



التقرير السنوي 2014



صاحب الجلالة الملك محمد السادس نصره الله و أيده

الفهرس

التقرير السنوي الأمانة للتمويل الأصغر

04	كلمة الرئيس
06	تقديم
08	الحكامه
08	هيئات الحكامه
10	مجلس الإدارة
10	التنظيم
11	اللجنة التنفيذية
11	مسؤولي الأقسام
11	المديريات الجهوية
12	عرض المنتجات والخدمات
12	المنتجات المالية
13	منتجات التنويع
14	تطور قطاع القروض الصغرى
14	عدد المستخدمين
14	جاري القروض
15	الزبناء النشطون
15	محفظة المخاطر
16	تطور الأمانة
16	شبكة التوزيع والموارد البشرية
19	نشاط القروض
22	نشاط تنويع المنتجات
24	الأداء الاجتماعي
27	الخدمات غير مالية
30	الوضعية المالية والمحاسبية
35	تميزات وتصنيفات
39	الشركاء
42	خريطة التموقع لوكالات الأمانة



أحمد غزالي رئيس المجلس الإداري

كلمة الرئيس

” أتقدم بالشكر إلى أعضاء مجلس الإدارة وكل المسؤولين على التدبير و كافة المستخدمين على إسهاماتهم في هذا النجاح وخاصة على تعيبتهم الدائمة لخدمة ثقافة الجهود و التوازن و الأداء المالي و الاجتماعي لمؤسستنا.

كانت السنة المالية 2014، بالنسبة لمؤسستنا، استثنائية على أكثر من مستوى. فقد بدأت السنة بانخفاض يقدر ب 24 مليون درهم من التسعيرة. جسد دعم الأهداف الاجتماعية لمؤسستنا في سياق يتخذ فيه السوق بالأحرى منحى تصاعديا.

وفي الأخير، فإن ما يعتز به بالتأكيد مجلس و إدارة المؤسسة، هو تواجدها ضمن 8 أفضل المشغلين المغاربة الذين أحرزوا على علامة «أفضل المشغلين» في صنف المقاولات الكبرى، والتي تم منحها بعد استطلاع اجتماعي شامل لأجرائنا، في ظل احترام سرية الإفصاحات مع التركيز على تشغيل الشباب.

لقد تقدم كذلك التصنيف المؤسساتي و المالي للأمانة ليستقر في نسبة B++ (مؤشر تصنيف وكالة بلانيت ريتينغ Planet Rating)، أي على نفس مستوى أفضل المؤسسات التابعة للبنوك.

كما استقر التصنيف الاجتماعي في 4- أي فئة ممتاز، بمعنى أن المؤسسة، «من المحتمل، أن تبلغ أهدافها الاجتماعية».

وللإشارة، فإن هذا التميز يؤكد المكانة التي أحرزها قطاع التمويل الأصغر في المشهد الاقتصادي و في التشغيل ببلادنا. كما أنه يشير إلى الجهود البيداغوجي للتقييم الموضوعي والموثوق به، لمساهماته في التنمية البشرية التي افتقر إليها القطاع خلال السنوات الماضية.

وقد مكنت إرادة الأمانة الثابتة إلى تعزيز الأداء التشغيلية و المالية عن طريق تحسينها للأداء



تقديم

الهوية

الأمانة للتمويل الاصغر هي مؤسسة منظمة بظهير 1958/11/15 الخاص بالجمعيات و بالقانونين 97/18 و 03/58 المتعلقين بممارسة نشاط القروض الصغرى. أنشأت المؤسسة بتاريخ 13 فبراير 1997 و تم اعتمادها كجمعية للقروض الصغرى من طرف وزارة المالية في 31 مارس 2000. تعرض مؤسسة الأمانة للتمويل الاصغر خدماتها بواسطة شبكة توزيع تغطي مجموع التراب الوطني، والمتكونة من 577 وكالة، ضمنها 86 وكالة متنقلة تخدم المناطق القروية النائية.

المهمة

مهمة الأمانة تتمثل في أن تكون مؤسسة فاعلة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية لبلدنا عبر الإدماج المالي.

الرؤية

الأمانة تسعى أن تكون مؤسسة مرجعية في مجال التمويل الأصغر، مفضّلة من قبل الزبناء، تقدم خدمات متنوعة وابتكارية لأكبر عدد من المستفيدين، ذات نجاعة مالية عالية وأثر اجتماعي فعال.

القيم

- القيم الأساسية : الإستقامة، الصدق والنزاهة، الشفافية، المسؤولية
- قيم التقدم : ثمرة الجهد والمثابرة، طعم النجاح، الإنضباط، الإلتزام، تفضيل الغير
- القيم المهنية : حسن الأداء، روح الإبداع
- القيم الجماعية : الإلتزام، الإنصاف.

مجلس الإدارة

السيد أحمد غزالي
الرئيس



السيد ادريس جطو
الرئيس الشرفي



الحكامة

هيئات الحكامة

السيد مراد حمايت المجلي مستشار أمين صندوق	السيدة نادية صلاح مراسلة صحفية نائبة الرئيس	السيدة مونية بوسنة نايبة مدير CDG نائبة الرئيس	السيد التهامي الغرفي الرئيس التنفيذي لدرسة ESCA نائب الرئيس
السيد يونس السلاوي مستشار الإستراتيجية و التنمية لبنك التجاري وفا بنك الأمين العام	السيد عبد الرحمان زاهي الأمين العام لمؤسسة الحسن الثاني للمغاربة المقيمين بالخارج	السيد محمد فوزي مورجي مستشار أستاذ باحث	

السيدة ملاك بنشقرن مسؤولة وطنية IPEC	السيدة خديجة البركي حرفية	السيد فؤاد بنصديق مدير Vigeo المغرب	السيد أحمد أبوح تاجر
السيد بوسلهام هيليا الأمين العام السابق لوزارة التجارة والصناعة والتكنولوجيات الجديدة	السيدة مرعم عثماني فاعلة جمعوية	السيد محمد اللطيفي تاجر	السيد مصطفى بوجراد مستشار
	السيدة ميشيل زيراري قاضية	السيد محمد القباج الميدان الصناعي	

- المجلس التنفيذي
- لجنة الاستراتيجية و المنفعة الاجتماعية
- لجنة الموارد البشرية
- لجنة التدقيق

تتكون هيئة حكامة مؤسسة الأمانة للتمويل الاصغر من مجلس إدارة يُعِين من بين أعضائه. المكتب التنفيذي والذي تنبثق عنه لجان متخصصة وهي : لجنة الموارد البشرية و لجنة التدقيق و لجنة الاستراتيجية و المنفعة الاجتماعية.

ويتألف المجلس من شخصيات من المجتمع المدني ذات كفاءات متنوعة : اقتصاديين. أكاديميين. مستشارين. رجال أعمال. مهنيي التواصل و تجار. والذين وضعوا مهاراتهم من أجل حكامة متوازنة.

يحدد مجلس الإدارة. الذي يضم 19 عضوا. التوجهات الاستراتيجية للمؤسسة و يبت بشأن القرارات الأساسية المتعلقة بالتوجهات الاقتصادية. الاجتماعية. المالية و التكنولوجيا للمؤسسة و يسهر على أن يتم تنفيذها من طرف الإدارة العامة التي تخضع بدورها لمراقبة المكتب التنفيذي.

يسهر المكتب التنفيذي بشكل خاص على تخضير قرارات مجلس الإدارة و يقوم بمساعدة هذا الأخير في طرح تصورات. و قراراته. وكذا متابعته تنفيذ التوجهات الاستراتيجية.

