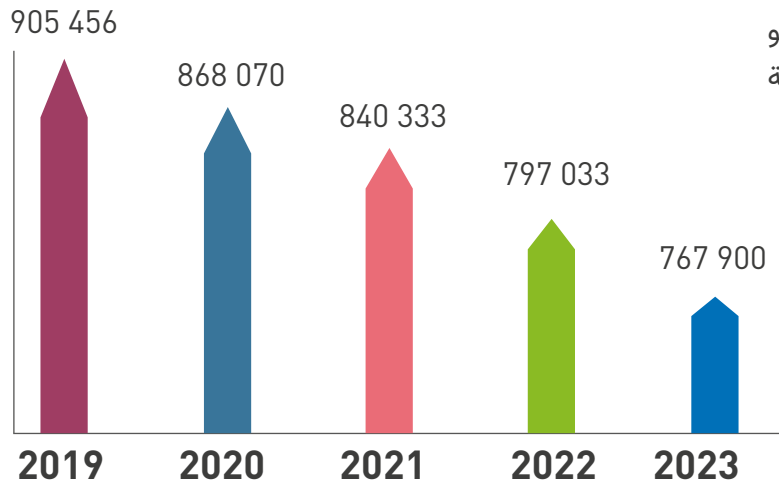
انخفض العدد الإجمالي للمستخدمين بالقطاع بنحو 0.8% مقارنة بالسنة الفارطة، حيث انتقل العدد من 7754 مستخدماً في نهاية سنة 2022 إلى 7495 مستخدماً في نهاية سنة 2023.

جاري القروض



سجل جاري القروض* عند نهاية سنة 2023 زيادة بنحو 1.10% مقارنة بنهاية سنة 2022، حيث بلغت قيمته 8,642 مليار درهم.

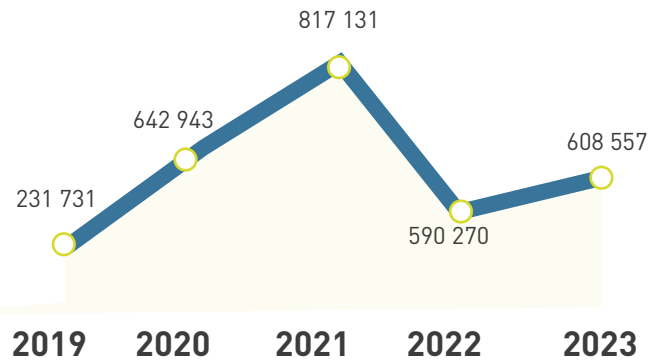
الزبناء النشطون



عرف عدد الزبناء النشطون انخفاً بنحو 3.6% في نهاية سنة 2023 مقارنة بسنة 2022.

محفظة المخاطر في 30 يومًا

سجلت محفظة المخاطر في 30 يومًا ارتفاعاً في نهاية سنة 2023 بنسبة 3% مقارنة بالسنة الفارطة.



الأمانة في القطاع

مؤشرات النشاط	قطاع 2023	الأمانة للتمويل الأصغر	حصة الأمانة
العدد الإجمالي للمستخدمين	7495	2409	32%
عدد الوكالات	1571	560	36%
عدد الوكالات المتنقلة	120	87	72.5%
الزبناء النشطون	767 900	281 802	37%
القروض الممنوحة خلال هذه السنة (بالعدد)	469 495	180 914	38.5%
القروض الممنوحة سنوياً (المبلغ بآلاف الدراهم)	7 019 031	2 414 937	34.5%
الجاري الإجمالي للقروض بآلاف الدراهم	8 634 509	2 822 201	33%
عدد الزبناء المستفيدين من التأمين الأصغر	*	232 111	-
عدد الحسابات البنكية المفتوحة	*	11 988	-

*بيانات غير متوفرة

تطور النشاط

نشاط القروض الصغرى

أنهت الأمانة سنة 2023 بربح صافي قدره 26,5 مليون درهم، ومحفظة مكونة من 281802 قرضاً نشطاً، وجاري قروض قدره 2.822.201 درهم.

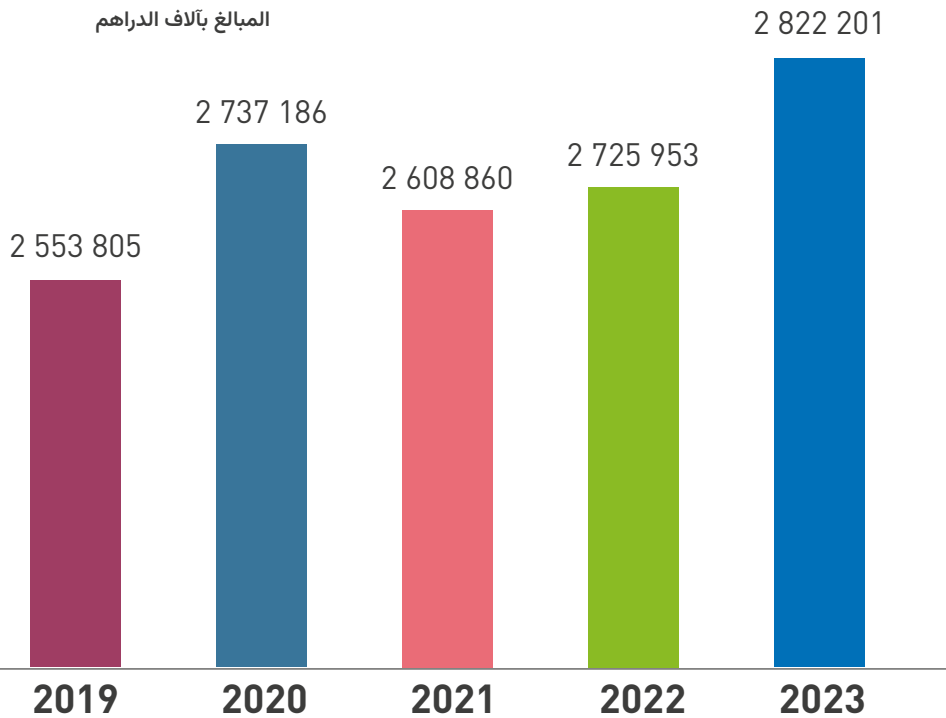
ومن أجل مواكبة نمو مؤسستنا بشكل أفضل، فقد جرى تعزيز الشبكة في 8 جهات، و31 وكالة فرعية، و647 وكالة بما في ذلك 87 وكالة متنقلة، أي ما يعادل 38% من إمكانات القطاع.

وعلى خلفية الأزمة التضخمية والجفاف التي امتدت لثلاث سنوات متتالية، سجلت أموالنا الذاتية صموداً ملحوظاً، حيث نمت بنسبة 1%. ومكنت هذه الزيادة من رفع الأموال الذاتية إلى 1635 مليون درهم عند متم السنة، مقارنة بـ 1618 مليون درهم في نهاية سنة 2022.

ويبين هذا الأداء قدرتنا على الحفاظ على استقرار مالي قوي على الرغم من التحديات المستمرة على المستوى «الماكرو اقتصادي Macroéconomique»

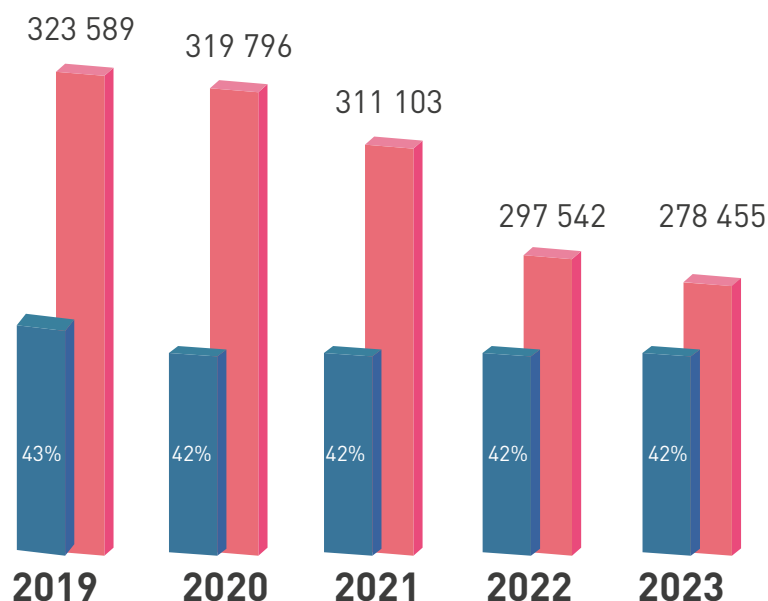
جاري القروض

المبالغ بآلاف الدراهم



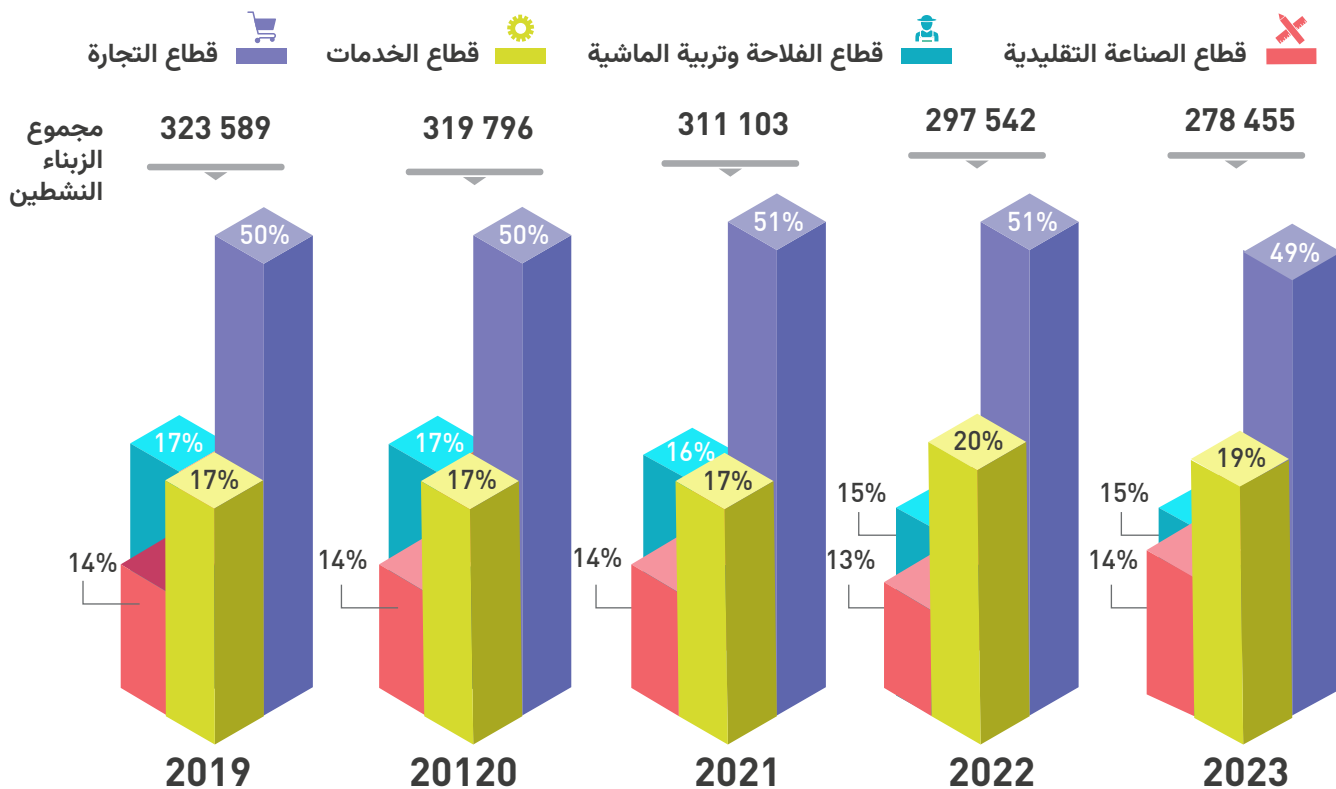
سجل جاري القروض بعد التشطيب عند متم سنة 2023 تطوراً بنسبة 4% مقارنة بنهاية سنة 2022.

