

الحرب والازمة الحالية واثرها على قطاع التمويل الاصغر في اليمن

تنفيذ شبكة اليمن للتمويل الاصغر



بقدمة

يمثل التمويل الأصغر في البلدان النامية أحد الحلول الأساسية التي تعتمد عليه هذه البلدان في تحسين مستوى الدخل لشريحة الفقراء وتحريك عجلة التتمية الاقتصادية والتخفيف من آثار الفقر عبر الوصول بخدمات التمويل الأصغر إلى الفئات الفقيرة في المجتمع من خلال إنشاء الأنشطة المدرة للدخل وتطوير المشروعات الصغيرة القائمة لهذه الفئات.

و تعد اليمن من البلدان النامية الأشد فقراً؛ إذ تعاني من ارتفاع معدلات الفقر، بالإضافة إلى العديد من المشكلات الاقتصادية مثل البطالة والتضخم.

شهدت اليمن في الآونة الأخيرة عدداً من الأحداث المتتالية حيث ساهم تدهور الأوضاع السياسية الناتج عن سلسلة من الأحداث تمثلت في صراعات داخلية واستقطاب طائفي وحزبي وإضرابات ونزاعات مسلحة و تمرد مسلح و ثورات مطلبية وسياسية، وكذلك التدخل العسكري للتحالف العربي بقيادة المملكة العربية السعودية في اليمن، كل ذلك أدى إلى توقف النشاط الاقتصادي في اليمن ، ولذا فإن اليمن تواجه مجاعة حقيقية محتملة، خاصة بعد التوقف الكامل للعائدات النفطية التي كانت تغطي 70% من إيرادات الدولة التي يعد اقتصادها ريعياً ، وقد أدى ضعف توليد الطاقة الكهربائية الذي تزامن مع شحة الوقود على مستوى البلاد إلى إغلاق العديد من المصانع الكبيرة والصغيرة والمشاريع المصغيرة مما تسبب في خسارة مئات الآلاف لأعمالهم ، وقامت العديد من الشركات الأجنبية والمنظمات الدولية بتعليق أعمالها وسحب موظفيها و رؤوس أموالها إلى الخارج.

إضافة إلى ذلك فإن القوة الشرائية في اليمن تأثرت سلباً بسبب الارتفاع الشديد في تكاليف الاستيراد في بلد يعتمد على الاستيراد بنسبة 90% خاصة استيراد السلع الغذائية. كما أشار تقرير للبنك الدولي قبل عمليات التحالف العربي في مارس 2015 إلى أن أكثر من نصف سكان اليمن يعيشون تحت خط الفقر و أن 45% منهم يعانون من تدهور الأمن الغذائي. فيما في الوقت الحالي يعاني اليمن من نقص حاد لجميع السلع الأساسية، ويقف أكثر من 6 ملايين يمني على حافة المجاعة، حدث كل ذلك في فترة زمنية قصيرة، ومما زاد الأمر سوءاً وجود مجموعة من العراقيل منها إجراءات التفتيش الجوي والبري والبحري المفروضة على كل واردات اليمن الذي يتسبب في تأخر كبير في سرعة وصول هذه الواردات، ومنها أيضاً ارتفاع تكاليف نقلها إلى اليمن وكذلك قيام قوات التحالف بمنع نشاط تصدير النفط من ميناء رأس عيسى النفطي .

نتج عن اتساع الرقعة الجغرافية للنزاع المسلح مجموعة من الآثار السلبية التي قد تصل بعضها إلى مستوى (الكارثية) مثل الانقطاع التام لخدمات الكهرباء العمومية و الشحة في مشتقات النفط الذي أدى بدوره إلى ارتفاع جنوني في أسعارها و أسعار بعض المواد الغذائية وانعدام بعضها في أغلب محافظات الجمهورية اليمنية، بالإضافة إلى ذلك توقف تام لقطاعات اقتصادية بكاملها كقطاع النفط و السياحة و المقاولات والبناء ورافق ذلك انخفاض متسارع لاحتياطيات اليمن من العملة الصعبة وانخفاض سعر العملة المحلية بنسبة وصلت إلى 13% من قيمتها الرسمية.

ونظراً لاستمرار الأحداث الأخيرة آنفة الذكر فقد تأثر قطاع التمويل الأصغر في اليمن وتدهور تدهورا ملحوظاً وصل إلى مستوى التوقف الكامل (تقريبا) عن تقديم خدمة الإقراض التي تقدمها معظم مؤسسات التمويل الأصغر وبنوكه، بالإضافة إلى ذلك تعليق أعمال التأسيس لاثنين من بنوك التمويل الأصغر الجديدة (تحت التأسيس).

استدعى هذا الوضع الذي تمر به صناعة التمويل الأصغر في اليمن شبكة اليمن للتمويل الأصغر بالتعاون مع الصندوق الاجتماعي للتنمية (وحدة التمويل الأصغر) للقيام بإعداد دراسة ميدانية لتقييم أوضاع مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن والوقوف على الآثار الناجمة لقطاع التمويل الأصغر بسبب هذه الأحداث وذلك بهدف الخروج بتصور للحلول المناسبة والممكنة للتخفيف من حدة الآثار الناجمة عن هذه الأحداث على قطاع التمويل الأصغر في اليمن.

قامت شبكة اليمن للتمويل الأصغر بإعداد هذه الدراسة الميدانية عن أثر الحرب أو أثر الأزمة على قطاع التمويل الأصغر في اليمن.

تتكون هذه الدراسة أو البحث من بابين رئيسين:

الباب الأول يتمثل في الإطار النظري للدراسة الذي يحتوي على فصلين هما:

الفصل الأول حول الإجراءات النظرية للدراسة : يتضمن كل الجوانب النظرية المرتبطة بالدراسة من مشكلة الدراسة وأهدافها والمفاهيم المرتبطة بها.

الفصل الثاني حول الإجراءات المنهجية للدراسة: يتضمن كل الجوانب المتعلقة بالمناهج المستخدمة في الدراسة والأدوات التي تم بواسطتها جمع البيانات والعينات التي استخدمت في الدراسة وكذا المناطق التي استهدفت في الدراسة .

الباب الثاني يتمثل في الإطار الميداني للدراسة ويحتوي على ثلاثة فصول هي:

الفصل الأول عن العمل الميداني للدراسة ويحتوي على التدريب لفريق جمع البيانات حول الأدوات الخاصة بجمع البيانات وكذلك المشكلات الميدانية التي واجهت فرق جمع البيانات وخطوات تنفيذ الدراسة من جمع البيانات ومراجعتها وتفريغها وإدخالها آليا وتحليلها.

الفصل الثاني عن وصف مجتمع الدراسة والتركيز على البيانات الأولية للذين تم استهدافهم في جمع البيانات.

الفصل الثالث عن النتائج التحليلية للدراسة ويحوي كل النتائج التي تم التوصل إليها في الدراسة والاستنتاج العام مع التوصيات والحلول الممكنة المقترحة لهذه الدراسة.



في هذا المقام تتقدم شبكة اليمن للتمويل الأصغر بالشكر الجزيل لكل من شارك أو ساهم في التمويل والإعداد والتنفيذ لهذه الدراسة، نخص بالذكر الصندوق الاجتماعي للتنمية ممثلاً بوحدة التمويل الأصغر (الممول الرئيسي لهذه الدراسة) والفريق الخاص بجمع البيانات وكذلك الكثير من التقدير لكل الجهات العاملة في مجال التمويل الأصغر الذين ساعدونا في إخراج هذه الدراسة إلى حيز الوجود.

الباب الاول: الاطار النظري للدراسة



الفصل الاول: الاجراءات النظرية للدراسة.



مشكلة الدراسة واهميتها.

تعد التنمية والنطور الاقتصادي المقياس أو المعيار الأساسي الذي يتم من خلاله قياس التنمية بشكل عام للبلدان أو للدول؛ فالدول التي تشهد نمواً وتطوراً اقتصادياً كبيراً تكون هي الأكثر تنمية وتصنيعاً وإنتاجاً ويكون لها تأثير كبير على القرارات السياسية العالمية وتسمى بلدان الرفاهية، وهناك دول متوسطة من حيث النمو والتطور الاقتصادي تستطيع اتخاذ القرارات السياسية الخاصة بها بدون تدخل أو ضغوط خارجية، وهناك دول ذات مستوى أقل من حيث النمو والتطور الاقتصادي تسمى دول العالم الثالث وهي تعتمد كثيراً على المساعدات والمنح والهبات وتكون مهزوزة من حيث القرارات السياسية الخاصة بها.

وتعد اليمن من دول العالم الثالث تلك التي تفتقد للنمو والتطور الاقتصادي وتعيش مستوى اقتصادياً هشاً وتنتشر فيه الكثير من المشكلات الاقتصادية كالفقر؛ إذ يعيش أكثر من نصف اليمنيين تحت مستوى خط الفقر، وهناك مشكلات أخرى مثل البطالة والتضخم و ارتفاع الأسعار وغياب الرقابة وغيرها من المشكلات التي أثقلت كاهل الإنسان اليمني .

وطالما أن التمويل الأصغر يعد أحد أهم الحلول المنصوح بها في كثير من البلدان النامية ومنها اليمن, ولمًا كان التمويل الأصغر قد قطع شوطاً لا بأس به في المجتمع اليمني ووصل إلى بعض الفئات الفقيرة، وهناك عدد من البنوك والمؤسسات والبرامج التي تخصصت للتمويل الأصغر وتقديم القروض للمشروعات الصغيرة والأصغر فإن هناك أمل في حل جزء من المشكلات الاقتصادية وتحريك عجلة التنمية المنشودة من خلال تطور وازدهار قطاع التمويل الأصغر في اليمن.

أفرزت الأحداث الجارية في اليمن عدداً من المشكلات والأزمات التي زادت من معدلات الفقر كما أن نسبة كبيرة من منشآت القطاع الخاص والمختلط سرَّحت الكثير من موظفيها مما زاد من حدة الأزمة.

بينما أدت الحروب والصراعات الداخلية وإجراءات الحظر المفروض على اليمن إلى حالة تشبه الشلل لخدمات قطاع التمويل الأصغر وإلى عزوف نسبة كبيرة من أصحاب المشاريع أو المقترضين العاديين عن الاقتراض وبسبب استمرار الأحداث والنزاعات المسلحة التي تعيشها اليمن فإن قطاع التمويل الأصغر في اليمن قد دخل في مرحلة الخطر

نكمن أهمية هذه الدراسة أنها سوف تقدم تصوراً عن مشكلات قطاع التمويل الأصغر وقياس حجم هذه الأحداث وأثرها على هذا القطاع، وستسعى للتوصل إلى نتائج وحلول تلبي احتياجات قطاع التمويل الأصغر في اليمن كما أن اغلب الجهات العاملة في هذا القطاع _خاصة التي خططت لمواجهة الأزمات والكوارث والطوارئ مجموعة من السيناريوهات المماثلة لما حدث في العام 2011م _ لازالت غير مستعدة على إدارة أزمة من النوع المفاجئ الذي تعيشه بيئة التمويل الأصغر في اليمن حاليا .

و بالتالي فسوف يتم عمل ورشة تجمع هذا القطاع لتكوين فريق لإدارة الأزمات والطوارئ وإعداد الخطط الخاصة لمواجهة الأزمات والطوارئ سواء السيناريو الذي يعيشه القطاع حالياً أو السيناريوهات المتوقعة مستقبلا.

اهداف الدراسة.

الهدف العام/ تقييم الوضع العام للتمويل الأصغر في ظل الأزمة والحرب والصراعات الداخلية التي يعيشها المجتمع اليمني.

الاهداف الفرعية:

1- التعرف على مدى توفر الخطط الخاصة بمواجهة الأزمات والكوارث في مؤسسات التمويل الأصغر ومعرفة مدى الاستفادة منها.

2- تقدير حجم الخسائر المادية والبشرية والاجتماعية الحالية والمتوقعة على مستوى مؤسسات التمويل الأصغر وعلى مستوى العملاء والمستفيدين من هذه المؤسسات.

3- تحديد الاحتياجات الأساسية المتوقعة لقطاع التمويل الأصغر من خارج القطاع..

مفاهيم الدراسة.

اولا :قطاع التمويل الاصغر:

لهذا القطاع ويشمل ذلك الاطار القانوني للتمويل الاصغر Macro, Miso, Microقطاع التمويل الاصغر يمثل بيئة التمويل الاصغر بكل المستويات و الاطار المؤسسي الوسطي والمباشر وكل من يعمل في مجال التمويل الاصغر على مستوى اليمن بالكامل ويشمل قطاع التمويل الاصغر في هذه الدراسة ما يلي :

المانحين للجهات التي تعمل في التمويل الاصغر سواء كان منظمات دولية او جهات حكومية او غيرها مثل الصندوق الاجتماعي للتنمية وغيره.

الجهات التي تقدم القروض لأصحاب المشروعات الصغيرة وتسمى في هذه الدراسة جهات التمويل الاصغر .

العملاء او اصحاب المشروعات الصغيرة والاصغر الذين يتعاملوا مع الجهات التي تقدم قروض او جهات التمويل الاصغر.

الشبكات والجهات التي تقدم التدريب والتأهيل وتنفذ الدراسات و المسوحات فيما يخص التمويل الاصغر مثل شبكة اليمن للتمويل الاصغر.



ثانيا :جهات التمويل الاصغر.

هي تنظيمات مؤسسية تم إنشاؤها أو فتحها بغرض تمويل المشروعات الصغيرة والأصغر بهدف الوصول للفئات الفقيرة ودعم التنمية الاقتصادية في اليمن ومحاولة حل مشكلة الفقر وإدراج الفئات الفقيرة ضمن التعاملات التجارية والبنكية ومساعدة أصحاب المشروعات الصغيرة والأصغر على تطوير هذه المشروعات وتنميتها.

ويقصد بجهات التمويل الأصغر في هذه الدراسة كلا من .

- 1. البنوك الخاصة بتمويل المشروعات الصغيرة مثل بنك (الأمل).
- 2. البنوك التي خصصت إحدى إداراتها أو أقسامها لتمويل المشروعات الصغيرة مثل بنك (التضامن).
 - 3. شركات الصرافة العملاقة التي خصصت احد أقسامها للتمويل الأصغر مثل مصرف (الكريمي).
 - . المؤسسات الخاصة بالتمويل الأصغر مثل الشركة (الوطنية) .
 - البرامج الخاصة بالتمويل الأصغر مثل برنامج (آزال للتمويل الإسلامي).
- 6. المؤسسات التي تعمل في التدريب والتأهيل في مجال التمويل الأصغر و ريادة الأعمال مثل مؤسسة (ريادة).

ثالثا: الصراعات الداخلية:

هي الحروب الداخلية التي تعيشها اليمن وتشمل الصراعات المسلحة ، عدم توفر الأمن والاستقرار. ويقصد بالصراعات الداخلية هنا الحروب الداخلية التي في تعز وعدن وغيرها من المحافظات.

رابعا: الحرب:

هي الحرب الدائرة بين قوات التحالف العربي على اليمن منذ 26مارس 2015 م حتى الأن.

خامسا: الحظر الجوي والبري والبحري:

هو الحصار التي فرضته قوات التحالف العربي أو العدوان على اليمن ومنعت حرية الحركة الملاحية البحرية والجوية والبرية .

بالإضافة إلى ضرب وتعطيل العمل في بعض المطارات والموانئ والمنافذ وما نتج عن ذلك من صعوبة الاستيراد والتصدير للسلع الأساسية .

خامسا : العامليين الميدانيين:

يقصد بالعاملين الميدانيين في هذه الدراسة مسؤولي واخصائي الاقراض اي الذين ينفذون العمل الميداني وهم حلقة الوصل بين العملاء والجهات التي تقدم التمويل الاصغر , حيث ان العاملين الميدانيين هنا تم استهداف اثنين من مسؤولي الاقراض لكل جهة من الجهات التي تقدم قروض للمشروعات الصغيرة من اجل اثراء الدراسة بالمشكلات الميدانية والحلول الميدانية بحكم انهم اكثر ارتباطا بالواقع او الميدان او المستفيدين .

سادسا : العملاء او المستفيدين:

العملاء أو المستفيدون في هذه الدراسة هم أصحاب المشروعات الصغيرة والأصغر الذين يقترضون من الجهات التي تقدم قروضاً صغيرة وهم في الأصل العملاء النشطون الذين لا يزالون مقترضين وقت تنفيذ الدراسة ولم يستكملوا سداد كل الأقساط المطلوبة ويدخل ضمن العملاء أو المستفيدين المقترضون قروضاً استهلاكية وليست تجارية أو مشاريع صغيرة بحكم أن هذه القروض توفر للمقترضين الفرصة للحفاظ على دخلهم وعدم بيع مصادر دخلهم لتوفير قيمة هذه القروض وقد يكون الغرض منها العلاج أو غير ذلك.



الفصل الثاني: الاجراءات المنهجية للدراسة.



تعد هذه الدراسة من الدراسات الوصفية التحليلية التي تقوم بوصف المشكلة أو الظاهرة والتوصل للأسباب الرئيسية التي أفرزت هذه المشكلة وتقوم بالبحث أو الوصول إلى الحلول المناسبة أو الملائمة لهذه المشكلة من خلال نتائج كمية تتمثل في أرقام ونسب ومتوسطات ومعادلات حسابية يتم ترجمتها بوصف تحليلي يوضحها بدقة.

مناهج الدراسة:

تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي الذي يستند على جمع البيانات والمعلومات حول موضوع الدراسة والتوصل الى نتائج وتكرارات ونسب كمية حول متغيرات الدراسة ووصف هذه النتائج والتكرارات والنسب بشكل نوعي.

كما تستخدم هذه الدراسة منهج المسح بالعينة للعملاء المستفيدين من قطاع التمويل الاصغر بحيث انه تم تحديد عينة منهم وجمع البيانات وتحليلها وتعميم نتائجها على مستوى قطاع التمويل الاصغر بشكل عام.

كما تم استخدام منهج المسح الشامل لكل الجهات العاملة في قطاع التمويل الاصغر في اليمن وتعتبر اعضاء في شبكة اليمن للتمويل الاصغر وتم تنفيذ مقابلات معمقة مع هذه الجهات خلال فترة العمل الميداني.

ادوات ووسائل الدراسة:

هذه الدراسة تحتاج تصميم اكثر من اداة لجمع البيانات والمعلومات لان هناك اكثر من عينة او مجتمع مستهدف في الدراسة ولكل اداه من هذه الادوات طريقة خاصة للتنفيذ وهذه الادوات هي :

اولا :المقابلات المعمقة المغلقة جزئيا .