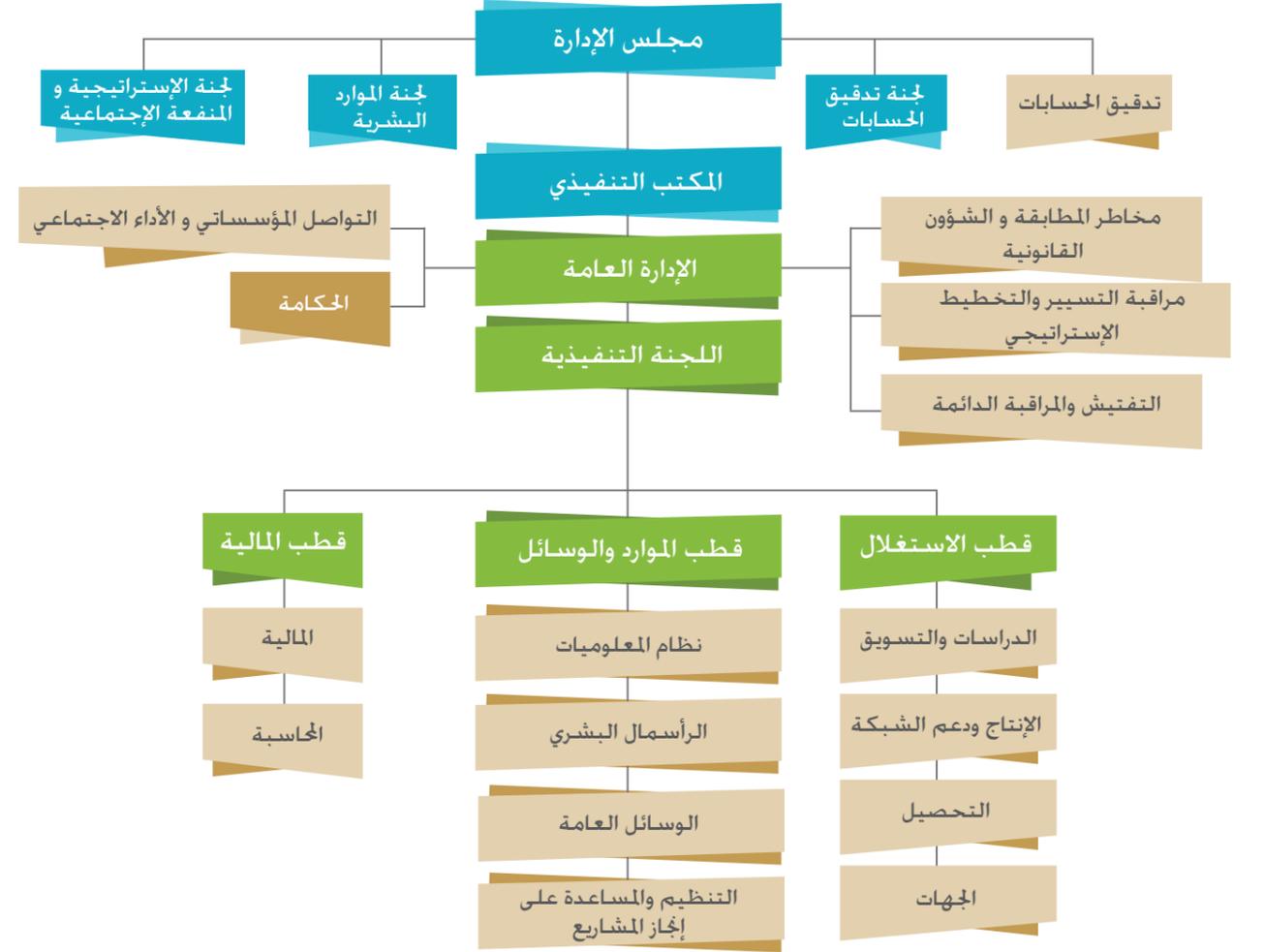
خلال سنة 2014. عقد مجلس الإدارة دورتين عاديتين على إثرهما. تم اعتماد الحسابات المالية لسنة 2013 و تقرير مفتشي الحسابات و كذا برنامج و ميزانية 2015. كما تدارس أيضا حصيلة المشاريع المحققة والإنجازات بالأرقام و التوجهات العملية طبقا للأهداف المسطرة في بداية السنة.

قامت لجنة الموارد البشرية. بالإطلاع على البرنامج السنوي للموارد البشرية. محتوى سياسة الموارد البشرية. تطور عدد المستخدمين و كتلة الأجور و مؤشرات تنمية الموارد البشرية والمشاريع الحالية و كذا وضع المناخ الاجتماعي.

قامت لجنة التدقيق في اجتماعاتها المنعقدة سنة 2014. بدراسة وضعية نشاط المؤسسة. البيانات والحسابات المالية لسنة 2013 و تقارير مفتشي الحسابات لنفس السنة المالية. كما استعرضت اللجنة تقارير 2013 المقدمة من طرف أقسام التدقيق و التفتيش و المراقبة المستمرة. واطلعت على مشروع الميزانية لسنة 2015 وخطط عمل التدقيق. التفتيش و المراقبة المستمرة لسنة 2015.

و درست لجنة الاستراتيجية و المنفعة الاجتماعية. أثناء جلساتها. سيرورة البرنامج السنوي والمتعلق بتدبير الأداء الاجتماعي و مشاريع الشراكة من أجل التنمية و تطوير المنتجات الغير مالية و الأعمال ذات المنفعة الاجتماعية.

التنظيم الهيكل الرئيسي



اللجنة التنفيذية



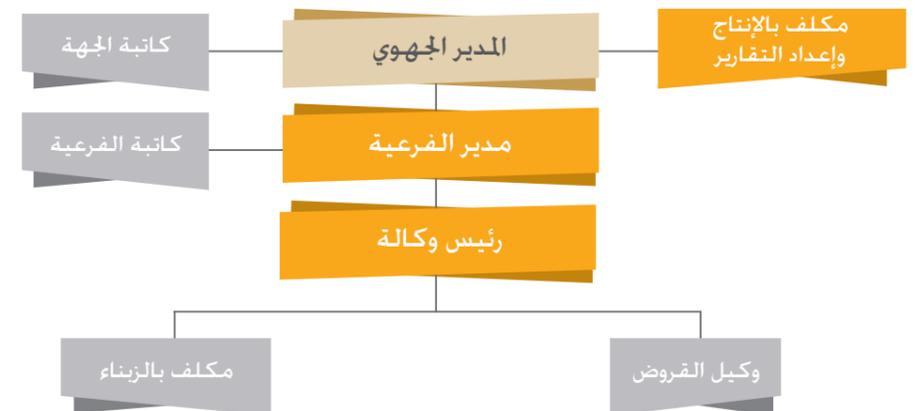
مسؤولي الأقسام



مدراء الجهات



الهيكل الجهوي



عرض المنتجات والخدمات

المنتجات المالية

توفر الأمانة للتمويل الأصغر خدمات مالية وغير مالية للأشخاص الذين يتوفرون على أنشطة مدرة للدخل وكذا المقاولات الصغرى والساكنة التي لا تستطيع ولوج النظام المالي التقليدي لتلبية حاجياتها المالية .

القروض التضامنية للمقاولة

تمنح هذه القروض لمجموعات متكونة من شخصين إلى خمسة أشخاص، يلتزمون بتطوير مقاولاتهم الصغرى و يتضامنون فيما بينهم لتسديد قروضهم.

تتفاوت مبالغ هذه القروض من 1 000 إلى 30 000 درهم يتم تسديدها أسبوعيا، نصف شهريا أو شهريا خلال مدة تتراوح من 3 إلى 24 شهرا بالنسبة للزبناء الجدد و من 3 إلى 36 شهرا بالنسبة للزبناء المجددين لقروضهم.

القروض الفردية للمقاولة

تمنح هذه القروض للمقاولين الصغار الراغبين في تطوير أنشطتهم الإنتاجية أو الخدماتية.

تتفاوت مبالغ هذه القروض من 1 000 إلى 48 000 درهم و يتم تسديدها خلال مدة تتراوح من 6 أشهر إلى 5 سنوات في آجال استحقاق أسبوعية أو نصف شهرية أو شهرية.

القروض الفردية للسكن

تمنح هذه القروض للأشخاص الراغبين في إقتناء، بناء أو إصلاح سكنهم أو ربطه بشبكة الكهرباء والماء الصالح للشرب.

تتراوح مبالغ هذه القروض من 1 000 إلى 48 000 درهم و تسدد خلال مدة تتراوح من 6 أشهر إلى 5 سنوات في آجال استحقاق أسبوعية أو نصف شهرية أو شهرية.

منتجات التتويج

تيسير الأمانة

- أطلقت الأمانة خدمة المساعدة الطبية و المساعدة في حالة الوفاة بشراكة مع مجموعة «سهام» منذ 2012، وهي خدمة مُدمجة مع القرض و تُمنح للمُستفيد. طيلة مدة القرض، على النحو التالي:
 - بالنسبة لجانب «المساعدة الطبية»، يستفيد الزبون في الحالات الإستعجالية من:
 - 1. النقل الصحي للمستشفى و عودة الشخص المؤمن لسكناه.
 - 2. مساهمة مالية بمبلغ جزافي في مصاريف الاستشفاء في حالة:
 - 3. الإستشفاء لمدة تتجاوز 24 ساعة. نتيجة حالة مرضية أو حادثة.
 - التشخيص الاولي لمرض خطير (حسب قائمة الامراض المعتمدة من طرف التأمين الصحي الإلزامي).
 - الإعاقاة الدائمة بسبب حادثة أو مرض إذا كانت نسبة الإعاقاة تفوق 40%.
- بالنسبة لخدمة «المساعدة في حالة وفاة الزبون»، تمنح الأمانة الخدمات التالية:
1. نقل جثمان المؤمن إلى مكان الدفن.
 2. المساعدة في القيام بالمساطر الإدارية المتعلقة بإجراءات الدفن.
 3. مساهمة جزافية في مصاريف الجنازة.
- في إطار خدمة المساعدة الطبية، تمنح الأمانة لزيائنها مبلغا جزافيا كمساهمة في مصاريف الولادة.