الزبناء النشطون



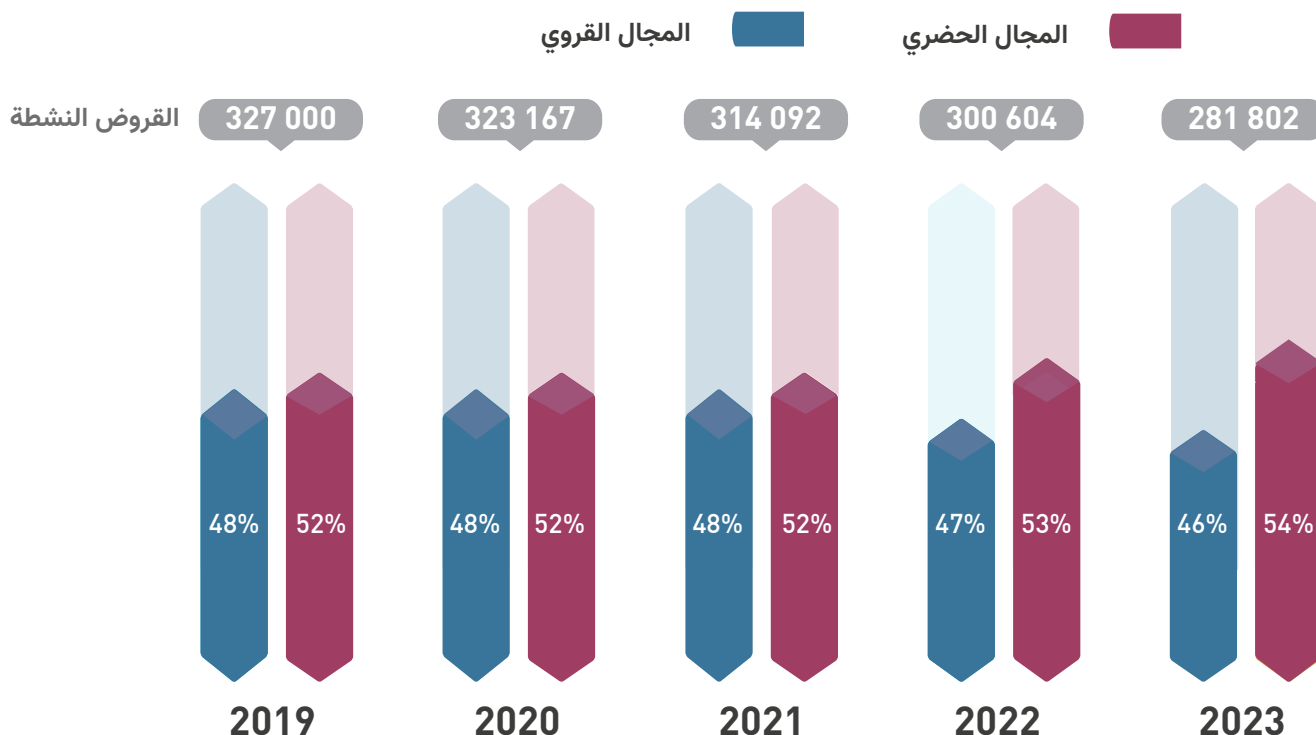
عرف عدد الزبناء النشطين انخفاضاً بنحو 6% مقارنة بسنة 2022. في حين لم يطرأ أي تغيير على نسبة النساء خلال نفس الفترة.

تطور الزبناء النشطين حسب القطاع



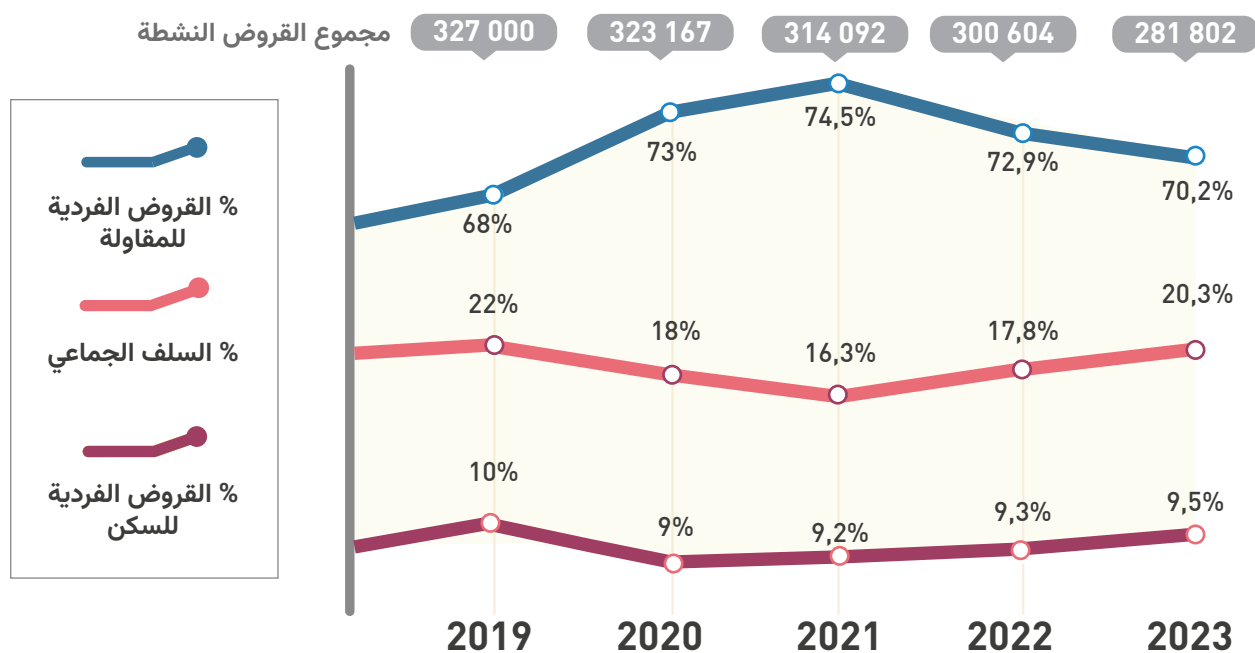
بلغ عدد الزبناء النشطين الذين يمارسون مهامهم في القطاع التجاري سنة 2023 49%، أي بانخفاض طفيف مقارنة بالسنة الفارطة.

القروض النشطة



انخفض عدد القروض النشطة سنة 2023 بنحو 6% مقارنة بالسنة المنصرمة. وتمثل هذه القروض 54% في المناطق الحضرية مقابل 46% في المناطق القروية.

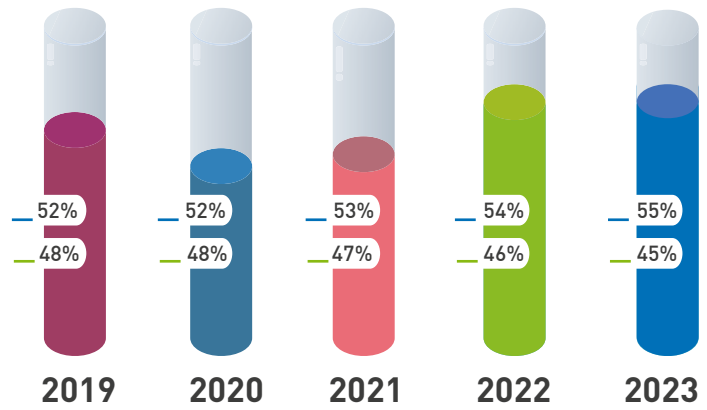
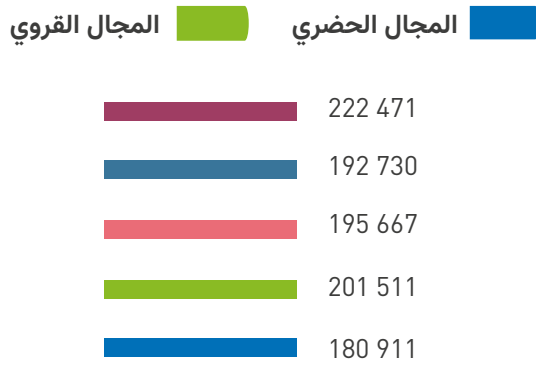
تطور القروض النشطة حسب نوع المنتج



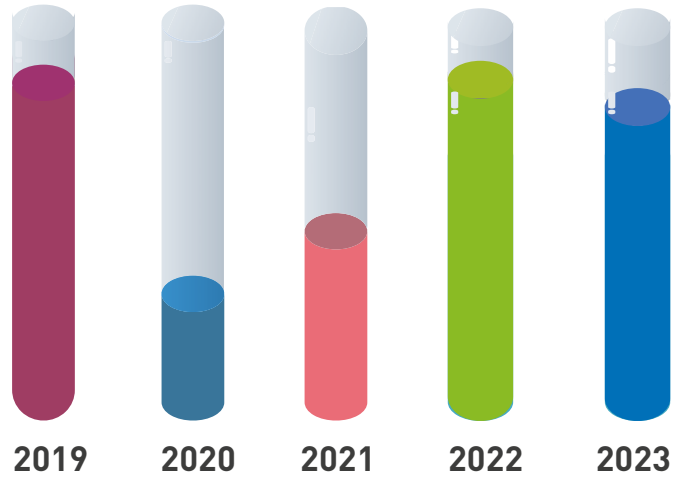
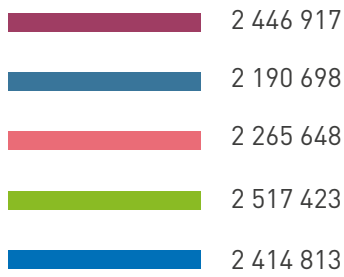
شكلت القروض الفردية للمقابلة في نهاية سنة 2023 نسبة 70,2% من مجموع القروض النشطة، أي بانخفاض طفيف مقارنة بسنة 2022، بينما شكلت القروض التضامنية والقروض الفردية للسكن 20,3% و 9,5% على التوالي، في منحى تصاعدي مقارنة بالسنوات السابقة.

