



التقرير السنوي

2024



جلالة الملك محمد السادس
نصره الله و حفظه

خيركم من يدكم
و الأمانة ديما
معاكم



الفهرس

كلمة الرئيس من نحن؟ الحكمة

4

6

9

10

12

14

عرض المنتجات والخدمات

14

15

16

18

تطور نشاط القروض الصغرى

18

18

19

19

19

20

تطور النشاط

20

24

26

29

36

الموارد والوسائل

36

36

40

42

44

أحداث السنة

44

45

46

الوضعية المالية والمحاسبية

46

48

52

53

54

الشركاء

خريطة تموقع الأمانة للتمويل الأصغر

كلمة الرئيس

في ظل الوضع الاقتصادي المتوتر الذي لا يزال يتسم بتأثير التضخم والجفاف على الحياة اليومية للأسر ونشاط المقاولين، يظل الحصول على التمويل رافعة قوية للتقدم والتمكين. وانطلاقاً من هذه القناعة، تواصل مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر بعزم مهمتها في تعزيز الشمول المالي لخدمة الفئات الهشة والمقاولات الصغيرة جداً.



بفضل التعبئة النموذجية لفرقنا، تمكنت الأمانة من تعزيز أدائها بشكل مستدام، وتوطيد نشاطها وتحسين جودة محفظتها بشكل ملحوظ. وتؤكد هذه الإنجازات صلابة نموذجنا الاقتصادي ومدى نجاعة توجهاتنا الاستراتيجية.

وقد شهدت سنة 2024 أيضاً تسارعاً في وتيرة المشاريع الهيكلية. فقد أدى إطلاق النظام البنكي الأساسي الجديد «Amplitude Up» إلى تمهيد الطريق لتجربة خدمة زبائن أكثر حداثة وسلاسة ورقمنة.

وأسهمت إعادة تنظيم المهام المركزية، التي أصبحت الآن منسجمة مع طموحاتنا في مجال الحكامة والكفاءة التشغيلية، في تعزيز قدراتنا على الابتكار والتوجيه واتخاذ القرارات.

كما تنفتح آفاق جديدة أمام مؤسستنا في ظل بيئة تنظيمية تشهد تطوراً مستمراً. وتدعم التوجهات التي تتبناها السلطات في مجال الشمول المالي مسار مؤسسة الأمانة وتمهد الطريق لنموذج معزز قادر على تقديم المزيد من الخدمات والفرص للمقاولين المغاربة.

ويظل أداءنا الاجتماعي والمالي المزدوج ركيزة أساسية لنشاطنا، حيث واصلنا تقديم الدعم غير المالي، وسلطنا الضوء على مواهب زبائننا من خلال مبادرات كبرى، وواصلنا دعم تمكين المرأة وظهور جيل شاب من أصحاب المشاريع.

وأود أن أعرب عن عميق امتناني لأعضاء مجلس الإدارة على تبصرهم الإستراتيجي وثقتهم، وكذلك للإدارة العامة على قيادتها وحسها العالي في الأداء. كما أتوجه بخالص الشكر إلى جميع المستخدمين، الذين يظل التزامهم اليومي أساس نجاحنا جميعاً.

ومع بزوغ فجر مرحلة جديدة، تؤكد مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر مجدداً عن طموحها المتمثل في :

« توسيع نطاق الولوج إلى التمويل للمقاولات الصغيرة جداً والمقاولات الصغيرة،

« تسريع الابتكار والتحول الرقمي لتحقيق القرب والفعالية،

« تعزيز دورها كفاعل ملتزم في التنمية الاقتصادية والاجتماعية للمغرب، مع إعداد مستقبل مؤسستنا لمواكبة تطلعات المقاولات في لبلادنا بشكل أقوى.

فضلاً عن كونها مؤسسة فاعلة في مجال التمويل، فالأمانة تعتبر وستظل شريكا موثوقا به ومُحفزا للفرص وفاعلا يركّز بعزم على المستقبل

أحمد غزالي

رئيس مجلس الإدارة

تقديم

الأمانة للتمويل الأصغر



بخصوص الأمانة



الأمانة للتمويل الأصغر هي مؤسسة يؤطرها 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 2024 على شبكة توزيع تضم ما يزيد عن 645 وكالة على الصعيد الوطني، تتوزع على 81 دائرة و 247 جماعة حضرية و 312 جماعة قروية، و على 86 وكالة متنقلة لخدمة المناطق النائية.

المهمة



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

الرؤية



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

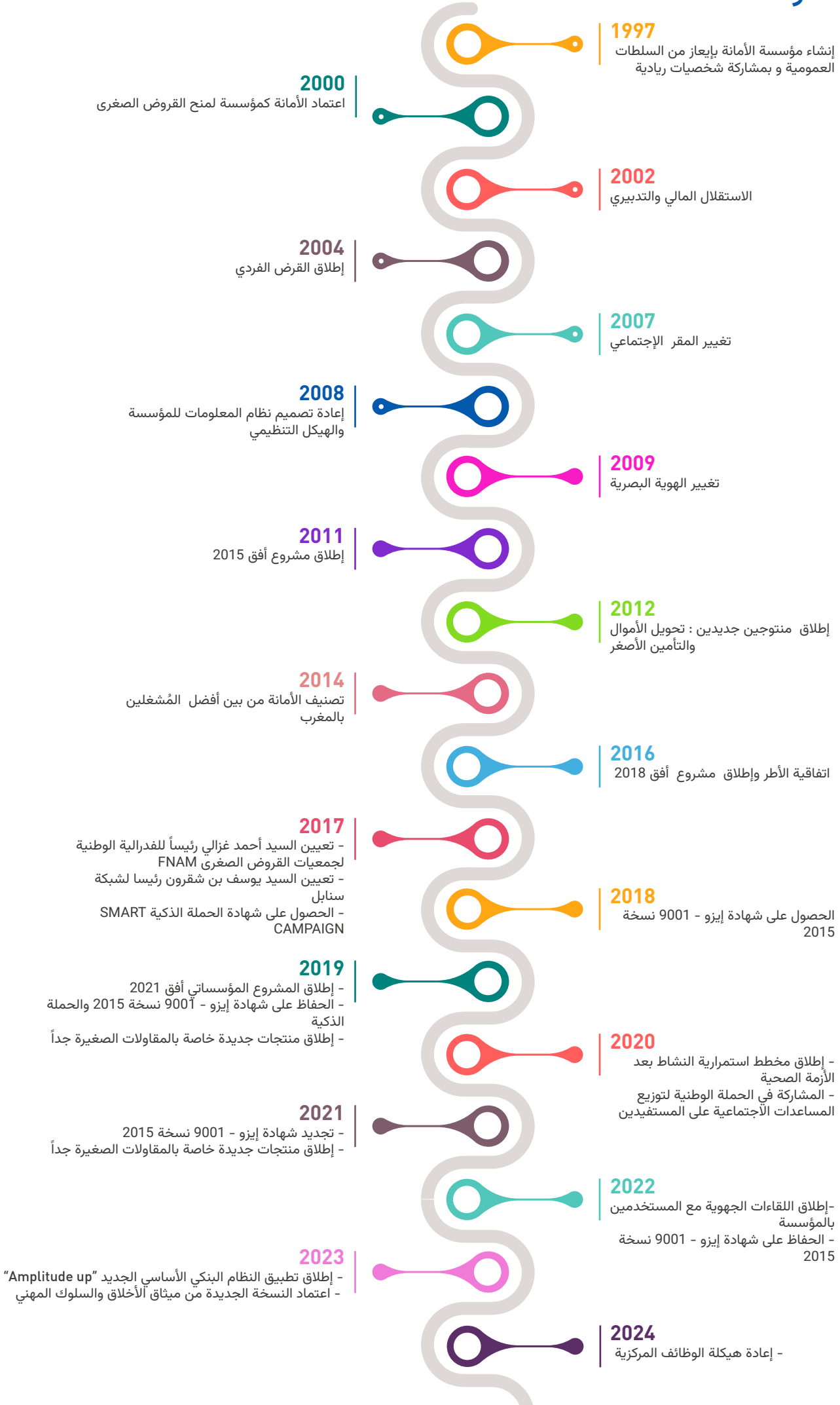
القيم



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.





الحكامة

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

ويتمتع المكتب التنفيذي بجميع الصلاحيات اللازمة لحسن سير عمل المؤسسة. كما أنه مسؤول بشكل خاص عن ترتيب عمليات التدقيق، وتحضير أشغال مجلس الإدارة ومساعدته في أفكاره وقراراته، فضلاً عن تنفيذ التوجهات الاستراتيجية.

وتعد 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.

ويتألف 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، وفي ضمان تنفيذها من قبل الإدارة العامة الخاضعة لرقابة المكتب التنفيذي.

الحكامة



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 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 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
- رئيس لجنة نظم المعلومات والرقمنة
- عضو لجنة التدقيق



السيد مراد حمايت

مستشار

- أمين الصندوق
- رئيس لجنة الموارد البشرية



السيدة ليلي مامو

مديرة الإلتزام المواطن التابع لمجموعة CACF

- عضو مجلس الإدارة
- رئيسة 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 لجنة الإستراتيجية والمنفعة الإجتماعية



السيد محمد فوزي مورجي

أستاذ التعليم العالي

- عضو مجلس الإدارة
- 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 وزارة التعليم العالي والبحث العلمي والابتكار

- عضو مجلس الإدارة
- عضو لجنة الموارد البشرية



السيدة مريم العثماني

رئيسة مقاوله رئيسة جمعية إنصاف

- عضو مجلس الإدارة
- عضو لجنة الإستراتيجية والمنفعة الإجتماعية



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 قباچ

ناشط في المجال الصناعي وزير سابق ومستشار سابق لجلالة الملك

- عضو مجلس الإدارة



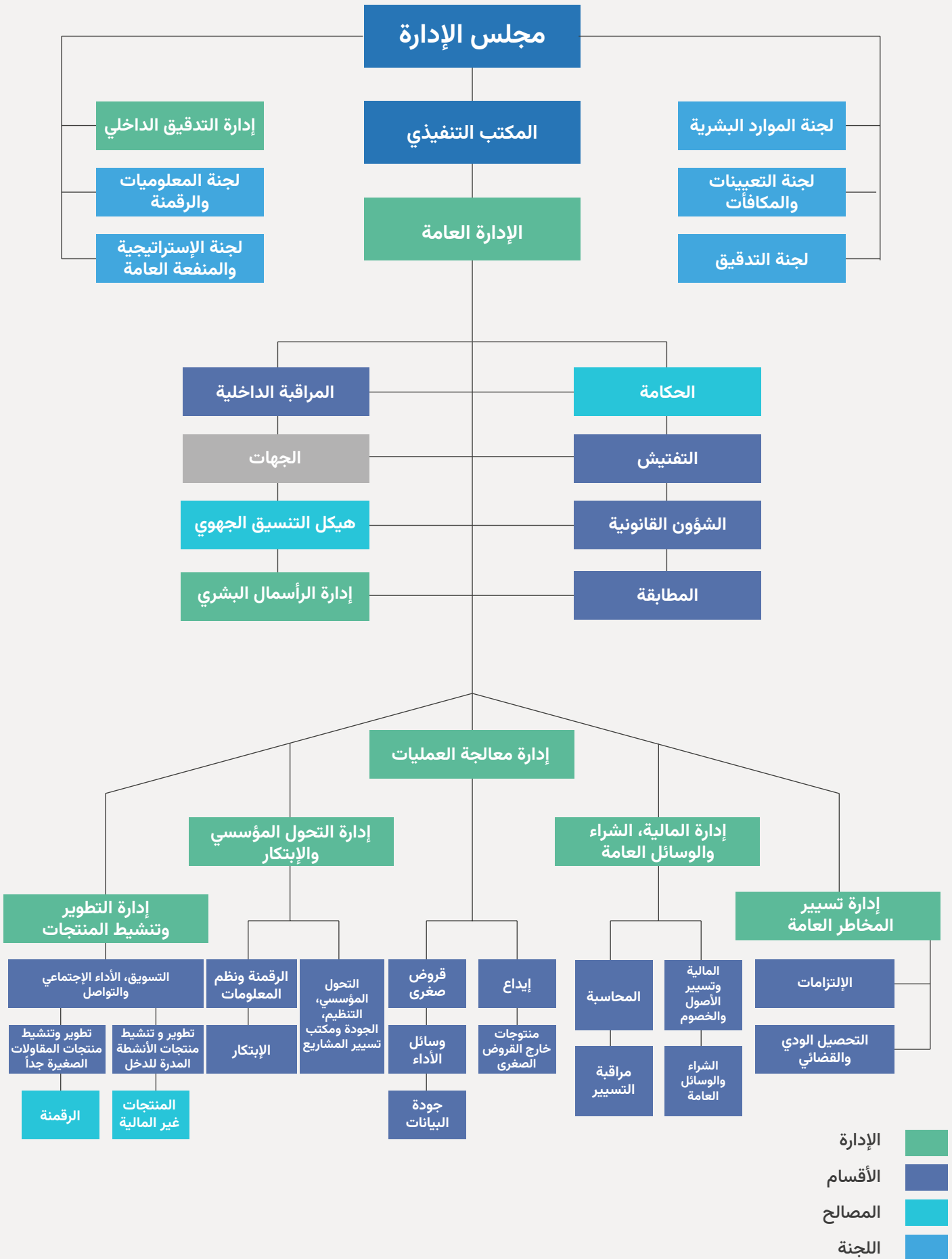
- لجنة التدقيق
- لجنة الموارد البشرية
- لجنة الإستراتيجية و المنفعة الإجتماعية
- لجنة نظم المعلومات و الرقمنة