تحويل الأموال

وفرت المؤسسة خدمة تحويل الأموال لزيائنها منذ سنة 2012 بشراكة مع وفاكاش. إذ تشمل خدمات تحويل الأموال محليا (كاش إكسبرس) و تحويل الأموال دوليا (وسترن يونيون و موني غرام).

حساب بخير

تم إطلاق هذه الخدمة في ماي 2014 بشراكة مع وفاكاش و التجاري وفا بنك. وتمكن زبائنها من فتح حساب للإيداع و السحب.

يعتبر «حساب بخير» حسابا بنكيا بدون دفتر شيكات، ميزته الأساسية، أنه لا يسمح لصاحبه أن يكون مدينا، يمكنه من القيام بمختلف العمليات البنكية الجارية في أي وكالة من وكالات وفا كاش أو الأمانة. (سحب، دفع، طلب شهادة للحساب، الاطلاع على العمليات البنكية المنجزة، طلب كشف حساب بنكي، إلى غير ذلك..)

بالإضافة إلى فتح الحساب، يمكن للزبون أن يحصل على بطاقة نقدية تتيح له إجراء عمليات السحب بالشبابيك البنكية من جهة، و القيام بالأداءات النقدية بمحطات الدفع الالكتروني من جهة أخرى.

المنتجات المحلية

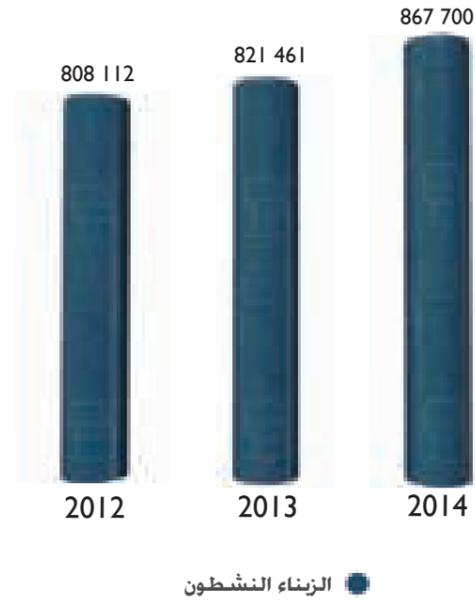
شرعت الأمانة للتمويل الأصغر منذ 2013 في توفير خدمة تعبئة الهاتف من أجل تنويع خدمات القرب لفائدة زبائنها.



” لطيفة من مدينة أزمو، بدأت نشاطها في سنة 2002 وكانت مؤسسة الأمانة تواجها منذ البداية. اقترضت لطيفة 10 سلفات مكنتها من تمويل وتطوير مقاولتها. قامت بتوسيع ورشة عملها، وبشراء آلات جديدة وإدماج خدمات التطريز والخباطة في نشاطها الأساسي. حاليا، تشغل لطيفة ستة نساء لتلبية طلبات العديد من زبائنها.“

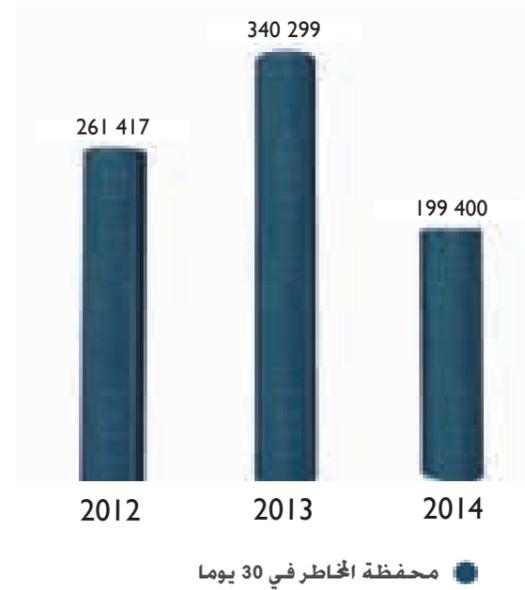
تطور قطاع القروض الصغرى

الزبناء النشطون



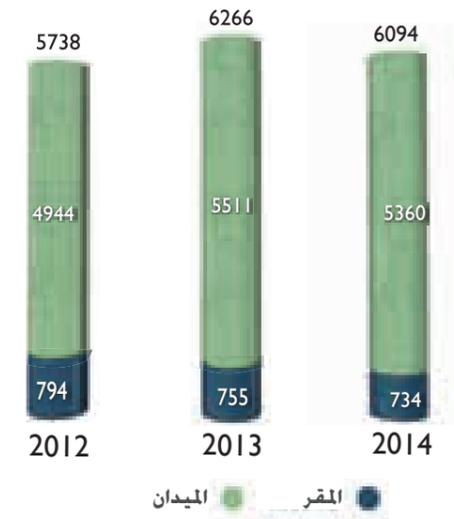
واصلت نسبة عدد الزبناء النشطين تصاعدها. حيث سجلت في سنة 2014 ارتفاعا بنسبة 5,6% مقارنة مع 2013. مقابل زيادة بنسبة 1,7% بين سنتي 2013 و 2012

محفظة المخاطر



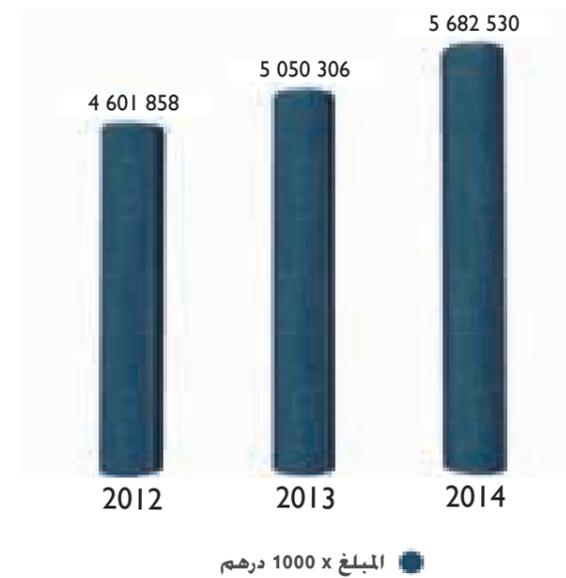
عرف مبلغ محفظة المخاطر في «30 يوم» انخفاضا ملموسا سنة 2014 مقارنة مع سنة 2013 بل وتراجع دون المستوى الذي بلغه سنة 2012.

عدد المستخدمين



سجل العدد الإجمالي للمستخدمين في القطاع لسنة 2014 انخفاضا طفيفا بنسبة 2,7% مقارنة مع 2013. و قد تم تسجيل نفس نسبة التراجع تقريبا في عدد المستخدمين بالمقر وبالميدان حيث سجلا على التوالي 2,8% و 2,7%.

جاري القروض



استقر جاري القروض في 5.7 مليار درهم نهاية دجنبر 2014 مسجلا بذلك زيادة بنسبة 12.5% مقابل ارتفاع بنسبة 9.7% نهاية سنة 2013.

تطور الأمانة

شبكة التوزيع والموارد البشرية

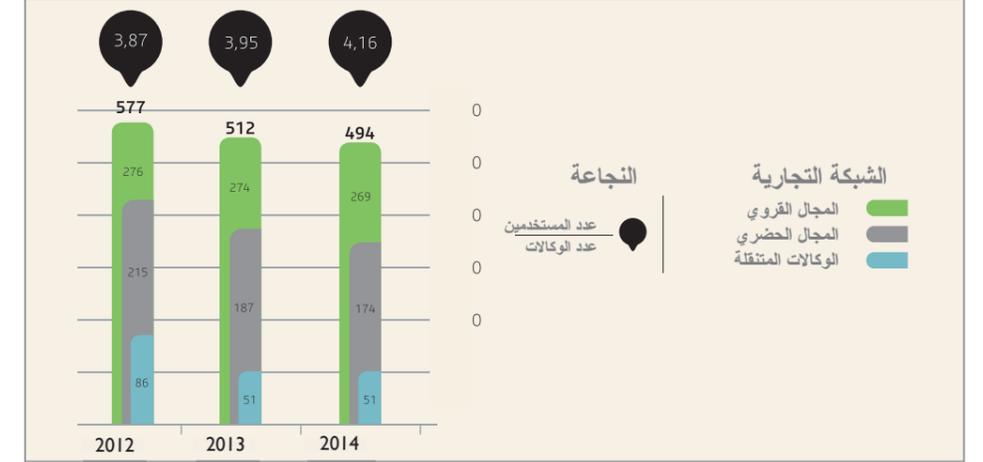
شبكة التوزيع

بلغت الشبكة الإجمالية للأمانة 577 وكالة سنة 2014. مسجلة بذلك زيادة بنسبة 5,5% مقارنة مع 2013.