حجم القروض الممنوحة

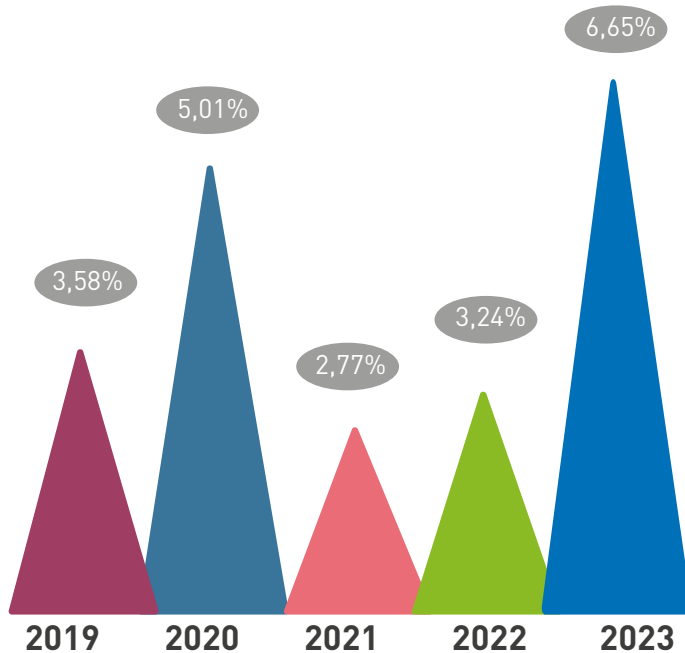
حجم القروض الممنوحة



حجم القروض الممنوحة X 1000 درهم



عرف عدد القروض الممنوحة في نهاية سنة 2023 انخفاضاً بنسبة 10% مقارنة بسنة 2022. كما سجل حجم القروض الممنوحة انخفاضاً بنسبة 4% مقارنة بسنة 2022.



تكلفة المخاطر

بلغت تكلفة المخاطر في سنة 2023 نسبة 6.65% مقارنة بـ 3.24% في نهاية 2022.

نشاط تنويع المنتجات

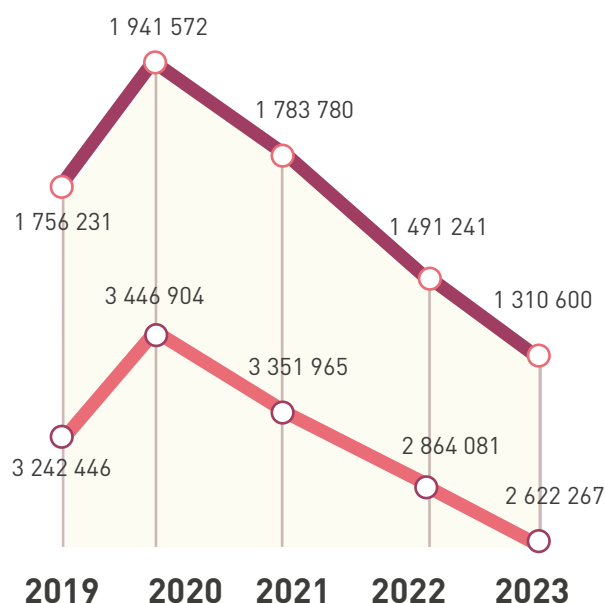
التأمين الأصغر «تيسير الأمانة»

منتج التأمين الأصغر «تيسير الأمانة» ثم إطلاقه في سنة 2012. يغطي «تيسير الأمانة» الكوارث المتعلقة بحالات الطوارئ الطبية والولادة والوفاة.

2023	2022	2021	2020	2019	
238 176	232 111	230 993	251 783	306 418	عدد الزبناء المستفيدين من التغطية (باستثناء أفراد الأسرة)
950 930	934 361	934 909	1 020 183	1 418 255	عدد الأشخاص المؤمنين (مع أفراد الأسرة)
15 331	13 875	15 432	11 885	15 669	عدد الخدمات المقدمة
4 997	6 220	5 795	5 507	8 571	- تعويض عن الولادة
7 884	5 534	7 173	4 490	4 724	- المساهمة في تكاليف الاستشفاء
507	247	288	430	509	- النقل الإسعافي
1 330	1 310	1 444	1 117	1 386	- المساهمة في مصاريف الدفن
576	529	682	306	438	- تعويض عن الإعاقة
37	35	50	35	41	- نقل الجثمان

عرف عدد الخدمات المقدمة للمستفيدين من منتج «تيسير الأمانة» ارتفاعاً من 13.875 في سنة 2022 إلى 15.331 في سنة 2023، بنسبة تبلغ حوالي 10.5% مقارنة بالسنة السابقة. عرف عدد المستفيدين من منتج «تيسير الأمانة» (بما في ذلك أفراد الأسرة) ارتفاعاً بحوالي 2% مقارنة بسنة 2022. وهو مؤشر إيجابي من حيث الولوج إلى هذا المنتج وتغطيته.

تحويل الأموال



وفيما يتعلق بالتحويلات المالية، فقد انخفض عدد وحجم المعاملات التي تمت سنة 2023 بنسبة 12% و8% على التوالي مقارنة بسنة 2022.

حساب الإيداع والسحب «حساب بخير»

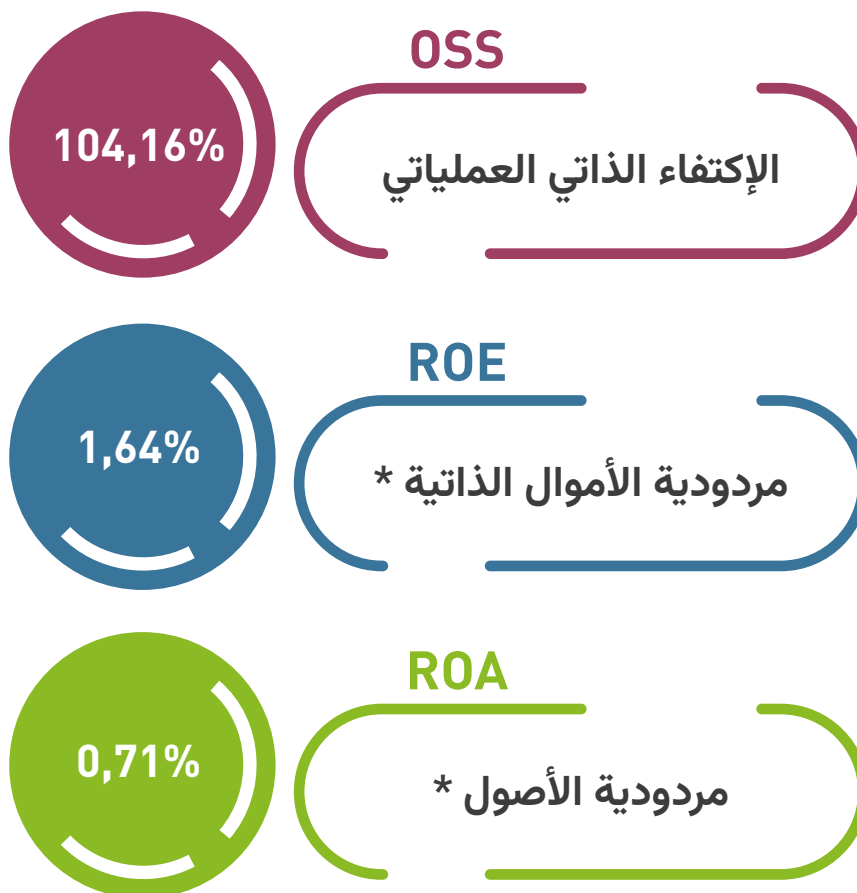
جرى إطلاقها في ماي 2014 خدمة الإيداع والسحب بواسطة بطاقة الدفع الإلكترونية.

2023	2022	2021	2020	2019	
40 156	11 988	12 137	11 943	30 794	عدد الحسابات المفتوحة
1 456	1 400	2 084	1 927	4 727	عدد البطاقات المباعة
45 001 583	48 109 660	57 791 929	56 966 794	85 620 447	حجم الإيداعات (بالدرهم)
134 746 930	108 068 696	101 262 864	104 195 470	106 644 592	حجم السحوبات (بالدرهم)

بلغ عدد حسابات «حساب بخير» التي تم فتحها سنة 2023، 40.156 حساب مقابل 11.988 حساب في 2022. في حين سجلت البطاقات البنكية المباعة ارتفاعاً بنسبة 4% خلال نفس الفترة. بلغ حجم الايداعات 45 مليون درهم، مسجلاً انخفاضاً بنسبة 6% مقارنة بسنة 2022. بينما سجل حجم السحوبات ارتفاعاً ملحوظاً، حيث وصل إلى 134 مليون درهم سنة 2023 في مقابل 108 مليون درهم في السنة السابقة، أي بزيادة قدرها 25%.



