

Document:	EB 2012/107/R.26
Agenda:	10
Date:	21 November 2012
Distribution:	Public
Original:	English

A



تمكين السكان الريفيين الفقراء
من التغلب على الفقر

تقرير رئيس الصندوق
بشأن منحة مقترح تقديمها بموجب
نافذة منح القطاع الخاص إلى
Making Cents International

مذكرة إلى السادة ممثلي الدول الأعضاء في المجلس التنفيذي

الأشخاص المرجعيون:

نشر الوثائق:

الأسئلة التقنية:

Deirdre McGrenra

مديرة مكتب شؤون الهيئات الرئاسية
رقم الهاتف: +39 06 5459 2374
البريد الإلكتروني: gb_office@ifad.org

عبد الكريم سما

مدير البرنامج القطري
رقم الهاتف: +39 06 5459 2500
البريد الإلكتروني: a.sma@ifad.org

خالدة بوزار

مديرة شعبة الشرق الأدنى وشمال أفريقيا وأوروبا
رقم الهاتف: +39 06 5459 2321
البريد الإلكتروني: k.bouzar@ifad.org

المجلس التنفيذي - الدورة السابعة بعد المائة
روما، 12-13 ديسمبر/كانون الأول 2012

للموافقة

المحتويات

1	توصية بالموافقة
1	الجزء الأول - المقدمة
2	الجزء الثاني - التوصية

الملحق

	الريف
3	في إقليم الشرق الأدنى وشمال أفريقيا

توصية بالموافقة

المجلس التنفيذي مدعو إلى الموافقة على التوصية الخاصة بالمنحة المقترحة تقديمها بموجب نافذة منح القطاع الخاص إلى Making Cents International، على النحو الوارد في الفقرة 8.

تقرير رئيس الصندوق بشأن منحة مقترحة تقديمها بموجب نافذة منح القطاع الخاص إلى Making Cents International

أعرض التقرير والتوصية التالية بشأن منحة مقترحة تقديمها إلى كيان القطاع الخاص Making Cents International بمبلغ 2 500 000 دولار أمريكي.

الجزء الأول - المقدمة

- 1- يوصي هذا التقرير بتقديم دعم الصندوق الدولي للتنمية الزراعية إلى كيان من القطاع الخاص: Making Cents International.
- 2- يرد في ملحق بهذا التقرير وصف للبرنامج الذي سيتم تمويله بالمنحة المقدمة كي يوافق عليه المجلس التنفيذي:
- 3- تتفق أهداف ومضمون البرنامج مع الأهداف الاستراتيجية للصندوق والسياسة المنقحة لتمويل المنح في الصندوق (EB 2009/98/R.9/Rev.1).
- 4- يتمثل الهدف الاستراتيجي المحوري المشترك الذي يدفع السياسة المنقحة لتمويل المنح، التي وافق عليها المجلس التنفيذي في ديسمبر/كانون الأول 2009، في تشجيع النهج والتقانات الناجحة و/أو المبتكرة، بالإضافة إلى السياسات والمؤسسات التمكينية، التي تدعم التنمية الزراعية والريفية، وتمكين فقراء الريف نساء ورجالاً في البلدان النامية من تحقيق دخول أعلى وتحسين وأمن غذائي أفضل.
- 5- وتهدف السياسة إلى تحقيق المخرجات التالية: (أ) الترويج للأنشطة الابتكارية وتطوير التكنولوجيات والنهج الابتكارية لدعم المجموعة التي يستهدفها الصندوق؛ (ب) تعزيز التوعية، واستقطاب التأيد، وحوار السياسات بشأن القضايا الهامة بالنسبة للسكان الريفيين الفقراء من قبل هؤلاء السكان وبالنيابة عنهم؛ (ج) تعزيز قدرات المؤسسات الشريكة على تقديم مجموعة من الخدمات دعماً للسكان الريفيين الفقراء؛ (د)

تعلم الدروس، وإدارة المعرفة، ونشر المعلومات المتعلقة بالقضايا ذات الصلة بالحد من الفقر الريفي بين أصحاب المصلحة داخل وعبر الأقاليم.