توسع شبكة الأمانة يضمن عرض منتجاتها عن قرب على نطاق اقليمي واسع.

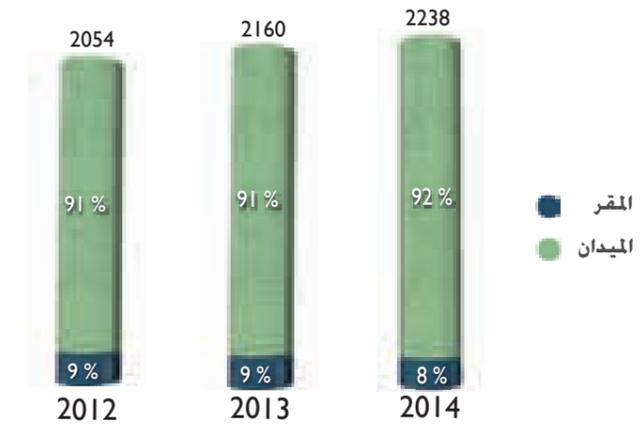
كما سجل مستوى الإنتاج تطورا مهما خلال سنتين بما أن النسبة المئوية بين عدد الاجراء وعدد الوكالات انتقلت من 4,16% سنة 2012 إلى 3,87% في 2014.

قامت «الأمانة» سنة 2014 بتوسيع انتشارها الجغرافي فيما يتعلق بالإنتاج



الموارد البشرية

العدد الإجمالي للمستخدمين



سجل العدد الإجمالي للمستخدمين في 2014 زيادة قدرها 3,6% مقارنة مع سنة 2013.

50 % نسبة النساء من العدد الإجمالي

42 % نسبة النساء في التأطير و المناصب العليا.

بلغت نسبة النساء سنة 2014. 50% من العدد الإجمالي للمستخدمين و 42% في التأطير والإدارة العليا.

تكوين

تكوين 2014

تكوينات متوجة بدبلوم

المستفيدون 26

التدريب المستمر و الندوات

المستفيدون 1962

أيام التدريب 3463

تدريب المستخدمين الجدد

المستفيدون 280

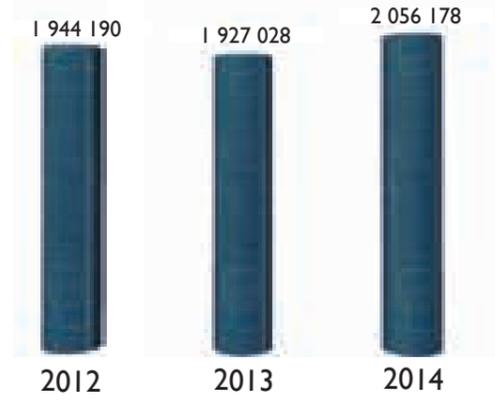
أيام التدريب 1913

يمثل التكوين محورا اساسيا في استراتيجية تطوير الموارد البشرية للأمانة. ففي سنة 2014. استفاد الأجراء من تكوينات مستمرة. ودورات تكوينية. وتكوينات متوجة بدبلوم.

يبين الجدول أعلاه أهم مؤشرات الجهود المخصصة لهذا التكوين الذي يقوم بدون شك في تحسين الإنتاجية والمساهمة في تطوير عطاء المستخدمين.

نشاط القروض

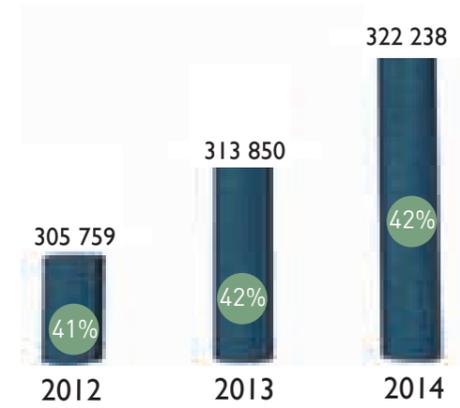
الجارى



القروض المسددة بألاف الدراهم

سجل جاري القروض ارتفاعا بنسبة 6,7% مقارنة مع نهاية دجنبر 2013.

الزبناء النشطون



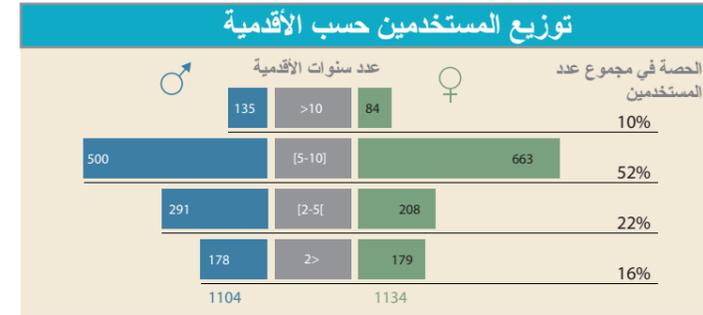
الزبناء النشطون
نسبة النساء

سجل عدد الزبناء النشطين سنة 2014 زيادة قدرها 2,6% مقارنة مع السنة السابقة.

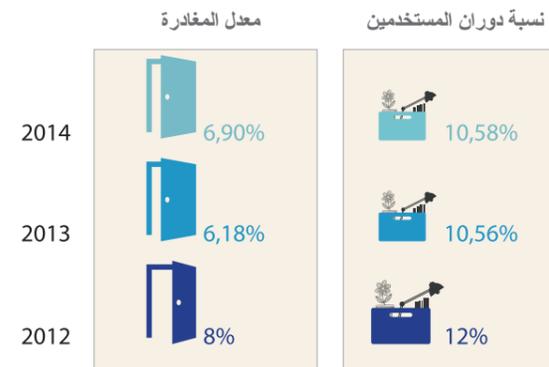
تطور الزبناء النشطين حسب القطاع

السنة	2014	2013	2012	الزبناء النشطون العدد الاجمالي
	45%	44%	44%	الزبناء النشطون في قطاع التجارة
	21%	21%	22%	الزبناء النشطون في قطاع الفلاحة وتربية الماشية
	16%	17%	17%	الزبناء النشطون في قطاع الصناعة التقليدية
	18%	18%	17%	الزبناء النشطون في قطاع الخدمات وغيرها

التزام و وفاء المستخدمين



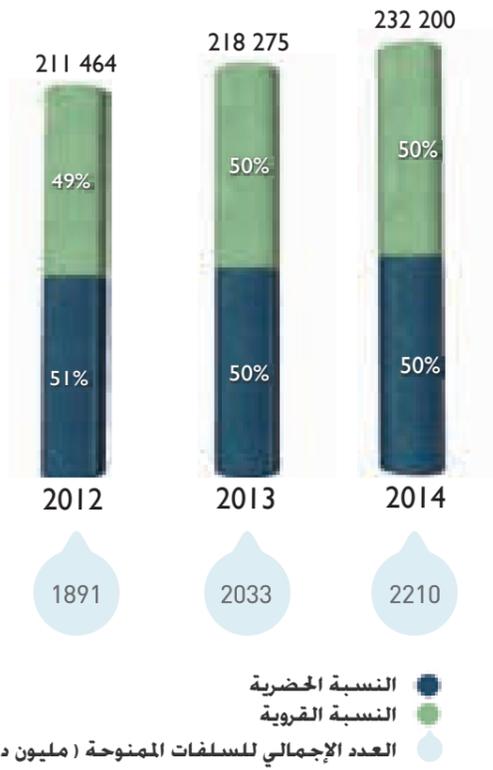
ينعكس مستوى ارتياح المستخدمين من خلال درجة وفائهم. إذ أن 52% من العدد الإجمالي يتوفرون على أقدمية تفوق 5 سنوات. بينما تظل نسبة الذين تقل أدميتهم عن سنتين في حدود 16% فقط.



بقي معدل دوران المستخدمين بالمؤسسة دون تغيير يُذكر طيلة السنتين الماليتين الأخيرتين. وتبقى هذه النسبة مقبولة مقارنة مع معايير السوق بما يدل على أن مؤسستنا تتمكن من ضمان وفاء مواردها البشرية.