المؤشرات المالية لسنة 2023

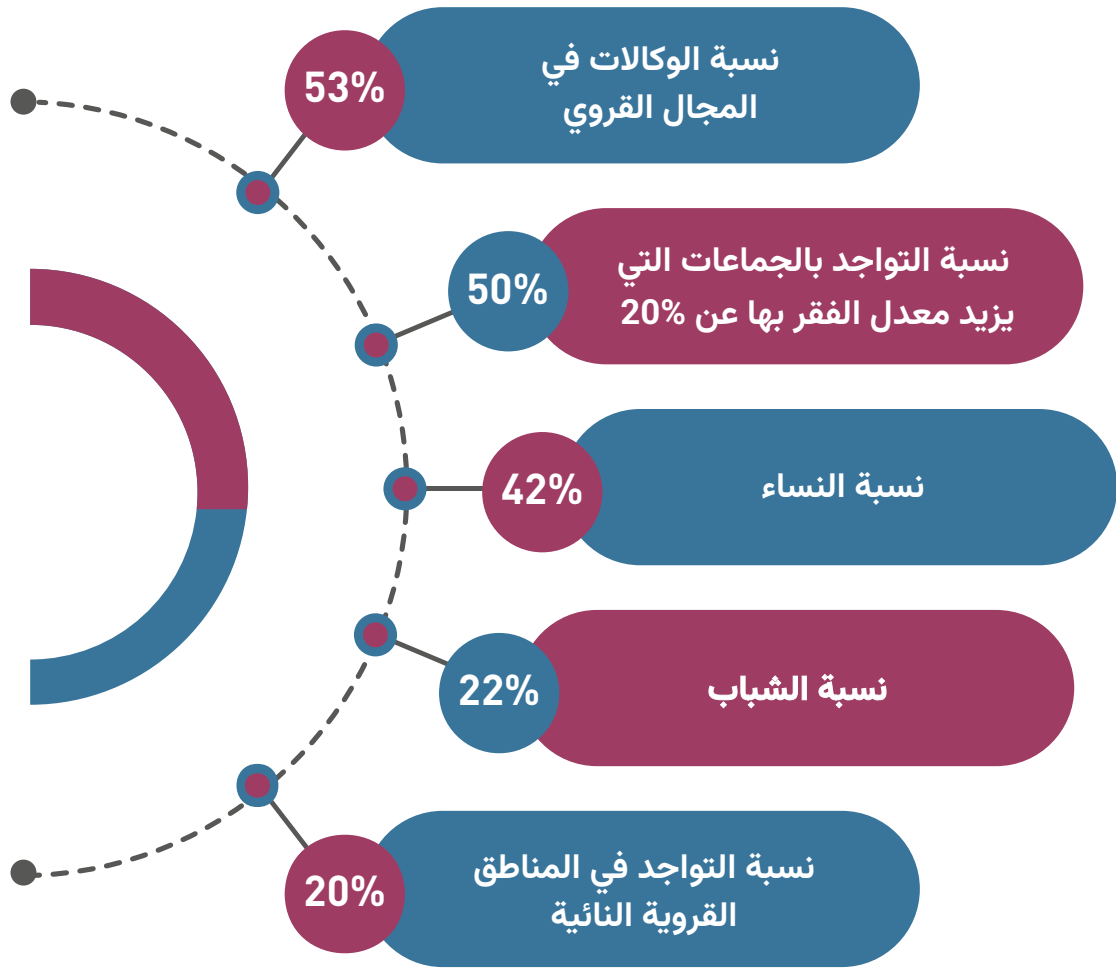


*النسب دون مخصصات المخاطر العامة

المؤشرات الاجتماعية لسنة 2023

2023	2022	2021	2020	2019	
59,24%	61,57%	63%	66%	57%	نسبة مبلغ القروض ≤ 30% من الناتج الداخلي الخام / للفرد 9000 درهم
14,19%	13,64%	20%	18%	8%	نسبة القروض التي تشمل الأقساط ≥ 1% من الناتج الداخلي الخام للفرد 300 درهم
1,29%	1,17%	3,2%	3,2%	4%	متوسط نمو ممتلكات الزبناء
16.2%	16%	14,1%	14,1%	14%	متوسط قسط القرض المرتبط بهامش الزبون

توسيع الإدماج المالي للفئات الأكثر هشاشة

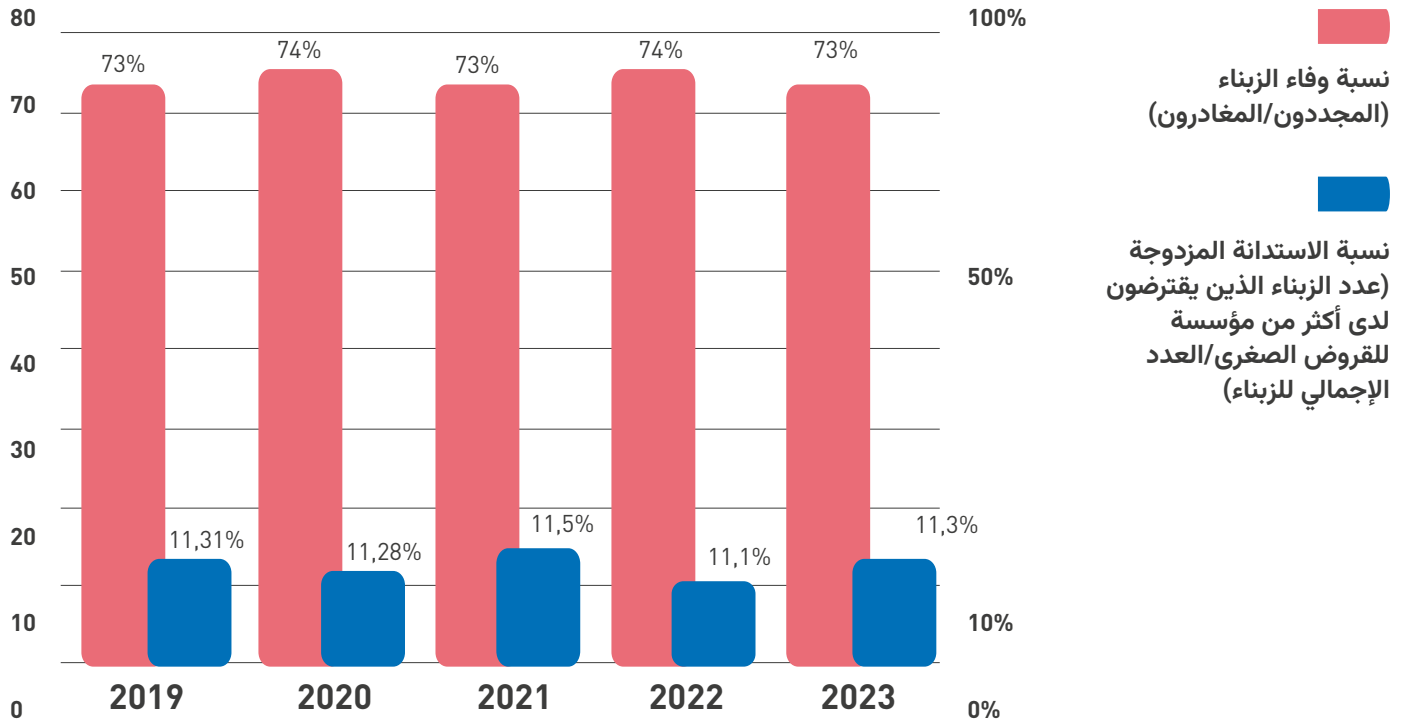


يمثل عدد وكالات الأمانة للتمويل الأصغر في المناطق القروية 53% من مجموع الشبكة، 20% منها تتواجد في المناطق القروية النائية. تتواجد الأمانة في 50% من الجماعات التي يفوق معدل الفقر فيها 20%. تشكل النساء 42% من زبناء الأمانة، بينما يمثل الشباب 22%.

نسبة الولوج إلى القروض الصغرى

> 3500 \$	[2000 - 3500] \$	[1000 - 2000] \$	< 1000 \$	2023
6 440	8 997	57 645	107 829	حجم القروض الممنوحة
452 215 386	266 679 375	898 587 260	797 330 553	المبالغ الممنوحة

ولاء وحماية الزبناء



شهدت نسبة ولاء الزبناء سنة 2023 انخفاضاً طفيفاً مقارنة بسنة 2022، في حين عرفت نسبة الاستدانة المزدوجة ارتفاعاً طفيفاً من 11.1% إلى 11.3% عند متم سنة 2023.

رصد الأثر النوعي ورضا الزبناء

عقب إجراء استطلاع رضا الزبناء في 2023 على عينة مكونة من 1028 زبون، عبر 99% من زبناء الأمانة، ما يعادل 1017 مشارك، عن رضاهم بشكل عام.

164 زبون، أي ما يعادل 16% من العينة البالغة 1028 زبون.	الانتقال إلى القطاع الرسمي
550 زبون لم يكن لديهم حساباً بنكياً قبل الحصول على القرض، قام 89 منهم بفتح حساب بنكي بعد الحصول على القرض. ويمثل هذا 16% من 54% من الزبناء الذين ليس لديهم حساباً بنكياً حسب الاستطلاع.	الانتقال إلى القطاع البنكي
232 زبون، أي ما يعادل 23% من العينة البالغة 1028 زبون.	عدد مناصب الشغل التي تم إحداثها بعد القرض
1017 زبون، أي 99% من العينة المكونة من 1028 زبون.	نسبة رضا الزبناء

الخدمات غير المالية

تشتمل الخدمات غير المالية على جميع الخدمات التي تقدمها مؤسسات التمويل الأصغر من أجل تعزيز الأثر الإيجابي لمنتجاتها المالية على المستفيدين. وحرصا منها على الحفاظ على التوازن بين أدائها المالي والاجتماعي، تلتزم الأمانة للتمويل الأصغر بدعم زبنائها في تطوير أنشطتهم. ويظهر ذلك جليا من خلال: الدورات التكوينية والدعم التسويقي وتثمين الزبناء.

المرافقة والتكوين



تلتزم الأمانة للتمويل الأصغر بالمشاركة الفعالة في تطوير المهارات التديرية والمؤهلات التسييرية لزبنائها من خلال منحهم دورات تكوينية غنية ومتنوعة. إذ ترمي المؤسسة من وراء ذلك إلى تقوية أثر التدخلات المالية عن طريق تزويد المستفيدين بالأدوات اللازمة للتدبير الفعال والمستدام لأنشطتهم الاقتصادية.

وبفضل شراكاتها المختلفة، تمكنت الأمانة من توسيع برامجها التكوينية، بما في ذلك برنامج المؤسسة المغربية للثقافة المالية، المدعوم من بنك المغرب. وبذلك قدم وكلائنا ما يناهز 39.529 دورة تكوينية أساسية في التربية المالية لفائدة الزبناء قبل منحهم القروض، كما قدموا لهم نصائح وتوجيهات فردية حسب ما يناسب أوضاعهم.

ومن خلال العديد من شراكاتها، وسعت مؤسسة الأمانة برامجها التكوينية لتشمل وحدات تركز على التربية المالية وتنمية ريادة الأعمال والتنمية البشرية وتقنيات البيع وتشخيص الأعمال والتعليم البيئي.