6- يتفق البرنامج المقترح مع غاية ونواتج والسياسة المنقحة لتمويل المنح في الصندوق، وكذلك مع هدف استراتيجية انخراط الصندوق مع القطاع الخاص لتعزيز المشروعات الاستثمارية الجارية للصندوق ودعم نمو المشروعات الصغيرة والمتوسطة بشكل أفضل في المناطق الريفية. وعلاوة على ذلك، البرنامج مكرس بالكامل للمبدأ الخامس للانخراط في الإطار الاستراتيجي للصندوق ("خلق فرص مجدية لشباب الريف")، ذي الأهمية الكبيرة في إقليم الشرق الأدنى وشمال أفريقيا وهو، في الواقع، جزء من خطة العمل الاستراتيجية لشعبة الشرق الأدنى وشمال أفريقيا وأوروبا.

7- غاية البرنامج هي تنفيذ خمسة أنشطة مختلفة تشمل الشباب وتتعلق بالديون والمدخرات والأسهم وخدمات الدعم في أربع بلدان مستهدفة، استنادا إلى نهج الصندوق المنفذة سابقا في إقليم أوروبا الوسطى والشرقية والدول المستقلة حديثا. وستستقطب المنحة تمويلا مشتركا كبيرا، يصل إلى 3 780 000 دولار أمريكي، ما يقرب من 90 في المائة منه سيكون في شكل مساهمات نقدية. وهذا يدل على التزام المتلقي الشديد بنجاح البرنامج.

الجزء الثاني - التوصية

8- أوصي بأن يوافق المجلس التنفيذي على المنحة المقترحة بموجب القرار التالي:

قرر: أن يقدم الصندوق، بغية تقديم تمويل جزئي لبرنامج توسيع نطاق تدخلات الصندوق الرامية إلى خلق فرص عمل لشباب الريف في إقليم الشرق الأدنى وشمال أفريقيا، منحة لا تتجاوز قيمتها مليونين وخمسمائة ألف دولار أمريكي (2 500 000 دولار أمريكي) إلى Making Cents International من أجل برنامج مدته ثلاث سنوات على أن تخضع لأية شروط وأحكام تكون مطابقة على نحو أساسي للشروط والأحكام الواردة في هذه الوثيقة المعروضة على المجلس التنفيذي.

كانايو نوانزي

رئيس الصندوق الدولي للتنمية الزراعية

Making Cents International: برنامج توسيع نطاق تدخلات الصندوق الرامية إلى خلق فرص عمل لشباب الريف في إقليم الشرق الأدنى وشمال أفريقيا

أولا - الخلفية

1- يواجه العالم العربي مستويات عالية من البطالة، وبالطالة المقنعة وقلة الفرص بين الشباب بسبب التوسع السريع للسكان من الشباب.¹ وتحت هذه المشكلة بشكل خاص في المناطق الريفية، حيث تجتمع الموارد الطبيعية المحدودة، والبيئة غير التمكينية والاستثمارات الحكومية المتدنية لتنتج مع القليل من الفرص الاقتصادية للشباب. وكانت الهجرة الحضرية هي الرد بالنسبة للكثير من الشباب، ومع ذلك لم يتم استيعاب معظمهم في القوة العاملة، مما أوجع الاضطرابات وبدد إمكانات هذا المكسب الديموغرافي. وفيما ستستلزم معالجة المشكلة جهودا متواصلة على عدة جبهات، يشكل تحسين حصول الشباب الفعلي على التمويل مكون هام من استراتيجيات شاملة.