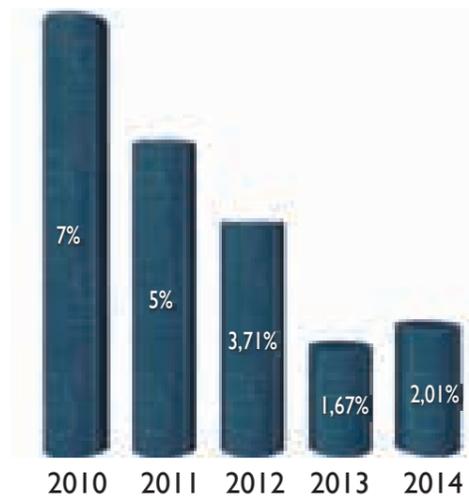


القروض الممنوحة



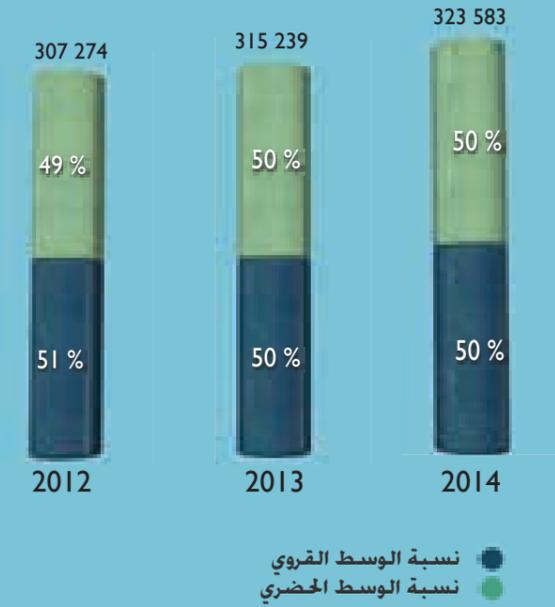
عرف عدد القروض الممنوحة سنة 2014 ارتفاعا بنسبة 6,4% مقارنة مع 2013 إذ بلغ مجموعها بالوسط الحضري 51% وبالوسط القروي 49%.
وعليه، بلغ مجموع القروض الممنوحة 3,7 مليون قرص منذ إنشاء الأمانة إلى حدود 31 دجنبر 2014، بمبلغ إجمالي فاق 27 مليار درهم.

تكلفة المخاطر



(*) لجأت الأمانة سنة 2014 إلى التقليل من عمليات إعادة الجدولة الودية للقروض مقارنة مع سنة 2013. وعليه، تبقى تكلفة المخاطر دائما في منحى إيجابي.

القروض النشطة



عرف عدد القروض النشطة سنة 2014 زيادة بنسبة 2,6% مقارنة مع 2013، أي بنفس الزيادة المسجلة في السنة السابقة، وتساوى هذه القروض بين الوسطين القروي والحضري.

2014	2013	2012	محفظة القروض النشطة حسب نوع المنتج
323 583	315 239	307 274	نسبة القروض الفردية للمقاولة ضمن محفظة القروض النشطة
60%	57%	55%	نسبة القروض التضامنية للمقاولة ضمن محفظة القروض النشطة
31%	33%	34%	نسبة القروض الفردية للسكن ضمن محفظة القروض النشطة

◀ نشاط تنويع المنتجات

التأمين الأصغر « تيسير الأمانة »

سجل منتج «تيسير الأمانة» منذ إنطلاقه في أكتوبر 2012 إلى حدود 2014، تزايداً في عدد الزبناء المستفيدين من التغطية الصحية و تحسناً ملموساً في خدمة المساعدة الطبية. في الواقع، تحسّن منتج المساعدة الطبية بتوسيع قائمة الحالات المؤهلة وكذا مبلغ التعويض، وإدراج حالة العجز الصحي الدائم للزبون الناجمة عن حادثة أو مرض، إضافة إلى منح مبلغ تعويض جديد للزبون بمناسبة ولادة طفل.

2014	2013	2012	
285 622	221 375	40 471	عدد الزبناء المستفيدين من التغطية الصحية
8645	1538	30	عدد الخدمات المقدمة
5710	732	-	تعويض الولادة
1737	221	4	المشاركة في مصاريف الاستشفاء
520	383	23	نقل بسيارة الإسعاف
433	189	3	المساهمة في مصاريف الدفن
229	4	-	تعويض عن العجز الصحي
16	8	-	نقل الجثمان
-	1	-	خدمات متعلقة بإجراءات الدفن

تحويل الأموال

2014	2013	2012	
876 934	368 410	23 425	عدد المعاملات
1 793 997	787 020	50 701	حجم المعاملات x 1000 درهم

سجل هذا المنتج منذ انطلاق العمل به ارتفاعاً واضحاً سنة 2014، مقارنة مع سنة 2013 بنسبة 138% في عدد المعاملات، ما يناهز 128% من حجمها.

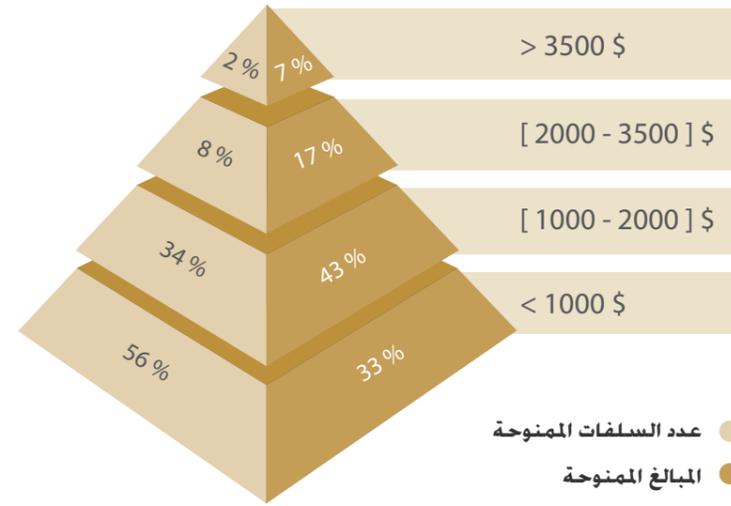
حساب الإيداع و السحب « حساب بخير »

أطلقت خدمة الإيداع و السحب بالبطاقة النقدية في ماي 2014، وسجلت هذه الخدمة عند متم 2014 فتح حوالي 4000 حساب و بيع 1205 بطاقة بنكية.

بلغ مجموع العمليات البنكية المنجزة ما يناهز 6.7 مليون درهم بالنسبة لعمليات الإيداع، و 6.3 مليون درهم بالنسبة لعمليات السحب.

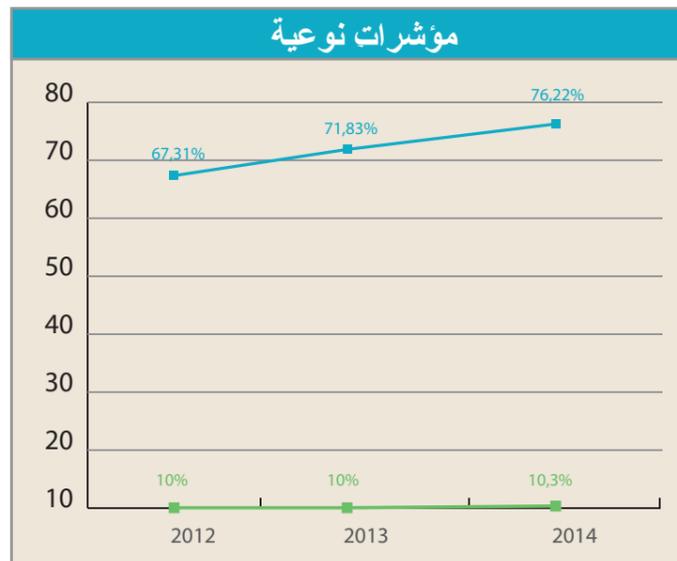
3919	عدد الحسابات المفتوحة
1205	عدد البطاقات التي تم بيعها
6 689 118	حجم الودائع
6 264 389	حجم السحوبات

السعي الدائم للأداء المزدوج الاجتماعي والمالي



تتجسد عملية تحسين الولوج إلى برنامج القروض الصغرى أيضا. من خلال عدد القروض الممنوحة والتي لا تتعدى 20000 درهم إذ تمثل 90% من مجموع القروض التي تساوي 76% من المبالغ الممنوحة.

