

## إرشادات TRUST لمجموعات الادخار والاقتراض

T: الحقيقة

R: الاحترام

U: الوحدة

S: الاستدامة

T: التحول

**الهدف:** مساعدة المجموعات المحلية على الادخار من مواردهم الخاصة، حتى يكون بمقدورهم:

- أ) مواجهة أزمة تتسبب في استهلاك العضو لرأس ماله أو تُهدد مشروعه المُدر للأرباح.
- ب) الاقتراض عند الرغبة في بدء مشروع جديد أو توسيعه أو تنويع مصادر الدخل.

**نموذج:** يقوم الفريق بإنشاء صندوق من خلال مدخراته الخاصة، ويجب أن تكون أموال الصندوق متاحة لاقتراض أعضاء الفريق. ويجب ان تُبنى المجموعة على الثقة والتشجيع المتبادل والمساءلة. والتزام أعضاء المجموعة ضروري بعضهم تجاه البعض، والتزامهم بالنزاهة وبالانفتاح والعمل الشاق.

## إرشادات

(المبادئ التوجيهية التالية يُقترح استخدامها من قبل الأعضاء حين يقومون بتشكيل مجموعات TRUST. ويجوز إجراء تغييرات أو إضافات إلى هذه التوجيهات بشكل ديمقراطي مُتفق عليه بين الأعضاء.)

- 1 - يجب تعيين قائد للمجموعة وأمينًا للصندوق وسكرتير (الأعضاء الموظفون) بالإضافة للأعضاء العاديين. يتم تعيين الموظفين لمدة ستة أشهر قابلة للتجديد بتصويت الأغلبية في اجتماع عام للمجموعة يُنعقد بصورة دورية، شريطة أن يكون الحد الأدنى للحضور هو ستة أعضاء. (يُنصح بأن يكون الحد الأدنى للمجموعة 7 أعضاء والحد الأقصى 30 عضوًا. ويفضل تقسيم المجموعة أو تكوين مجموعات جديدة إذا زاد عدد الأشخاص الراغبين في الانضمام).
- 2 - يشترك الأعضاء بمبالغ مالية إدارية صغيرة وفقاً لما تحدده المجموعة. تستخدم هذه الأموال في نفقات المجموعة مثل دفتر التسجيل ودفتر الدفع. يُستخدم دفتر الدفع لتسجيل المبالغ المدخرة.
- 3 - يجب أن يجتمع الفريق مرة كل الأسبوع أو مرة كل أسبوعين بناء على اتفاق الأعضاء وذلك بغرض التشجيع والتدريب المتبادل. ويجب على السكرتير أن يقوم بتدوين الملاحظات الهامة.

- 4 - على كل عضو أن يدفع مبلغ معين من المدخرات يُحدد وفقاً لقرار المجموعة. ويجب تسجيل هذا المبلغ في دفتر المجموعة والدفتر الخاص بالعضو.
- 5 - يجب فتح حساب بنكي تودع فيه أموال المجموعة. ويقوم قائد المجموعة وأمين الصندوق بإدارة الصندوق. ويجب الإفصاح عن المبلغ في كل مرة يجتمع فيها الفريق.
- 6 - عندما يتم ادخار قدر كافي من الأموال، يمكن للأعضاء طلب قرض بحد أقصى معين وفقاً لما قرره الفريق وذلك في خلال السنتين الأوليين من المجموعة. بعد ذلك يمكن التصويت على زيادة هذا الحد الأقصى. سوف يحتاج العضو لتقديم سجل مساهمته المستمرة في الادخار لمدة ثلاثة أشهر على الأقل قبل أن يتمكن من الاقتراض.
- 7 - يجب على العضو المُقترض إبراز خطة التدفق النقدي لمشروعه (إلا إذا كان القرض لمواجهة أزمة صحية أو أزمات أخرى). وهذه الخطة يجب أن تُفحص، وتُعدل (إذا لزم الأمر) وتتم الموافقة عليها من قبل موظف وعضو عادي من الفريق.
- 8 - تتم الموافقة على القرض بأغلبية بسيطة للأصوات عند اجتماع الفريق (أكثر من 50%)، بشرط حضور ستة أعضاء. (إذا كان هناك أزمة تحتاج إلى اتخاذ إجراءات عاجلة ولا يمكن الانتظار للاجتماع التالي يمكن الموافقة على القرض من أي موظفين اثنين وعضو عادي).
- 9 - إذا رُفض طلب القرض يمكن للعضو إعادة الطلب بعد شهر واحد.
- 10 - إذا لم تستطع المجموعة توفير القرض بسبب العجز المالي تكون أولوية صرف الإيرادات الجديدة للمشروعات من الأقدم للأحدث بمعنى أن تُقدم الأموال للمشروعات التي تعثرت أولاً ثم تأتي بعدها المشروعات المتعثرة حديثاً بشرط أن يكون المشروع قد تمت الموافقة عليه.
- 11 - إذا لم تتم الموافقة على المشروع بسبب ضعف الخطة المقترحة، على الأعضاء الآخرين أن يساهموا في تعديلها.
- 12 - الموافقة على قرض يجب أن توقع من أي موظف إلى جانب المُقترض ويكون شاهداً عليها عضو متقدم في العمر أو مسئول من المجتمع المحلي (انظر النقطة 19).
- 13 - يجب تجهيز جدول سداد القرض بتفاصيله وشروط سداذه (بما في ذلك فتره السماح السابقة على بداية تسديده) وإعطاء نسخ منه للسكربتير وللمُقترضين.
- 14 - يتم سحب القرض من الحساب البنكي للمجموعة ويُقدم للمُقترض. ويجب أن يوقع المُقترض وأحد موظفي المجموعة على التحويل البنكي.