هي المقابلات وجها لوجه مع مدراء ومسؤولي قطاع التمويل الاصغر في اليمن وتم تصميم استمارة فيها اسئلة مغلقة واسئلة مفتوحة حول اثر الازمة على قطاع التمويل الاصغر يتم جمع بياناتها مع اكثر من موظف في كل جهة من الجهات العاملة في قطاع التمويل الاصغر بحسب اقسام هذه الاستمارة كما يتم تسجيلها صوتيا في اجهزة تسجيل من اجل تفريغ الاسئلة المفتوحة في نماذج تفريغ مخصصة للحصول على بيانات ومعلومات شاملة من هذه الاسئلة المفتوحة

ثانيا : المقابلات المعمقة المفتوحة كليا:

هي مقابلات وجها لوجه مع مسؤولي او اخصائي الاقراض اي العاملين الميدانيين في قطاع التمويل الاصغر وتم تصميم استمارة تحتوي على مجموعة من الاسئلة المفتوحة تماما بهدف النقاش حول اكثر من محور في كل سؤال ويتم تسجيلها صوتيا في اجهزة تسجيل وتفريغها الكترونيا للوصول الى كل المعلومات الميدانية التي تواجهها الجهات العاملة في مجال التمويل الاصغر في اليمن.

ثالثا :الاستبيانات

تم تصميم استبيان لجمع البيانات والمعلومات من العملاء او المستفيدين من قطاع التمويل الاصغر و تعبئتها من خلال الاتصالات الهاتفية بالعملاء الذين تم اختيار هم كعينة للدراسة.

مجالات الدراسة:

مجالات الدراسة ترتكز على المجال البشري اي الناس المستهدفين في جمع البيانات وكذلك المجال المكاني وتعني المناطق التي تم تنفيذ الدراسة فيها وكذلك المجال الزمني الذي يعنى الفترة الزمنية التي تم تنفيذ الدراسة ميدانيا خلالها.

اولا ؛المجال البشري (المبحوثين).

هذه الدراسة استهدفت موظفي قطاع التمويل الاصغر وعينة من العاملين الميدانيين في قطاع التمويل الاصغر (مسؤولي او اخصائي اقراض) وعينة من العملاء والمستفيدين من قطاع التمويل الاصغر وفق ما يلي :

أ/ عينة من موظفي قطاع التمويل الاصغر.

عينة هذه الدراسة تتمثل في مجموعة من الموظفين لديهم المعلومات والبيانات الكافية عن مؤسسات التمويل الاصغر وحجم الخسائر والدخل والمحفظة لذا يجب ان تكون العينة غير عشوائية عمدية بمعنى يتم تحديد الموظفين وفق وظائفهم في قطاع التمويل الاصغر بشكل متعمد وهنا تم استهداف (مدراء العمليات -المدراء التنفيذين -المراجعين)في مؤسسات التمويل الاصغر في المحافظات.



ب / العاملين الميدانيين (مسؤولي او اخصائي اقراض).

تم استهداف مجموعة من العامليين الميدانيين الذين يعملون اخصائيين او مسؤولين اقراض في الجهات العاملة في قطاع التمويل الاصغر في اليمن وتم استهداف اثنين من العاملين الميدانيين في كل جهة من هذه الجهات لان العينة هنا عمدية بمعنى انه يتم تحديد العامليين الميدانيين الذين سيتم جمع البيانات منهم وتم اختيار هذا النوع من العينات وفقا لنوع البيانات والمعلومات المطلوبة من العامليين الميدانيين ووفقا لاداة ووسيلة جمع البيانات وهي المقابلات المعمقة

ج / العملاء والمستفيدين من مؤسسات التمويل الاصغر.

نظرا لان المعلومات المطلوبة من العملاء والمستفيدين سهلة وفي متناول جميع العملاء والمستفيدين تم تصميم عينة عشوائية منتظمة بمعنى تم تحديد عدد معين من العملاء او المستفيدين وفقا لمجموعة من المعايير الموضوعية كمبحوثين للمشاركة في الحصول على البيانات والمعلومات منهم ومن ثم التوصل الى نتائج يمكن تعميمها على مستوى العملاء او المستفيدين من قطاع التمويل الاصغر وتم تحديد حجم العينة في القطاع بـ 1000 مبحوث او مستفيد من القطاع وتم اختيار العينة او المشاركين وفق الخطوات التالية.

- 1- جمع كشوفات وقوائم بأسماء وبيانات العملاء والمستفيدين من قطاع التمويل الاصغر من كل مؤسسات التمويل الاصغر
 - 2- تحديد حجم نسبة تمثيل كل مؤسسة من العملاء في كل كشف من كشوفات الذكور و الاناث كلا على حدة .
 - 3- ترتيب كل الكشوفات الخاصة بالعملاء او المستفيدين بشكل ابجدي او بحسب المحافظات او غير ذلك.

4-تحديد مسافة العد بين كل اسم عميل او مستفيد سيشارك في الدراسة كمبحوث مع الاسم الاخر في كل كشف من كشوفات العملاء او المستفيدين من خلال قسمة اجمالي عدد العملاء في كل كشف على نسبة تمثيل كل مؤسسة وعدد مقابلاتها من نفس الكشف والناتج هو مسافة العد.

5- تحديد نقطة البداية لكل كشف من كشوفات العملاء او المستفيدين ويجب ان تكون رقم اسم عميل او مستفيد يقع ضمن ارقام مسافة العد الاولى.

6-تحديد اسم البديل الاول والثاني وبقية البدائل لكل اسم عميل تم اختياره كمبحوث للمشاركة في هذه الدراسة واسم البديل الاول هو الاسم الذي يقع قبل اسم العميل الذي تم اختياره كمبحوث واسم البديل الثاني هو الاسم الذي يلي اسم العميل الذي تم اختياره كمبحوث وبقية الاسماء البديلة هي التي تقع في مسافة العد الاخيرة.

ثانيا: المجال المكاني.

تم استهداف كل المحافظات التي تأثرت بالأحداث الاخيرة والتي لها عضوية في شبكة اليمن للتمويل الاصغر وتم استهداف المراكز او الادارات الرئيسية او المركزية لهذا القطاع في محافظات الامانة وعدن وتعز وحضرموت وابين.

ثالثًا ؛المجال الزمني او الفترة الزمنية.

تتمثل الفترة الزمنية لتنفيذ هذه الدراسة من بداية العمل الميداني حتى الانتهاء من جمع البيانات وكانت الفترة من تاريخ 13-7-2015م الى تاريخ 19-8-2015م في المرحلة الاولى وتم اضافة مرحلة ثانية لجمع البيانات من الجهات التي رفضت التعاون مع شبكة اليمن للتمويل الاصغر وتم استهدافها في المرحلة الثانية وكانت خلال الفترة ديسمبر 2015م الى فبراير 2016م.



الباب الثاني: الاطار الميداني للدراسة.



الفصل الثالث: العمل الميداني.



تم العمل الميداني لهذه الدراسة من خلال القيام بالخطوات التالية:

التدريب:

تم تنفيذ الدورة التدريبية خلال الفترة من 7 الى 9 يوليو 2015م في قاعة التدريب الخاصة بشبكة اليمن للتمويل الاصغر في صنعاء لعدد من الباحثين التابعين للشبكة والذين لهم خبرات سابقة في تنفيذ الدراسات الميدانية كما هو محدد في الجدول التالي.

دور الباحث في الدراسة	المؤهل	التخصص	اسم الباحث	۾
باحث میدانی جهات و عاملین میدانیین	بكالوريوس	خدمة اجتماعيه	طلعت حسن حمود براز	1
باحث مكتبي التواصل مع العملاء	بكالوريوس	خدمة اجتماعيه	اسامه احمد جابر	2
باحث میدانی جهات و عاملین میدانیین	ماجستير	علم اجتماع	احمد دبوان حسن المفلحي	3
باحث مكتبي التواصل مع العملاء	بكالوريوس	خدمة اجتماعيه	امل مطهر السلطان	4
باحث مكتبي التواصل مع العملاء	بكالوريوس	خدمة اجتماعيه	عبير الظفري	5
باحث میداني جهات و عاملین میدانیین	بكالوريوس	خدمة اجتماعيه	حنان الصباري	6
باحث مكتبي التواصل مع العملاء	بكالوريوس	احياء	زينب كابع	7
باحث مكتبي التواصل مع العملاء	بكالوريوس	علم الاجتماع	مرزوق الصلوي	8
باحث مكتبي التواصل مع العملاء	بكالوريوس	خدمة اجتماعيه	حياة الكميم	9
باحث میداني جهات و عاملین میدانیین-تعز	بكالوريوس	علم اجتماع	بكيل طاهر مسعد	10
باحث میداني جهات و عاملین میدانیین-عدن	ماجستير	ادارة اعمال	محمد العقربي	11
باحث میدانی جهات و عاملین میدانیین-حضرموت	بكالوريوس	ادارة اعمال	فاضل خيران دحدوح	12

كما نفذ التدريب ثلاثة متدربين متخصصين في مجال التمويل الاصغر واجراء وتنفيذ الدراسات الميدانية وهم:

مجال التدريب	التخصص	اسم المدرب	٩
مقدمة عن التمويل الاصغر في اليمن	مدربة تمويل اصغر	دعاء الثور	1
اليات العمل الميداني وجمع البيانات	كبير باحثين	امین دہوان	2
مفاهيم واقسام ادوات جمع البيانات	خبير دولي في التمويل الاصغر	هاني الفقيه	3

وقد تركز التدريب في الثلاث الايام حول عدد من الموضوعات هي كما يلي:

اليوم الاول:

- شرح موجز عن محتوي البرنامج او الدليل مواصفات المشروع الصغير معاييره العمليات المالية انواعها اغراضها ماهنتها
 - التمويل الاصغر تاريخ واتجاهات بداياته كيف تطور في بنجلادش تعريف التمويل الاصغر ·
 - ماهي الخدمات التي يقدمها اهداف التمويل الاصغر الفئات المستفيدة انواع القروض منهجيات الاقراض القرض · الفردي شروط (العميل – الصامن –النشاط) – الضمانة – انواعها.
 - خصائص القرض الفردي المستندات المطلوبة المحاذير.
- القرض الجماعي الاسس -الاهداف الخصائص الشروط الواجب توافرها في (العضوة المجموعة -) المحاذير بضمان -المجموعة.



اليوم الثاني:

- مراجعة ما تم معرفته اليوم السابق شرح بقية المصطلحات القرض المجهري القرض الصغير القروض المتوسطة
 - التمويل الاسلامي انواعه الفرق بينه وبين التمويل التقليدي اساسياته .
 - شرح مفاهيم الاستمارة (التعريف بالستة المحاور)
 - شرح الاسئلة المفتوحة.
 - تعريف بعض المصطلحات الخاصة بالقسم الرابع والخامس من الاستمارة.

اليوم الثالث:

- الاستمارات والمفاهيم المكونة للاستمارات.
 - العينة وكيفية اختيار العينة.
- جمع البيانات والوسائل المناسبة لجمع البيانات .
 - اليات تفريغ المقابلات المعمقة.
 - اليات المراجعة والادخال.

اختبار ادوات الدراسة:

تم اختبار الاستمارات التي تم تصميمها والاستبيان عقب انتهاء التدريب مباشرة من خلال التواصل مع مجموعة من العملاء وجمع البيانات منهم وعمل التعديلات اللازمة على استبيان العملاء وإخراجه في نسخة نهائية.

كما تم اختبار استمارة الجهات الخاصة بالموظفين والعاملين الميدانيين مع متخصصين في التمويل الأصغر وتم إدخال التعديلات عليها وكذلك تم الاستعانة بخبراء في هذا المجال لتحكيمها والخروج بتصور نهائي لاستمارات شاملة لجمع البيانات والمعلومة المطلوبة لهذه الدراسة وتم تنفيذ مقابلة اختبار والاستفادة منها في الدراسة مع برنامج آزال للتمويل الإسلامي.

جمع البيانات من الميدان:

تم جمع البيانات من الميدان عن طريق فريق العمل الذي تم تدريبه وتأهيله لذلك , اما عن طريق النزول الميداني وعمل مقابلات وجها لوجه مع اكثر من موظف في كل جهة من جهات التمويل الاصغر هذا فيما يخص المقابلات المعمقة شبه المفتوحة وكذلك استدعاء مسؤولي او اخصائي الاقراض (العاملين الميدانيين) من هذه الجهات الى الشبكة وعمل مقابلات معمقة مفتوحة تماما وجها لوجه في مقر شبكة اليمن للتمويل الاصغر حتى يستطيع العاملين الميدانيين الادلاء او البوح بكل المشكلات الميدانية بدون حرج وتنفيذ مقابلات العملاء عن طريق الاتصالات الهاتفية بواسطة الفريق التابع لشبكة اليمن التمويل الاصغر وقد كان التنفيذ كما يلي:

- 1- عدد المقابلات المعمقة شبه المفتوحة للموظفين في جهات التمويل الاصغر (10)مقابلة.
- 2- عدد المقابلات المعمقة المفتوحة تماما للعاملين الميدانيين في جهات التمويل الاصغر (17)مقابلة كل جهة تم استهداف 2 مسؤولي اقراض ماعدا الاوائل تم استهداف 3مسؤولي اقراض كما لم يتم استهداف مسؤولي الاقراض لكلا من التضامن للتمويل الاصغر وكذلك برنامج الاتحاد ابين.
 - 3- عدد مقابلات العملاء او المستفيدين من جهات التمويل الاصغر عن طريف الهاتف (1482)مقابلة وتم حذف المقابلات الزائدة عن النسبة المحددة للقروض الاستهلاكية في هذه الدراسة وتبقى عدد المقابلات الناجحة (1000)مقابلة.

المشكلات المبدانية :

اولا: المشكلات الخاصة بالتنسيق للحصول على العينة.

- 1. عدم تجاوب كثير من الجهات في استخراج العينة المطلوبة من كل جهة .
- 2. امتناع التضامن للتمويل الصغير والاصغر من اعطائنا في الشبكة العينة المطلوبة لشبكة اليمن للتمويل الاصغر بالرغم من موافقتهم الاولية وطلبهم لرسالة رسمية من الشبكة وتم عمل رسائل رسمية الا انهم رفضوا بعد ذلك وتم ارسالها لنا في المرحلة الثانية من المشروع في شهر بناير 2016م.
- عدم كفاية المعلومات ودقتها و عدم و جود قواعد بيانات دقيقة لعملاء المؤسسات المستهدفة في المؤسسات نفسها ماعدا بنك الامل، مما ادى الى
 صعوبة في استخراج العينات العشوائية المطلوبة منهم و غالبيتهم قم بتزويدنا بعينات في كشوفات ورقية مكتوبة باليد احياناً.
 - 4. عدد كبير جدا من العينات التي تم تزويدنا بها من المؤسسات كانت اما مغلقة او ارقام خطا او ارقام مفصولة او لأشخاص اخرين غير المسجلين في العينة عدا بنك الامل.
- 5. غالبية العملاء الذين استطعنا التواصل معهم كانت قروضهم استهلاكية او تم استخدامها لغرض البناء رغم ان الجهات اخبرتنا العينات المسلمة لنا هي لعملاء اخذو القروض لأغراض تجارية او صناعية او خدمية "بغرض تطوير مشروعات صغيرة" وهذا كلفنا مزيدا من التواصل والاستبدال في العينات.



- و. مماطلة بعض الجهات في تزويدنا بالعينات المطلوبة انعكس على الجدول الزمني للمشروع واضطررنا لتمديد فترة التنفيذ وبعضها تأخر في موافاتنا بالعينة المطلوبة حتى انتهاء المشروع.
- 7. صعوبة اختيار عينات عشوائية من العينات التي زودتنا بها بعض الجهات بشكل نسخ ورقية وكذا غير مقسمة حسب الجنس على اقل تقدير.

ثانيا: المشكلات الخاصة بالجهات والعاملين الميدانيين:

مشكلات خاصة بالتعاون والاوضاع لجهات التمويل الاصغر

- 1- البعض تحفظ على الاستبيان بالكامل مثل بنك التضامن والبعض تحفظ على بعض الجزئيات في الاستمارة مثل مؤسسة الوطنية.
- 2- البعض قال انه يرفع بالمعلومات التي في الاستبيان شهريا في تقرير سيب وبسبب انشغاله راي ان البيانات موجودة مثل الكريمي .
- 3- البعض لم يستطيع التوقع المستقبلي وطرح نفس الرقم المطروح حاليا مثل المؤسسة الوطنية في قسم البيانات الكمية او الحسابات.
- 4- بعض الجهات اخرت الاستبيانات لديها بسبب عدم توفر البيانات المالية ومن ثم تمت الزيارة اكثر من مرة وهذا اخر تنفيذ المشروع.

مشكلات خاصة بتنفيذ المقابلات مع الجهات.

- أ- البعض من الموظفين في جهات التمويل الاصغر يتناقض في بعض الاحيان مثلا يقول لدينا خطة في بداية الحوار وعند سؤاله مثلا ما هي خطتكم في مجال الانتشار مثلا يجيب ليس لدينا خطة في هذا المجال او العكس يقول في البداية لا يوجد لدينا خطة وعند سؤاله في مجال الانتشار يجيب نعم لدينا خطة في هذا المجال وهنا ينتج احد الاحتمالين اما عدم وجود خطة او وجود خطة لكنها ليست مكتملة.
 - ب- عدم معرفة البعض بالحدود الفاصلة بين الاضرار الصغيرة والمتوسطة والكبيرة.
 - ت- عدم معرفة البعض بمقدار الاضرار في بعض الفروع مثل عدن وتعز بسبب ان الصراع مازال مستمرا ولم يتم حصر الاضرار.
 - ث- معظم المؤسسات تعمل في التحصيل وتوقفت عن الاقراض خلال فترة الازمة.