مؤشرات وفاء الزبناء وآليات حمايتهم



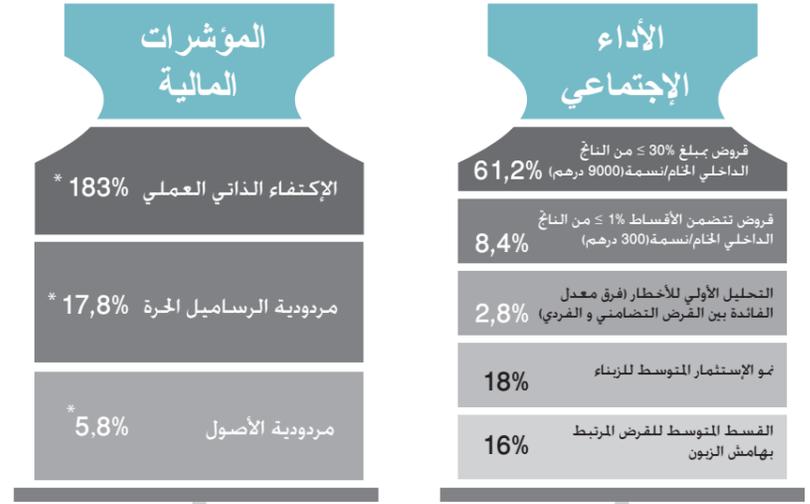
معدل وفاء الزبناء المجددون و المغادرون
نسبة الإستدانة المتعددة (عدد الزبناء الذين يقترضون أكثر من وكالة واحدة للقروض الصغرى / العدد الإجمالي للزبناء)

يعكس مستوى وفاء الزبناء مدى جودة الخدمات المعروضة

تم في سنة 2014 تعزيز خدمة الزبناء عبر الهاتف على مستوى المقر المركزي وكذا الجهوي. من أجل الإستعلام عن درجة رضا الزبناء.

تم الإستمرار خلال سنة 2014 في التحكم في مستوى الإستدانة المتعددة للزبناء مع باقي المؤسسات المالية حيث حُدد في نسبة 10,3%.

تم تعزيز آلية تجنب الإستدانة المفرطة للزبناء بالأخذ بعين الإعتبار مدى قدرتهم المالية على الوفاء بديونهم أثناء منحهم للقروض. وكذا العمل على مواكبة الجودة التي تمكن من استباق مؤشرات مخاطر التعسر في الأداء واقتراح حلول بديلة مناسبة لهم.



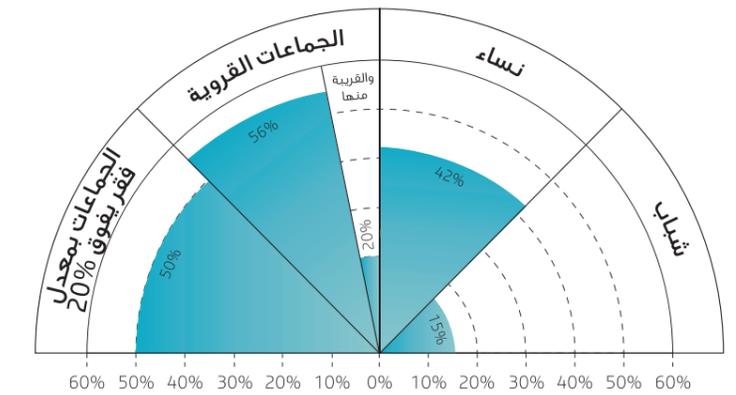
* تخصيصات المخاطر العامة و صندوق التأمين عن الكوارث مدرجة في الناح الصافي

تحسن الأداء الاجتماعي كان دائما مدعوما بنفس مستوى تحسن الأداء المالي.

بلغت نسبة الزبناء الذين يقترضون مبالغ أقل أو تساوي 30% من الدخل الوطني الخام 61,2% من مجموع الزبناء النشطين. في حين. بلغت نسبة الزبناء المسددين للقروض التي تقل مبالغها أو تساوي 1% من الدخل الوطني الخام 8,4% من مجموع الزبناء النشطين.

بلغ متوسط سداد القروض. من إجمالي الأرباح التي يحققها الزبناء 16% في 2014. من جهة اخرى ارتفع متوسط أصولهم إلى 18% ما بين 2013 و 2014.

توسيع الإدماج المالي للفئات الأكثر هشاشة



يمثل عدد الوكالات المتواجدة بالوسط القروي 56% من مجموع الشبكة. ضمنها 20% بالمناطق القروية النائية. وتتواجد الأمانة في 50% من الجماعات القروية التي تفوق نسبة فقرها 20% تبلغ نسبة النساء 42% ونسبة الشباب 15% من مجموع زبناء الأمانة.

منذ سنة 2005. تعاهد الحسين على 9 قروض من مؤسسة الأمانة. وقد تمكن من توسيع وتطوير دار ضيافته بمنطقة آيت بن حدو في مدينة ورزازات. حاليا. تضاعف حجم قدرتها الإستيعابية ويشغل بها أكثر من عشرة أشخاص. طموحه هو المساهمة في تنمية السياحة في المنطقة.

خدمات غير مالية



الدعم و التكوين

من أجل تعزيز الأثر الإيجابي للقروض الصغرى و تجنب الإستدانة المفرطة للزبناء، عمدت الأمانة إلى إدراج عملية المواكبة ومساعدة الزبناء ضمن مهمة وكلائها في الميدان.

يقدم وكلاء الميدان للزبناء في جميع مراحل عملية منح و تحصيل القرض، نصائح شخصية وفق وضعيتهم والصعوبات التي يواجهونها، فقبل منح القرض، يقدمون لهم تكوينا أساسيا لتوضيح المنتجات، نسبة الفائدة، طرق الوفاء ببلغ الدين، حقوق وواجبات كل الأطراف، واجب التضامن بين أعضاء المجموعة، التأكيد على أهمية الاستخدام الجيد للقرض، و احترام أجل استحقاق الدين.

لتحسين كفاءات زبنائها، وسّعت الأمانة عروضها من خلال وضع شراكات تتيح للمقاولين الصغار - زبناء المؤسسة - الاستفادة من التكوينات التي تخص التربية المالية والتسييرية و الحرفية. و يتم تقديم التكوينات المبرمجة من طرف المؤسسات الشريكة وتستفيد منها كل فئات الزبناء.

استفاد سنة 2014، 73100 زبون(ة)، من عدة تكوينات في إطار دورات التكوين الأساسي التي قام وكلاء القروض بتأطيرها، أو من دورات قدمت في إطار الملتقيات الجهوية لمركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية وجمعية إنعاش التعليم والتكوين بالخارج (APEFE) في إطار برنامج «من أجلك» للنهوض بالمشاريع النسوية.

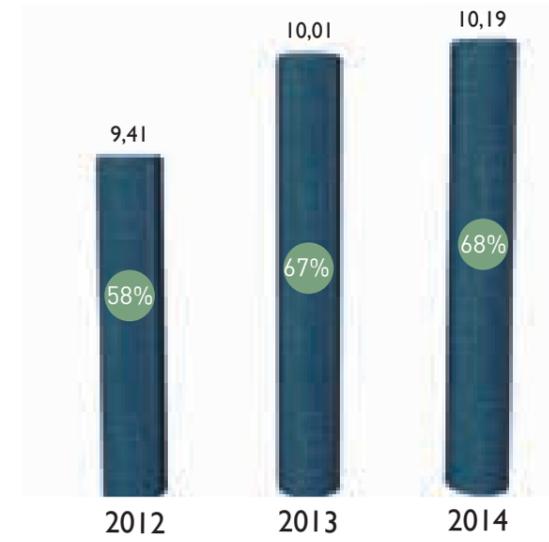


دعم التسويق

تستخدم الأمانة كل الوسائل لوضع آليات مناسبة من أجل تقييم منتجات الزبناء وتطوير مبيعاتهم.

و يتجلى هذا الدعم في مجموعة من الخدمات منها:

- توفير فضاء افتراضي لعرض منتجات الزبناء على الموقع الإلكتروني للأمانة، والذي يسمح لهم بتكوين علاقات مع الزبناء المحتملين المهتمين بمنتجاتهم.
- وضع منصات تجارية رهن إشارة الزبناء بمختلف المعارض والملتقيات المنظمة محليا، جهويا ووطنيا لعرض وبيع منتجاتهم.
- عرض مجاني و دعم مادي و لوجيستيكي لمشاركة الزبناء في اللقاءات الجهوية التي ينظمها مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية لفائدة زبناء الأمانة، و يستفيد الزبناء أثناء هذه اللقاءات من فضاء للعرض والبيع، وموازة مع ذلك يتابعون دورات تكوينية في التربية المالية وفي تقنيات التجارة والتسويق.



