



بسم الله الرحمن الرحيم

# بنك السودان المركزي - وحدة التمويل الأصغر

---

## دور الوسائط في عملية التمويل

المجلس التشريعي - ولاية النيل الأبيض  
كوستي

٣١ - مارس ٢٠١١ م

# المفاهيم المختلفة للتنظيمات والمنظمات لتقديم الخدمات المجتمعية

□ ١ - الأحيسان / البر / الدعم / الهبات / الأمانات

□ طوارىء - كوارث - مناسبات دينية - معدمون لحوجة استهلاكية

□ ٢ - تقديم الخدمات المجانية أو المدفوعة  
القيمة

المياه - صحة - تعليم

□ ٣ - التمكين

تقديم نصح ومشورة وتدريب وتوفير قروض وتمويل أصغر

+ يمكن ان تتكامل تلك المناهج مع بعضها ولكن يكون هدفها  
الأخير تقوية العنصر البشرى حتى يكونوا من الناشطين  
اقتصاديا ( تنمية اقتصادية اجتماعية )

## ما هي الوسائط

---

هي منظمات وجمعيات قاعدية تعمل في المجتمعات المحلية  
مثل الجمعيات التعاونية، جمعيات الادخار والتسليف، الجمعيات  
والمنظمات التطوعية  
تنظيمات مسجلة رسمياً تحت عدة قوانين (مثلاً قانون العون الانساني  
أو قانون التعاون)  
قد تكون أيضاً مجموعات صغيرة غير مسجلة رسمياً

