



# الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف

امل، ارادة، تحدى، استدامة

اتحاد الجمعيات التعاونية للتوفير والتسليف  
فلسطين

# الجمعيات التعاونية

الجمعية التعاونية هي منشأة اقتصادية (business) في المقام الأول واجتماعية في المقام الثاني، ذات صفة اعتبارية يملكها ويحكمها مجموعة الأشخاص الذين يستخدمون خدماتها والذين يعملون سوياً لتحقيق أهداف لا يمكنهم أن يحققوها فرادى. وهي شكل من أشكال المنشآت الاقتصادية التي تنظم من جماعة مستقلة من الأشخاص الذين يتحدون اختياريًا/طوعياً لتلبية احتياجاتهم الاقتصادية والاجتماعية والثقافية وتطلعاتهم المشتركة، من خلال الملكية الجماعية لمشروع تتوافر فيه ديمقراطية الإدارة و الرقابة

# أهمية العمل التعاونية في مواجهة الأزمات الاقتصادية

التعاون نظام لتحرير الاقتصاد وإطلاق القوى المنتجة من عقالها ..ويمكن أن يكون التعاون الدواء الناجح لعلاج الكثير من المشكلات وإضافة ثقافة جديدة، بحيث تثري المواطن من خلال التجارب في المجالات الاقتصادية وما تبتدعه من وسائل علمية لتطوير الإنتاج والعلاقات الإنتاجية وما يترتب عليها من اثر في سلوك البناء القومي للمجتمع .. بحيث تكون وسيله حيه للتعليم بالإضافة لأهميتها الاقتصادية بالأخص للمجتمعات المهمشة

# أهداف جمعيات التوفير والتسليف

- تعزيز قدرات النساء الفلسطينيات خصوصا" في الريف الفلسطيني اقتصاديا" واجتماعيا" وتمكينهن من امتلاك المصادر وإدارتها.
- تكوين أوعية ادخارية للنساء الفلسطينيات وتعظيم حجمها وقيمتها وتحقيق الاستغلال الأمثل لهذه المدخرات.
- تعزيز دور جمعيات التوفير والتسليف التعاونية كبديلة للبنوك التقليدية لتخدم مجتمع النساء المهمشات
- إيجاد مصادر دخل لأسر عضوات الجمعيات بهدف تحسين المستوى المعيشي من خلال المشاريع الصغيرة المدرة للدخل التي تمولها الجمعيات.
- المساهمة الفاعلة في تطوير وتعزيز دور الحركة التعاونية الفلسطينية داخل المجتمع الفلسطيني بما يضمن تحقيق أهدافه التنموية المرجوة

# تحديات المرحلة

- إن غالبية النساء لا يقمن بأي نشاط اقتصادي نتيجة للموروث الثقافي.
- عدم توفر الإمكانيات والمصادر وغياب الدعم اللازم لهن.
- نسب البطالة المرتفعة في فلسطين وشح فرص العمل بشكل عام قللت من إمكانية التنافسية في سوق العمل لدى النساء حتى على الوظائف الدنيا.

# تعزير تكافؤ الفرص في المشاركة الاقتصادية للمرأة والشباب الخريجين

بناء على إستراتيجية منظمة العمل الدولية التي تم تطويرها في العام 2007 من أجل التوظيف وسوق العمل الفلسطيني، والتي تهدف إلى دعم القطاع التعاوني باعتباره مجالاً مهماً لخلق فرص سبل العيش وتنشيط الطلب المحلي والاستهلاك.

فقد ارتأى اتحاد الجمعيات للتوفير والتسليف (UCASC) أهمية دورة في تعزير تكافؤ الفرص في المشاركة الاقتصادية للمرأة والشباب الخريجين.

# الهدف العام للمشروع

المساهمة في بناء مجتمعات أقوى يمكنها الصمود وسط الظروف الاقتصادية والسياسية الصعبة التي تمر بها المنطقة، من خلال إتاحة الفرص للشباب والنساء للمشاركة في العملية الاقتصادية

# أهداف المشروع المرئية

- زيادة فرص العمل لخريجات المعاهد والجامعات وتمكينهن من دخول سوق العمل من خلال التدريب على رأس العمل، لأعطاهم الفرصة للحصول على خبرة عملية.
- تمكين المرأة من الوصول للمصادر وتملكها والسيطرة عليها ومنحها فرصة للبدء بمشروع اقتصادي يوفر لها ولأسرتها مصدر دخل
- دعم التحصيل العلمي العالي للإناث من خلال القروض التعليمية الميسرة
- تسليح النساء والشباب بالمهارات والمعارف الضرورية لاقامة مشاريع مدرة للدخل مستدامة

