

Document: EB 2016/119/R.30
Agenda: 15(b)
Date: 16 November 2016
Distribution: Public
Original: English

A



الاستثمار في السكان الريفيين

تقرير رئيس الصندوق
بشأن منحة مقترح تقديمها بموجب
نافذة المنح الإقليمية/منح القطاع الخاص لمركز
التأمين الصغري لأغراض إدارة مخاطر التنمية
الريفية: الترويج للابتكارات في التأمين الصغري

مذكرة إلى السادة ممثلي الدول الأعضاء في المجلس التنفيذي

الأشخاص المرجعيون:

نشر الوثائق:

William Skinner

مدير مكتب شؤون الهيئات الرئاسية
رقم الهاتف: +39 06 5459 2974
البريد الإلكتروني: gb_office@ifad.org

الأسئلة التقنية:

Francesco Rispoli

كبير الأخصائيين التقنيين
شعبة السياسات والمشورة التقنية
رقم الهاتف: +39 06 5459 2725
البريد الإلكتروني: f.rispoli@ifad.org

المجلس التنفيذي - الدورة التاسعة عشرة بعد المائة

روما، 14-15 ديسمبر/كانون الأول 2016

للموافقة

توصية بالموافقة

المجلس التنفيذي مدعو إلى الموافقة على التوصية الخاصة بالمنحة المقترحة على النحو الوارد في الفقرة 16.

تقرير رئيس الصندوق بشأن منحة مقترح تقديمها بموجب نافذة المنح الإقليمية/منح القطاع الخاص لمركز التأمين الصغري لأغراض إدارة مخاطر التنمية الريفية: الترويج للابتكارات في التأمين الصغري

أولا - الخلفية والامتثال لسياسة تمويل المنح في الصندوق

1- معظم آليات إدارة المخاطر أو المعالجة تتعامل مع عواقب الأزمات - توفير الإغاثة في حالات الطوارئ، والإعفاء من الديون، أو عمليات الإنقاذ المالي. وفي حين أن هذه الآليات حاسمة لإنقاذ الأرواح، إلا أنها لا تساعد السكان الريفيين وأصحاب الحيازات الصغيرة على إدارة المخاطر التي يتعرضون لها مسبقا. وتشمل هذه المخاطر المرض، والموت، وإتلاف الممتلكات، وفشل الإنتاج المتصل بالمناخ. ومن غير أدوات معالجة المخاطر، تتم إعاقة التنمية الريفية والزراعية. والمجتمعات ذات الدخل المنخفض تنمو اقتصاديا من خلال الخدمات المالية، ولكن تقع في براثن الفقر إذا لم يكن لديها استراتيجيات كافية جاهزة لإدارة المخاطر. ويمكن للتأمين أن يساعد على التخفيف من آثار المخاطر وتحسين الوصول المستدام إلى التمويل والأسواق من خلال السماح للأسر الريفية الفقيرة بتحسين إدارة تدفقات الدخل والسداد، والحفاظ على صحة وأمن غذائي جديدين، وأن تصبح أكثر إنتاجية، وتتغلب على الشدائد وتخرج في نهاية المطاف من الفقر. والتأمين يعني أيضا أن مقدمي الخدمات المالية يعتبرون السكان الريفيين الفقراء، والمشاريع الصغرى، والصغيرة، والمتوسطة عملاء أقل خطورة. والحصول على تأمين عالي القيمة هو جزء لا يتجزأ من تحقيق أهداف التنمية المستدامة، والشمول المالي الريفي.

2- سوف يتبع البرنامج نهجا شاملا تجاه التأمين الصغري بحيث يتم تقييم المخاطر بشكل صحيح. وحيثما كان هناك دور للتأمين الصغري، فسوف يتم تكميله وترسيخه في نهج إدارة المخاطر أو التنمية الأخرى. وعندما يصمم التأمين الصغري جيدا فإنه لا يحمي سبل العيش وحسب، بل ويساهم في تحسينها أيضا. والقيمة الفريدة للتأمين الصغري هي أنه يبعد المخاطر التي لا يمكن التنبؤ بها عن الأفراد، والأسر، ومقدمي الخدمات المالية، والمشاريع الصغرى والصغيرة والمتوسطة، والحكومات.

3- لقد نما التأمين للسكان ذوي الدخل المنخفض بشكل كبير في السنوات الأخيرة، مما يظهر طلبا واضحا ورغبة القطاع الخاص في البلدان النامية في التغلب على القيود السابقة. ففي أفريقيا، يغطي التأمين الصغري أكثر من 60 مليون شخص، ونمت السوق بنسبة 30 في المائة بين عامي 2011 و2014. وفي إقليم آسيا والمحيط الهادئ، يغطي التأمين الصغري أكثر من 170 مليون شخص، مع نمو تلك السوق بأكثر من 30 في المائة سنويا. كما أن أوروبا الوسطى والشرقية، وآسيا الوسطى تجتذب مستويات متزايدة من

الاستثمار الخاص في مجال التأمين. وعلى الصعيد العالمي، يشمل كل من اتفاق باريس الذي اعتمد في مؤتمر باريس بشأن تغير المناخ (مؤتمر الأطراف 21)، والمنتدى العالمي لمجموعة العشرين بشأن الشمول المالي، ومجموعة السبعة - والتي أظهر الصندوق التزاما بها - التأمين كجزء من استراتيجياتها. ونظرا لأن التأمين الصغري قطاع ناشئ، ما زالت هناك فرص لتدخلات جديدة أو محسنة، والتي سيدعمها تمويل المنحة هذه.

