



عدالة التمويل
في تمويلات شركة ريف
خلال الفترة بين 2013 - 2019

إعداد
دائرة البحث والتطوير
في شركة ريف

اواخر ايلول 2019

عدالة التمويل

في تمويلات شركة ريف

مقدمة

يشكل التمويل/الإقراض التنموي والعدل جوهر وروح التمويل الأصغر والصغير ، ويعتبر من المقاييس الأساسية والمحورية لقياس مدى أثر هذا التمويل وفاعليته ، بالإضافة إلى انه يمثل مكونا هاما ومركزيا في فلسفة ورؤية هذا التمويل/الإقراض، حيث أصبح التمويل/الإقراض الأصغر والصغير مرادفا للتمويل/الإقراض التنموي والعدل. ولعل من ابرز ملامح هذا التمويل :

- أسعار تمويل/إقراض عادلة (تراعي تحقيق التوازن بين قدرة المؤسسة على الاستمرار في تقديم الخدمات الانتمانية وبين قدرة وتمكن المشاريع الممولة على النمو والتطور والاستدامة) ، وبمعنى آخر تحقيق التوازن بين استدامة مؤسسة التمويل/الشركة واستدامة ونجاح المشاريع الممولة.
- الصدق والوضوح والاحترام في علاقة المؤسسة/الشركة التمويلية مع المستفيدين/المقترضين، والحرص على تجنب إغراقهم بالمديونية....الخ
- إتباع آليات وإجراءات شفافة وواضحة وسلسة في منح التمويل....الخ
- التحقق من مدى استدامة المشاريع الممولة وإجراء دراسات جدوى لها قبل منحها التمويل ، ومتابعة وتقييم الآثار والانعكاسات التنموية لهذا التمويل.
- ضمان استهداف التمويل للمشاريع الإنتاجية ذات الأولوية وذات المضمون والأثر التنموي والبيئي الواضح، بالإضافة إلى ضمان استهداف التمويل للفئات الفقيرة والمهشمة ومحدودة الدخل.

وانطلاقا مما سبق، ولتحديث مستوى تحقق العدالة في تمويلات/قروض شركة ريف ومدى اندماجها في إطار التمويل/الإقراض العادل ، وانسجاما مع توجهات الشركة وحرصها وسعيها لتطوير وتعزيز مستوى العدالة في تمويلاتها ، يأتي هذا التحديث للدراسة الاستطلاعية في هذا العام 2019 (والذي يجري كل سنتين وبشكل دوري) حيث اجريت هذه الدراسة والاول مرة في 2013.

أهداف الدراسة/الاستطلاعية

يستهدف هذا التحديث للدراسة/الاستطلاعية التعرف على مدى تغير مستوى العدالة في تمويلات شركة ريف خلال الفترة بين عامي 2017 و 2019 من خلال مؤشرات الوضوح والصدق والشفافية.... الخ في العلاقة مع المستفيدين وذلك من خلال الإجابة على الأسئلة التالية:

- ما مدى التغير في معرفة المستفيدين من تمويلات الشركة بنسبة الربح والرسوم المترتبة؟
- ما مدى التغير في معرفة المستفيدين من تمويلات الشركة بمدى السداد وقيمة دفعة السداد الشهرية ؟
- ما مدى التغير في معرفة المستفيدين من تمويلات الشركة بتاريخ انتهاء مدة السداد ؟
- ما مدى التغير في اطلاع ومعرفة المستفيدين من تمويلات الشركة بكافة شروط الحصول على القرض ؟
- ما مدى التغير في معرفة المستفيدين من تمويلات الشركة بالإجراءات المتبعة في حال التعثر والتخلف عن السداد ؟
- التغير في مدى انسجام قيمة القرض مع الحاجة الفعلية للمشروع المستهدف ؟
- ما مدى التغير في قناعة المستفيدين من تمويلات الشركة بتوازن ومعقولية (عدالة) أسعار التمويل (نسب الربح والرسوم المترتبة) مقارنة مع مؤسسات التمويل الأخرى ؟
- التغير في مدى ارتباط الموافقة على تمويل المشاريع بدراسة جدوى من قبل الشركة لهذه المشاريع ؟
- بالإضافة إلى التعرف على التغير خلال الفترة بين 2017 و 2019 في مدى تواصل ومتابعة ضباط الإقراض للمستفيدين ومشاريعهم الممولة من خلال الزيارات لهذه المشاريع وطبيعة وفحوى هذه الزيارات سواء كان على مستوى تقديم الإرشادات والنصائح أو متابعة عمل المشروع والاهتمام بنجاحه واستدامته.

منهجية الدراسة/الاستطلاعية

- 1- اعتمدت القروض التنموية النشطة (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل) كما هي في 2019/8/31 والبالغ عددها 2,275 قرض كمجتمع بحث للدراسة الاستطلاعية.
- 2- تم فرز عينة عشوائية منتظمة بحجم 91 مبحوث من اصحاب القروض التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل) والتي تشكل 4% من مجتمع البحث المعتمد.

3- وتوزعت العينة على المناطق كما يلي :

حجم العينة	المنطقة
31	شمال الضفة الغربية
13	وسط الضفة الغربية
21	جنوب الضفة الغربية
26	قطاع غزة
91	المجموع

4- تم استطلاع رأي العينة العشوائية المستهدفة وجمع البيانات منها خلال الفترة الواقعة بين 2019/9/4 و 2019/9/25 .