2- Making Cents International، الجهة المتلقية للمنحة المقترحة، مؤسسة ديناميكية اجتماعية، ومصدر حسن السمعة للمساعدة التقنية عالية الجودة التي تساعد الفئات الضعيفة من السكان - لاسيما الشباب والنساء - تستهل أنشطة الأعمال وتنميتها، وتشارك في سلاسل القيمة المربحة، وتحصل على التمويل وتضطلع بالأعمال الهادفة. و Silatech، شريكها الرئيسة في المنطقة ومقرها قطر، هي كذلك مؤسسة اجتماعية مكرسة فقط لتمويل فرص عمل الشباب ومشروعاتهم في الوطن العربي. وتمت دعوة كل من Silatech و Making Cents International لتقديم مقترحات للصندوق، فاختارتا جمع قواهما وتقديم اقتراح مشترك استنادا إلى المزايا النسبية لكل منهما. ومن خلال المساعدة التقنية التي يقدمها خبراء Making Cents International، وتمويل المشاريع المقدم من Silatech، زادت كلتا المنظميتين من إمكانية وصول الخدمات المالية لشباب الحضر في إقليم الشرق الأدنى وشمال أفريقيا. وبموجب البرنامج المقترح، ستقوم Making Cents International بالتعاون مع Silatech، بمساندة موارد الصندوق ودرايته لتكرار نفس النهج لصالح شباب الريف، وذلك باستخدام مجموعات مهاراتهم التكميلية. وقد تم اختيار Making Cents International و Silatech من قبل الصندوق (من خلال عملية تنافسية وشفافة) لأن مقترحيهما استوفى جميع المعايير المؤهلة وكان أفضل اقتراح تقني ومالي تم استلامه. وسوف يقوم متلقي المنحة بإنجاز الأهداف من خلال التدريب والمساعدة التقنية، والأنشطة التي لا يمكن تمويلها من خلال قرض لأن Making Cents International لن تتلقى أي دخل - خلال عمر البرنامج أو بعدئذ - من المؤسسات المالية التي يجري دعمها أو المستفيدين منها. كما أن القرض غير ممكن بالنسبة للشركاء المحليين، نظرا لارتفاع التكاليف والمخاطر الكامنة في إنشاء خطوط إنتاج جديدة تستهدف الشباب الريفيين الفقراء.

¹ العالم العربي لديه "طفرة شباب" تبلغ أكثر من 100 مليون شخص، أي ثلث مجموع السكان. وقد زادت البطالة بين الشباب بشكل حاد في الفترة 2011-2012، لتصل إلى 27.9 في المائة، وهو أعلى مستوى في العالم، نتيجة، في جملة أمور، للاضطرابات الاجتماعية والسياسية الراهنة.

ثانيا - الأساس المنطقي والأهمية بالنسبة للصندوق

3- ستكون المنحة المقترحة ريادية في استحداث الخدمات المالية وغيرها من الخدمات الاستشارية لأنشطة الأعمال المصممة وفقا للاحتياجات المحددة لأصحاب المشروعات الشباب في إقليم الشرق الأدنى وشمال أفريقيا. وتشمل شعبة الشرق الأدنى وشمال أفريقيا وأوروبا وإقليم الشرق الأدنى وشمال أفريقيا، وإقليم أوروبا الوسطى والشرقية والدول المستقلة حديثا، وبالتالي لديها فرصة استخدام تمويل المنحة لتكرار النجاحات وتوسيع نطاقها من إقليم فرعي إلى آخر. ولهذه الغاية، فإن المنحة المقترحة ستستفيد من نموذج التنمية الريفية الجديد الذي أحدثه "الربيع العربي" لتعزيز الإقبال على الأنشطة الإنمائية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة التي يقودها القطاع الخاص والتي أثبتت فعاليتها في معالجة حاجات عمالة الشباب في بلدان التحول الاقتصادي في أوروبا الوسطى والشرقية والدول المستقلة حديثا.

4- وسيسعى البرنامج إلى معالجة الأسباب الجذرية الرئيسة للبطالة المتنامية بين الشباب الريفيين في إقليم الشرق الأدنى وشمال أفريقيا. وسيعمل، على وجه الخصوص، على قضية عدم حصول الشباب على الخدمات المالية المناسبة، والتدريب النوعي المتعلق بأنشطة الأعمال والتوظيف، والمعلومات المتعلقة بالسوق والعمل. وتعد هذه الثغرات الخدمية شائعة في المناطق الريفية، ولكنها شديدة الحدة بالنسبة للشباب نظرا للاعتقاد المشترك لموفري الخدمات المالية بأنهم ذوي مخاطر أعلى وبالتالي ذوي خدمة أكثر تكلفة - علاوة على التحدي الإضافي للمعالجة المستدامة لافتقار الشباب للعمل أو المهارات الوظيفية. وعلى الرغم من هذه التحديات، فإن فوائد النجاح مرتفعة. إذ يدعم التمويل بالقروض أصحاب المشروعات الشباب المتطلعين إلى الاستفادة من فرص سلاسل القيمة، ويسهل من قدرتهم على أن يكونوا بمثابة منتجين أو موفري خدمات لسلاسل القيمة الزراعية. ويمكن لخدمات الادخار مساعدة الشباب على جمع الأصول التي يمكن استخدامها لأغراض الأعمال أو التعليم، بينما يمكن لخدمات التأمين حمايتهم وأسرهم من الآثار المدمرة المحتملة للجفاف أو لفقدان أفراد أساسيين من الأسرة. ويعزز تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، بإصدار الأسهم وسلاسل القيمة، الاستثمارات واسعة النطاق في سلاسل القيمة الزراعية أو المناطق الريفية، والذي من شأنه تحسين الإنتاجية الزراعية وآفاق فرص العمل للشباب.

