



تقرير الأنشطة والإنجازات

٢٠١٩-٢٠١٥

شركائنا في النجاح



الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر
Egyptian Microfinance Federation

فهرس

٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٥	كلمة المدير العام
٧	أعضاء مجلس الإدارة
٩	لتحية عن الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر
١١	الأنشطة الرئيسية للاتحاد منذ نشأته في ٢٠١٥ حتى ٢٠١٩
١١	- التعاون مع الشركاء
٢٣	- بناء القدرات
٢٧	- إصدار ميثاق عمل صناعة التمويل متناهي الصغر
٢٨	- تدشين الموقع الإلكتروني الجديد للاتحاد
٢٩	العضوية في الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر
٣١	الميكل التنظيمي الحالي للاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر
٣٣	الرعاية
٣٤	الشركاء
٣٥	نبذة عن الرعاية
٤٠	قصة نجاح وكفاح
٤١	القائم المالية

للاتصال بنا

٢٢ شارع مصدق - الدور التاسع
الدقى - الجيزه / مصر
تلفون: +٢٠٢ ٣٣٦٣٢٢٩ - +٢٠٢ ٣٣٦٣٣٢١
محمول: +٢٠١١١١٩٢٢٣٩٧ - +٢٠١١٣٤٣٦٢
الخط الساخن: ١٦٩٥٨

 www.emff-eg.com
 www.facebook.com/1943882475912158/



الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر



© جميع الحقوق محفوظة - جمعية رجال أعمال اسكندرية

يوضح التقرير السنوي ٢٠١٩ نشأة الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر: الرؤية والرسالة والأنشطة و مجال العمل. ويلقي التقرير الضوء على الإنجازات التي حققتها الاتحاد منذ نشأته في ٢٠١٥ حتى نهاية عام ٢٠١٩، والخطط المستقبلية التي يسعى الاتحاد لتنفيذها بهدف الوصول بالخدمات المالية متناهية الصغر إلى ١٢ مليون مستفيد.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حلم الوصول لكل مواطن

وفي هذا الصدد، أتوجه بالشكر لمؤسسات الدولة المعنية التي ساندت صناعة التمويل متناهي الصغر وفي مقدمتهم البنك المركزي المصري والهيئة العامة للرقابة المالية. كما نشكر شركائنا في العمل على تنمية الصناعة ونخس بالذكر جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر وشركة ضمان الائتمان I-Score.

ويهمني أن أؤكد التزامنا بالاستمرار في تهيئة المناخ المناسب ومواجهة كافة التحديات لبناء صناعة قوية ومستقرة وقدرة على توفير خدمات التمويل متناهي الصغر لكل مواطن يحتاجها في ربوع مصر وعلى إدماج المواطنين غير المشمولين مالياً بكافة الوسائل وخاصة الوسائل الإلكترونية.

وأخيراً، أود أيضاً أن أعرب عن امتناني لمجلس إدارة الاتحاد للتزامهم وخلاصهم وجهودهم المستمرة لتعزيز دور الاتحاد وصناعة التمويل متناهي الصغر.

مني ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

عميل في نهاية ديسمبر ٢٠١٩، مقابل ٦,٤ مليار جنيه لخدمة أكثر من ٢ مليون عميل أحد الأدوات الفاعلة في مكافحة الفقر وتعزيز الاندماج المالي لجمع المواطنين ومن ثم المساهمة في زيادة معدلات النمو الاقتصادي ككل، بما يتواءب مع استراتيجية التنمية المستدامة: رؤية مصر ٢٠٣٠ التي

وقد دعم الاتحاد صناعة التمويل متناهي الصغر من خلال عدة محاور من أهمها، تيسير حصول أعضائه على التمويل من البنوك من خلال مبادرة البنك المركزي في

وبذا ذلك جللاً في تهيئة البيئة التشريعية والتنظيمية للنشاط لاسيما مع إقرار قانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤، بجانب التعديلات المطروحة لإضافة المشروعات المتوسطة والصغرى للقانون المشار إليه، فضلاً عن الأثر الإيجابي للصناعة في شمول المواطنين مالياً، بما يُسهم في تيسير وصول الخدمات المالية وغير المالية لكل مواطن في ربوع مصر.

كما تفاوض الاتحاد مع الشركة المصرية للاستعلام الائتماني I-Score ل توفير منظومة عدد عمليات الاستعلام الائتماني عبر البروتوكول الموقع مع الشركة المصرية للاستعلام الائتماني إلى ٧ مليون عملية منذ تفعيل الخدمة حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٩.

كما نجح الاتحاد في مد جسور التواصل بين المؤسسات الدولية والمحلية الشريكة للنهوض بالنشاط ليثمر عن إقامة ٩٨ دوراً تدريبية استفاد منها ٣,١٢ متدربياً من الجهات الأعضاء، فضلاً عن التعاون بالنشاط.

وتأكد المؤشرات هذا النجاح، إذ قفزت المحفظة الائتمانية للصناعة إلى ٢٦,١ مليار جنيه بعد مستفيدين بلغ ٣,٥ مليون



مني ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة

"نجح الاتحاد في لعب دور ريادي لدعم ومساندة أعضائه من الجمعيات والمؤسسات الأهلية وشركات التمويل متناهي الصغر والبنوك لتيسير توفير التمويل متناهي الصغر إلى المستفيد النهائي وتعزيز قدراته على تطوير مشروعه القائم، بالإضافة إلى دعم خدمات التكنولوجيا المالية كأحد الأركان الأساسية المرتبطة بالنشاط.

وتأكد المؤشرات هذا النجاح، إذ قفزت المحفظة الائتمانية للصناعة إلى ٢٦,١ مليار جنيه بعد مستفيدين بلغ ٣,٥ مليون عميل في نهاية ديسمبر ٢٠١٩، مقابل ٦,٤ مليار جنيه لخدمة أكثر من ٢ مليون عميل، مما يعكس قدرة الاتحاد على تحقيق أهداف استراتيجية الموضوعة".