فيما يلي نظرة سريعة حول الصلاحيات وتشكيلة لجان الحكامة المتخصصة :

لجان الحكامة المتخصصة			
المهام أو الصلاحيات	الرئيس	الأعضاء	
<p>لجنة الموارد البشرية</p> <p>- الإشراف على تنظيم وإدارة الموارد البشرية من خلال الفحص وتقديم المشورة للإدارة والمكتب التنفيذي ولمجلس الإدارة فيما يتعلق ب: عدد المستخدمين، والتوظيف، وخطط التكوين، وخطط التطوير، وتطور المؤسسة...</p>	<p>السيد مراد حمات</p>	<p>السيدة نادية صلاح ديلامي السيد مصطفى بوجراد السيدة إيمان كركب</p>	
<p>لجنة التدقيق</p> <p>- ضمان مراقبة وتقييم تنفيذ نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وسير عملية التدقيق. المساهمة بفاعلية في إعداد القرارات الاستراتيجية لمجلس الإدارة وفي ممارسة مهمتها الرقابية. - إنجاز مهمتها المتمثلة في ضمان الاشتغال العادي والطبيعي لأجهزة وأنظمة وآليات وأدوات الإدارة والرقابة الداخلية والخارجية، ومن توفرها على المهارات والكفاءات والوسائل اللازمة لضمان التدبير الأمثل للمؤسسة.</p>	<p>السيد التهامي الغرفي</p>	<p>السيد محمد فوزي موري السيد يونس السلاوي السيد لحسن أكانو</p>	
<p>لجنة الاستراتيجية و المنفعة الاجتماعية</p> <p>- فحص وإبداء الرأي في التوجهات الاستراتيجية الرئيسية للمؤسسة، ولا سيما تلك المتعلقة بالإطار الاستراتيجي، والسياسة التجارية، والاتفاقيات الاستراتيجية، والتحالفات والشراكات، ومشاريع النمو الخارجي والداخلي أو التصفية المرخصة من لدن مجلس الإدارة، هذا فضلا عن تأثير المؤسسة على بيئتها.</p>	<p>السيدة ليلي مامو</p>	<p>السيد أحمد غزالي السيدة مونية بوسنة السيد محمد السدراتي السيد عبد الرحمن زاهي السيد محمد اللطيفي السيدة مريم العثماني السيد ادريس خروز</p>	
<p>لجنة نظم المعلومات والرقمنة</p> <p>فحص خطة تطوير نظم المعلومات، ومؤشرات جودة نظم المعلومات وكذلك استراتيجية الرقمنة.</p>	<p>السيد لحسن أكانو</p>	<p>السيد أحمد غزالي السيد محمد فوزي موري</p>	

التنظيم

الهيكل التنظيمي المركزي



اللجنة التنفيذية

السيد بديع الحيرش

إدارة تسيير المخاطر العامة



السيد هشام طالب

إدارة التحول المؤسسي والإبتكار



السيد يوسف بنشقرون

المدير العام



السيد عثمان الشبيهي

إدارة الرأسمال البشري



السيد يونس الأطرش

إدارة التدقيق الداخلي



مسؤولو الأقسام

السيدة حنان البوهاشمي

التحول المؤسسي، التنظيم، الجودة ومكتب تسيير المشاريع



السيدة نصيرة فوفانا

التسويق، الأداء الاجتماعي والتواصل



السيدة فاطمة الزهراء زعيم الإدريسي

قسم الإلتزامات



السيدة هند مباركي

المطابقة



السيد وديع هوري

المالية وتسيير الأصول والخصوم



السيد مصطفى القرشي

الإبتكار



السيد بدر الدين البوشيخي

التفتيش



السيد عبد الله أخياط

الرقمنة ونظم المعلومات



السيد عبد المولى الصالحي

المحاسبة



السيد سعد زروال

تطوير وتنشيط منتجات المقاولات الصغيرة جداً



السيد نبيل شويطر

تطوير وتنشيط منتجات الأنشطة المدرة للدخل



السيد محمد سباعي

التحصيل الودي والقضائي



السيد المهدي هواشي

رئيس قسم



السيد عبد الجبار بوشفرة

المراقبة الداخلية



المدرء الجهويون

السيد محمد بوبكر

طنجة



السيد محمد تديست

مراكش



السيد كمال ادريسي

الرباط



السيد عزيز سليمان

الدار البيضاء



السيد محمد بنشقرون

الجديدة



السيد عبد الحميد ارياني

وجدة



السيد عثمان جورتى

أكادير



السيد إدريس فرنان

فاس



عرض المنتجات والخدمات

منتجات القروض الصغرى

وفاء لمهمتها المتمثلة في تعزيز الشمول المالي، تمنح مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر تشكيلة متنوعة من منتجات القروض الصغرى الموجهة لدعم الأنشطة المدرة للدخل لفائدة الفئات الهشة المستبعدة من التمويل التقليدي. وتستهدف هذه الخدمات بشكل خاص الشباب والنساء والمقاولين الصغار وسكان البوادي، فضلاً عن الأشخاص في وضعية اقتصادية هشة، وذلك بهدف تعزيز استقلاليتهم المالية وتقوية قدرتهم على الصمود.

القروض التضامنية



قروض ممنوحة لفائدة المجموعات المتألّفة 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 لأصحاب المشاريع الصغيرة 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



قروض ممنوحة لأصحاب المشاريع الصغرى من الشباب الذين تتراوح أعمارهم بين 18 و35 سنة، والراغبين في تطوير نشاطهم الإنتاجي أو الخدماتي. وتتراوح قيمة هذه القروض بين 1000 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 من سنة واحدة إلى 5 سنوات، متاح للأشخاص الذين يستوفون شرطاً واحداً على الأقل من شروط الأهلية.

منتجات مخصصة للمقاولات الصغيرة جدًا

من أجل مواكبة الاحتياجات المتزايدة والمتنوعة للمقاولات الصغيرة جدًا، أطلقت مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر مجموعة جديدة من المنتجات المخصصة للمقاولات الصغيرة جدًا، والتي تهدف بشكل خاص إلى تمويل احتياجات الاستغلال ومالية المقاولات الصغيرة جدًا.

تمويل أوطو



تمويل أوطو هو قرض يهدف إلى تمويل اقتناء 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 أسعاراً مناسبة، ورسومًا إدارية جزافية، هذا بالإضافة إلى ضمانات ميسرة حسب الوضع المهني للزبون.

تمويل ملكية



تمويل ملكية هو قرض يهدف إلى تمويل اقتناء قطعة أرضية أو مسكن أو محل تجاري لأي زبون يرغب في امتلاك عقار يتراوح مبلّغه بين 10.000 و 150.000 درهم يتم تسديده على أقساط شهرية تتراوح من سنة إلى 8 سنوات.

تمويل تنمية



تمويل تنمية هو قرض يهدف إلى تمويل استثمارات أو احتياجات خاصة بتشغيل المقاولات الصغيرة جدًا تتراوح قيمتها التمويلية من 50.000 إلى 150.000 درهم يتم سدادها على أقساط شهرية تتراوح من سنة إلى 7 سنوات.



منتجات التتويج



التأمين الأصغر «تيسير الأمانة»

تيسير الأمانة هو 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 مكالمة مركز المساعدة، ويشمل مبلغاً جزافياً عن كل خدمة. الخدمة متوفرة على الصعيد الوطني.



تحويل الأموال

جرى إطلاق هذه الخدمة سنة 2012 بشراكة مع شريك 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 شريك رائد في مجال تحويل الأموال. بالإضافة إلى فتح الحساب يمكن تزويد الزبون ببطاقة دفع إلكترونية تتيح له من جهة، سحب الأموال من الشبايك الأوتوماتيكية، ومن جهة ثانية، القيام بعمليات الأداء المختلفة بمحطات الدفع الإلكتروني.



المنتجات المحلية

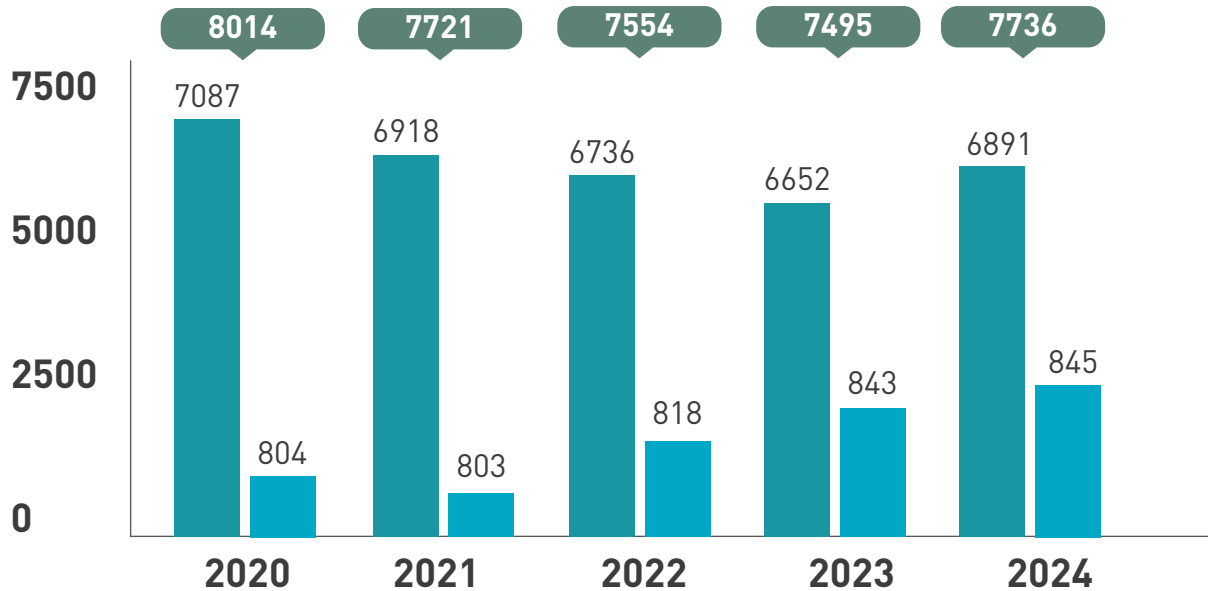
جرى إطلاق الخدمة في سنة 2012 بشراكة مع شريك رائد في مجال تحويل الأموال، في محاولة لتوسيع نطاق خدماتها المحلية لفائدة زبائها.



تطور نشاط القروض الصغرى

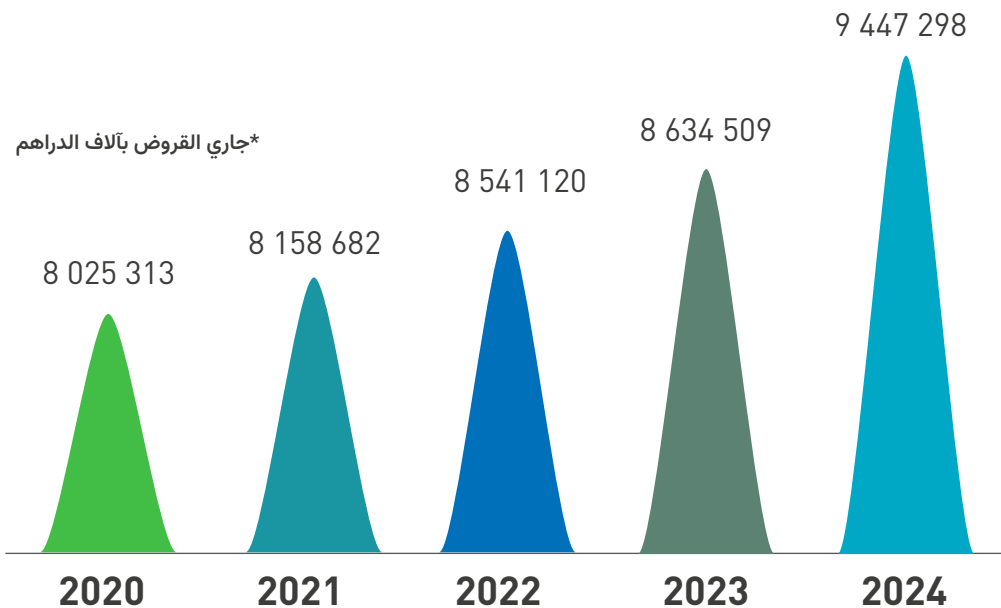
المقر
الميدان

عدد المستخدمين



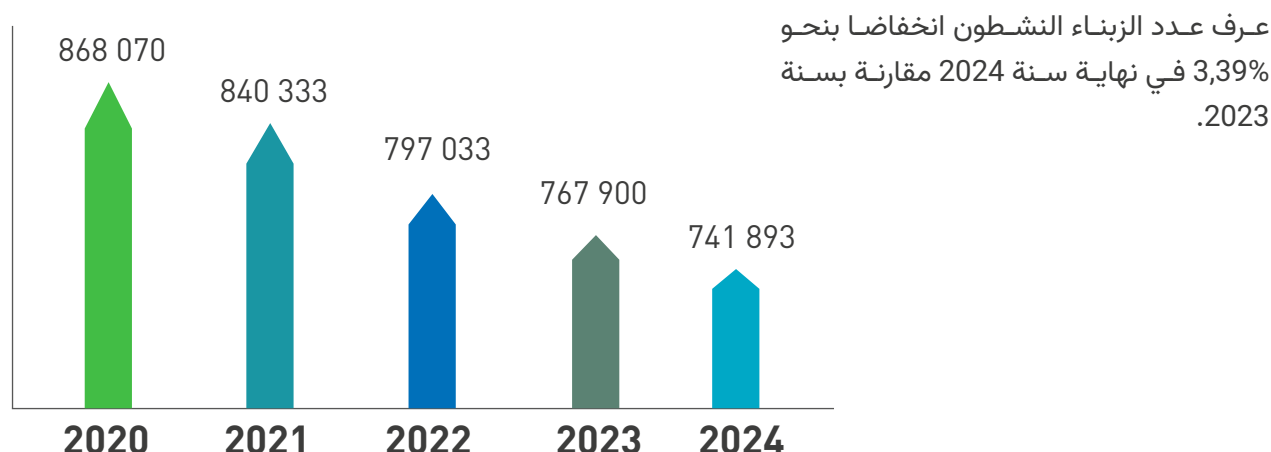
سجل العدد الإجمالي للمستخدمين بالقطاع ارتفاعاً بنحو 3,22% مقارنة بالسنة الفارطة، حيث انتقل العدد من 7495 مستخدم في نهاية سنة 2023 إلى 7736 مستخدم في نهاية سنة 2024، مما يعكس ترسيخ القرب داخل القطاع.

