

# الزمانة الأوروبية العربية في الاوقاف

## الاقتصاد الاجتماعي والاقاف

دكتور عاطف الشبراوي

خير بوكالة التنمية الألمانية للتنمية ومستشار سابق بالبنك الدولي والامم المتحدة  
أستاذ غير متفرغ الابتكار وريادة الأعمال  
Atef.alshabrawy@gmail.com

Atef.alshabrawy@gmail.com

## العنوان الرئيسي: الاستثمار الاجتماعي: مفاهيم وتجارب دولية وقياس الأثر



### الجدول الزمني لزمانة الأوقاف الجمعة 2026/01/23م

تدريب  
Tadreeb



المدرّب - الممارس	الوقت	المقرر
-	02:00 - 01:30	اختبار فقه الأوقاف
أ.د. عاطف الشبراوي	03:15 - 02:00	مقرر الإقتصاد الاجتماعي والأوقاف
	03:45 - 03:15	استراحة + صلاة
أ.د. عاطف الشبراوي	05:35 - 03:45	استكمال مقرر الإقتصاد الاجتماعي والأوقاف
	06:05 - 05:35	استراحة + صلاة
أ.د. عاطف الشبراوي	07:00 - 06:05	استكمال مقرر الإقتصاد الاجتماعي والأوقاف

### السبت 2026/01/24

د يوسف الحزيم		03:10- 01:30	استكمال مقرر الإقتصاد الاجتماعي والأوقاف
		03:40 - 03:10	استراحة + صلاة
أ.د. عاطف الشبراوي		05:35 - 03:40	استكمال مقرر الإقتصاد الاجتماعي والأوقاف
		06:05 - 05:35	استراحة + صلاة
أ.د. عاطف الشبراوي		07:00 - 06:05	استكمال مقرر الإقتصاد الاجتماعي والأوقاف

## الاجندة

### 1. تجارب دولية وحالات عملية في الاقتصاد الاجتماعي

1. الاتحاد الأوروبي

2. تونس

3. مملكة البحرين

4. إندونيسيا

5. نموذج الاقتصاد الاجتماعي بريطانيا

6. الاقتصاد الاجتماعي في بنجلاديش

7. تجربة صندوق العيش ومكافحة الفقر في استثمار

الاجتماعي ومكافحة الفقر في العالم الإسلامي

8. نموذج مؤسسة Root Capital لتمويل مشروعات

الاقتصاد الاجتماعي لتمويل الزراعة وتغير المناخ في

افريقيا



# الجلسة الثانية: تجارب دولية وحالات عملية في الاقتصاد الاجتماعي



# حالة عملية: السياسات الداعمة وبيئة للاقتصاد الاجتماعي في دول الاتحاد الاوربي

# اللبات الأساسية لاستراتيجية الاقتصاد الاجتماعي



□ لتحقيق الإمكانيات الكاملة للاقتصاد الاجتماعي، لا بدّ من وضع السياسات والأطر القانونية المناسبة. يجب أن تُصمّم هذه السياسات والأطر بما يتناسب مع الخصائص الفريدة للاقتصاد الاجتماعي، وأن تُعالج التحديات الخاصة التي تواجهها هذه المنظمات. ينبغي أن تتضمن الأطر الفعّالة مجموعة متنوعة من تدابير الدعم، لخلق بيئة مالية وإدارية وقانونية تلبّي احتياجات الاقتصاد الاجتماعي.

□ الاستراتيجية هي وثيقة استشرافية تُحدّد رؤية واضحة بأهداف محددة. وهي بمثابة خارطة طريق، تُوفّر التوجيه السياسي والالتزام اللازمين لوضع هذه الأطر. قد تشمل هذه الاستراتيجيات تدابير تنظيمية، ومبادرات أو تعديلات سياسية، وإجراءات أخرى لدعم مساهمة منظمات الاقتصاد الاجتماعي في تحقيق الأهداف الاجتماعية والبيئية، وتعزيز قيمتها الاقتصادية والصناعية.

# ركائز خطة العمل الأوروبية للاقتصاد الاجتماعي



- في عام ٢٠١٨، وضعت منظمة "الاقتصاد الاجتماعي في أوروبا" مقترحاً سياسياً لسياسة عامة أوروبية شاملة للاقتصاد الاجتماعي.
- وهي خطة عمل أوروبية للاقتصاد الاجتماعي، مدتها المقترحة خمس سنوات (٢٠٢١-٢٠٢٦)، وضعتك كي تكون أداة أساسية لدمج الاقتصاد الاجتماعي بشكل منهجي في مختلف السياسات الاجتماعية والاقتصادية للاتحاد الأوروبي، وفي جهوده لتحقيق أهداف التنمية المستدامة.
- وقد أعلنت المفوضية الأوروبية عن خطة عمل أوروبية للاقتصاد الاجتماعي، ووضعت لها الأهداف التالية:-
- ✓ تعزيز حضور مؤسسات ومنظمات الاقتصاد الاجتماعي
- ✓ دعمها في ابتكار حلول اجتماعية وتكنولوجية
- ✓ تحسين فرص حصولها على التمويل، بما في ذلك تمويل الاتحاد الأوروبي
- ✓ إزالة العقبات القانونية التي تعيق نموها وعملها في السوق الموحدة على قدم المساواة مع الشركات الأخرى
- ✓ حث السلطات العامة في الاتحاد الأوروبي والدول المجاورة على تشجيع نمو الاقتصاد الاجتماعي باعتباره محركاً للتقدم الاقتصادي والاجتماعي للجميع

# الأطر القانونية مهمة للاقتصاد الاجتماعي والتضامني

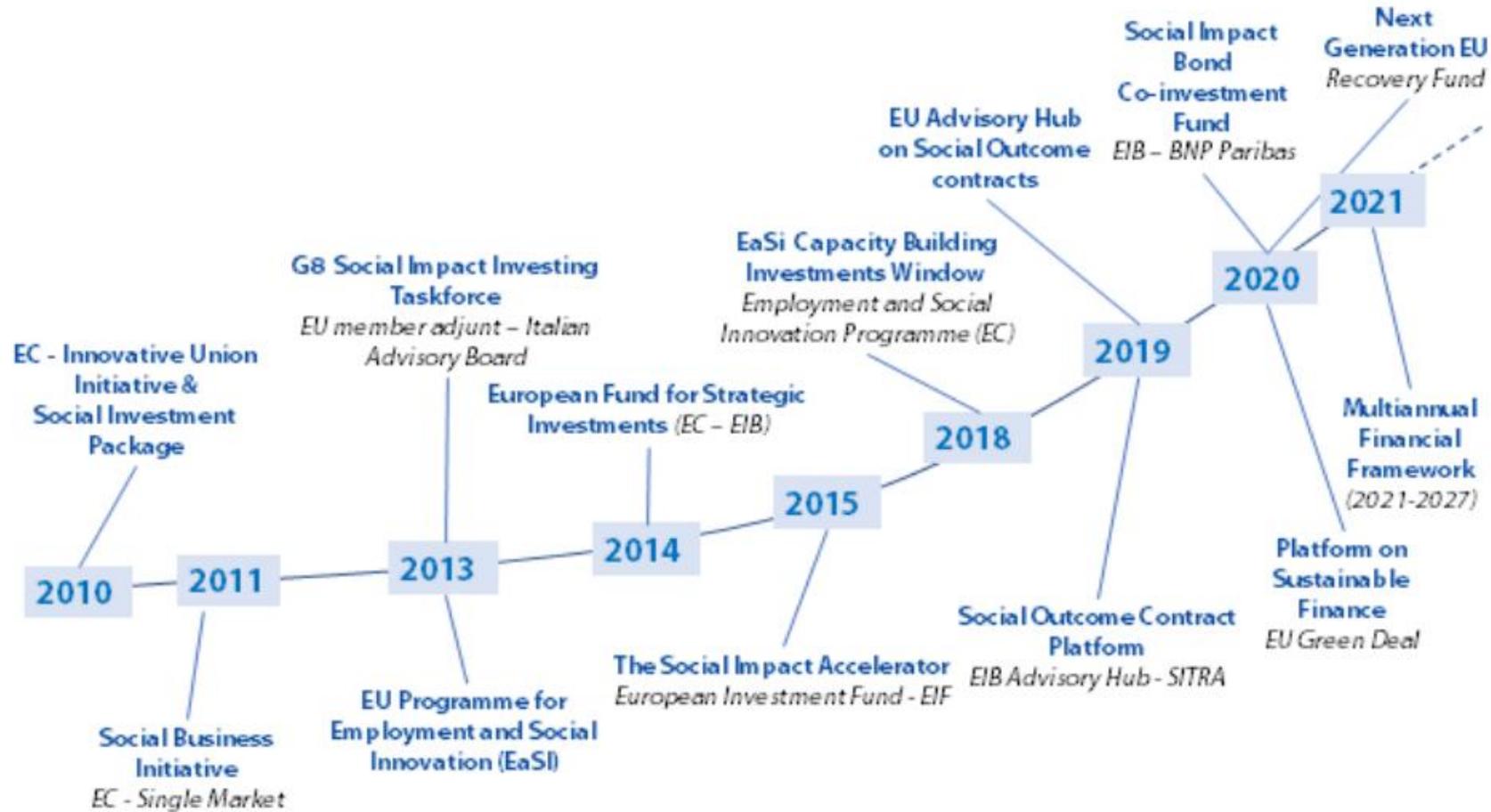
تؤدي الأطر القانونية دوراً محورياً في دعم وتطوير الاقتصاد الاجتماعي والتضامني، إذ تسهم في تنظيمه، وتعزيز حضوره المؤسسي، وتمكينه من أداء دوره الاقتصادي والاجتماعي بفاعلية. ويمكن تلخيص أهمية هذه الأطر في النقاط التالية:

التوضيح	الميزة	البعد
تمنح مؤسسات الاقتصاد الاجتماعي والتضامني اعترافاً رسمياً يميزها عن القطاعين العام والخاص الربحي	الشرعية القانونية	الاعتراف المؤسسي
تساعد على إبراز القطاع أمام المجتمع، المستثمرين، والجهات الحكومية	رفع مستوى الرؤية	الظهور العام
تساهم في توحيد التعاريف والمبادئ بين مختلف مكونات الاقتصاد الاجتماعي والتضامني	توحيد المفاهيم	التنظيم
تعزز الانسجام بين التعاونيات، الجمعيات، والمؤسسات الاجتماعية	تقليل التشتت	الاتساق القطاعي
تدمج الاقتصاد الاجتماعي والتضامني في سياسات التشغيل، الإدماج الاجتماعي، والتنمية	إدماج القطاع	السياسات العامة
تمكّن برامج دعم مالي مخصصة (منح، قروض ميسرة، مشتريات عامة)	تسهيل التمويل	الدعم المالي
تتيح تقديم التدريب، المرافقة الفنية، والدعم المؤسسي	بناء القدرات	الدعم غير المالي
تسمح بتطبيق إعفاءات أو تخفيضات ضريبية وتشريعية	مزايا ضريبية وتنظيمية	الحوافز
تحدد الجهات المسؤولة وتحسن التنسيق بين الوزارات والهيئات	تنسيق مؤسسي أفضل	الحكومة
تخلق آليات حوار منظم بين الدولة ومؤسسات الاقتصاد الاجتماعي	شراكة مع الدولة	الحوار
تمكّن السلطات المحلية من تبني سياسات ملائمة للسياق المحلي	دعم الأقاليم	التنمية المحلية
تستخدم كأداة لمعالجة البطالة والإدماج المهني للفئات الهشة	خلق فرص العمل	التشغيل
تساعد المؤسسات على النمو والاستدامة على المدى الطويل	تعزيز الاستمرارية	الاستدامة