كلمة المدير العام

تحديات ونجاحات وتطلعات

إن قطار التخطيط للوصول إلى النجاحات لا يتوقف، وهكذا نحن لم ولن نتوقف فنحن كفريق عمل للاتحاد نتطلع دائماً للأفضل وتحقيق الانجازات التي تعهدنا بها. فشكراً جزيلاً لجميع زملائي في فريق عمل الاتحاد ولجميع أعضاء مجلس الإدارة وشكر خاص لدعم ومساندة رئيس مجلس الإدارة د/ من ذوق الفقار، التي تدعم وتساند الاتحاد والصناعة من منطلق إيمانها الشديد بأهمية التمويل متناهي الصغر كأداة حقيقة قادرة على تعظيم معدلات الشمول المالي.

افتخارنا بالإنجازات الكبيرة التي شهدتها صناعة التمويل متناهي الصغر بمصر خلال السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٩.

حسن ابراهيم
المدير العام

خلال الأربع سنوات السابقة استطعنا ببناء مؤسسة قوية قادرة على تحقيق أهدافها استناداً إلى مستوى جيد من الأداء الفني والمالي، وتعاونتنا مع العديد من شركاء النجاح من خارج وداخل مصر وحددنا بدقة أهدافنا المشتركة في دعم صناعة التمويل متناهي الصغر بمصر، وحصلنا من شركائنا على الدعم الفني والمالي لتحقيق رؤيتنا ورسالتنا.



حسن ابراهيم
المدير العام

"خلال الأربع سنوات السابقة استطعنا ببناء مؤسسة قوية قادرة على تحقيق أهدافها استناداً إلى مستوى جيد من الأداء الفني والمالي، وتعاوننا مع العديد من شركاء النجاح من خارج وداخل مصر وحددنا بدقة أهدافنا المشتركة في دعم صناعة التمويل متناهي الصغر بمصر، وحصلنا من شركائنا على الدعم الفني والمالي لتحقيق رؤيتنا ورسالتنا."

أعضاء مجلس الإدارة



د / محمد نشأت العريبي
عضو



أ / مجدي موسى
عضو



د / سهير المصري
عضو



د / نيفين بدر الدين
عضو



د / ايمان بيبرس
عضو



أ / خالد صلاح
نائب رئيس مجلس الإدارة



أ / محمد مشهور
نائب رئيس مجلس الإدارة



د / منى ذو الفقار
رئيس مجلس الإدارة



د / ايهاب أمين
أمين الصندوق



أ / هالة أبو السعد
أمين سر المجلس

ملحة عن الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر

تم تأسيس الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر التزاماً بأحكام القانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ والخاص بتنظيم ممارسات التمويل متناهي الصغر.

وصدر النظام الأساسي له بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، وتم انتخاب أول مجلس إدارة له في ٢٠١٥/٩/١٦، كما تم انتخاب المجلس الحالي في يونيو ٢٠١٧.



الرؤية

- قطاع قوي متناهي الصغر يطبق أفضل الممارسات العالمية في مصر
- يسهم في مكافحة الفقر من خلال دعم آليات الإدماج المالي للفقراء وتنمية مشروعاتهم
- يدعم تنفيذ خطة التنمية الاقتصادية والاجتماعية

الرسالة

- تنمية نشاط التمويل متناهي الصغر لإتاحتة في كافة أنحاء وقري مصر، بما يلبي كافة احتياجات المواطنين
- تقديم الخدمات المالية المتنوعة بجودة عالية ويسر وسهولة، بما يحقق مصالح المستفيدن ويحترم حقوقهم
- بناء ودعم قدرات مؤسسات التمويل متناهي الصغر من خلال توفير برامج تدريبية متخصصة وتقديم المعونة والاستشارات الفنية لرفع الكفاءة المؤسسية ودعم الاستدامة المالية
- توفير البيانات ونظم المعلومات وإعداد الدراسات والأبحاث وتقديم كافة الخدمات التي يحتاجها القطاع بالتعاون مع كافة الجهات ذات الصلة بما يحقق المصلحة العامة للقطاع والاقتصاد القومي

الأنشطة الرئيسية للاتحاد منذ نشأته في ٢٠١٥ حتى ٢٠١٩

التعاون مع الشركاء

التعاون مع الهيئة العامة للرقابة المالية



© جميع الحقوق محفوظة - مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر

تعد الهيئة العامة للرقابة المالية هي الجهة الداعمة والمساندة الأولى للاتحاد حيث قام مجلس إدارة الهيئة بإصدار النظام الأساسي للاتحاد بعد إنشائه مباشرة بحكم نص قانون ١٤١ لسنة ٢٠١٤. وتولت الهيئة العامة للرقابة المالية بعد ذلك الإشراف على انتخابات مجلس الإدارة عامي ٢٠١٥ و٢٠١٧، كما استضافت الاتحاد في شهوره الأولى ودعمت جمعيته العامة الأولى وبرامجها للتدريب وبناء القدرات في مختلف المحافظات.

وخلال الفترة السابقة، تم التعاون مع الهيئة العامة للرقابة المالية في عدة مجالات لدعم صناعة التمويل متناهي الصغر بمصر ومنها:-

١. التعاقد مع الشركة المصرية للاستعلام الائتماني (I-Score) وتوفير منظومة الاستعلام الائتماني لأعضائه وذلك في عام ٢٠١٥
٢. وضع لائحة استرشادية لتقديم التمويل متناهي الصغر لجمعيات / مؤسسات الفئة (ج)
٣. المشاركة في إقامة ١٠ دورات تدريبية على النظام المحاسبي البسيط لممارسة التمويل متناهي الصغر بالتوافق مع ضوابط الهيئة
٤. توفير نظام تكنولوجي لمتابعة القروض وذلك بالتعاقد مع شركة نوايا
٥. التواصل مع الجمعيات التي لديها مخالفات تجاه الضوابط القانونية الصادرة من الهيئة ومساعدة تلك الجمعيات في الوفاء بإستيفاء تلك المخالفات
٦. بالتعاون مع الهيئة وبنموذل من شركة تساهيل للتمويل متناهي الصغر، قدم الاتحاد ٦ فاعليات تدريبية في إطار برنامج ورش عمل بعنوان «الدليل التطبيقي لقواعد ممارسة نشاط التمويل متناهي الصغر وإعداد التقارير الرقابية»، وتم عقد الفاعليات في محافظات (القاهرة- المنيا- أسيوط- سوهاج- قنا)، واستهدفت مساعدة ٤١٢ عضو مخالف وتأهيلهم لاستيفاء الضوابط القانونية لممارسة نشاط التمويل متناهي الصغر الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية
٧. إدخال المنتجات الجديدة التي يود طرحها في السوق المصري مثل التأمين والتأجير التمويلي متناهي الصغر