جاري القروض



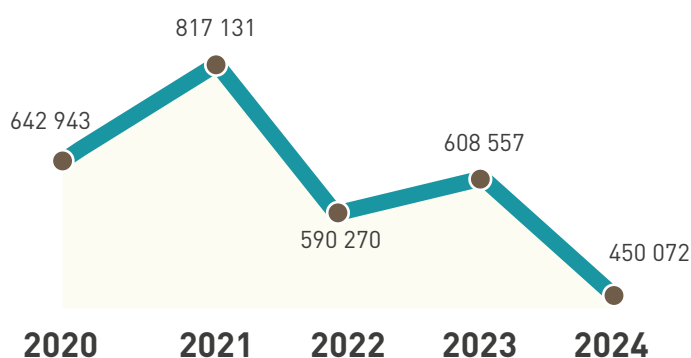
سجل جاري القروض(*) في نهاية سنة 2024 زيادة بنحو 9.41% مقارنة بنهاية سنة 2023، حيث بلغت قيمته 9447 مليار درهم. وتعكس هذه الدينامية الإيجابية الثقة المتجددة للزبناء في مؤسسات التمويل الأصغر.

الزبناء النشطون



محفظة المخاطر في 30 يومًا

سجلت محفظة المخاطر في 30 يومًا انخفاضا بنسبة 26.04% في نهاية سنة 2024 مقارنة بالسنة الفارطة.



الأمانة في القطاع

مؤشرات النشاط	قطاع 2024	الأمانة للتمويل الأصغر	حصة الأمانة في القطاع
العدد الإجمالي للمستخدمين	7736	2570	33.22%
عدد الوكالات	1564	559	36%
عدد الوكالات المتنقلة	121	86	71%
الزبناء النشطون	741 893	263 812	36%
القروض الممنوحة خلال هذه السنة (بالعدد)	440 883	165 692	38%
القروض الممنوحة خلال هذه السنة (المبلغ بآلاف الدراهم)	7 177 355	2 443 085	34%
الجاري الإجمالي للقروض بآلاف الدراهم	9 447 298	2 996 699	32%
عدد الزبناء المستفيدين من التأمين الأصغر	* بيانات غير متوفرة	216 651	-
عدد الحسابات البنكية المفتوحة	* بيانات غير متوفرة	24 344	-

*بيانات غير متوفرة

تطور النشاط

نشاط القروض الصغرى

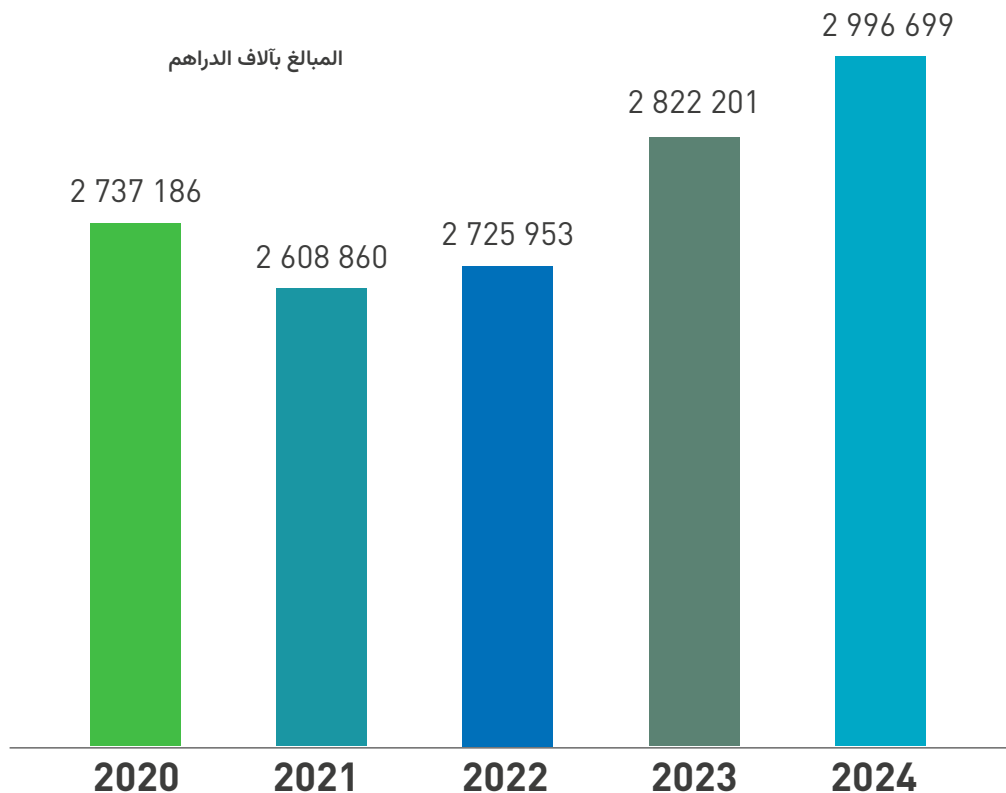
أنهت الأمانة سنة 2024 بصافي أرباح مُحاسبية قدرها 117,8 مليون درهم، ومحفظة مكونة من 263 812 قرضا نشطا، وجاري إجمالي قدره 2 996 699 درهم.

ومن أجل مواكبة نمو مؤسستنا بشكل أفضل، فقد جرى تعزيز الشبكة في 8 جهات، و31 وكالة فرعية، و645 وكالة بما في ذلك 86 وكالة متنقلة، أي ما يعادل 38% من إمكانيات القطاع.

وفي سياق يتسم بسنوات متتابعة من الأزمة التضخمية والجفاف سجلت أموالنا الذاتية مرونة ملحوظة، حيث نمت بنسبة 6%. ومكنت هذه الزيادة من رفع الأموال الذاتية إلى 1 749 884 ألف درهم عند متم السنة، مقارنة بـ 1 635 520 ألف درهم في نهاية سنة 2023. ويبين هذا الأداء قدرتنا على الحفاظ على استقرار مالي قوي على الرغم من التحديات المستمرة على المستوى الماكرو إقتصادي.

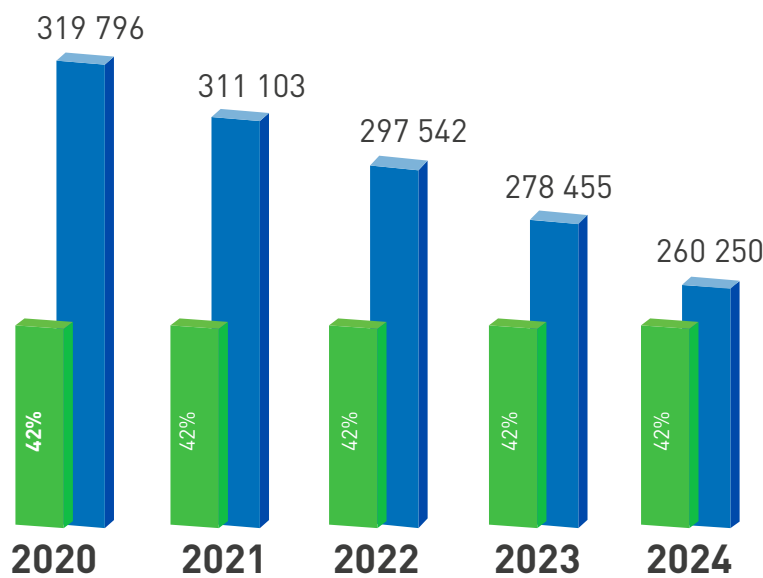
جاري القروض

المبالغ بآلاف الدراهم



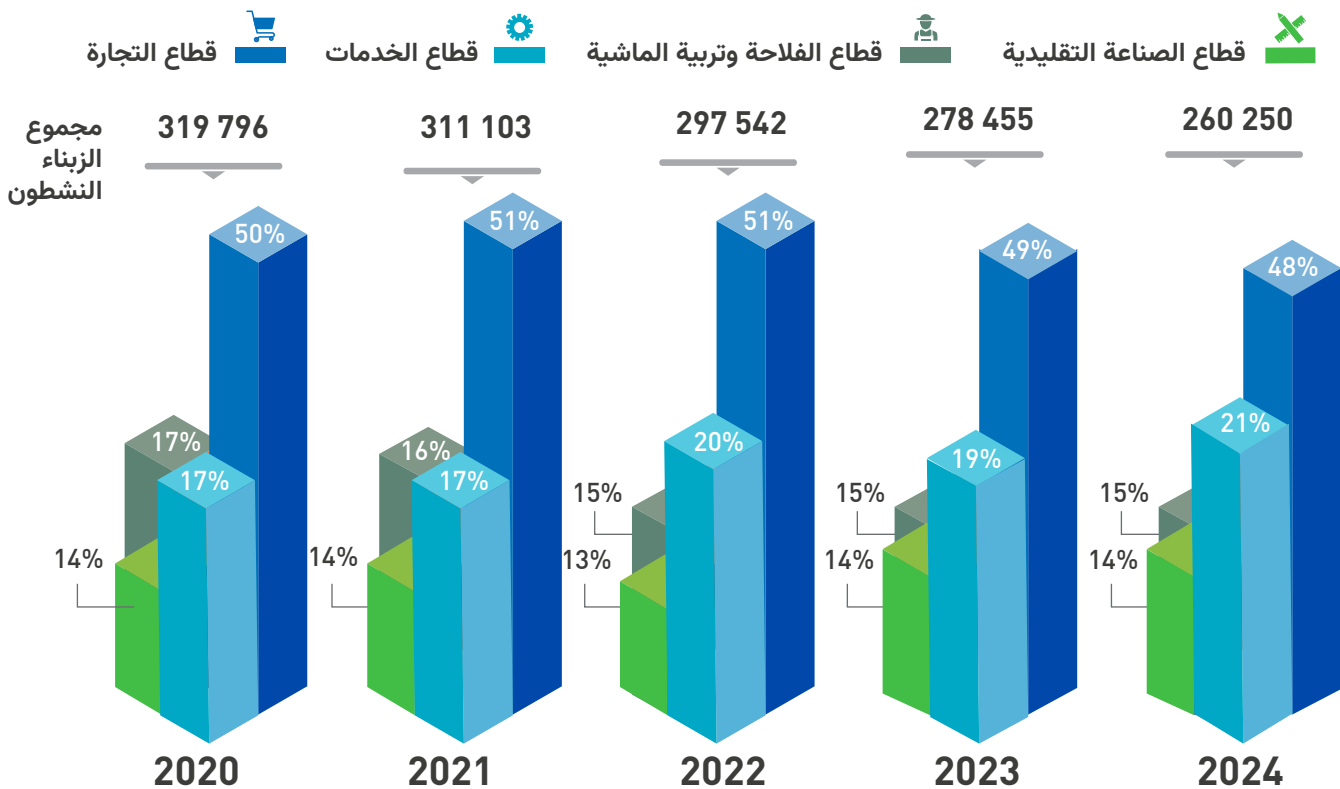
سجل جاري القروض بعد التشطيب عند متم سنة 2024 تطورا بنسبة 6% مقارنة بنهاية سنة 2023.