حسب معطيات 2019	حسب معطيات 2017	حسب معطيات 2015	حسب معطيات 2013	
%74	%88	%81	%79	نسبة المشاريع الزراعية والانتاجية الممولة التي ما زالت قائمة وعاملة
%51	%40	%41	%44	نسبة المشاريع الزراعية والانتاجية الممولة التي عبر اصحابها عن حاجتهم الى الارشاد والنصح
%98	%97	%93	%91	نسبة المقترضين الذين يعرفون نسبة الارباح والرسوم المترتبة على قروضهم
%78	%76	%67	%63	نسبة المقترضين الذين يعتقدون بان نسبة الارباح والرسوم معقولة ومتوازنة
%80	%84	%80	%91	نسبة المقترضين الذين يعتقدون بان قيمة قروضهم منسجمة مع حاجتهم الفعلية
%86	%98	%91	%72	نسبة المقترضين الذين يعرفون تاريخ انتهاء قروضهم التي حصلوا عليها
%96	%100	%96	%93	نسبة المقترضين الذين يعرفون مدة قروضهم (فترة السداد)
%100	%100	%100	%98	نسبة المقترضين الذين يعرفون قيمة دفعة السداد الشهرية المترتبة عليهم
%79	%98	%89	%79	نسبة المقترضين الذين قاموا بالاطلاع على كافة شروط القرض
%93	%95	%87	%84	نسبة المقترضين الذين يعرفون الاجراءات المتبعة في حال تعثرهم بالسداد
%60	%74	%67	%67	نسبة المقترضين الذين قاموا بقراءة اتفاقية القرض كاملة
%79	%86	%76	%79	نسبة المقترضين الذين يعتقدون بان قيمة الدفعة الشهرية متلائمة مع امكانياتهم
%69	%67	%70	%53	نسبة المشاريع الزراعية والانتاجية الممولة التي يتم اثناء زيارتها تقديم النصائح والارشادات لاصحابها
%99	%100	%96	%79	نسبة المشاريع المتقدمة للتمويل والتي تم زيارتها قبل حصولها على التمويل
%91	%88	%80	%58	نسبة المشاريع التي يتم زيارتها بعد حصولها على التمويل
%69	%86	%76	%81	نسبة المقترضين الذين يعتقدون بان تمويل مشاريعهم قد ارتبط بدراسة جدوى اولية من موظفي الشركة

الملخص التنفيذي والنتائج الرئيسية

كشفت بيانات ومعطيات الدراسة/الاستطلاعية المحدثثة عن العديد من المؤشرات والنتائج من أهمها :-

1- تبين من معطيات الدراسة في 2019 بان نسبة عدد المشاريع الزراعية والانتاجية الممولة من شركة ريف والتي ما زالت قائمة/عاملة تبلغ 74% بعد ان وصلت في 2017 الى 88% ، في حين كانت هذه النسبة 81% وفقا لمعطيات 2015 ، ولم تتجاوز ال 79% في 2013 .

2- 51% من أصحاب المشاريع الزراعية والانتاجية الممولة يرون بأنهم بحاجة إلى إرشاد في مجال عمل مشاريعهم وفقا لمعطيات 2019 ، وقد بلغت هذه النسبة 40% في 2017 و 41% في 2015، ووصلت في 2013 الى 44%.

3- أوضح 69% من أصحاب المشاريع الزراعية والانتاجية الممولة بان مشاريعهم ما زالت منتجة ومدرة للدخل ولها جدوى اقتصادية ومالية وفقا لمعطيات 2019 ، وقد وصلت هذه النسبة الى 90% في 2017 ، في حين كانت 78% و 70% في 2015 و 2013 على التوالي .

4- كشفت معطيات الدراسة في 2019 بأن 69% من أصحاب المشاريع الزراعية والانتاجية الممولة يعتقدون بان تمويل مشاريعهم من قبل الشركة قد ارتبط بدراسة جدوى لهذه المشاريع من قبل موظفي الشركة ، في حين وصلت هذه النسبة الى 86% في 2017 ، اما في 2015 فكانت 76% ، ووصلت في 2013 الى 81%.

5- لوحظ من معطيات الدراسة/الاستطلاعية في 2019 بان 80% من أصحاب المشاريع الزراعية والانتاجية الممولة يعتقدون بان قيمة التمويل الذي حصلوا عليه من شركة ريف ينسجم مع الحاجة الفعلية لمشاريعهم، في حين وصلت هذه النسبة الى 84% في 2017 ، اما في 2015 فبلغت 80% ، ووصلت في 2013 الى 91%.

6- أوضحت معطيات الدراسة في 2019 بان 78% من أصحاب المشاريع الزراعية والانتاجية الممولة يعتقدون بان نسب الأرباح والرسوم على القروض لدى شركة ريف مقارنة بالمؤسسات الشبيهة الأخرى، تعتبر نسب معقولة ومتوازنة ، وبلغت هذه النسبة 76% في 2017 ، اما في 2015 فبلغت 67% ، في حين لم تتجاوز ال 63% في 2013 .

7- 98% من إجمالي المستفيدين من تمويلات شركة ريف (اصحاب المشاريع الزراعية والانتاجية) يعرفون نسبة الأرباح والرسوم المترتبة على قروضهم والمعتمدة لدى الشركة وفقا لمعطيات 2019، و بلغت هذه النسبة 97% في 2017 ، اما في 2015 فبلغت هذه النسبة 93% ، في حين كانت 91% في 2013 .

8- تبلغ نسبة المستفيدين (اصحاب المشاريع الزراعية والانتاجية) الذين يرون بان قيمة الدفعة الشهرية تقع ضمن حدود إمكانياتهم 79% وفقا لمعطيات 2019 ، في حين وصلت هذه النسبة الى 86% حسب معطيات 2017، اما في 2015 فكانت هذه النسبة 76%، ووصلت في 2013 الى 79%.