Local Economic and Employment Development (LEED)  
Policy Guide on Legal Frameworks for the Social and Solidarity Economy



# تطوير السياسات الاوربي للاستثمار المؤثر من 2010 إلى 2021



Source: Elaboration of the authors in collaboration with PlusValue Ltd 2020

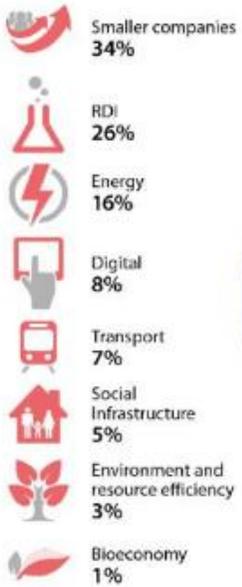
# تطوير السياسات الاوربي للاستثمار الأثر من 2010 إلى 2021

- **1. التطور التاريخي للاستثمار الأثر : من الرفاهية إلى الضرورة**
  - البدايات (1997-2010): بدأ الاهتمام الاستراتيجي بالربط بين التنمية الاقتصادية والاجتماعية، لكن دور القطاع الخاص كان ثانوياً في البداية.
  - نقطة التحول (2010): أدت الأزمة المالية العالمية وضغوط شيخوخة السكان وتدفعات الهجرة إلى تراجع قدرة "دولة الرفاهية" على تمويل الخدمات الأساسية. هنا ظهر الابتكار الاجتماعي كحل لإشراك القطاع الخاص في معالجة القضايا المجتمعية.
- **2. المبادرات والسياسات الرئيسية**
  - مبادرة الشركات الاجتماعية (2011): كانت علامة فارقة حيث قدمت الاستثمار المؤثر كمصدر للتمويل الخاص للشركات التي تهدف لتحقيق مصلحة عامة بجانب الربح.
  - خطة Juncker Plan (2015): وضعت البنية التحتية الاجتماعية (المستشفيات، المدارس، الإسكان الميسر) على قدم المساواة مع البنية التحتية التقليدية (الطرق والجسور) في تقييم الاستثمارات.
  - برنامج InvestEU: يمثل المرحلة الأكثر نضجاً في السياسات الأوروبية لبناء سوق استثمار مؤثر متكامل.
- **3. التحول نحو "الميثاق الأخضر" والبعد الاجتماعي**
  - الصفقة الأوروبية الخضراء: عززت قيادة الاتحاد الأوروبي في الجوانب البيئية للاستثمار.
  - تأثير جائحة كورونا: أعادت الجائحة تركيز السياسات العامة نحو البعد الاجتماعي مجدداً لمواجهة التحديات الاقتصادية والاجتماعية.
- **4. تصنيف الاستدامة الاجتماعية - Social Taxonomy (2021)**
  - يعمل الاتحاد الأوروبي حالياً على إطار عمل لتصنيف الأنشطة الاجتماعية المستدامة عبر بعدين:
  - البعد العمودي: يركز على المنتجات والخدمات التي تلبى الاحتياجات البشرية الأساسية.
  - البعد الأفقي: يركز على التأثير على أصحاب المصلحة (العمال، المستهلكين، والمجتمعات).

## EIB Group figures As of 17/09/2020



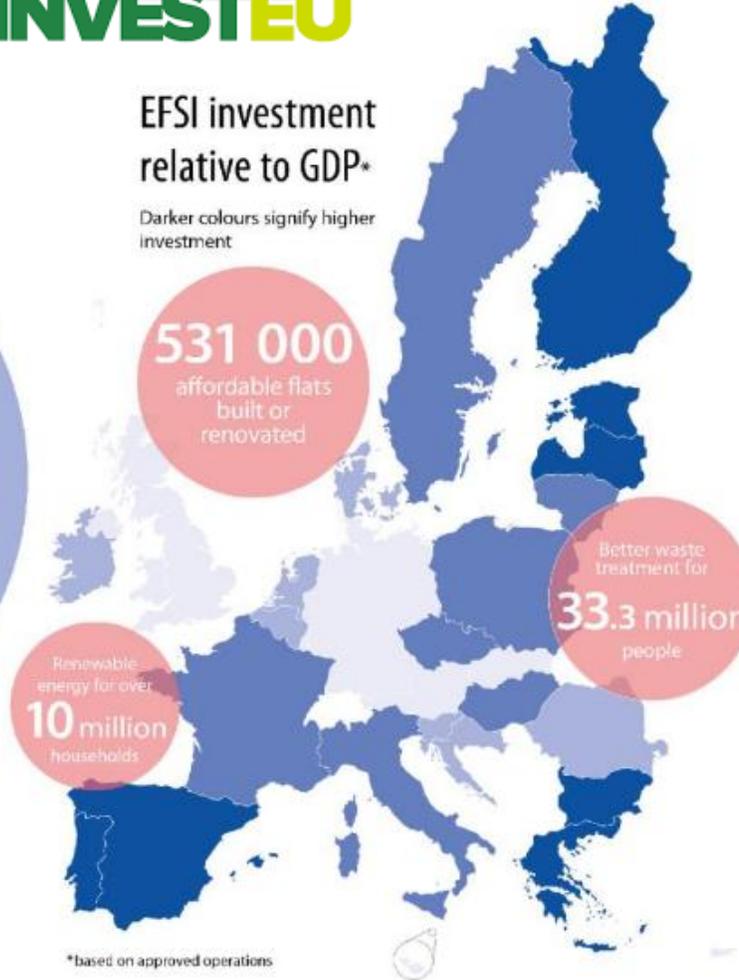
### EFSI investment by sector\*



Target by 2020 €500bn

### EFSI investment relative to GDP\*

Darker colours signify higher investment



□ برنامج InvestEU هو برنامج استثماري مشترك بين القطاعين العام والخاص يدعم الاستثمار المستدام والابتكار وخلق فرص العمل في أوروبا. بقيمة 372 مليار يورو لدعم النمو والتنافسية والابتكار وخلق فرص العمل في الاقتصاد الأوروبي، وقد أطلق بعد نجاح خطة الاستثمار لأوروبا - خطة Juncker Plan للاستثمارات العامة والخاصة التي أطلقت عام 2015 لدعم تعافي الاقتصاد الأوروبي في أعقاب الأزمة المالية العالمية. وكان من أهم ركائز خطة يونكر الضمان المالي الذي قدمته المفوضية الأوروبية وبنك الاستثمار الأوروبي لزيادة الاستثمارات الخاصة في البنى التحتية الاستراتيجية بمقدار 15 ضعفاً.

□ تضمن البرنامج ثلاثة مكونات رئيسية:

✓ الصندوق الأوروبي للاستثمارات الاستراتيجية (EFSI) الذي أدار تنفيذ الضمان؛

✓ مركز الاستشارات لتقديم المساعدة التقنية لمقدمي المشاريع؛

✓ منصة الاستثمار لتسهيل التوفيق بين المشاريع والمستثمرين من القطاع الخاص..



# حالة عملية: تجربة تونس مع قانون الاقتصاد الاجتماعي والتضامني

# تجربة تونس مع قانون الاقتصاد الاجتماعي والتضامني

- صدر القانون عدد 30 لسنة 2020 المتعلق بالاقتصاد الاجتماعي والتضامني المؤرخ في 2020، ليختم مسارا تشريعيا دام سنوات طويلة، ويحقق خطوة أولى في التأسيس لقطاع اقتصادي ثالث، ينتظر منه أن يساهم في الحد من الفقر والتهميش والبطالة.
- رغم وجود مئات المؤسسات المحسوبة على الاقتصاد الاجتماعي والتضامني، كالتعاونيات والتعاونيات وغيرها، التي تشتغل منذ سنوات طويلة، يصعب اعتبار النسيج المتوفر حاليا كقطاع اقتصادي قائم الذات. فالقوانين المنظمة لهذه المؤسسات تفتقر لرؤية موحدة ومنسجمة، بل لا تستجيب دائما لمقومات الاقتصاد الاجتماعي والتضامني، وتتعدّد فيها وزارات الإشراف، مما يجعل النسيج الموجود «كالجسم المفكك والمشتمت»
- يعرف القانون التونسي الاقتصاد الاجتماعي والتضامني بأنه «منوال اقتصادي يتكون من مجموع الأنشطة الاقتصادية ذات الغايات الاجتماعية»، أي التي يكون «هدفها الأساسي توفير ظروف عيش لائقة بغاية الإدماج والاستقرار الاجتماعي والتراخي تحقيقا للتنمية المستدامة والعمل اللائق»، وذلك «استجابة للحاجيات المشتركة لأعضائها والمصلحة العامة الاقتصادية والاجتماعية»، **على أن «لا يكون هدفها الأساسي تقاسم الأرباح».** هذا التعريف يجمع بين الغاية الاجتماعية والطبيعية الاقتصادية للأنشطة، **إذ يجب أن تتعلق «إنتاج السلع والخدمات وتحويلها وتوزيعها وتبادلها وتسويقها واستهلاكها»**، مما يقصي كل من لا يمارس أي نشاط اقتصادي، كما هو حال عددٍ من الجمعيات.
- وحدد التعريف سبعة مبادئ متلازمة: أولوية الإنسان والغاية الاجتماعية على رأس المال، واحترام قواعد التنمية المستدامة (بضلعها الاجتماعي والبيئي). أولوية الإنسان على رأس المال تترجم كذلك في مبادئ أخرى، وهي التعاون الطوعي والمساعدة المتبادلة بين مؤسسات الاقتصاد الاجتماعي والتضامني، عوض منطق المنافسة السائد في القطاع الخاص، و منطق الملكية الجماعية التي لا تقبل التقسيم»، وخاصة مبدأ الربحية المحدودة.

# تجربة تونس مع قانون الاقتصاد الاجتماعي والتضامني

□ صدر القانون عدد 30 لسنة 2020 المتعلق بالاقتصاد الاجتماعي والتضامني المؤرخ في 2020، ليختم مسارا تشريعيا دام سنوات طويلة، ويحقق خطوة أولى في التأسيس لقطاع اقتصادي ثالث، ينتظر منه أن يساهم في الحد من الفقر والتهمةيش والبطالة.