الزبناء النشطون



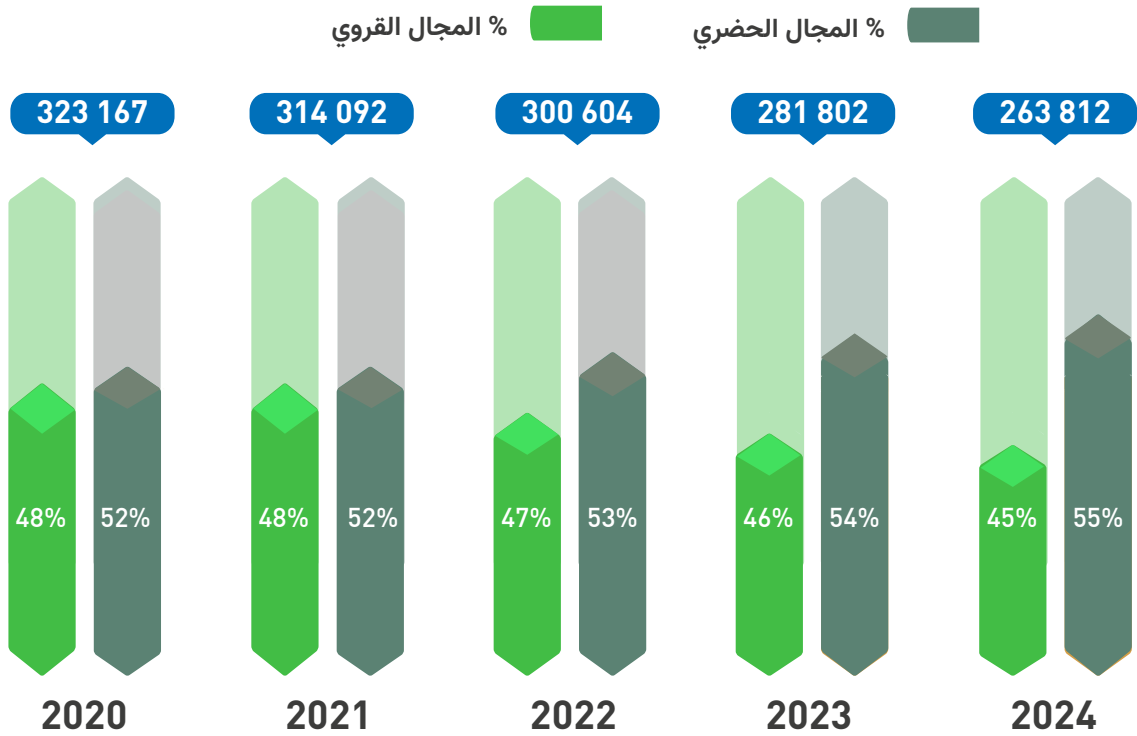
عرف عدد الزبناء النشطين انخفاضا بنحو 6,5% مقارنة بسنة 2023. في حين لم يطرأ أي تغيير على نسبة النساء المستخدمات خلال ذات الفترة.

تطور الزبناء النشطين حسب القطاع



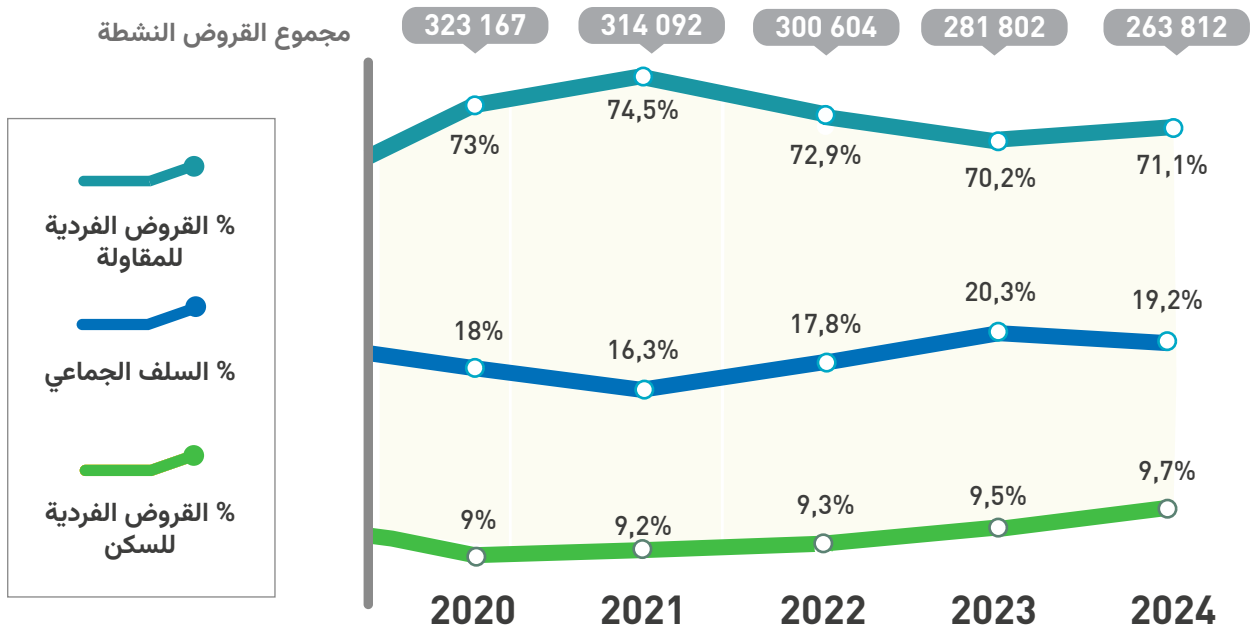
في سنة 2024، بلغ عدد الزبناء النشطين الذين يمارسون انشطتهم في القطاع التجاري 48%، أي إنخفاضا طفيف - مقارنة بالسنة الفارطة (49%). في حين يمارس نحو 21% من الزبناء انشطتهم في قطاع الخدمات، بزيادة نقطتين مئويتين، وهو ما يعكس تنوعا تدريجيا في القطاعات الممولة. كما حافظ قطاع الفلاحة والثروة الحيوانية (15%) والحرف اليدوية (14%) على استقرارهما مقارنة بالسنة الفارطة، مما يعكس توازنا في محفظة الزبناء بين القطاعات الإنتاجية وقطاعات القرب.

القروض النشطة



انخفض عدد القروض النشطة سنة 2024 بنحو 6% مقارنة بالسنة المنصرمة. وتمثل هذه القروض 55% في المناطق الحضرية مقابل 45% في المناطق القروية.

تطور القروض النشطة حسب نوع المنتج

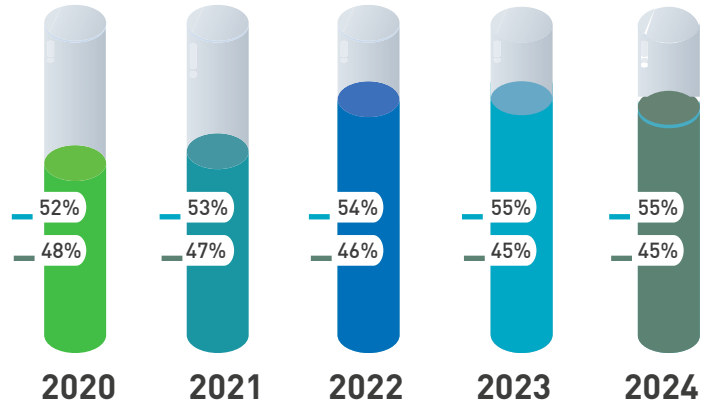
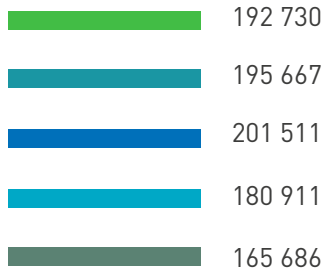


شكلت القروض الفردية للمقولة والقروض الفردية للسكن على التوالي نسبة 71,1% و 9,7% من مجموع القروض النشطة للمؤسسة حتى نهاية عام 2024، أي بارتفاع طفيف مقارنة بسنة 2023، بينما تشكل القروض التضامنية 19,2%، وتدرج في منحى تنازلي مقارنة بالسنة الفارطة.

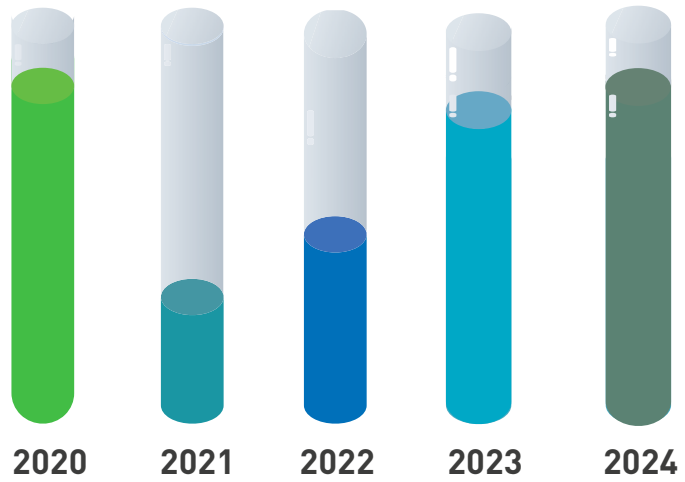
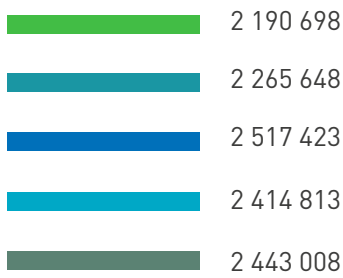
القروض الممنوحة

عدد القروض الممنوحة

% المجال الحضري % المجال القروي

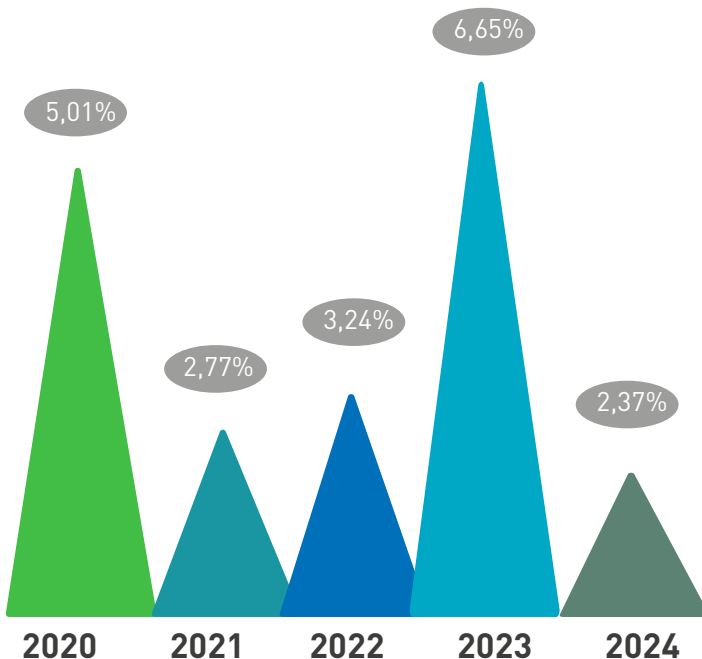


حجم القروض الممنوحة X 1000 درهم



عرف عدد القروض الممنوحة في نهاية سنة 2024 انخفاضا بنسبة 8,4% مقارنة بسنة 2023. كما سجل حجم القروض الممنوحة ارتفاعا بنسبة 1,1% مقارنة بسنة 2023.

تكلفة المخاطر



بلغت تكلفة المخاطر في سنة 2024 نسبة 2,37% مقارنة بـ 6,65% في نهاية عام 2023.

نشاط تنويع المنتجات

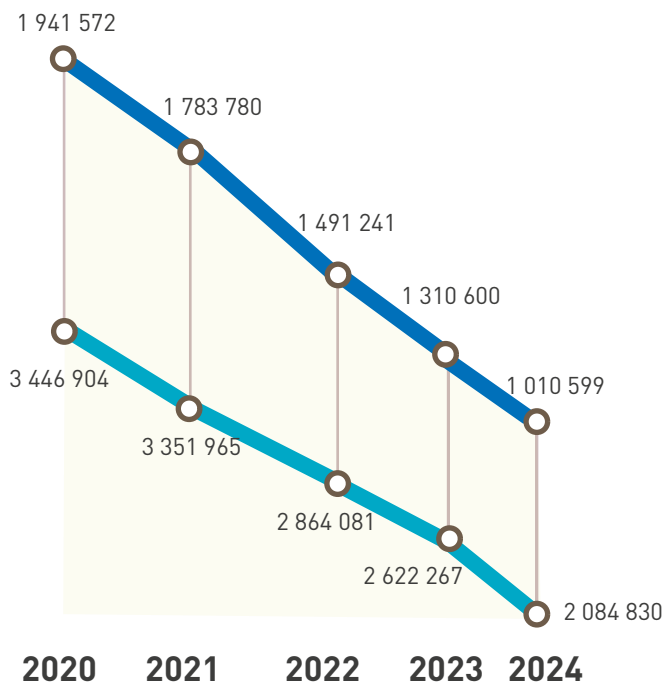
التأمين الأصغر «تيسير الأمانة»

منتج التأمين الأصغر «تيسير الأمانة» جرى إطلاقه في سنة 2012

2024	2023	2022	2021	2020	
216 651	238 176	232 111	230 993	251 783	عدد الزبناء المستفيدين من التغطية الصحية (باستثناء أفراد الأسرة)
861 963	950 930	934 361	934 909	1 020 183	عدد الأشخاص المؤمنين (مع أفراد الأسرة)
12 202	15 331	13 875	15 432	11 885	عدد الخدمات المقدمة
4 041	4 997	6 220	5 795	5 507	- تعويض عن الولادة
6 742	7 884	5 534	7 173	4 490	- المساهمة في تكاليف الاستشفاء
235	507	247	288	430	- النقل الإسعافي
984	1 330	1 310	1 444	1 117	- المساهمة في مصاريف الدفن
190	576	529	682	306	- تعويض عن الإعاقة
10	37	35	50	35	- نقل الجثمان

عرف عدد الخدمات المقدمة للمستفيدين من منتج «تيسير الأمانة» انخفاضا من 15331 في سنة 2023 إلى 12202 في سنة 2024، بنسبة تراجع تبلغ حوالي 20% مقارنة بالسنة الفارطة. كما شهد عدد المستفيدين من منتج «تيسير الأمانة» (بما في ذلك أفراد الأسرة) انخفاضا بحوالي 9.36% مقارنة بسنة 2023.