4- سوف يبني البرنامج على خبرات الصندوق، ومركز التأمين الصغري، والشركاء الآخرين الذين يعملون مع الجهات الفاعلة في القطاعين العام والخاص لتطوير خدمات التأمين الصغري المستدامة. ولجعل أسواق التأمين تعمل، هناك حاجة لمعالجة المعوقات والفرص على المستويات التالية: (1) مستوى المنتج (على سبيل المثال، إذا لم يكن هناك أي تأمين على الحياة ولكن تظهر التقديرات أنه أولوية، أو إذا كان هناك تأمين زراعي، ولكن معالجة المطالبات بطيئة أو البيانات ضئيلة)؛ (2) مستوى المخطط (مثل تجميع المنتجات مع الخدمات التكميلية، وقنوات التقديم الفعالة، مثل مؤسسات التمويل الصغري أو سلاسل القيمة)؛ (3) والمستوى الكلي (الحكومات لها دور كبير في خلق بيئات تمكينية من خلال الأنظمة والسياسات التكميلية، ودعم "الإعانة الذكية"، بما في ذلك التعليم المالي والوصول إلى البيانات).

5- استجابة للطلب الإقليمي والحكومي الوطني، سيركز البرنامج على ثلاث بلدان في أقاليم مختلفة: إثيوبيا في أفريقيا الشرقية والجنوبية؛ وجورجيا في إقليم الشرق الأدنى وشمال أفريقيا وأوروبا؛ والصين في إقليم آسيا والمحيط الهادي. وأنواع منتجات التأمين المتاحة، وقنوات التقديم، والسياسات الحكومية، واختراق منتجات التأمين الصغري لأسواق متنوعة في كل بلد. وسوف توفر المنحة فرصة للتعلم وتقاسم الدروس المستفادة من حافظة الصندوق. وهذا أمر مهم خصوصا وأن التقرير السنوي عن نتائج وأثر عمليات الصندوق لعام 2015 حدد الصدمات الخارجية على أنها من بين أكبر المخاطر التي تهدد استدامة برامج الصندوق.

6- يتماشى البرنامج المقترح مع غاية وأهداف سياسة تمويل المنح في الصندوق 2015. وسيروج البرنامج للتقدم في منتجات التأمين الصغري، والتصميم، والعمليات. وسوف يسعى إلى رفع مستوى الوعي، وتيسير استقطاب التأيد، وتعزيز حوار السياسات، مدعوما بتقييم لأسواق التأمين الصغري ووضع خرائط طريق للمناقشة (في شراكة مع مبادرة الوصول إلى التأمين). وسيتم تعزيز قدرات المؤسسات الشريكة والشركاء الآخرين الذين لهم دور في تطوير وتقديم التأمين الصغري من خلال المكون 2. وإدارة المعرفة هي نقطة تركيز المكون 3، وسوف يولد البرنامج الدروس المستفادة وينتقاسمها مع البلدان المشاركة، والصندوق والجهات المانحة الأخرى.

ثانيا - البرنامج المقترح

7- تتمثل الغاية الإجمالية للبرنامج في زيادة القدرة على الصمود، وتعزيز القدرة على إدارة المخاطر، وتحسين سبل عيش الأسر الريفية الفقيرة التي تعتمد على الدخل الزراعي وغير الزراعي. وتتمثل أهدافه في: (1) زيادة استخدام التأمين البسيط، والمفهوم، والمتاح، والقيم، والكفؤ (SUAVE) من قبل السكان الريفيين الفقراء سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال التأمين على أنشطة مؤسسات التمويل الصغري وغيرها من

اللاعبين الآخرين في سلاسل القيمة؛ (2) تحسين وصول السكان الريفيين الفقراء إلى مجموعة من الأدوات المالية عالية القيمة وفرص التنمية الريفية.

8- يستهدف هذا البرنامج الريفيين نساء ورجالا وشبابا، والأسر من أصحاب الحيازات الصغيرة، ورواد الأعمال الريفيين الذين يتعرضون للمخاطر، بما في ذلك تلك المتعلقة بالصحة أو المناخ، والذين يمكن أن يستفيدوا من التأمين البسيط، والمفهوم، والمتاح، والقيم، والكفؤ الجديد أو المحسن. ومن المتوقع أن يستفيد السكان المستهدفون بغض النظر عن ما إذا كانوا يشترون المنتجات بشكل فردي أو من خلال منظمة كجزء من استراتيجيتها لإدارة المخاطر. ولتحسين الوصول إلى منتجات التأمين المناسبة واستخدامها، سوف يعمل البرنامج من خلال المجموعات المستهدفة مباشرة والمرتبطة بالفعل بالبرامج المدعومة من الصندوق. وسوف تشمل هذه المجموعات: (1) منظمات وقنوات التقديم التجميعية مثل منظمات المزارعين، ومؤسسات التمويل الصغرى، والتعاونيات الائتمانية، ومكاتب البريد، ومشغلي شبكات الهواتف النقالة، والجهات الفاعلة في سلاسل القيمة؛ (2) شركات التأمين وإعادة التأمين؛ (3) واضعي ومنظمي السياسات؛ (4) الصندوق، والجهات المانحة الأخرى، وصناع القرار.