المكوّن	الصف	العدد	مجال النشاط	المعطيات الأساسية
التعاضديات (Mutual)	الشركات التعاونية للخدمات الفلاحية	316 شركة	خدمات فلاحية	• 1500 موظف عامل • 73٪ فقط في نشاط فعلي • نسبة الانخراط الوطني: 5.32٪
	الوحدات التعاونية للإنتاج الفلاحي	18 وحدة	استغلال الأراضي الفلاحية الدولية	• تغطي 6٪ من الأراضي الدولية • 700 عامل • تراجع العدد من 224 وحدة (1981) إلى 18 (2017)
التعاونيات	الجمعيات التعاونية	44 جمعية	أنشطة اقتصادية متنوعة	• 96٪ من المنخرطين من موظفي القطاع العام
	شركات التأمين التعاونية	جمعيتان	التأمين (الفلاحي - التعليم)	• حصة السوق: 8.8٪
الجمعيات ذات النشاط الاقتصادي	جمعيات التمويل الصغير	200 جمعية	التمويل الصغير	• عدد القروض سنة 2020: 427,480 قرصاً • الحصة من إجمالي القروض الصفرى: 19.2٪
المجاميع	مجاميع التنمية الفلاحية والصيد البحري	3000 مجمع	التنمية المحلية	• 88.4٪ مياه الشرب والري • 7.8٪ غابات وزراعة وماشية • 3.8٪ صيد بحري

# تجربة تونس مع قانون الاقتصاد الاجتماعي والتضامني

المضمون القانوني المختصر	الفصل	المحور
اعتماد "علامة مؤسسة اقتصاد اجتماعي وتضامني" كآلية قانونية تمنح امتيازات مقابل التزامات، والتركيز على المضمون لا الشكل القانوني.	عام	مفهوم العلامة
العلامة تمنح لكل مؤسسة بصفة فردية، ومفتوحة لأشكال قانونية متعددة بما فيها الشركات التجارية (باستثناء شركات الشخص الواحد) إذا التزمت بمبادئ الاقتصاد الاجتماعي والتضامني.	فصل 3	الجهات المؤهلة
الشكل القانوني غير حاسم، والالتزام بالمبادئ والأهداف هو الأساس.	فصل 3	معيار الانخراط
أجل شهر للرد على مطلب العلامة، والسكوت يعتبر موافقة، مع إحالة إجراءات الإسناد والسحب إلى أمر حكومي.	فصل 3	إسناد العلامة
يشترط أن تكون ذاتاً معنوية خاضعة للقانون الخاص، مما يقصي الأشخاص الطبيعيين والمؤسسات الفردية وأشخاص القانون العام.	فصل 2	الطبيعة القانونية للمؤسسة
منوال اقتصادي ذو غايات اجتماعية، يمارس نشاطاً اقتصادياً، هدفه الأساسي الإدماج الاجتماعي والتنمية المستدامة وليس تقاسم الأرباح.	فصل 2	تعريف الاقتصاد الاجتماعي والتضامني
يشمل إنتاج السلع والخدمات وتحويلها وتوزيعها وتسويقها، ويقصي الجمعيات التي لا تمارس نشاطاً اقتصادياً.	فصل 2	النشاط الاقتصادي
أولوية الإنسان على رأس المال، التنمية المستدامة، التعاون، الملكية الجماعية، الربحية المحدودة، الاستقلالية، التسيير الديمقراطي.	فصل 4	المبادئ الأساسية
الربح وسيلة لا غاية، وتوزيع الفواضل يخضع لضوابط صارمة تضمن ديمومة المؤسسة ونمو القطاع.	فصل 4	الربحية المحدودة
15% احتياطات وجوبية، ≥5% أنشطة اجتماعية، ≥25% أرباح، والباقي لتطوير المؤسسة أو بعث مؤسسات جديدة.	فصل 4	توزيع الفواضل
يمنع عليها تحقيق أرباح، وسقف أجور أعلى 3 أجراء لا يتجاوز 8 أضعاف الأجر الأدنى القطاعي.	فصل 4	وضعية الجمعيات
عضوية طوعية، استقلالية عن الدولة والأحزاب، تسيير ديمقراطي شفاف، قاعدة صوت واحد لكل عضو.	فصل 4	الحكومة
تمتع المؤسسات بامتيازات حسب الصنف والنشاط دون تمييز جهوي، مع إحالة التفصيل إلى أوامر حكومية.	فصل 17	الامتيازات المالية والجبائية
تخصيص نسبة من الصفقات العمومية لمؤسسات الاقتصاد الاجتماعي والتضامني، تُحدد لاحقاً بأمر حكومي.	فصل 16	الطلبات العمومية
إقرار تمويلات ملائمة وتفاضلية، تطوير منصات خاصة، وتشجيع التمويل التشاركي.	فصل 15	آليات التمويل
ضمان القروض والتمويلات والاستثمارات لتشجيع البنوك والمؤسسات المالية على دعم القطاع.	فصل 18	آلية الضمان
إحداث الهيئة التونسية للاقتصاد الاجتماعي والتضامني، مستقلة مالياً وإدارياً وتحت إشراف الوزارة المختصة.	فصل 8	هيئة الإشراف
إحداث حساب لدى المعهد الوطني للإحصاء لتجميع المعطيات الإحصائية حول القطاع.	فصل 12	الإحصاء والمتابعة



## تجربة مشروع "JEUN'ESS"

- مشروع « JEUN'ESS » في تونس، يتم بتمويل من الاتحاد الأوروبي، تعزيز البيئة الاقتصادية والاجتماعية من أجل الإدماج الاقتصادي، والحد من عدم المساواة، وخلق فرص عمل دائمة، لا سيما مواجهة أزمة كوفيد-19 والعمل على توفير فرص عمل جيدة للشباب في المناطق المحرومة من خلال ريادة الأعمال الجماعية والاقتصاد الاجتماعي والتضامني. ودعم المشاريع البيئية والمتداولة من خلال التدريب والتمويل.
- الشركاء: عمل مشترك مع منظمة العمل الدولية بالشراكة مع وزارة الاقتصاد والتخطيط. الأقاليم والمناطق، في مناطق محددة، دون القيروان، قابس، جندوبة، القصرين، قبلي، الكاف وسيدي بوزيد.
- الإجراءات : قام المشروع بالدعم "مسرّع الاعمال" RedStart Tunisie لاختيار المشاريع. وتدريب وتمويل 20 فائزاً من أجل إنشاء منظماتهم
- تم بدء المشروع بتمويل قدره 8 ملايين يورو (26,4 مليون دينار)،
- سمح بإنشاء 170 مشروعاً في مجالات مختلفة، موزعة على ست محافظات: قبلي، الكاف، تونس، قابس، القيروان والقصرين.
- ساهم المشروع في توليد أكثر من 3600 وظيفة مباشرة معظمها تشغله النساء.

### مكونات المشروع الخمس



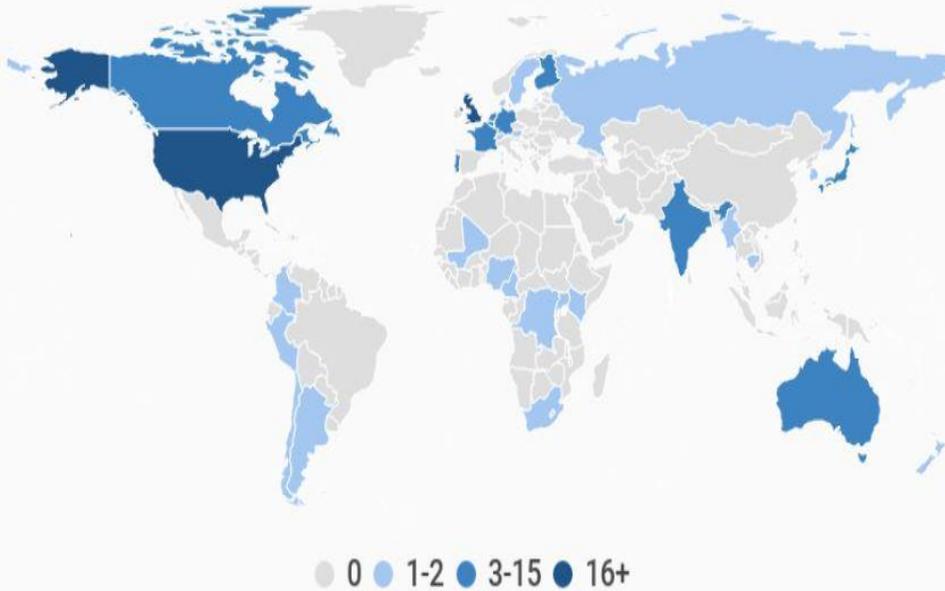
# حالة عملية : الاقتصاد الاجتماعي من خلال الاستثمار الاجتماعي ذو الأثر والقائم على النتائج في الهند لتمويل التعليم والصحة

# التمويل القائم على الأثر والنتائج في الهند

• التمويل القائم على الأثر والنتائج ( Results-Based Financing - RBF) هو آلية تمويل يتم فيها صرف الأموال فقط عند تحقيق نتائج محددة مسبقاً، بدلاً من تمويل الأنشطة أو المخرجات. يهدف هذا النهج إلى تحويل التركيز نحو التأثير الفعلي، مما يعزز المساءلة، والكفاءة، وقياس النتائج