9- كشفت بيانات الدراسة الاستطلاعية في 2019 بان نسبة المستفيدين من تمويلات شركة ريف (اصحاب المشاريع الزراعية والانتاجية) الذين قاموا بقراءة اتفاقية التمويل/القرض قبل التوقيع عليها لم تتجاوز ال 60% ، اما في 2017 فقد وصلت هذه النسبة الى 74%، في حين كانت هذه النسبة متساوية في كل من السنوات 2015 و 2013 وبلغت 67%.

10- تبلغ نسبة المستفيدين (اصحاب المشاريع الزراعية والانتاجية) الذين اطلعوا على كافة شروط التمويل 79% وفقا لمعطيات 2019 ، في حين وصلت هذه النسبة في 2017 الى 98% ، وبلغت 89% في 2015 ، اما في 2013 فلم تتجاوز ال 79%.

11- تبلغ نسبة المستفيدين من تمويلات الشركة (اصحاب المشاريع الزراعية والانتاجية) الذين لديهم معرفه بكافة الإجراءات المتبعة في حال التعثر في السداد 93% حسب معطيات 2019 ، ووصلت هذه النسبة في 2017 الى 95% ، وبلغت 87% في 2015 ، اما في 2013 فلم تتجاوز ال 84%.

12- 91% من المشاريع الزراعية والانتاجية الممولة تمت زيارتها بعد حصولها على التمويل من شركة ريف وفقا لمعطيات 2019 ، اما في 2017 فبلغت هذه النسبة 88% ، ووصلت الى 80% في 2015 ، في حين لم تتجاوز ال 58% في 2013 .

المحاور الأساسية للدراسة/الاستطلاعية
(المعطيات والجداول الإحصائية والأشكال البيانية)

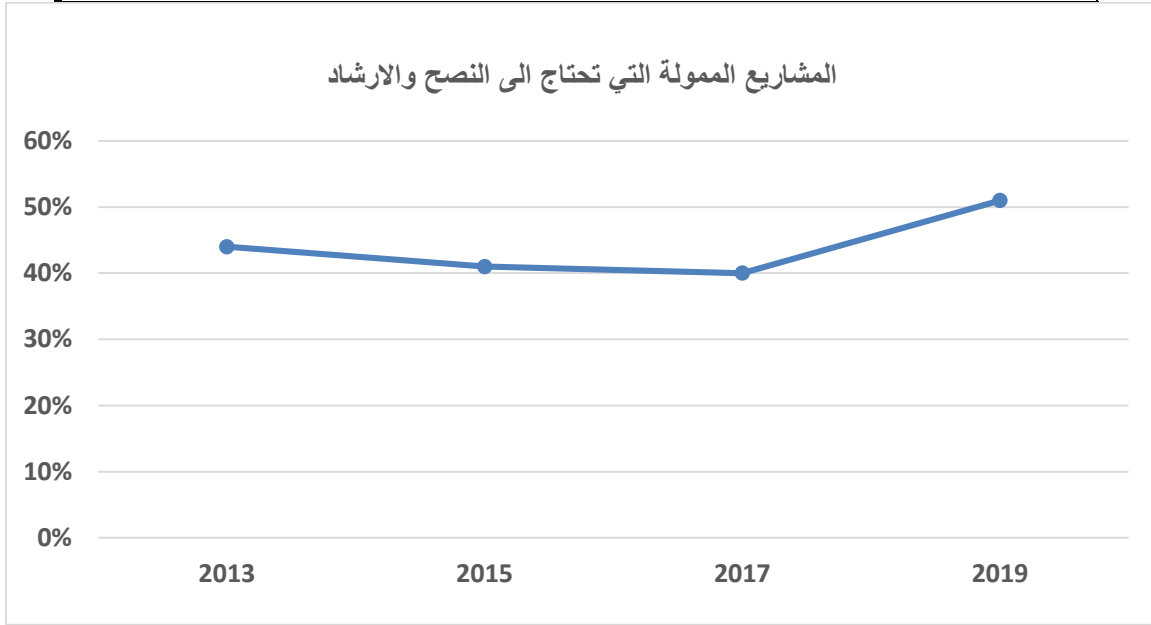
جدول رقم (1) التوزيع النسبي للمشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف والتي ما زالت قائمة/عاملة حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%85	%84	%100	%83	شمال الضفة
%91	%100	%100	%75	وسط الضفة
%67	%92	%95	%75	جنوب الضفة
%62	%81	%25	%78	قطاع غزة
%74	%88	%81	%79	المجموع



جدول رقم (2) التوزيع النسبي للمشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف والتي عبرت عن حاجتها إلى الإرشاد والنصائح العملية ، حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%62	%24	%70	%22	شمال الضفة
%27	%40	%31	%25	وسط الضفة
%22	%58	%37	%75	جنوب الضفة
%69	%50	%33	%56	قطاع غزة
%51	%40	%41	%44	المجموع