ثالثا - البرنامج المقترح

5- تم اختيار Making Cents International و Silatech من خلال عملية تنافسية² لاختبار وتكرار مجموعات من الأدوات المالية وغير المالية ذات الأثر المباشر على مشروعات الشباب وفرص عملهم. وستقومان بتنفيذ خمسة أنشطة مختلفة تشتمل الشباب تتعلق بالقروض والمدخرات والأسهم وخدمات الدعم - على غرار نهج الصندوق الناجحة في إقليم أوروبا الوسطى والشرقية والدول المستقلة حديثا - في البلدان الأربعة المستهدفة (مصر والمغرب وتونس واليمن). وسيؤدي تنفيذ هذه الأنشطة على حد سواء إلى نتائج قابلة للقياس خلال فترة المنحة، وتوفير نماذج قابلة للتكرار يمكن توسيع نطاقها أكثر لتشمل حافظة الصندوق بعدئذ.

² أصدرت شعبة الشرق الأدنى وشمال أفريقيا وأوروبا طلبا رسميا لتقديم مقترحات وتم اختيار خمسة متلقين للقائمة النهائية وتقييمهم.

6- والهدف الشامل للبرنامج هو زيادة فرص العمل والعمالة الذاتية للشباب من خلال بناء قدرات المؤسسات المحلية لتوفر الخدمات المالية وغير المالية التي تضم الشباب الريفيين و/أو المشروعات التي توظفهم.

7- وللبرنامج ثلاثة أهداف:

- بناء قدرات المؤسسات المالية المحلية لتطوير وتسليم خمس أدوات مالية تضم الشباب في المناطق الريفية في مصر والمغرب وتونس واليمن.
- بناء قدرات المؤسسات المحلية لتطوير وتقديم خمس أدوات غير مالية تضم الشباب لدعم العاملين الشباب وأصحاب المشروعات و/أو متلقي الأدوات المالية في المناطق الريفية.
- تعزيز وتبادل الدروس المستخلصة من البرنامج من خلال منتجات المعرفة العملية والأحداث التي من شأنها تعزيز توسيع نطاق الأدوات المالية وغير المالية التي تضم الشباب وتكرارها من أجل شباب الريف.

8- وتتألف المجموعة العمرية المستهدفة لهذا البرنامج من الشباب متدني الدخل، الذين تتراوح أعمارهم بين 15-35 سنة، والقاطنين في المناطق الريفية، ممن يشاركون سواء في الإنتاج الزراعي أو في الأنشطة المرتبطة بالأسواق الريفية. وبسبب القيود القانونية على الإقراض، تستهدف منتجات القروض فقط الشباب البالغين أكثر من 18 سنة. وعلاوة على ذلك، تدرك Making Cents International أن النساء والفتيات هن من الجهات الفاعلة الرئيسة في تحسين سبل العيش وتنافسية الأنشطة، وستكون لهن أهمية خاصة لهذا البرنامج. وتتفهم Making Cents International التحديات الفريدة من نوعها والحوجز المعيقة للحصول على الخدمات المالية وغير المالية التي تواجهها النساء والفتيات في إقليم الشرق الأدنى وشمال أفريقيا، نظرا للسياق الديني والثقافي، وستقوم بتصميم منتجات وخدمات تلبي احتياجاتهن المعينة. ومن المتوقع ألا تقل نسبة الفتيات والشابات من جميع المستفيدين من البرنامج عن 35 في المائة. وسيتم تقسيم مؤشرات الرصد والتقييم وفقا للتمايز بين الجنسين.

9- وسيعتمد البرنامج على مجموعة متنوعة من أساليب الاستهداف لتعظيم حصائل المنحة التي تعود على الشباب الريفيين الفقراء. وستتوقف تعيين الأسلوب على السياق القطري وما يقوم الشركاء المحليين باستخدامه بالفعل؛ إلا أنه يعتمد بشكل خاص على الاستهداف الجغرافي فضلا عن استهداف مزايا المنتج. ويشمل البرنامج ومدته ثلاث سنوات مكونات رئيسة هي: (1) الخدمات المالية؛ (2) الخدمات غير المالية؛ (3) أنشطة التعلم.