ثانيا: المشكلات الخاصة ببيانات بالعملاء:

- 1- سوء فهم العملاء للهدف من الدراسة وحاول البعض طلب تأخير تسليم اقساط او اعتقد ان الهدف من الدراسة هي اعادة جدولة الاقساط او مساعدة العملاء في حال عدم الايفاء بالتسديد لان هناك اسئلة كثيرة متمحورة حول الاقساط المتعثرة والاجراءات التي اتخذت للأقساط المتعثرة وهذا اثر على العلاقة بين مؤسسات التمويل الاصغر وعملائها بحسب ما اتضح لنا بعد العمل الميداني.
 - 2- التلفونات مغلقة بسبب الكهرباء.
 - 3- وجود عملاء لا يعلمون متى استلموا القروض وكم القروض المسددة والسبب ان البعض ينزح من بيته والسندات والاوراق ليست معه .
- 4- وجود عدد من المقترضين لا يدركون ما هو مكتوب في الاوراق التي وقعو عليها ويعتمدون كليا على مسؤولي الاقراض في عملية الاقتراض و الضمانات وكذا عملية السداد.
 - 5- وجود بعض العملاء المسجلين في قوائم العينات المستلمة من مؤسسات وبنوك الاقراض والقروض يستخدمها اشخاص اخرين.
 - 6- وجود كثير من العملاء يأخذون القرض لمشروع كما هو مسجل الوثائق وفي الواقع انهم انفقوها في امور استهلاكية.
 - 7- مشكلات في التغطية ان الشبكات اللاسلكية الخاصة بالهاتف النقال و احيان كانت تفصل المكالمات و احيانا الصوت كان ليس واضحاً اثناء تعبئة الاستمارات.
 - 8- عدم معرفة العملاء بشبكة اليمن للتمويل الاصغر واعتقادهم انها جهة للمساعدة.
 - 9- رفض بعض العملاء الادلاء بأي معلومة الا بمقابل!
- 10- بعض العملاء يخاف ان يقدم اي معلومة عن القرض ويكرر السؤال من اين اخذتم رقمي وماذا تريد مني ووووو.....لان الوضع الحالي خوف و قلق
 - 11- الارقام الثابتة المفصولة بسبب الحرب في عدن وتعز كانت عائق كبير.
- 12- عندما يكون مكتوباً في كشف العينة "رقم العميل "ويتضح انه ليس رقمه بل رقم احد اقربائه او جيرانه او واحد كبير القرية او شيخ القبيلة مما يصعب التواصل مع العميل نفسه.
 - 13- اخذ الكثير من العملاء مواعيد من اجل التأكد من المعلومات وعدم الرد عند الاتصال على الموعد او اغلاق هواتفهم
 - 14- عدم فهم بعض العملاء لما نريد من معلومات
 - 15- اغلب الارقام كانت معلقه برغم المحاولة اكثر من مرات في اوقات مختلفة بسبب انقطاع الكهرباء.
 - 16- كانت اغلب القروض قروضاً استهلاكية او قروض لغرض البّناء وهذا النوع من القروض مستهدفة بنسبة بسيطة.

مراجعة الاستبيانات وتفريغ وترميز المقابلات:

المراجعة والتدقيق تمت بحسب الادوات الاساسية التي استخدمت لجمع البيانات الخاصة بالدراسة كما يلي:

1- الاستبيانات الخاصة بالعملاء او المستفيدين: تمت المراجعة المكتبية اولا بأول في مقر شبكة اليمن للتمويل الاصغر وهناك مراجعة اخرى اثناء ادخال البيانات بحيث يتم اكتشاف الاخطاء عن طريق البرنامج الاحصائي SPSSالذي تم اعداده لذلك.



- 2- المقابلات المعمقة شبه المفتوحة: نظرا لان الاستمارة تحتوي على اسئلة مغلقة واخرى مفتوحة فتم مراجعة الاستمارة التي فيها اسئلة مغلقة مراجعة مكتبية ومراجعة اثناء ادخال البيانات بالبرنامج الاحصائي SPSSهذا فيما يخص الاسئلة المغلقة. اما الاسئلة المفتوحة تم تسجيلها في اجهزة تسجيل صوتي ثم تم تفريغها في نماذج خاصة بالتفريغ وتم الاستماع لبعض المقابلات ومقارنتها بنماذج التفريغ للتأكد من سلامتها ثم بعد ذلك تم ترميزها اي وضع رموز وارقام للفقرات المتكررة في كل المقابلات وتلخيص هذه المناقشات والنقاط في بيانات كمية حتي نستطيع ادخالها في البرنامج الاحصائي SPSSكما تم تلخيص بقية البيانات والمعلومات للاستفادة من في التحليل.
- 8- المقابلات المعمقة المفتوحة كليا: نظرا لأنها اسئلة مفتوحة تم تسجيلها في اجهزة تسجيل صوتي ثم تم تفريغها في نماذج خاصة بالتفريغ وتم الاستماع لبعض المقابلات ومقارنتها بنماذج التفريغ للتأكد من سلامتها ثم بعد ذلك تم ترميزها اي وضع رموز وارقام للفقرات المتكررة في كل المقابلات وتلخيص هذه المناقشات والنقاط في بيانات كمية حتى نستطيع ادخالها في البرنامج الاحصائي SPSSكما تم تلخيص بقية البيانات والمعلومات للاستفادة من في التحليل.

ادخال البيانات:

تم اعداد قواعد بيانات للتحليل في البرنامج الاحصائي SPSSلكل الادوات التي استخدمت في جمع البيانات والمعلومات وهذه القواعد هي :

- 1- قاعدة بيانات مقابلات الجهات : هذه القاعدة خاصة بأقسام الاستمارة الخاصة بالجهات العاملة في مجال التمويل الاصغر وفيها معلومات كثيرة
 جدا عن الجهات ووضعها اثناء الحرب والصراعات الداخلية وخططها الحالية والمستقبلية.
- 2- قاعدة بيانات مقابلات العاملين الميدانيين: هذه القاعدة بأقسام الاستمارة الخاصة بمسؤولين او أخصائيين الاقراض في جهات التمويل الاصغر وفيها بيانات كثيرة عن المشكلات الميدانية والحلول اللازمة لهذه المشكلات.
 - 3- قاعدة بيانات العملاء او المستفيدين: هذه القاعدة خاصة بأقسام الاستبيانات الخاصة بالعملاء او المستفيدين من قطاع التمويل الاصغر وفيها
 معلومات كثيرة عن مشروعاتهم وحجم تأثرها بالأزمة وغير ذلك.

تحليل البيانات:

بعد ادخال كل البيانات وتجهيز القواعد النهائية ومراجعتها تم استخراج كل النسب والمتغيرات والمقاييس SPSSتم تحليل البيانات في البرنامج الاحصائي والمتوسطات الحسابية من هذه القواعد وتم ترجمة هذه البيانات الكمية من خلال بيانات نوعية تم الحصول عليها من الميدان بهدف الوصول الى توصيات مناسبة وممكنه .



الفصل الثالث: وصف مجتمع الدراسة.



وصف مجتمع الدراسة:

نظرا لتعدد المستهدفين في هذه الدراسة فقد تم استهداف ثلاث فئات لجمع البيانات والمعلومات حول هذه الدراسة ومجتمع الدراسة يتكون من هذه الفئات كما يلي:

اولا: الجهات العاملة في مجال التمويل الاصغر.

الملاحظات	المقابلات	عدد مقابلات	عدد مقابلات		_	
	المتبقية	مسولو الإقراض	المؤسسات	المحافظة	اسم المؤسسة او البنك	م
	0	2	1	الامانة	بنك الامل للتمويل الاصغر	1
	0	2	1	الامانة	ا لمؤسسة الوطنية للتمويل الاصغر	2
	0	2	1	الامانة	برنامج نماء للتمويل الاصغر	3
	0	2	1	عدن	مؤسسة عدن للتمويل الاصغر	4
	0	0	1	الامانة	التضامن للتمويل الاصىغر	5
	0	3	1	تعز	شركة الأوائل للتمويل الاصغر	6
	0	2	1	الامانة	برنامج صنعاء (أزال)	7
	0	2	1	حضرموت	برنامج وادي حضرموت	8
	0	2	1	الامانة	مصرف الكريمي	9
	0	0	1	ابین	برنامج الاتحاد ابين	10
	0	17	10		لجموع	اله

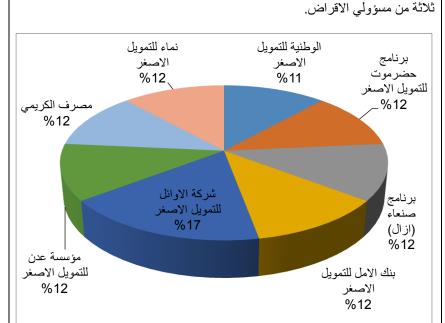
ثانيا: العاملين الميدانيين.

تساوت تقريبا حصة كل المؤسسات المستهدفة من المقابلات لمسئولي الاقراض والتي	عدد العاملين الميدانيين (ضباط الاقراض) الذين تم



استهدافهم من جهات التمويل الاصغر

اسم الجهة	Frequency	Percent
الوطنية للتمويل الاصغر	2	11.8
برنامج حضرموت للتمويل الاصغر	2	11.8
برنامج صنعاء (ازال)	2	11.8
بنك الامل للتمويل الاصغر	2	11.8
شركة الاوائل للتمويل الاصغر	3	17.6
مؤسسة عدن للتمويل الاصغر	2	11.8
مصرف الكريمي	2	11.8
نماء للتمويل الاصغر	2	11.8
Total	17	100.0

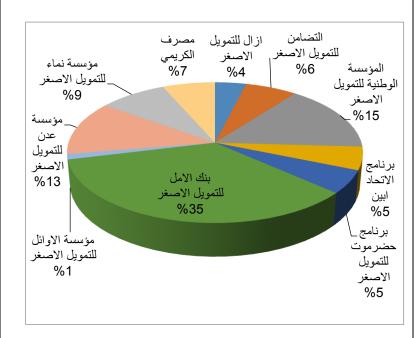


ثالثا : العملاء او المستفيدين من التمويل الاصغر.

عدد العملاء المستهدفين في الدراسة لكل جهة من جهات التمويل الاصغر

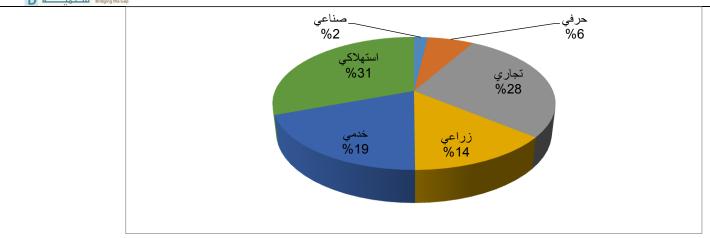
عدد العملاء المستهدفين في الدراسة لكل جهة	Frequency	Percent
ازال للتمويل الاصغر	39	3.9
التضامن للتمويل الاصغر	65	6.5
المؤسسة الوطنية للتمويل الاصغر	155	15.5
برنامج الاتحاد ابين	53	5.3
برنامج حضر موت للتمويل الاصغر	53	5.3
بنك الامل للتمويل الاصغر	347	34.7
مؤسسة الاوائل للتمويل الاصغر	12	1.2
مؤسسة عدن للتمويل الاصغر	125	12.5
مؤسسة نماء للتمويل الاصغر	85	8.5
مصرف الكريمي	66	6.6
Total	1000	100.0

عدد العملاء المستهدفين في الدراسة لكل جهة من جهات التمويل الاصغر



انواع المشاريع الممولة لعملاء التمويل الاصغر بحسب كل جهة.





انواع المشاريع الممولة لعملاء التمويل الاصغر بحسب كل جهة.

انواع المشاريع الممولة لعملاء التمويل				وع 2.Q	نوع المشر			Total
بحسب كل جهة.	الاصغر	صناعي	حرفي	تجاري	زراعي	خدمي	استهلاكي	Total
. M. t. stt. till	العدد	2	4	10	3	4	16	39
از ال للتمويل الاصغر	النسبة	.2%	.4%	1.0%	.3%	.4%	1.6%	3.9%
· No to ett out off	العدد	0	4	11	3	10	37	65
التضامن للتمويل الاصىغر	النسبة	.0%	.4%	1.1%	.3%	1.0%	3.7%	6.5%
المؤسسة الوطنية للتمويل	العدد	0	12	22	12	39	70	155
الاصغر	النسبة	.0%	1.2%	2.2%	1.2%	3.9%	7.0%	15.5%
. 1 .1 .20 .1.	العدد	0	0	5	1	10	37	53
برنامج الاتحاد ابين	النسبة	.0%	.0%	.5%	.1%	1.0%	3.7%	5.3%
برنامج حضرموت للتمويل	العدد	0	2	12	11	28	0	53
الاصغر	النسبة	.0%	.2%	1.2%	1.1%	2.8%	.0%	5.3%
بنك الامل للتمويل الاصبغر	العدد	4	28	91	101	41	82	347
بنك الامل للنمويل الاصنعر	النسبة	.4%	2.8%	9.1%	10.1%	4.1%	8.2%	34.7%
مؤسسة الاوائل للتمويل	العدد	0	1	4	3	4	0	12
الاصغر	النسبة	.0%	.1%	.4%	.3%	.4%	.0%	1.2%
مؤسسة عدن للتمويل	العدد	10	1	74	2	14	24	125
الاصغر	النسبة	1.0%	.1%	7.4%	.2%	1.4%	2.4%	12.5%
مؤسسة نماء للتمويل	العدد	1	9	28	3	18	26	85
الاصغر	النسبة	.1%	.9%	2.8%	.3%	1.8%	2.6%	8.5%
. Eti . :	العدد	2	2	21	0	26	15	66
- مصرف الكريمي	النسبة	.2%	.2%	2.1%	.0%	2.6%	1.5%	6.6%
h	العدد	19	63	278	139	194	307	1000
الاجمالي	النسبة	1.9%	6.3%	27.8%	13.9%	19.4%	30.7%	100.0%



الفصل الرابع: النتائج التحليلية للدراسة.



اولا: نتائج الدراسة بحسب الجهات.

النتائج بحسب الاقسام المكونة للاستمارة الخاصة بالمؤسسات وهي كالتالي:

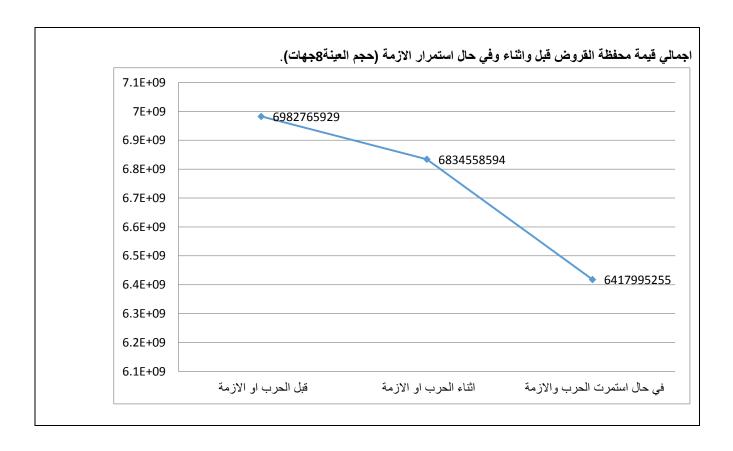
اولا: مؤشرات قياس اثر الازمة او الصراعات على قطاع التمويل الاصغر.

القسم الأول: الانتشار.

في الانتشار هناك اكثر من سؤال او فقرة تشير الى مستوى الانتشار قبل واثناء وفي حالة استمرار الازمة او الحرب كما يلي:



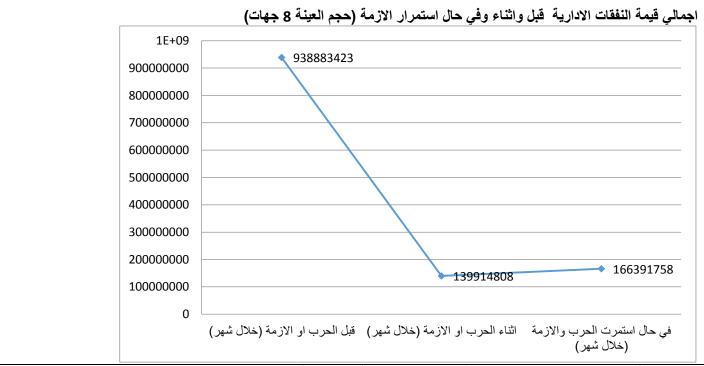




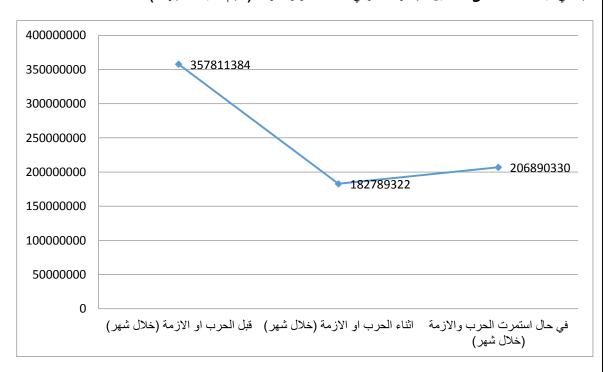


القسم الثاني : الربحية .

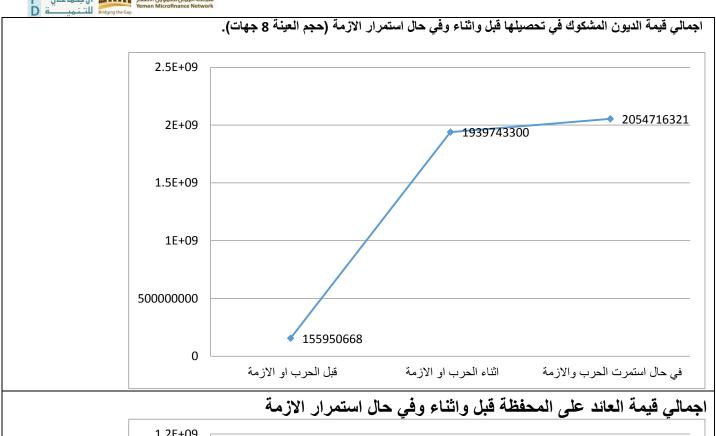
هناك أكثر من فقرة او عامل توضح تأثر الربحية قبل واثناء وفي حالة استمرارا الازمة او الحرب وهي كما يلي:

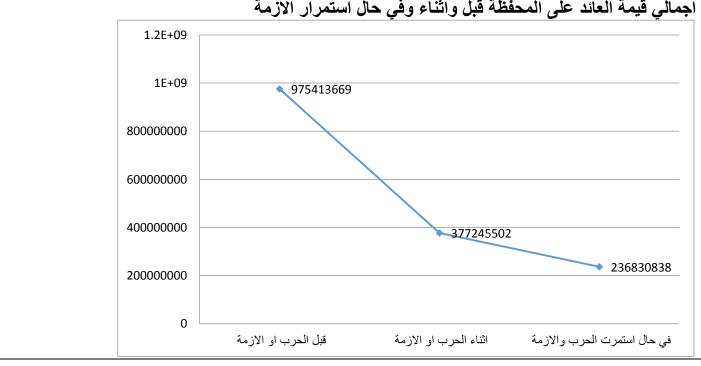


اجمالي قيمة النفقات على العاملين قبل واثناء وفي حال استمرار الازمة (حجم العينة 8 جهات).