9- سيتم تنفيذ البرنامج على مدى 48 شهرا وسيضم المكونات التالية:

- (أ) **المكون 1: رسم الخرائط وعمليات التشخيص القطرية.** سوف يشمل هذا المكون تقييم العرض، والطلب، والبيئات التنظيمية، وقنوات التوزيع، وبرامج الصندوق النشطة لفهم الفرص والقيود على مستويات الطلب، والعرض، والمستوى الكلي. وسوف يؤدي ذلك إلى خرائط للطريق على المستوى القطري لدعم حوار السياسات، واستراتيجيات الابتكار للمكون 2.
- (ب) **المكون 2: الابتكارات لزيادة فرص الحصول على التأمين.** جنبا إلى جنب مع اللاعبين في القطاعين الخاص والعام، سيقدم الدعم للتصميم، ولتجريب وتنقيح المنتجات والمخططات. وسوف تشمل الأنشطة بناء القدرات، والرصد المستمر، والبدء في تنفيذ المنتجات وتوسيع نطاقها.
- (ج) **المكون 3: إدارة المعرفة وبناء القدرات.** سوف يكون هناك تركيز قوي على توليد، وتحليل، وتقاسم الدروس المستفادة داخل وبين المناطق بشأن النجاحات والتحديات التي تمت مواجهتها. وسيوفر هذا المكون أيضا عن المعلومات والنصائح العملية بشأن فهم السوق، وتصميم وتنفيذ البرامج التي يمولها الصندوق. وسوف تستهدف المعرفة الصندوق والجهات المانحة الأخرى، وصانعي السياسات، وأصحاب المصلحة في قطاع التأمين.

ثالثا - النواتج/المخرجات المتوقعة

10- يتوقع أن ينجم عن البرنامج النواتج/المخرجات التالية:

- (أ) **النتائج 1: تعزيز الوصول إلى أدوات إدارة المخاطر التي تستند إلى التأمين البسيط، والمفهوم، والمتاح، والقيم، والكفؤ القائم على الطلب في المناطق الريفية.**
- المخرج 1-1. إجراء تقديرات للسوق.
 - المخرج 1-2. تجريب منتجات التأمين الصغرى الجديدة/المحسنة.

- المخرج 1-3. خطط الأعمال الموضوعية لبدء تنفيذ وتوسيع نطاق المنتجات الجديدة/المحسنة للتأمين البسيط، والمفهوم، والمتاح، والقيم، والكفؤ.
- المخرج 1-4. النهج الابتكارية الأخرى (الخدمات المتاحة، والتصميم، والتسويق، والتعليم، والعمليات) الموضوعية لمواجهة التحديات التي تواجه أسواق التأمين، مثل الاستخدام المنخفض، وقضايا معدل التجديد، وقيمة العميل المنخفضة.
- (ب) الناتج 2: بيئة سياساتية و/أو استثمارية أكثر ملاءمة للتأمين الصغري.
 - المخرج 1-2. وضع خرائط طريق قطرية تشمل على توصيات سياساتية.
 - المخرج 2-2. تنظيم حلقات عمل لحوار السياسات لأصحاب المصلحة المتعددين.
 - المخرج 2-3. تنظيم حلقات عمل مع مجموعة متنوعة من أصحاب المصلحة، بما في ذلك الجهات الفاعلة في سلاسل القيمة ومقدمي الخدمات.
 - المخرج 2-4. التوسط في إقامة شراكات تنفيذ محلية مستدامة (عامة وخاصة) ودعمها.
- (ج) الناتج 3: زيادة المعرفة بشأن التأمين الصغري.
 - المخرج 1-3. تجهيز مجموعة أدوات والمناهج المقابلة من أجل ابتكارات التأمين الصغري لصالح مدراء البرامج القطرية، ووحدات تنسيق البرامج، وفرق التصميم لتكرار ودمج التأمين الصغري في برامج أخرى.
 - المخرج 2-3. منتجات/أدوات معرفية عملية، ذات منحى تطبيقي (مثل الرسوم البيانية).
 - المخرج 3-3. إنتاج وتقاسم سلسلة أشرطة فيديو للعملاء من الميدان.
 - المخرج 3-4. تقاسم أحداث مثل منتديات الخبراء، ومجموعات النقاش، وتبادل الزيارات الافتراضية.
 - المخرج 3-5. أحداث تقاسم المعرفة وبناء القدرات تعقد للموظفين القطريين للصندوق الموجودين خارج بلدان التركيز.
 - المخرج 3-6. الدعم التقني للبلدان التي يعمل فيها الصندوق لتكرار التجربة والدروس.

رابعاً - ترتيبات التنفيذ

- 11- سوف ينسق متلقي المنحة، مركز التأمين الصغري، ويقود الاستراتيجية الشاملة وتنفيذها. وسوف يشاطر شركاء البرنامج ومقدمو الخدمات خبرات إضافية في المجالات الحاسمة و/أو الترويج لبعث الصالح العام للبرنامج. وقد تم اختيار مركز التأمين الصغري من خلال عملية تنافسية (انظر الذيل الثالث). وبالإضافة إلى تقديم عرض عالي الجودة، كان مركز التأمين الصغري يتمتع بخبرة أكبر في مجال التأمين الصغري في البلدان النامية من المتقدمين الآخرين، ولديه: خبرة مثبتة في أنواع مختلفة من منتجات التأمين الصغري (مثل الصحة، والزراعة، والحياة)؛ وعمل مع شركاء من القطاعين العام والخاص في جميع المناطق الثلاث المستهدفة؛ وخبرة في إدارة مجموعة متنوعة من برامج التأمين الصغري لجهات مانحة كبيرة، بما في ذلك

الوكالة الألمانية للتعاون الدولي، والوكالة اليابانية للتعاون الدولي، ومنظمة العمل الدولية، ومؤسسة بيل وميليندا غيتس، وصندوق الأمم المتحدة للمشاريع الإنتاجية، ومصرف التنمية الألماني، ومنظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي، والبنك الدولي.

