

ملحق (1)

بنك الأسرة فرع _____

إستمارة تحليل طلب تمويل فري

زبون جديد

ضابط التمويل: _____ المنطقة _____ التاريخ: _____

معلومات شخصية عن الزبون:

1. الاسم: _____ العمر: _____ مكان الميلاد: _____ مستوى التعليم _____
2. رقم بطاقة الهوية: _____ الصلاحية: _____ الهاتف: _____
3. المنطقة السكنية _____ رقم المربع _____ رقم المنزل _____ مؤجر _____ ملك _____
4. الحالة الاجتماعية: متزوج/ة: _____ غير متزوج/ة: _____ طليق/طليقة _____ أرملة/ة _____ مهجورة/ة _____
5. عدد الأطفال: _____ مستوى التعليم _____
6. المهن والخبرات: _____
7. كم عدد الأفراد العاملين بالأسرة الذين يعملون بمرتب _____ أجر غير ثابت _____ يملكون عمل إستثماري _____.
8. المصروفات الشهرية للأسرة: _____ جنيته _____

معلومات عن السكن:

9. هل السكن مؤجر؟ _____ ملك؟ _____ بمنطقة مخططة؟ _____ غير مخططة؟ _____ رقم الهاتف: _____
10. مبنى من الطوب _____ طوب مبيض _____ جالوص _____ جالوص مبيض _____ قش _____
11. هل يوجد بالمنزل خدمات مياه نظيفة----- كهرباء من شبكة عامة-----

معلومات عن العمل المطلوب تمويله:

12. نوع العمل ووصفه: _____
13. موقع العمل (العنوان بالكامل): _____
14. موقع العمل ثابت _____ موقع مؤقت _____ ملك _____ مؤجر _____
15. العمل مرخص _____ غير مرخص _____ رقم الترخيص _____ تاريخ انتهاء الترخيص: _____
16. قيمة التمويل المطلوب: _____ جنيته، غرض التمويل: _____

التعامل المالي والثروة:

17. هل لديك تمويل سابق أو قائم من مؤسسة تمويل صغير؟ نعم _____ لا _____ المؤسسة _____
18. الالتزامات لدى مؤسسة التمويل: _____ جنيته (يتم التأكد بالاستعلام)
19. لماذا لم تستمر في التعامل مع المؤسسة المذكورة؟ _____
20. هل لديك مصادر دخل أخرى؟ نعم _____ لا _____
21. متوسط صافي الدخل الشهري من المصادر الأخرى: _____

المصدر			
متوسط الدخل			

جدول تقييم الأصول الثابتة والمنقولة الغير مستخدمة في العمل المراد تمويله:

وصف	عدد	القيمة السوقية	وصف	عدد	القيمة السوقية

إجمالي قيمة الأصول الثابتة: _____ جنيه، إجمالي قيمة الأصول المنقولة: _____ جنيه، إجمالي الأصول _____ جنيه

الموقف المالي للعمل المطلوب تمويله: (يتم التوصل للمعلومات التالية بسؤال الزبون أومراجعة دفاتر العمل):

22. رأس المال الابتدائي للعمل: _____ جنيه عدد العمال: _____ ذكور _____ إناث _____

23. هل تقابلك أي عقبات في الحصول علي البضائع/المواد الخام؟ _____ نعم _____ لا

24. كيف تحصل علي البضائع/المواد الخام؟ بالدين _____% نقداً _____%.

25. هل ستتمكن من زيادة حجم المبيعات؟ _____ نعم _____ لا

26. كيف؟ _____

27. قيمة أعلى مبيعات في اليوم _____ جنيه. عدد أيام الأسبوع. قيمة أقل مبيعات في اليوم _____ عدد أيام

الأسبوع _____ جنيه. متوسط المبيعات في اليوم _____ جنيه. متوسط المبيعات في الشهر _____ جنيه

28. قيمة المبيعات الحالية في اليوم _____ جنيه. الأسبوع _____ جنيه. الشهر _____ جنيه