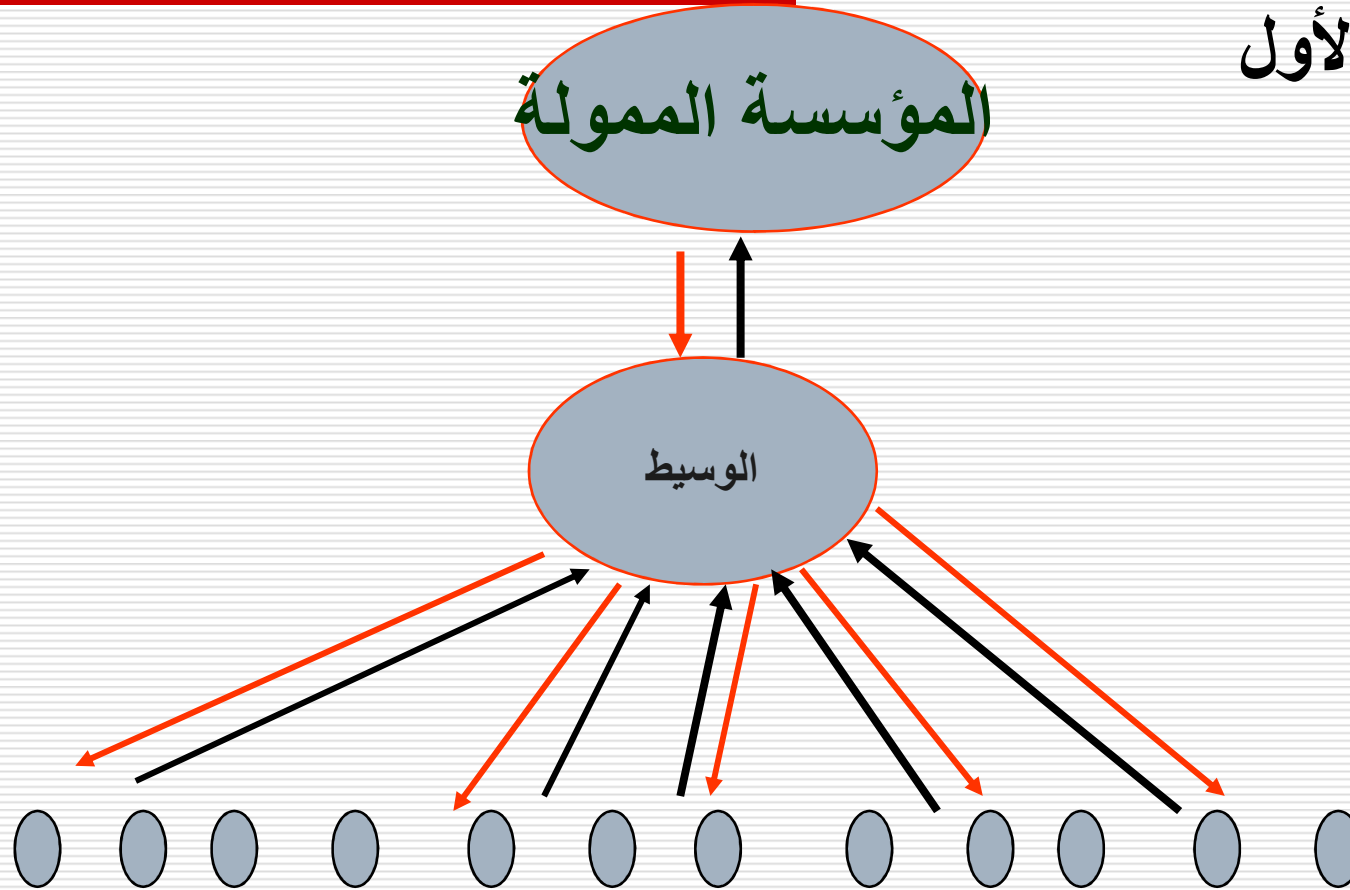
---

## كيف تعمل تلك الوسائط

- التنظيمات المسجلة رسمياً يمكن أن تعمل كوسيط بين مؤسسة التمويل وأعضائها من الأفراد
- يمكن أن تعمل كوسيط بين مؤسسة التمويل وأعضائها من الأفراد في شكل مجموعات صغيرة (مجموعات التضامن) تُكون تحت اشراف الجهة الممولة
- يمكنها أيضاً تتحصل على تمويل بالجملة من مؤسسة تمويل أصغر لتعيد تمويل المال لأعضائها
- يُشترط في كل هذه الحالات أن تكون الجمعية/المنظمة ملزمة بعملية ادارة المال ولها قدرة على التقييم والمتابعة وحفظ السجلات وأن يكون لها حساباً في المصرف
- هناك معايير ومواصفات محددة تطبقها البنوك لاختيار المؤسسات المجتمعية المناسبة للعمل كوسيط

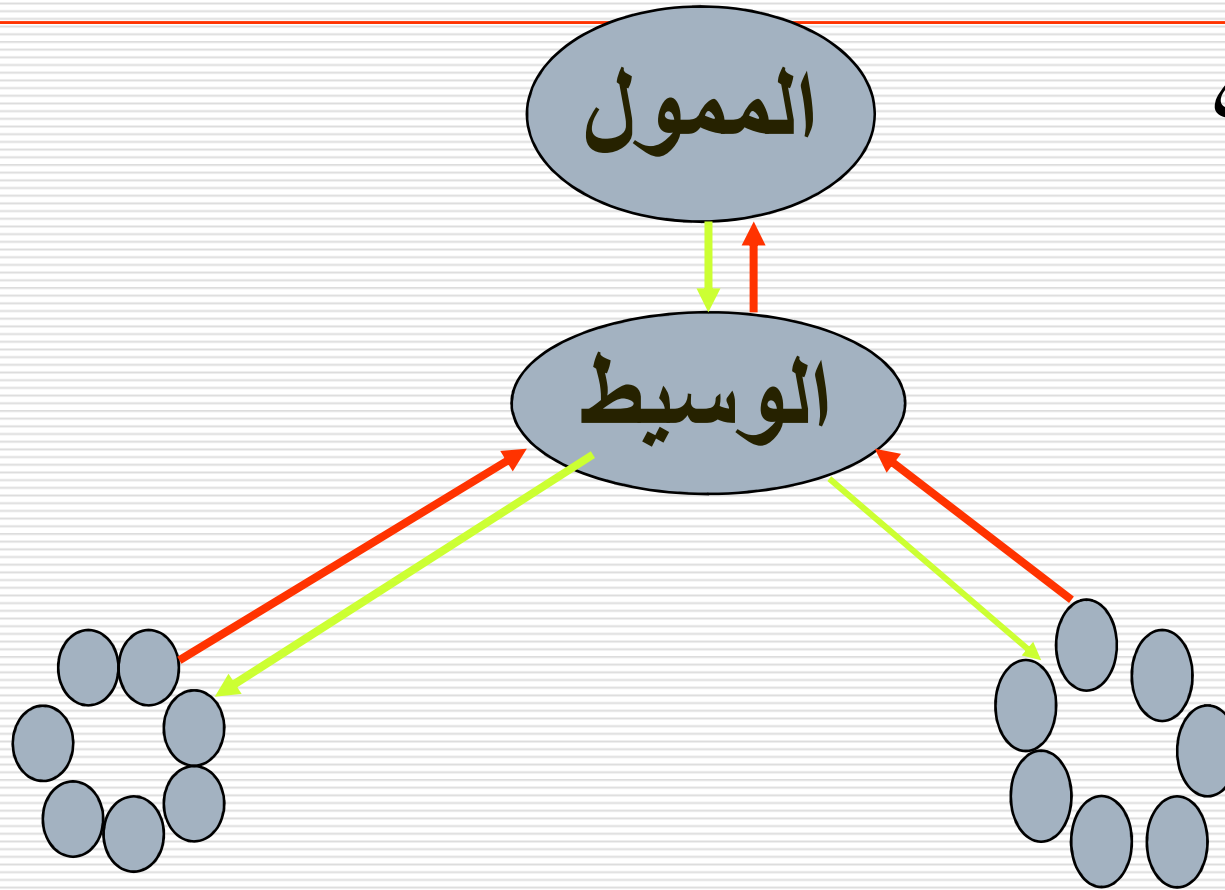
# التمويل للأفراد والاسترداد بواسطة الوسيط