● نسبة المبالغ الممنوحة / مبلغ صناديق الضمان في حالة الكوارث
■ مبلغ التغطية الممنوحة (بملايين الدراهم)

صرف صندوق التأمين عن الكوارث المتعلق بالتأمين عن القروض الممنوحة، والذي ينخرط فيه الزبناء المستفيدون عند كل قرض، مبلغ 10,19 مليون درهم من أجل تغطية المستحقات الغير مدفوعة للزبناء نتيجة وفاة أو إعاقة.



متابعة التأثير النوعي ورضا الزبناء

في إطار تعزيز آلياتها لمتابعة درجة رضا وارتياح الزبناء من خدمات المؤسسة، عمدت الأمانة على وضع نظام يمكن من رفع بعض المؤشرات الإجتماعية انطلاقا من الزيارات الميدانية التي يقوم بها جهاز المراقبة المستمرة للزبناء. يبين الجدول التالي المعلومات المتوصل بها لبعثة مكونة من 1646 زبون من 223 وكالة:

الانتقال إلى القطاع الرسمي بعد منح القرض	91 زبون
الانتقال إلى القطاع البنكي	131 زبونا مُستَبْنَكَا بعد قرض الأمانة 87 زبونا مُستَبْنَكَا قبل قرض الأمانة 1428 غير مستَبْنَكِين.
عدد مناصب الشغل التي تم إحداثها بعد الاقتراض	92 زبونا وفروا 148 منصب شغل
نسبة رضا الزبناء	99%



حفلة في طنجة 19 دجنبر 2014



عائشة حامد، تارودانت



الحسين بولقيل، ورزازات



رشيد المتوكل، امريرت



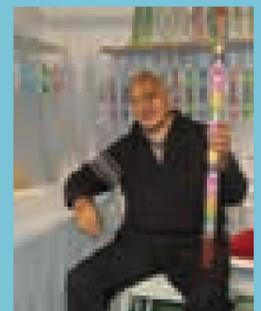
أيت بن الحسل عبد الجليل، مراكش



ثورية منصف، الدار البيضاء



كريمة أبو خير، مراكش



الحسن الأزيني، فاس



يطو وهيدي، إيموزار

تمنح مشاركة الزبناء في مختلف المعارض والملتقيات انفتاحا على الأسواق الخارجية و فرصا لتبادل الخبرات والممارسات الجيدة والعلاقات المهنية. كما تتيح لهم الاستفادة من الامتيازات الممنوحة للاقتصاد الاجتماعي والتضامني من طرف الدولة ومن طرف مختلف الشركاء المؤسساتيين.

استفاد خلال سنة 2014، أكثر من 300 زبونة وزبون من خدمة دعم التسويق و ذلك بالمشاركة في مختلف المعارض و المهرجانات التي نظمت بالملكة منها (المعرض الدولي للفلاحة بمكناس، مهرجان الحصان بالفقيه بن صالح، مهرجان الزراعات الواحية بفكيك، مهرجان حب الملوك بصفرو، و المعرض الدولي لشهر رمضان بالدار البيضاء، و موسم مولاي عبد الله بالجديدة و معرض المحمدية)، و كذا في الملتقيات الجهوية لمركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية التي نظمت بالحاجب والمحمدية وطنجة والناظور ثم المعارض التي نظمت على هامش أيام الاحتفال بأفضل المقاولين الصغار خصوصا الدورة الثالثة من الجائزة الوطنية للمقاولين الصغار والدورة الأولى لجائزة الأمانة لأفضل زبون.

تتمين الزبناء

تسهر الأمانة للتمويل الاصغر على تتمين زبنائها و ذلك بتقديم ترشيحاتهم لمختلف المباريات الوطنية والدولية و كذا بتنظيمها لمبارياتها الخاصة من أجل مكافأة أفضل الزبناء.

- تم سنة 2014 الاحتفاء بزبناء الأمانة من خلال العديد من التظاهرات نذكر منها:
- الدورة الأولى لجائزة الأمانة للتمويل الاصغر الخاصة بأفضل المقاولين الصغار التي كافأت 54 مقاولا صغيرا، رجالا و نساء، استفادوا من منتجات وخدمات المؤسسة.
- الإحتفال باليوم العالمي للمرأة في 26 فرعا تابعا للمؤسسة حيث تم تكريم 130 زبونة من بين أفضل زبناتها وقدمت لهن هدايا رمزية.
- الجائزة الوطنية لأصحاب المشاريع الصغرى المنظمة من طرف الفدرالية الوطنية لجمعيات القروض الصغرى و مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية دورة 2014، تم تكريم 8 مقاولين زبناء لدى الأمانة من بين 30 مقاول صغير متميزين خلال هذه الدورة.

“خيركم من يدكم

و الأمانة ديها معكم

“
+%ИИ%4+ ||% ЖX ΣИ.◎◎|| ||% ,
"И.◎◎" +ИИ. ΘΛΛ. ΛΣ+%
”

“
PAR LE TALENT,
CONSTRUISONS UNE VIE MEILLEURE
”

الوضعية المالية و المحاسبية

حسابات المنتجات و المصاريف

الناتج الصافي للقروض الصغرى

بلغ الناتج الصافي للقروض الصغرى 428 مليون درهم بزيادة طفيفة بلغت نسبة 1% رغم الوضع الاقتصادي غير الملائم ورغم اتخاذ القرار بتخفيض التسعيرة. هذه الزيادة كانت ستبلغ 4% لو لم يتم تطبيق هذا التخفيض في التسعيرة.

التكاليف العامة للاستغلال

بلغت التكاليف العامة للاستغلال 285 مليون درهم عند نهاية سنة 2014، حيث سجلت مصاريف المستخدمين و التي تشكل أهم عناصرها، ما مجموعه 188 مليون درهما. أي بنسبة زيادة 3% مقارنة مع نهاية 2013. ومن جهتها بلغت المصاريف الإدارية 89 مليون درهم مقابل 83 مليون درهم سنة 2013 مسجلة بذلك ارتفاعا بنسبة 5% الناتجة عن ارتفاع المصاريف المتعلقة بتوسيع الشبكة.

على إثر ذلك، سجل مؤشر الاستغلال المعاد تدبيره* زيادة طفيفة. تقدر ب 64,3% مقابل 63,5% سنة 2013 و يبقى الحد الأدنى على مستوى القطاع.

تكلفة المخاطر

من جهتها، بلغت تكلفة المخاطر المعبر عنها بالتخصيصات الصافية لمراجعة الاحتياطات 40 مليون درهم، وامتصت 33,7% من الناتج الجاري مقابل 30,4% في السنة الماضية. من جهة أخرى، خصصت المؤسسة غلafa ماليا إضافيا بقيمة 30 مليون درهم لتغطية تخصيصات المخاطر العامة. و تدرج هذه التخصيصات في إطار ضمان نمو آمن لمؤسسة الأمانة.

الناتج الصافي

بلغ الناتج الصافي 79,6 مليون درهم بزيادة 7,4% و قد حقق هذا التحسن رغم انخفاض التسعيرة و يعزى ذلك إلى تحسين أنشطة المؤسسة بما في ذلك نشاط تحويل الأموال.

* بما في ذلك منتج تحويل الأموال والتأمين الأصغر

التكاليف و المنتجات

الأرقام بالآلاف الدراهم

2013	2014	نوع التكاليف و المنتجات
508 567	505 648	منتجات استغلال القروض الصغرى
81 546	77 447	تكاليف استغلال القروض الصغرى
427 021	428 201	الناتج الصافي لاستغلال القروض الصغرى
19 499	24 985	منتجات استغلال أخرى غير القروض الصغرى
287 494	285 669	تكاليف الاستغلال العامة
217 539	198 750	تخصيصات الاحتياطات وفقدان الديون غير المحصلة
132 053	109 897	مراجعة الاحتياطات و استرجاع الديون المتهاكلة
73 540	78 663	الناتج الجاري
597	995	الناتج غير الجاري
74 137	79 659	الناتج السنوي

التكاليف حسب النوعية

الأرقام بالآلاف الدراهم

2013	2014	نوع التكلفة
79 762	76 194	تكاليف مالية
182 823	188 406	تكاليف المستخدمين
32 254	40 051	تكاليف تدهور الحقيبة المالية
84 978	89 287	تكاليف إدارية

حسابات الحصيلة

ديون الزبناء

تحسن جاري الديون الصافي للزبناء، و الذي يشمل أكثر من 99% من الديون السليمة بنسبة 8,4% عند نهاية دجنبر 2014 حيث استقر في 1937 مليون درهم مقابل 1787 مليون درهم في السنة السابقة.