29. قيمة المبيعات المتوقعة _____ جنيه. الأسبوع _____ جنيه. الشهر _____ جنيه

30. قيمة البضاعة الجاهزة للبيع: _____ جنيه، قيمة المواد الخام الموجودة: _____ جنيه، القيمة

السوقية للمعدات _____ جنيه، قيمة أثاث المحل _____ جنيه

31. كم يبلغ سعر البيع والتكلفة لأهم 5 سلع تتعامل فيها:

السلعة	الوحدة	التكلفة	سعر البيع	نسبة الربح

بيان الدخل والمنصرف لثلاث شهور سابقة		قائمة الموقف المالي للعمل كما في _____		
	مبيعات بضائع		الأصول	الخصوم ورأس المال
	مبيعات أخرى		النقد الموجود	الخصوم
	إجمالي الدخل		الديون	تمويل من مؤسسات تمويل
	مشتريات بضائع		البضاعة المعدة للبيع	تمويل من آخرين
	إيجار		المواد الخام	إجمالي الخصوم
	كهرباء مياه وقود		المباني	رأس المال
	رسوم وضرائب		المعدات والماكينات	الخسارة/الأرباح المتراكمة
	مصروفات أخرى		الأثاثات	إجمالي رأس المال
	إجمالي المصروفات		إجمالي الأصول	إجمالي رأس المال والخصوم
	صافي الدخل			

النسب المالية			
صافي رأس المال العامل	% السيولة	% الربحية	الخصوم/رأس المال

متوسط التدفق النقدي الشهري لصاحب العمل:

البند	جنيه
متوسط الدخل الشهري من الإستثمار المراد تمويله	
متوسط الدخل الشهري من المصادر الأخرى	
إجمالي الدخل	
متوسط صرف الأسرة الشهري	
الفائض الشهري	

(يتم تحديد القسط الشهري بما يعادل 75% - 85% من صافي الدخل الشهري)

الضمانات المقدمة:

-1 _____ -2 _____

معلومات عن الضامن إذا كان ذلك مطلوب:

مصادر الدخل: (1) _____ (2) _____ (3) _____

العنوان: _____ رقم الهاتف: _____

توصية ضابط التمويل:

هل مستوى العمل جيد: _____ متوسط _____ مرضي _____ دون الوسط _____

قيمة التمويل الموصى عليه: _____ جنيته. فترة

السداد: _____ شهر.

فترة القسط _____

التوصية: _____

التوقيع: _____ التاريخ: _____

قرار مدير الفرع: _____

التوقيع: _____ التاريخ: _____

ملحق (2)
إستمارة ملخص تمويل

الإسم: _____ التاريخ: _____

التمويل المطلوب: _____ الغرض: _____ جنيه

أداء الزبون في عمليات التمويل السابقة (آخر ثلاث عمليات):

ملاحظات	عدد الإنذارات	عدد أيام التأخير	غرض التمويل

موقف العمل المراد تمويله والموقف المالي للزبون:

رأس مال العامل: _____

الزيادة المئوية في رأس المال العامل _____ % منذ _____

الخصوم/رأس المال: _____

نسبة الأرباح من رأس المال: _____

صافي الدخل الشهري: _____

صافي التدفقات النقدية الشهرية من المصادر المختلفة بعد خصم مصروفات الأسرة _____ جنيه

التمويل المصدق:

قيمة التمويل: _____

جدول السداد: _____

هامش الربح: _____

الضمانات: _____

توصية ضابط التمويل: _____

قرار مدير الفرع: _____

التوقيع: _____ التاريخ: _____

ملحق (3)
إستمارة دراسة حالة
(مؤشرات أساسية)

1. الاسم: ----- العمر: ----- النوع: -----
2. التعليم: خلو----- أساس----- ثانوى----- جامعى----- فوق جامعى-----
3. الحالة الاجتماعية: متزوج/----- غير متزوج/----- مطلق/----- ارمل/----- مهجورة-----
4. جملة المصروفات الشهرية للأسرة ----- جنيه
5. هل تم تمويلك من مؤسسة من قبل؟ نعم _____ لا المؤسسة _____
6. هل لديك حساب ؟ نعم _____ لا البنك _____ رصيد الحساب _____ جنيه
7. الخبرة السابقة في مجال الأعمال الصغيرة -----
8. هل تمتلك وسيلة ترحيل؟ حمار _____ حصان _____ دراجة هوائية _____ دراجة نارية _____