• عوامل نمو التمويل القائم على الأثر والنتائج للتعليم في الهند

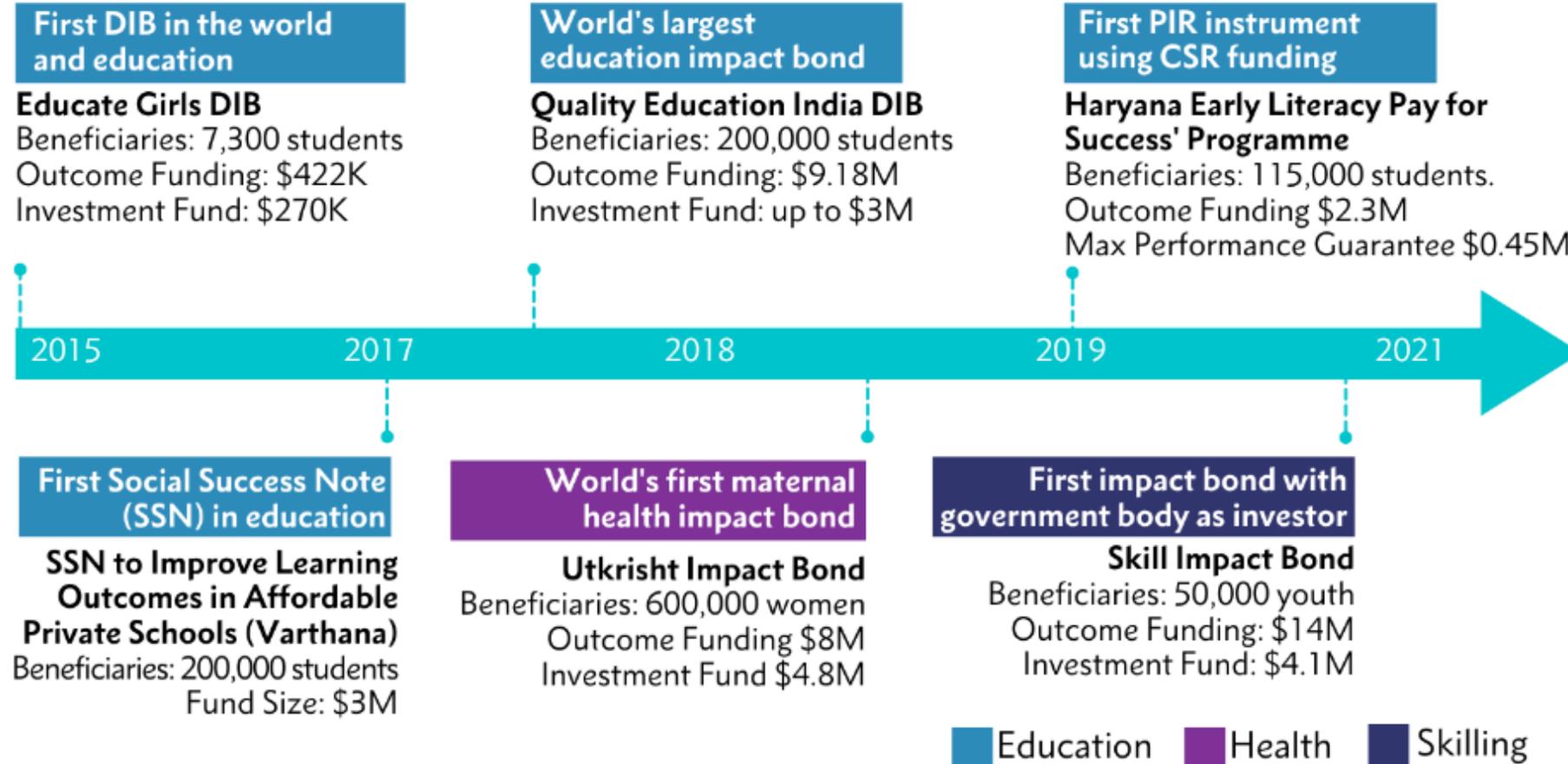
1. مقدمي التعليم الجاهزين والقادرين على تكييف نماذج البرامج الحالية مع أهداف المشروع وتقديم أفضل المدخلات.
2. الإمكانيات التكنولوجية لتسهيل جمع البيانات، مثل برنامج السندات لتعليم الفتيات لديها لوحة بيانات رقمية تحتاج للتغذية بالبيانات لتوفير قياسات الأداء،
3. المشاركة الحكومية حيث لم تلعب الدولة دور الممول النهائي لكن يجب توقيع مذكرات تفاهم لتوفير الوصول إلى المدارس الحكومية.



Center for  
Universal Education  
at BROOKINGS

Source: Brookings Institution Global Impact Bond Database

## تطور استثمار الأثر والقائم على النتائج في الهند في مجالات التعليم والصحة



- استجابة للطلب والضغوط المالية، برز تمويل الأثر كمُساهم مُحتَمَل، وأطلقت الهند أربعة سندات تأثير، يستفيد منها أكثر من 360 ألف مُستفيد من الخدمات. وُضعت العديد من أدوات التمويل القائمة على النتائج الهند منذ عام 2015، ستة أمثلة بارزة، بما في ذلك مشاريع تستخدم سندات التأثير، ومذكرات النجاح الاجتماعي، ونماذج الدفع مقابل النجاح.



# حالة عملية : نموذج مؤسسة (Root Capital)

## لتمويل مشروعات الاقتصاد الاجتماعي لتمويل الزراعة وتغير المناخ في افريقيا



إحدى هذه المبادرات في شرق أوغندا تُسمى (Mount Elon Agroforestry Community Cooperative Enterprise) تضم هذه التعاونية أكثر من 3000 مزارع في المنطقة المحيطة بالمحمية الطبيعية، وهو نظام بيئي بالغ التنوع البيولوجي، تجمع مياهه هي المساهم الرئيسي في تغذية بحيرة فيكتوريا.



## مؤسسة، “روت كاييتال (Root Capital)”

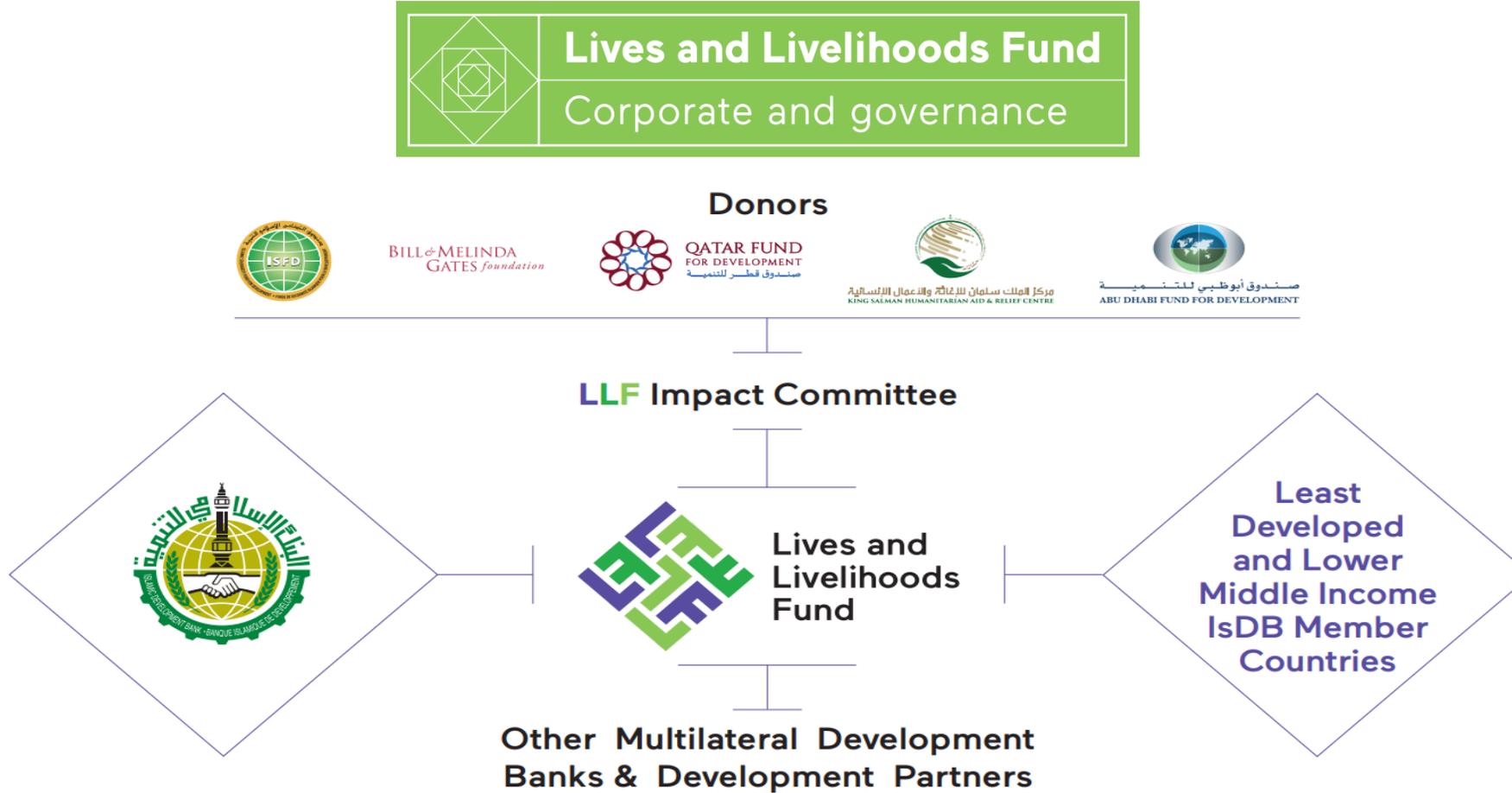
- من أصل 630 مليار دولار سنوياً إجمالي التمويل المناخي العالمي – يذهب أقل من 1% إلى صغار المزارعين. وهذا ليس فشلاً أخلاقياً فحسب، بل فرصة مهدورة هائلة لتوجيه الموارد إلى أيدي المجتمعات الواقفة في الصفوف الأمامية والجاهزة لقيادة العمل المناخي.
- عددًا متزايداً من الأشخاص والمنظمات والتحالفات تعمل على تغيير هذا الواقع، مؤسسة، “روت كاييتال (Root Capital)” استثمرت ما يقرب من ملياري دولار حتى اليوم في مشروعات زراعية مثل التعاونيات المملوكة للمزارعين لزراعة القهوة، والتي تتجذر بعمق في المجتمعات المحلية،
- بدأت “روت كاييتال” العمل مع “ماك” عام 2019 بتدريب أولي على العمليات التجارية والأساسيات المالية. وفي عام 2020 منحت التعاونية قرضها الأول بقيمة 150 ألف دولار، لدفع مستحقات المزارعين في الوقت وبقيمة عادلة لمحاصيل القهوة.
- ومنذ عام 2020، زادت “ماك” مبيعاتها من القهوة بمعدل خمسة أضعاف لتتجاوز مليون دولار سنوياً، وزادت القروض للتعاونية أربعة أضعاف. حيث يزرع مزارعوها 11 مليون شجرة في إطار حملة مكثفة للحراثة الزراعية وإعادة التشجير، لاحتجاز الكربون والحد من تآكل التربة، وهو أحد الأسباب الرئيسية لانهايات الأرضية في جبل إيفون.

# دروس من استثمارات الاثر لتمويل تعاونيات القهوة في اوغندا

- منطقة في أفريقيا بها قطاع اقتصادي غير مشمول بالتمويل المناخي العالمي
- مشروعات زراعية في قطاع ذو نمو مرتفع "القهوة"، يتجذر بعمق في المجتمعات المحلية، ويعمل فيه ويمتلكه 3000 مزارع
- شركة استثمار الاثر "Root Capital" توفر
- التدريب أولي على العمليات التجارية والأساسيات المالية.
- الاستثمار لزيادة إنتاجية المحاصيل والجودة وتحقيق قيمة عادلة لمحاصيل القهوة.
- زيادة مبيعات "التعاونية" من القهوة بمعدل خمسة أضعاف لتتجاوز مليون دولار سنوياً، وزد
- زيادة عدد الأشجار ودعم حملة إعادة التشجير، لاحتجاز الكربون والحد من تآكل التربة، وهو أحد الأسباب الرئيسية للانهييارات الأرضية في جبل إغون.
- المنطقة المحيطة بالمحمية الطبيعية، وهو نظام بيئي بالغ التنوع البيولوجي، تجمعات مياهه هي المساهم الرئيسي في تغذية بحيرة فيكتوريا.