- 12- سوف يتم تحديد شركاء التنفيذ المحليين من القطاعين الخاص والعام (شركات التأمين، وقنوات التوزيع، وواضعي السياسات، وواضعي الأنظمة، والباحثين) في المكون 1، وسيتم إقامة علاقات معهم في المكونات 1 و 2. وسيعمل البرنامج جنباً إلى جنب مع هؤلاء المنفذين المحليين لبناء قدراتهم لضمان الاستدامة.
- 13- لقد تم بالفعل الانخراط مع المنظمات غير الهادفة للربح للاستفادة من مهماتها المتعلقة بالصالح العام وخبراتها التكميلية. وهي تشمل: مبادرة الوصول إلى التأمين التي تعمل على وضع التشريعات والإشراف على المستوى العالمي؛ والمؤسسة المصرفية العالمية النسائية، مع خبرتها في التأمين الصحي للمرأة المرتبط بمؤسسات التمويل الصغرى؛ ومرفق تأمين الأثر التابع لمنظمة العمل الدولية، مع ولاية لإدارة المعرفة متعلقة بالتأمين الشمولي؛ وبرنامج الأغذية العالمي، الذي يوفر المعرفة والصلات المرتبطة بالتأمين الزراعي؛ والمعهد الدولي لبحوث السياسات الغذائية، الذي لديه خبرة في الرصد والتقييم. ويشمل الشركاء الآخرون "الحوافز الـ17" التي يقع مقرها في كمبوديا، والتي تجري "تجارب موجزة" للاختبار التجريبي السريع بالتعاون مع شركات التأمين وقنوات التوزيع، وشركة EA للاستشارات (للتقييم والأبحاث).
- 14- يوفر الذيل الثاني تفاصيل عن التسيير المالي، بما في ذلك التوريد، والصروفات، والإبلاغ المالي، ومراجعة الحسابات.

خامساً - التكاليف الإشارية للبرنامج وتمويله

- 15- تبلغ التكلفة الإجمالية للبرنامج 2 255 000 دولار أمريكي، منها مبلغ 1 800 000 دولار أمريكي يتم تمويله من خلال منحة الصندوق. وسيقوم مركز التأمين الصغرى بتقديم 455 000 دولار أمريكي (25 في المائة) كتمويل مشترك من مبلغ المنحة، أي ما يعادل 20 في المائة من المبلغ الإجمالي للبرنامج (72 200 دولار أمريكي نقداً و 382 800 دولار أمريكي كمساهمة عينية). وسوف تبذل جهود لتعبئة تمويل مشترك إضافي من المنظمات ذات البرامج التكميلية أو الأهداف الاستراتيجية المتوائمة. وقد أبدت عدة جهات مانحة تم الاتصال بها بخصوص برامج ابتكارية للأسر الريفية اهتماماً كبيراً. ومتى بدأ تنفيذ البرنامج، يمكن التوصل إلى اتفاقيات مع جهات مانحة أخرى.

الجدول 1

التكاليف بحسب المكون وجهة التمويل

(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

المكونات	الصندوق	التمويل المشترك	المجموع
المكون 1: البحوث ووضع الخرائط	523	-	523
المكون 2: الابتكارات في التأمين الصغرى	997	42	1 039
المكون 3: إدارة المعرفة وبناء القدرات	147	379	526
التكاليف العامة	133	34	167
المجموع	1 800	455	2 255

الجدول 2

التكاليف بحسب فئة الانفاق وجهة التمويل

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

فئة الإنفاق	الصندوق	التمويل المشترك	المجموع
1. المرتبات والعلوات	227	90	317
2. الاستشارات	554	123	677
3. السفر والبدلات	250	31	281
4. السلع والخدمات والمخلات	113	-	113
5. حلقات العمل	227	47	274
6. التدريب	296	130	426
7. التكاليف العامة	133	34	167
المجموع	1 800	455	2 255

سادسا - التوصية

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

قرر: أن يقدم الصندوق، بغية تقديم تمويل جزئي لبرنامج إدارة مخاطر التنمية الريفية: الترويج للابتكارات في التأمين الصغري، منحة بقيمة مليون وثمانمائة ألف دولار أمريكي (1 800 000 دولار أمريكي) لمركز التأمين الصغري من أجل برنامج مدته 48 شهراً وفقاً لشروط وأحكام تكون مطابقة على نحو أساسي للشروط والأحكام المقدمة إلى المجلس التنفيذي في هذه الوثيقة.

كانايو نوانزي

رئيس الصندوق الدولي للتنمية الزراعية

Results-based logical framework

	Objectives-hierarchy	Objectively verifiable indicators	Means of verification	Assumptions
Goal	Increase resilience, capacity to manage risks and improve livelihoods of poor rural households depending on off-farm and/or on-farm income generating activities in selected countries	<i>Note: the indicators in this column are to be refined and targets developed as part of component 1, the diagnostic phase</i>	Impact study (out of scope)	
Objectives	<p>A. Increase use of SUAVE risk management options by poor rural people (either direct, or indirect by insuring activities of MFIs, or value chain players)</p> <p>B. Improve access of poor rural people to a suite of valuable financial tools and rural development opportunities such as organized value chains</p>	<ul style="list-style-type: none"> At least 500,000 rural women, men, youth, smallholder families and rural entrepreneurs covered by one or more insurance products Increase in the % of target HHs indicating they understand and know how to access risk management tools 	<ul style="list-style-type: none"> M&E system Participatory “farmer diaries” Case studies Records / data from participating institutions 	<ul style="list-style-type: none"> If SUAVE products are offered, target clients will purchase them