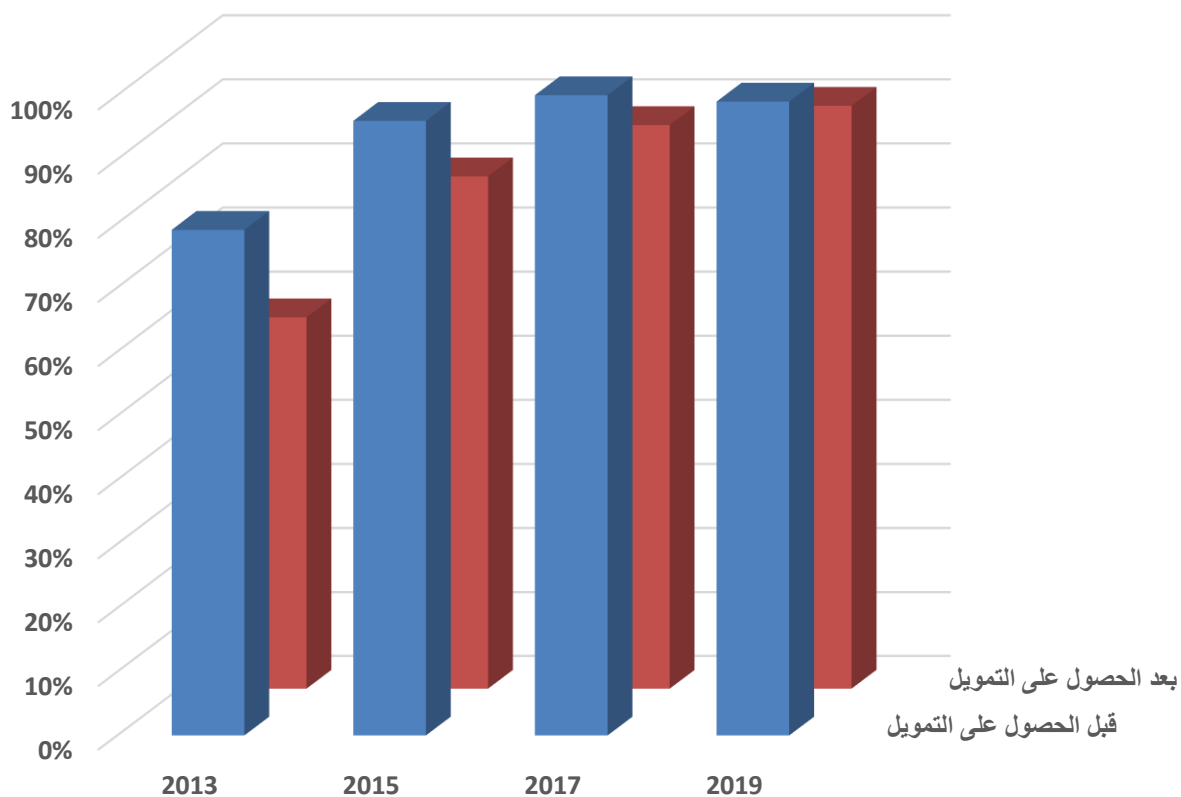


جدول رقم (3) التوزيع النسبي للمشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف والتي يعتقد أصحابها باستمرار جدواها المالية حالياً، حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%73	%100	%100	%89	شمال الضفة
%100	%100	%62	%75	وسط الضفة
%61	%75	%68	%58	جنوب الضفة
%58	%81	%92	%44	قطاع غزة
%69	%90	%78	%70	المجموع

جدول رقم (4) التوزيع النسبي للمشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف التي تمت زيارتها من قبل موظفي الشركة قبل حصولها على التمويل حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%96	%100	%90	%94	شمال الضفة
%100	%100	%92	%100	وسط الضفة
%100	%100	%100	%33	جنوب الضفة
%100	%100	%100	%100	قطاع غزة
%99	%100	%96	%79	المجموع



جدول رقم (5) التوزيع النسبي للمشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف التي تمت زيارتها من قبل موظفي الشركة بعد حصولها على التمويل حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%81	%96	%80	%83	شمال الضفة
%100	%100	%92	%75	وسط الضفة
%89	%100	%95	%58	جنوب الضفة
%100	%62	%42	0	قطاع غزة
%91	%88	%80	%58	المجموع

جدول رقم (6) التوزيع النسبي لأصحاب المشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف الذين يعتقدون بان تمويل مشاريعهم قد ارتبط بدراسة جدوى من قبل موظفي الشركة، حسب المنطقة والسنة

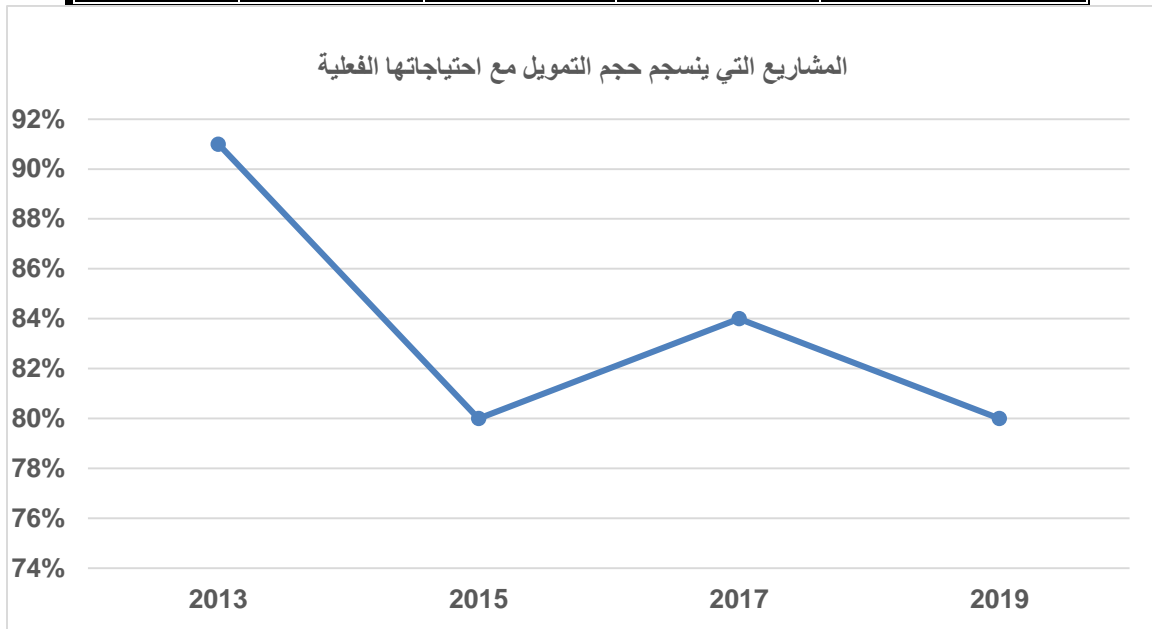
السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%58	%96	%100	%94	شمال الضفة
%91	%100	%38	%75	وسط الضفة
%56	%67	%84	%50	جنوب الضفة
%81	%81	%92	%100	قطاع غزة
%69	%86	%76	%81	المجموع