التعاون مع البنك المركزي المصري

مبادرة البنك المركزي أساس انطلاق صناعة التمويل لمؤسسات التمويل متناهي الصغر:

بعد البنك المركزي المصري الداعم الأكبر لصناعة التمويل متناهي الصغر باعتبارها من الوسائل الفعالة لمكافحة الفقر والإدماج المالي، وقد كانت استجابته لاقتراحات الاتحاد وإعلانه مبادرته في مايو ٢٠١٧ أكبر الأثر في نمو الصناعة بمعدلات غير مسبوقة، بالإضافة لتسهيل ودعم استخدام أدوات التكنولوجيا المالية والدفع الإلكتروني والمحمول، مما سيكون له آثار جوهرية على زيادة معدلات الشمول المالي.

في إطار الشراكة مع البنك المركزي المصري، استجاب البنك المركزي لتوصيات الاتحاد كالتالي:

- أعلن مبادرته في مايو ٢٠١٧ بضم تمويل مؤسسات وجمعيات وشركات التمويل متناهي الصغر إلى النسبة الإلزامية والمقررة بـ٢٠٪ من محافظ البنك التمويلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة حتى عام ٢٠٢٠، دون انتباط معدلات العوائد المدعاة

- أصدر البنك المركزي تعليمات إرشادية للبنوك لتقدير مخاطر الائتمان للجمعيات والمؤسسات الأهلية التي تباشر نشاط التمويل متناهي الصغر باعتبارها مؤسسات للتمويل

- سمح بصرف وتحصيل أقساط التمويل متناهي الصغر عبر الهاتف المحمول

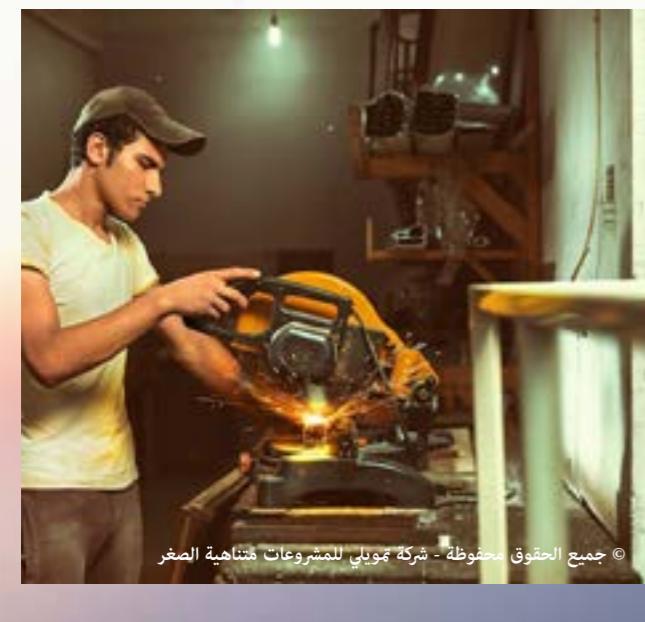
ولقد أدى تنفيذ التوصيات السابقة إلى حدوث طفرة غير مسبوقة في معدلات نمو صناعة التمويل متناهي الصغر منذ ذلك التاريخ ومن المتوقع أن تستمر معدلات النمو خلال السنوات القادمة بنفس التيرة.

ويبيّن الجدول التالي معدلات نمو الصناعة من نهاية ديسمبر ٢٠١٦ إلى نهاية ديسمبر ٢٠١٩:

م	أعضاء الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر	٢٠١٩ ديسمبر ٣١				٢٠١٨ ديسمبر ٣١				٢٠١٧ ديسمبر ٣١				٢٠١٦ ديسمبر ٣١			
		عدد العملاء النشطة (بالآلاف عميل)	قيمة المحفظة النشطة (بالمليون جنيه)	عدد العملاء النشطة (بالآلاف عميل)	قيمة المحفظة النشطة (بالمليون جنيه)	عدد العملاء النشطة (بالآلاف عميل)	قيمة المحفظة النشطة (بالمليون جنيه)	عدد العملاء النشطة (بالآلاف عميل)	قيمة المحفظة النشطة (بالمليون جنيه)	عدد العملاء النشطة (بالآلاف عميل)	قيمة المحفظة النشطة (بالمليون جنيه)	عدد العملاء النشطة (بالآلاف عميل)	قيمة المحفظة النشطة (بالمليون جنيه)	عدد العملاء النشطة (بالآلاف عميل)	قيمة المحفظة النشطة (بالمليون جنيه)		
١	الجمعيات والمؤسسات الأهلية	١٩٧٩	٨٢١٧	١٩٠٧	٦٢٩٦	١٧٠٦	٤٥٩٩	١٥٣٩	٣٤٤١								
٢	شركات التمويل متناهي الصغر	١١٣٤	٨٢٩٨	٨٧٥	٥٢٥٣	٥٥٨	٢٥٢٠	٢٨٩	١٠٤٥								
٣	البنوك (مباشر > ١٠٠ ألف)	٤٠٩	٩٦٦٦	٣٦٨	٦٢٤٠	٢٦٥	٣٨٠٠	١٨٣	١٩٤٦								
	الإجمالي	٣٥٢٢	٢٦١٨١	٣١٥٠	١٧٧٨٩	٢٥٢٩	١٠٩١٩	٢٠١١	٦٤٣٢								



