

دليل عمل وحدة التمويل الأصغر – بنك السودان المركزي

مقدمة :-

أنشأ بنك السودان المركزي ، على ضوء الخطة الخماسية لتنفيذ الرؤية ، في مارس 2007 وحدة التمويل الأصغر كجهة شبه مستقلة إداريا وماليا، تتبع لقطاع المؤسسات المالية والنظم ، لتضطلع الوحدة برسم السياسات الخاصة بتشجيع و تطوير الصيرفة الاجتماعية والاقتصادية في مجال التمويل الأصغر و ذلك سعيا نحو إقامة مؤسسات و أنشطة فاعلة بهدف إزالة الفقر وسط قطاعات المجتمع. ودفع النشاط الإنتاجي لتحقيق التنمية الاقتصادية المتوازنة في أنحاء البلاد وفق ما اختطته اتفاقية السلام

أولاً: مهام وحدة التمويل الأصغر وأهدافها

1. تتولى المهام التنظيمية والرقابية لمؤسسات التمويل الأصغر وتنفيذها بإجازة طلبات المؤسسات الجديدة ومراجعة أعمال القديمة منها للتأكد من التزامهم بالضوابط والإجراءات التي تطور من تقدم وتنمية الصناعة.
2. خلق بيئة مشجعة لتوحيد كل الجهود المبذولة في القطاع والتنسيق لاستصدار قوانين تحمي وتشجع المنتجين الصغار وتزيل التكاليف العالية لإدارة عملياتهم وفي نفس الوقت تخلق وتحافظ على نفس البيئة المشجعة لمقدمي خدمة التمويل الأصغر من مصارف ومؤسسات مالية لتشمل تخفيض في ضرائب أرباح الأعمال ومراجعة قوانين الاستثمار والتأمين الاجتماعي... الخ .
3. بناء و تطوير وتنمية قطاع التمويل الأصغر بالدعم المؤسسي الفنى و المالي وربط التمويل الأصغر بشبكة واسعة لمؤسسات القطاع للتنسيق والفعالية وتهدف من ذلك تقوية قدرات شبكة التمويل الأصغر والمساعدة في تمهيتها مستقبلا.

4. تمكين الأنشطة: موارد القطاع بالانفتاح علي الريف والمناطق المتأثرة بالحرب و الاهتمام بشريحة النساء والمعاقين والمبدعين.

ثانياً: الأنشطة :

تعمل الوحدة على تحقيق أهدافها من خلال القيام بالأنشطة الآتية:-

(أ) خلق بيئة مشجعة لتنمية قطاع التمويل الأصغر

العمل على خلق إطار سياسات وتشريعات مناسبة لتنمية نظم مالية مناسبة وإسناد نمو وتطوير قطاع التمويل الأصغر على مستوى قاعدة السوق وذلك عبر تطوير الأطر التنظيمية والرقابية لقطاع التمويل الأصغر ومراجعة سياسات بنك السودان المركزي للتمويل الأصغر ، وتنويع نطاق خدمات ومنتجات التمويل الأصغر ، و إيجاد آليات بديلة للضمان بإنشاء صندوق لضمان التمويل الأصغر .

(ب) التمويل والمساهمات الرأسمالية:

تقديم التمويل للمصارف التجارية ومؤسسات المالية غير المصرفية و مساهمات رأسمالية لمصارف ومؤسسات التمويل الأصغر . وذلك بتقديم التمويل بالجملة بصيغتي المشاركة والمضاربة. أما المساهمات الرأسمالية فتهدف إلى تنويع مقدمي خدمات التمويل الأصغر وتوسيع سوق التمويل الأصغر من خلال المساهمة في رؤوس مؤسسات التمويل الأصغر الولائية التي تقبل الودائع أو تشجيع القطاع الخاص.