## النموذج الأول



# التمويل من خلال المجموعات الصغيرة

## النموذج الثاني



## المهام التي تقوم بها الوسائط

- المساعدة في تقديم الجهة الممولة للمجتمع المحلي
- المشاركة في دراسات احتياجات العملاء المستهدفين
- تلقي طلبات التمويل من المستهدفين والتدقيق فيها
- ترشيح الأعضاء الملائمين لتلقي التمويل
- إعداد الكشوفات وتقديمها للمؤسسة التمويلية
- متابعة المستفيدين والعمل على حل مشاكلهم
- متابعة استرداد التمويل بالتنسيق مع الموظف المسئول في البنك أو المؤسسة الممولة



## المهام التي تقوم بها الوسائط

- التوريد اليومي لمبالغ السداد لفرع مؤسسة التمويل و استلام ما يثبت ذلك
- تسليم مبالغ السداد للجنة التمويل المحلية ، في حالة عدم التمكن من توريدها لفرع البنك في نفس اليوم .
- توعية المستفيدين بشروط التمويل
- توعية المستهدفين بماهية التمويل الأصغر واختلافه عن الهبات والإعانات المباشرة
- التوعية بأهمية استرداد التمويل لضمان تمويل مستفيدين جدد او رفع سقف التمويل تدريجيا

## المهام التي تقوم بها الوسائط

- اعداد الكشوفات والتقارير حول سير التمويل والسداد وعمل أعضاء اللجان المجتمعية
  - تسهيل نظم الضمانات
  - التنسيق مع الجهة الممولة في كل مراحل عملية التمويل (التخطيط و التنفيذ والمتابعة والتقييم)
  - التبليغ الفوري للجهة الممولة عن أي معوقات أو مخاطر بدأت في الظهور أو متوقعة يُمكن أن تهدد عملية التمويل
-

# الادوار التي تقوم بها الوسائط

---

- تقليل الفجوة بين الطلب والعرض
  - زيادة الوصول للفقراء النشطين
  - مساعدة النظام المصرفي تحقيق الاهداف
  - الاعتماد على الوسائط يزيد فرص الانتشار
  - توفير دراسات احتياجات العملاء المستهدفين
-

# الادوار التي تقوم بها الوسائط

---

- زيادة المنتجات المطلوبة
  - التوزيع المتوازن للتمويل بين القطاعات
  - تسهيل نظم الضمانات
  - رفع الوعي العام به
-

## مزايا التمويل من خلال المجموعات

- يُمكن مؤسسات التمويل من مضاعفة التغطية
- يُمكن مؤسسات التمويل من تغطية الريف ( ٧٠% ) بواسطة الجمعيات والمجموعات الريفية وشرائح النساء بنسبة ٣٠% فأكثر
- يساهم في تخفيض تكلفة المتابعة إذ أن هذه المهمة تقوم بها الجمعية انابة عن المؤسسة الممولة
- الجمعيات هي الأكثر قدرة علي معرفة طالبي ومتلقي التمويل – مقارنة بالمؤسسة التمويلية
- الجمعيات هي الأكثر قدرة علي معرفة الأنشطة الاقتصادية المحلية ومدى جدواها والظروف التي تعمل فيها

## الوسائط

خبرة باحتياجات العميل  
قدرة على الوصول للعملاء في  
المناطق الريفية  
يفتقر لمصادر التمويل

## البنوك

- خبرة بالنظم المصرفية  
- توافر الشفافية المالية  
وتوافر السيولة اللازمة  
- لا توجد خلفية عن التمويل  
الاصغر  
- يحتاج لتغيير الثقافة و  
السياسات والاجراءات

توفير احتياجات العملاء من الخدمات المالية  
تحقيق الانتشار والوصول للعملاء

# نماذج للوسائط

تنظيمات  
مهنيه

NGOs

جمعيات  
تعاونيه

CBOs

الشركات

## نماذج لبعض الوسائط الناجحة

- الجمعيات الائتمانية والتعاونية التي تتعامل معها مؤسسة التنمية الاجتماعية ولاية الخرطوم .
- مراكز التنمية الاجتماعية - السلمانية غرب - ابو حليمة
- الجمعيات الزراعية النسوية للمشروعات الصغيرة - ولاية القضارف
- صائدى الاسماك - ولاية البحر الاحمر
- صندوق المعاشيين مؤسسة المعاشيين للتنمية الاجتماعية .
- رابطة المرأة العاملة الجينية
- صندوق خدمات للقوات النظامية







---

و جزاكم الله خيرا



**MFU**

**Microfinance Unit**

---