© جميع الحقوق محفوظة - شركة قومي للمشروعات متناهية الصغر



© جميع الحقوق محفوظة - شركة قومي للمشروعات متناهية الصغر



© جميع الحقوق محفوظة - الجمعية المصرية لتنمية وتطوير المشروعات - ليد



التعاون مع البنك المركزي - الهيئة العامة للرقابة المالية في دعم آليات الدفع عبر الهاتف المحمول

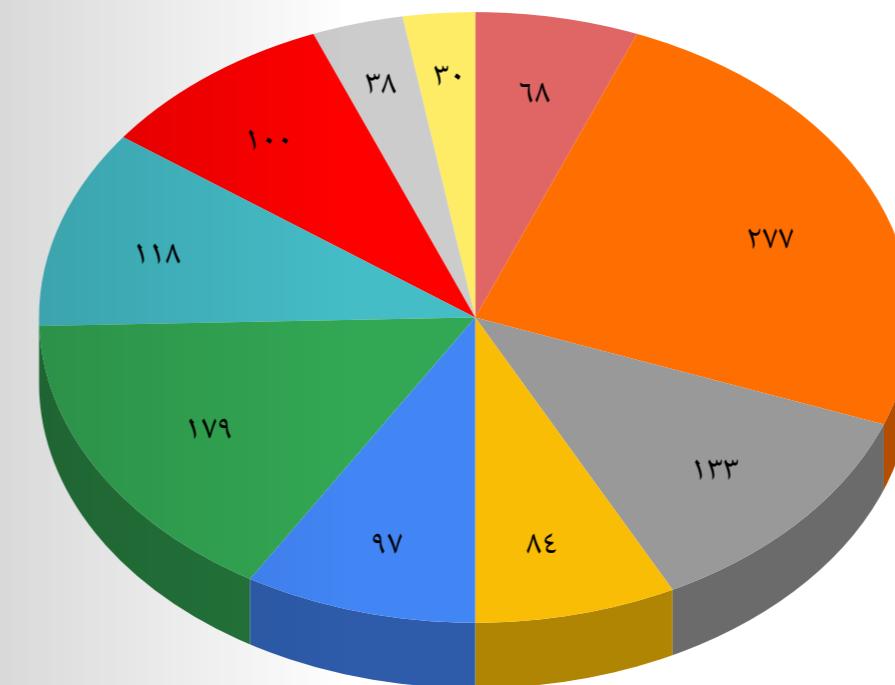
سعى الاتحاد بالتعاون مع البنك المركزي المصري والهيئة العامة للرقابة المالية إلى إتاحة وتسهيل صرف التمويل وسداد أقساطه للمستفيدين من خلال الهاتف المحمول وتم تجربته وتنفيذها كما يلى:

- ١- انضمام جميع شركات الهاتف المحمول للمنظومة والتريخيص لها كمقدم خدمة للجمعيات والمؤسسات الأهلية والشركات المرخص لها بعمارة التمويل متاهي الصغر، بالإضافة إلى البنوك الحاصلة على ترخيص لتقديم خدمات الدفع باستخدام الهاتف المحمول
- ٢- السماح لجميع الجمعيات والمؤسسات الأهلية للتمويل متاهي الصغر - الفتنة أ والتي تزيد محفظتها عن ٥٠ مليون جنيه (١٧ جمعية أهلية ومؤسسة) بالإشتراك في منظومة الدفع باستخدام الهاتف المحمول والتريخيص لها كمقدم خدمة في فتح الحسابات لمحفظة المحمول لدى البنك ثم بعد ذلك بإصدار بطاقات ميزة
- ٣- السماح لشركات التمويل متاهي الصغر بالإشتراك في منظومة الدفع باستخدام الهاتف المحمول والتريخيص لها كمقدم خدمة في فتح الحسابات لمحفظة المحمول لدى البنك ثم بعد ذلك بإصدار بطاقات ميزة

التعاون مع البنك المركزي - برنامج الترقية المؤسسية

حصل الاتحاد في النصف الثاني لعام ٢٠١٩ على موافقة مجلس إدارة البنك المركزي على تمويل مشروع الترقية المؤسسية والتي تهدف إلى ترقية عدد ٤١ جمعية / مؤسسة أهلية من الفتنة ج إلى الفتنة ب عن طريق دعم البناء المؤسسي الكامل لها وسوف يتم إتمام تنفيذ هذا المشروع خلال مدة تتراوح بين ١٨-٢٤ شهر بالتعاون مع مؤسسات دولية و محلية.

وفيما يلى بياني يوضح الدورات التدريبية التي تم تنفيذها خلال الخطة التدريبية المنفذة بتمويل من البنك المركزي وبالشراكة مع الاتحاد وعدد المتدربيين بكل دورة تدريبية:



التعاون مع البنك المركزي في بناء القدرات الفنية لمؤسسات التمويل متاهي الصغر:

في إطار التعاون مع البنك المركزي المصري وتقديرًا من البنك المركزي لجهود الاتحاد منذ نشأته حتى الآن، قام البنك المركزي المصري بدعم وتمويل ٨٠٪ من خطة الاتحاد التدريبية لعامي ٢٠١٨ - ٢٠١٩ والتي استهدفت عقد ٤٠ دورة تدريبية بمختلف محافظات مصر. وقد عقد الاتحاد بالفعل تلك الدورات التدريبية وقام بتدريب ١١٢٤ متربًّن من العاملين بصناعة التمويل متاهي الصغر بزيادة بنسبة ١١٥٪ عن عدد المتربّن المخطط له.