# حالات عملية : تجربة صندوق العيش ومكافحة الفقر في استثمار الاجتماعي ومكافحة الفقر في العالم الإسلامي

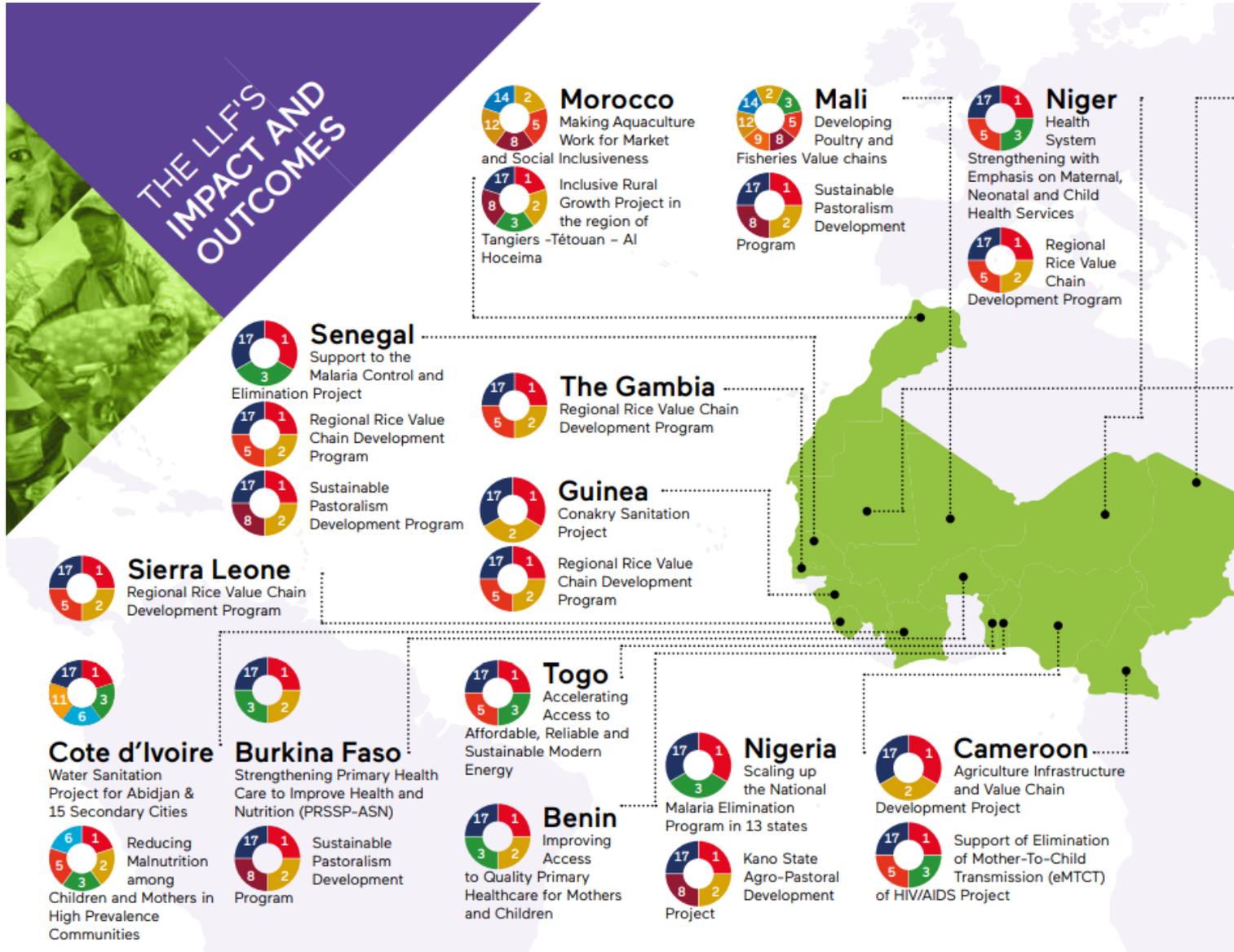
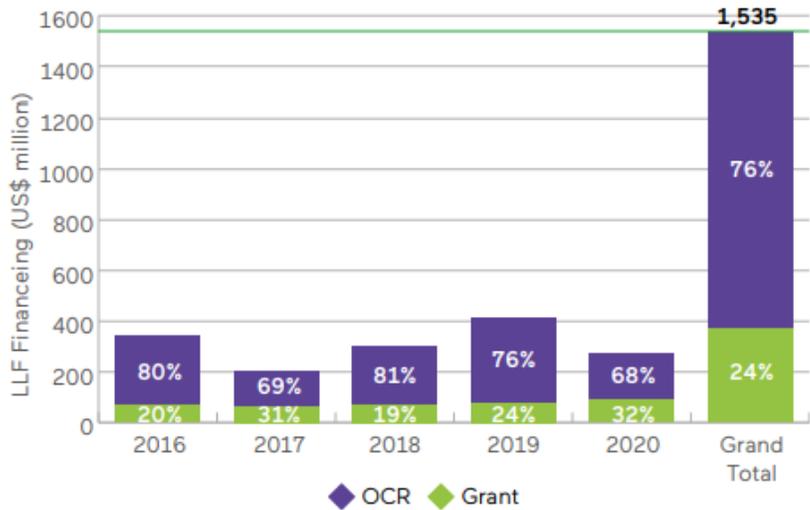
# صندوق العيش ومكافحة الفقر



صندوق العيش والمعيشة  
LLF الذي تبلغ قيمته  
2.5 مليار دولار أمريكي،  
أكبر مبادرة إنمائية لتمويل  
الأثر من نوعها في الشرق  
الأوسط، يعمل على  
انتشال أفقر الفئات من  
الفقر في 33 دولة عضو في  
البنك الإسلامي للتنمية  
من خلال مشاريع في  
مجالات الصحة والزراعة  
والبنية التحتية الأساسية.

تُرجم محفظة المشاريع التي وافق عليها صندوق تنمية سبل العيش LLF خلال الفترة من 2016 إلى 2020 إلى تحسين حياة الناس وسبل عيشهم. ويركز الصندوق بشكل أساسي على تحسين التنفيذ ونقل الموارد والمدفوعات.

### LLF PORTFOLIO OVERVIEW



# حالات عملية : تجربة شركة

## Aureos Capital

### لرأس المال الجريء الاجتماعي وملء فجوة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

## تجربة شركة Aureos Capital



- تأسست شركة Aureos Capital عام ٢٠٠١ بشراكة بين مؤسستان للتمويل الجريء في الأسواق الناشئة.
- توسّعت برأس المال من المؤسسات المالية الإنمائية والمنظمات متعددة الأطراف.
- أطلقت ١٧ صندوقاً استثمارياً قيمتها ١,٥ مليار دولار أمريكي، مُركزةً على الاستثمارات المستدامة في الشركات الصغيرة والمتوسطة في أمريكا اللاتينية وأفريقيا وآسيا
- أطلقت صندوقها الصحي في أفريقيا، بدعم من مؤسسة التمويل الدولية IFC ومؤسسة Bill & Melinda Gates، للاستثمار في الشركات الصغيرة والمتوسطة في أفريقيا،
- سدت فجوة تمويلية حرجة في الأسواق الناشئة من خلال دعم، "الوسط المفقود"،
- استثمرت في 275 شركة في أمريكا اللاتينية وأفريقيا وآسيا والمحيط الهادئ،
- تم الاستحواذ عليها من قبل شركة أبراج كابيتال ومقرها دبي في عام 2012 في صفقة تمثل توسعاً وتحولاً في ان تصبح منصة استثمارها في الشركات الصغيرة والمتوسطة.

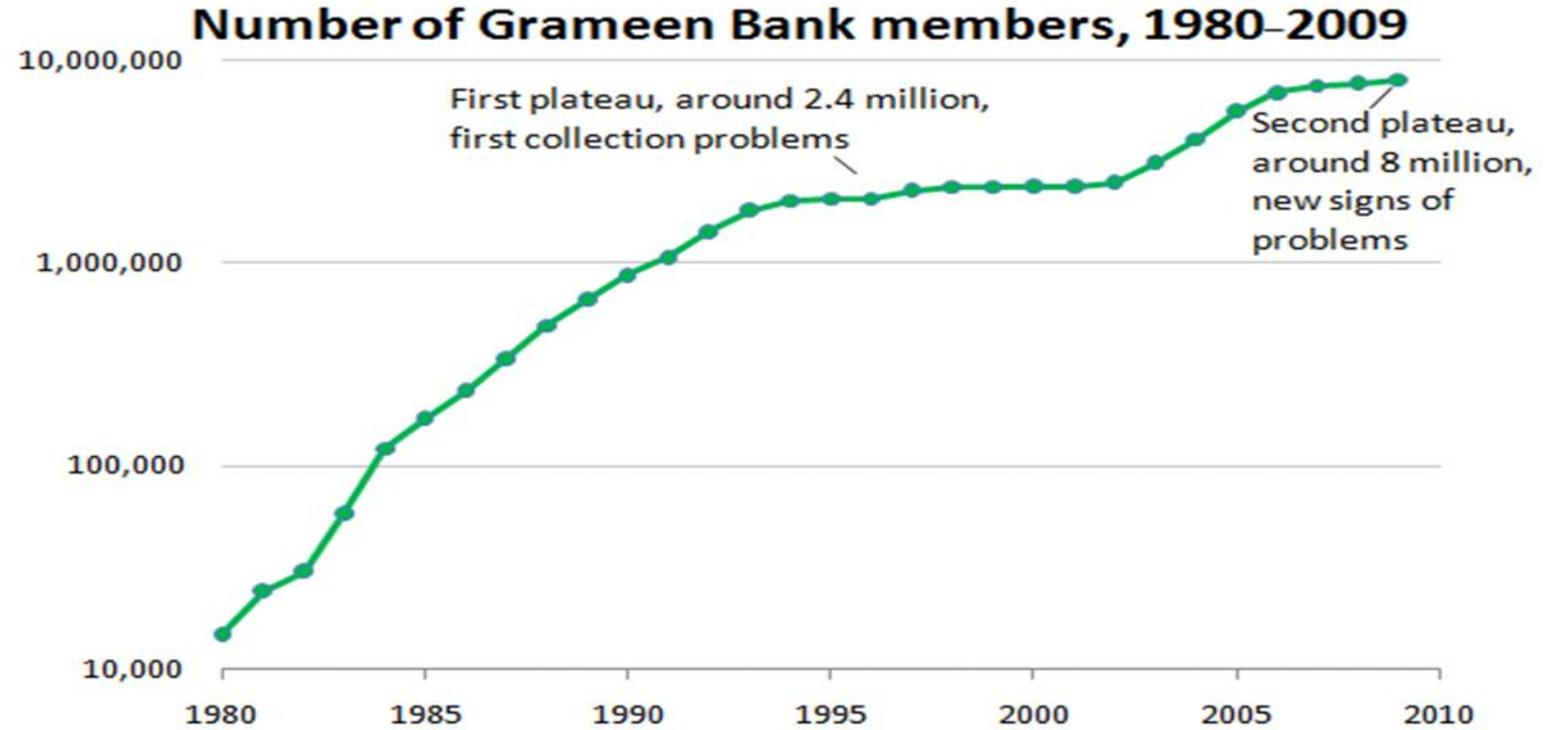
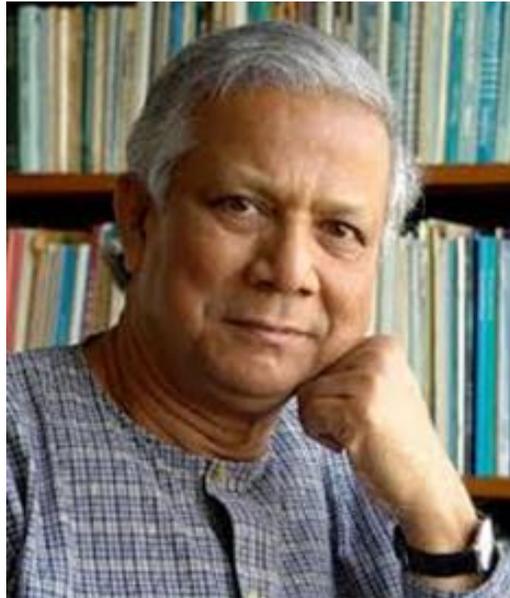
# مجالات استثمار رأس المال الجريء الاجتماعي للشركة