	Objectives-hierarchy	Objectively verifiable indicators	Means of verification	Assumptions
Outcomes & Indicative Outputs	<p>Outcome A: Access to (SUAVE) demand-based risk management tools in rural areas is enhanced.</p> <p>Outputs:</p> <p>A1. 3 market assessments conducted</p> <p>A2. At least 3-5 new / improved microinsurance products piloted</p> <p>A3. At least 3-5 Business plans developed for roll-out and scaling up of new / improved SUAVE products</p> <p>A4. At least 3 other innovative approaches (services offered, design, marketing) developed to address the challenges commonly encountered in microinsurance markets</p>	<p>Outcome indicator: At least 3-5 new or improved SUAVE products rolled out across the 3 implementation countries</p> <p>Output indicators:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 assessment report in each of 3 regions provided to IFAD CPM (3 total) • 3-5 new or improved product pilot reports approved • At least 1-2 business plans from partners in each of 3 implementation countries 	<ul style="list-style-type: none"> • Programme reports • Client Math study / PACE analyses / SUAVE checklists (to assess "SUAVE-ness") • FGDs / follow-up interviews with implementation partners • Records / data from participating institutions 	<ul style="list-style-type: none"> • Favorable regulatory environment exists or can be created
	<p>Outcome B: The policy and/or investment environment for micro-insurance is more conducive</p> <p>Outputs:</p> <p>B1. 3 country Road Maps developed that include policy recommendations</p> <p>B2. Multi-stakeholder policy dialogue workshops conducted</p> <p>B3. Trainings conducted with a variety of stakeholders including value chain actors and service providers</p> <p>B4. Local, sustainable implementation partnerships (public and private) brokered and supported</p>	<p>Outcome indicator: 3 service providers / value chain actors explicitly incorporating risk management innovations into their operations in each of 3 implementation countries</p> <p>Output indicators:</p> <ul style="list-style-type: none"> • One Country Road Maps in each of the 3 regions adopted by IFAD CPM (3 total) • 75 staff of 20 service / value chain institutions trained in risk management • 3 Country-level multi-stakeholder working groups 	<ul style="list-style-type: none"> • Programme reports • Case studies 	<ul style="list-style-type: none"> • Committed, capable implementation partners (insurers, intermediaries, value chain players) can be identified

Objectives-hierarchy	Objectively verifiable indicators	Means of verification	Assumptions
	<p>established across the three regions</p> <ul style="list-style-type: none"> 12 MOUs signed with private sector partners (at least 1 insurer, 2 distribution channels, and 1 supporting institutions in each of the 3 implementation countries) 		
<p>Outcome C: <i>Knowledge on microinsurance is increased</i></p> <p>Outputs:</p> <p>C1. Four toolkits and corresponding curriculum created for microinsurance innovations</p> <p>C2. Variety of practical, action-oriented knowledge products / tools produced (e.g. blogs, infographics)</p> <p>C3. 5 client “videos from the field” produced and shared</p> <p>C4. Sharing events such as expert forums, discussion groups, virtual exchange visits, and presentations / events</p> <p>C5. Knowledge sharing and capacity building events held for IFAD country staff that are not one of the 3 selected countries</p> <p>C6. Technical support to other IFAD countries to replicate experience and lessons</p>	<p>Outcome indicator: 3 non-programme IFAD countries incorporating microinsurance activities into their programming</p> <p>Output indicators:</p> <ul style="list-style-type: none"> 50 stakeholders putting knowledge to use 80% positive feedback / response from stakeholders viewing / attending knowledge events and products 1200 stakeholders exposed to / viewing knowledge outputs 125 stakeholders attending knowledge events Assistance provided to 3 additional countries 	<ul style="list-style-type: none"> Programme reports Web / media tracking Follow up surveys IFAD reports 	

	Objectives-hierarchy	Objectively verifiable indicators	Means of verification	Assumptions
Indicative Key Activities	<ul style="list-style-type: none"> • Conduct 3 market assessments (demand, supply, regulatory) • Conduct 3 Multi-stakeholder collaborative workshops • Develop 3 Country MI Road Maps, including policy points and innovative implementation plans • Establish local implementation partnerships (public and private) • Conduct training for IFAD, private, and public stakeholders • Design new / improved microinsurance products • Pilot testing of multiple versions of products (lean trials) • Develop business plans and roll out 3-5 products • Conduct continuous monitoring and assessment to generate lessons • Develop of knowledge materials, including toolkits, videos, training curriculum and forums • Disseminate knowledge materials 		<ul style="list-style-type: none"> • Programme reports 	<ul style="list-style-type: none"> • Political stability • Private and public sector actors participate

Financial Governance

Given the selection of a for-profit private sector entity, the MicroInsurance Centre LLC, as the recipient, the strictest financial management and governance frameworks are being set in place. These will ensure that IFAD resources are being used most efficiently to achieve the objectives of the programme. This appendix covers some details on: a) Procurement procedures for good, services and human resources; b) Financial management systems, including accounting specifications; and c) Audit arrangements.

a. Procurement procedures for goods, services and human resources

All procurement by the MicroInsurance Centre, LLC will be undertaken on the basis of the IFAD Procurement Guidelines. While specific thresholds for procurement financed under the programme by IFAD will be stipulated in subsequent documents and related procurement plans, the general recommendation is the following:

The total amount of goods and services estimated for the programme is USD 113,000, i.e. below the USD 200,000 threshold.