ولقد شملت الخطة التدريبية الموضوعات التالية:

- تقدير مالي وإنصافي
- أساسيات التمويل للأصغر المستدام
- تحديد سعر الفائدة وإدارة المتأخرات
- التحليل المالي
- إدارة المخاطر واستدامة الأعمال
- إدارة المراجعة الداخلية
- إنجاح التمويل الأصغر - الإدارة من أجل تحسين الأداء
- تطوير المنتج
- إدارة الموارد البشرية
- إدارة أبحاث السوق

التعاون مع الشركة المصرية للاستعلام الائتماني (I-Score)

وقع الاتحاد في سبتمبر ٢٠١٥ إتفاقاً ملداً ثلاثة سنوات مع الشركة المصرية للاستعلام الائتماني يضمن خفض تكاليف تقديم خدمة الاستعلام الائتماني للمؤسسات التي تمارس التمويل متنهبي الصغر في مصر والحاصلة على ترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية وأعضاء بالاتحاد المصري للتمويل متنهبي الصغر. وفي أواخر عام ٢٠١٨، استطاع الاتحاد تجديد هذا التعاقد ملداً ثلاثة سنوات أخرى مماثلة قادمة ليضمن استمرار تقديم خدمات الاستعلام الائتماني المدعمة للمؤسسات التي تمارس التمويل متنهبي الصغر.

ساعد ذلك على انتشار خدمات الاستعلام الائتماني بين أعضاء الاتحاد كأداة من أدوات إدارة مخاطر الائتمان للتمويل متنهبي الصغر عن طريق معرفة والتحقق من التاريخ الائتماني للعميل قبل تقديم خدمات التمويل متنهبي الصغر له، مما يساهم في خفض معدلات التعرض لمحفظة التمويل متنهبي الصغر كل.

وفي اتجاه آخر، استطاع الاتحاد دعم منظومة الاستعلام الائتماني بإدارة نظم المعلومات بالاتحاد حيث قام بتوجيهه ٥٠٪ من موارده البشرية عامي ٢٠١٦ - ٢٠١٧ لخدمة المنظومة. وقام بتنظيم عدد من الجولات بأغلب محافظات الجمهورية تسهيلاً على الأعضاء لتوقيع عقود اتفاق استخدام خدمة الاستعلام

يوضح الجدول التالي عدد عمليات الاستعلام التي قمت من خلال الاتحاد منذ نشأته وحتى نهاية عام ٢٠١٩:-

العام	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩ (مباشر / غير مباشر)	الإجمالي
٦٥٣,٤٩١	٩٤٠,٨٦٣	١,١٣٩,٩٤٨	٤,٤٨٢,٧٠٢	٧,٢٠٧,٠٠٤	

ومن الجدير بالذكر، ان الاتحاد قد تعاون مع I-Score لتقدیم جائزة لأفضل ٩ جهات تمويلية تستخدم خدمة الاستعلام الائتماني. وبالفعل تم تشكيل لجنة للتحكيم مكونة من ممثلين عن (الاتحاد المصري للتمويل متنهبي الصغر - الشركة المصرية للاستعلام الائتماني - الهيئة العامة للرقابة المالية - جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر).

وابتعد اللجنة عدد من المعايير والمنهجيات لاختيار أفضل ٩ جمعيات ملتزمة باستخدام خدمة الاستعلام الائتماني من أعضاء الاتحاد. وتسلمت الجمعيات الفائزة الجوائز باحتفالية على هامش اجتماع الجمعية العامة للاتحاد في أبريل ٢٠١٩، والجمعيات الفائزة هي:

- الجمعية الإقليمية للتنمية والمشروعات بسوهاج
- جمعية المستقبل للتمويل متنهبي الصغر
- جمعية سيدات أعمال المستقبل بفروعه
- جمعية رجال أعمال اسكندرية
- جمعية شباب مصر لتنمية المجتمع بالمنيا
- الجمعية الخيرية الإسلامية بنجع الدار
- المؤسسة الأولى للتمويل متنهبي الصغر
- جمعية شموع للتنمية المستدامة
- جمعية تنمية المجتمع للمشروعات الصغيرة والحرفية

وسيعمل الاتحاد جاهداً على تقديم تلك الجائزة سنوياً لأعضاء الاتحاد خلال انعقاد اجتماع الجمعية العامة من أجل تحفيز المؤسسات والجمعيات العاملة بقطاع التمويل متنهبي الصغر وأعضاء في الاتحاد على تطبيق أفضل الممارسات في الاستعلام الائتماني.

ملحق ١: يقدم الاتحاد المصري خدمة الاستعلام الائتماني وارسال وتحديث البيانات والدعم الفني لاعضاوه مباشرة ملحق ٢: يكون الاتصال مباشرة بين أعضاء الاتحاد المصري والشركة المصرية للاستعلام الائتماني للحصول على خدمة الاستعلام الائتماني وارسال وتحديث البيانات



© جميع الحقوق محفوظة - الاتحاد المصري للتمويل متنهبي الصغر

استطاع الاتحاد دعم منظومة الاستعلام الائتماني بإدارة نظم المعلومات بالاتحاد حيث قام بتوجيهه ٥٠٪ من موارده البشرية عامي ٢٠١٦ - ٢٠١٧ لخدمة المنظومة.



© جميع الحقوق محفوظة - جمعية رجال أعمال اسكندرية

التعاون مع الجهات البحثية

التعاون مع مركز Pal-J الأكاديمي للأبحاث

وقع الاتحاد بروتوكول التعاون مع مركز Pal-J للأبحاث في عام ٢٠١٨ بهدف إجراء دراسة مسحية للسوق المصري في عدة موضوعات منها التعرف على المنتجات التي يحتاجها السوق المصري للتمويل متناهياً الصغر، ورصد حجم الفجوة التمويلية المطلوبة للسوق، وتحديد المنتجات التي تناسب طبيعة المرأة المعيلة. ويعتبر Pal-J أحد المراكز الأكاديمية البحثية الأبرز حول العالم ويضم ١٥٨ باحث وأستاذ أكاديمي من ٥١ جامعة.

التعاون مع المركز القومي للبحوث الاجتماعية والجنائية

يعكف الاتحاد على إجراء دراسة موسعة بالتعاون مع المركز القومي للبحوث الاجتماعية والجنائية لقياس أثر التمويل متناهياً الصغر على التنمية الاقتصادية والاجتماعية وخاصة المرأة المعيلة في مصر.