جدول رقم (7) التوزيع النسبي للمشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف التي يتم تقديم إرشادات ونصائح لأصحابها أثناء زيارة موظفي الشركة لها، حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%62	%64	%90	%83	شمال الضفة
%73	%80	%62	%50	وسط الضفة
%78	%83	%89	%50	جنوب الضفة
%69	%69	%42	-	قطاع غزة
%69	%67	%70	%53	المجموع

جدول رقم (8) التوزيع النسبي لاصحاب المشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف الذين يعتقدون بان قيمة القروض التي حصلوا عليها تنسجم مع الحاجة الفعلية لمشاريعهم ، حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%88	%84	%100	%89	شمال الضفة
%45	%80	%85	%100	وسط الضفة
%78	%75	%58	%83	جنوب الضفة
%88	%94	%100	%100	قطاع غزة
%80	%84	%80	%91	المجموع

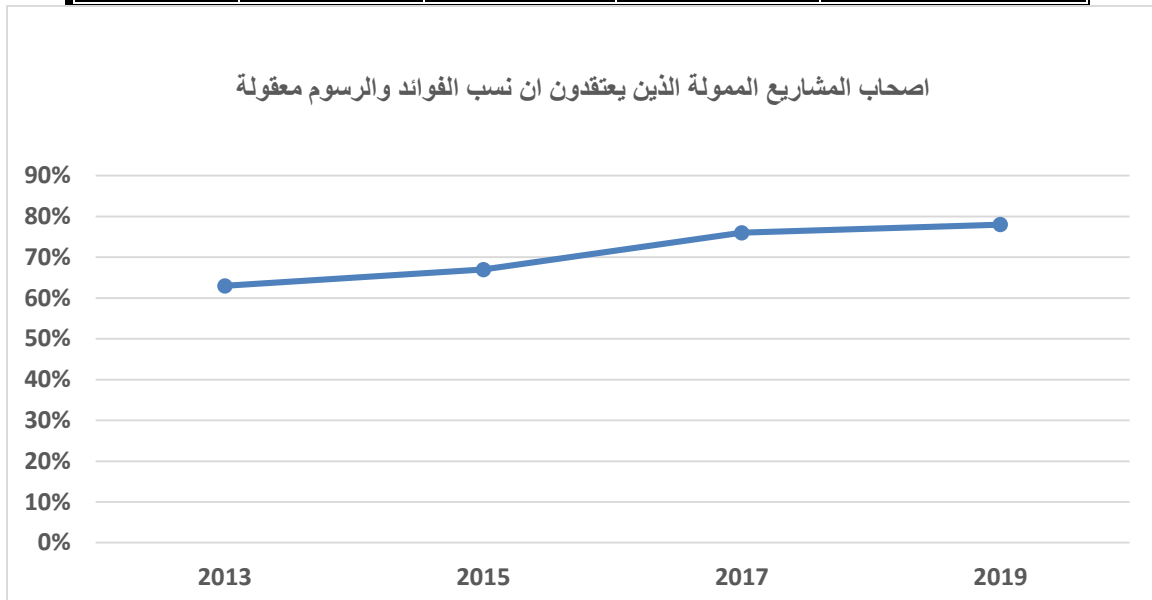


جدول رقم (9) التوزيع النسبي للمشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف التي يقوم موظفي الشركة اثناء زيارتهم لها بالتذكير بدفعات السداد، حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%96	%80	%80	%78	شمال الضفة
%100	%100	%62	%75	وسط الضفة
%89	%100	%95	%42	جنوب الضفة
%96	%94	%58	-	قطاع غزة
%95	%90	%74	%51	المجموع

جدول رقم (10) التوزيع النسبي لأصحاب المشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف الذين عبروا عن قناعتهم بمعقولية وتوازن نسب الفوائد والرسوم المترتبة على القروض مقارنة مع المؤسسات الأخرى ، حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%81	%92	%80	%56	شمال الضفة
%64	%60	%100	%50	وسط الضفة
%89	%75	%58	%67	جنوب الضفة
%73	%56	%33	%78	قطاع غزة
%78	%76	%67	%63	المجموع



جدول رقم (11) التوزيع النسبي لأصحاب المشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف الذين يعرفون نسب الأرباح والرسوم المترتبة على قروضهم ، حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%96	%96	%100	%100	شمال الضفة
%100	%100	%92	%75	وسط الضفة
%94	%100	%100	%75	جنوب الضفة
%100	%94	%75	%100	قطاع غزة
%98	%97	%93	%91	المجموع

جدول رقم (12) التوزيع النسبي لأصحاب المشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف الذين يعتقدون بان الدفعة الشهرية تتلاءم مع إمكانياتهم ، حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%88	%92	%90	%72	شمال الضفة
%100	%100	%92	%100	وسط الضفة
%78	%92	%79	%75	جنوب الضفة
%69	%62	%42	%89	قطاع غزة
%79	%86	%76	%79	المجموع