قام مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية، في إطار تدابير دعم أصحاب المشاريع الصغرى المتضررين من الزلزال الذي شهدته مختلف مناطق المملكة، ببرمجة العديد من أنشطة «التنمية البشرية وتدبير الأزمات» لفائدة المستفيدين من مؤسسات التمويل الأصغر المتواجدة في مناطق الكوارث.

تستمر شراكتنا مع المؤسسة المغربية للثقافة المالية في تعزيز التزاماتنا من أجل دعم وتحسين القدرات التسييرية لزبنائنا، من خلال برنامج شامل حول الثقافة المالية. وقد استفاد من الدورات التكوينية، التي أشرف عليها فريقنا الداخلي المكون من مجموعة من المؤطرين المؤهلين، 3.417 مستفيد في سنة 2023.

كما شاركت الأمانة فعليا في مختلف الفعاليات التي نظمتها المؤسسة المغربية للثقافة المالية، بما في ذلك النسخة 11 من «أسبوع المال العالمي»، وهو مبادرة عالمية سنوية، تقودها منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية، تهدف إلى تحسيس الشباب حول أهمية التربية المالية. علاوة على ذلك، ساهمت مؤسسة الأمانة في إحياء «اليوم العالمي للادخار»، الذي يحل في 31 أكتوبر من كل سنة، ويهدف إلى توعية المواطنين بأهمية الادخار ومختلف أساليبه وأشكاله. وخلال هذه الفعاليات، نظمت الأمانة للتمويل الأصغر دورات تدريبية وتوعوية في مجال التثقيف المالي لصالح المستفيدين، مؤكدة من جديد على دورها كمحفز في التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

دعم التسويق

ومن منطلق التزامها الاجتماعي تجاه زبائنها، تواصل الأمانة توسيع عروض خدماتها غير المالية لدعم التسويق لفائدة زبائنها. والهدف من وراء ذلك هو توفير مزايا مهمة تسمح لهم بالترويج لمنتجاتهم وخدماتهم بشكل أفضل وزيادة مبيعاتهم، وذلك باعتبارهم جهات فاعلة أساسية في الاقتصاد الاجتماعي والتضامني. وتحقيقاً لهذه الغاية، تنظم المؤسسة و/أو تُسهّل مشاركة زبائنها في مناسبات مثل المعارض المتنقلة ومعارض التسويق في مختلف جهات المملكة وتشجع مشاركتهم في المسابقات والمنافسات.

لقد كان لهذه المبادرات تأثير كبير، خصوصاً فيما يتعلق بتكوين الثروة وتعزيز فرص الشغل وزيادة الدخل لهذه الفئة من الساكنة. وفي ما يأتي بعض الأحداث الرئيسية:

أيام الأبواب المفتوحة

في إطار الترويج للمقاولات الصغيرة وكسب زبناء جدد، نظمت الأمانة أياماً مفتوحة في جميع وكالاتها الفرعية خلال شهري يناير وفبراير 2023. وقد تم تطوير برنامج غني ومتنوع لزبائنها، بما في ذلك معارض المنتجات وأنشطة ودورات تكوينية تدريبية وبحثية. وعرفت هذه الأيام مشاركة أكثر من 5200 زائر و1900 مشارك، منهم 501 عارض.



اليوم العالمي للمرأة

يمثل الاحتفال باليوم العالمي للمرأة فرصة للتعبئة من أجل النهوض بالمرأة بشكل عام ودعم الناشطات في المجال المهني بشكل خاص. وبهذه المناسبة، أشادت الأمانة بزبوناتها ومستخدماتها، تقديراً لمساهماتهن وجهودهن في مجالات تخصصهن. كما رحبت المؤسسة بالدور الأساسي الذي تلعبه في التنمية المستدامة للمجتمع على كافة الأصعدة.



مهرجان رمضان للتسوق

سلط مهرجان رمضان للتسوق، الذي تم تنظيمه خلال الشهر الكريم بنادي باراديس بالدار البيضاء، على مساحة تقدر ب 180 متر مربع، الضوء على تنوع قطاعات نشاط المقاولين الصغار، بدءاً من الخياطة التقليدية إلى الحرف اليدوية، بما في ذلك الأثاث والرسم وفن الطهي المحلي. وقد تميز هذا المهرجان بتركيزه على التضامن مع الفنانين والحرفيين والتعاونيات، بهدف تعزيز القطاعات التي تضررت بشدة من التداعيات الصحية والاقتصادية الأخيرة.



المعرض الدولي للفلاحة في المغرب

المعرض الدولي للفلاحة في المغرب

لم يسمح هذا الحدث للمشاركين بالترويج لمنتجاتهم المحلية فحسب، بل عزز أيضاً ديناميكية تجارية مكثفة. أثارت التعاونيات المشاركة إعجاب المواطنين بجودة منتجاتهم وتغليفهم وفعالية تواصلهم. كما قدم المعرض العديد من الدورات التدريبية والفعاليات، مما استقطب آلاف الزوار وسلط الضوء على الأهمية المتزايدة للفلاحة في المغرب.

أتاحت الدورة 15 من المعرض الدولي للفلاحة بمكناس، التي جرى تنظيمها خلال الفترة الممتدة من 2 إلى 7 ماي 2023، فرصة فريدة للغوص في التقاليد الفلاحية واكتشاف المنتجات المجالية المغربية. وكانت الأمانة للتمويل الأصغر حاضرة في هذا الحدث وتميزت بحضورها المؤسسي على رواق موزع على مساحة 18 متر مربع وبمشاركة عشرة من زبنائها الذين عرضوا منتجاتهم.

معرض المحمدية

نظمت جمعية الفنون والثقافات بالتعاون مع مركز محمد السادس، معرض المحمدية تحت شعار «الإبداع والتضامن والترفيه»، خلال الفترة الممتدة بين يوليو 2023 إلى غشت 2023 بساحة البشير بالمحمدية.

وشاركت الأمانة في هذا الحدث وأتاحت لزبنائها وزوارها المشاركين الفرصة لاكتشاف تنوع الأنشطة المحتضنة وإقامة روابط تجارية جديدة.

كما كانت هذه الفعالية بمثابة حدث ثقافي واحتفالي يتضمن برنامجاً حافلاً بالأنشطة والعروض وورش للأعمال، وأخرى للفنون مخصصة للأطفال.



البازار التضامني بطنجة

تحت شعار «تثمين الكنوز المحلية والحرف التقليدية المغربية: محرك النمو الاقتصادي والاجتماعي»، انطلقت الدورة الثالثة لفعاليات البازار التضامني، التي نظمها مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية، خلال الفترة الممتدة من 19 يوليو إلى 20 غشت 2023 بمدينة طنجة.

وساهمت مؤسستنا في هذا الحدث من خلال مشاركة 27 من زبنائها من أصحاب المشاريع الصغيرة، المنحدرين من مختلف جهات المملكة، والعاملين في مجالات المنتجات المجالية والحرف التقليدية المحلية.

وقد سمح هذا الحدث لزبنائنا المشاركين بإنشاء روابط مهنية جديدة وتبادل الخبرات وأفضل الممارسات مع نظرائهم، وكذا تحقيق مبيعات كبيرة بفضل مدة البازار وموقعه المتميز.

كما جرى توزيع شهادات المشاركة على العارضين في نهاية الحدث.



يوم المقاول

بمناسبة عيد الشباب، نظمت الأمانة للتمويل الأصغر «يوم المقاول» في 5 أكتوبر 2023 في 31 وكالة فرعية المنتشرة على صعيد 8 جهات. وتهدف هذه المبادرة إلى دعم أصحاب المشاريع الصغرى، وتشجيع روح المبادرة وتعزيز عمل المقاولين الشباب. وقد جرى إثناء هذا اليوم بالعديد من الأنشطة المختلفة، بما في ذلك ورش عمل تدريبية حول عدة مواضيع للعارضين والمشاركين.





تثمين الزبناء

حققت النسخة العاشرة من الجائزة الوطنية لأصحاب المشاريع الصغرى، التي نظمها مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية والفدرالية الوطنية لجمعيات القروض الصغرى، نجاحاً مبهرًا. هذه الشراكة الاستراتيجية مع جمعيات القروض الصغرى جعلت من هذا الحدث حدثاً سنوياً لا يمكن تفويته، حيث يسلط الضوء على أصالة وتأثير المشاريع الصغيرة المقدمة.

في هذه السنة، جرى تكريم 9 فائزين من مؤسسة الأمانة، من بينهم 5 نساء، لقدرتهم الاستثنائية على تحويل القروض الصغيرة إلى أنشطة مزدهرة، وبالتالي المساهمة بشكل كبير في التنمية الاقتصادية والاجتماعية للبلاد.

كما تم خلال حفل توزيع الجوائز تكريم أعضاء لجنة التحكيم من خلال منحهم جوائز تقديرية نظراً لدورهم الأساسي في اختيار أفضل رواد المقاولات الصغرى.

الموارد والوسائل

شبكة التوزيع

تواصل الأمانة للتمويل الأصغر سياستها المتمثلة في توسيع شبكتها لتقديم خدمات القرب عبر كامل التراب الوطني.

2023	2022	2021	2020	2019	
647	651	616	646	650	الشبكة الاجمالية
296	299	287	302	298	المجال القروي
264	266	243	263	266	المجال الحضري
87	86	86	81	86	الوحدات المتنقلة

شهدت شبكة التوزيع في سنة 2023 انخفاضا طفيفا، حيث انتقلت من 651 إلى 647 وكالة، مع الحفاظ على نسبة توازن إنتشارها في المجالين الحضري والقروي.

الموارد البشرية

إجمالي المستخدمين

2023	2022	2021	2020	2019	
2409	2395	2416	2422	2433	إجمالي المستخدمين
90,12%	90,98%	91,26%	91,17%	91,90%	نسبة الشبكة
9%	9,22%	9,56%	8,38%	8,09%	نسبة المقر
49,97%	49,64%	48,71%	50%	50,18%	نسبة النساء في العدد الاجمالي للمستخدمين
32,37%	32%	33 %	33 %	32,93%	نسبة النساء في التأطير والمناصب العليا

سجل العدد الإجمالي للمستخدمين انخفاضا طفيفا في سنة 2023، بنحو 0.58% مقارنة بسنة 2022. بلغت نسبة النساء 50% من العدد الإجمالي للمستخدمين في سنة 2023، وتبلغ نسبة النساء في التأطير والمناصب العليا 32%.