© جميع الحقوق محفوظة - الجمعية المصرية لتنمية وتطوير المشروعات - ليد



© جميع الحقوق محفوظة - مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر

التعاون مع الهيئة القومية للبريد المصري

خلال عام ٢٠١٩، تم الإعداد لبروتوكول التعاون بين الاتحاد المصري للتمويل متناهياً الصغر والهيئة القومية للبريد المصري بهدف توفير حزمة من الخدمات المالية وغير المالية التي يقدمها الاتحاد للعملاء من خلال مكاتب البريد المنتشرة في جميع أنحاء الجمهورية، وتم التوقيع على هذا البروتوكول بالفعل في يناير ٢٠٢٠. ومن خلال بنود هذا البروتوكول سوف يتاح لأعضاء الاتحاد ما يلي:

- صرف قومي المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر لعملاء أعضاء الاتحاد عن طريق فروع هيئة البريد
- الاستفادة من تواجد عملاء مكتب البريد بهدف دعم وصول خدمات التمويل متناهياً الصغر لأكبر عدد من العملاء بسهولة ويسر
- تسويق المنتجات الحرفية والتذوقية على الموقع الإلكتروني الخاص بالهيئة القومية للبريد، دون أدنى مسؤولية من الهيئة حيال ما يتم تسويقه
- فتح حسابات جارية لعملاء أعضاء الاتحاد أو من يفوضه من جهات وسيطة بناءً على رغباتهم ووضع آليه لها تتضمن تقديم خدمات للعملاء متمثلة في (صرف المبالغ التي يقرضها للعملاء - تحصيل أقساط القروض)
- توزيع مطبوعات دعائية لأعضاء الاتحاد من خلال تسليم الطرود والبريد السريع

التعاون مع جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

وقع الاتحاد مع جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر مذكرة تفاهم بهدف ترقية عدد ٣٠ جمعية ومؤسسة أهلية من الفتنة (ج) إلى الفتنة (ب) عن طريق توفير الدعم الفني للبناء المؤسسي للجمعيات والمؤسسات الأهلية بمجالي (إدارة المراجعة - إدارة المخاطر) وتقديم التمويل اللازم لنمو المحفظة الائتمانية.

وفي هذا الصدد وبتمويل من Planet Positive تم تكوين فريق عمل مكون من استشاريين في إدارة المراجعة والمخاطر وقام الفريق ببناء إداري المراجعة والمخاطر بخمسة جمعيات ومؤسسات أهلية كمرحلة أولى وهم :-

- مؤسسة تنمية الأسرة - محافظة أسوان
- جمعية فكرة والباعة الجائلين - محافظة المنيا
- مؤسسة نهضة مصر - محافظة بنى سويف
- الجمعية المصرية للتنمية الشاملة - محافظة الجيزة
- جمعية علشانك يا بلدي - محافظة القاهرة

ولقد تم ترقية مؤسستين بالفعل في عام ٢٠١٩ وهم مؤسسة تنمية الأسرة المصرية والجمعية المصرية للتنمية الشاملة. ولقد سعى الاتحاد خلال عام ٢٠١٩ لاستمرار عمل فريق الترقية المؤسساتية من أجل ترقية باقي الجمعيات التي تم اختيارها بالبروتوكول وعددهم ٣٠ جمعية / مؤسسة أهلية.

التعاون مع الجهات الحكومية والرقابية

مخاطبة رئيس الوزراء بالتعاون مع وزارة التضامن ليس من مخاطبات «متناهي الصغر» من الفئة «أ» بفتح حسابات لدى كافة البنوك

بالتعاون مع وزارة التضامن، قامت رئيس مجلس إدارة الاتحاد بتوجيه خطاب إلى رئيس الوزراء من أجل الحصول على موافقته على أن يكون للجمعيات والمؤسسات الأهلية من الفئة «أ» الحق في التعامل مع كافة بنوك مصر بإعتبار أن من مقتضيات النمو والحصول على التمويل التعامل مع عدد أكبر من البنوك.

وقد استجاب رئيس الوزراء حيث أصدر قراراً يسمح للجمعيات والمؤسسات الأهلية العاملة في مجال التمويل متناهي الصغر والمصنفة ضمن الفئة (أ) بفتح حسابات مصرية لدى جميع البنوك المحلية الخاضعة لرقابة البنك المركزي المصري.

وتأتي أهمية القرار في أن تطبيقه يعد آلية مهمة للحد من مخاطر ترکز الائتمان من جهة تمويلية واحدة، كما يمكّن الجمعية من المفاضلة بين أكثر من بنك للحصول على التمويل بشروط ميسرة توافق مع سياستها الائتمانية، إضافة إلى أن القرار يساعد على الاستفادة بصورة أفضل من مبادرة البنك المركزي المصري بضم التمويل متناهي الصغر للنسبة الإلزامية البالغة ٢٠٪ من المحافظ الائتمانية والموجهة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، ويساهم في تحقيق مستهدفاتها في تنمية المحفظة الائتمانية ودعم خطة انتشارها.

عرض رؤية الاتحاد على مجلس النواب بخصوص قانون ٧٠ لعام ٢٠١٧ والخاص بالجمعيات والمؤسسات الأهلية

في اجتماع مع لجنة المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بمجلس النواب عرضت رئيس مجلس الإدارة رؤية الاتحاد (في إطار الحوار المجتمعي) بخصوص التعديلات المنتظرة لقانون ٧٠ لعام ٢٠١٧ والخاص بالجمعيات والمؤسسات الأهلية، وأوضحت سعادتها دور الاتحاد في دعم صناعة التمويل متناهي الصغر بمصر وأن الجمعيات والمؤسسات الأهلية المدرخص لها بمارسة التمويل متناهي الصغر لها طبيعة خاصة، ولذلك يجب أن يكون القانون ١٤١ لسنة ٢٠١٤ بتنظيم التمويل متناهي الصغر من القوانين المرجعية المشار إليها في القانون ٧٠ لعام ٢٠١٧ بتنظيم الجمعيات والمؤسسات الأهلية في تعديلاته المنتظرة.