تحويل الأموال



وفيما يتعلق بالتحويلات المالية، فقد انخفض عدد وحجم المعاملات التي تمت سنة 2024 بنسبة 22% و 20% على التوالي مقارنة بسنة 2023.

حساب الإيداع والسحب «حساب بخير»

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

2024	2023	2022	2021	2020	
24 344	40 156	11 988	12 137	11 943	عدد الحسابات المفتوحة
4 805	1456	1 400	2 084	1 927	عدد البطاقات المباعة
39 279 138	45 001 583	48 109 660	57 791 929	56 966 794	حجم الإيداعات (بالدرهم)
444 087 843	134 746 930	108 068 696	101 262 864	104 195 470	حجم السحوبات (بالدرهم)

بلغ عدد حسابات «حساب بخير» التي تم فتحها سنة 2024، 24344 حساب مقابل 40156 حساب في 2023، مما يعكس تراجعاً في وتيرة فتح الحسابات.

في حين سجلت البطاقات البنكية المباعة ارتفاعاً ملحوظاً بنسبة 230% خلال نفس الفترة.

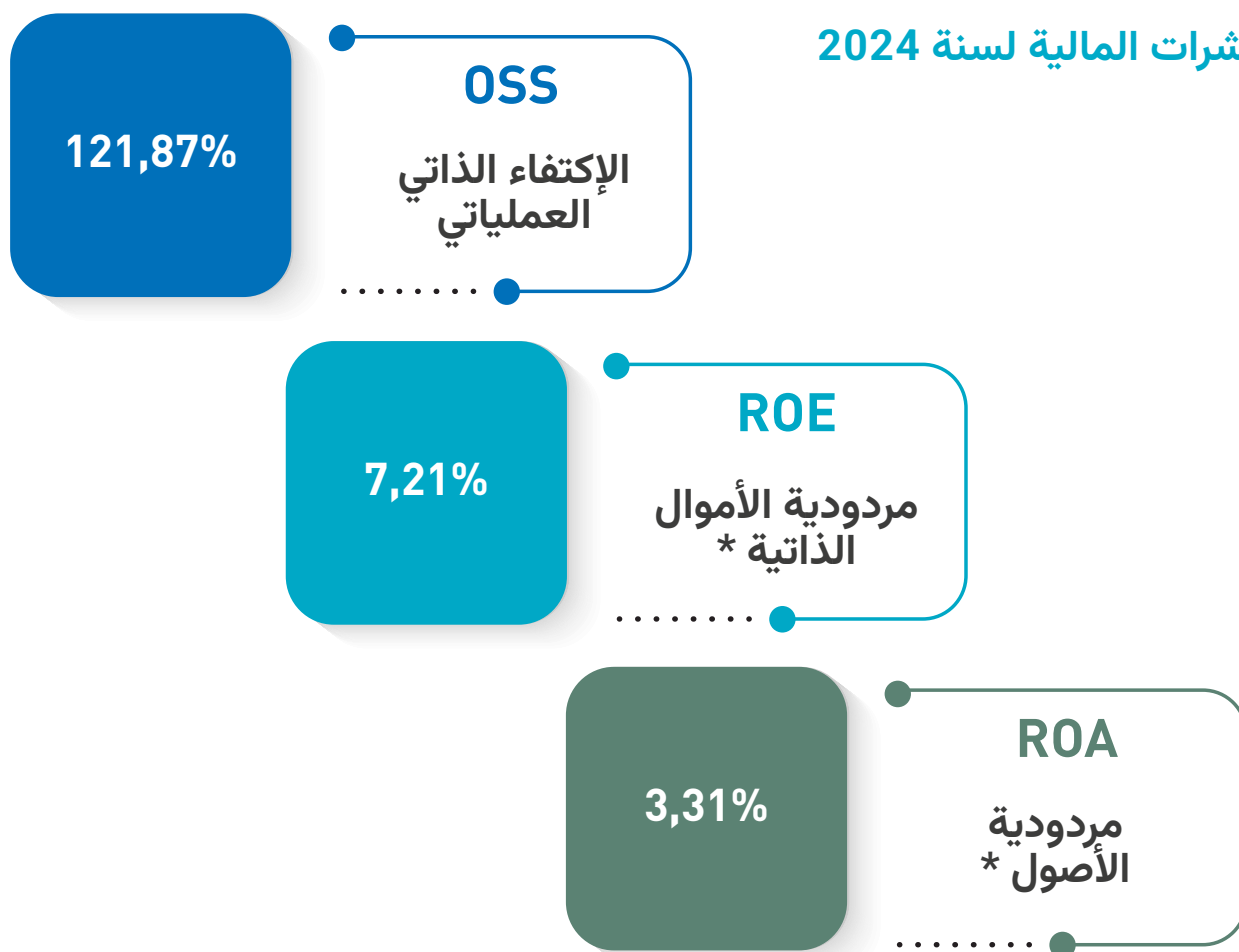
وبلغ حجم المبالغ المودعة 39 مليون درهم، بانخفاض نسبته 12,72% مقارنة بسنة 2023، في حين عرف حجم السحوبات ارتفاعاً ملحوظاً، حيث وصل إلى 444 مليون درهم سنة 2024 في مقابل 134 مليون درهم في السنة الفارطة، أي بزيادة قدرها 230%، مما يعكس تزايداً ملحوظاً في استخدام الحسابات.



الأداء الاجتماعي

حرص دائم على ازدواجية الأداء الاجتماعي والمالي

المؤشرات المالية لسنة 2024

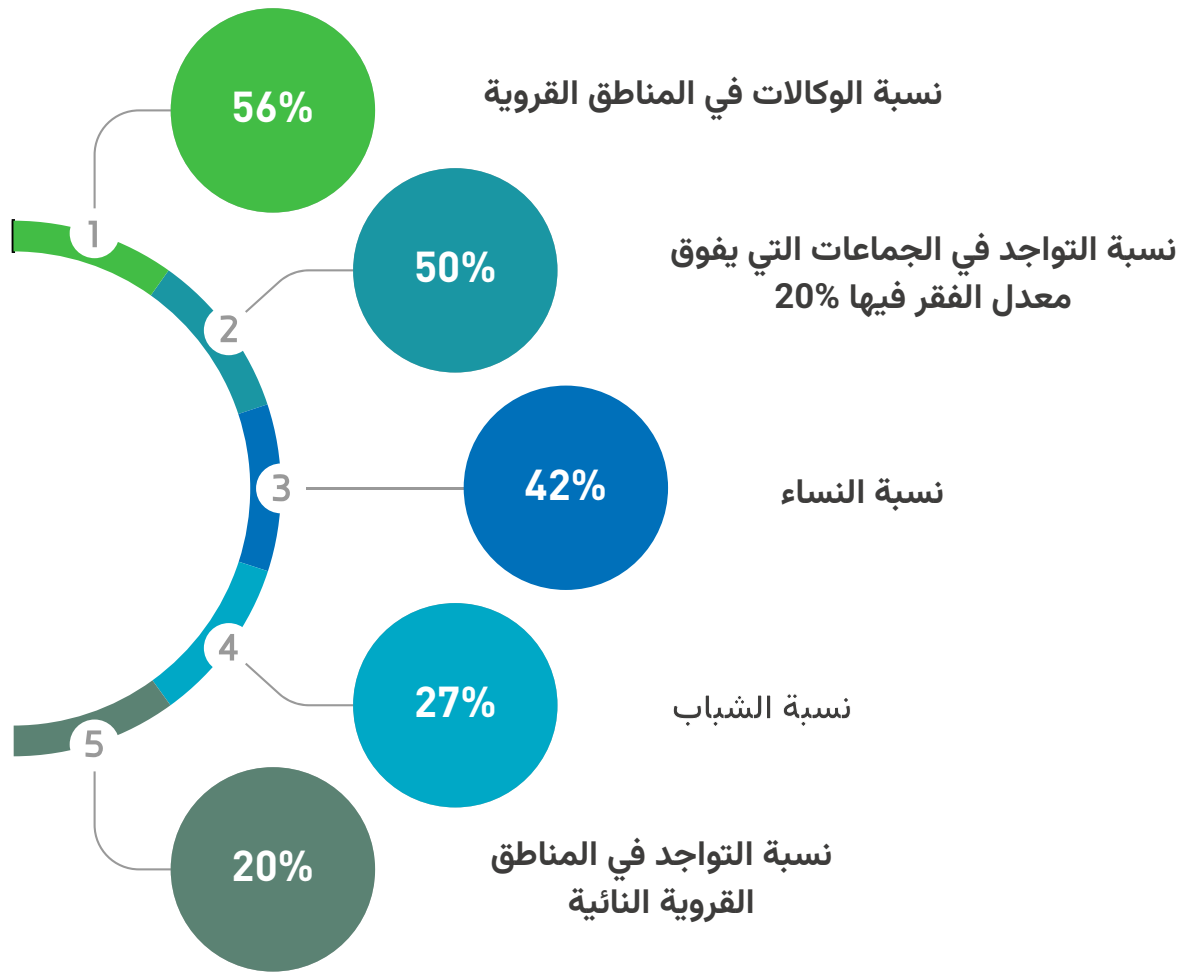


*النسب دون مخصصات المخاطر العامة

المؤشرات الاجتماعية لسنة 2024

2024	2023	2022	2021	2020	
60,02%	59,24%	61,57%	63%	66%	نسبة مبلغ القروض ≤ 30% من الناتج الداخلي الخام / للفرد 9000 درهم
14,05%	14,19%	13,64%	20%	18%	نسبة القروض التي تشمل الأقساط ≤ 1% من الناتج الداخلي الخام للفرد 300 درهم
2,1%	1,29%	1,17%	3,2%	3,2%	متوسط نمو ممتلكات الزبناء
16,05%	16.2%	16%	14,1%	14,1%	متوسط قسط القرض المرتبط بهامش الزبون

توسيع الإدماج المالي للفئات الأكثر هشاشة

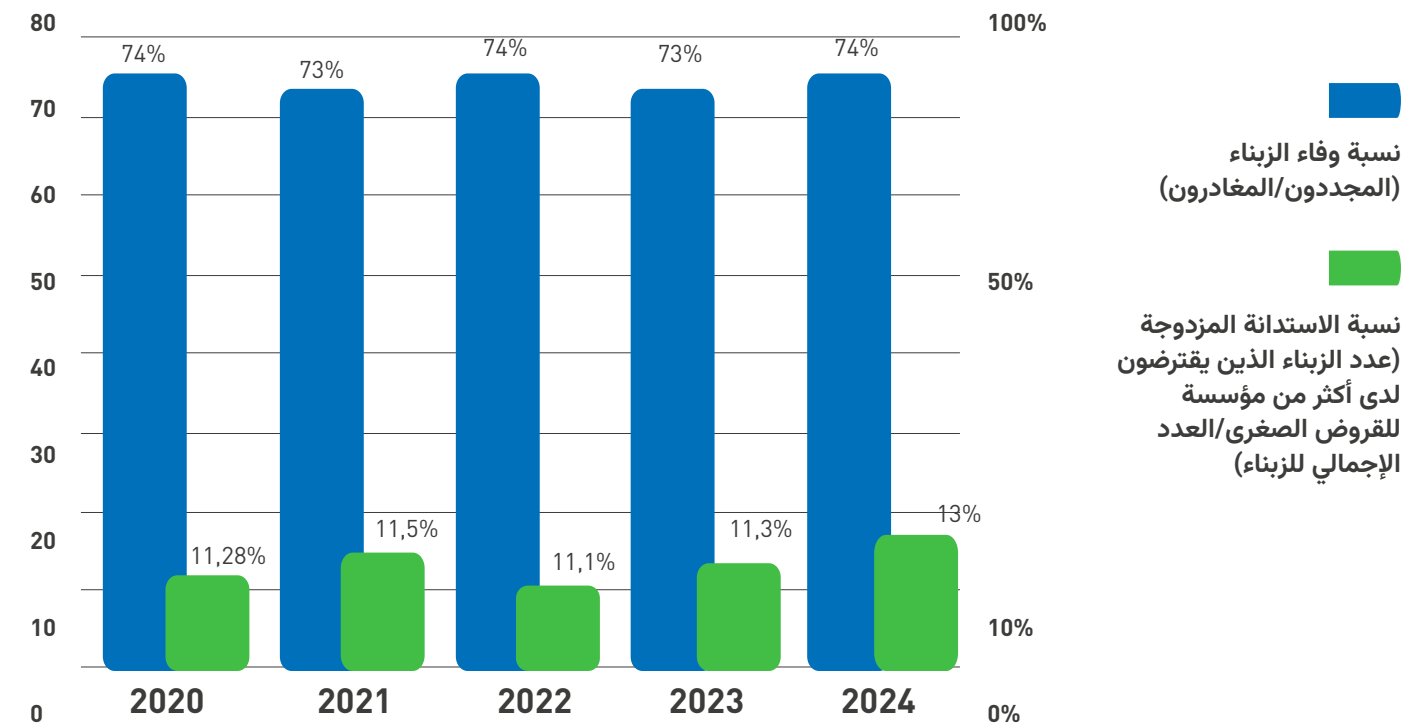


يمثل عدد وكالات الأمانة للتمويل الأصغر في المناطق القروية 56% من مجموع الشبكة، 20% منها تتواجد في المناطق القروية النائية. تتواجد الأمانة في 50% من الجماعات التي يفوق معدل الفقر فيها 20%. تشكل السيدات 42% من زبناء الأمانة، بينما يمثل الشباب 27%.