السكن:

9. المنزل مملوك ----- مؤجر -----
10. المنزل في منطقة مستقرة ----- في منطقة متعرضة للازالة -----
11. مبني من الطوب ----- طوب مبيض ----- جالوص ----- جالوص مبيض ----- قش -----
12. السقف بلدي ----- زنك ----- زنك ملقم -----
13. أرضية الغرف ترابية ----- طوب وأسمنت ----- بلاط -----
14. هل يوجد بالمنزل خدمات مياه نظيفة ----- كهرباء من شبكة عامة -----
15. يوجد ثلاجة ----- تلفزيون ----- موقد غاز ----- راديو ----- تلفون -----

ملحوظة هامة:

تُعبأ إستمارة دراسة الحالة لكل عضومن أعضاء المجموعة عندما تتقدم المجموعة للحصول على تمويل جديد. المؤشرات الموضحة على الإستمارة ستستخدم في تقييم أثر البنك. أيضاً يمكن لإدارة البنك أن تجعل الإستمارة جزء من إستمارة التمويل بحيث تحتل الجزء الأول من إستمارة التمويل.

ملحق (4)

إستمارة ملخص التمويل المطلوب

	الاسم
	رقم الطلب
	العنوان
	اسم المجموعة
	نوع المشروع
	موقع المشروع
	جملة تكلفة المشروع
	التمويل المطلوب
	المواد/المعدات المراد شراؤها
	المصدر
	صيغة التمويل المقترحة
	الضمان المقترح
	طريقة السداد المقترحة

ملحق (5)

إستمارة تمويل عضوية قاعدية

1. الاسم: _____ العمر: _____ مكان الميلاد: _____
2. الحى السكني _____ رقم المربع _____ رقم المنزل _____ رقم الهاتف _____
3. وصف العمل المطلوب تمويله _____
4. مكان العمل بالتفصيل: _____
5. هل لديك حساب؟ نعم _____ لا _____ اسم البنك _____ الرصيد: _____ جنيته _____
6. قيمة التمويل المطلوب: _____ الغرض: _____
7. كم يمكنك السداد؟ _____ جنيته كل أسبوع _____ كل أسبوعين _____ كل شهر _____
8. مصادر الدخل (ضع علامة X على الأعمال التي يقوم بها):

الإعمال	ضع علامة X	متوسط الدخل الشهري
تربية ماشية (العدد والنوع)		
تجارة		
أعمال يدوية		
إنتاج محاصيل زراعية محصول		
تحويلات من الأبناء والأقارب		
عمل غير فني باليومية		
صناعات صغيرة		
حرفة فنية		
خدمات		
أخرى		
إجمالي		

9. صافي الدخل الشهري من العمل المراد تمويله: _____ جنيته _____
10. صافي الدخل الشهري من المصادر الأخرى: _____ جنيته _____
11. كلفة المعيشة الشهرية للأسرة: _____ جنيته _____
12. الفائض الشهري: _____
13. القدرة الشهرية على السداد: (تعادل 75% من الفائض الشهري) _____ جنيته _____
14. قيمة التمويل المصدق: _____ جنيته. هامش الربح: _____ جنيته. إجمالي التمويل: _____ جنيته
15. القسط الشهري (الأول - قبل الأخير): _____ جنيته. القسط الأخير: _____ جنيته
16. توقيع عضوللجنة المسئول: _____ التاريخ: _____
17. اعتماد رئيس اللجنة: _____ التوقيع _____ التاريخ: _____
18. اعتماد المساعد الميداني بعد المراجعة: _____
- التوقيع: _____ التاريخ: _____

ملحق (6)
إستمارة دراسة حالة
(مؤشرات أساسية)