الدورات التدريبية المنجزة إلى غاية 2023/12/31

تعد سنة 2023 سنة توحيد واستغلال الجهود المؤسساتية المبذولة في مجال التدريب بامتياز. تواصل مؤسسة الأمانة استخدام القناة الرقمية كآلية رئيسية لعملية التكوين. وبموازاة ذلك، تلعب الدورات التكوينية الحضورية دوراً أساسياً، بهدف الاستفادة من المعارف المكتسبة ودعم فرق الشبكة في الإعداد للتحويل المؤسساتي. وقد تحقق ذلك من خلال إطلاق برنامج تدريبي لفائدة:

- وكلاء القروض الجدد؛
- وكلاء القروض المعيّنين في وظيفة مسؤول الوكالة: رؤساء الوكالات والمسيرين؛
- المكلفين بالزبناء المعيّنين في وظيفة وكلاء القروض.

تجدون فيما يلي المجالات المشمولة :

المجال التجاري :

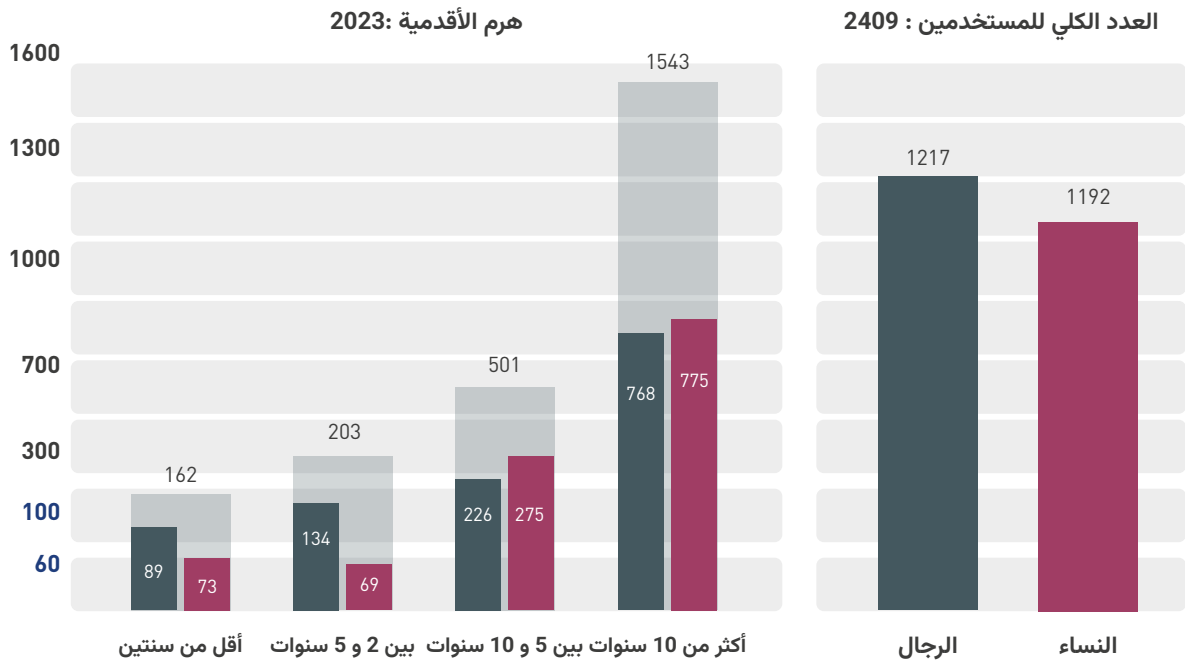
- تدبير النشاط التجاري في الوكالات: المسؤولين عن الوكالات؛
- تطوير المحفظة الاستثمارية من خلال استكشاف وتدبير المهارات: وكلاء القروض.

المخاطر :

- دراسة وإعداد ملف القرض والوقاية من المخاطر.

يوضح الجدول أدناه أهم مؤشرات النشاط خلال سنة 2023، ويسلط الضوء على الجهد الذي بذلته المؤسسة لتقوية وتعزيز تنمية مهارات رأسمالها البشري.

اعتباراً من 2023/12/31		الانجازات: التكوين المستمر	
		حضورى أو عن بعد	
		النوع / القناة / الوضع	
عدد الأيام	المستخدمون	حضورى	
1110	343	عن بعد (وحدة = 01 يوم تدريبي 01) التعلم عبر الانترنت بالتناظر الرقمي	
7089	1435		
961	961		
9160	2739	مجموع الأيام: حضورى أو عن بعد	
2393		عدد مستخدمي الأمانة إلى غاية 2023/12/31	
4		عدد أيام التكوين	



بلغ عدد المستخدمين الذين تزيد أقدميتهم عن 10 سنوات 64% سنة 2023، ويرجع ذلك أساسًا إلى قدرة المؤسسة على ضمان ولاء المستخدمين مما أدى إلى التحكم في معدل المغادرة ومعدل دوران المستخدمين في المؤسسة. ويبلغ متوسط أقدمية المستخدمين بالمؤسسة 13 سنة، بزيادة طفيفة مقارنة بالسنة المنصرمة.

تطور دوران المستخدمين ونسبة المغادرة

تطور نسبة دوران المستخدمين	تطور نسبة المغادرة	
8,37%	8,86%	2023
6,25%	5,88%	2022
4,48%	4,92%	2021
4,79%	5,30%	2020
8,38%	8,70%	2019

• ارتفعت نسبة مغادرة المستخدمين من 5.88% إلى 8.86% في نهاية 2023.

• وتنطبق نفس الملاحظة على نسبة دوران المستخدمين من 6.25% إلى 8.37% في نهاية 2023، وهي نسبة مقبولة حسب معايير سوق العمل.



التكوين عن بعد (التعلم عبر الانترنت)

واصلت الأمانة في سنة 2023 التزامها بالتكوين عن بعد من خلال منصة التعلم الإلكتروني التي تم إطلاقها في سنة 2016. ولا تزال هذه القناة تؤدي دوراً رئيسياً في دعم المستخدمين عن طريق تعزيز مهاراتهم، سواء على الصعيد المهني أو العرضي، من خلال سلسلة من الدورات التكوينية الغنية التي تغطي مختلف المجالات الآتي ذكرها:



- . تدبير النشاط؛
- . التسيير والقيادة؛
- . النجاعة المهنية؛
- . مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛
- . التحصيل؛
- . البيع والعلاقة مع الزبناء؛
- . تدبير الفريق؛
- . الرؤية الإستراتيجية وتدبير النشاط؛
- . ميثاق الأخلاق والسلوك المهني..

وبفضل هذه المقاربة تمكنت المؤسسة من:

- تشجيع الولوج السلس والمرن للدورات التكوينية لجميع فئات المستخدمين؛
- تلبية احتياجات المستخدمين الملحة في مجال التكوين المهني والعرضي؛
- تشجيع الابتكار في مجال اكتساب المهارات وتطويرها.

استفاد المستخدمون بالمؤسسة عند متم 2023، من 7089 يوم (مستفيد/تكوين)، تم تقديمها عبر التناظر الرقمي، مما يدل على نجاح وتأثير طريقة التدريب هذه في تنمية المواهب داخل المؤسسة.

نظم المعلومات وإعادة هندسة العمليات

تنفيذ النظام البنكي الأساسي الجديد «Amplitude Up»

في إطار التزامها بضمان استمرارية الخدمة وتوسيع أنشطتها نحو بنك عالمي، أطلقت الأمانة للتمويل الأصغر عملية نقل نظامها المتعلق بالمعلومات الائتمانية EVOLAN إلى النظام البنكي الأساسي AMPLITUDE UP. يمثل هذا المشروع الاستراتيجي خطوة مهمة إلى الأمام في تحول المؤسسة نحو التمويل الأصغر الحديث والفعال.

ولهذا الهدف وجهان: من ناحية، تحقيق انتقال وظيفي متوافق لضمان استقرار عملياتنا، ومن ناحية أخرى، الاستفادة من الوظائف الجديدة التي توفرها AMPLITUDE UP لتحسين نظامنا المعلوماتي. ولا تشتغل هذه الأداة الجديدة على توسيع قدراتنا فحسب، بل أيضاً على دمج الابتكارات التكنولوجية التي تهدف إلى تعزيز النجاعة التشغيلية وتحسين تجربة الزبناء.

وعليه، يعد نظام AMPLITUDE UP كرافعة للتحديث تضمن الانتقال السلس وتحسين العملية مع تلبية الاحتياجات المستقبلية للنمو والقدرة التنافسية.

إعادة تصميم عمليات الدعم ورقمنتها كجزء من مقتضيات التحسين المستمر

تعد إعادة تصميم عمليات الدعم ورقمنتها محورياً إستراتيجياً في إطار مبادرات التحسين المستمر للأمانة للتمويل الأصغر. ومن خلال تنفيذ مختلف المشاريع المحوسبة، قامت المؤسسة بتحديث إدارة أنشطة قسم رأس المال البشري، وبتحسين كفاءة العمليات الداخلية وتفاعلها.

تهدف هذه المبادرات إلى رقمنة العمليات الرئيسية، وجعل إدارتها أكثر مرونة وكفاءة من خلال ضمان الوصول المركزي إلى المعلومات، مع تقليل أوقات المعالجة بشكل كبير وتحسين إمكانية تتبع التدابير. وهذا يساهم في تحسين العمليات ويعزز الكفاءة العامة للعمليات الداخلية.

علاوة على ذلك، تعمل إعادة تصميم العمليات أيضاً على مواءمة الممارسات الداخلية مع أفضل معايير السوق، مع دمج الأدوات المبتكرة التي تدعم إدارة المواهب الاستباقية والتخطيط الأفضل للموارد. هذه التغييرات هي جزء من رغبة المؤسسة في خلق بيئة عمل أكثر مرونة، قادرة على الاستجابة بفعالية للتحديات التنظيمية الجديدة والاحتياجات المتزايدة للمستخدمين.

طرح منتجات جديدة

في إطار استراتيجيتها الرامية إلى إثراء العرض، طرحت الأمانة للتمويل الأصغر منتجات جديدة. والهدف من ذلك هو إثراء قائمة المنتجات المخصصة لزبنائها من أجل تلبية احتياجاتهم المتنوعة على نحو أفضل.

وتعد هذه المنتجات الجديدة جزءاً لا يتجزأ من عملية الابتكار المستمر، تتماشى مع تطلعات النمو، وهي نتيجة تحليل متعمق للاحتياجات الناشئة على أرض الواقع.

صيانة نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تواصل الأمانة للتمويل الأصغر جهودها الرامية إلى التحسين المستمر لأنظمة إدارة المخاطر المرتبطة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. تكفل المؤسسة الامتثال للأحكام التنظيمية السارية، مع تعزيز نظمها الداخلية المتعلقة بالوقاية.