نسبة الولوج إلى القروض الصغرى

> 3500 \$	[2000 - 3500] \$	[1000 - 2000] \$	< 1000 \$	2024
6 600	8 958	54 478	95 650	عدد القروض الممنوحة
467 976 312	281 133 826	898 989 318	794 908 409	المبالغ الممنوحة

ولاء وحماية الزبناء



شهدت نسبة ولاء الزبناء سنة 2024 ارتفاعا طفيفا مقارنة بسنة 2023، وكذلك الشأن بالنسبة للاستدانة المزدوجة التي عرفت ارتفاعا طفيفا من 11% إلى 13% عند متم سنة 2024.

رصد الأثر النوعي ورضا الزبناء

يسلط هذا القسم الضوء على أهم نتائج رصد الأثر النوعي ومستوى رضا الزبناء خلال سنة 2024، من خلال مجموعة من المؤشرات التي تعكس تصوراتهم وتطور أنشطتهم بعد الاستفادة من التمويل.

<p>من بين 1809 زبون شملهم الاستطلاع، صرح 20% منهم بأن أنشطتهم كانت تتمتع بوضع قانوني رسمي قبل حصولهم على آخر قرض من مؤسسة الأمانة.</p>	<p>الانتقال إلى القطاع الرسمي</p>
<p>من بين 1809 زبون شملهم الاستطلاع، قام فقط 1% منهم بفتح حساب بنكي بعد الحصول على القرض من مؤسسة الأمانة.</p> <p>أما من بين 1445 زبون يزاولون أنشطة غير مهيكلة، فقد صرح جميعهم بأنهم احتفظوا بنفس الوضع غير الرسمي حتى بعد الاستفادة من القرض.</p>	<p>الانتقال إلى القطاع البنكي</p>
<p>من بين 1809 زبون شملهم الاستطلاع، صرح 6% منهم بأنهم أحدثوا مناصب شغل بعد حصولهم على قرض من مؤسسة الأمانة.</p>	<p>عدد مناصب الشغل التي تم إحداثها بعد القرض</p>
<p>من بين 1353 زبون شملهم الاستطلاع في سنة 2024، صرح 1258 زبون برضاهم عن خدمات المؤسسة، أي ما يمثل 93% من مجموع العينة المستجوبة.</p>	<p>نسبة رضا الزبناء</p>

الخدمات غير المالية

تشتمل الخدمات غير المالية على جميع الأعمال التي تقدمها مؤسسات التمويل الأصغر من أجل تعظيم الأثر الإيجابي لمنتجاتها المالية على المستفيدين. وحرصا منها على الحفاظ على التوازن بين أدائها المالي والاجتماعي، تلتزم الأمانة للتمويل الأصغر بمواكبة زبائنها في تطوير أنشطتهم. ويظهر ذلك جليا من خلال ثلاث روافع رئيسية: الدورات التكوينية والدعم التسويقي وتقييم الزبناء.

المرافقة والتكوين

تهدف البرامج التكوينية إلى تطوير المهارات التدبيرية والريادية والعرضية لزبائنها. وترتكز هذه الدورات في الأساس على وحدات تكوينية تم إعدادها بشراكة مع مؤسسات متعاونة، من بينها برنامج المؤسسة المغربية للثقافة المالية، المدعوم من بنك المغرب.

سنة 2024 :

- قدم وكلائنا للقروض ما يناهز عن 32.162 دورة تكوينية أساسية في مجال التربية المالية لفائدة الزبناء قبل منحهم القروض، مع تزويدهم بالنصائح والتوجيهات الفردية 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 والتربية البيئية.

- عززت الشراكة مع المؤسسة المغربية للثقافة المالية التزامنا في مجال المواكبة، من خلال برنامج تكويني متكامل أشرف عليه فريقنا الداخلي.

- شاركت المؤسسة بفعالية في مختلف الفعاليات التي نظمتها المؤسسة المغربية للثقافة المالية، بما في ذلك النسخة الثانية عشرة من «أسبوع المال العالمي»، وهو فعالية دولية، تشرف عليها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، تهدف إلى تقريب الأطفال والشباب من عالم المال من خلال أنشطة تربية وتفاعلية.

- وعلاوة 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 هذين الحدين، نظمت الأمانة للتمويل الأصغر دورات تدريبية وتوعوية في مجال التثقيف المالي لصالح المستفيدين.



- في مارس 2023، وقعت غرفة التجارة والصناعة والخدمات لجهة فاس-مكناس ومؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر شراكة استراتيجية ترمي إلى تحفيز التنمية الاقتصادية المحلية. وفي هذا الصدد، أطلق المدربون الداخليون للأمانة في أبريل 2024، وفق جدول زمني متفق عليه مع الغرفة، دورات تكوينية في مجال التربية المالية لفائدة 170 عضوا من أعضاء الغرفة، من تجار وصناعيين ومقدمي خدمات، مع تقديم حلول مخصصة في المواكبة والتكوين والتمويل تلبي احتياجاتهم.

كما جرى تنظيم دورات تكوينية خارجية في إطار مبادرات مختلفة تهدف إلى تعزيز كفاءات المستفيدين، ونذكر منها :

« البازار التضامني بالمضيق:

جرى اقتراح ورشات تطبيقية وجلسات تنمية ذاتية في إطار بازار المضيق التضامني، الذي نظمه مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية، بهدف تعزيز قدرات المشاركين.

« فعالية «سنوات الثقافة قطر المغرب 2024»:

تنظيم دورات تدريبية لفائدة شباب من المتطوعين والزبناء، من تأطير خبير في ريادة الأعمال، والتي تناولت مواضيع متنوعة بأسلوب تطبيقي ومبتكر من أجل تعزيز مهاراتهم العملية.

« اللعبة التعليمية:

جرى تطوير لعبة تعليمية، بشراكة مع المؤسسة المغربية للثقافة المالية، تهدف إلى تسهيل التعلم التفاعلي واكتساب مهارات جديدة في مجال التربية المالية.

وقد بلغ عدد المستفيدين من الدورات التكوينية المنجزة في سنة 2024 ما مجموعه 5243 مستفيدا.

العام الثقافي قطر - المغرب 2024

في إطار العام الثقافي قطر- المغرب 2024، ساهمت مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر، بشراكة مع مؤسسة التعليم فوق الجميع، في تعزيز التقارب بين الشباب القطري والمغربي حول مواضيع الريادة، والابتكار، والتنمية المستدامة.



وقد جمع هذا البرنامج 24 طالبا من جامعة الدوحة للعلوم والتكنولوجيا ومؤسسة قطر، فضلا عن 14 مغربي شاب من المستفيدين من برنامج Youth Opportunity 1 وإلى جانب بعضهم البعض، عمل المشاركون على خمسة مشاريع مبتكرة تعالج التحديات الاجتماعية والاقتصادية المحلية، والتي تم عرضها أمام لجنة متألّفة من عدد من الشركاء المؤسستيين.



أهم المحطات:

- دورات تكوينية تفاعلية حول تسيير وتخطيط المقاولات الصغرى.
- عرض تصاميم إبداعية لأربع زبونات شابات من الأمانة.
- زيارات ميدانية لورشات حرفيين مغاربة.

تميزت الفعالية بزيارة الشبيخة المياسة بنت حمد آل ثاني، رئيسة متاحف قطر، التي نوهت بالتزام المشاركين وجودة مشاريعهم.

ومن خلال اعتماد التعلم التطبيقي، وتبادل الخبرات، وتعزيز التفاعل الثقافي، ساهمت هذه المبادرة في ترسيخ أواصر الصداقة وفتح آفاق اقتصادية جديدة للشباب في كلا البلدين.



دعم التسويق

اللقاء الجهوي لفائدة المقاولات الصغرى بمراكش

نظم مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية، خلال الفترة الممتدة من 29 يناير إلى 4 فبراير 2024، لقاءً جهوياً في ساحة الحارثي بمراكش لفائدة أصحاب المشاريع الصغرى.

وأتاح ركن العرض لعموم الزوار فرصة اكتشاف مجموعة واسعة من المنتجات وإبراز مهارات 20 زبونا من زبناء الأمانة العارضين. وبالتوازي مع ذلك، جرى تنظيم دورات تكوينية في ريادة الأعمال من طرف المركز، بهدف تعزيز مهارات المشاركين في تدبير أنشطتهم الاقتصادية.

كما تضمن الحدث دورة تكوينية لفائدة 31 وكيلة من جمعيات القروض الصغرى، ركزت على تقنيات التسويق ومواكبة الزبناء.



اليوم العالمي للمرأة 2024



بمناسبة اليوم العالمي للمرأة، احتفلت الأمانة للتمويل الأصغر بالإنجازات الاقتصادية والاجتماعية والثقافية لزوجاتها، كما جسّد هذا الحدث التزام الموظفين المتزايد بالمشاركة الفعالة في هذه المناسبة.

تضمن الاحتفال، الذي أقيم في جميع فروع المؤسسة، ما يلي:

- عرض وبيع: استفادت 245 سيدة من فرصة عرض وبيع منتجاتهن، وذلك بغية إبراز مهاراتهن الريادية والإبداعية.
- تكوين الزوجات: جلسات مخصصة لتعزيز مهاراتهن المهنية ومواكبتهم في تطوير مشاريعهن.
- شهادات ملهمة: سرد تجاربهن ومساراتهن، في محاولة لتحفيز الأخريات على المثابرة والنجاح.
- أنشطة تفاعلية وترفيهية: لحظات من التبادل والاحتفال بإنجازات النساء وتقديمهن.

ويجسد هذا الحدث الالتزام الدائم للأمانة بدعم تمكين المرأة وتعزيز دورها المحوري في التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

وفي هذه المناسبة، جرى تكريم 304 سيدة، اعترافاً من الأمانة بالتزامهن وإنجازاتهم البارزة.

البازار التضامني بالمضيق النسخة الرابعة

نظم مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية، خلال الفترة الممتدة من 5 يوليو إلى 21 غشت 2024 بشراكة مع عمالة المضيق-الفنيدق، النسخة الرابعة من البازار التضامني على كورنيش مدينة المضيق.

وقد أتاح هذا الحدث، الذي نُظم على ثلاث مراحل مدة كل منها 16 يوما، لـ 48 من زبناء الأمانة عرض وبيع منتجاتهم، من بينها: منتجات محلية معتمدة، ومستحضرات تجميل طبيعية، وحرف يدوية فاخرة، ومنتجات جلدية، والنسيج، والتطريز، والحياكة، وصناعة الفخار، والمجوهرات، وغيرها.

وتؤكد أرقام المبيعات التي تم تحقيقها على نجاح المبادرة وجودة وأصالة هذه المنتجات.

وتندرج هذه المبادرة في إطار تشجيع ريادة الأعمال التضامنية، وتؤكد التزام الأمانة بمواكبة المقاولين الصغار في مجالات التطوير والتممين والتسويق لمنتجاتهم.



اليوم السنوي للمقاولين الشباب

في 12 نونبر 2024، احتفلت الأمانة للتمويل الأصغر بـ «اليوم السنوي للمقاول»، الذي خصص لتكريم الشباب حاملي المشاريع.

وركز الحدث على تعزيز المهارات والدعم وتسويق المنتجات.

وقد عرف هذا اليوم مشاركة ما يقارب من 257 زبون وزبونة الذين عرضوا منجزاتهم وتكريم 438 مشاركا، وذلك تأكيدا على التزام المؤسسة الراسخ بدعم بروز جيل جديد من المقاولين الصغار والشباب.



النسخة الحادية عشرة من الجائزة الوطنية لأصحاب المشاريع الصغرى



انعقدت النسخة الحادية عشرة من الجائزة الوطنية لأصحاب المشاريع الصغرى بمدينة سلا، برعاية مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية والفدرالية الوطنية لجمعيات القروض الصغرى.

ويعد هذا الحدث ثمرة شراكة استراتيجية مع جمعيات القروض الصغرى، ويهدف إلى تسليط الضوء على الابتكار والأثر الإيجابي للمشاريع. وفي هذه النسخة، جرى تكريم خمسة فائزين من مؤسسة الأمانة، من بينهم سيدتان، اعترافا بقدرتهم على تحويل قرض صغير إلى نشاط مزدهر يساهم في التنمية الاقتصادية والاجتماعية للبلاد.

كما تم خلال الحفل الإشادة بأعضاء لجنة التحكيم ومنحهم جوائز تقديرية نظيرا لمساهماتهم في اختيار أفضل المقاولين الصغار.

تثمين الزبناء

برنامج الإدماج عبر المشاريع الاقتصادية بجهة الدار البيضاء-سطات 2024

في إطار برنامج الإدماج عبر المشاريع الاقتصادية، المنجز بشراكة مع مؤسسة محمد الخامس للتضامن، تم اختيار أربعة من زبناء مؤسسة الأمانة خلال المرحلة النهائية للاستفادة من معدات مقدمة من لدن المؤسسة. وتهدف هذه المبادرة إلى تعزيز الاستقلال المالي للمستفيدين عبر تمكينهم من الأدوات الضرورية لتطوير أنشطتهم، مما يساهم في إدماجهم الاقتصادي والاجتماعي بشكل مستدام.