(ج) الدعم الفني والتطوير المؤسسي:-

تقديم المنح واستخدام المستشارين والخبراء لتطوير آليات تقديم التمويل الأصغر من خلال فروع المصارف التجارية القائمة أو بتأسيس نافذة منفصلة بالفروع ووحدة أو قسم منفصل بالمركز الرئيس ، أو فروع التمويل الأصغر القائمة بذاتها ، والدعم المؤسسي لمصارف ومؤسسات التمويل الأصغر ، وإعادة تنظيم المصارف المتخصصة.

(د) الترويج وبناء القدرات:

التنظيم و المشاركة في الأنشطة التي من شأنها تعميق مفهوم التمويل الصغير والتبصير بأهميته كالدوات والسمنارات والمنتديات وورش العمل، و الذي يجب أخذه في إطار مفهوم واسع يشمل المناصرة وخلق شبكات تساهم في رفع الوعي . التدريب الداخلي والخارجي عبر أكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية والمؤسسات المتخصصة الأخرى ، والتعليم وتوثيق أفضل الممارسات والأفكار الاستراتيجية والأدوات والترويج لها ونشرها.

ثالثاً: موارد استخدامات وحدة التمويل الأصغر

1. موارد وحدة التمويل الأصغر: تتكون موارد الوحدة من المصادر الآتية:-
 - الموارد المخصصة للتمويل الأصغر من وزارة المالية
 - الموارد المخصصة للتمويل الأصغر من بنك السودان المركزي
 - الموارد المستقطبة من الحكومة أو المانحين أو أي جهة أخرى أو الجمهور لأغراض التمويل الأصغر
 - عائدات الاستثمار وأي رسوم أخرى
2. تقوم الوحدة باستخدام الموارد في المجالات التالية:
 - تقديم التمويل، والمنح، والمساهمات الرأسمالية أو أي دعم مالي للمصارف التجارية أو المتخصصة أو مصارف ومؤسسات التمويل الأصغر وفقاً للضوابط التي يحددها بنك السودان المركزي
 - تقديم المنح والتمويل للتدريب وبناء القدرات للمصارف والمؤسسات التي تقدم خدمات التمويل الأصغر والأشخاص الذين يقومون بالترويج وتقديم خدمات التمويل الأصغر، ومقابلة المصروفات المتعلقة بالتدريب وبناء القدرات وفقاً للشروط والضوابط المحددة لذلك
 - الاستثمار في أسهم مصارف ومؤسسات التمويل الأصغر وفقاً للضوابط المحددة لذلك
 - مقابلة المصروفات المتعلقة بتجميع وتحليل وتوزيع المعلومات المتعلقة بالتمويل الأصغر، وإجراء البحوث، والتجارب أو الدراسات والتصاميم، والترويج، ونشر هذه الممارسات التي تؤدي إلى تنمية قطاع التمويل الأصغر
 - مقابلة أي مصروفات أخرى مطلوبة للترويج لقطاع التمويل الأصغر بواسطة الوحدة
 - مقابلة أي مصروفات أخرى (عدا المرتبات والحوافز والاستحقاقات الخاصة بالموظفين أو العاملين الآخرين بالوحدة) خاصة بالوحدة ومرتبطة بتصريف أعمالها.

رابعاً: نظم الإدارة المالية الخاصة بوحدة التمويل الأصغر:

تدار وحدة التمويل الأصغر بواسطة رئيس الوحدة وتتبع لقطاع المؤسسات المالية والنظم بينك السودان المركزي. يعتمد البنك في قراراته المالية للتعامل مع وحدة التمويل الأصغر على الإجراءات التالية:

- في حالة التمويل والمنح والمساهمات الرأسمالية:

- أن تقوم الوحدة بعمليات دراسة الطلبات المقدمة بواسطة الشركاء
- أن يقوم الموظف المختص بالوحدة برفع الطلبات بعد دراستها إلى رئيس الوحدة
- يقوم رئيس الوحدة بمراجعة الطلبات وتقديم التوصيات للإدارة العليا لبنك السودان المركزي (مساعد المحافظ لقطاع المؤسسات المالية والنظم و/أو نائب المحافظ و/أو المحافظ)
- أن تقوم الإدارة العليا بمراجعة الطلبات ومن ثم اتخاذ القرار بتصديق أو رفض طلبات التمويل أو المساهمة الرأسمالية أو المنحة
- فى حالة التصديق تقوم الوحدة بتوقيع عقد أو اتفاقية (بعد مراجعتها بواسطة الإدارة العامة للشئون القانونية) مع طالب التمويل أو المساهمة الرأسمالية أو المنحة
- أن تقوم الوحدة بمخاطبة الإدارة العامة للحسابات والشئون المالية لدفع المبلغ المحدد لمقدم الطلب (الشريك) وفقاً للعقد المبرم من حساب وحدة التمويل الأصغر
- فى حالة التدريب وبناء قدرات المصارف ومؤسسات التمويل الأصغر:
 - أن تقوم الوحدة بالإعلان عن برنامج التدريب
 - أن يتم استخدام مستشار أو جهة استشارية عبر القائمة القصيرة ووفقاً لإجراءات بنك السودان المركزي للتعاقد مع المستشارين
 - أن تقوم الوحدة بمخاطبة الإدارة العامة للحسابات والشئون المالية لدفع المبلغ المحدد لمستشار أو الجهة الاستشارية وفقاً للعقد المبرم من حساب وحدة التمويل الأصغر
 - أن يقوم رئيس الوحدة بتصديق مصروفات الترويج والمصروفات الأخرى المتعلقة بتصريف أعمال الوحدة ومخاطبة الإدارة العامة للحسابات والشئون المالية لدفع المبلغ المصدق للشخص المستفيد أو الجهة المستفيدة

خامساً: مهام الأقسام بوحدة التمويل الأصغر:

تتكون الوحدة من ثلاثة أقسام هي قسم السياسات والرقابة، وقسم المتابعة والإشراف، وقسم الترويج وبناء القدرات. وتضطلع هذه الأقسام بالمهام التالية:

1. قسم الرقابة والسياسات:

يهدف القسم إلى وضع الإطار التنظيمي والرقابي لمؤسسات التمويل الأصغر والسياسات المتعلقة بتنمية وتطوير قطاع التمويل الأصغر ومتابعة تنفيذها بهدف تحقيق النتائج التي

تضمن استدامة التمويل الأصغر وإدماجه في القطاع المالي الرسمي. ولتحقيق ذلك يقوم القسم بالمهام التالية:

- العمل تنفيذ إستراتيجية تنمية وتطوير قطاع التمويل الأصغر بالسودان، وفق الخطة الزمنية الموضوعة
- إعداد الدراسات ومسودات المنشورات
- مراجعة وتقييم أداء المصارف ومؤسسات التمويل الأصغر
- متابعة إجراءات ترخيص مصارف التمويل الأصغر وتسجيل مؤسسات التمويل الأصغر من خلال دراسة الطلبات ومراجعة المستندات وتقييم الطلبات ورفع مذكرات والتوصية بقبول الطلب أو رفضه
- المساعدة في إعداد وتنفيذ الضوابط والشروط التي بموجبها تحصل المصارف ومؤسسات التمويل الأصغر على دعم من وحدة التمويل الأصغر ، وتوجيه وإرشاد مقدمي الطلبات ، والقيام بإجراءات الوحدة في تنفيذ العمليات والتي تتضمن تقييم الطلب أو المشروع المقترح والتوصية بالقبول أو الرفض
- المساعدة في التخطيط والإعداد وتنفيذ ورش العمل مع الشركاء من المصارف والمنظمات والمؤسسات والجهات الأخرى التي تروج لأفضل ممارسات التمويل الأصغر ونشر الخبرات التي اكتسبتها المصارف والمؤسسات المشاركة في برنامج التمويل الأصغر
- المساعدة في التخطيط والإعداد وتنفيذ ورش عمل صغيرة في المناطق الريفية والترويج لتأسيس منظمات المجتمع القاعدية وتشجيع جهود مؤسسات التمويل الأصغر لزيادة الانتشار ، وتنويع قواعد العملاء والمنتجات ، وتحقيق الاستدامة التشغيلية والمالية
- العمل مع ممارسي التمويل الأصغر والترويج لخلق روابط بين المصارف ومؤسسات التمويل الأصغر وتحديد المساعدات الفنية والمالية المطلوبة لقيام مصارف ومؤسسات التمويل الأصغر الولائية والتسهيلات التي تمكن من إعداد الخطط اللازمة لقيام هذه المؤسسات.
- المساعدة في تنفيذ المكون المحلي للشركة السودانية للتمويل الأصغر من خلال تحديد متطلبات الدعم الفني المالي وإعداد الشروط المرجعية لمستشاري التمويل الأصغر لتصميم المشروعات والقيام بترتيبات تنفيذها