جدول رقم (13) التوزيع النسبي لأصحاب المشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف الذين يعرفون مدة سداد قروضهم ، حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%100	%100	%100	%100	شمال الضفة
%100	%100	%100	%100	وسط الضفة
%94	%100	%100	%75	جنوب الضفة
%92	%100	%83	%100	قطاع غزة
%96	%100	%96	%93	المجموع

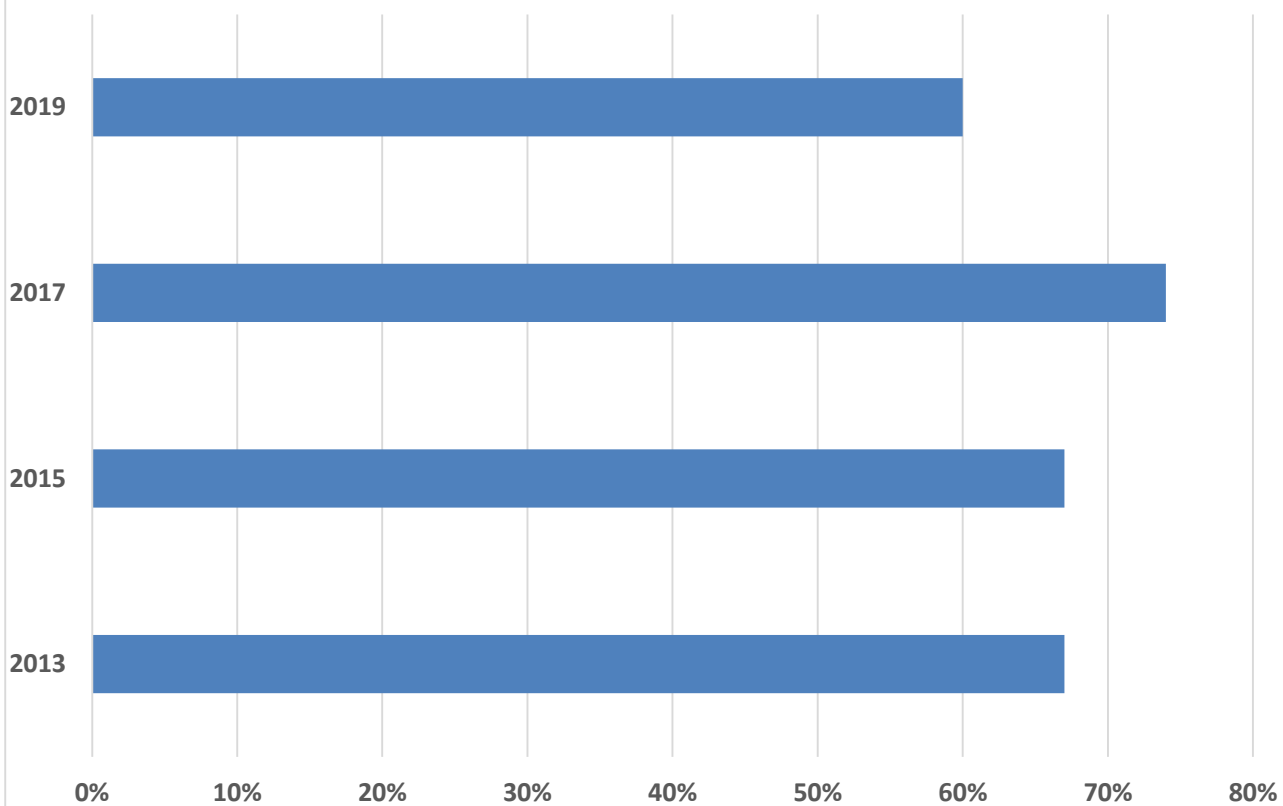
جدول رقم (14) التوزيع النسبي لأصحاب المشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف الذين يعرفون تاريخ انتهاء تسديد قروضهم ، حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%96	%100	%90	%100	شمال الضفة
%100	%100	%100	%100	وسط الضفة
%83	%100	%95	%42	جنوب الضفة
%73	%94	%67	%44	قطاع غزة
%86	%98	%91	%72	المجموع

جدول رقم (15) التوزيع النسبي لأصحاب المشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف الذين قرأوا اتفاقية القرض قبل التوقيع عليها ، حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%62	%100	%100	%100	شمال الضفة
%91	%60	%69	%100	وسط الضفة
%17	%67	%63	%17	جنوب الضفة
%85	%50	%42	%56	قطاع غزة
%60	%74	%67	%67	المجموع