# متطلبات تنفيذ المشروع

- توفر الإطار القانوني لـ (مؤسسة، تعاونية) التي تستطيع تنفيذ المشروع، والقدرة على تنظيم الأعضاء وجمع التوفيرات وتمكين الأعضاء بالمعارف والمهارات اللازمة.
- وجود الثقة في القائمين على المشروع والإيمان في المبادرة وأهميتها من قبل الكادر والموظفين والأعضاء
- القدرة على منح قروض للشباب للبدء بمشاريع اقتصادية منتجة
- قدرة المؤسسة على تقديم التدريب العملي للخريجين وإكسابهم المهارة اللازمة للمنافسة في سوق العمل
- توفر الدعم والتمويل اللازم للبدء في المبادرة

# مستلزمات والادوات اللازمة لنقل التجربة

- قانون العمل الفاعل في المنطقة وللوائح التنظيمية في حال العمل من خلال تعاونية، أو القانون الخاص بالمؤسسة المتبنية للمبادرة
- كادر مؤهل جيدا، ذا خلفية مالية واجتماعية
- دليل مالي وأداري شؤون موظفين، إضافة إلى نظام مالي وأداري محوسب
- دليل إجراءات واضح للكادر وللأعضاء والفئات المستهدفة
- يفضل ان يتم زيارات تبادلية لنقل التجارب على ارض الواقع
- توفر التمويل

# المهارات والمعارف المفروض توفرها

من أهم المعارف والتدريبات خاصة في إطار التعاونيات:

- مفهوم ومبادئ العمل التعاوني
- الاتصال والتواصل والعمل بفريق
- الحكم الرشيد
- مسك الدفاتر
- إدارة المشاريع الإنتاجية
- الجدوى الاقتصادية
- إدارة المحفظة الإقراضية
- إدارة المتأخرات
- التحليل المالية
- وغيرها بالاعتماد على ماهية المؤسسة المنفذ للمشروع

# المخاطر

- ◉ وجود إطار قانون يسمح بجمع المدخرات من المواطنين ويستطيع تدويرها، عدا عن البنوك، في فلسطين الشكل القانوني الذي اثبت نجاعته جمعيات التوفير والتسليف
- ◉ مع زيادة معدلات الفقر يزداد الطلب وتزداد إمكانية التوسع والانتشار، مما يزيد من تكاليف الجارية على المؤسسة
- ◉ عدم توفر السيولة لتغطية طلبات القروض في حال الانتشار السريع وعدم وجود تمويلات مناسبة
- ◉ عدم وجود إجراءات واضحة وسياسات لضمان القروض

# أهم ما يميز جمعيات التوفير والتسليف كإطار تنظيمي للمبادرة

- استقلالية الجمعية المالية والإدارية في اتخاذ القرار كونها مملوكة من قبل أعضائها.
- حرص الأعضاء على حماية أصول الجمعية المختلفة ونجاح الجمعية باعتبارها أصول شخصية لكل عضو منهم استناداً لأخلاقيات ومبادئ التعاون.
- انخفاض حجم المصاريف التشغيلية والإدارية للجمعية نتيجة للزيادة المتنامية في عدد العضوية والاعتماد على التطوع من قبل العضوات. بساطة آليات العمل وسهولة الإجراءات.
- توزيع الفائض من الأرباح على الأعضاء أنفسهم بالاعتماد على قيمة مدخرات كل عضو
- التلازم ما بين الاهتمامات الاجتماعية والاهتمامات الاقتصادية.
- إمكانيات عالية للنمو والتوسع

# انجازاتنا بالأرقام حتى 31/10/2013

- تم تأسيس جمعية (12) تعاونية مرخصة منتشرة في كافة المحافظات الفلسطينية من جنين شمالا إلى قطاع غزة جنوبا.
- تضم الجمعيات التعاونية الاثني عشر ما مجموعه (210) مجموعة توفير وتسليف قاعدية في (210) موقع وقرية ريفية
- بلغ عدد العضوات المنضويات تحت مظلة جمعيات التوفير والتسليف (7295) عضوه
- بلغت القيمة الإجمالية لأرصدة العضوات من الأسهم والتوفيرات 3,509,623 دولار
- 5884 عضوه (81% من العضوات حصلن على قروض (قرض واحد بالحد الأدنى)
- تم منح 11,216 قرض بقيمة اجمالية 24,764,086 دولار
- ارصدة العضوات تشكل ما يعادل 80% من قيمة القروض الممنوحة سنويا
- تشكل عضوات جمعيات التوفير والتسليف 60% من مجمل النساء الفلسطينيات المنخرطات في العمل التعاوني بناء على دراسة لمنظمة العمل الدولية ILO