- المساعدة في إدارة الطلبات المقدمة للشركة السودانية للتمويل الأصغر من خلال توفير المعلومات وتوجيه مقدمي الطلبات، وتقييم الطلبات، والمراجعة للتأكد من الاستيفاء بالمتطلبات
- تنفيذ أنشطة القسم اليومية المتعلقة بالتعليق على الطلبات وكتابة الخطابات وتوفير المعلومات وحضور الاجتماعات وكتابة التقارير وإجراء الاتصالات والتنسيق مع الجهات المختلفة
- التعاون مع الأقسام الأخرى بالوحدة والشركة السودانية للتمويل الأصغر والجهات الاستشارية في إعداد الدراسات وتقييم المشروعات وإعداد التقارير الابتدائية والربع سنوية والنصف سنوية والسنوية والنهائية

2. قسم المتابعة والإشراف:

- التعرف على الإطار الرقابي للتمويل الأصغر وملحقاته والإشراف على تطبيقه
- متابعة استلام تقرير محفظة التمويل الأصغر الشهرية من المصارف ومؤسسات الأصغر المشاركة في البرنامج التجريبي وتضمينها في التقرير الشهري للوحدة
- متابعة الالتزام بشروط العقود والاتفاقات وبالسياسات والضوابط والبرامج التي تنظم عمل التمويل الأصغر بالمصارف ومؤسسات التمويل الأصغر.
- الاحتفاظ بأحدث المعلومات حول أنشطة الوحدة
- مساعدة الجهات الاستشارية في تطوير نظم المعلومات بالوحدة ومصارف ومؤسسات التمويل الأصغر
- توجيه الإرشاد لمؤسسات التمويل الأصغر لاختيار نظم المعلومات التي تمكن من التفتيش والمراجعة وإعداد التقارير وفقاً لمعايير الإطار الرقابي للتمويل الأصغر
- إعداد ومتابعة موجهاً القائمة الإرشادية للتفتيش (Checklist)
- المشاركة في كافة المهام المتعلقة بتفتيش المصارف ومؤسسات التمويل الأصغر وإعداد التقارير ورفع التوصية للتقويم
- تقييم المشروعات وإعداد التقارير الابتدائية والربع سنوية والنصف سنوية والسنوية والنهائية
- إعداد التقارير الدورية الخاصة بالوحدة
- تطوير قاعدة المعلومات

- تنشيط موقع الوحدة على شبكة الانترنت
- حصر المنظمات العاملة في مجال التمويل الأصغر وبناء قاعدة للبيانات

3 - قسم الترويج و بناء القدرات:

- تنظيم قيام الموائد المستديرة والورش والمنتديات والمؤتمرات
- توثيق الأنشطة وتحرير التوصيات
- متابعة البرامج الإعلامية على مستوى الصحف والإذاعات والقنوات التلفزيونية
- الإشراف على المطبوعات ونشر المعلومات
- القيام بتقييم الاحتياجات التدريبية لموظفي بنك السودان المركزي والمصارف ومؤسسات التمويل الأصغر والمستفيدين
- القيام بإعداد الشروط المرجعية والإعلان عن حاجة الوحدة لاستخدام المستشارين ومؤسسات التدريب في برنامج بناء القدرات
- الإشراف على الدورات التدريبية من خلال الزيارات الميدانية وتقييمها
- تنظيم وتوفير الدعم اللوجستي لقيام ورش العمل والدورات التدريبية
- مساعد الوحدة في كل مجالات العمل الإداري اليومي
- المشاركة متى ما طلب ذلك كتابة التقارير الدورية للوحدة أو المشروعات المختلفة
- الإشراف على برنامج التدريب الذي تقوم بتنفيذه أكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية
- الإشراف على برنامج إدخال منهج التمويل الأصغر في الجامعات السودانية