# تجربة تمكين الفقراء من بنجلاديش بالتمويل الصغير

## 1- بنك الفقراء: بنك جرامين للتمويل الأصغر (1/2)



معدلات نمو عدد المقترضين من بنك جرامين منذ تأسيسه عام 1980

البروفسور محمد يونس

90 مليار دولار، المحفظة العالمية في عام 2015، مع 300 مليون عميل، و 200 مليون يعيشون في فقر مدقع

# 16 قرار لعميل برنامج جرامين



Atef.alshabrawy@gmail.com

## 1- بنك الفقراء: بنك جرامين للتمويل الأصغر (2/2)

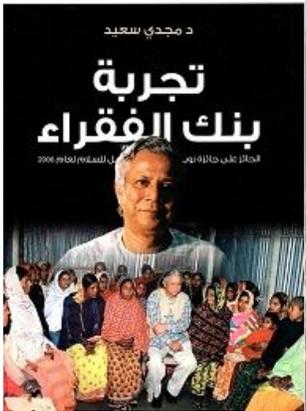
### □ أسرة مؤسسات جرامين من الشركات الاجتماعية

بنك جرامين مؤسسة غير هادف للربح تم تأسيسه من تبرعات الجهات والدول استطاع تأسيس شبكة من مؤسسات جرامين من الشركات الاجتماعية، وهي كلها مؤسسات غير هادفة للربح يبلغ عددها 42 مؤسسة وشركة، منها التالي:

1. مؤسسة جرامين كريشي: **Grameen Krishi Foundation** لتحسين نظام الري ودعم المستلزمات الزراعية لصفار المزارعين.
2. مؤسسة جرامين أودج: **Grameen Uddog** لإحياء صناعة الغزل اليدوي وإدارتها بطريقة حديثة موجهة للتصدير،
3. مؤسسة جرامين موتشو: **Grameen Motsho Foundation** للعمل على إنتاج ونقل وتخزين وتسويق الأسماك والمزارع

### السكنية

4. مؤسسة صندوق جرامين: **Grameen Fund** تعمل في مجالات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، والهندسة الحيوية،
5. مؤسسة جرامين كاليان: **Grameen Kalyan** لتوفير الدعم المالي لمشروعات واستثمارات الموظفين .
6. مؤسسة جرامين شاموجري: **Grameen Shamogree** لتسويق داخل وخارج بنجلاديش لكل المنتجات الوطنية والصناعات الريفية ذات العمالة الكثيفة وتأسيس ودعم صناعات بالتعاون مع الأشخاص أو المنظمات داخل وخارج بنجلاديش
7. مؤسسة جرامين تيليكوم: **Grameen Telecom** لإدخال خدمة التليفون المحمول لخدمة مائة مليون من سكان 68 ألف قرية
8. مؤسسة جرامين شاكتي: **Grameen Shakti** تعمل في مجال الطاقة الريفية، ومصادر الطاقة المتجددة في المنازل الريفية.
9. مؤسسة جرامين سيبرنت المحدودة: **Grameen Cybernet Ltd** تعمل في مجال الإنترنت السريع والرخيص نظير مبلغ زهيد.



## 2- مؤسسة براك الاجتماعية : منظمة بناء الموارد عبر المجتمعات 1/2

brac

### محلات المنتجات اليدوية لسيدات الفقراء AARONG بنجلاديش

- تعني كلمة AARONG معرض القرية أو السوق, وهي علامة تجارية تستدعي ارتباطاً أعمق بجذورها الريفية. وُلدت لتمكين النساء الريفيات المهمشات من تحقيق كامل إمكاناتهن، وهي واحدة من 18 مؤسسة (شركة) اجتماعية تابعة لـ BRAC أكبر منظمة تنموية في العالم,
- تعمل من أجل تخفيف حدة الفقر من خلال التنمية الاقتصادية وبناء القدرات البشرية ، مع التركيز بشكل خاص على تمكين المرأة. بدأت عام 1978 كمشروع لضمان أن مزارعي الحرير الفقراء وطابعات القوالب والمطرزات في وسط بنجلاديش يتم الدفع لهم عند تسليم منتجاتهم, وتوفير منصة للحرفيين الريفيين حيث يمكنهم بيع منتجاتهم والحصول على سعر سوق عادل.
- اليوم ، مع 28 متجرًا في بنجلاديش وأكثر من 100 خط إنتاج للأزياء، تدعم 65000 حرفي بشروط تجارية عادلة.
- تعمل المؤسسة كمركز إنتاج للمؤسسة الاجتماعية BRAC، حيث يجد الحرفيون فرص عمل وإمكانية الوصول إلى برامج الرفاهية مثل الإعانات المالية للنفقات الصحية ، والوصول إلى الائتمان الصغير وأدوات الادخار ، والمساعدة القانونية ، والرعاية النهارية للأمهات العاملات ، والتوعية بالحقوق والوصول إلى المزايا الحكومية ومدفوعات المكافآت عند التقاعد.



المصدر : دكتور عاطف الشبراوي 2023

## 2- مؤسسة براك الاجتماعية : منظمة بناء الموارد عبر المجتمعات 2/2

لديها أكبر بنك في بنجلاديش



لديها أكبر شبكة من الشركات الاجتماعية



### Social Enterprises

- Aarong
- Dairy
- Artificial Insemination
- Poultry and Poultry Rearing Farms
- Feed Mills
- Chicken
- Fisheries
- Salt
- Sanitary Napkin and Delivery Kit
- Cold Storage
- Sericulture
- Seed
- Nursery
- Printing Pack
- Bio-Gas

تعد براك (منظمة بناء الموارد عبر المجتمعات) مؤسسة دولية للتنمية مقرها بنجلاديش وهي أكبر مؤسسة تنموية غير حكومية في العالم تأسست عام 1972 على يد "فاضل عابد"، وهو محاسب كان يشعر بالقلق إزاء تردي الأوضاع المعيشية في بلاده، يعمل بها حالياً أكثر من 100 ألف موظف في 12 دولة 135 مليون شخص استفاد من برنامج التمكين





# تمكين المشروعات متناهية الصغر والفقراء من البحرين بالتمويل الصغير



بيت الأسرة للتمويل المتناهي الصغر  
Family Microfinance House (FMH)

## نجاح نموذج بنك الأسرة كبنك تنموي اجتماعي

استثمار مؤسسة خيرية



استثمارات المسؤولية الاجتماعية  
من 4 بنوك



أموال حكومية



رأس المال



تستند الأعمال المصرفية للبنك على أحكام الشريعة الإسلامية، ويمثل نمودجا للاقتصاد الاجتماعي من خلال الشراكة بين القطاعين الحكومي والخاص، وكذلك نموذج للمشاريع الاجتماعية التي تعمل على تحسين مستوى دخل المواطن والارتقاء به، من خلال توفير الخدمات المالية وغير المالية ويطمح إلى زيادة الشريحة المستفيدة من التمويل الذي يهدف إلى تطوير الطبقة الوسطى وذلك لتسهيل ريادة الأعمال والمشاريع.

- بنك الأسرة في البحرين، الذي تغير اسمه الآن إلى بيت الأسرة للتمويل المتناهي الصغر، هو نموذج مصرفي اجتماعي إسلامي رائد لدعم الأسر محدودة الدخل والمشاريع الصغيرة، ويقدم قروضاً ميسرة وتمويلًا متناهي الصغر بموجب الشريعة الإسلامية، ويهدف إلى تمكين الأفراد والأسر من تطوير أعمالهم والارتقاء بها، مع توفير برامج تدريبية لدعم نجاح مشاريعهم،
- نموذج التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر، التي يقيمها الأسر المنتجة والحرفيين وخريجي الجامعات حديثي توفير التمويل لأصحاب المشروعات، بدون ضمانات، بدون امتلاك سجل تجاري توفير تمويل العمليات والأنشطة الإنتاجية ورأس المال توفير تمويل يتراوح من 3000 وحتى 20000 دينار



\* بترخيص من مصرف البحرين المركزي



# بناء الاقتصاد الاجتماعي

Ripe for Social Business -  
Mapping Bahrain's Most Pressing  
Socio-Economic Issues to Solutions

2013



فريق وطني  
للشركات  
الاجتماعية

بنك الأسرة  
family bank



# فريق وطني للشركات الاجتماعية

وزيرة التنمية الاجتماعية ورئيس مجلس إدارة بنك الأسرة تترأس فريق استراتيجي تم تشكيله من ممثلي بنك الأسرة ومجلس التنمية الاقتصادية وبنك البحرين للتنمية ومجلس التنمية الاقتصادية وبرنامج "تمكين" وجامعة البحرين وغرفة تجارة وصناعة البحرين للتخطيط لمبادرات زيادة الأعمال الاجتماعية وأهيل وتشكيل كوادر وطنية متخصصة في مجالات عمل الاقتصاد الاجتماعي قادرة على التعرف على المجالات والفرص المتاحة في مملكة البحرين وطرح مجموعة من ورش العمل تستهدف طلبه الجامعات والمنظمات الأهلية والمهتمين بذلك

# تنظيم أسبوع الأعمال الاجتماعية البحرين 2010-2013





# الاقتصاد الاجتماعي في بريطانيا

# إحصائيات عن الاقتصاد الاجتماعي من بريطانيا

أول نموذج تعاوني استهلاكي ناجح ظهر عام 1844 في روتشديل في بريطانيا

هناك تاريخ طويل من الحركات التعاونية في المملكة المتحدة ، يعود تاريخه إلى القرن التاسع عشر، كما توجد وزارة مسؤولة عن الشركات الاجتماعية والاقتصادية

تبتكر أسرع مرتين من الشركات الأخرى

مليار جنيه إسترليني من الأصول

7% من القوى العاملة

17.5 مليون موظف

7215 تعاونية

توظف 59% من المؤسسات الاجتماعية شخصاً واحداً على الأقل من الفئات المحرومة في سوق العمل