- 1- الاسم: ----- العمر: ----- النوع: -----
2- التعليم: خلوة ----- أساس ----- ثانوي ----- جامعي ----- فوق جامعي -----
3- الحالة الاجتماعية: متزوج/ة ----- غير متزوج/ة ----- مطلق/ة: ----- ارمل/ة ----- مهجورة -----
4- جملة المصروفات الشهرية للأسرة ----- جنيه -----
5- هل تحصلت على سلفية من قبل؟ من أى جهة؟ -----
6- هل لديك حساب ادخار؟ نعم ___ لا ___ اسم البنك _____ الرصيد: _____ جنيه
7- الخبرة السابقة في مجال الأعمال الصغيرة -----
8- هل تمتلك وسيلة ترحيل؟ حمار _____ حصان _____ دراجة هوائية _____ دراجة نارية _____

السكن:

- 9- المنزل مملوك ----- مؤجر -----
10- المنزل في منطقة مستقرة ----- في منطقة متعرضة للزلازل -----
11- مبني من الطوب ----- طوب مبيض ----- جالوص ----- جالوص مبيض ----- قش -----
12- السقف بلدي ----- زنك ----- زنك ملقم -----
13- أرضية الغرف ترابية ----- طوب وأسمنت ----- بلاط -----
14- هل يوجد بالمنزل خدمات مياه نظيفة ----- كهرباء من شبكة عامة -----
15- يوجد ثلاجة ----- تلفزيون ----- موقد غاز ----- راديو ----- تلفون -----

تُعبأ إستمارة دراسة الحالة لكل عضومن أعضاء المجموعة عندما تتقدم المجموعة للحصول على تمويل جديد. المؤشرات الموضحة على الإستمارة ستستخدم في تقييم أثر البنك. يتم حفظ الإستثمارات بالبنك.

ملحق (7)

سند أمانة

أنا _____ الموقع أدناه أقر بأنني قد تسلمت من جمعية

تمويل بقيمة _____ جنيهه. وأوافق علي أن أدفع للجمعية _____ إجمالي قيمة التمويل والبالغ

قدره _____ جنيهه (_____ علي أقساط شهرية في فترة

شهر، ابتداء من تاريخ _____ وتنتهي في

تاريخ: _____.

تبلغ قيمة القسط الأول والأقساط التالية: _____ جنيهه والقسط

الأخير _____ جنيهه

توقيع العضو: _____ التاريخ: _____

ملحق رقم(9)

بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

كلية الدراسات العليا

السيد /السيدة/ المحترم

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

الموضوع : استبانة

يقوم الباحث بإجراء دراسة بعنوان:[مخاطر التمويل الاصغر واثرها في ربحية البنك]، وذلك ضمن متطلبات نيل درجة الماجستير في البنوك والتمويل.

لذا نرجو من سيادتكم التفضل بالمساهمة في إتمام هذه الدراسة عن طريق الإجابة على الأسئلة التي تتضمنها الاستبانة المرفقة وذلك لما لكم من خبرة ودراية عملية وعلمية.

نؤكد لكم أن جميع البيانات ستعامل بسرية تامة، وسوف لن تستخدم الا لاغراض البحث العلمي.

نشكر لكم حسن تعاونكم،،،،،

*سوف نمدكم بنتائج الدراسة ان رغبتم

الباحثة: سلمى محمد نصر

الجزء الأول : البيانات الشخصية:

أرجو شاكراً التفضل بوضع علامة [/] أمام الإجابة التي تراها مناسبة:

1. العمر :

أقل من 30 سنة [] 30 واطل من 40 [] 40 واطل من 50 []

أكثر من 50 سنة []

2. المؤهل العلمي :

بكالوريوس [] دبلوم فوق الجامعي [] ماجستير []

دكتوراة [] أخرى اذكرها []

3. التخصص العلمي :

محاسبة [] دراسات مصرفية [] اقتصاد []

إدارة أعمال [] أخرى اذكرها []

4. المركز الوظيفي :

محاسب [] مراجع [] مدير مالي []

أكاديمي [] أخرى اذكرها []