- 15 - يتم سداد القرض وإيداعه في الحساب وتسجيله بمعرفة الموظف والمُقترض.
- 16 - يتوجب دفع فائدة بنسبة 1% في الشهر (أو حسبما تقرره المجموعة) ويتم تفعيلها في اليوم الأخير من الشهر، وإضافتها إلى مجموع المبالغ غير المسددة في اليوم الأول من الشهر التالي. ويتم حساب الفائدة على المبالغ غير المسددة فقط. يُذكر أن السداد المبكر يخفض من قيمة الفائدة المُستحقة كما أن تأخر الدفع يزيد قيمة الفائدة المُستحقة حيث تستمر إضافة قيمة الفائدة المُستحقة (1%) في أول كل شهر.
- 17 - يؤثر المتعثرين على كل أعضاء الفريق وتتم مسائلتهم أمام المجموعة. ويحدث التعثر في سداد القرض حين يعجز الشخص عن سداد المبالغ المُستحقة لأكثر من شهرين.
- 18 - وتتم معاقبة المتعثرين بالعقوبات التالية: بُحرم من الاقتراض حتى يُسدد المبالغ المستحقة عن ثلاثة أشهر بعد تسديد القرض الأصلي كما يحرم من حق التصويت في المجموعة للمدة ذاتها. إذا تعثر العضو في سداد قرض تتم مصادرة القيمة الذي عجز عن تسديدها من مدخرات العضو وتُرد باقي المدخرات (إن وجدت) للعضو ويتم إنهاء عضويته.
- 19 - يجب إخطار أحد المتقدمين في العمر أو المسؤولين المحليين بتكوين المجموعة حتى يقوم بالتوقيع على كل الاتفاقات السابقة. وإذا حدثت خلافات لا يمكن حلها بسهولة وأمان داخل المجموعة يجب طلب الوساطة من أحد المتقدمين في العمر أو المسؤولين في المجتمع المحلي.
- 20 - على الفريق وضع قواعده الخاصة عند تكوينه.

المكان: ..... رقم القرض: ..... التاريخ: .....

أقر أنا..... باقتراض مبلغ بقيمة..... من فريق الادخار  
بفائدة.....% في الشهر بغرض..... وسوف  
أقوم بسداد المبلغ وفقاً للشروط والقواعد وسأحيط المجموعة علماً بالتقدم الذي أحققه.

توقيع..... المُقترض (الاسم بالكمبيوتر) .....

توقيع..... المُقترض (الاسم بالكمبيوتر) .....

توقيع..... موظف المجموعة (الاسم بالكمبيوتر) .....

توقيع..... عضو المجموعة (الاسم بالكمبيوتر) .....

توقيع أو ختم أحد المتقدمين في العمر أو المسؤولين في المجتمع المحلي: .....

هذا القرض يتم سداه بالكامل بفائدة.....% في الشهر بتاريخ.....

توقيع المُقترض أو المقترضين.....

توقيع الموظف.....

## مجموعة TRUST للاقتراض والادخار

## نموذج تسديد القرض

رقم القرض: .....

تاريخ القرض: ..... قيمة القرض: .....

يجب تسديد مبلغ قدره ..... في الشهر في خلال ..... أشهر بنسبة فائدة..... % في الشهر  
بداية من تاريخ.....

توقيع المُقترض أو المقترضين.....

توقيع الموظف.....

الشهر	تاريخ السداد المُقرر	تاريخ السداد الفعلي	المبلغ الذي تم سداه	توقيع الموظف الذي تسلم المبلغ	قيمة الفائدة لنسبة 1%	المبلغ المطلوب غير المسدد

### مثال:

إذا تم اقتراض مبلغ 12000 بتاريخ 1 مايو 2013 بفائدة نسبتها 1% في الشهر، وسوف يتم سداه على 6 أشهر بقسط شهري قدرة 2070 وفي الشهر السادس 2074 ليكون مجموع المبلغ الذي تم سداه 12424.

الشهر	تاريخ السداد المُقرر	تاريخ السداد الفعلي	المبلغ الذي تم سداه	توقيع الموظف الذي تسلم المبلغ	قيمة الفائدة لنسبة 1%	المبلغ المطلوب غير المسدد
1	13/05/31	-	0		120	12120
2	13/06/30	13/06/30	2070	*****	121	10171
3	13/07/31	13/07/31	1500	*****	102	8773
4	13/08/31	13/08/31	2070	*****	88	6791
5	13/09/30	-	0		68	6859
6	13/10/31	13/10/31	2000	*****	69	4928

بسبب عدم الدفع أو التعثر تم تسديد 7640 فقط في نهاية الستة أشهر وتبقى مبلغ 4928 غير مسدد بالإضافة لفوائده.