31% من المؤسسات في المجتمعات الأكثر حرماناً

31% مدراء من أقلية آسيوية من أصول عرقية

تتمتع بثقة المجتمعات وهي جزء حيوي من الاقتصاد المحلي في الأماكن الأكثر حرماناً

## ما هي القطاعات التي تعمل فيها المشاريع الاجتماعية؟

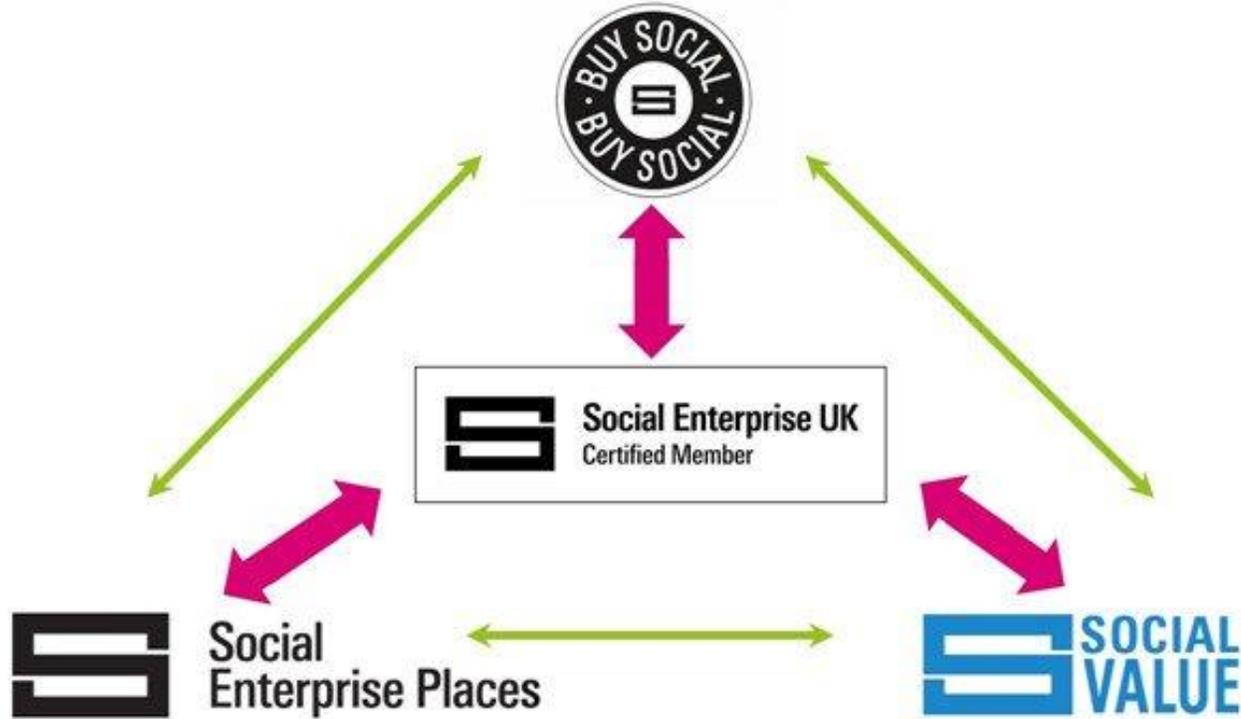
من المسلم به أن المؤسسات الاجتماعية تعمل الآن في العديد من الصناعات والقطاعات الاقتصادية: من المطاعم إلى نوادي الشباب ومراكز الترفيه إلى مرشدي التوظيف والصناعات الابداعية إلى خلايا النحل.

في الشكل تظهر البيانات مجموعة واسعة من الأنشطة التجارية الرئيسية. العديد منها عبارة عن صناعات خدمية (التعليم ، دعم الأعمال ، التوظيف والمهارات ، الرعاية الصحية والاجتماعية) وإذا قمنا بدمج الرعاية الصحية والاجتماعية ، فإنها تظل مجال النشاط الرئيسي. ومع ذلك ، من الملاحظ أن التجزئة هي أعلى نسبة مئوية ، لأول مرة منذ بدء هذا الاستطلاع لعام 2017 قد يشير هذا إلى اتجاه نحو تنويع الدخل ، بعيداً عن القطاع العام

تجارة تجزئة 16%	دعم الاعمال 13%	التعليم 11%
صناعات ابداعية design, print 9%	التوظيف والمهارات 8%	الصحة 8%
Social care 8%	الثقافة 7%	البيئة <sup>ii</sup> re-use, awareness etc. 7%
Financial support and services 7%	الاقامة 7%	السكن 6%
اخرى 6%	العمل 3%	الطفولة 2%
الزراعة 2%	النقل 2%	التصنيع 1%

# مؤسسة "الشركة الاجتماعية" البريطانية

**SOCIAL  
ENTERPRISE  
UK**



السلطة العالمية الرائدة في مجال المقاولات الاجتماعية أكبر شبكة للمؤسسات الاجتماعية في المملكة المتحدة. وشريك استراتيجي المشاريع الاجتماعية لمدة 15 عامًا. لديها علاقات تجارية مع بعض أكبر الشركات في المملكة المتحدة لدعم المشاريع الاجتماعية من خلال سلاسل التوريد والأفراد والشبكات ومقدمي الرعاية الصحية ومقدمي الخدمات العامة إلى المنظمات المجتمعية وشركات البيع بالتجزئة.

**الاستراتيجية تركز على ثلاثة مسارات عمل رئيسية**

1. شراء المنتجات والخدمات الاجتماعية
2. والقيمة الاجتماعية
3. وبرنامج سوق المشاريع الاجتماعية ،

وتهدف إلى بناء الأسواق ودعم المؤسسات الاجتماعية على المستويين الوطني والمحلي.

# نموذج التعاونيات البريطانية

**CO-OP  
ECONOMY  
2019**



**#CoopEconomy**

**7,215**  
Independent  
co-ops in the UK

**233,733**  
employees  
of co-ops

Annual turnover	2019	2018	2017	2016	2015
	£37.7 bn	£37.3 bn	£36.3 bn	£36.3 bn	£36.8 bn

## Number of co-op members

2019	13.7 million
2018	13.7 million
2017	12.9 million



# البنك التعاوني البريطاني

The  
**co-operative**  
bank



## Our purpose

We pioneer banking that makes a positive difference to the lives of our customers and communities.

## Our vision

To become a customer-centric, efficient and financially sustainable UK retail and SME bank distinguished by its values and ethics.

## Our values

Our values reflect the values of the co-operative movement and ensure colleagues work co-operatively together. They enable us to be at our best for our customers, communities, stakeholders and each other:



**Take responsibility**



**Do the right thing**

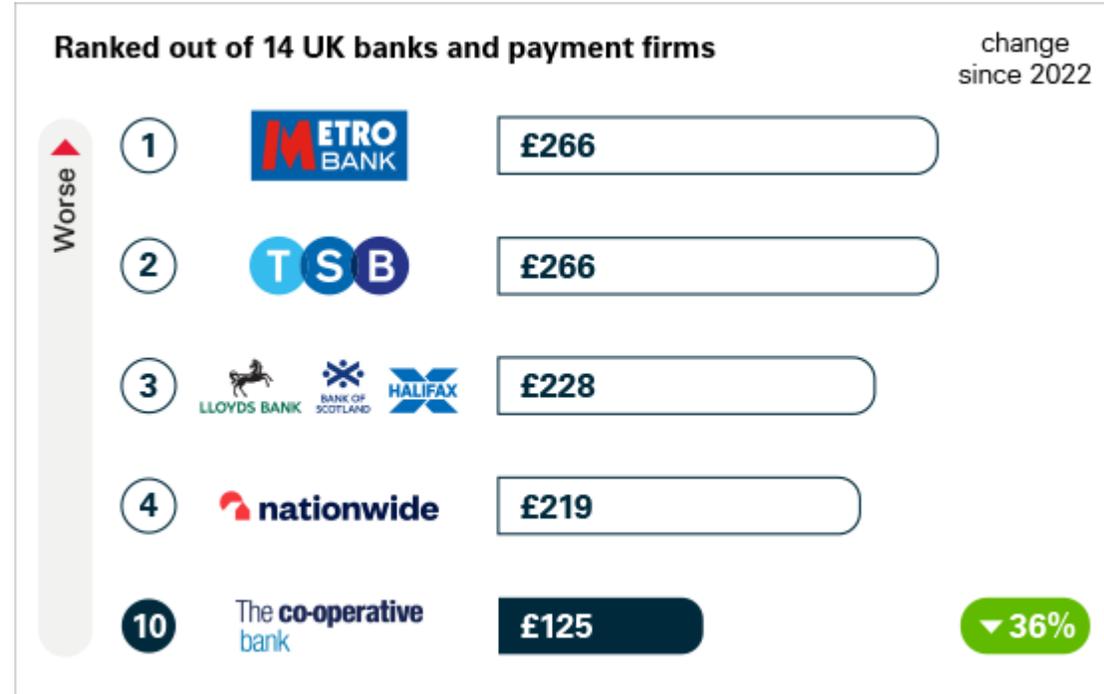


**Step up**



**Stronger together**

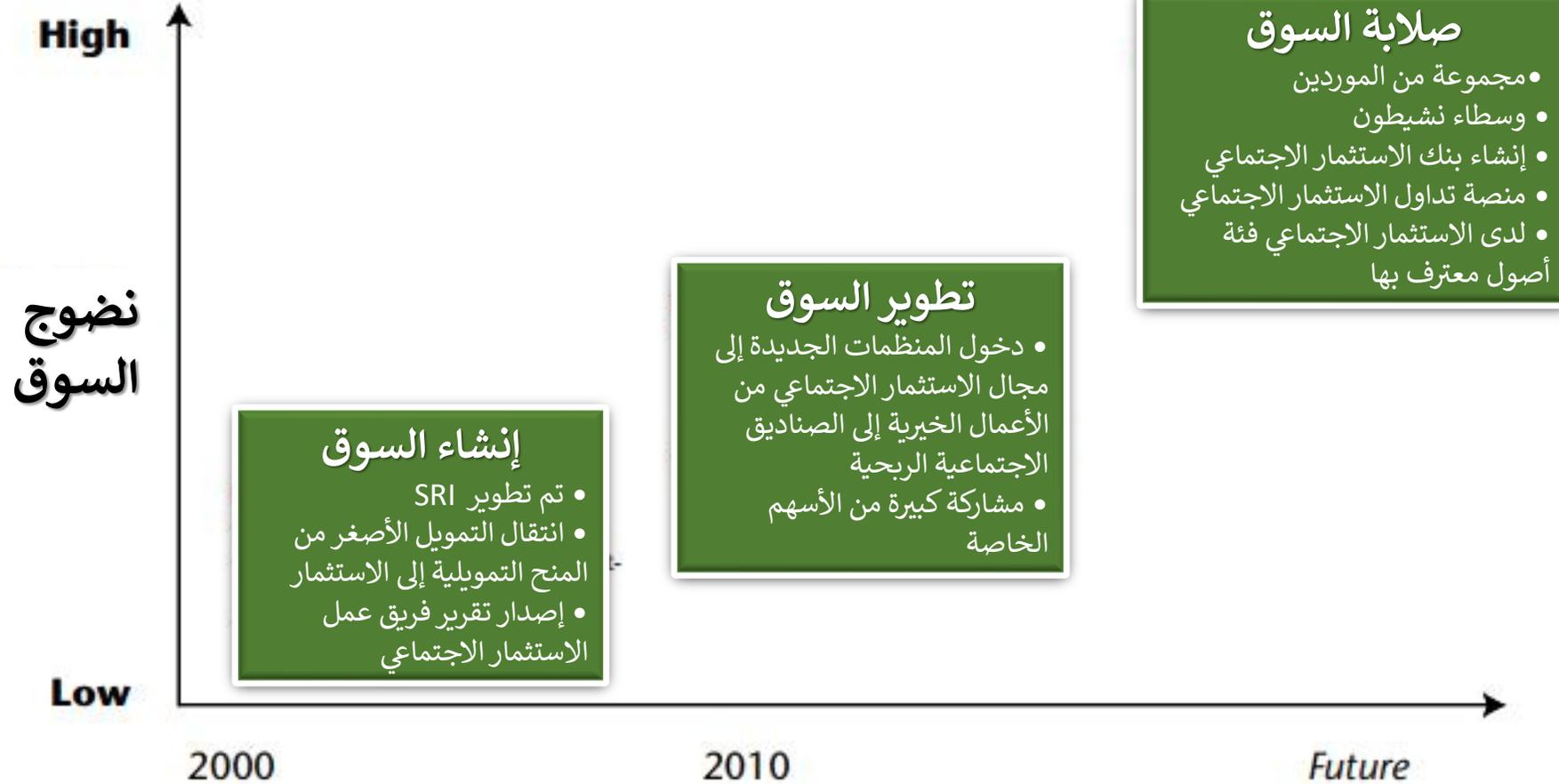
# البنك التعاوني البريطاني



Atef.alshabrawy@gmail.com

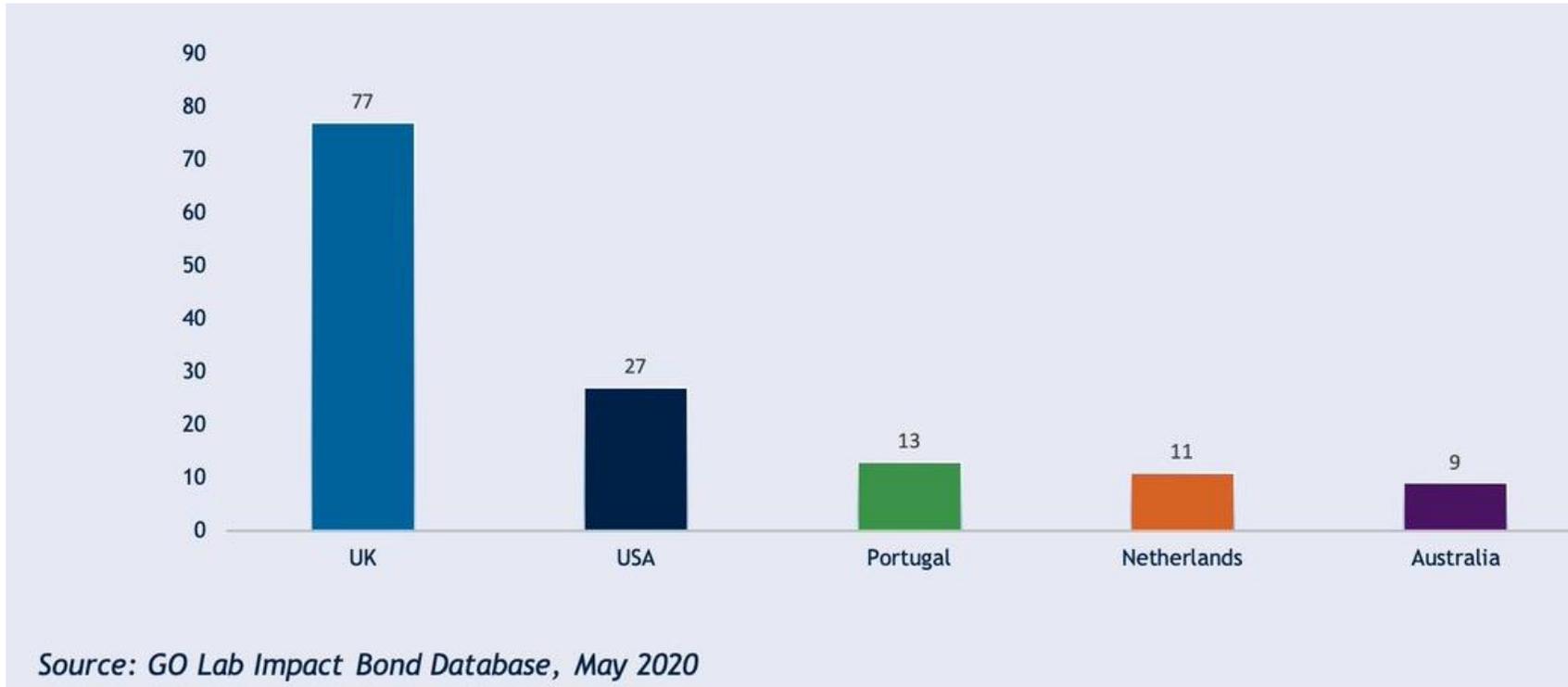
# تطور سوق استثمار "الأثر" في بريطانيا

مراحل تطور قطاع الاستثمار الاجتماعي في المملكة المتحدة كسوق ناشئ



## بريطانيا الدولة الرائدة في السندات "الأثر"

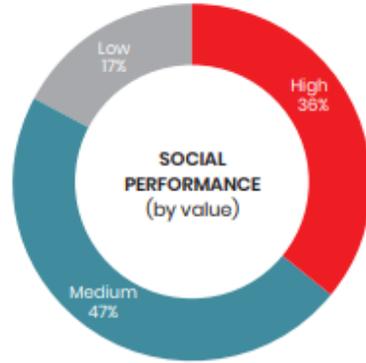
تعد المملكة المتحدة رائدة عالمياً في تطوير وإصدار سندات الأثر (Social Impact Bonds - SIBs)، حيث أطلقت أول سند أثر اجتماعي في العالم عام 2010. تهدف هذه الآلية المالية المبتكرة إلى تمويل المشاريع الاجتماعية والبيئية عبر مستثمرين من القطاع الخاص، مع ربط العوائد بتحقيق نتائج ملموسة، مما يقلل المخاطر على القطاع العام. وقد استثمرت الحكومة البريطانية بقوة في تطوير هذا القطاع، مما جعل لندن مركزاً دولياً لتمويل المشاريع القائمة على النتائج، مثل السندات الخضراء وسندات التنمية الاجتماعية. وتغطي سندات الأثر في بريطانيا قطاعات واسعة، منها التعليم، التشغيل، الرعاية الصحية، والحد من التشرد، من خلال الشراكة بين المستثمرين، مقدمي الخدمات، والحكومة.





# بريطانيا الدولة الرائدة في السندات "الأثر"

## SOCIAL PERFORMANCE

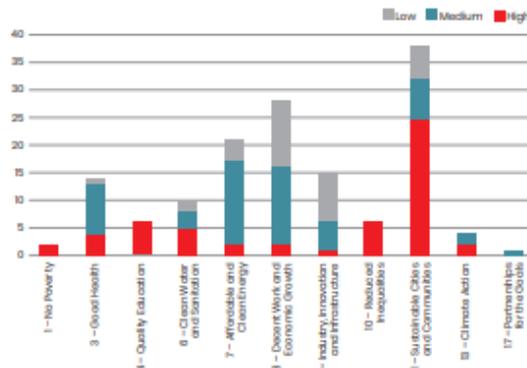


**83%** OF BONDS HAVE A HIGH OR MEDIUM SOCIAL PERFORMANCE RATING, WELL ABOVE THE TARGET OF 66%

### SOCIAL PERFORMANCE RATING

66% TARGET

## PRIMARY SDG ALIGNMENT (by number of bonds)

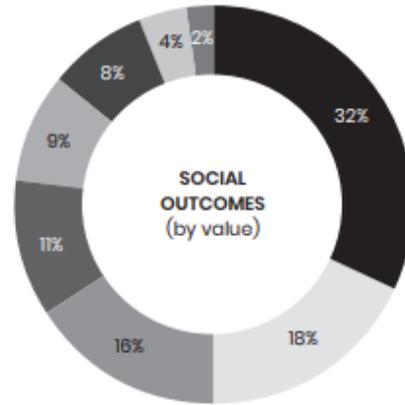


## SOCIAL OUTCOMES

**£120M** INVESTED BY BOTH RETAIL AND INSTITUTIONAL INVESTORS

**145 BONDS** INCLUDING CHARITIES, REGISTERED SOCIAL HOUSING PROVIDERS AND LISTED COMPANIES FROM 100 ISSUERS

DIVERSIFIED PORTFOLIO TARGETING EIGHT OUTCOMES ALIGNED TO THE UN SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS:



- Utilities and the Environment (32%)
- Transport and Communications Infrastructure (18%)
- Affordable Housing and Property (16%)
- Financial Inclusion (11%)
- Health and Social Care (9%)
- Employment and Training (8%)
- Community Services (4%)
- Education, Learning and Skills (2%)

يتم استخدام السندات المدرجة على نطاق واسع في جميع أنحاء أوروبا لزيادة تدفق رأس المال من المستثمرين من القطاع الخاص والمؤسسات إلى مجالات تشمل "البنية التحتية والإسكان بأسعار معقولة ومشاريع الطاقة المتجددة".  
يتم إصدار هذه السندات عادةً وفقاً لمبادئ السندات الخضراء والاجتماعية والاستدامة الصادرة عن الاتحاد الدولي لسوق رأس المال (ICMA).

# شركة اجتماعيه عالمية بريطانية

- أنيتا بيريل من أسرة مهاجرة من أمريكا اللاتينية انخرطت في رحلات لجماعات "الهييس" "hippie" وتعرفت على ثقافات العالم وطقوس وعادات شعوبها، في الرعاية الصحية والاهتمام بالجسم.
- بدأت في العمل من المنزل ثم أفتحت أنيتا روديك متجرها الأول، كي تقوم بإنتاج مستحضرات التجميل من النباتات والمكونات الطبيعية، واستفلت اهتمام زبائنها بالحفاظ على البيئة وتسوقت منتجات منخفضة الكلفة، وتثقيف المستهلك ونشاطها الاجتماعي،
- بدأت بقرض 6500 جنيه أسترليني عام 1977 وتعاقدت مع مشتل للأعشاب المحلية لتوريد جميع الطبيعية ومستحضرات التجميل وأفتحت متجرها الأول وتطلق عليه اسم " The Body Shop "
- حققت ثورة تبلغ أكثر من 16 مليار دولار جعلت من أنيتا روديك واحدة من أغنى النساء في إنجلترا.



# شكراً لكم

Atef.alshabrawy@8