وتشمل هذه المبادرات الرصد النشط للتطورات التشريعية والتنظيمية، فضلاً عن التحديثات المنتظمة للعمليات الداخلية لضمان التدبير الفعال لمخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويساعد تعزيز الضوابط واستمرار وعي المستخدمين وإدماج التكنولوجيات المناسبة على تعزيز قدرة المؤسسة على التكيف في مواجهة هذه المخاطر الحرجة.

إرساء حل تدبيري لنشاط المراقبة الدائمة

قامت الأمانة للتمويل الأصغر بتفعيل حل مكرس لتدبير أنشطة المراقبة الجارية، بهدف تعزيز كفاءة هذه الآلية الرئيسية وأدائها. ولا يسمح هذا الحل بالتدبير الأمثل والصيانة المستمرة لإطار المراقبة الدائمة فحسب، بل يتيح أيضاً متابعة صارمة للمهام والتوصيات، ولا سيما فيما يتعلق بتصحيح حالات الخلل المكتشفة.

ومن خلال تحسين إمكانية التتبع وتنفيذ التدابير التصحيحية، تسهم هذه المبادرة في موثوقية نظام الرقابة الداخلية وفي تعزيز ممارسات إدارة المخاطر مع ضمان الامتثال الصارم للمعايير التنظيمية.

إعادة تصميم عملية التحصيل

في إطار تنفيذ نظامها البنكي الأساسي الجديد، قامت الأمانة للتمويل الأصغر بإعادة تصميم عملية تحصيل القروض التقليدية وقروض المقاولات الصغيرة جداً. إذ يهدف هذا الإصلاح إلى تبسيط عمليات التحصيل وأتمتها، مما يضمن كفاءة أكبر ورصد المستحقات على نحو أكثر صرامة، وكذا تحقيق الأداء الأمثل للفرق المخصصة.



الارتقاء بنموذج الوكالة

تقوم الأمانة للتمويل الأصغر بتحديث نموذج وكالتها من أجل مواءمة المبادئ التوجيهية لتخصيص الموارد مع الاحتياجات الفعلية للنشاط. وتساعد هذه المبادرة على تعزيز النجاعة التشغيلية للوكالات، من خلال التوزيع الأمثل للترسانة البشرية والمادية وفقاً للأولويات المحلية والأهداف الاستراتيجية للمؤسسة. وتضمن هذه المقاربة تكيفاً أفضل مع تطورات السوق واستجابة أكبر لتوقعات الزبناء.

صيانة نظام إدارة الجودة

في أكتوبر من سنة 2023، أكدت الأمانة للتمويل الأصغر من جديد على التزامها القوي بالتميز من خلال الحفاظ على شهادة آيزو 9001 - نسخة 2015. بحيث يغطي هذا الإنجاز، بعد عملية التدقيق الميدانية الرابعة التي أجراها «مكتب فيريتاس»، جميع أنشطة ومهام المؤسسة في مجال «القروض الصغرى».

ولا يجب أن نغفل على أن المؤسسة أطلقت برنامجاً صارماً للحفاظ على نظام إدارة الجودة يتماشى مع متطلبات معيار آيزو 9001 - نسخة 2015. ويستند هذا البرنامج إلى ما يلي:

- عمليات تدقيق الجودة الداخلية نصف السنوية؛
- مراجعة العمليات نصف السنوية؛
- مراجعة التدبير نصف السنوية؛
- التكوين والتوعية المستمرة؛
- التواصل الداخلي؛
- مجموعات تحسين جودة الخدمة، بقيادة المسؤولين عن العمليات.

ويوضح هذا الأمر على التزام الأمانة المستمر بتعزيز مبدأ التحسين المستمر، مع وضع الزبناء في صميم أولوياتها.

إنشاء تطبيق خاص بتدبير شكاوى الزبناء

إن إنشاء تطبيق خاص بتدبير شكاوى الزبناء يعد مبادرة استراتيجية تهدف إلى تحسين تدبير ومعالجة الشكاوى داخل مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر. ويكمن الهدف من وراء هذا التطبيق في إضفاء الطابع المركزي على عملية معالجة الشكاوى وتبسيطها، مع توفير العديد من الفوائد الرئيسية:

- إضفاء الطابع المركزي على البيانات المتعلقة بالشكاوى في منصة واحدة؛
- رصد الشكاوى بشكل فعال وفوري؛
- أتمتة العمليات لتقليل الأخطاء وتسريع المعالجة؛
- تحليل أنواع الشكاوى وأوقات المعالجة ومعدلات التسوية والإبلاغ عنها؛
- تحسين تجربة الزبناء عن طريق ضمان الاستجابة الفورية والمناسبة.

تنظيم المعارف وتدبيرها

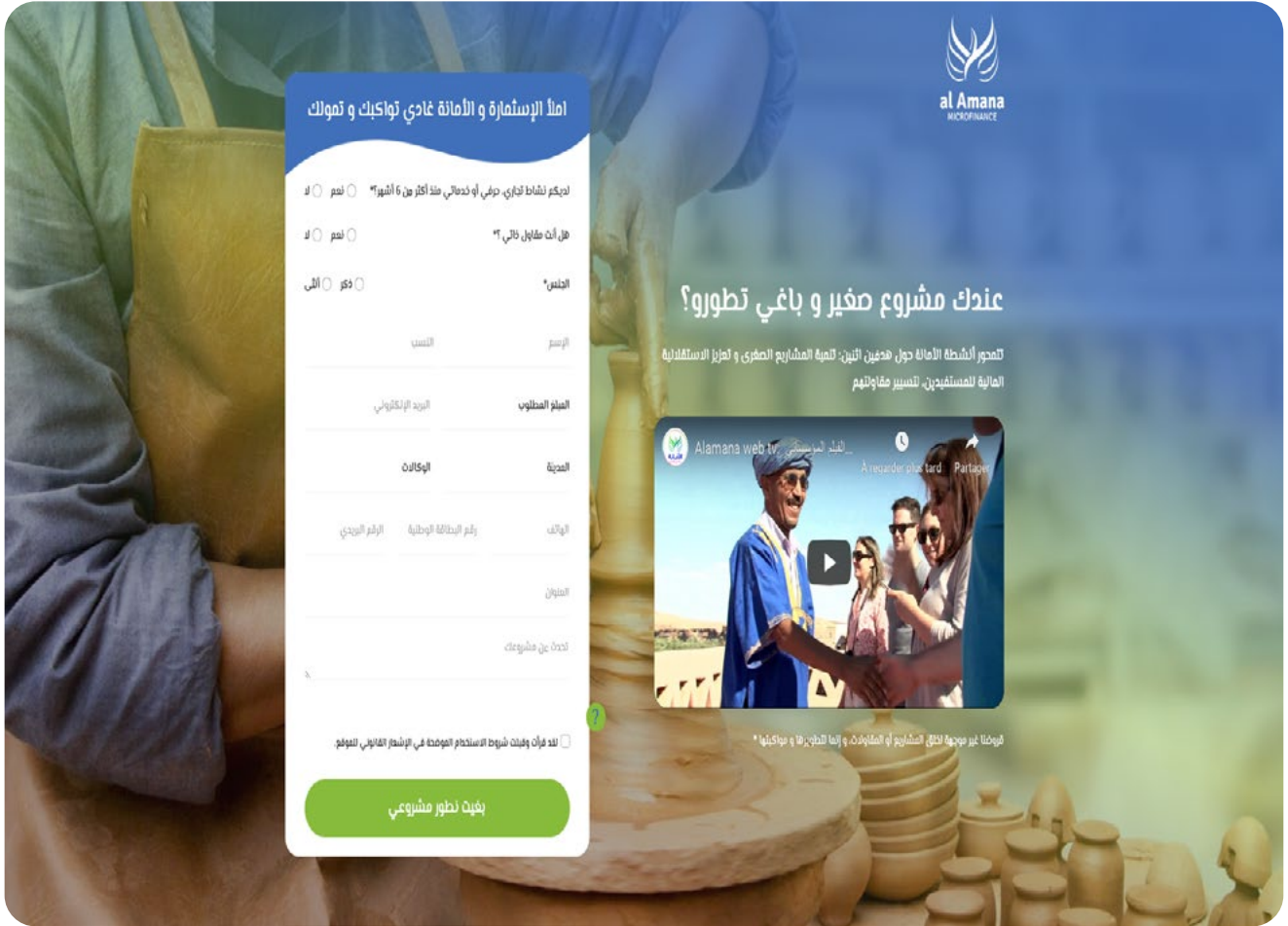
إن تدبير المعارف يشكل أحد الأصول المهمة لمؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر، وذلك باعتباره محفزاً للأداء. وتتمثل أهدافه الرئيسية في الآتي ذكره:

- تحسين عملية صنع القرار؛
- زيادة الإنتاجية من خلال تقليص وقت البحث عن المعلومات؛
- زيادة استقلالية المستخدمين من خلال تبسيط الوصول إلى البيانات؛
- تحقيق الإدماج الأمثل للمستخدمين الجدد عن طريق التعجيل بتكوينهم؛
- تشجيع الابتكار عن طريق تيسير العمل التعاوني وتبادل المعارف.

في سنة 2023، جرى إثراء المرجع المهني إلى حد كبير، من خلال إضافة مجموعة من المراجع والتدابير والتعميمات والتوجيهات المختلفة التي تغطي عمليات الدعم والإنجاز والتدبير. ومن شأن هذه التحديثات أن تعزز كفاءة وسلاسة العمليات داخل المؤسسة.



تتابع الأمانة مساعيها في مجال التواصل الرقمي



تواصل الأمانة للتمويل الأصغر اعتمادها على الرقمنة كوسيلة جديدة لتوزيع منتجاتها وخدماتها. وعليه، فقد شكلت سنة 2023 علامة فارقة في هذا الصدد. حيث مثلت القروض الممنوحة للمقاولات الصغيرة جداً عبر المجال الرقمي 8% من مجموع قروض هذه المقاولات لهذه السنة، مما يعكس النجاح المتزايدة لهذه المقاربة. وحققت الحملة الرقمية التي أطلقتها الأمانة خلال سنة 2023 العديد من الأهداف الاستراتيجية:

- تسهيل وصول المقاولات الصغيرة جداً للتمويل من خلال استخدام أفضل للأدوات الرقمية؛
- الحضور القوي والمسؤول على منصات التواصل الاجتماعي مما يسمح للمؤسسة باكتساب المزيد من الإشعاع والإشهار؛

- استخدام هذه القناة للاقترب أكثر من المجتمع وفهم سلوكياته واحتياجاته ومنحه تجربة زبون ناجحة؛
- حماية وتحسين السمعة الإلكترونية للمؤسسات، من خلال ضمان صورة راسخة ومحترمة للعلامة التجارية؛
- إلهام الثقة واستجلاب مستفيدين واثقين في المؤسسة، وذلك بفضل تعزيز العلاقات مع الزبناء؛
- الاستفادة من نجاح الحملات التسويقية السابقة التي رفعت عدد المتابعين للمؤسسة على مواقع التواصل الاجتماعي إلى 34.000 مستخدم للإنترنت، فضلاً عن بناء أساس متين للمبادرات الرقمية المستقبلية.