Purchases of goods and services which cost between USD5,000 and USD25,000 will require written estimates. Price estimates will be sought from at least three vendors, and if no such estimates are available, a statement explaining the procurement will be prepared and filed. All research, cost comparison and pricing information is stored in MIC servers, off-site backups, and physical folders.

Bidding will be employed when detailed specifications for services to be procured can be prepared and the primary basis for award is cost. When the cost of a contract, lease or other agreement for materials, supplies, equipment or contractual services exceeds USD25,000, an Invitation for Bids notice will generally be prepared. MIC may also solicit sealed bids from responsible prospective suppliers by sending them a copy of such notice.

The results achieved through partner activities will subject to clear performance standards. Payment schedules will be based on deliverables and performance indicators. This will be reflected in the final contract.

Direct or single source contracting, if any, shall be treated as an exception and in accordance with IFAD Procurement Guidelines, and shall always receive previous IFAD non-objection.

b. Financial management systems, including accounting specifications

The programme financial management arrangements and internal control systems will comply with IFAD's minimum requirements to provide accurate and timely information on the progress of programme implementation and guarantee the separation of functions through several levels of independent controls to implement appropriate risk mitigation measures to ensure accountability of funds.

Accounting standards followed by the MicroInsurance Centre are those outlined by U. S. Generally Accepted Accounting Principles (GAAP). Accounts are reviewed thoroughly on a monthly basis by the President and semi-annually by an external vendor Certified Public Accountant. Financial documentation has been provided as well as the completed questionnaire to illustrate financial management systems and accounting specifications of the MicroInsurance Centre, LLC.

The MicroInsurance Centre shall open a separate designated bank account in USD at BMO Harris Bank N.A., exclusively to receive the IFAD grant funds and to operate the programme.

c. Reporting and disbursements

As from the Effective Date, and after receipt by the Fund in satisfactory form of a copy of the Agreement countersigned by a duly authorized representative of the Recipient and a completed Bank Account Certification Form, the Recipient may request withdrawals from the Grant in advance during the Programme Implementation Period by using the Withdrawal Application. The amount so requested shall not exceed 50% of the expenditures included in the relevant AWPB. For the second and following Withdrawal Applications, the Recipient shall submit to the Fund a Statement of Expenditure with respect to the use of at least 75% of the immediately preceding instalment (and 100% of previous instalments if any).

Financial reporting for this programme shall include:

- 6-month unaudited programme financial statements (statements of expenditures);
- Programme financial statements consolidating all programme expenditures from the MIC and its implementing partners;
- Programme financial including compilations on the co-financing.

d. Audit arrangements

The MicroInsurance Centre, will appoint, with the prior approval of IFAD, independent auditors to audit the financial statements of the programme. The MicroInsurance Centre, will have the financial statements related to the programme audited each calendar year by the approved auditor in accordance with International Standards on Auditing and in line with IFADs Guidelines for Project Audits.

The MicroInsurance Centre shall provide by 30 June of each programme year:

- MIC institutional audited financial statements including a reference to the IFAD grant;
- Programme annual audit report consolidating all programme expenditures from the MIC and its implementing partners.

The programme audit report shall provide: (i) auditors' opinion on: statements of expenditure submitted to IFAD; the operation of the Programme Designated Account, and the adequacy of the accounting and internal control systems of the programme, including compliance with IFAD's Procurement Guidelines and such matters as IFAD may notify the MicroInsurance Centre to include in the audit, and (ii) a separate management letter addressing the adequacy of the accounting system and internal control systems.

Overview of selection process and rationale for selection of private sector recipient

Overview of selection process and rationale

1. As per the implementing procedures under the new Policy for Grant Financing, the Policy and Technical Advisory Division (PTA) launched an invitation to bid to select the most qualified recipient to implement the grant-funded programme "Managing risks for rural development: promoting microinsurance innovations", approved under the 'Rural Financial Inclusion' priority area.
2. This was a closed competitive process, open to a total of eight invited institutions. The first step in the competitive process was a thorough market assessment to identify organizations with strong expertise and track record on microinsurance development. Seventeen potential organizations were scouted, which were assessed against the following 5 criteria:
 - Strong focus and expertise on microinsurance development
 - Experience with agricultural insurance AND other microinsurance products
 - Experience with supporting design and delivery of products and schemes AND capacity building
 - Experience in at least two of the regions of focus of the grant (APR/ESA/NEN)
 - Experience with similar programmes
3. A total of eight organizations were shortlisted who met the criteria and invited to submit a proposal.
4. As per the invitation to bid guidelines, organizations were invited on 29th April 2016 and were given until 9th May 2016 to confirm their intention to submit a proposal. Organizations who confirmed their intent to submit were then given 4 weeks to develop a proposal, with a deadline of 7 June, 2016. A two-week question period was opened during the first two weeks and questions and answers were made visible to all applicants.
5. Following the guidelines, a competitive screening evaluation team was set up, which included technical experts, regional division representatives, and financial management (FMD) and legal (LEG) as observers.
6. Out of the eight organizations who were invited to bid, two sent an email to decline the invitation, one did not respond, and the remaining five confirmed their intention to submit a proposal. A total of four proposals were received, two of which were from an invitee who partnered with another invitee. The following bidders submitted a proposal by the deadline (in alphabetical order):
 - International Labour Organization - Impact Insurance Facility (ILO) (as lead recipient in partnership with another invitee CENFRI)
 - Microinsurance Academy (MIA)
 - MicroInsurance Centre (MIC)
 - Microsave (as lead recipient in partnership with PlaNet Guarantee)

All four proposals were reviewed by the Competitive Screening Evaluation Team.