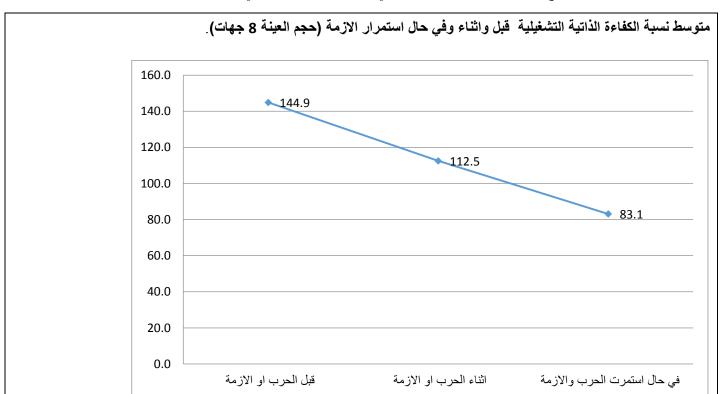




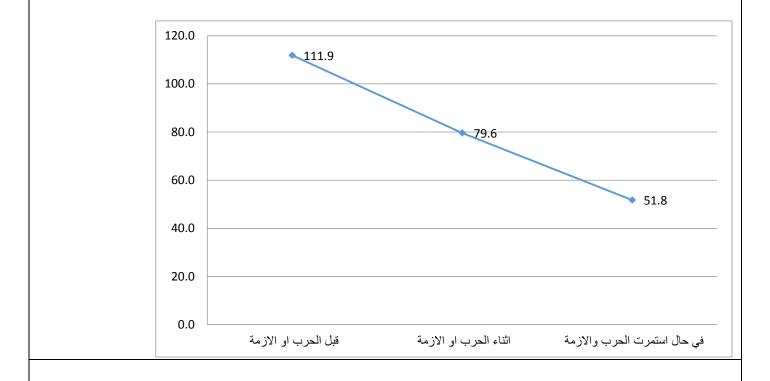


القسم الثالث: الكفاءة والانتاجية.

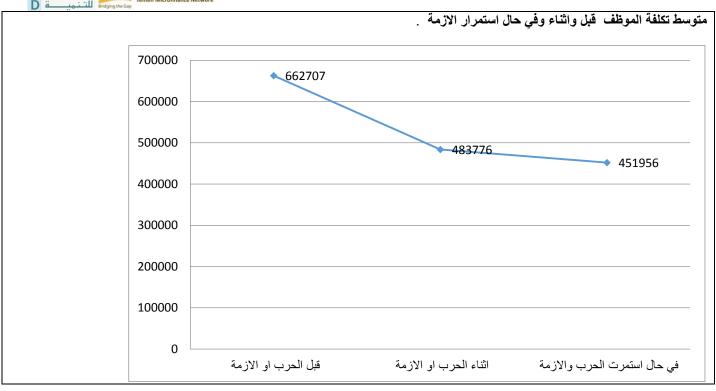
هناك اكثر من فقرة او سؤال توضح تأثر الكفاءة والانتاجية قبل اثناء وفي حال استمرار الازمة كالتالي:



متوسط نسبة الكفاءة الذاتية المالية قبل واثناء وفي حال استمرار الازمة (حجم العينة 8جهات)



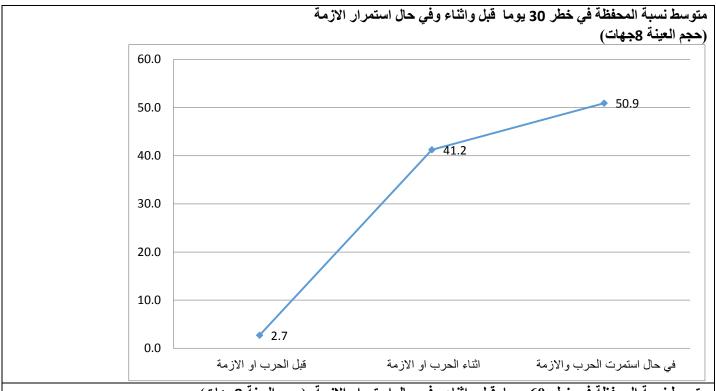


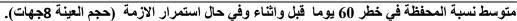


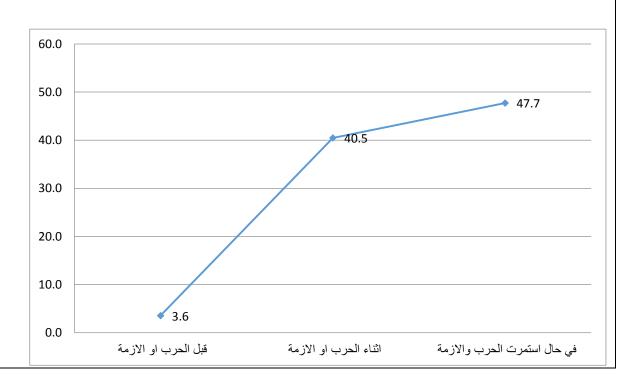


القسم الرابع: جودة محفظة القروض.

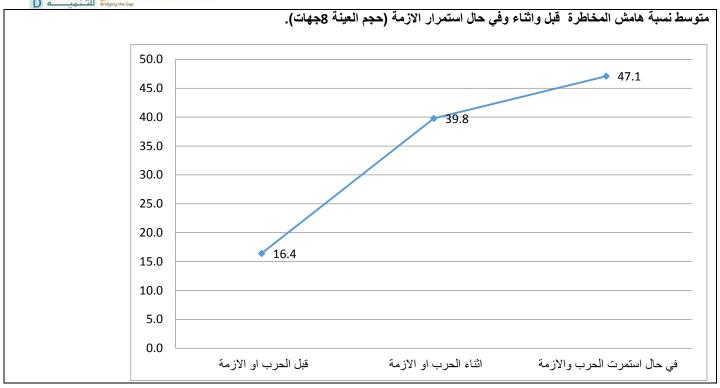
جودة محفظة القروض وتأثر ها بالحرب او الازمة تم معرفتها من خلال ما يلي:





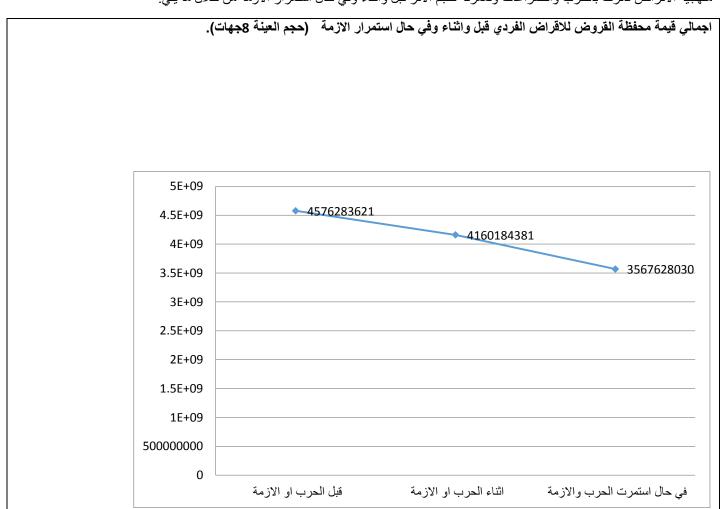




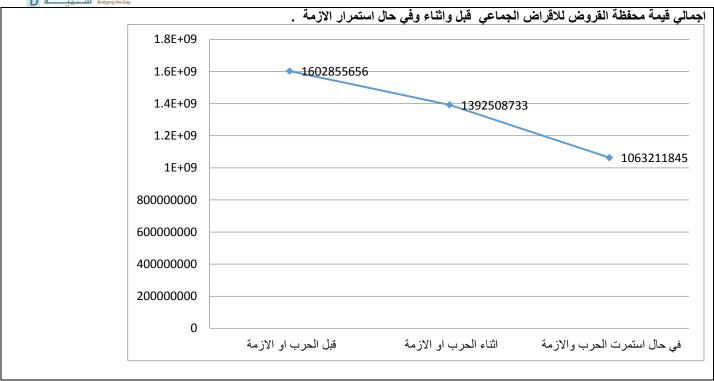


القسم الخامس: منهجية الأقراض.

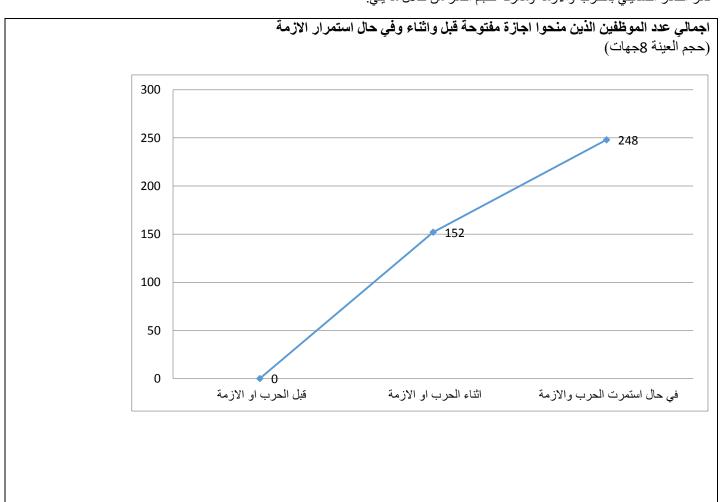
منهجية الاقراض تأثرت بالحرب والصراعات ولمعرفة حجم الاثر قبل واثناء وفي حال استمرار الازمة من خلال ما يلي:



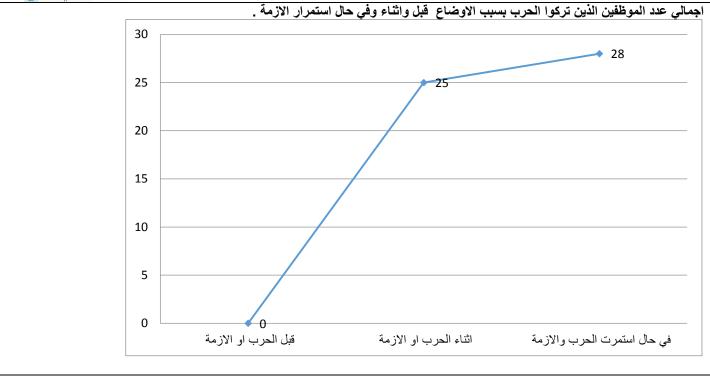




القسم السادس: الكادر التشغيلي.







ثانيا: خطط مواجهة الازمات والطوارئ بالنسبة لجهات التمويل الاصغر (التحليل الوصفي للنتائج).

هنا تركزت الاسئلة على مدى توفر خطط للازمات والطوارئ في مؤسسات التمويل الاصغر من قبل الحرب والصراعات الداخلية وهل تم الاستفادة من هذه الخطط في هذه الازمة واتضح من ذلك بعض الاستنتاجات العامة كما يلي:

- 1- تأثر قطاع التمويل الاصغر باليمن بشكل عام خلال فترة الصراعات والحرب والازمة التي تعيشها اليمن حيث تعرضت بعض المؤسسات للدمار والتخريب اما من الضربات الجوية او من الصراعات الداخلية في المحافظات.
- 2- اغلاق بعض جهات التمويل الاصغر باليمن المكاتب الرئيسية والفروع تماما والبعض منها اغلقت بعض الفروع كما ان فترة اغلاق هذه الجهات او الفروع مازال مستمرا والبعض اغلق لفترة معينة وتم استعادة تشغيلها بحسب حجم الاثر على الجهات والوضع في المحافظة التي تتواجد فيها الجهات او الفروع.
- 3- تأثر عدد كبير من هذه الجهات فيما يخص درجة خطورة محفظة القروض والتعثر في السداد بسبب عدم قدرة المقترضين النشطين على السداد
 او عدم قدرتهم على الوصول الى هذه الجهات.
 - 4- توقف اغلب هذه الجهات عن تقديم قروض جديدة واقتصر عملها على متابعة العملاء النشطين لتسديد الاقساط المطلوبة منهم وهذا كلف هذه
 الجهات تحمل خسائر مادية كبيرة واصبح هذا يمثل خطر يلوح بإفلاس بعض هذه الجهات اذا استمر الوضع على ما هو عليه.
 - 5- تسرب عدد كبير من عملاء التمويل الاصغر بسبب توقف القروض الجديدة حتى للذين سددوا الاقساط كاملة.
 - 6- توقف العاملين في مجال التمويل الاصغر بسبب قيام هذه الجهات بمنح عامليها اجازات مفتوحة بدون راتب وهذا زاد من حجم المعاناة التي يعيشها العاملين بهذا القطاع في ضل الاوضاع الراهنة التي تعيشها اليمن.
- 7- معظم الجهات العاملة في قطاع التمويل الاصغر كان لها خطط سنوية او عامة للتطوير والانتشار لكنها لم تخصص جزء من هذه الخطط لمواجهة الازمات والكوارث بالرغم ان ما حدث في ازمة عام 2011م يفترض ان يكون درسا كافيا لهذه الجهات فيما يخص الاستعداد لمواجهة الازمات والكوارث هذا من ناحية وكذلك ازمة الصراعات والحروب الداخلية بدأت من عام 2014م في محافظات كثيرة وهذا يفترض ان يكون سببا في توجه جهات التمويل الاصغر للتخطيط الصحيح لمواجهة الازمات والكوارث من ناحية اخرى.
 - 8- كل الجهات العاملة في مجال التمويل الاصغر لم يكن لديها خطط متكاملة لمواجهة الازمات والكوارث لذلك كان حجم الاثر كارثي على هذه الجهات , وكل هذه الجهات اتخذت اجراءات تكاد تكون سطحية في ضل هذه الازمة وتمثلت معظم هذه الاجراءات في وضع اليات او حلول للوصول للعملاء من اجل تسديد الاقساط او تخفيض نفقات التشغيل او منح العاملين اجازات بدون راتب وهذه الاجراءات ذاتها تمثل خطرا مستقبليا على قطاع التمويل الاصغر في اليمن لأنها لا ترقى الى حدود الخطوات او الاجراءات الثمينة التي تفيد القطاع والعاملين فيه.
- 9- من بداية الحرب والصراعات الداخلية والازمة من نهاية مارس 2015 م الى الان لم تعد اي جهة من جهات التمويل الاصغر اي خطة متكاملة لمواجهة هذه الازمة في مواجهة الازمة او اجراءات متكاملة لمواجهة هذه الازمة في مواجهة الازمة او اجراءات لم يتم تنفيذها الى الان او تشكيل لجان للبحث عن حلول فقط او اجراءات مفترضة غير معمول بها وصعب تطبيقها على ارض الواقع.



10- بعض الجهات ذكرت ان لديها ان هناك خطط للازمات والطوارئ لكن اجراءاتها اثرت على التمويل الاصغر سلبا كما ان جزء من هذه الاجراءات لم ينفذ بالرغم من طول فترة الازمة.

نتائج التخطيط بحسب مكونات التمويل الاصغر

اولا: الانتشار.

قامت اغلب الجهات بتنفيذ مجموعة من الاجراءات وانصبت معظم هذه الاجراءات في مواجهة تقلص الانتشار وليس في زيادة الانتشار خلال الازمة بسبب انها لم تضع الازمات والطوارئ ضمن خططها السنوية والعامة وهذه الاجراءات هي .

- 1- دمج الفروع او اغلاق بعض الفروع: اغلب الجهات قامت بهذا الاجراء بالذات في المناطق الملتهبة او مناطق الصراع والهدف منها العمل من اقرب منطقة للفرع الذي تم اغلاقه او دمجه والحفاظ على سلامة الاصول والعاملين في هذه الفروع.
 - 2- العمل في الميدان : بعض الجهات نظرا لعدم قدرة العملاء على الوصول اليها لتسديد الاقساط او الحصول على خدمات او نظرا لان الفروع القريبة مغلقة قامت بتكليف فريق للنزول للميدان وجمع الاقساط وتقديم الخدمات في الميدان .
 - 3- العمل عبر الوكلاء او الحوالات: كثير من الجهات التي اغلقت بعض فروعها استفادت من الوكلاء في استلام الاقساط او تقديم الخدمات والبعض فتح حساب للعملاء عند مصرف الكريمي بحكم انتشاره وتواصل مع العملاء لكي يتم التسديد عن طريق الحوالات و هذه اجراءات ايجابية تسهل التعامل مع العملاء وقت الصراع او الحرب.
- 4- البنك المتنقل: هذا الاجراء تم من قبل بنك الامل حيث تم تشكيل فريق متكامل كبنك متنقل يقوم بالنزول لمواقع العملاء ويقدم لهم الخدمات في المواقع نفسها بسبب صعوبة وصول العملاء للفروع او نظرا لان الفروع مغلقة.
- 5- توقيف القروض او العمل في مجال محصور او قروض محددة: اغلب الجهات وقفت تقديم القروض من اول الازمة وقليل منها استمر في تقديم القروض ذات الضمانات المضمونة مثل الوظيفة او العقار او الذهب .
 - 6- تقليص صلاحيات مدراء الفروع: الجهات التي استمرت في تقديم القروض وهي قليلة جدا قامت بتقليص صلاحيات مدراء الفروع من حيث سقف القروض المسموحة من قبل مدراء الفروع ودور ادارة العمليات المركزية في تقديم القروض.
 - 7- العمل في مجالات اخرى: قامت عدد قليل من الجهات مثل بنك الامل والوطنية بالعمل في مجال تقديم خدمات الطوارئ والاغاثة واعتماد الفروع نقاط توزيع للمساعدات وكذلك العمل في مجال الحوالات والصيرفة من اجل توفير دخل مناسب.
 - ابتكار منتجات جديدة تتناسب مع الازمة: عدد قليل جدا من الجهات بدأت تقديم قروض لمنتجات تلاءم مع الازمة مثل الطاقة الشمسية والخدمات الزراعية وغيرها, الا ان الكثير من الجهات اعتبرت هذا الاجراء مجرد فكرة ولم تبدا العمل من خلاله.

ثانيا: الربحية.

كل الاجراءات التي تمت في مجال الربحية تركزت على تخفيض النفقات التشغيلية والادارية وتقليصها فقط لم تتجه في زيادة الارباح من خلال تقديم القروض في الانشطة الاستهلاكية او غيرها ومن هذه الاجراءات.

- 1- ايقاف التدريب والتأهيل: اغلب جهات التمويل الاصغر وقفت التدريب والتأهيل من اجل تخفيض النفقات وتقليصها بسبب توقف هذه الجهات عن العمل اثناء الحرب.
- 2- ايقاف الدعاية والاعلان والتسويق: هذا الاجراء من اكثر الاجراءات من حيث التكلفة واغلب الجهات اتبعته للوصول الى ادنى مستوى للنفقات والمصروفات.
- 3- الغاء الاحتفالات والمهرجانات: اغلب الجهات وقفت مثل هذه البرامج باعتبارها من الكماليات ولان الاوضاع متأزمة والحرب قائمة مع توقف منح القروض الصغيرة تم الغاء كل البرامج في هذا المجال.
 - 4- توقیف المكافآت والحوافز: اغلب الجهات وقفت المكافآت والحوافز نظرا لتوقف العمل مع ان البعض مازال يقدمها لكن للفريق الميداني الذي يتولى مسالة التحصيل وجمع الاقساط من السوق.
 - 5- تقليص اجور الموظفين: تم تقليص النفقات التي تصرف للموظفين او الاجور من خلال منح اجازات بدون راتب تخفيض مرتبات الموظفين بنسب كبيرة توقيف التوظيف الجديد تماما في اغلب الجهات.
 - والقرطاسية: نظرا لتوقف منح القروض وانخفاض مستوى العائد اغلب الجهات بدأت تخفيض النفقات والمصروفات فالبعض منها توقف عن شراء قرطاسية واثاث مكتبى .
- 7- الغاء الاعمال الاضافية والدوام الاضافي: تم اتخاذ هذا الاجراء لتخفيض نفقات الصرف على الموظفين حتى لو كان هناك عمل اضافي فيكون جزء من عمل الموظف ولا تحتسب اجوره.