5. الخبرة :

اقل من 5 سنوات [] 5 واطل من 10 سنة [] 10 واطل 15 سنة []

15 واطل من 20 سنة [] أكثر من 20 سنة []

الجزء الثاني : الأسئلة المرتبطة بفرضيات الدراسة :

أرجو شاكراً التفضل بوضع علامة [/] في الموقع المناسب :

الفرضية الأولى : توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين مخاطر التمويل الاصغر وربحية

مؤسسات التمويل الاصغر:

الرقم	العبارة	معيار النتيجة			
		أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق بشدة
1.	مخاطر التمويل الاصغر تحد من قدرة المصرف عن تحقيق ربحية معقولة.				
2.	التعثر يحد من عملية تدوير سقف التمويل مما يقلل الربحية.				
3.	التعثر يقلل من ربحية البنك في حالة السداد المتأخر وذلك لعامل التضخم.				
4.	إستخدام سياسة عدم التسامح المطلق تجاه السداد المتأخر يخفض مخاطر التعثر.				
5.	سياسة عدم التسامح المطلق تجاه السداد المتأخر يفقد المصرف افضل عملائه.				
6.	إعفاء الديون المتعثرة تؤثر على المقدره المالية للمصرف والربحية بشكل سلبي الى حد كبير.				

الفرضية الثانية: عدم أخذ الضمانات الكافية لاتؤثر في ربحية مؤسسات التمويل الاصغر

الرقم	العبرة	معيان النتيجة			
		أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق بشدة
1.	تعد الضمانات وسيلة قوية لاسترداد مبلغ التمويل الممنوح.				
2.	الضمانات المقدمة من عملاء التمويل الاصغر ذات قيمة قليلة جداً مما يزيد من مخاطر الائتمان.				
3.	ضعف الضمانات يؤثر في قدرة المصرف على مواجهة المخاطر.				
4.	عدم أخذ الضمانات الكافية او ضمانات لا تتوفر فيها السمات الاساسية للامتلاك والتسييل يقلل من ربحية مؤسسات التمويل الاصغر لعامل التعثر.				
5.	عدم أخذ الضمانات الكافية يؤثر في كفاية رأس المال (الملاءة المالية) للمصرف بالتالي عدم قدرته على التوسع في المحفظة الاستثمارية.				
6.	انخفاض القيمة السوقية للضمانات نتيجة لحدوث تقلبات في السوق يزيد من مخاطر السيولة وتقليل الربحية.				

الفرضية الثالثة: هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين كفاءة طالب التمويل الإدارية وقصور دراسات الجدوى و ربحية مؤسسات التمويل الاصغر

الرقم	العبارة	معيار النتيجة			
		أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق
1.	تجاهل اصحاب المشروعات الصغيرة لمعلومات السوق الذي يمارسون النشاط فيه يقلل من قدرتهم على المنافسة في السوق.				
2.	عدم المعرفة بقنوات التوزيع وتعدد الوسطاء يزيد من تكلفة المنتج النهائية مما يقلل من ربحية العميل وعدم مقدرة على سداد التزاماته.				
3.	عدم وجود خطط للتنبؤ المالي وضعف إمكانيات ومؤهلات المشروع تزيد من صعوبة القدرة على المنافسة وانخفاض هامش الربح.				
4.	عدم تصميم دراسة جدوى محكمة تؤثر على ربحية مؤسسات التمويل الاصغر.				
5.	الاسترشاد بدراسات جدوى مماثلة يقلل من ربحية مؤسسات التمويل الاصغر.				
6.	يعتمد قرار منح التمويل على دراسة الجدوى الملائمة لطبيعة المشروع.				

ملحق (10)

قائمة المحكمين

الرقم	الاسم	الدرجة العلمية	العنوان
1	د. ابراهيم فضل المولى	استاذ مساعد	جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
2	د. احمد علي احمد	استاذ مساعد	جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
3	د. محمد عبد الرحمن	استاذ مساعد	اكاديمية السودان للعلوم المالية والمصرفية