7. The bids were evaluated independently by the members of the evaluation team prior to a competitive screening evaluation team meeting which was held on 20th June 2016. The CSET were tasked to evaluate i. the Selection Process and ii. each individual proposal.
8. The CSET ensured complimented the transparency and clarity of the selection process and made sure it was based on the below key principles:
 - Inclusiveness: it was clear why the selected recipients were invited (and not others).
 - Impartiality: recipients were rated with same criteria. Sufficient was time provided
 - Transparency: relevant documents were disclosed equally to all recipients. Evaluation criteria were specified in the solicitation document.
 - Rigour: good balance of skills in the reviewer committee. Appropriate records and data were maintained. Criteria ranking was clearly articulated. At least 3 organizations submitted proposals.
9. The set criteria for evaluating each proposal was shared with all applicants in the invitation to bid, and with all evaluators in a scoring matrix. The criteria were i. Technical content; ii. Value for money; iii. Implementation capacity; and iv. Scaling up/sustainability. A set of sub-criteria for consideration accompanied each criterion. Each criterion was ranked 1 (very poor) to 6 (excellent) and weighted.
10. The MicroInsurance Centre was scored in first place. The MicroInsurance Centre scored the highest in terms of both weighted percentage and score: total weighted percentage of 74%, and total score of 17.6 out of 24. Broken down across the different categories, the MicroInsurance Centre scored 4.8 on technical content, 4 on value for money, 4.5 on implementation capacity, and 4.3 on scaling up/sustainability.
11. The proposal submitted by the MicroInsurance Centre was the proposal considered to be most tailored to add value to IFAD's operations and knowledge, reinforced by its good illustration of consistency with IFAD's policies, relevance for IFAD's target group, and the impressive effort to conduct a good amount of research on IFAD's portfolio of operations upfront. The proposal gave good attention and brought interesting ideas in terms of innovations, knowledge management, and capacity building to transfer skills to local market players. The wealth of experience of the MicroInsurance Centre and the understanding of the technicalities of microinsurance was evident. Value for money was also considered high.
12. The MicroInsurance Centre as an institution was also commended, as it had the longest experience in working in microinsurance in developing countries compared to others, it has demonstrated experience with different types of microinsurance products (e.g. health, agriculture, life), has worked with public and private partners in all three regions of focus of the programme, and has experience in managing a variety of microinsurance programmes and projects for large donors including GIZ, JICA, ILO, BMGF, UNCDF, KfW, OECD, and the World Bank.

Brief overview of private sector recipient and grant partners

Private sector recipient

13. The MicroInsurance Centre (MIC) will coordinate and lead overall strategy and implementation working closely with grant partners and service providers that will provide additional expertise in key programme areas and/or promote the public good dimension of the programme.
14. Private and public local implementation partners (e.g. insurers, distribution channels, policymakers and regulators, researchers) will be identified in component 1 and relationships established in components 1 and 2. The programme will work hand-in-hand with these local implementation partners and build their capacity to ensure sustainability.
15. Non-profit organizations have already been engaged as partners to leverage their public good mandates and differing expertise: Access to insurance initiative (the implementation arm of the International Association of Insurance Supervisors-IAIS); Women's World Banking (expertise in health insurance for women linked to MFIs); the ILO's Impact Insurance Facility (knowledge management mandate around inclusive insurance); WFP (agricultural insurance), and IFPRI (monitoring and evaluation expertise). Other private partners are 17 Triggers, based in Cambodia (main responsibility 'lean trials' for rapid pilot testing in collaboration with insurers and delivery channels), EA Consultants (assessment and research).
16. The MicroInsurance Centre is a Limited Liability Company (LLC) of Wisconsin, United States, as an S-Corporation (Sole Proprietorship). It is a private company with a social mission of increasing access of low-income people across the globe to SUAVE (Simple, Understood, Accessible, Valuable, Efficient) microinsurance products. It was established in Year 2000 and as such is one of the most experienced microinsurance organizations around.
17. The MicroInsurance Centre has managed grants and contracts up to USD 1.98 million, including programmes financed by international financial institutions (IFIs), United Nations agencies and /or donors that are members of the Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD): Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit GmbH (GIZ), Japan International Cooperation Agency (JICA), ILO, Asian Development Bank (ADB), Inter-American Development Bank (IADB), Bill and Melinda Gates Foundation (BMGF), United National Capital Development Fund (UNCDF), KfW (German development bank), and the World Bank.
18. It has been active for over 15 years in the implementation of microinsurance projects and programmes funded by both international agencies, governments, and private sector actors. The MIC has directly implemented microinsurance programs in over 80 developing countries globally, including in, but not limited to, IFAD's three priority regions for this programme. It is also a leader in the global microinsurance sector, regularly disseminating lessons at global level,

including being an active member of the Microinsurance Network which united public and private sector microinsurance actors from around the world.