النسخة الحادية عشرة من برنامج تشجيع الاندماج المهني والمشاريع المدرة للدخل 2024

كما تم تكريم مشروعات نسويين بجائزة «الاستحقاق»، وهما:

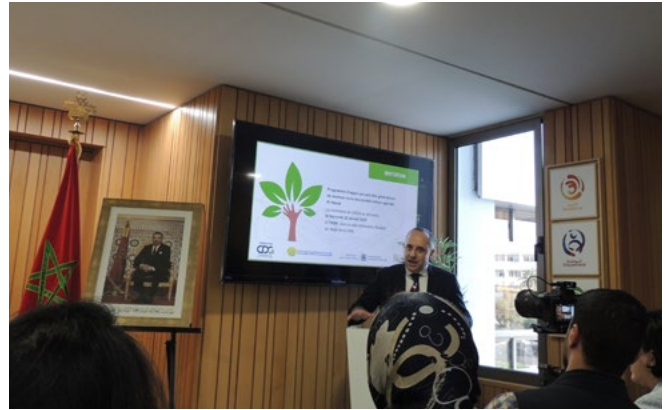
- جائزة الأثر: الممنوحة للمشروع ذو الإمكانيات الاقتصادية والتوظيفية الواعدة.
- جائزة المرأة: الممنوحة لأفضل مشروع تقوده امرأة.

واستفاد جميع الفائزين من دورات تكوينية متخصصة ومن منح مالية لدعم إطلاق وتطوير أنشطتهم الاقتصادية. وكما تم تكريم جمعيات القروض الصغرى المشاركة عبر منحها جوائز تقديرية عرفانا لالتزامها ومساهمتها الفعالة في إنجاح البرنامج.

في 22 يناير 2025، نظمت مؤسسة صندوق الإيداع والتدبير، بشراكة مع مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية والفدرالية الوطنية لجمعيات القروض الصغرى وصندوق «جايدة»، حفل تسليم جوائز النسخة الخاصة بإقليم الحوز من برنامج دعم الأنشطة المدرة للدخل عبر القروض الصغرى.

وخصّصت هذه النسخة لإنعاش الاقتصاد في المناطق المتضررة من زلزال 8 شتنبر 2023، واستهدفت على وجه الخصوص الأنشطة المدرة للدخل القائمة مسبقا والتي تضررت بسبب الكارثة.

ومن بين 130 طلبا قدمته الأمانة للتمويل الأصغر، تم اختيار 26 مشروعا بعد عملية انتقاء دقيقة اعتمدت على معايير الملاءمة، والجدوى، والمرونة التشغيلية، والمتانة المالية.



الموارد والوسائل

شبكة التوزيع

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

2024	2023	2022	2021	2020	
645	647	651	616	646	الشبكة الاجمالية
312	296	299	287	302	على الصعيد القروي
247	264	266	243	263	على الصعيد الحضري
86	87	86	86	81	الوحدات المتنقلة

شهدت شبكة التوزيع في سنة 2024 انخفاضا طفيفا، حيث انتقلت من 647 إلى 645 وكالة، مع الحفاظ على نسبة توازن إنتشارها في المجالين الحضري والقروي.

الموارد البشرية

إجمالي المستخدمين

2024	2023	2022	2021	2020	
2570	2409	2395	2416	2422	إجمالي المستخدمين
89.22%	90,12	90,98%	91,26%	91,17%	نسبة الشبكة
11%	9%	9,22%	9,56%	8 ,38%	نسبة المقر
49%	49,97%	49,64%	48,71%	50%	نسبة النساء في العدد الاجمالي للمستخدمين
33 ,67%	32,37%	32%	33 %	33 %	نسبة النساء في التأطير والمناصب العليا

سجل العدد الإجمالي للمستخدمين ارتفاعا طفيفا في سنة 2024، بنحو 6,7% مقارنة بسنة 2023. وبلغت نسبة النساء 50% من العدد الإجمالي للمستخدمين في سنة 2024، وتبلغ نسبة النساء في التأطير والمناصب العليا 33,67%.

التكوين وتطوير الكفاءات

في عام 2024، واصلت مؤسسة الأمانة التزامها بدعم تطوير الكفاءات، من خلال تعزيز آلياتها الاستراتيجية وتوسيع فرص التكوين المستمر.

وقد تميزت هذه السنة بما يلي:

- إطلاق النظام المعلوماتي الجديد Core Banking System Amplitude UP، مع تنظيم دورات تكوينية لفائدة المدربين تمهيدا لاعتماده الكامل سنة 2025؛
- إرساء مسار خاص بالتدبير موجه لمسؤولي الوكالات، يركز على الإصلاح والاستدامة والأداء والمرونة؛
- نشر برامج الإدماج والتطوير المهني لفائدة الملتحقين الجدد والمستخدمين الذين تمت ترقيتهم، ومن ضمنهم وكلاء القروض، والمكلفون بالزبناء، والمسؤولون عن الوكالات.

الدورات التكوينية المنجزة إلى غاية 31/12/2024

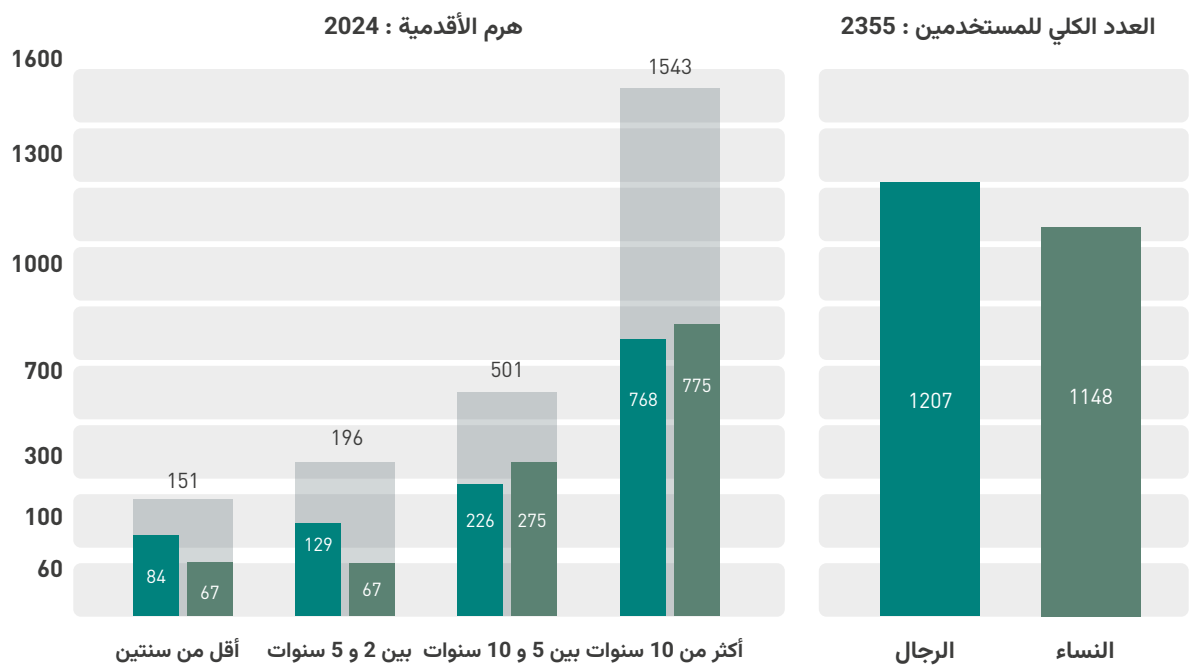
فيما يلي حصيلة برامج التكوين عن بُعد والتكوين الحضوري التي تم تنفيذها إلى نهاية سنة 2024:

اعتباراً من 2024/12/31		الانجازات: التكوين المستمر	
		حضوري أو عن بعد	
		النوع / القناة / الوضع	
عدد الأيام	المستخدمون	التعلم عبر الانترنت	عن بعد (وحدة = 01 يوم تدريبي 01)
8330	8300	داخلي	حضوري
1072	283	خارجي	
42	24		
9444	8607	مجموع الأيام: حضوري أو عن بعد	
2570		عدد مستخدمي الأمانة إلى غاية 2024/12/31	
4		عدد أيام التكوين	

ملاحظة : 01 يوم تدريبي 01 = وحدة مكتملة

بلغ مجموع أيام التكوين المنجزة خلال سنة 2024 ما مجموعه 9444 يوماً، أي بمعدل 4 أيام تكوين لكل مستخدم. وبعدها إجمالي يصل إلى 2570 مستخدماً مستفيداً، تظل التكوينات رافعة أساسية لتعزيز الأداء ودعم مسار التغيير والتطوير داخل المؤسسة.

التزام وولاء المستخدمين



بلغ عدد المستخدمين الذين تزيد أقدميتهم عن 10 سنوات 63% سنة 2024. ويرجع ذلك أساسا إلى قدرة المؤسسة على ضمان ولاء المستخدمين مما أدى إلى التحكم في معدل المغادرة ومعدل دوران المستخدمين في المؤسسة. ويبلغ متوسط أقدمية المستخدمين بالمؤسسة 14 سنة، بزيادة طفيفة مقارنة بالسنة المنصرمة.

تطور دوران المستخدمين ونسبة المغادرة

تطور نسبة دوران المستخدمين	تطور نسبة المغادرة	
11,25%	8,94%	2024
8,37%	8,86%	2023
6,25%	5,88%	2022
4,48%	4,92%	2021
4,79%	5,30%	2020

• ارتفعت نسبة مغادرة المستخدمين من 8,86% إلى 8,94% في نهاية 2024.

• وتنطبق نفس الملاحظة على نسبة دوران المستخدمين من 8,37% إلى 11,25% في نهاية 2024.



التكوين عن بعد (التعلم عبر الانترنت)

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 2024، من 8000 يوم (مستفيد/تكوين)، تم تقديمها عبر التناظر الرقمي، مما يدل على نجاح وتأثير طريقة التدريب هذه في تنمية المواهب داخل المؤسسة.



واصلت الأمانة في سنة 2024 التزامها بالتكوين عن بعد من خلال منصة التعلم الإلكتروني التي تم إطلاقها في سنة 2016. ولا تزال هذه القناة تؤدي دورا رئيسيا 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:

- مسار منتجات «المقاولات الصغيرة جدا» و«ممتاز»؛
- التسيير والقيادة؛
- النجاعة المهنية؛
- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛
- ميثاق الأخلاق والسلوك المهني؛
- تدبير الطاقة لتحسين الأداء؛
- تدبير النزاعات.

نظم المعلومات وإعادة هندسة العمليات

1. تنفيذ النظام البنكي الأساسي الجديد «AMPLITUDE UP»:

وخلال عام 2024، قطعنا عدة أشواط على هذا
الدرب:

« تحديد نطاق المشروع وأهدافه وجدوله
الزمني؛

« تحديد الفجوات الوظيفية بين احتياجات
العمل والنظام المستهدف؛

« مرحلة البناء، التي تم فيها تهيئة نظام
«AMPLITUDE UP» وفق خصوصيات
مؤسسة الأمانة؛

« إجراء اختبار قبول المستخدم (UAT)،
بمشاركة مجموعة من المستخدمين
الرئيسيين من الشبكة لاختبار وضمان
حسن الأداء.

في إطار مشروعها التحولي الطموح، واصلت الأمانة للتمويل الأصغر
خلال سنة 2024 تطبيق النظام البنكي الأساسي «AMPLITUDE UP»،
الذي يهدف إلى استبدال النظام السابق «EVOLAN». ويتمشى هذا
المشروع الهيكلي مع رؤية المؤسسة في التحول إلى بنك تمويل
أصغر حديث ومرن وفعال.

وتتعدد الأهداف الاستراتيجية لتشمل ما يلي:

« ضمان استمرارية الخدمة من خلال تنفيذ عملية انتقال بدون
نكوص؛

« تلبية الاحتياجات الحالية والمستقبلية مع الحفاظ على
الوظائف التشغيلية الأساسية؛

« إدخال ابتكارات تكنولوجية لتحسين كفاءة وموثوقية العمليات؛

« تعزيز الكفاءة التشغيلية وتحسين تجربة الزبناء.

ستتمثل المرحلة القادمة في إجراء تجارب تشغيل كاملة (محاكاة واقعية)، تسبقها دورات تدريبية مخصصة لفرق
الوكالات التجريبية.

ويمثل هذا المشروع خطوة كبيرة نحو تعزيز تنافسية مؤسسة الأمانة وقدرتها على الاستجابة بشكل أكثر فعالية
لتوقعات زبائنها ومستخدميها.

2. المشاريع المرافقة للنظام البنكي الأساسي:

رافق تنفيذ النظام البنكي الأساسي مجموعة من المشاريع
الهيكلية، من أبرزها:

« إدارة العمليات التجارية وإدارة الوثائق: نمذجة العمليات
التجارية التي تغطي جميع أنواع القروض، مع إنشاء نظام
إدارة وثائق متكامل.

« إدارة التصاريح: إعداد مصفوفة حقوق المستخدمين، وربط
ملفات المستخدمين الحالية في نظام «EVOLAN» مع
النظام الجديد «AMPLITUDE UP»، وضبط إعدادات
الوصول.

« تحديث المرجعية الإجرائية: تشخيص الإجراءات المتأثرة،
وتصنيفها حسب درجة الأهمية، واتخاذ قرار بتنفيذ هذا
المشروع الاستراتيجي داخليا. وتم التخطيط لتنفيذه على
ثلاث مراحل متتالية لضمان تنفيذ محكم ومنسق.