الملاحق

ملحق رقم (1): أسس منح التمويل للمصارف والمؤسسات المالية:

تقوم الوحدة بتقديم التمويل بالجملة والمساهمات الرأسمالية ودعم التطوير المؤسسي للمصارف ومؤسسات التمويل الأصغر من خلال استخدام صيغ المشاركة أو المضاربة مع مراعاة الالتزام بالمعايير الآتية كأساس لمختلف أنواع خدمات الدعم:

- إلتزام الإدارة العليا بالتغيير الهيكلي
- رؤية واضحة في القدرات
- دور الانتشار في المناطق الريفية
- هل كان التمويل لكل مقدمي الخدمة أم فقط للمصارف؟
- خطة البنك للوصول للمستهدفين
- الإجراءات
- جودة المحفظة
- تدفق المعلومات بالطريقة الدقيقة والشفافية
- تنويع الخدمات
- استصحاب المتغيرات
- الاستراتيجية التي تطراً على سوق التمويل الأصغر
- استصحاب شروط تحضيرية في حالة التقدم وشروط تعقيبية في حالة التقصير والتعدي.

1- قياس التزام الإدارة العليا من مستوى مجالس الإدارة بالمؤشرات الآتية:-

- إن البنك أستخدم على الأقل 12% من المحفظة للتمويل الأصغر.
- أن يكون هنالك توجيهها مباشر من مجالس الإدارة وفق خطة محددة لعمل نوافذ ووحدات وفروع (نظم دفع) تتناسب مع التمويل الأصغر.
- إستعانة مجلس الإدارة باستشاريين أو دعم فني للتمويل الأصغر للمساعدة في الهيكلة.
- من خلال التطور المستقبلي يجب وضع التمويل الأصغر واحدة من الأسبقيات الخاصة بالبنك.

2- قياس عملية الانتشار في المستوى الخاص والمستقبلي وفق المؤشرات التالية:-

- الفروع على المستوى الجغرافي، النواذ، التواكيل، التعامل مع الجمعيات.
- انتشار النوع (رجال، نساء).
- حجم المدخرات ونوع الادخار (طوعي - إجباري)
- متوسط التمويل.
- نظام الدفع.
- الترويج والتوعية.
- إلتزام المصرف بتدريب وتنظيم المستفيدين.
- فترة المعاملة بين الطلمصرف، هاء العملية.

3- نوع المؤسسة سواء كانت مصرف ،مصرف تمويل أصغر،مؤسسة غير مصرفية:-

هل تتطابق الأهداف مع أهداف الوحدة؟

- الملائمة المالية للمصرف / المؤسسة وفق معايير بازل؟
- التسجيل في البنك المركزي.
- في حالة المؤسسات التسويقية: يجب أن يتم تقييم أدائها ، خبرات وتوجهات المؤسسين للإدارات العليا، الأثر الاجتماعي للمؤسسة، الرؤية المستقبلية للتطور.
- الشروط الأخرى المضمنة في ورقة الأسس.

4- الأداء والخطة التسويقية :-

- هل هنالك بحوث، دراسات سوق.
- هل هنالك تصنيف للسوق.
- هل هنالك منتجات مالية متكاملة.
- ماهي الإجراءات التي يتبعها البنك في التعامل مع العميل (قبل، أثناء التمويل).
- ما هو نوع الخدمات المصاحبة للخدمة المالية.
- ماهي وسائل الاتصال مع العملاء ؟ وما هو مدى مناسبتها.
- التمويل عبر المجموعات أم عبر الأفراد؟
- إيضاد حاجة نظام المعلومات على الاستعلام المباشر، الإحصائي.