19. The MicroInsurance Centre's core competencies in country assessment and policy dialogue, product and scheme development, capacity building of insurers and delivery channels line up with the three planned components of the programme: market diagnostics, microinsurance innovations, and knowledge management / capacity building. It also has extensive experience working directly with a range of stakeholders needed for the programme, including low-income clients, insurers, government ministries, regulators, insurance associations, donors, and distribution channels, all of which are target groups for the programme.
20. It operates with a small full-time staff of 4 people and a core team of 15 consultants with different expertise (e.g. actuaries, agricultural insurance, health insurance etc.) based globally. For programmes involving in-country implementation, MIC's philosophy is to work hand-in-hand with local public or private sector, and build capacity along the way. It has successful examples in numerous countries.
21. The core team for this proposed programme comprises nine people: some time from all 4 MIC staff (at 12% total of IFAD grant amount), 3 partner consultants, and 2 representatives from one the of partners – 17 Triggers. Details have been provided in the full design document and in accompanying CVs. Reviewers commended the experience of the core team.
22. Apart from its indisputable technical competencies working with microinsurance, the MIC brings advantages in that most of the funding is going to finance programme activities in focus countries. No operational costs are foreseen, and staff costs are well below the threshold at 12%.

Grant partners

23. 17 Triggers is the core implementation partner for this programme. It is based in Cambodia. 17 Triggers is an award winning "Social Innovation Lab" focusing on real behavioural change. Dedicated to improving the lives of underserved populations through human-centered research, design, and marketing, 17 Triggers works with organizations to research, prototype, and scale up solutions that help them meet the needs of underserved market segments. It is globally respected for innovation in approaches for low income people and has worked on over 100 projects over the past 5 years, including significant experience in the areas of financial inclusion, and innovative marketing. It will bring its expertise to the programme on: demand research; "lean trials" for new products or services working with insurers/distribution channels; innovative marketing materials for rolled out products; M&E assistance; contribute to capacity building and knowledge materials.
24. ILO's Impact Insurance Facility (IIF). It is housed at the International Labour Organization, strives to enable the insurance industry, governments, and their partners to realize the potential of impact insurance. The IIF achieves this by stimulating innovation, transforming knowledge into practice, and accelerating the development of inclusive insurance markets in selected countries. The

organization's strategy includes the following three activity areas: market development, capacity building, and research and innovation. It will bring expertise and channels for knowledge management; linkages with institutions (insurers and distribution channels) that are current and former grantees in programme countries; assist with a framework for assessing effectiveness of KM; and assist with dissemination in order to expand reach of the programme lessons.

25. Women's World Banking (WWB). WWB is a global nonprofit devoted to giving more low-income women access to the financial tools and resources they require to build security and prosperity. The WWB network is comprised of 39 financial institutions in Africa, Asia, Latin America and the Caribbean, and Middle East, North Africa and Europe. The organization equips these partner institutions with in-depth market research, with sustainable financial products and consumer education to meet women's needs. WWB will review documents and plans to advise on mainstreaming gender issues into the assessment, development, and roll out of products. They will provide some inputs to capacity building in terms of gender knowledge and experience with micro health insurance, and possibly provide links with MFI partners and distribution channels if appropriate for IFAD target group.
26. Access to Insurance Initiative (A2ii). A2ii is an implementing partner of the International Association of Insurance Supervisors (IAIS), created in response to demand for learning, lessons and guidance on access to insurance from insurance policymakers, regulators and supervisors. The organization supports supervisors in all regions of the world to promote inclusive and responsible insurance, reducing vulnerability. A2ii achieves this in two ways: 1) by generating the knowledge that policymakers and supervisors need; and 2) by enabling the effective use of knowledge. Convening and engaging with policymakers is one of their core functions; in 2017 are starting a new 'innovation lab' approach that facilitates cross-governmental sharing and idea generation, which could be linked and applied to this programme as well. A2ii will: review and provide guidance on regulatory assessments and recommendations (Road Maps); provide linkages with relevant government agencies where possible; assist with policymaker dialogue events; and contribute to dissemination in order to leverage lessons beyond the IFAD network.
27. World Food Programme (WFP). As a partner with IFAD in the Weather Risk Management Facility (WRMF), the WFP has already built synergies with IFAD projects and programmes and built up experience and knowledge in microinsurance. The Weather Risk Management Facility has been a leader in examining the applicability of insurance to address the risks faced by smallholder farmers, especially innovative index insurance tools. WFP will contribute existing food insecurity and climate mapping information during the assessment phase; provide linkages to existing insurance-related programming or distribution channels where feasible and relevant for IFAD target group; assist with providing contextual knowledge and identifying local implementation partners (e.g. distribution channels, rural support programs, government agencies).
28. EA Consultants (EAC). EA Consultants is an international development consulting firm dedicated to supporting initiatives that facilitate access to finance, markets

and social protection for low income segments of the world's population. They combine research and practice to ensure that our work is informed by an analysis and understanding of markets, client lives, and client needs, and have been a long-time partner of the MIC in research-focused projects. They will assist with setting up M&E plan and analyzing results; review research tools in assessment phase; contribute to dissemination efforts.

29. International Food Policy Research Institute (IFPRI). IFPRI provides research-based policy solutions to sustainably reduce poverty and end hunger and malnutrition in developing countries. The organization currently works in more than 50 countries in the following six strategic areas including building resilience (including developing more effective risk-coping mechanisms), and strengthening institutions and governments. Research on gender cuts across all of IFPRI's strategic areas. Beyond research, IFPRI's work includes partnerships, communications, and capacity strengthening. The Institute collaborates with development implementers, public institutions, the private sector, farmers' organizations, and other partners around the world. IFPRI's will assist with providing practical, quantitative assessments of programs to measure results and identify key lessons; assist with establishing an efficient yet robust M&E system; and provide linkages with collaborative institutions where appropriate.