اصحاب المشاريع الممولة الذين قرأوا اتفاقية القرض قبل التوقيع عليها



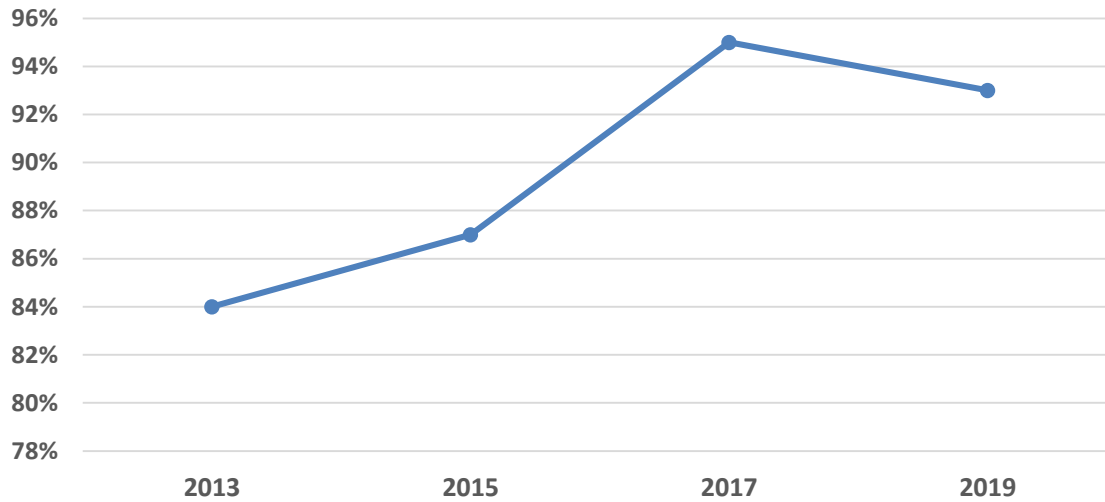
جدول رقم (16) التوزيع النسبي لأصحاب المشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف الذين اطلعوا على كافة شروط الحصول على القروض، حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%85	%100	%100	%100	شمال الضفة
%100	%100	%77	%100	وسط الضفة
%33	%100	%95	%25	جنوب الضفة
%96	%94	%83	%100	قطاع غزة
%79	%98	%89	%79	المجموع

جدول رقم (17) التوزيع النسبي لأصحاب المشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل ..) الممولة من شركة ريف الذين يعرفون بالإجراءات المتبعة في حال تعثر السداد ، حسب المنطقة والسنة

السنة				المنطقة
2019	2017	2015	2013	
%92	%96	%90	%94	شمال الضفة
%100	%100	%69	%100	وسط الضفة
%89	%92	%95	%50	جنوب الضفة
%92	%94	%92	%100	قطاع غزة
%93	%95	%87	%84	المجموع

اصحاب المشاريع الممولة الذين يعرفون الإجراءات المتبعة في حال التعثر في السداد



الاستنتاجات

على ضوء المعطيات والبيانات والنتائج السابقة فإنه يمكن استخلاص العديد من الاستنتاجات ويتمثل أبرزها فيما يلي :-

1- تراجع في نسبة المشاريع الممولة من الشركة التي ما زالت قائمة حاليا ، ولعل ذلك يعود الى عدم الانتظام والضعف في متابعة المشاريع المقدمة للتمويل ووالحرص على اختيار المشاريع الأكثر قدرة وقابلية على الاستدامة والبقاء والنمو . والى جانب ذلك فقد اشار اصحاب المشاريع غير القائمة والمتوقفة عن العمل الى العديد من الاسباب الكامنة وراء ذلك، ومنها اسباب تتعلق بالازمة الاقتصادية والمالية العامة ، وبمعوامل السوق والمنافسة الشديدة وارتفاع اسعار مستلزمات الانتاج وقلة الخبرة وعدم التفرغ الكامل لهذه المشاريع بالاضافة الى اسباب تعود لعوامل طبيعية كالرياح والبرد ونفوق الحيوانات .. الخ .

2- تزايد في نسبة عدد اصحاب المشاريع الممولة الذين عبروا عن حاجتهم الى إرشاد ونصائح في مجال عملهم ، ولعل ذلك يعبر ربما عن محدودية وضعف مستوى الخبرة العملية والإنتاجية لدى هؤلاء وحداثة عملهم وانتماء معظمهم للفئات العمرية الأكثر شبابا .

3- يتضح من النتائج بان هناك تراجع في نسبة عدد اصحاب المشاريع الممولة الذين يعتقدون باستمرار وجود جدوى مالية لمشاريعهم حاليا ، وفي سياق متصل تبين ايضا بان هناك تراجع كبير وملحوظ في نسبة عدد الذين يعتقدون بارتباط تمويل مشاريعهم بدراسة جدوى من قبل الشركة.

4- كشفت معطيات الدراسة في 2019 بان هناك تراجع محدود وغير كبير في نسبة عدد اصحاب المشاريع الممولة الذين يعتقدون بان قيمة القرض ينسجم مع حاجتهم الفعلية بالمقارنة مع 2017، بالرغم من ان هذه النسبة كانت قد ارتفعت خلال الفترة بين 2015 و 2017 .

5- تزايد نسبة عدد اصحاب المشاريع الممولة الذين يعتقدون بان نسب الأرباح والرسوم المعتمدة في الشركة متوازنة ومعقولة بالمقارنة مع المؤسسات الأخرى الشبيهة.

6- هناك نسبة كبيرة من المستفيدين من تمويلات شركة ريف اوضحوا انهم يعرفون نسبة الأرباح والرسوم المعتمدة لدى الشركة، كما أن كل المستفيدين تقريبا يعرفون قيمة وموعد دفعات السداد الشهرية المستحقة عليهم، وبالمقابل هناك تراجع واضح في نسبة المستفيدين الذين يعرفون تاريخ انتهاء قروضهم.

7- انخفاض ملحوظ في نسبة عدد المستفيدين من تمويلات شركة ريف الذين قاموا بقراءة اتفاقية القرض قبل التوقيع عليها ، كما أن هناك ايضا تراجع في نسبة عدد المستفيدين من تمويلات الشركة المطلعين على كافة الإجراءات المتبعة في حال التعثر في السداد. والى جانب ذلك فقد اشارت المعطيات الى تراجع واضح في نسبة عدد المستفيدين الذين اطلعوا على كافة شروط منح التمويل.

8- هناك استقرار في النسبة الكبيرة لعدد المشاريع الممولة التي تمت زيارتها من قبل موظفي الاقراض في الشركة قبل حصولها على التمويل. وبينت المعطيات كذلك بحصول زيادة في نسبة عدد المشاريع الممولة التي تمت زيارتها من قبل موظفي الشركة بعد حصولها على التمويل.