ثالثا: الكفاءة والانتاجية.

لم تتجه الكفاءة والانتاجية نحو تنمية الايرادات المالية اما عن طريق المنح او الدعم او عن طريق تنمية الايرادات المالية من الارباح العائدة من السوق وكل ما تم تركز على التحصيل فقط وتخفيض النفقات والاجراءات التي تمت تركزت حول ما يلي:



- 1- تخفيض النفقات: نظرا لعدم وجود ايرادات مالية فتم تخفيض النفقات في اكثر من جانب لتجنب الخسائر الكبيرة بسبب استمرار النفقات مع توقف الايرادات والارباح.
- 2- ايداع الاموال للحصول على ارباح: هذا الاجراء تم عن طرق برنامج ازال نظرا لتوقف الايرادات فتم ايداع الاموال في البنوك للحصول على فوائد وان كانت هذه الفوائد منخفضة لكنها افضل من توقف الايرادات تماما.
- 3- التواصل مع الجهات الخارجية والمانحين للحصول على منح: هناك بعض الجهات قامت بالتواصل مع ما نحيين للحصول على تعويض او دعم لكن اغلبها لم يحصل على شيء بسبب توجه الدعم والمنح للإغاثة والطوارئ وليس للتمويل الاصغر.
 - 4- تامين حقوق البنك دوليا: تامين الحقوق دوليا اثناء الحروب والازمات لا تستطيع ان تقوم به مؤسسات وبرامج التمويل الاصغر نظرا لأنه مكلف وتقدر البنوك وحدها التامين نظرا لان البنوك تعمل في اكثر من مجال غير التمويل الاصغر وكذلك راس مال هذه البنوك مرتفع جدا.
 - تكثيف الزيارات الميدانية للتحصيل: نظرا لان الاموال في السوق من قبل الازمة وعجز العملاء عن التسديد ركزت اغلب الجهات على
 التكثيف للزيارات لاسترجاع الاموال من السوق ومن العملاء.

رابعا: جودة محفظة القروض.

تعرضت جودة المحفظة للتدهور وارتفعت نسبة الخطر ولم يتم عمل اجراءات لتقليل نسبة خطورة المحفظة وكل ما تم هو التركيز على التحصيل والسداد للأقساط في بعض الجهات وهذه الاجراءات هي :

- 1- تشكيل لجان او فرق لإدارة الازمات والطوارئ: بعض الجهات قامت بتشكيل فريق للازمات والطوارئ او لها مسميات اخرى الا ان دور هذا الفريق مرتكز على التحصيل للأقساط وليس على تقديم القروض الملائمة للازمات والكوارث كما ان كثير من الجهات شكلت هذا الفريق لكنه لم يعمل شيء الى الان.
- 2- العمل في اوقات غير الدوام الرسمي: عدد قليل جدا من الجهات مثل بنك الامل يعمل في اوقات غير الدوام لكي يتكيف مع الازمة او الحرب (تموضع زمني) وهناك جهات اخرى اتخذت نفس الاجراء لكنها قليلة جدا.
- 3- استخدام الوكلاء في الصرف والاستلام: عدد قليل جدا من الجهات مثل بنك الامل قام باستخدام الوكلاء في استلام الاقساط (تموضع مكاني)
 لكن لم يتم استغلال التموضع المكاني بتقديم الخدمات او تقديم القروض بالشكل المطلوب.
 - الاهتمام بالتحصيل من خلال تكثيف النزول الميداني: اغلب الجهات ركزت على التحصيل واموالها في السوق فقامت بتكثيف الزيارات الميدانية والعمل الميداني لاسترداد الاموال.
 - 5- اعطاء المتعثرين مهلة: عدد قليل جدا من الجهات مثل مصرف الكريمي قدم مهلة للعملاء المتعثرين بحيث انهم بعد هذه المهلة يجب ان يواصلوا تسديد الاقساط بنفس الالية التي كانت قبل الحرب لكن اذا استمرت الحرب لن تفيد المهلة او تحل مشكلة التعثر.
- 6- النزول في اوقات السيولة: بعض الجهات مثل مصرف الكريمي انتهز فرصة اوقات توفر السيولة للعملاء وتكون في الغالب نهاية الشهر عند استلام الموظفين المرتبات ويتم النزول للعملاء في هذه الاوقات لاستلام الاقساط.

خامسا: منهجية الاقراض.

نظرا لان معظم الجهات وقفت الاقراض منذ بداية الازمة والجهات التي مازالت تقدم القروض اقتصرت على القروض الفردية ذات الضمانات العينية او الوظيفة او العقارات وتوقفت منهجية الاقراض الجماعي بشكل عام والاجراءات التي تمت هنا اما تشديد الضمانات او تقليص الاقراض الفردي وتوقيف الاقراض الجماعي وهذه الاجراءات كانت كما يلي:

- 1- توسيع نطاق القروض الريفية الفردية :عدد قليل من الجهات وسع نطاق القروض الصغيرة في الارياف نظرا للكثافة السكانية في الارياف بسبب النزوح وتوفر السيولة هناك وهذه الجهات مثل (بنك الامل الوطنية-الكريمي)
- 2- توقيف الاقراض الجماعي: كل الجهات وقفت تقديم القروض الجماعية نظرا لأنها خاصة بالنساء كما ان بسبب الاوضاع الحالية لا تستطيع النساء تسديد الاقساط او الوفاء وكذلك بسبب الحرب لا يوجد تجمعات للنساء من اجل استهدافهن بالقروض الجماعية.
 - 3- حصر القروض على النشاطات الاساسية: الجهات التي قدمت قروض اثناء الازمة او الحرب ركزت على القروض الخاصة بالنشاطات الاساسية اي التي هي في مجال السلع الاستهلاكية الاساسية نظرا لأهميتها وعدم القدرة على الاستغناء عنها.
- 4- تحديد سقف القروض: الجهات التي تقدم قروض اثناء الازمة او الحرب وهي قليلة جدا قامت بتحديد سقف للقروض في ضل الازمة نظرا
 لغياب الرؤيا حول موعد نهاية الازمة لذلك قامت هذه الجهات بتخفيض السقف المحدد للقروض.
- 5- تامين الرهونات لدى شركات التامين: نظرا لاتباع منهجية تشديد الضمانات للقروض المقدمة في ضل الازمة وكان هناك ضمانات عينية مثل الذهب وغيره وبسبب تردي الاوضاع الامنية قامت هذه الجهات بالتامين على الرهونات في شركات التامين.
 - 6- عمل دراسة حالة للعميل: نظرا لتغير اوضاع العملاء وعجزهم عن السداد وانعدام السيولة لديهم قامت بعض جهات التمويل الاصغر بعمل دراسة حالة مالية للعملاء سواء المتعثرين او الذين يطلبون قروضا جديدة لمعرفة قدرتهم على السداد.
 - المرابحة والتشجيع: عدد قليل من الجهات بالذات التي تقدم قروضا حسنة بدأت تعمل بنظام المرابحة لتوفير عائد وايرادات حتى تستطيع
 الاستمرار كما عملت من اجل التشجيع على الاقتراض التسديد مجموعة من المزايا مثلا ثلاثة قروض مرابحة والرابع قرض حسن.
- 8- غرفة عمليات مناوبة للتواصل : عدد قليل من الجهات بدأت تعمل في اوقات غير الدوام الرسمي وكذلك عملت غرفة عمليات مناوبة للتواصل
 مع العملاء والاستجابة لهم من اجل القدرة على التحصيل بشكل افضل.



سادسا: الكادر البشري.

كل الجهات اتخذت اجراءات غير ملائمة للكادر البشري في ظل الازمة التي تعيشها البلاد ويعيشها الكادر البشري وتركزت هذه الاجراءات على تقديم اجازات مفتوحة بدون راتب للموظفين لتخفيض النفقات وبقية الاجراءات كانت كما يلي :

- 1- منح الموظفين اجازات بدون راتب: اغلب الجهات منحت موظفيها اجازات بدون راتب نظرا لعجزها عن سداد مرتبات كل الموظفين بسبب توقفها عن تقديم القروض وانخفاض الايرادات والارباح.
- 2- توقيف التدريب والتأهيل: كل الجهات وقفت برامج التدريب والتأهيل بسبب توقف الايرادات وتوقف تقديم القروض كذلك اهتمام هذه الجهات بالتحصيل وليس هناك وقت او تكلفة للتدريب والتأهيل.
 - 3- توقيف التوظيف الجديد: كل الجهات وقفت التوظيف الجديد لأنها تتحمل اعباء موظفيها القدماء وتريد الخلاص منهم في ضل توقف العمل والاقراض وتدنى الايرادات والارباح.
- 4- الغاء المكافآت الحوافز: اغلب الجهات الغت المكافآت والحوافز باستثناء حوافز ومكافات العاملين الميدانيين الذين يتابعون العملاء والتحصيل عند بعض الجهات.
- 5- الاجازة السنوية: بعض الجهات استغلت فترة الركود بسبب الازمة في منح الاجازات السنوية لموظفيها لكنها براتب وسوف تستعيدهم بعد ذلك للعمل اذا تحسنت الامور.
 - العمل التطوعي: عدد قليل جدا من جهات التمويل الاصغر استفادت من العمل التطوعي واستعانت بمتطوعين للتحصيل والنزول الميداني
 بأجور زهيدة.

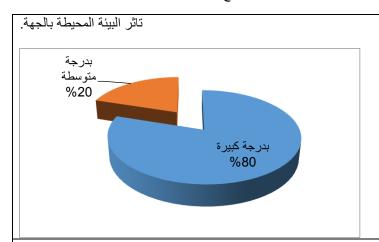
ثالثا: الاثار المادية والانتاجية والتشغيلية للازمة او الحرب على جهات التمويل الاصغر.

هناك اثار كبيرة مادية واخرى مرتبطة بالجانب الانتاجي والتشغيلي على جهات التمويل الاصغر بسبب الصراعات الداخلية والحرب وكانت نتائج هذه الاثار كما يلى:

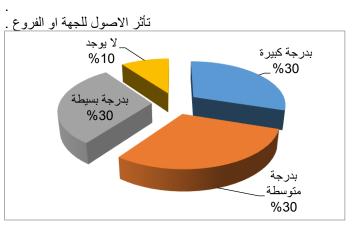
اولا: الاثار المادية والاقتصادية للحرب والصراعات الداخلية على جهات التمويل الاصغر.

تاثر الببئة المحبطة بالجهة

هناك اكثر من متغير او فقرة توضح حجم الاثار المادية والاقتصادية على التمويل الاصغر من خلال النتائج التالية:

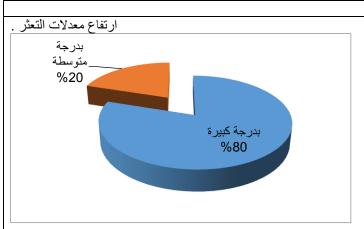


		Frequen cy	Perce nt
	بدرجة كبيرة	8	80.0
تأثر البيئة المحيطة للمؤسسة او الفروع	بدرجة متوسطة	2	20.0
	Total	10	100.0



تأثر الاصول للجهة او الفروع .				
		Freque ncy	Perce nt	
	بدرجة كبيرة	3	30.0	
	بدرجة متوسطة	3	30.0	
تأثر الاصول للمؤسسة او الفروع	بدرجة بسيطة	3	30.0	
	لا يوجد	1	10.0	
	Total	10	100.0	





ارتفاع معدلات التعثر .

		Freque ncy	Percent
	بدرجة كبيرة	8	80.0
ارتفاع معدلات التعثر	بدرجة متوسطة	2	20.0
	Total	10	100.0

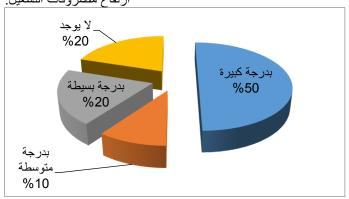
انخفاض التجديد وتسرب العملاء.



انخفاض التجديد وتسرب العملاء.

		Freque ncy	Perc ent
انخفاض نسبة	بدرجة كبيرة	8	80.0
التجديد للقروض	بدرجة متوسطة	1	10.0
او تسرب العملاء	بدرجة بسيطة	1	10.0
العمارع	Total	10	100.0

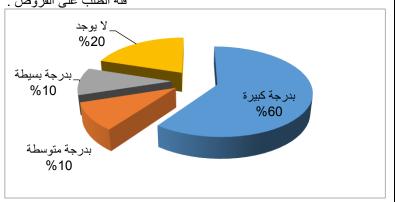
ارتفاع مصروفات التشغيل.



التشغيل	ه فات	ع مصد	، نفا	١

		Freque ncy	Perce nt
	بدرجة كبيرة	5	50.0
ارتفاع مصروفات التشغيل	بدرجة متوسطة	1	10.0
	بدرجة بسيطة	2	20.0
	لا يوجد	2	20.0
	Total	10	100.0

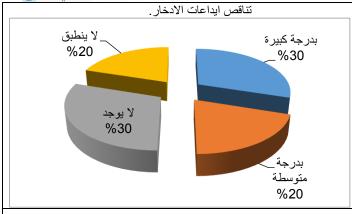
قلة الطلب على القروض .



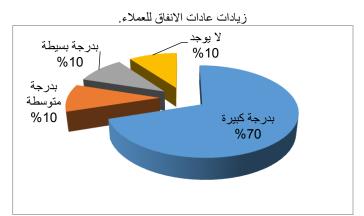
قلة الطلب على القروض .

		Freque	Perce
		ncy	nt
	بدرجة كبيرة	6	60.0
قلة الطلب على القروض	بدرجة متوسطة	1	10.0
	بدرجة بسيطة	1	10.0
<i>6</i> –33–	لا يوجد	2	20.0
	Total	10	100.0





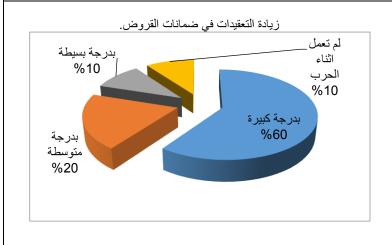
تناقص ايداعات الادخار .					
		Freque ncy	Perce nt		
	بدرجة كبيرة	3	30.0		
تناقص ايداعات الادخار المنخفضة التكاليف	بدرجة متوسطة	2	20.0		
	لا يوجد	3	30.0		
	لا ينطبق	2	20.0		
	Total	10	100.0		



زيادات عادات الانفاق للعملاء.			
		Freque ncy	Perce nt
	بدرجة كبيرة	7	70.0
زيادة عادات الانفاق الخاصة	بدرجة متوسطة	1	10.0
	بدرجة بسيطة	1	10.0
لعملاء التمويل الا	لا يوجد	1	10.0
الاصغر	Total	10	100.0
	بدرجة كبيرة	7	70.0

ى القروض.	زيادة نسبة الفائدة عل
لم تعمل اثناء الحرب 30%	بدرجة بسيطة %10 لا يرجد لا يرجد %60

زيادة نسبة الفائدة على القروض.					
		Freque ncy	Perc ent		
	بدرجة بسيطة	1	10.0		
زيادة نسبة الفائدة على	لا يوجد	6	60.0		
القروض اثناء الحرب	لم تعمل اثناء الحرب	3	30.0		
, تدرب	Total	10	100.0		

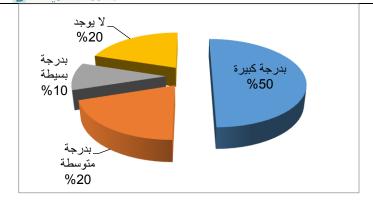


نقص السيولة

زيادة التعقيدات في ضمانات القروض.					
		Freque ncy	Perce nt		
	بدرجة كبيرة	6	60.0		
زادت التعقيدات في ضمانات القروض	بدرجة متوسطة	2	20.0		
	بدرجة بسيطة	1	10.0		
	لم تعمل اثناء الحرب	1	10.0		
	Total	10	100.0		

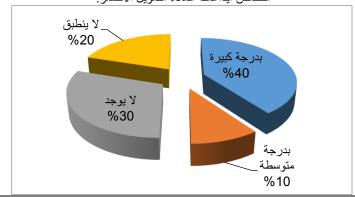
نقص السيولة





		Freque ncy	Perce nt
	بدرجة كبيرة	5	50.0
	بدرجة متوسطة	2	20.0
نقص السيولة	بدرجة بسيطة	1	10.0
	لا يوجد	2	20.0
	Total	10	100.0

انخفاض ابداعات عملاء التمويل الاصغر انخفاض ايداعات عملاء التمويل الاصغر.



الحقاص ايداعات عملاء اللمويل الأصنعر.			
		Freque ncy	Perce nt
لة متوسطة انخفاضات ايداعات عملاء التمويل	بدرجة كبيرة	4	40.0
	بدرجة متوسطة	1	10.0
	لا يوجد	3	30.0
	لا ينطبق	2	20.0
	Total	10	100.0

30.0

100.0

3

10

انخفاض عدد العملاء النشطين.	ن.	س عدد العملاء النشطير	انخفاط	
بدر جة بسيطة 30%			Freque ncy	Perce nt
///		بدرجة كبيرة	5	50.0
بدرجة كبيرة	انخفاض عدد	بدرجة متوسطة	2	20.0

العملاء النشطين

%30	
بدرجة متوسطة 20%	بدرجة كبيرة 50%

ه عات الصغيدة	م لأصحاب المشد	انخفاض هامش الدر

بدرجة بسيطة

Total

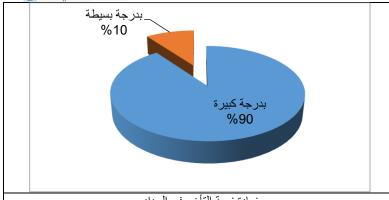
. 3.		Freque ncy	Perc ent
انخفاض هامش الربح لاصحاب المشروعات	بدرجة كبيرة	7	70.0
	بدرجة متوسطة	3	30.0
الصغيرة	Total	10	100.0
•			

انخفاض هامش الربح لأصحاب المشروعات الصغيرة. بدرجة متوسطة بدرجة كبيرة
--

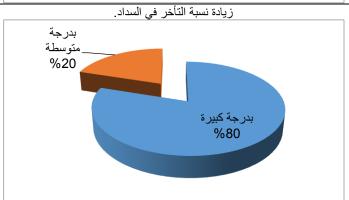
انخفاض عدد المقترضين الجدد.