رابعا - النواتج والفوائد المتوقعة

10- يتوقع للمنحة المقترحة توليد ما لا يقل عن:

- خمس أدوات/نهج مالية مناصرة للشباب تم اختبارها في بلدان الشرق الأدنى وشمال أفريقيا؛ ثلاثة نماذج أثبتت نجاحها في إقليم أوروبا الوسطى والشرقية والدول المستقلة حديثا لتتم مواقتها وتوسيع نطاقها في بلدان الشرق الأدنى وشمال أفريقيا؛

- بناء قدرات المستفيدين في مجال الخدمات المالية (الدعم في صياغة خطط العمل والتدريب على محو الأمية المالية)؛
 - بناء قدرات المؤسسات المالية الشريكة في تقييم المخاطر ورفع مستوى قدرتها على تقدير القروض الزراعية؛
 - أدوات مالية تم تجربتها في مشروعين على الأقل من المشروعات التي يساندها الصندوق ليتم العمل على تصميمها على مدى دورة الإقراض القادمة (2013-2015)؛
 - منتجات المعرفة حول فعالية الأدوات المالية وأنشطة بناء القدرات في سياق إقليم الشرق الأدنى وشمال أفريقيا وتقييم أثر البرنامج على المجموعات المستهدفة.
- 11- بالإضافة إلى ذلك، سيستفيد جدول أعمال الصندوق الخاص بالتعلم والمتعلق بقضايا خلق فرص عمل للشباب إلى حد كبير من الشراكة مع Making Cents International، الجهة المنظمة لمؤتمر عالمي رفيع المستوى للشباب - المؤتمر العالمي لخلق الفرص الاقتصادية للشباب - وسيستفيد كذلك من الشراكة مع Silatech، التي تقود مبادرة بارزة بتمويل من دولة قطر لتشجيع خلق فرص عمل واسعة النطاق للشباب، وتنظيم مشروعات لهم وحصولهم على رأس المال والوصول بهم إلى الأسواق في إقليم الشرق الأدنى وشمال أفريقيا. وتوفر هذه الشراكات فرصة فريدة للصندوق لتسليط المزيد من الضوء على مساهمته في الجهود العالمية المبذولة من مجتمعات الجهات المانحة لإدماج قضايا الشباب في جدول الأعمال الإنمائية الأوسع نطاقاً. وفي غضون ست سنوات فقط، أصبح المؤتمر السنوي لمؤسسة Making Cents International حدث التعلم الأبرز في هذا المجال.
- 12- وبشكل كلي، يتوقع لخدمات المساندة المالية هذه أن تصل إلى أكثر من 15 000 شاب ريفي وتوفير فرص عمل مباشرة لأكثر من 3 750 منهم، والتدريب والمعلومات المتعلقة بالسوق والعمالة، والخدمات المالية وفرص العمل. والسمة المميزة الإضافية لهذا البرنامج هو التزامه بالتعلم والتركيز عليه. وسوف تستقطب Making Cents International خبرتها في هذا المجال لتوثيق ونشر الدروس المستفادة من أجل تمكين الصندوق من تكرار الممارسات المثبتة، وتمكين الشباب والمجتمعات المحلية الممارسة للتمويل الريفي من التعلم من تجارب المشروع.

خامساً - ترتيبات التنفيذ

- 13- ستكون Making Cents International بمثابة مدير برنامج المنحة، والمسؤولة عن الحصول على النتائج الرئيسية، وتنفيذ المساعدة التقنية، وتوفير الرقابة على الشركاء، وإدارة الميزانية واستكمال إعداد التقارير المالية والوصفية. كما أنها ستضمن إحراز كل شريك محلي تقدماً في تنفيذ خطته الفردية، وتحقيق معالم التطور على نطاق المنحة بأكملها وتنمية علاقة وثيقة مع الصندوق. وعلى الرغم من أن Making Cents International ستقوم بإدارة الميزانية الشاملة، إلا أنه ينبغي الإشارة إلى أن معظم الأموال سيتم تقديمها كمنح فرعية للشركاء المحليين من خلال Silatech وشبكة آغا خان للتنمية.
- 14- وسوف تعمل Silatech كشريك استراتيجي رئيسي في هذا البرنامج، وتقوم بإدارة العلاقة مع أربع مؤسسات محلية ومنحها الفرعية. وستشارك باستثمار 3 350 000 دولار أمريكي من مواردها المالية الذاتية لتقابل