9- تزايد في نسبة عدد المشاريع الممولة التي يتم أثناء زيارتها من قبل ضباط الإقراض تقديم نصائح وإرشادات في مجال العمل ، بالإضافة الى حصول زيادة ايضا في نسبة عدد المشاريع الممولة التي يتم اثناء زيارتها التذكير بالدفعات الشهرية المستحقة.

التوصيات

على ضوء معطيات ونتائج الدراسة والاستنتاجات المترتبة عليها فإنه يمكن استخلاص وإبراز العديد من التوصيات من أهمها:-

1- إعطاء المزيد من الاهتمام والتركيز على ضرورة توفر الخبرة الكافية في مجال عمل المشروع لدى المتقدمين بطلبات التمويل، بالإضافة إلى التركيز وبشكل تفصيلي أكثر على طبيعة العاملين في المشروع وأدوارهم ومستوى تفرغهم للعمل في المشروع .

2- تفعيل العلاقات مع المؤسسات الشريكة ومع دوائر الزراعة والبيطرة في المحافظات المختلفة لتقديم الإرشاد الزراعي والبيطري للمزارعين المستفيدين من تمويلات الشركة.

3- الاهتمام والتركيز أكثر من قبل ضباط الإقراض على دراسة مستوى جدوى المشاريع المقدمة للتمويل ومدى امتلاكها لمقومات الاستدامة، وارتباطا مع هذا السياق ، التأكد من أن قيمة التمويل المقدم يلبي فقط الحاجة الحقيقية والفعلية لهذه المشاريع.

4- تعزيز الاهتمام أكثر بضرورة تزويد المستفيدين من تمويلات الشركة بجداول واضحة لسداد القروض ، بالإضافة إلى تزويدهم بنسخ عن كافة الوثائق ذات الصلة.

5- المزيد من الاهتمام والتركيز على قيام المستفيدين من تمويلات الشركة بقراءة اتفاقية القرض كاملة قبل التوقيع عليها وتزويدهم بنسخة عنها، بالإضافة الى تزويد المقترضين بمعلومات عن شروط ومتطلبات الحصول على التمويل والإجراءات المعتمدة والمتبعة لدى الشركة في حال التعثر وعدم الالتزام بالسداد. واعتماد نموذج يتضمن توقيع وقرار المستفيدين بانهم قاموا بالاطلاع على كافة شروط ووثائق التمويل والحصول على نسخ منها .

6- الاهتمام أكثر بمتابعة المشاريع الممولة وخصوصا بعد حصولها على التمويل/القرض، والتأكيد على موظفي الإقراض بزيارة كافة المشاريع زيارة واحدة لكل مشروع على ان يتم ذلك خلال شهر من تاريخ منح التمويل كحد أقصى، والقيام بزيارتها بعد ذلك بما لا يقل عن 4 زيارات سنويا لكل مشروع، مع ضرورة التوثيق الواضح والشامل والجدي لكافة هذه الزيارات.

7- الاهتمام أكثر أثناء زيارة المشاريع الممولة بالتعرف على ومتابعة سير عمل هذه المشاريع وعوامل نجاحها واستمراريتها وتقديم ما أمكن من النصائح والإرشادات واقتران ذلك بالتذكير بدفعات السداد المستحقة على المستفيد، وضرورة عكس كل ذلك في التقارير الشهرية بوضوح.

8- تنظيم عدد وقيمة دفعات القرض بالشراكة مع المقترض وبشكل يتلاءم مع امكانياته ومع طبيعة عمل وانتاجية المشروع .

ملحق

استبيان عدالة التمويلات في شركة ريف

الأسئلة التالية موجهة إلى عينة عشوائية منتظمة من أصحاب المشاريع التنموية (الزراعية والانتاجية والمدرة للدخل..) المستفيدين من تمويلات شركة ريف :

لا	نعم	
		هل تعتقد بان قيمة القرض الذي حصلت عليه من الشركة هي أعلى من الحاجة الفعلية لمشروعك ؟
		هل تعرف نسبة الربح والرسوم المترتبة على هذا القرض ؟
		وهل تعتقد بان هذه النسبة معقولة ومتوازنة بالمقارنة مع المؤسسات التمويلية الأخرى؟
		هل تعرف قيمة دفعة السداد الشهرية ؟
		وهل تعتقد بأنها ملائمة وضمن حدود إمكانياتك ؟
		هل تعرف مدة سداد القرض ؟
		وهل تعرف متى ينتهي تسديد القرض ؟
		هل قرأت اتفاقية القرض كاملة قبل التوقيع عليها ؟
		هل اطلعت على كافة شروط الحصول على القرض ؟
		هل تعرف الإجراءات المتبعة في حال التعثر والتخلف عن السداد ؟
		هل تمت زيارتك من قبل موظف الشركة قبل الحصول على القرض ؟
		هل تمت زيارتك من قبل موظف الشركة بعد الحصول على القرض ؟
		إذا كان الجواب بنعم ، كم عدد هذه الزيارات ؟
		هل يتم في هذه الزيارات تقديم إرشادات ونصائح حول العمل في المشروع الممول ؟
		وهل يتم السؤال والتذكير في هذه الزيارات بدفعات السداد الشهرية ؟
		وهل أنت بحاجة إلى إرشادات ونصائح عملية في مشروعك ؟
		هل تعتقد بان الموافقة على تمويل مشروعك قد ارتبطت بدراسة جدوى من قبل موظف الشركة ؟
		وهل تعتقد حاليا بان للمشروع جدوى مالية ؟
		هل المشروع الممول ما زال قائما ؟
		وإذا كانت الإجابة ب " لا " ما هو السبب بإيجاز :