© جميع الحقوق محفوظة - مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر



© جميع الحقوق محفوظة - الجمعية المصرية لتنمية وتطوير المشروعات - ليد

استجاب السيد رئيس الوزراء لتوصيات الاتحاد حيث أصدر قراراً يسمح للجمعيات والمؤسسات الأهلية العاملة في مجال التمويل متناهي الصغر والمصنفة ضمن الفئة (أ) بفتح حسابات مصرية لدى جميع البنوك المحلية الخاضعة لرقابة البنك المركزي المصري.

بناء القدرات

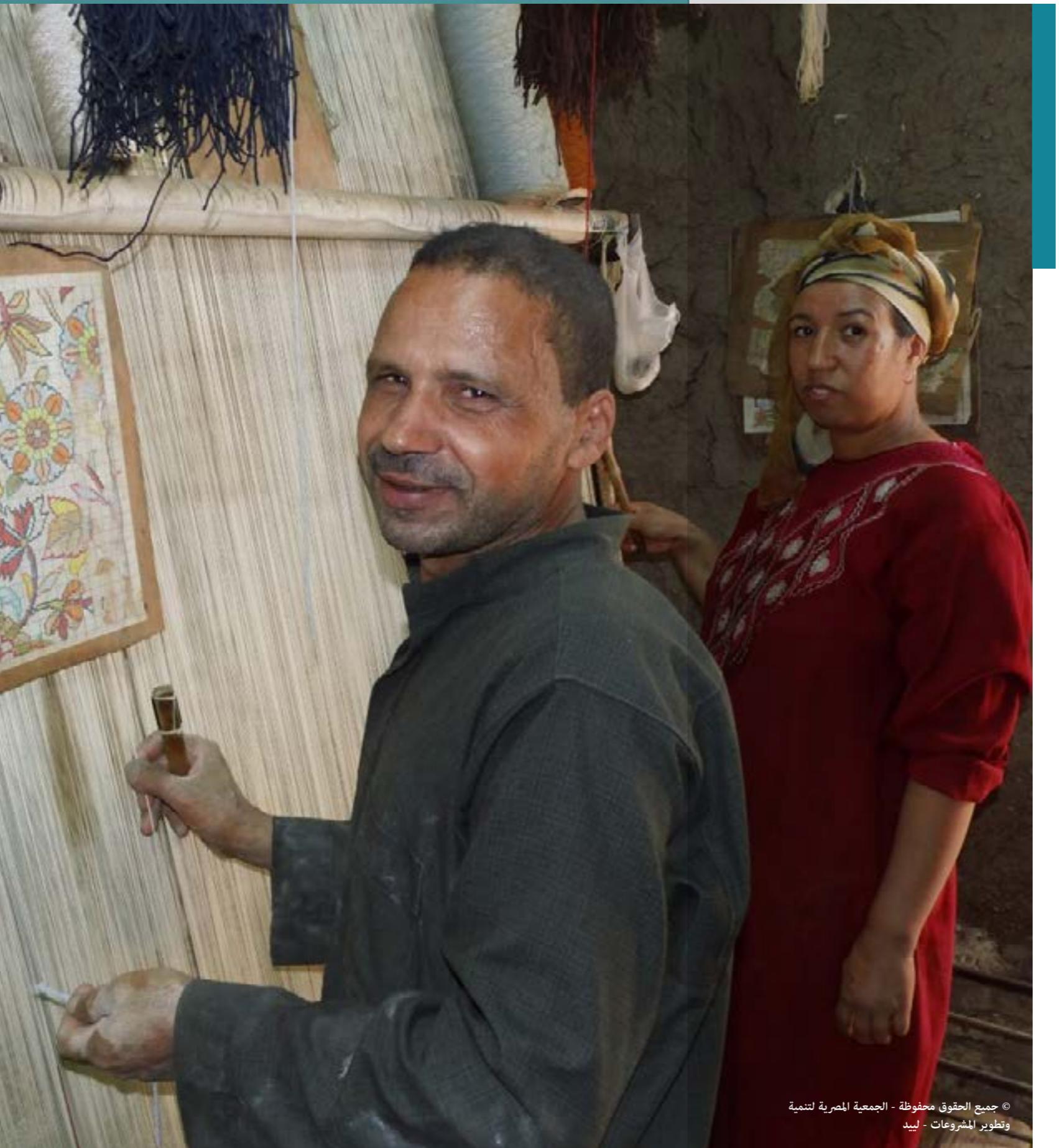
في إطار الاهتمام بالكوادر البشرية وبناء قدراتهم على النهوض بصناعة التمويل متناهي الصغر، تعامل الاتحاد مع كافة المعنيين بالنشاط داخلياً وخارجياً وأهمت تلك الجهود عن تدريب وتأهيل ما يزيد عن ٣ آلاف متدربي من الجهات الأعضاء منذ بداية عمل الاتحاد في نهاية ديسمبر ٢٠١٥ حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٩.

وفي عام ٢٠١٩، تمكّن الاتحاد من تنظيم وإقامة ٢٢ دورة تدريبية استفاد منها ٧٠٠ متدربي، وذلك بالتعاون مع شركائه من البنك المركزي المصري والهيئة العامة للرقابة المالية، إذ استكمّل برنامجه التدريسي مع البنك المركزي الذي بدأ في منتصف عام ٢٠١٨، وتضمن البرنامج عدة موضوعات على رأسها تحديد سعر الفائدة وإدارة المتأخرات وتطوير المنتج وأساليب التمويل الأصغر المستدام، كما أنهى برنامجاً آخر بالتعاون مع «الرقابة المالية» بهدف استيفاء متطلبات النشاط.

أما في عام ٢٠١٨، فنُجح الاتحاد في تقديم ٢٨ دورة تدريبية لخدمة ٧٤٧ متدربي من الجمعيات الأهلية الأعضاء، وتضمنت الدورات التدريبية موضوعات هامة منها التقييم المالي والإئماني لمؤسسات التمويل متناهي الصغر وإدارة المخاطر واستدامة الأعمال وإدارة المراجعة الداخلية بمؤسسات التمويل متناهي الصغر وإدارة أبحاث السوق، وقدم الاتحاد خلال هذا العام فاعليتين للشمول المالي بالتعاون مع البنك المركزي، بالإضافة إلى عدد ٤ منح تدريبية على إدارة المخاطر للجمعيات الأهلية من الفتة ببلوكسمبرج.