مساهمة الصندوق في المشروعات التي تركز على الشباب، وستوفر مشورة رفيعة المستوى بشأن نوع وخصائص المنتجات المالية وغير المالية. وسوف تقدم Silatech منحة فرعية مقدارها 1 100 000 دولار أمريكي من تمويل منحة الصندوق إلى الشركاء المحليين.³ وستدعم Making Cents International هذه العلاقة بمساعدة تقنية إضافية من أجل المساعدة في ضمان كون المنتجات الجديدة فعالة في البيئات الريفية المقترحة الأكثر صعوبة.

15- ولضمان التنفيذ الفعال، ستتواصل Making Cents International و Silatech بشكل منتظم حول تنفيذ البرنامج، وستجتمعان يومياً في بداية البرنامج لتصميم الإطلاق بشكل مشترك، وستضعان جدولاً زمنياً لزيارات تسجيل منتظمة كل أسبوعين أو شهرياً مع تقدم البرنامج. وستقومان باتصال فصلي بشكل مشترك مع كل شريك محلي منفذ لتتبع التقدم المحرز مقابل نواتج البرنامج، وستعملان على تنسيق المساعدة التقنية ومعالجة التمويل وأي دعم تشغيلي آخر لازم لتحقيق أهداف المنحة. وسيكون لدى Making Cents International علاقة اتصال مباشر مع منلقي منحة Silatech لضمان حداثة تدفق المعلومات لأغراض إدارة البرامج وإعداد التقارير.

16- سيقوم خمسة شركاء محليون من البلدان الأربعة المستهدفة بتنفيذ الخدمات المالية منها وغير المالية التي تضم الشباب. وستلقى كل من الشركاء منحة فرعية قيمتها 200 000-350 000 دولار أمريكي، لاستخدامها لإجراء التسويق، ودفع ثمن الخدمات لمرة واحدة، وتدريب الموظفين وتوفير الحوافز للشباب. وسيرفع الشركاء المحليون تقاريرهم عن الأنشطة إلى Making Cents International مباشرة أو من خلال Silatech. وستشجع Making Cents International و Silatech أيضاً التعلم ما بين المؤسسات من خلال عقد ثلاثة مؤتمرات إقليمية تحضرها المؤسسات الشريكة لتتعلم من خبرات بعضها البعض، وتتبادل الخبرات وتطرح أفكاراً وحلولاً للمشاكل. وسيشرف الصندوق على البرنامج، وتنفيذه بالاتفاق مع إجراءات الإدارة المالية للصندوق والمبادئ التوجيهية لمستلزمات التوريد، وإعداد التقارير، ومراجعة الحسابات وتدقيق الأموال. وسوف تدخل Making Cents International في اتفاقات مع شركاء التنفيذ في المنطقة تعكس فيها تدفق الأموال المتفق عليه والمفصل في تصميم البرنامج، فيما تبقى المسؤولية في النهاية عن إدارة الأموال. وسيتم تقديم بيانات المراجعة المالية السنوية عن المنحة للصندوق الذي يقوم بتجميع النفقات التي يتكبدها كل منلقي المنح الفرعية، والذين سيكونون مسؤولين أمام Making Cents International عن استخدام أموال المنح الفرعية وسيخضعون للرقابة العادية لمراجعة الحسابات.

سادساً - تكاليف البرنامج الإرشادية وتمويله

17- تقدر التكلفة الكلية للبرنامج بما يعادل 6 280 000 دولار أمريكي. وسيساهم الصندوق بمقدار 2 500 000 دولار أمريكي (40 في المائة)، في حين سيبلغ اقتسام التكاليف من المساهمات العينية والنقدية ما قيمته 3 780 000 دولار أمريكي (60 في المائة من الميزانية الكلية). وهذا يشمل مساهمة نقدية بقيمة 3 350 000

³ مؤسسة التمويل الأصغر الأولى ومؤسسة أم حبيبة في مصر، والبريد بنك في المغرب، و Tuninvest في تونس و بنك الأمل للتمويل الأصغر في اليمن.

دولار أمريكي من Silatech؛ و 300 000 دولار أمريكي من المنظمات المحلية؛ و 130 000 دولار أمريكي في مساهمة عينية من Making Cents International.