انخفاض عدد المقترضين الجدد.			
	Freque ncy	Perc ent	





انخفاض عدد	بدرجة كبيرة	9	90.0
المقترضين	بدرجة بسيطة	1	10.0
الجدد	Total	10	100.0

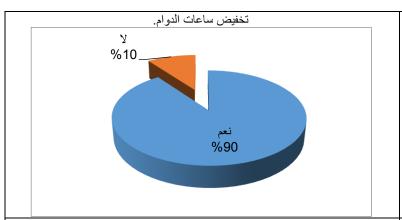


زيادة نسبة التأخر في السداد.			
Freque Perc ncy ent			
زيادة نسبة	بدرجة كبيرة	8	80.0
التاخر في السداد عند	بدرجة متوسطة	2	20.0
المقترضين	Total	10	100.0



ثانيا: الاثار الانتاجية والتشغيلية.

تأثرت الجهات العاملة في مجال التمويل الاصغر في اليمن تأثرا كبيرا من الناحية الانتاجية والتشغيلية بسبب الصراعات الداخلية والحرب التي تمر بها اليمن حاليا ويظهر حجم هذا التأثر من خلال النتائج التالية.



تخفيض ساعات الدوام.				
Frequency Percent				
	نعم	9	90.0	
تخفيض عدد ساعات الدوام	У	1	10.0	
F-3	Total	10	100.0	

نزوح بعض الموظفين.

نزوح بعض الموظفين.	
У %20	
7020	
نعم 80%	
%80	

		Frequency	Percent
	نعم	8	80.0
نزوح بعض الموظفين	Y	2	20.0
5. 5-	Total	10	100.0

الاستغناء عن بعض الموظفين.

ع ض الموظفين.		
Y	نعم %30	
% 7 0		

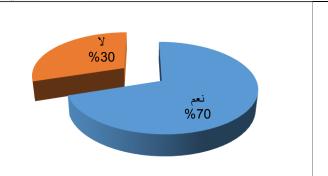
		Frequency	Percent
	نعم	3	30.0
الاستغناء عن بعض الموظفين	У	7	70.0
0;y 0	Total	10	100.0

الغاء برامج التدريب والتأهيل..

الغاء برامج التدريب والتاهيل. لم تعمل اثناء الحرب نعم نعم 90	
--	--

		Frequency	Percent
الغاء بعض	نعم	9	90.0
الغاء بعض برامج التدريب والتاهيل	لم تعمل اثناء الحرب	1	10.0
للموظفين	Total	10	100.0

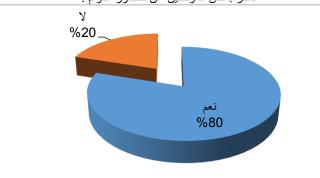




الغاء التوظيف الجديد.

		Frequency	Percent
	نعم	7	70.0
عدم التوظيف الجديد	У	3	30.0
	Total	10	100.0

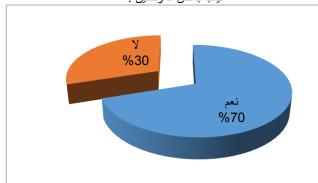




|--|

		Frequency	Percent
تاخر بعض	نعم	8	80.0
تاخر بعض الموظفين عن	Y	2	20.0
حضور الدوام	Total	10	100.0

غياب بعض الموظفين .



غياب بعض الموظفين .

		Frequency	Percent
غياب بعض	نعم	7	70.0
الموظفين او انقطاعهم	Y	3	30.0
	Total	10	100.0

اغلاق بعض الفروع.



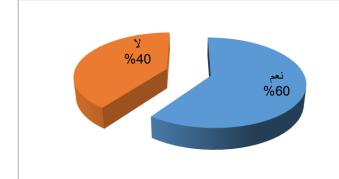
اغلاق بعض الفروع.

		Frequency	Percent
اغلاق بعض الفروع	نعم	10	100.0

انخفاض معدل الالتحام بين الموظفين والعملاء.

انخفاض معدل الالتحام بين الموظفين والعملاء.





		Frequency	Percent
انخفاض معدل	نعم	6	60.0
الالتحام بين الموظفين	Y	4	40.0
والعملاء	Total	10	100.0

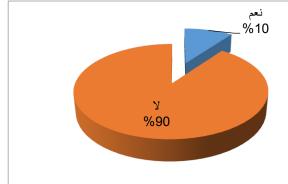
انخفاض الولاء المؤسسي عند الموظفين.



فاض الولاء المؤسسي عند الموظفين.	انخا	اذ
----------------------------------	------	----

		Frequency	Percent
انخفاض الولاء	نعم	2	20.0
المؤسسي للموظفين	X	8	80.0
للموظفين	Total	10	100.0

اعادة جدولة القروض.

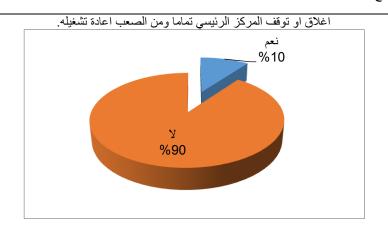


	ولة القروض.	اعادة جد	
		Frequency	Percent
	نعم	1	10.0
اعادة جدولة القروض	Ŋ	9	90.0
0_33_	Total	10	100.0

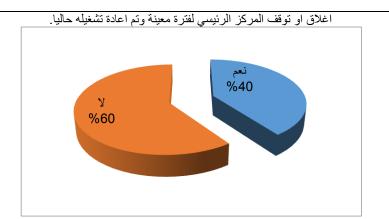


رابعا: الاضرار المباشرة الناجمة عن الحرب او الصراعات الداخلية في جهات التمويل الاصغر.

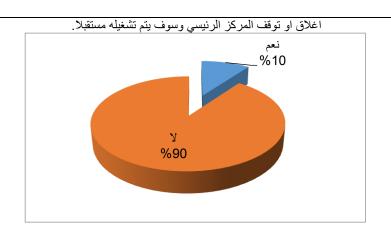
هناك اضرار كثيرة مباشرة على جهات التمويل الاصغر بسبب الحرب والصراعات الداخلية وبعض الجهات مغلقة الى الان وبعض الفروع مازال مغلقا الى الان وهناك كثير من الاضرار يمكن معرفة حجمها من خلال النتائج التالية.



اغلاق او توقف المركز الرئيسي تماما ومن الصعب اعادة تشغيله.			
		Frequency	Percent
تم اغلاق او	نعم	1	10.0
توقف المركز الرئيسي ل	Y	9	90.0
(المؤسسة -البنك -البرنامج بالتمويل الاصغر تماما بسبب الحرب ومن الصعب اعادة التشغيل مستقبلا	Total	10	100.0



اغلاق او توقف المركز الرئيسي لفترة معينة وتم اعادة تشغيله حاليا.			
		Frequency	Percent
تم اغلاق او	نعم	4	40.0
توقف المركز الرئيسي ل	X	6	60.0
(المؤسسة -البنك -البرنامج)الخاص بالتمويل الاصغرلفترة معينة بسبب الحرب وتم اعادة التشغيل حاليا	Total	10	100.0

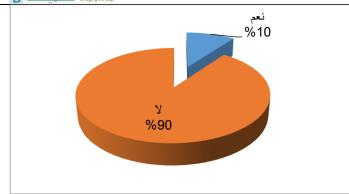


اغلاق او توقف المركز الرئيسي وسوف يتم تشغيله مستقبلاً.			اعلاق او
		Frequency	Percent
تم اغلاق او	نعم	1	10.0
توقف المركز الرئيسي ل	Y	9	90.0
(المؤسسة -البنك -البرنامج)الخاص بالتمويل الاصغر لفترة معينة بسبب الحرب و سوف يتم اعادة التشغيل مستقبلا	Total	10	100.0

اغلاق او توقف بعض الفروع تماما ومن الصعب اعادة تشغيله.

اغلاق او توقف بعض الفروع تماما ومن الصعب اعادة تشغيله.			
		Frequency	Percent
تم اغلاق او توقف ابعض	نعم	1	10.0
نوفف ابعص فروع	Y	9	90.0
(المؤسسة -البنك -البرنامج	Total	10	100.0





)الخاص		
بالتمويل الاصغر		
تماما بسبب		
الحرب ومن		
الصعب اعادة		
التشغيل مستقبل		

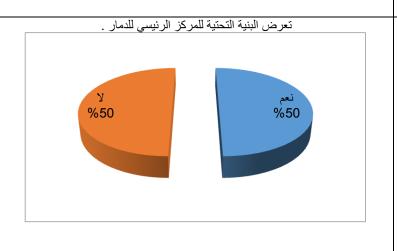
اغلاق او توقف بعض الفروع لفترة معينة وتم اعادة تشغيله حاليا.

لا

10%

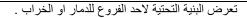
اغلاق او توقف بعض الفروع لفترة معينة وتم اعادة تشغيله حاليا.				
		Frequency	Percent	
تم اغلاق او ت ::	نعم	9	90.0	
توقف بعض الفروع ل	У	1	10.0	
(المؤسسة -البنك -البرنامج)الخاص بالتمويل الاصغرلفترة معينة بسبب الحرب وتم اعادة التثنغال حاليا	Total	10	100.0	

اغلاق او توقف بعض الفروع وسوف يتم تشغيله مستقبلا.				
		Frequency	Percent	
تم اغلاق او	نعم	6	60.0	
توقف بعض الفروع ل	У	4	40.0	
(المؤسسة -البنك - البرنامج) الخاص بالتمويل الاصغر لفترة معينة بسبب الحرب و سوف يتم اعادة التشغيل مستقبلا	Total	10	100.0	

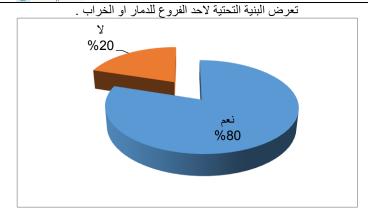


تعرض البنية التحتية للمركز الرئيسي للدمار				
		Frequency	Percent	
تعرضت البنية	نعم	5	50.0	
التحتية للمركز الرئيسي	Y	5	50.0	
الرئيسي للمؤسسة او بنك التمويل للدمار او الخراب بسبب الحرب	Total	10	100.0	



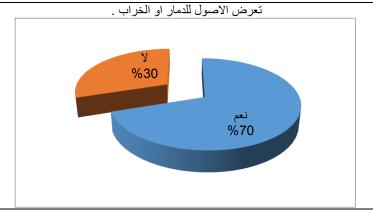


		Frequency	Percent
تعرضت البنية	نعم	8	80.0
التحتية لاحد فروع المؤسسة	У	2	20.0
او بنك التمويل للدمار او الخراب بسبب الحد ب	Total	10	100.0



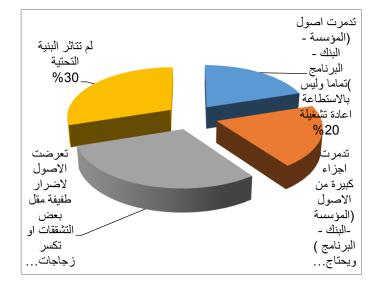
تعرض الاصول للدمار او الخراب.

: +/y=/ y/ y Uyy				
		Frequency	Percent	
هل تعرضت ۱۰۰	نعم	7	70.0	
الاصول ل(المؤسسة -	X	3	30.0	
البنك -البرنامج) الخاص بالتمويل الاصغر للخراب او الدمار بسبب	Total	10	100.0	



حجم الدمار والخراب على الاصول.

حجم الدمار والخراب على الاصول .

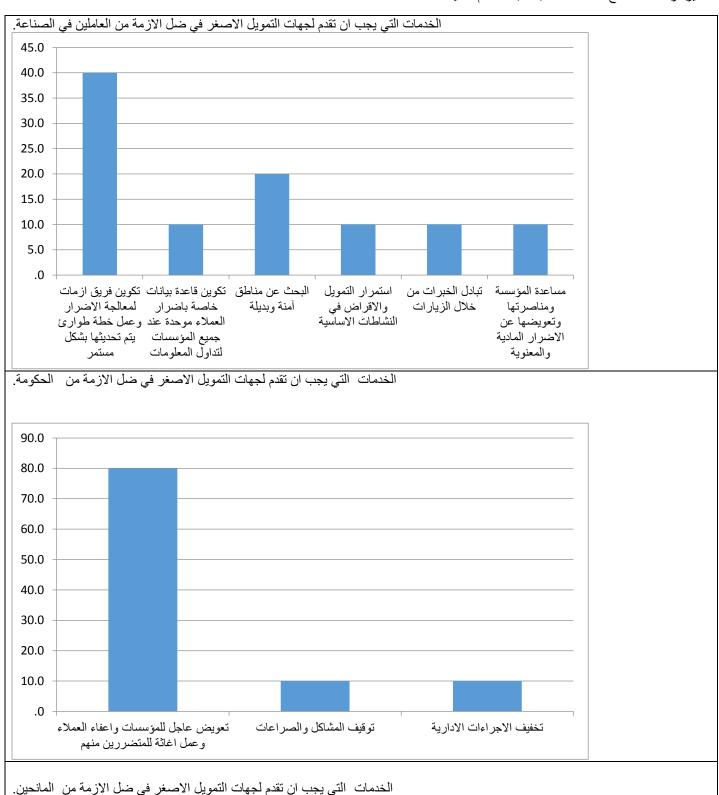


		Frequency	Percent
	تدمرت اصول (المؤسسة - البنك - البرنامج)تماما وليس بالاستطاعة اعادة تشغيلة	2	20.0
هل من الممكن ان تذكر لي حجم هذا الخراب او الدمار على	تدمرت اجزاء كبيرة من (المؤسسة - البنك - البرنامج) ويحتاج لاصلاحات	2	20.0
الدمار على الاصول؟	تعرضت الاصول لاضرار طفيفة مقل بعض التشققات او تكسر زجاجات النوافذ ولم يتوقف العمل	3	30.0
	لم تتاثر البنية التحتية	3	30.0
Т	otal	10	100.0

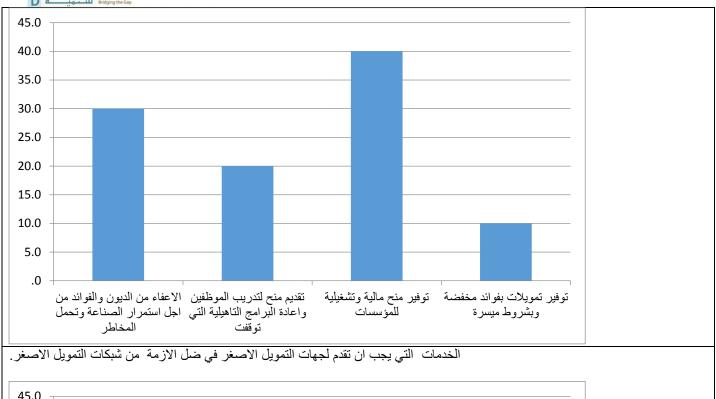


خامسا: الخدمات التي يجب ان تقدم لجهات التمويل الاصغر لمواجهة الازمات والطوارئ.

هناك خدمات ومساعدات كثيرة بحاجة ان تتلاقاها الجهات العاملة في مجال التمويل الاصغر حتى تستعيد عملها وتأثيرها في السوق واستهدافها للفئات الفقيرة وقد كانت نتائج هذه الخدمات بحسب الاقسام التالية:







45.0 40.0 35.0 30.0 25.0 20.0 15.0 10.0 5.0 .0 مساندة المتضررين الخدمات الاستشارية الاستفادة من خبرات اعداد برامج تدريبية من البحث عن مانحين والنازحين من العرب وتجارب بعض الدول قبل متدربين محترفين والفنية في التمويل الاصغر اثناء لمواجهة الازمات والطوارئ الازمات وبالاخص المغرب



التحليل الوصفى والخدمات التي يحتاجها قطاع التمويل الاصغر

يرى المعدين لهذه الدراسة بعد الوقوف على النتائج السابقة وفحصها ان قطاع التمويل الاصغر بحاجة الى خدمات ودعم للتعامل مع المرحلة التي يمر بها القطاع يتمثل في الاوجه التالية.

اولا: قسم العاملين في الصناعة:

يحتاج العاملين في صناعة التمويل الاصغر الى الشعور بالاستقرار الوظيفي وعدم حاجتهم للبحث عن عمل آخر أقل أعباء وأقل خطراً بالإضافة الى تسهيل عملهم و مساعدتهم على تجاوز العوائق التي تواجههم في الميدان و التي تسببت فيها الحرب ويمكن تحقيق ذلك عبر:

- تقديم الدعم لانشاء صندوق دعم العاملين في الصناعة بهدف تحمل (مؤقتاً) زيادة ملموسة في بعض بنود المصروفات التي كانت تصرف لجميع الموظفين و خصوصاً العاملين في الخطوط الاولى مثل (بدل المواصلات بدل المخاطر بدل علاج (كبديل عن التأمين الطبي الذي تأثر بالحرب) بدل سفر بدل اتصالات).
 - · تقديم الدعم المالي المباشر و المتمثل بالمكافآت والحوافز للعاملين في مجالات (ادارة المتأخرات المراجعه الانتاجيه و أي مجالات ضرورية أخرى)
- تقديم الدعم لانشاء (صناديق النزوح evacuation fund) داخل كل المؤسسات لتقديم مساعدات خاصة للعاملين في الصناعة من المتضررين بسبب الحرب الحالية والذين اضطروا (اضطراراً) لترك المدن التي يعملون فيها على ان يكون المتضرر ملتزم و موافق على العمل عن بعد working remotely مع مؤسسته.
 - تقديم الدعم اللازم لمساعدة المؤسسات على تشجيع موظفيها للعمل من منازلهم عبر تزويدهم بالتجهيزات والتكاليف اللازمة لتنفيذ مهامهم من المنزل و ذلك في الاوقات التي تكون الظروف الامنية لا تسمح بالتنقل و الذهاب الى مقرات المؤسسات او الميدان .

ثانيا: المؤسسات التي تقدم خدمات التمويل الاصغر:

تحتاج المؤسسات والكيانات التي تقدم خدمات التمويل الاصغر المتنوعة الى عدد من الخدمات و المساعدات الطارئة و الغير طارئة ولكنها ضرورية لتجاوز آثار هذه الحرب وهي حسب الترتيب:

- تقديم الدعم الفني للمؤسسات في مجال السلامة والعمل الميداني في بيئة النزاع والحروب.
- تقديم الدعم المالي للأضرار المباشرة والتلفيات في الاصول التي حصلت خلال 2015 بسبب الاعمال العسكرية.
 - تقديم الدعم المالى لتزويد مقرات المؤسسات بأنظمة الطاقة الشمسية و الانترنت عبر الاقمار الصناعية .
- تقديم الدعم الفني والمالي للمؤسسات لتوثيق وتأمين وأرشفة وثائق و التزامات وضمانات و مواقع العملاء المدينين للمؤسسات بصورة أمنة وقانونية باستخدام تقنية توفر الوقت وتقلل من المخاطر .
 - تقديم الدعم الفني للمؤسسات في مجال ادارة المتأخرات و ادارة الازمات .
 - تقديم الدعم الفني للمؤسسات لتقديم خدمة اعادة الجدولة للتمويلات التي توجد ضرورة لاعادة جدولتها.
 - تقديم الدعم الفني للمؤسسات الراغبة في اعادة التموضع (التمركز) في السوق.
- · تقديم الدعم الفني للمؤسسات المستعدة والجاهزة لتطوير منتجات وخدمات مالية وغير مالية ملائمة للأنشطة الاقتصادية السائدة في الحرب .
 - تقديم دعم فني للمؤسسات في مجال التدريب على العمل في بيئة الحروب و النزاعات.