5- تدفق المعلومات بين الشريكين:-

- نظام معلومات متوافق وسهل الاتصال بنظام وحدة التمويل الأصغر.
- الشفافية.
- وجود خطة للمتا(المخاطر،ها.
- وجود مؤشرات واضحة للمتابعة.
- وجود نظام تقارير داخلي.
- وجود مراجعة داخلية.

6- قياس قبول صيغة معينة للتمويل:-

- طبيعة المشروع (المخاطر ، القدرات، القرض)
- النجاحات السابقة للمؤسسة / المصرف.
- حجم الأهداف المتوقعة.

7- جودة المحفظة:-

- تنوع في القطاعات الإنتاجية.
- المخصصات لمقابلة المخاطر.
- تصنيف المحفظة (المخاطر).
- جداول السداد مقابل طبيعة النشاط.
- حساب الفائدة الفعلية.
- نظام المتابعة الكفوءة.

ملحق رقم (2) : اسس تقديم الدعم الفني والمالي لمؤسسات التمويل الأصغر التي لا تقبل المركزي: اعدة مؤسسات التمويل الأصغر التي لا تقبل لودائع وفقاً لتطورها : يمكن تصنيفها إلى أربعة مجموعات ليتم تحسين القدرات الفنية لكل مجموعة حسب البرامج التالية :-

- 1- مؤسسات تمويل أصغر مكتملة النمو ولها سجل مالي وتشغيلي جيد ومسجلة لدى بنك السودان المركزي : دعم المؤسسات لتحسين الكفاءة ، وزيادة الانتشار الجغرافي والوصول لكل مستويات الفقر وتقديم مدي واسع من المنتجات والخدمات.
- 2- مؤسسات تمويل أصغر صغيرة وناجحة وقادرة علي تحقيق الربحية أو المنظمات الراغبة في التحويل: دعم المؤسسات لتصير مستدامة ورابحة ، ولترفيح درجاتها وتسجلها وربطها بالمصارف
- 3- مؤسسات تمويل أصغر تقترب من تحقيق الربحية لكن ينقصها رأس المال ونظام إدارة المعلومات وأشياء أخري : دعم المؤسسات لتحسين قدراتها ، وبناء النظم ، ووضع السياسات والاجراءات ووفقاً للممارسات السليمة ، وتنوع مصادر رأس المال .
- 4- مؤسسات تمويل ناشئة أو عاملة في مناطق ما بعد الحرب: دعم المؤسسات لوضع برنامج للتمويل الأصغر يناسب البيئة التي تعمل فيها بالتركيز علي توفير الخدمات المالية للفقراء.

أولاً : أسس تقديم خدمات الدعم الفني لمؤسسات التمويل الأصغر التي لا تقبل الودائع
تقديم خدمات الدعم الفني إطار البرنامج التجريبي يمثل احد المحاور الأساسية في إستراتيجية تنمية وتطوير قطاع التمويل الأصغر بهدف تعزيز دور المصارف والمؤسسات العاملة في التمويل الأصغر. بالاضافة إلى إعداد مقدمي خدمات التمويل الأصغر لتقديم مبادرات وبرامج مستقبلية في هذا المجال . وذلك وفقاً للأسس التالية :

- أن يتم تقديم الخدمات الفنية بدون تكلفة
- أن يتم تصميم الخدمات الفنية لمساعدة مؤسسات التمويل الأصغر التي لا تقبل الودائع لتتمكن من مواكبة المعايير الدولية للتمويل الأصغر وتطبيق أفضل الممارسات والحصول على تمويل من المصادر التجارية.
- أن يتم تقديم خدمات الدعم الفني لمؤسسات التمويل الأصغر بموجب عقد مع المؤسسة المعنية ، على أن يشتمل العقد في حده الأدنى على الخدمات الآتية:

• تقييم مؤسسة التمويل الأصغر بواسطة جهة متخصصة مستقلة لإبراز نقاط القوة والضعف

• تصنيف مؤسسة التمويل الأصغر التي لا تقبل الودائع

• تدريب إدارة وموظفي مؤسسة التمويل الأصغر بناءً على نتائج التقييم ووفقاً لبرنامج وحدة التمويل الأصغر للتدريب

ثانياً: أسس تقديم الدعم المالي للمؤسسات التمويل الأصغر التي لا تقبل الودائع

المبادئ الموجهة تركز على الخصائص المطلوبة لاختيار المؤسسات بهدف تقديم الدعم المالي.