موجز الميزانية وخطة التمويل
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

الرقم	نوع الإنفاق	الصندوق	التمويل المشترك
1	الرواتب	469	340
2	نفقات البرنامج من خلال المنح الفرعية	1 378	3 350
3	السفر وبدل الإعاشة	315	
4	مراجعة الحسابات، والنشر والاتصال	86	90
5	نفقات عامة	252	
	المجموع	2 500	3 780

Results-based logical framework

	Objectives-hierarchy	Objectively verifiable indicators	Means of verification	Assumptions
Goal	Youth employment and self-employment in the NENA region is increased by building the capacity of local institutions to provide youth-inclusive financial and non-financial services to rural youth or the enterprises that employ them	<ul style="list-style-type: none"> Increased number of youth will have access to & use financial or non-financial services to begin or expand a business in 3 years (Target: 12,600 financial; 15,250 non-financial, 35% of participants will be women and 40% will be living below the national poverty line); Increased number of youth will be employed by SMEs or begin/expand businesses through direct project support (Target: 3,750); Increased number of youth-inclusive financial & non-financial instruments that are accessible & adapted to rural youth in NENA & documented sufficiently to allow replication and up scaling (Target: 5 financial, 5 non-financial) 	Management Information Systems (MIS) of Financial Service Providers; MIS of SMEs; Product description from service providers; knowledge products	Financial & non-financial products are viable; Financial & non-financial services are scalable; Appropriate market conditions exist to hire youth or to begin businesses
Objectives	1. Build the capacity of local financial institutions to develop and deliver five youth-inclusive financial instruments in rural areas of Tunisia, Morocco, Egypt, and Yemen	<ul style="list-style-type: none"> Increased number of rural youth that have started or expanded an enterprise after receiving a loan (Target: 3,650); Increased number of youth with savings accounts (Target: 10,000); Total number of youth served with financial services (Target: 12,600); Increased volume of loans disbursed to rural youth (Target: US\$500 000); Increased volume of deposits held by rural youth (Target: US\$300 000⁴); Increased capacity of local staff to develop and deliver youth-inclusive financial services 	MIS; Attendance records for trainings (ARTs)	Market Research demonstrates demand for the financial and non-financial product; Financial and non-financial products are considered viable by the local institutions; Market conditions are stable
	2. Build the capacity of local institutions to develop and deliver five complementary youth-inclusive non-financial services to support youth employees, entrepreneurs &/or recipients of financial instruments in rural areas	<ul style="list-style-type: none"> Increase number of youth trained on rural enterprise dev. (Target: 7,700); Increase in number of youth trained in financial literacy (Target: 5,000); Increased number of youth employed by SMEs (Target: 100); Increased number of youth utilizing mobile services (Target: 5000); Increased capacity of local staff to develop & deliver youth-friendly non-financial services (Target: 230); Total number of youth served with non-financial services (Target: 15250) 	MIS; Employee Records (SMEs); ARTs	
	3. Consolidate & share learning from the program through practical knowledge products and events that will support the replication & scaling up of youth-inclusive financial & non-financial instruments for rural youth	<ul style="list-style-type: none"> Increased availability of knowledge in the sector to promote scaling up of youth-inclusive financial & non-financial instruments (Target: 1000 individuals); Increased application of knowledge among individuals in sector to promote scale up & replication of youth-inclusive financial & non-financial instruments (Target: 100 individuals) 	Follow-up surveys for individuals accessing learning products & other stakeholders	Product pilots prove to have potential for up scaling or replication

⁴ Average current deposit size at Al Barid is US\$10-15. The Programme aims to triple the size by adding the US\$10 match and encouraging youth to save an additional \$10 for a total of \$30 per account.