تمت تغطية الديون المستعصية بواسطة الاحتياطات في حدود 99,6%.

يرجع هذا النمو المتحكم فيه إلى الاستراتيجية التي تعتمدها الأمانة منذ 2011 و المتمثلة في إعادة هيكلة محفظتها بهدف إقامة نموذج يعتمد على مراجعة خطر تواجد القرض وذلك باتخاذ احتياطات خاصة ببعض المناطق الجغرافية.

تمثلت هذه السياسة بمراجعة متوسط مبالغ القروض في اتجاه التخفيض وكذا الحد من آجالها.

رغم هذه الإجراءات الإصلاحية و تأثيرها في درجة نمو جاري القروض، تمكنت الأمانة من الحفاظ على موقعها الريادي في قطاع القروض الصغرى بحصة تفوق 36% من مجموع حصص القطاع بخصوص الجاري الختام.

القروض البنكية

استقر جاري الديون البنكية عند متم 31 دجنبر 2014 في 1192 مليون درهم، ويتشكل أساسا من القروض طويلة الأجل والتي تظل المصدر الأساسي للتمويل.

هذه القروض التي تم التعاقد بشأنها مع الشركاء المحليين أساسا والتي تمثل 98% تخضع غالبيتها لفائدة ثابتة. أما نسبة جاري الديون بفائدة متغيرة فهي لا تمثل سوى 20% من مجموع جاري الديون.

كما عرف متوسط تكلفة التمويلات لسنة 2014 ارتفاعا طفيفا ليستقر في 6,14% مقابل 6,13% في سنة 2013.

استفادت الأمانة خلال سنة 2014، من ثلاث قروض متوسطة الأجل بمبلغ إجمالي بلغ 341 مليون درهم تم التعاقد بشأنها مع صندوق «جيدة» (280 مليون درهم) والبنك المغربي للتجارة الخارجية (50 مليون درهم) وكذا مؤسسة «سدي SIDI» (1 مليون أورو) من جهتها، واصلت الأمانة استخدام رخص السحب على المكشوف بشكل مرن، والتي تم تجديدها بمبلغ إجمالي بلغ 300 مليون درهم.

الأموال الذاتية

واصلت الأمانة تعزيز قاعدتها المالية برفع حجم أموالها الذاتية بنسبة 10% والتي بلغت 807 مليون درهم وذلك بفضل استقرار النتائج المالية.

حسابات الحصيلة

الأرقام بالآلاف الدراهم

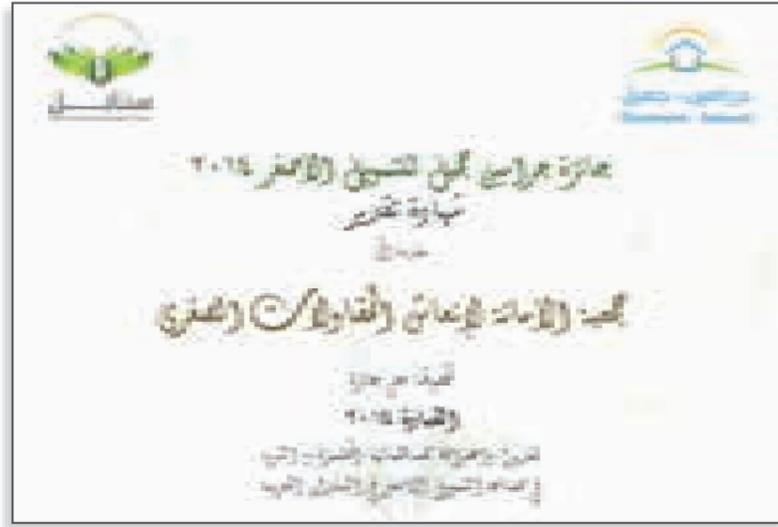
2013	2014	
1 979 138	2 161 435	الأصول
66 902	100 872	أصول الخزينة
717	40 381	منها حسابات جارية مؤدى عنها
1 787 176	1 937 549	ديون الزبناء
34 462	38 435	أصول أخرى
90 598	84 580	القيم الثابتة
1 979 138	2 161 435	الخصوم
93 817	200 208	خصوم الخزينة
1 016 914	991 651	ديون التمويل
135 777	162 397	ديون أخرى
126 829	82 719	أموال ذاتية أو مماثلة
605 801	724 461	الأموال التشاركية (يعاد استعمالها)
74 137	79 659	ضمنها الناتج السنوي

”

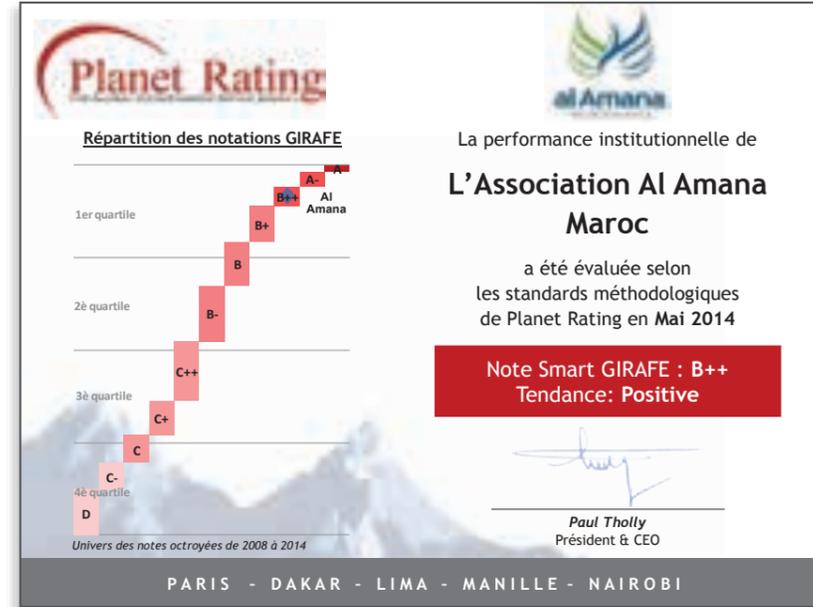
محمد حدو أحد حرفيي مدينة زاكورة منذ 2002، يحظى بشعبية واسعة بخصوص أصالة وجودة منتوجاته. ومن أجل تطوير نشاطه، قام محمد بالاستفادة من القروض الصغرى بتعاقد مع الأمانة. حاليا أصبح يمتلك ورشة عمله ويشغل معه ثلاثة أشخاص بدوام كامل.

بفضل دعم الأمانة، استطاع محمد حدو المشاركة في العديد من المعارض والمقتنيات التجارية وحصل على جائزة «أفضل مقاول صغير» في النسخة الثانية للجائزة الوطنية لأصحاب المشاريع الصغرى سنة 2013.

“



بمناسبة انعقاد مؤتمر سنابل 2014، تم تسليم جائزة لمؤسسة الأمانة. نظير حسن ريادتها بقطاع القروض الصغرى بمنطقة الشرق الأوسط و شمال افريقيا و على استراتيجيتها في تدبير الأداء الإجتماعي.



انتقال من B+ في 2010 إلى B++ في 2014.



تم تتويج الأمانة من بين أفضل المؤسسات بلقب «أفضل المشغلين في المغرب» سنة 2014.



الانتقال من فئة «حسن» في 2009 إلى فئة «ممتاز» في 2014.



مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر تحصل على لقب «أفضل المشغلين في المغرب»

برزت مؤسسة الأمانة للتمويل الأصغر ضمن تسع شركات كبرى حائزة على لقب «أفضل المشغلين في المغرب» برسم سنة 2014 وذلك في إطار برنامج نُظِم تحت إشراف وزارة التشغيل والشؤون الاجتماعية. بتعاون مع الاتحاد العام لقاوالات المغرب.

وُمنح هذه الجائزة التي أُطلقت سنة 2011 للشركات التي تقدم أفضل أجواء العمل. و تقوم بجلب أفضل المتعاونين. ويستند هذا البرنامج على دراسة نابعة عن تصورات المستخدمين لسياسة الموارد البشرية. لثقافة المؤسسة. لظروف العمل. لآليات الموارد البشرية. للتطور المهني. لنظام الأجور والاعتراف المهني للمستخدمين.

الوكالات المتنقلة في خدمة الإدماج المالي للعالم القروي

2014	2013	2012	2011	
276	274	269	269	نقط البيع/ المناطق القروية
215	187	174	162	نقط البيع/ المناطق الحضرية
86	86	51	29	الوكالات المتنقلة
577	547	494	460	مجموع الشبكة

577 نقطة بيع
86 وكالة متنقلة