وتوضح هذه الديناميكية التزام الأمانة بالتطور مع احتياجات زبائها، والاستفادة من الفرص التي توفرها التكنولوجيا الرقمية لضمان النمو الشامل والمستدام.



DIGITAL

أحداث السنة

الأمانة للتمويل الأصغر تطلق حملة التواصل عبر «الراديو»

بغية تعزيز استراتيجيتها المتعلقة بالتواصل المؤسسي وتعزيز حضورها، أطلقت مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر حملة واسعة النطاق للتواصل عبر «الراديو». وقد جرى اختيار هذه القناة المعروفة بجمهورها المتميز، من أجل بث إعلانين تجاريين اثنين، ويتعلق الأمر بـ Les Copains و Le Couple وتسلط هاتين الوصلتين الإذاعيتين الضوء على أهمية الحصول على التمويل، وعلى نشر قيم مهمة كالعمل، وطموح ريادة الأعمال، واحترام آجال السداد.

وقد جرى بث هاتين الوصلتين الإذاعيتين بخمس لهجات (الدارجة، التشلحيت، التاريفيت، التمازيغت، والحسانية)، على سبع من أنجح القنوات الإذاعية الوطنية والمحلية.

الأمانة للتمويل الأصغر تراجع ميثاقها المتعلق بالأخلاقيات والسلوك

أصدرت مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر مؤخرًا النسخة الجديدة من ميثاقها المتعلق بالأخلاقيات والسلوك، والذي جرت المصادقة عليه من قبل رئيس مجلس الإدارة. ويجمع هذا الميثاق، الذي وضع أسسه فريق متعدد التخصصات، المبادئ والقواعد التي تلتزم المؤسسة باحترامها من أجل تعزيز السلوك الأخلاقي.

وينطبق هذا الميثاق على جميع المستخدمين، بغض النظر عن مناصبهم أو رتبهم الهرمية، ويوجه تفاعلاتهم مع جميع الجهات الفاعلة.

وباعتماد هذا الميثاق، تعيد الأمانة للتمويل الأصغر تأكيد التزامها بالعمل وفقًا لأعلى المعايير الأخلاقية، مما يعزز مصداقيتها وصورة علامتها التجارية.





الأمانة للتمويل الأصغر تحافظ على شهادة آيزو 9001 - نسخة 2015

في أكتوبر من سنة 2023، أكدت الأمانة للتمويل الأصغر من جديد على التزامها القوي بالتميز من خلال الحفاظ على شهادة آيزو 9001 - نسخة 2015.

بحيث يغطي هذا الإنجاز، بعد عملية التدقيق الميدانية الرابعة التي أجراها «مكتب فيريetas»، جميع أنشطة ومهام المؤسسة في مجال «القروض الصغرى». كما يوضح التزام الأمانة المتواصل بمبدأ التحسين المستمر ورضا الزبون.

الوضع المالي والمحاسبي

حسابات المنتجات والتكاليف

الناتج الصافي للقروض الصغرى

عرف الناتج الصافي للقروض الصغرى ارتفاعاً بنسبة 4% مقارنةً بسنة 2022، حيث انتقل من 542 مليون درهم إلى 566 مليون درهم في سنة 2023. ويرجع السبب وراء هذا الارتفاع إلى العودة التدريجية لقيم الإنتاج كما كان عليه الأمر قبل أزمة التضخم لسنة 2023.

التكاليف العامة للاستغلال

بلغت التكاليف العامة للاستغلال 387 مليون درهم، مسجلة زيادة طفيفة بنسبة 3% مقارنة بشهر دجنبر 2022.

وتم تسجيل هذه الزيادة على مستوى تكاليف التسيير المتعلقة بنفقات المستخدمين (2%). أما فيما يتعلق بالتكاليف الإدارية فقد ارتفعت بنسبة (7%) لأنه لم يتم تسجيل مخصص المخاطر العامة بخلاف سنة 2022. ارتفاع التكاليف العامة للاستغلال بمعدل أبطأ من الناتج الصافي للقروض الصغرى* يرجع إلى الانخفاض التدريجي في معامل الاستغلال إلى مستوى 64,6%، مقابل 65,6% في السنة الماضية.

تكلفة المخاطر

نظراً لتأثير أزمة التضخم والعودة النهائية لقواعد المرونة لبنك المغرب والمتعلقة بتخصيص اعتمادات مالية للديون المستعصية، عرفت تكلفة مخاطر القروض ارتفاعاً بنسبة 94% مقارنة مع دجنبر 2022، لتبلغ 184 مليون درهم.

الناتج الصافي

حققت الأمانة أرباحاً صافية قدرها 26 مليون درهم. وعلى الرغم من هذه النتيجة الإيجابية، إلا أن تحسن الوضع المالي لمؤسسة لأمانة لم يكن كافياً لتعزيز أموالها الذاتية.

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

حساب المنتجات والتكاليف

31/12/2022	31/12/2023	القوائم
587 305	637 069	منتجات استغلال القروض الصغرى
44 817	71 480	تكاليف استغلال القروض الصغرى
542 488	565 589	الناتج الصافي لاستغلال القروض الصغرى
32 182	35 129	باقي منتجات الاستغلال باستثناء القروض الصغرى
373 779	386 616	تكاليف الاستغلال العامة
336 266	346 870	مخصصات الإحتياطات وفقدان الديون غير المسترجعة
176 892	161 103	مخصصات الإحتياطات واسترجاع الديون المتهاكلة
41 517	28 335	الناتج الجاري
30 834	-1 458	الناتج غير الجاري
70 000	26 556	الناتج السنوي

المبالغ بالآف الدراهم

التكاليف حسب النوعية (معاد معالجتها)

31/12/2022	31/12/2023	القوائم
40 904	41 199	تكاليف مالية
254 701	260 112	تكاليف المستخدمين
95 250	184 402	رسوم تدهور المحفظة المالية
120 257	128 578	تكاليف إدارية

المبالغ بالآف الدراهم

حسابات الميزانية العمومية

ديون الزبناء

بعد ثلاث سنوات متتالية من الجفاف وفي سياق اقتصادي وتضخمي شديد، سجل الجاري الصافي للديون المستحقة على الزبناء، والمكونة من 96% من الديون السليمة، ارتفاعاً بنسبة 2% في نهاية دجنبر 2023، ليصل إلى 2.643 مليون درهم مقابل 2.584 مليون درهم في السنة الفارطة.

الديون البنكية

استقرت قيمة الدين المستحق حتى 31 دجنبر 2023 في 1.717 مليون درهم. وهي تتكون بشكل أساسي من القروض بآجال استحقاق والتي تبقى المصدر الرئيسي لتمويل المؤسسة. هذه القروض التي تم التعاقد بشأنها أساساً مع الشركاء المحليين تبقى في معظمها بفوائد ثابتة.

ارتفع متوسط تكلفة التمويلات لسنة 2023 بمقدار 76 نقطة أساسية، ليستقر في 4.52% مقارنة بـ 3.76% في سنة 2022.

خلال سنة 2023، حشدت الأمانة 8 قروض مستحقة السداد بقيمة إجمالية قدرها 1.550 مليار درهم، وذلك بالتعاقد مع التجاري وفا بنك (600 مليون درهم)، والبنك المغربي للتجارة والصناعة (200 مليون درهم)، والبنك الشعبي (150 مليون درهم)، والبنك المغربي للتجارة الخارجية (400 مليون درهم)، ومؤسسة التمويل الأصغر جيداً (200 مليون درهم).

ومن ناحية أخرى، فإن تراخيص السحب على المكشوف، التي يتم تجديدها بمبلغ إجمالي قدره 105 مليون درهم، نادراً ما يتم استخدامها.

الأموال الذاتية

في أعقاب النتيجة الإيجابية البالغة 26 مليون درهم التي جرى تسجيلها عند متم سنة 2023، ارتفعت الأموال الذاتية المحاسبية بنسبة 1%، على الرغم من الضغوط التضخمية وموجة الجفاف، لتصل إلى 1635 مليون درهم مقابل 1618 مليون درهم في نهاية سنة 2022.

حسابات الميزانية

31/12/2022	31/12/2023	القوائم
3 270 416	3 726 267	الأصول
582 766	930 881	أصول الخزينة
514 070	861 949	ضمنها الحسابات الجارية المأجورة
2 583 799	2 643 342	ديون الزبناء
69 403	108 420	أصول أخرى
34 449	43 624	القيم الثابتة
3 270 416	3 726 267	الخصوم
97 871	68 837	خصوم الخزينة
1 243 372	1 717 426	ديون التمويل
310 971	304 480	ديون أخرى
27	4	أموال ذاتية مماثلة
1 618 176	1 635 520	الأموال الذاتية (معاد معالجتها)
70 000	26 556	ضمنها الناتج السنوي

المبالغ بالآلاف الدراهم

النسب المالية

31/12/2022	31/12/2023	نسب الاستقلالية
112,80%	104,16%	الاستقلالية التشغيلية
112,80%	104,16%	الاكتفاء الذاتي المالي
نسب تكلفة الوحدة المقترضة		
9,55%	9,38%	تكاليف المستخدمين / الجاري المتوسط
4,42%	4,55%	تكاليف إدارية / الجاري المتوسط
3,57%	6,65%	تكاليف جودة الحقيبة / الجاري المتوسط
1,53%	1,48%	تكاليف الفائدة / الجاري المتوسط
نسبة المردودية		
21,33%	21,86%	مردودية الحقيقية
4,68%	1,64%	مردودية الأموال الذاتية « ROE »
2,14%	0,71%	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 2023. Ces états de synthèse font ressortir un montant de fonds associatifs et assimilés de 1.635.524.087 MAD dont un excédent de 26.555.744 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 2023 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Rabat, le 02 Août 2024

Les Commissaires aux Comptes

Cabinet BDO
Amine BAAKILI
Expert-comptable



Cabinet ADVISORIS
Yassine EL MAGUIRI
Expert-comptable



الشركاء



مؤسسة محمد الخامس للتضامن
Fondation Mohammed V pour la Solidarité