	Objectives-hierarchy	Objectively verifiable indicators	Means of verification	Assumptions
10	Outputs <u>Financial Products</u> 1. Youth-focused savings product developed at Al Barid Bank in Morocco 2. Youth-entrepreneurship loans developed at Al Amal Bank in Yemen (based on Islamic principles) and First Microfinance Foundation in Upper Egypt 3. Rural Youth Village Savings and Loan Association (VSLA) product developed by Plan Int'l in Egypt 4. SME investments to develop supply chains & services that increase opportunities for youth-managed businesses in rural areas of Tunisia; <u>Non-financial Products</u> 5. Financial literacy services developed and provided to youth in rural Morocco through Al Barid Bank. 6. Rural enterprise development training and services developed for youth-run businesses at Al Amal Bank in Yemen and Plan Int'l VSLA program in Egypt 7. A mobile-based rural market information system developed specifically for youth and provided by Tunisiana 8. Business development services targeted at youth participants in horticultural value chains in Upper Egypt through AKDN partner Om Habibeh Foundation 9. Mentoring and support services to rural SMEs to create job/business opportunities for youth in Tunisia <u>Build & disseminate knowledge</u>	<ul style="list-style-type: none"> • 1 youth savings product developed; • 1 Youth Village Savings and Loan Association product developed. • 10,000 rural youth begin saving; • US\$300,000 in volume of deposits among youth savers. • 1 youth business loan developed. • 1 rural youth enterprise loan developed; • 1 VSLA enterprise loan developed. • 3,650 youth receive a loan by the end of the Programme and have started or expanded a business by the end of the Programme; • US\$500,000 in volume of loans disbursed; • US\$3,000,000 of equity investment in rural SMEs <ul style="list-style-type: none"> • 1 financial literacy curriculum adapted to rural youth in Morocco; 5,000 rural youth have received financial literacy training; <ul style="list-style-type: none"> • 1 rural enterprise focused training course adapted; 1 business development skills training adapted to rural youth in Egypt; 2 youth enterprise development centers are established in Egypt; 7,700 young people trained in rural enterprise development • 230 local partner staff trained in youth-inclusive service delivery; 75% of training participants report that they would recommend the training to a peer; <ul style="list-style-type: none"> • 1 mobile application designed to improve rural market inefficiencies; 5,000 youth utilize mob services; <ul style="list-style-type: none"> • 5 SMEs in rural areas provided info to make supply chain more youth-inclusive; 100 youth employed by SMEs; 100 youth expand/begin business to serve SMEs; 10 SME staff trained <ul style="list-style-type: none"> • 5 knowledge products on each financial & non-financial services package disseminated to 1000 individuals, of which 100 individuals cite use of knowledge product in their own work; 3 regional workshops attended by all major partners 	<p>MIS; Attendance records for financial literacy and staff trainings; Training Evaluations (TE)</p> <p>MIS; Employee Records (SMEs); ARTs; TEs</p> <p>MIS; Attendance records for staff training and rural Enterprise development training; TEs</p> <p>MIS; ARTs; TEs</p> <p>VSLA Management Records; ARTs; TEs</p> <p>Availability of knowledge products and final Programme report; Track downloads</p>	<p>There is sufficient demand for youth financial and non-financial services; The pilot services will result in uptake at pilot sites; Roll out will result in uptake and retention of clients</p> <p>Learning from the Programme is considered unique, innovative, and valued by stakeholders</p>
	Key Activities 1. Conduct institutional assessments & build the capacity of local institutions to conduct market research with youth 2. Build capacity of local partners to design/adapt & pilot financial & non- financial services 3. Provide specialized tech assist to local partners to prepare for roll-out of financial & non-financial services 4. Refine products & services & develop further strategy with local partners 5. Consolidate lessons learned into know. products & final Programme report 6. Conduct outreach to find opportunities to disseminate learning to broader sector via regional/global conferences or online 7. Monitor & evaluate the progress of financial institutions in reaching young people	<ul style="list-style-type: none"> • Institutional assessments and market research reports written • Training delivered; Financial and non-financial services designed and piloted • Specialized training provided; Financial and Non-financial services rolled-out • Financial and Non-financial services adjusted; Next steps defined • Reports written • Conferences/Learning events attended • Indicators of success tracked 	<p>Availability of assessments & market research report</p> <p>Attendance records for workshops; workshop pre-tests/agendas; Product prototype description; Pilot test plan</p> <p>Availability of product profile in Operations Manual; Strategic Plan</p> <p>Reports available</p> <p>Online evidence of materials; agenda/session description from conferences & learning events</p> <p>MIS; Employee Records (SMEs); ATRs</p>	<p>Local financial institution is able to organize assessments;</p> <p>Demand for financial and non-financial products exist;</p> <p>Market research results yields enough information to develop a marketable package of services;</p> <p>Buy-in for product concepts exists at all levels of the institution;</p> <p>Product adjustments will lead to uptake</p>