1/ معايير الأداء المؤسسي والخطط

يجب أن تكون المؤسسات التي تطلب الدعم قادرة على إبراز أهم الخصائص التي تميزها إما من خلال النشاط الحالي أو من خلال خطط موثوقة ومبنية على معايير واضحة. ونسبة لاختلاف مراحل تطور المؤسسات تطبيق بعض المعايير لتقديم دعم محدود للمؤسسات الجديدة أو تلك التي تنفذ برنامج للتحويل.

(أ) القوة المؤسسية

1- الثقافة ، والهيكل ، والقدرات ، ونظم التشغيل التي تمكن من تقديم خدمات مستدامة لعدد كبير ومتنامي من الفقراء وذوي الدخل المنخفض. وتشتمل المتطلبات على الآتي:

- هيكل أدارى قوى و إنضباط الإدارة.
- خطة عمل واضحة للتوسع والاستدامة
- رسالة ورؤية تعطى انطباع لتحقيق الأغراض و إلترام ثابت وراسخ لتحقيق الاستدامة المالية ، ومرونة في تطوير المنتجات، وفعالية التكلفة والشفافية.
- الملكية.
- المحاسبية و الشفافية مع الحكومة، والمانحين، والعملاء وحق الجمهور في معرفة الوضع الراهن للمؤسسة.
- إعتبرات النوع والاجتماع يمكن مشاركة المرأة والمجموعات الضعيفة.
- المساهمة في تعزيز وصول العملاء ذوي الدخل المنخفض للخدمات المالية، خاصة في المناطق ناقصة الخدمة بالريف.

2- نظم دقيقة لإدارة المعلومات التي تمكن من اتخاذ القرارات وزيادة كفاءة الإدارة

- 3- ادارة العمليات بكفاءة وفقاً لمعايير التكلفة التشغيلية وجودة المحفظة
- 4- الالتزام بالمعايير العالمية لكتابة التقارير والمساءلة مع تقارير تشغيلية ومالية منتظمة ومراجعة تمكن من تقييم أداء المؤسسة

(ب) جودة الخدمات والانتشار:

1. التركيز على الفقراء
2. تقديم منتجات تمويلية مناسبة للعملاء
3. نمو الانتشار

(ج) الأداء المالي:

1. سياسات تسعيرية مناسبة : أسعار تغطي تكلفة التمويل
2. جودة المحفظة: نسبة المحفظة الخطرة لا تزيد عن 10%
3. الكفاءة الذاتية التشغيلية
4. الكفاءة الذاتية المالية

2/ استراتيجيات تقديم الدعم المالي:

يجب تقديم الدعم المالي بشكل يعزز ترفيع المؤسسة ويحقق الكفاءة المالية مع الأخذ في الاعتبار الخصائص المختلفة للمؤسسة ومرحلة تطورها.

(أ) تقديم منح للأغراض الآتية:

1. التطوير المؤسسي
2. المساهمات الرأسمالية
3. دعم الأصول الثابتة (أجهزة الحاسوب ، وسائل النقل ، مكاتب العمل)

(ب) منح التمويل:

يتم تقديم التمويل للمؤسسات التي استوفت معايير الأداء المؤسسي والمالي

(ج) المساهمات الرأسمالية :

أن تقدم المساهمات الرأسمالية لمؤسسات التمويل الأصغر التي لا تقبل الودائع ولديها الرغبة في التحول إلى مؤسسة تقبل الودائع.

ملحق رقم (3): الإطار التنظيمي والرقابي لمؤسسات التمويل الأصغر 2011