ثالثًا: المستفيدين من خدمات التمويل الاصغر:

يحتاج جمهور المستفيدين من خدمات المؤسسات والكيانات التي تقدم خدمات التمويل الاصغر المتنوعة والتي تهدف الى شيئين هما (1)الحفاظ على انشطتهم الاقتصادية المدرة للدخل و (2) فتح أفاق جديده حتى في ظل ظروف النزاع السائدة ، ويمكن ان يتم ذلك عبر تلقي المساعدات التالية:

أولاً: الحفاظ على انشطتهم الاقتصادية المدرة للدخل.

يحتاج المستفيدين الى عدد من الخدمات والمساعدات للحفاظ على انشطتهم الاقتصادية وأهمها:

- تقديم خدمة التدريب على ادارة مشاريعهم في بيئة النزاع والحروب (خدمة غير مالية).
- · تقديم خدمة تأجير المعدات (التأجير التمويلي) لأصحاب الانشطة التي اصبحت غير قادرة على شراء معدات بسبب ارتفاع تكلفتها او انعدامها تقد بناً
 - تقديم خدمة أعادة الجدولة الالتزامات وقروض و تمويلات العملاء .
 - تقديم منتجات مالية لتمويل شراء العملاء او استئجار هم لأنظمة الطاقة الشمسية أو طاقة الرياح .
 - · تفعيل خدمات الشكاوي والخط الساخن و كذلك خدمات دعم العملاء وتقديم الاستشارات الضرورية لهم .



ثانيا: نتائج الدراسة بحسب العاملين الميدانيين.

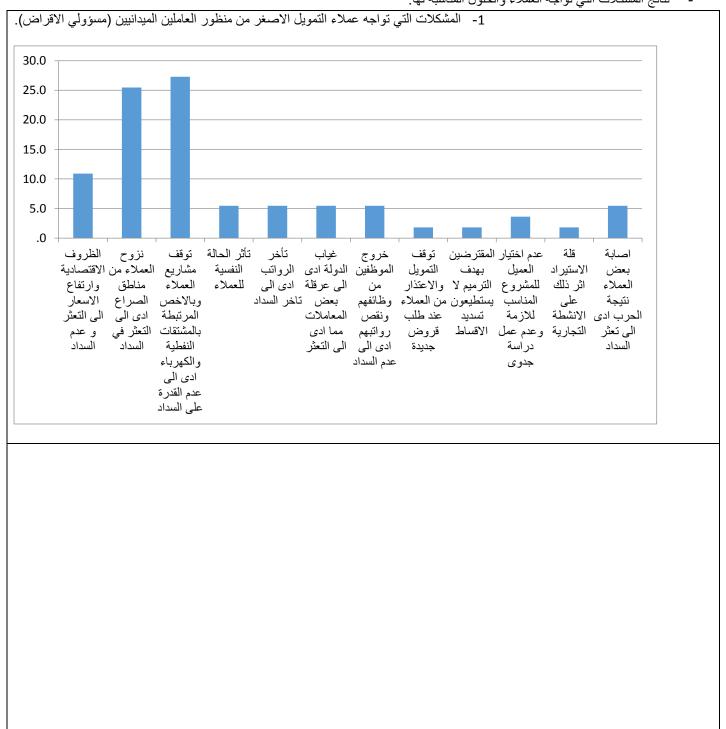
في البداية يرى المعدين لهذه الدراسة ان هناك انخفاض متوسط حمل مسئول الاقراض من العملاء النشطين وانخفاض محفظة مسئول الاقراض في حال استمرت الازمة والحرب, وطالما لا يوجد توجه قوي و واضح من المؤسسات المخاظ على مسئولي الاقراض و تحسين قدرتهم على العمل في ظل الظروف الحالية, سيكون من الصعب على مؤسسات التمويل الحفاض على رأسمالها البشري وسيتعرض للانخفاض في حال استمرت الازمة والحرب.

هناك الكثير من الاثار التي افرزتها الحرب وكانت على مستوى العملاء والعاملين الميدانيين والجهات نفسها وهنا النتائج التي توضح المشكلات والاثار الميدانية والحلول المناسبة لها وهي بحسب الاقسام التالية.

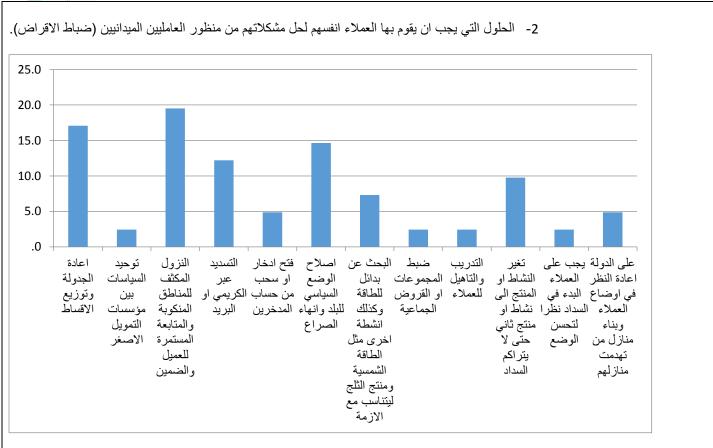
اولا: مشكلات العملاء والحلول المناسبة.

هناك عدد من المشكلات خاصة بالعملاء بسبب الاوضاع والحروب والصراعات الداخلية ونتائج هذه المشكلات والحلول كما يلي :

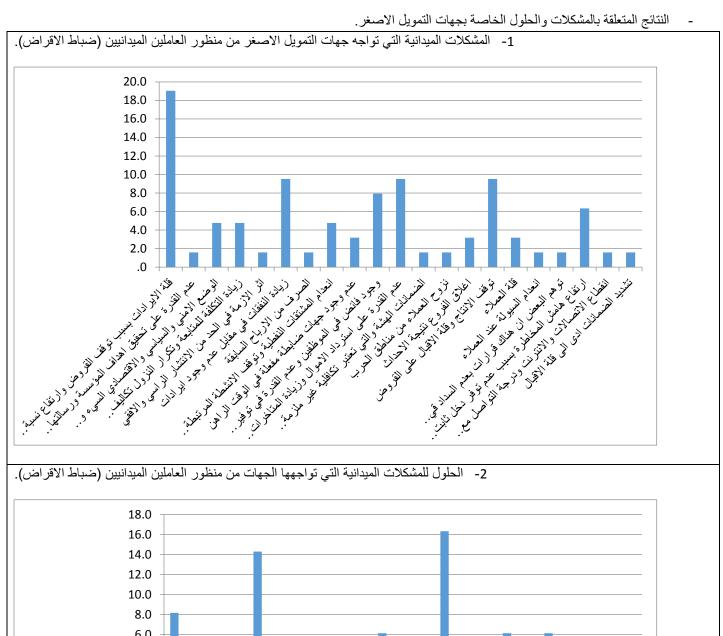
- نتائج المشكلات التي تواجه العملاء والحلول المناسبة لها.

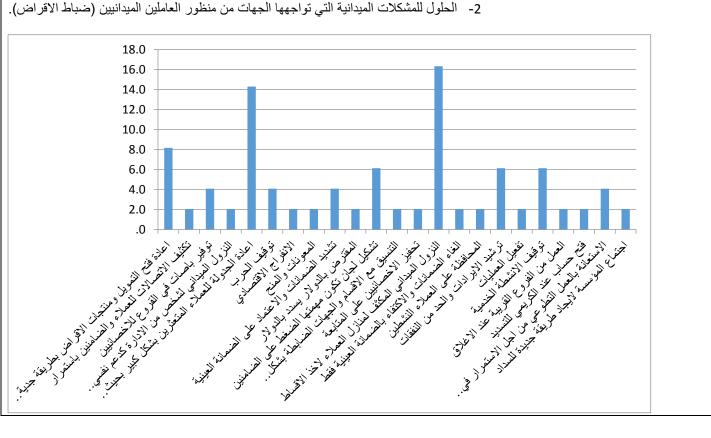




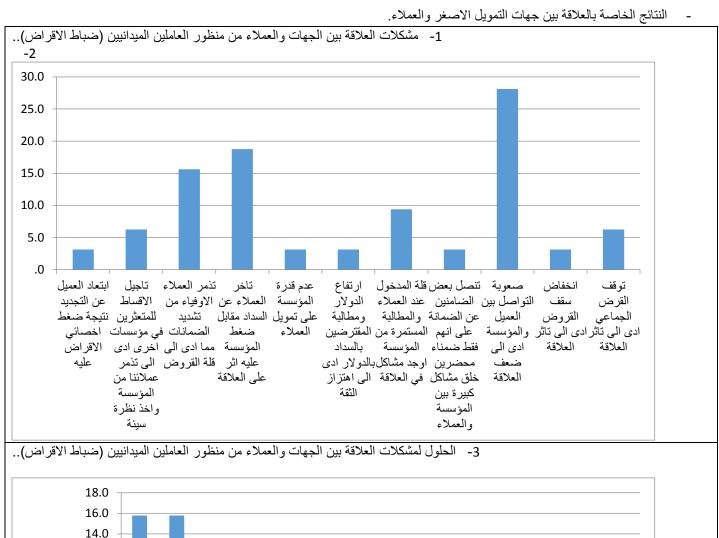












14.0 12.0 10.0 8.0 6.0 4.0 2.0 - William Control of the State And the bound of t part of Salaria Strong is in the salaria of the sal Specific Description of the second sections of the second sections of the second sections of the section of the second sections of the section sections of the second sections of the second sections of the second sections of the second sections of the section sections of the second sections of the section section sections of the section Land State of the A STAND OF THE WAY OF THE PARTY Janish Shadi adir si sagar si



ثالثًا: نتائج الدراسة بحسب العملاء.

تأثرت المشاريع الصغيرة للعملاء في اكثر من جانب وحجم هذا التأثير توصلت اليه نتائج الدراسة بحسب التصنيفات التالية:

اولا: النتائج الخاصة بالقروض التي لم يستكمل العملاء تسديدها.

القروض الاخيرة لعملاء التمويل الاصغر التي صادفت الحرب او الازمة تأثرت بدرجة كبيرة وافرزت النتائج هنا ما يلي:

كم عدد الاقساط المتعثرة الى الان؟ (ان وجدت-الفترة الزمنية للتعثر بالأشهر)	كم عدد الاقساط المتغثرة الى الان؟ (ان وجدت-عدد الاقساط)	كم الفترة المحددة لسداد كل الاقساط؟(بالشهر (كم مبلغ القسط الشهري ؟(بالريال)	كم عدد الاقساط المحددة لتسديد القرض؟	-حجم القرض)كم حجم القرض (بالريال(المعابير
4	4	18	17131	14	238927	المتوسط الحسابي
1	1	2	520	3	17040	اصىغر قيمة او عدد
22	22	36	280000	36	3811200	اكبر قيمة او عدد

تُانيا: النتائج المتعلقة بالأضرار في البنية التحتية للمشروعات الصغيرة.

كانت النتائج فيما يخص اهمية المشروع الصغير بالنسبة لمالكه وحجم الاضرار كما يلي:

اعتبار المشروع المصدر الوحيد لدخل العميل . نعم 42 %58

المشروع المصدر الوحيد لدخل العميل.	اعتبار ا

		Frequency	Percent
هل هذا المشروع يعتبر مصدر دخلك الوحيد؟	نعم	423	42.3
	У	577	57.7
	Total	1000	100.0

هل تعرضت البنية التحتية لمشروعك للخراب او الدمار بسبب الحرب؟

هل تعرضت البنية التحتية لمشروعك للخراب او الدمار بسبب الحرب؟
نعم %10
%90 %90

		Frequency	Percent
هل تعرضت البنية	نعم	102	10.2
التحتية لمشروعك للخراب او الدمار	У	898	89.8
بسبب الحرب؟	Total	1000	100.0



ممكن تذكر لي حجم هذا الخراب او الدمار؟ (باحث اسال واسمع منه القصة بدون قراءة الخيارات ثم دون الخيار الانسب؟

المشروع اخرى تماما ولم اذكر ها استطيع %32 اعادة تشغيله %31 اجزاء تعرض المشروع المشروع من لأضرار المشروع واحتاج لكني لم اصلاحآت طفيفة مثل اتوقف عن بعض لإعادة العمل التشققات ... تشغيله....

ممكن تذكر لي حجم هذا الخراب او الدمار؟ (باحث اسال واسمع منه القصة بدون قراءة الخيارات ثم دون الخيار الانسب؟

قراعه الحيارات لم دول الحيار الانشاب:				
		Frequency	Percent	
	تدمر المشروع تماما ولم استطيع اعادة تشغيله.	32	31.7	
ممکن تذکر لی حجم	تدمرت اجزاء كبيرة من المشروع واحتاج اصلاحات لإعادة تشغيله.	7	6.9	
ممكل للخراب او الدمار؟ هذا الخراب او الدمار؟ (باحث اسال واسمع منه القصة بدون قراءة الخيارات ثم دون	تدمرت اجزاء لابأس بها من المشروع لكني لم اتوقف عن العمل فيه.	18	17.8	
الخيار الانسب	تعرض المشروع لأضرار طفيفة مثل بعض التشققات او تكسر زجاجات النوافذ ولم يتوقف العمل في المشروع.	12	11.9	
	اخرى انكر ها	32	31.7	
	Total	101	100.0	

ثالثًا: الاضرار الناجمة عن الحرب في المشروعات الصغيرة.

هناك مجموعة من الاضرار التي لحقت بالمشروعات الصغيرة بسبب الحرب والصراعات الداخلية كما هي في النتائج التالية:

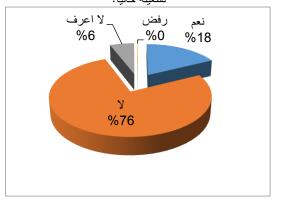
تم اغلاق او توقف المشروع تماما بسبب الحرب؟



تم اغلاق او توقف المشروع تماما بسبب الحرب؟

		Frequency	Percent
تم اغلاق او توقف المشروع تماما بسبب	نعم	273	27.3
المسروع تماماً بسبب الحرب؟	K	725	72.5
	لا اعرف	1	.1
	رفض	1	.1
	Total	1000	100.0

تم اغلاق او توقف المشروع لفترة معينة بسبب الحرب وتم اعادة تشعيله حاليا؟



تم اغلاق او توقف المشروع لفترة معينة بسبب الحرب وتم اعادة تشغيله حاليا؟

		Frequency	Percent
تم اغلاق او توقف	نعم	177	17.7
المشروع لفترة معينة بسبب الحرب وتم اعادة	Y	764	76.4
تشغيله حاليا؟	لا اعرف	58	5.8
	رفض	1	.1
	Total	1000	100.0



تم اغلاق او توقف المشروع لفترة معينة بسبب الحرب وسوف يتم اعلاق العرب وسوف يتم



تم اغلاق او توقف المشروع لفترة معينة بسبب الحرب وسوف يتم اعادة تشغيله مستقبلا؟

		Frequency	Percent
تم اغلاق او توقف	نعم	230	23.0
المشروع لفترة معينة بسبب الحرب وسوف يتم اعادة تشغيله مستقبلا؟	K	705	70.5
	لا اعرف	64	6.4
	ر فض	1	.1
	Total	1000	100.0

تم نقل مشروعك الى منطقة اخرى بسبب ان المنطقة الاساسية للمشروع اصبحت منطقة صراع او معرضة للضربات او غير امنة ؟



تم نقل مشروعك الى منطقة اخرى بسبب ان المنطقة الاساسية للمشروع اصبحت منطقة صراع او معرضة للضربات او غير امنة ؟

		Frequency	Percent
تم نقل مشروعك الى	نعم	48	4.8
منطقة اخرى بسبب ان المنطقة الاساسية	¥	951	95.1
للمشروع اصبحت	لا اعرف	1	.1
منطقة صراع او معرضة للضربات او غير امنة ؟	Total	1000	100.0

نزحت انت واسرتك بسبب الحرب من المنطقة التي فيها موقع المشروع؟



نزحت انت واسرتك بسبب الحرب من المنطقة التي فيها موقع المشروع؟

		Frequency	Percent
نزحت انت و اسرتك ا	نعم	261	26.1
بسبب الحرب من المنطقة التي فيها موقع	У	738	73.8
المشروع؟	لا اعرف	1	.1
	Total	1000	100.0

تم فقدان او وفاة احد العاملين في المشروع او احد افراد اسرتك الاساسين في الحرب واثر ذلك على المشروع؟

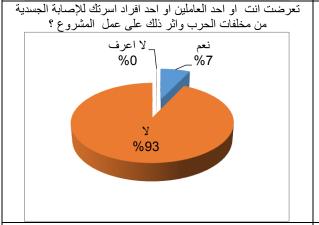
تم فقدان او وفاة احد العاملين في المشروع او احد افراد اسرتك الاساسين في الحرب واثر ذلك على المشروع؟

		Frequency	Percent
تم فقدان او وفاة احد	نعم	36	3.6
العاملين في المشروع او احد افراد اسرتك	K	963	96.3
الأساسين في الحرب	لا اعرف	1	.1
واثر ذلك على المشروع؟	Total	1000	100.0





تعرضت انت او احد العاملين او احد افراد اسرتك للإصابة الجسدية من مخلفات الحرب وَاثْرُ ذَلْكَ عَلَى عَمَلُ الْمَشْرُوعِ؟



		Frequency	Percent
تعرضت انت او احد	نعم	71	7.1
العاملين او احد افراد اسر تك للإصبابة	У	928	92.8
الجسدية من مخلفات	لا اعرف	1	.1
الحرب واثر ذلك على عمل المشروع ؟	Total	1000	100.0

رابعا: الأثار الناجمة عن الحرب في المشروعات الصغيرة.

هناك مجموعة من الاثار تفاصيلها في النتائج التالية: انخفض مستوى دخل المشروع.

لم يعمل	، مستوى دخل المشرو	بدرجة كبيرة
المشروع اطلاقا اثناء الحرب	لا يوجد %38	بدرجة متوسطا
	7000	9% بدرجة_ بسيطة
		%2

		Frequency	Percent
انخفض مستوی دخل	بدرجة كبيرة	237	23.7
المشروع .	بدرجة متوسطة	88	8.8
	بدرجة بسيطة	19	1.9
	لا يوجد	379	37.9
	لم يعمل المشروع اطلاقا اثناء الحرب	277	27.7
	Total	1000	100.0

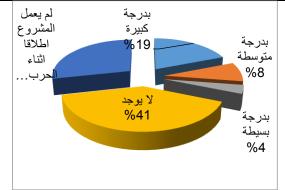
تدني معدل الربح او العائد من المشروع.