# الأثر الاقتصادي والاجتماعي للبرنامج

90% من العضوات يحصلن على قرض لأول مرة

95% من العضوات ولأول مرة تحقق ملكية خاصة (اسهم / توفيرات)

10% من عائلات العضوات اللواتي حصلن على قروض تجاوزن خط الفقر

توفير (3159) فرصة عمل للنساء من خلال امتلاك مشاريع مدرة الدخل

إبراز 547 امرأة ريادية في مجال الإدارة المالية والإدارية كهيئات إدارية مركزية وفرعية

توفير مصادر دخل مستقلة خارج اطار المنزل

توفير قدر من السيطرة على المصادر المالية للنساء الريفيات

زيادة ثقة العضوات بأنفسهن وأكثر ادراكاً لأوضاعهن واعتماد على النفس

المقترضات اصبحن اكثر قدره على اتخاذ القرارات المتعلقة بإعمالهن

تغيير ملموس في معتقدات النساء الريفيات اتجاه موضوع القروض

# نقل التجارب واهمية تبادل الخبرات والمعارف لاثرائها

في العام 2009 تم نقل تجربة التوفير والتسليف كآطار تنظيمية اقتصادية للنساء في منطقة دمار/ اليمن، مع اختلاف كامل في الثقافة السائدة والتقاليد والتطور... الخ، وكان لا بد في البداية من دراسة وفحص امكانية تطبيق المبادرة وامكانية أقمتمها، وقد تم خلال أبعثه انجاز التالي:

- شرح الفكرة وفحص مدى رغبة النساء في تبنيها
- اعطاء التدريبات الاساسية للقائمين على المبادرة
- اعداد دليل اجراءات مبسط معتمد على الوسائل المتوفرة لديهن والامكانيات
- وضع خطة عمل قابلة للتطبيق والقياس

في العام 2011 ومن خلال مؤتمر منظمة العمل في بيروت تم المشاركة بعرض التجربة بالتركيز على الشباب والانات والخرجين الجدد وتحديات دخولهم سوق العمل ومنهجيات التدخل الممكنة. بهدف دراسة رغبة وإمكانية نقل التجربة للبنان.

## توصيات عامة

- أهمية اقلمة التجربة بناء على خصوصية كل منطقة
- وضع خطط ومؤشرات واضحة لمتابعة خطوات تطور التجربة للتأكد من نجاحها ومخرجاتها والاستفادة من الدروس لنقلها للمناطق الأخرى
- أهمية الضغط على المنظمات الدولية والجهات المانحة.. الخ لتبني توجهات مرتكزة على تجارب ناجحة موجهة لفئة الشباب مع تميز ايجابي للاناث
- التنسيق مع القطاع الخاص ومؤسسات المجتمع المدني لمساهمة للمشاركة في دعم مثل هذه البرامج

Mrs Salma from Kan younes south of Gaza strip S&C Member  
Win the Regional Micro entrepreneurs Award 2007 that  
hold by the Microfinance Network of the Arab Countries  
(Sanabel)







10/22/2006 5:38 pm

# غزة/مشروع طحن الاعشاب الطبية وصناعة المفتول



# اريجا/عين السلطان - مشروع زراعي



2006/12/02

لا إله إلا الله محمد رسول الله





CASC

المرأة الريفية التعاونية والتسليف  
محدودة

محافظ



ASC  
المرأة الريفية  
محدودة  
محافظة رام  
ها تف 2650

الله أكبر

بسم الله الرحمن الرحيم  
قل هو الله احد  
المستبد  
لم  
بلد ولم يولد  
ولم يكن له  
كفووا احد

عاطتنا  
الاجدا  
القدس



ممكن المرأة...  
نزهة



Union of Cooperative

# UCASC

جمعية المرأة التعاونية للتوفير والتسليف  
محدودة المسؤولية

## محافظة جنين

ها تف 04-2504562

واقع يُمكن المرأة... وآفاق تُعزز الفكرة