3. إعادة التنظيم والهيكلية المصغرة:

في إطار تنفيذ التنظيم الجديد للمقر الرئيسي، تم القيام بالأعمال المتعلقة بالتنفيذ التشغيلي للهيكل. وقد استند هذا المسار إلى:

- « المقترحات المتعلقة بالتنظيم الجزئي المقدمة من قسم الموارد البشرية أو الأقسام المعنية؛
 - « تحليل بطاقات الوظائف الناتجة عن مهمة التدقيق التنظيمي التي نفذها مكتب (Valyans) 2022-2024؛
 - « التوصيات الصادرة عن تدقيق نظم المعلومات؛
 - « تنظيم ورشات عمل تأطيرية بمشاركة الإدارات المعنية من أجل ضمان التوافق والانسجام.
- وقد تم استكمال المشروع في عام 2024، وهو حالياً في طور التقييم والتنفيذ.

4. تجديد شهادة إيزو 9001:

في عام 2024، نجحت مؤسسة الأمانة في تجديد شهادة إيزو 9001 - نسخة 2015 لدورة ثالثة، مما يؤكد متانة وموثوقية نظام إدارة الجودة لديها. ويعكس هذا الإنجاز التزام المؤسسة الدائم بالتحسين المستمر، والتميز التشغيلي، والتركيز القوي على خدمة الزبناء، من خلال:

تنفيذ عمليات تدقيق داخلية وخارجية منتظمة؛

« مراجعات نصف سنوية للعمليات والإدارة؛

« دورات تدريبية توعوية؛

« مجموعات تحسين يقودها المكلفون بالعمليات.





التواصل الرقمي

القناة الرقمية: رافعة فعالة للتوزيع والقرب من الزبناء

في سنة 2024، واصلت مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر استراتيجيتها في مجال الرقمنة، مؤكدة الدور المحوري للقناة الرقمية كرافعة أساسية لتوزيع منتجاتها وخدماتها. واستمرارا لما تم تحقيقه خلال سنة 2023، ساهم هذا التوجه في ترسيخ النتائج المتحصل عليها وجعل الرقمنة في صميم مسار تجربة الزبون.

حيث بلغت نسبة القروض الممنوحة للمقاولات الصغيرة جدا عبر القناة الرقمية 6% من إجمالي القروض الممنوحة لهذه المؤسسات، مما يؤكد وجهة هذا الخيار واستقراره كوسيلة فعالة في منظومة التمويل.

وقد مكنت الحملة الرقمية التي أطلقتها المؤسسة سنة 2024 من تحقيق مجموعة من الأهداف الاستراتيجية، من بينها:

« توسيع نطاق الوصول إلى التمويل لفائدة المقاولات الصغيرة جدا، من خلال تحسين استغلال القنوات الإلكترونية واعتماد مقاربات أكثر دقة في استهداف الفئات المستهدفة؛

« تعزيز الظهور والسمعة المؤسسية عبر حضور أقوى على شبكات التواصل الاجتماعي، وحملات تواصل رقمية تفاعلية تراعي خصوصيات المجتمعات المحلية؛

« تحسين تجربة الزبون عبر مسارات رقمية أكثر بساطة وسلاسة وتخصيصا، مما يعزز العلاقة القريبة والمباشرة مع الزبناء؛

« حماية وتعزيز السمعة الرقمية للمؤسسة، بما يضمن صورة مؤسسية قوية وموثوقة ومحترمة داخل المنظومة المالية؛

« زيادة ولاء الزبناء وتحويلهم إلى سفراء للمؤسسة من خلال بناء علاقة تفاعلية ومستدامة معهم؛

« الاستفادة من مكتسبات الحملات السابقة التي ساهمت في بناء قاعدة رقمية متينة من الجمهور، والعمل على تطويرها لتصبح مجتمعا أكثر تفاعلا ومشاركة.

وتجسد هذه الدينامية حرص مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر على مواكبة تطور سلوكيات الزبناء والتحول التكنولوجية، وتسخير الرقمنة لخدمة طموحها الرئيسي: ضمان وصول شامل ومستدام إلى التمويل لفائدة المقاولات الصغيرة جدا والأنشطة المدرة للدخل.



الأمانة

للتمويل الاصغر

أحداث السنة

الأمانة للتمويل الأصغر تعيد هيكلة وظائفها المركزية

في سياق يتسم بالتغير السريع والتحديات الكبرى، اتخذت مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر خيارا حاسما بين المرونة والاستباقية. وإدراكا منها للتحولات التي يشهدها القطاع، ولتزايد تطلعات مختلف الأطراف المعنية، وللحاجة إلى الابتكار مع الحفاظ على رسالتها الاجتماعية، شرعت المؤسسة في عملية إعادة هيكلة استراتيجية لوظائفها المركزية.

ويهدف هذا الهيكل التنظيمي الجديد إلى تحسين كفاءة الخدمات، وتعزيز القدرات القيادية والرقابية، وإطلاق دينامية تحول مستدامة. كما يمنح مكانة محورية لوظائف أساسية مثل الرقمنة، وإدارة التغيير، وقيادة المشاريع الهيكلية.

ومن خلال إعادة النظر في آليات عملها الداخلية، تعزز الأمانة مكانتها كجهة رائدة ملتزمة قادرة على الجمع بين الأداء والتأثير، والابتكار والإدماج، لما فيه مصلحة زبائننا ومستخدميها وشركائها. وتندرج هذه الخطوة في إطار رؤية مستقبلية مسؤولة وموجهة بثبات نحو تلبية تحديات الغد.

BÂTIR
ENSEMBLE
DEMAIN



مشاركة الأمانة للتمويل الأصغر في الملتقى الدولي للفلاحة بالمغرب

شاركت مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر في الدورة السادسة عشرة من الملتقى الدولي للفلاحة بالمغرب، الذي انعقد بمدينة مكناس خلال الفترة الممتدة من 2 إلى 7 ماي 2024، تحت شعار: «الفلاحة والعالم القروي: رافعتان للتنمية المستدامة».



وقد عرض عدد من زبناء الأمانة منتجاتهم ضمن رواق «المنتجات المحلية»، مما أتاح لهم فرصا أكبر للظهور والتسويق التجاري. وأتاح هذه المشاركة للمؤسسة إبراز التزامها الراسخ بدعم التنمية الشاملة، في معرض استقطب أكثر من مليون زائر ومشاركة 70 دولة.

ومن خلال جناح بمساحة 40 مترا مربعا، وبمشاركة فريق متعدد التخصصات، عرضت المؤسسة حلولها التمويلية المخصصة للأنشطة المدرة للدخل والمقاولات الصغيرة جدا. كما تم وضع وكالة متنقلة عند مدخل المعرض، لتكون بمثابة نقطة للمعلومات والاستقطاب، ما سهل توجيه الزوار وتسجيل المهتمين بخدمات المؤسسة.

الوضع المالي والمحاسبية

حسابات المنتجات والتكاليف

حسابات الإيرادات والنفقات

في عام 2024، سجل الناتج الصافي لإستغلال القروض الصغرى ارتفاعاً بنسبة 0.64% مقارنة بسنة 2023، حيث انتقل إلى 569.190 ألف درهم مقابل 565.589 ألف درهم في سنة 2023. ويرجع السبب وراء هذا التطور إلى الأثر المزدوج لكل من حجم القروض الموزعة والظروف الاقتصادية على نشاط المؤسسة.

تكاليف إستغلال القروض الصغرى

سجلت تكاليف الإستغلال انخفاضاً بنسبة 4% مقارنة بسنة 2023. ويُعزى هذا التراجع أساساً إلى التحكم في تكلفة الدين وتحسين النفقات الإدارية.

الناتج الصافي

في سنة 2024، سجل الناتج الصافي ارتفاعاً بنسبة 343,93% مقارنة بسنة 2023، ليصل إلى 117.889 ألف درهم مقابل 26.556 ألف درهم في السنة السابقة، وهو ما يعكس الأداء العام الإيجابي للسنة المالية.

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

تكلفة المخاطر

بالنظر إلى تحسن جودة محفظة الزبناء، انخفضت تكلفة مخاطر القروض بنسبة 62% مقارنة بدجنبر 2023، لتبلغ 70 مليون درهم.



حساب المنتجات والتكاليف

31/12/2023	31/12/2024	القوائم
637 069	638 068	منتجات استغلال القروض الصغرى
71 480	68 878	تكاليف استغلال القروض الصغرى
565 589	569 190	الناتج الصافي لاستغلال القروض الصغرى
35 129	28 528	باقي منتجات الاستغلال باستثناء القروض الصغرى
386 616	413 592	تكاليف الاستغلال العامة
346 870	254 233	مخصصات الإحتياطات وفقدان الديون غير المسترجعة
161 103	183 343	مخصصات الإحتياطات واسترجاع الديون المتهالكة
28 335	113 236	الناتج الجارى
-1 458	8 016	الناتج غير الجارى
26 556	117 889	الناتج السنوي

المبالغ بالآلاف الدراهم

التكاليف حسب النوعية (معاد معالجتها)

31/12/2023	31/12/2024	القوائم
41 199	46 054	تكاليف مالية
260 112	280 886	تكاليف المستخدمين
184 402	70 349	تكاليف تدهور المحفظة المالية
128 578	132 750	تكاليف إدارية

المبالغ بالآلاف الدراهم

حسابات الحصيلة

ديون الزبناء

في سنة 2024، سجلت الديون المستحقة على الزبناء ارتفاعاً بنسبة 6,59% مقارنة بعام 2023، لتصل إلى 2.817.619 ألف درهم مقابل 2.643.342 ألف درهم في السنة الفارطة. ويعكس هذا التطور نمو محفظة الزبناء وتحسن إدارة المخاطر داخل المؤسسة.

الديون البنكية

في عام 2024، شهدت الديون البنكية تراجعاً بنسبة 27,40% مقارنة بعام 2023، حيث بلغت 1.246.825 ألف درهم مقابل 1.717.426 ألف درهم في العام السابق. وتظل هيكلية التمويل ملائمة للاحتياجات التشغيلية. في 31 دجنبر 2024، بلغ حجم الدين المستحق 1246 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. انخفض متوسط تكلفة التمويلات لسنة 2024 بمقدار 6 نقاط أساسية ليصل إلى 4,46%، مقارنة بـ 4,52% في عام 2023.

خلال سنة 2024، حشدت الأمانة 5 قروض مستحقة السداد بقيمة إجمالية قدرها 880 مليون درهم، وذلك بالتعاقد مع التجاري وفا بنك (100 مليون درهم)، والبنك المغربي للتجارة والصناعة (200 مليون درهم)، والبنك الشعبي (150 مليون درهم)، والبنك المغربي للتجارة الخارجية (400 مليون درهم)، وصندوق سند (30 مليون درهم). ومن ناحية أخرى، فإن تراخيص السحب على المكشوف، التي يتم تجديدها بمبلغ إجمالي قدره 130 مليون درهم، نادراً ما يتم استخدامها.

الأموال الذاتية

في عام 2024، ارتفعت الأموال الذاتية المحاسبية زيادة بنسبة 6,99% مقارنة بعام 2023، حيث بلغت 1.749.884 مليون درهم مقابل 1.635.520 مليون درهم في السنة السابقة. وتعكس هذه الزيادة قدرة المؤسسة على تعزيز مواردها المستدامة.



حسابات الميزانية

31/12/2023	31/12/2024	القوائم
3 726 267	3 561 720	الأصول
930 881	621 971	أصول الخزينة
861 949	452 369	ضمنها الحسابات الجارية المأجورة
2 643 342	2 817 619	ديون الزبناء
108 420	79 006	أصول أخرى
43 624	43 123	القيم الثابتة
3 726 267	3 561 720	الخصوم
68 837	257 654	خصوم الخزينة
1 717 426	1 246 825	ديون التمويل
304 480	307 358	ديون أخرى
4	0	أموال ذاتية مماثلة
1 635 520	1 749 884	الأموال الذاتية (معاد معالجتها)
26 556	117 889	ضمنها الناتج السنوي

المبالغ بالآلاف الدراهم

النسب المالية

31/12/2023	31/12/2024	نسب الاستقلالية
104,16%	121,87%	الاستقلالية التشغيلية
104,16%	121,87%	الاكتفاء الذاتي المالي

نسب تكلفة الوحدة المقترضة

9,38%	9,23%	تكاليف المستخدمين / الجاري المتوسط
4,55%	4,56%	تكاليف إدارية / الجاري المتوسط
6,65%	2,42%	تكاليف جودة الحقيبة / الجاري المتوسط
1,48%	1,58%	تكاليف الفائدة / الجاري المتوسط

نسبة المردودية

21,86%	21,16%	مردودية الحقيبة
1,64%	7,21%	مردودية الأموال الذاتية « ROE »
0,71%	3,31%	مردودية الأصول « ROA »

* النسب خارج مخصصات المخاطر العامة







- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- Nous concluons quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états de synthèse au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la société à cesser son exploitation ;
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états de synthèse, y compris les informations fournies dans les états de synthèse, et apprécions si les états de synthèse représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Rabat, le 10 juillet 2025

Les Commissaires aux Comptes

Cabinet BDO
Amine BAAKILI
Expert-comptable



Cabinet ADVISORIS
Yassine EL MAGUIRI
Expert-comptable



الشركاء



MFN
Microfinance Network



شبكة التمويل الأصغر للبلدان العربية



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 Fondation
Microfinance for better world



European Bank
for Reconstruction and Development



AGENCIA
ESPAÑOLA DE
COOPERACIÓN
INTERNACIONAL



Instituto de Crédito Oficial



International
Finance Corporation
WORLD BANK GROUP



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank



Banque Marocaine
pour le Commerce
et l'Industrie



مصرف المغرب
CRÉDIT DU MAROC