		Frequency	Percent
تدني معدل الربح او	بدرجة كبيرة	237	23.7
العائد من المشروع.	بدرجة متوسطة	80	8.0
	بدرجة بسيطة	18	1.8
	لا يوجد	387	38.7
	لم يعمل المشروع اطلاقا اثناء الحرب	277	27.7
Ťi.	Total	1000	100.0

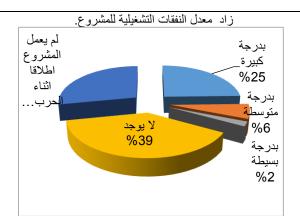
انخفضت عدد ساعات العمل في المشروع بسبب الحرب.

انخفضت عدد ساعات العمل في المشروع بسبب الحرب.





		Frequency	Percent
انخفضت عدد ساعات	بدرجة كبيرة	191	19.1
العمل في المشروع بسبب الحرب.	بدرجة متوسطة	83	8.3
	بدرجة بسيطة	37	3.7
	لا يوجد	405	40.5
	لم يعمل المشروع اطلاقا اثناء الحرب	284	28.4
	Total	1000	100.0



زاد معدل النفقات التشغيلية للمشروع.			
		Frequency	Percent
زاد معدل النفقات	بدرجة كبيرة	246	24.6
التشغيلية للمشروع.	بدرجة متوسطة	63	6.3
	بدرجة بسيطة	20	2.0
	لا يوجد	390	39.0
	لم يعمل المشروع الطلاقا اثناء الحرب	281	28.1
	Total	1000	100.0

ارتفع معدل المصروفات الخاصة للأسرة على حساب المشروع.



		Frequency	Percent
ارتفع معدل المصروفات	بدرجة كبيرة	207	20.7
الخاصة للأسرة على حساب المشروع.	بدرجة متوسطة	92	9.2
	بدرجة بسيطة	31	3.1
	لا يوجد	391	39.1
	لم يعمل المشروع الطلاقا اثناء الحرب	279	27.9
	Total	1000	100.0

ت تكاليف المواصلات والنقل الخاصة بالمشروع.	زادد	
لم يعمل المشروع اطلاقا اثناء الثناء لا يوجد لا يوجد 42	بدرج کبیر (22 بدرجة متوسط (6% بسیطة بسیطة (2%	
تناقص مستوى الادخار لحساب المشروع.		

زادت تكاليف المواصلات والنقل الخاصة بالمشروع.			
		Frequency	Percent
زادت تكاليف	بدرجة كبيرة	220	22.0
المواصلات والنقل الخاصة بالمشروع.	بدرجة متوسطة	61	6.1
Coo	بدرجة بسيطة	18	1.8
	لا يوجد	419	41.9
	لم يعمل المشروع اطلاقا اثناء الحرب	282	28.2
	Total	1000	100.0

لادخار لحساب المشروع.	تناقص مستوى الا	
	Frequency	Percent



تناقص مستوى الادخار	بدرجة كبيرة	222	22.2
لحساب المشروع.	بدرجة متوسطة	52	5.2
	بدرجة بسيطة	18	1.8
	لا يوجد	428	42.8
	لم يعمل المشروع اطلاقا اثناء الحرب	280	28.0
	Total	1000	100.0

رة في المشروع.	ارتفع معدل الخسار
	بدرجة بدرجة متوسطة كبيرة 6%_18 الله بدرجة بسيطة بسيطة 44

ارتفع معدل الخسارة في المشروع.			
		Frequency	Percent
ارتفع معدل الخسارة في المشروع.	بدرجة كبيرة	179	17.9
المشروع.	بدرجة متوسطة	56	5.6
	بدرجة بسيطة	43	4.3
	لا يوجد	444	44.4
	لم يعمل المشروع اطلاقا اثناء الحرب	278	27.8
	Total	1000	100.0

رابعا :الاستنتاج العام لنتائج الدراسة:

خلص فريق الدراسة الى

أن وضع بيئة وصناعة التمويل الاصغر وصل الى مرحلة بالغة الخطورة حيث لم تتعرض من قبل صناعة التمويل الاصغر في اليمن او اي بلد تقدم فيه هذه الخدمة للفقراء لتحديات من هذا النوع وبهذا العدد الكبير من التحديات وفي حيز زمني قصير (اقل من عام) ومن هذه التحديات :

- تحول بيئة العمل لبيئة عمل غير آمنة عبر تحول جميع محافظات الجمهورية اليمنية (باستثناء حضرموت ،المهرة و سقطرة) الى اماكن تتواجد فيها اهداف لغارات جوية عسكرية مستمرة ومكثفة لمدة زادت عن 200 يوم بدون انقطاع.
- حدوث نزاعات تصنف بأنها عالية ذات طابع عسكري و مسلح و تغلب عليها اشكال و ظروف حروب الشوارع بين اطراف عالية التسليح كما حصل في مدينة عدن ، او يكون احد طرفيها ميليشيا مسلحة ذات طابع عقائدي مثل ما يحصل في مدينة تعز بالإضافة الى القصف الجوي المكثف في مدن تقدم فيها خدمات التمويل الاصغر مثل عدن ، تعز ، لحج و الضالع بعضها ما زال مستمرا حتى كتابة هذا التقرير.
- تقلص العمر المتبقي لمحافظ القروض لمعظم البرامج والذي لا يتجاوز الستة أشهر (باستثناء محافظ منتج قروض مستفيدي صندوق الرعاية الاجتماعية) فإن انخفاض مفاجئ وقوي لأرباح معظم المحافظ المالية للقروض في السوق يتوقع حدوثه خلال الستة الاشهر القادمة قد يؤدي الى تسريح اعداد كبيرة من الموظفين في هذه المؤسسات.

كما خلصت الدراسة الى ان التحديات ستزداد بسبب:

- الخطط الخاصة بمواجهة الازمات والكوارث في مؤسسات التمويل الاصغر لازالت تعاني الكثير من القصور وتحتاج الى سرعه في تعديلها والتدريب على تنفيذها و قد لا تتمكن من تنفيذه معظم المؤسسات والبرامج بسبب ضعف قدرات هذه المؤسسات وضعف الدعم الحالي المقدم لما
 - استمرار الانخفاض في المؤشرات المالية والتشغيلية OSS و FSS لكل مؤسسات التمويل الاصغر .
- محدودية نسبة الانشطة الحرفية و الصناعية من سوق مستفيدي خدمات التمويل الاصغر والانكماش المتوقع لأعداد المستفيدين من خدمات التمويل الاصغر من فئات الانشطة الخدمية ، التجارية وكذلك القروض الاستهلاكية.



- عدم وجود منتجات مالية جاهزة و مجربة او خدمات مطلوبة لدى المؤسسات والبرامج في المجالات الغير متأثرة بالحرب مثل خدمة اعادة جدولة القروض ، منتجات الطاقة المتجددة ، منتجات ترميم المنازل ...الخ
- في ظل احجام معظم المؤسسات عن رفع نسبة المرابحة (الفائدة) على عملائها وايقاف او خفض معدل التمويلات الموزعة فإن حجم الخسائر المالية المتوقعة للأحداث الحالية على مؤسسات التمويل سيؤدي الى لجوء المؤسسات الى قرارات صعبة و حتميه على المدى القصير (ستة أشهر).
- تحقيق خسارة كبيرة في رأسمال البعض الآخر اضافة الى خسارة كبيرة في الرأسمال البشري للصناعة امر حتمي خلال المدى المتوسط (من عام الى عامين) في حال استمرار الاحداث الى ما بعد شهر ديسمبر 2015و سيكون من الصعب تعويضها .
- هجرة العديد من الممارسين للصناعة و أهل الخبرة واستقرارهم خارج البلد و توقع زيادة اعداد المهاجرين خلال الفترة القادمة وفي ظل توقف شبه كلى للأنشطة التدريبية فإن الصناعة ستجد نفسها في مأزق من نوع جديد.
- الاستمرار في قرار ايقاف او تخفيض قيمة التمويلات الموزعة سيؤدي الى حالة من الارتباك لدى المؤسسات والعاملين في الصناعة و كذلك الممه لين
- خطر افلاس بعض البرامج قد يؤدي الى مخاطر سمعه قد تؤثر على نسب السداد لدى العملاء خصوصا بين المؤسسات المتجاورة و التي تعمل في سوق واحد .
 - تحتاج الصناعة الى حوكمة المؤسسات العاملة في قطاع التمويل الاصغر والبت في الوضع القانوني لبعض برامج التمويل الاصغر.
 - بدأت الحاجة تنشأ الى تعديلات في عضوية و رؤساء مجالس الادارة مثل ما حصل في مجلس ادارة بنك سبأ الاسلامي بسبب اخطار التعرض للانتقام والتحريض ضد هذه المؤسسات المالية بسبب الوضع السياسي لرؤساء واعضاء مجلس ادارة بعض هذه المؤسسات خصوصا في حال استمرار الاحداث لفترة طويله.

كما ستحتاج صناعة التمويل الاصغر الى فريق من الخيراء وخطة الأعدادها لمواجهة احد السيناريوين التاليين:

لمواجهه احد السيناريوين التاليين:	كما ستحتاج صناعه التمويل الاصغر الى فريق من الخبراء وخطه الاعدادها
السيناريو 2	السيناريو 1
السيناريو الاقل صعوبة	السيناريو الصعب
(انتهاء الاعمال العسكرية بتسوية سياسية قبل نهاية شهر ديسمبر	(استمرار الاعمال العسكرية الى ما بعد شهر ديسمبر 2015)
(2015	مع عدم تحقيق تسوية سياسية
وهنا ستكون الصناعة بحاجة الى	و هنا ستكون المؤسسات بحاجة إلى:
التخفيف من الخسائر المالية المحتملة عبر مساعدة المؤسسات والبرامج	 التخفيف من الخسائر المالية الحتمية عبر تخفيض حجم محفظة
والبنوك على استعادة قدراتها السابقة للأحداث لصرف التمويلات و زيادة	التمويلات لمؤسسات التمويل .
ساعات الالتحام مع العملاء مع التحفظ في المناطق التي لا زال مستوى	 التركيز على ادارة المتأخرات و تكثيف جهود استعادة الاموال
التوتر فيها مرتفع والتركيز على ادارة المتأخرات و استعادة الاموال	المستحقة او اعادة جدولتها
المستحقة .	 خفض أعداد التمويلات المصروفة .
قرار الاستمرار في تقديم الخدمة عبر إعادة وتيرة العمل الى طبيعتها	 والتكيف البطيء مع بيئة التمويل الاصغر الجديدة في اليمن
الاعتيادية وتعويض التكاليف الاضافية والخسائر من مصادر ممكنه مثل	(بيئة نزاع) وذلك حسب القدرات المتوفرة .
رفع نسبة المرابحة على العميل و سيكون مطلوب حث العملاء على	 البدء في التفكير برسملة المعونات والسيولة الموجودة حاليا لدى
الاقتراض لسد احتياجاتهم المالية وترميم اضرار الحرب و تطوير قدرات	مؤسسات التمويل الاصغر بعد الانتهاء من حوكمة هذه
البنوك والمؤسسات والبرامج على العمل في ظل المعوقات الحالية مع	المؤسسات.
اعداد الصناعة لتكرر احداث الحرب (الصدمة التالية) بالإضافة الى تأمين	 التفكير بآليات لحماية المؤسسات ومحافظها من مخاطر العملة
دعم متواصل في ظل هذه احتمال تكرر الاحداث على مستوى العملاء	و خصوصا (انهيار العملة).
والمستفيدين لحماية هذه الشريحة الهامة والعريضة من اصحاب الانشطة	
المدرة للدخل و النشطين اقتصاديا عبر مساعدات قانونية و مالية و فنية خلال العامين التاليين وتأسيس كيانات لحماية العملاء من النشطين	في حال انحسار الاعمال العسكرية الى محافظات لا تتواجد
عرض العاميل التالييل والشيش حيات تحماية العمرة من التسطيل اقتصاديا.	فيها صناعة التمويل الاصغر)
. بالمعددة	 فإن قرار الاستمرار في تقديم الخدمة و محاولة تطوير قدرات
	البنوك والمؤسسات والبرامج على العمل في ظل المعوقات
	الحالية مثل الاسراع في ادخال خدمات الـmobile banking
	 تعویض التکالیف الاضافیة والخسائر من مصادر ممکنه مثل
	رفع نسبة المرابحة على العميل
	 حث العملاء على الاقتراض لسد احتياجاتهم المالية تأمين
	مساعدات مالية وفنيه كبيرة من خارج الصناعة لتعويض حجم
	الخسائر المادية والبشرية الكبيرة المتوقعة على مستوى
	مؤسسات التمويل الاصغر و التي ستحتاج الى تدخل قوي و
	متواصل في ظل هذه الاحداث وبعدها

 على مستوى العملاء والمستفيدين لحماية هذه الشريحة الهامة والعريضة من اصحاب الانشطة المدرة للدخل و النشطين اقتصاديا عبر مساعدات قانونية و مالية و فنية وتأسيس كيانات لحماية العملاء من المقترضين والمدخرين وخصوصا النشطين اقتصاديا

خامساً: توصيات ومقترحات الدراسة.

بناء على نتائج الدراسة اعلاه فإن هناك توصيات و مقترحات (ممكنه) ينصح بالعمل بها بهدف:

أولاً: تفادي المزيد من التأثير السلبي على قطاع التمويل الاصغر على المدى (قصير الاجل)

التوصيات:

- 1- الاهتمام بتنفيذ وتطوير أدلة وإجراءات السلامة للعمل الميداني والمكتبي في جميع المؤسسات.
- 2- تطوير آليات وقدرات ادارات الموارد البشرية للحفاظ على الرأسمال البشري للصناعة والعمل في ظل هذه الاحداث وما بعدها.
- 3- دراسة كيفية وجدوى ادخال خدمة اعادة جدولة القروض بما في ذلك تحديد احتياجات المؤسسات الداخلية لتمكينها من تقديم الخدمة ومن ثم مساعدة المؤسسات على مستوى كل مؤسسة تمويل.
 - 4- تقديم الدعم الفني العاجل في مجالي ادارة المتأخرات وادارة المخاطر.
- 5- التعاون مع شبكة اليمن للتمويل الاصغر لتأسيس فريق خبراء CRISIES MANAGEMENT WORKING GROUP للخروج بتوصيات لإدارة الازمة الحالية التي تتعرض لها صناعة التمويل الاصغر و تقديم الدعم والتوصيات للمؤسسات والبرامج لبناء قدراتها وللتغلب على تحديات الاحداث الحالية.
- 6- الحصول على دعم فني و مالي لإنشاء صندوق لضمان القروض على ان يكون الضمان المقدم لمحافظ القروض لمؤسسات التمويل الاصغر بنفس عملة المانح أو بالدو لار الامريكي بهدف تأمين نسبة لا تقل عن النصف من محفظة المؤسسة وحمايتها ايضا من مخاطر انخفاض قيمة المحفظة بسبب احتمال انهيار العملة المحلية.

ثانيا: بناء/ اعادة بناء وتطوير قدرات قطاع التمويل الاصغر على المدى (متوسط الاجل).

- 1. دعم جهود التطوير في كل مؤسسة بشكل مستقل عن المؤسسات الاخرى لتطوير واستخدام اليات عمل جديدة ومبتكرة تتناسب مع الاوضاع الحالية و المتوقعة بحسب كل محافظة او منطقة أو مؤسسة .
 - 2. اكمال عملية ادخال خـــدمات الـــMOBILE BANKING لكل المؤسسات.
 - دراسة فرص اعادة التموضع و بناء قدرات المؤسسات الراغبة في اعادة التمركز في السوق .
- 4. دراسة وتطوير منهجيات تمويل ومنتجات جديدة وخصوصا الاجارة (الغير منتهية بالتملك) نظرا لانخفاض اعداد المعدات المتوفرة لأصحاب المشاريع الصغيرة ونقص لوازم الانتاج المستوردة بسبب ما يعرف بإجراءات التفتيش المرتبطة بقرار مجلس الامن2216.
- 5. تقديم الدعم الفني والمشورة والتوعية للعملاء عن طريق فتح خط ساخن للعملاء من اجل التواصل مع الجهات باي وقت والحصول على المشورة فيما يخص الازمة وتقليل الخسائر وكذلك عن طريق متخصصين مثل وكالة تنمية ودعم المنشآت S.M.E.P.S
 - التدريب على تفعيل الرقابة الداخلية في السلم و اثناء الازمات والكوارث.
 - 7. رسملة المعونات والسيولة الموجودة حاليا لدى مؤسسات التمويل الاصغر بعد الانتهاء من حوكمة هذه المؤسسات.

ثالثًا: بناء/ اعادة بناء وتطوير قدرات قطاع التمويل الاصغر على المدى (طويل الاجل).

- 1. العمل مع الحكومة والبنك المركزي على تأسيس صندوق مالي عام لدعم مؤسسات صناعة التمويل الاصغر (الغير هادفة للربح) عبر تمويل عمليات الدعم الفني للمؤسسات والجوائز للممارسين في اليمن والعملاء المتميزين و كذلك برامج تطوير الاعمال و برامج التدريب للعملاء والممارسين في قطاع التمويل الاصغر بحيث تدفع كل الجهات اشتراكات سنوية لهذا الصندوق مرتبطة بنسب ارباح هذه المؤسسات ويتم تمويله أيضا من المانحين وتكون المهمة الاساسية لهذا الصندوق تقديم الدعم للمؤسسات في أوقات السلم و يقوم في اوقات الكوارث والحروب بتقديم التعويضات للمؤسسات التي تتعرض للأضرار المباشرة في الاصول الثابتة او الرأسمال البشري للمؤسسات.
- 2. استغلال الدروس المستفادة في تجهيز خطة وطنية مطورة و مفصلة للازمات والكوارث (سيناريو الصدمات المتكررة) وتدريب فريق من كل جهات التمويل الاصغر من كل اقسام هذه المؤسسات وصانعي القرار فيها على هذه الخطة وكيفية اعدادها وادراجها في الخطة الاستراتيجية لكل المؤسسات.



- 3. العمل مع كل من البنك المركزي اليمني و وزارة الصناعة والتجارة و وزارة الشئون الاجتماعية والعمل بهدف الزام جميع مؤسسات التمويل بتبني أهداف مرتبطة بمواجهة الكوارث والصدمات المحتملة والمفاجئة للصناعة في خططها الاستراتيجية.
- 4. تشجيع كل المؤسسات بتأسيس صندوق تكافل داخلي خاص بالحوادث والأزمات والكوارث يتم تمويله بنسب محددة من (الارباح منح من الممولين ..الخ).