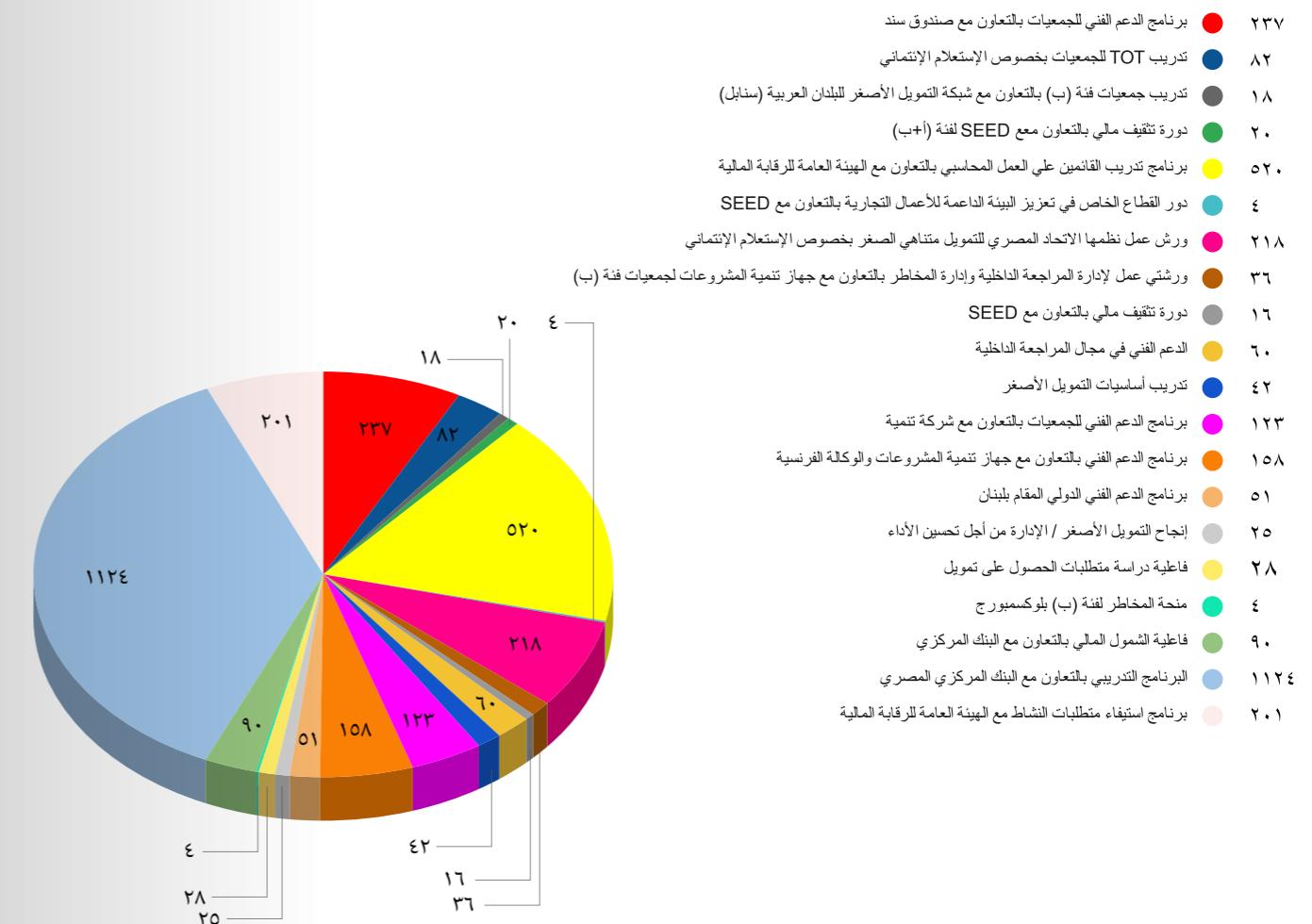
كما عقد الاتحاد ٣٦ دورة تدريبية ياجمالي عدد متدربي ١١٠٣ مستفيد خلال عام ٢٠١٧ شملت برنامج تدريب القائمين على العمل المحاسبي بالتعاون مع الهيئة العامة للرقابة المالية، وبرنامج الدعم الفني للجمعيات بالتعاون مع شركة تنمية التمويل متناهي الصغر، وبرنامج مع جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والوكالة الفرنسية للتنمية. وقد اشتمل موضوعات عن التقييم المالي والإئماني وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر واستدامة الأعمال والحكومة في مؤسسات التمويل متناهي الصغر، فضلاً عن برنامج الدعم الفني الدولي ببلبنان.

وفي عام ٢٠١٦، نظم الاتحاد ١٢ دورة تدريبية لخدمة ٥٠٧ متدربي تضمنت برنامج الدعم الفني للجمعيات بالتعاون مع صندوق سند وتدريب على الاستعلام الإئمائي ودورات للتقدير المالي لجمعيات الفتة «أ» و«ب».



© جميع الحقوق محفوظة - جمعية رجال أعمال
اسكندرية

وفيما يلي رسم بياني يوضح الدورات التدريبية التي تم تنفيذها من خلال الاتحاد منذ نشأته وحتى نهاية عام ٢٠١٩ وعدد المتدربين بكل دورة تدريبية:



© جميع الحقوق محفوظة - الجمعية المصرية لتنمية وتطوير المشروعات - ليد



في عام ٢٠١٩، تمكـن الـاتـحاد منـ تنـظـيم وإـقامـة ٢٢ دـورـة تـدـريـيـة استـفادـ منها ٧٠٠ متـدرـبـ، وـذـلكـ بـالـتعاونـ معـ شـركـائـهـ منـ الـبـنـكـ المـرـكـزـيـ المـصـرـيـ وـالـهـيـةـ العـامـةـ لـلـرقـابةـ المـالـيةـ.

تدشين الموقع الإلكتروني الجديد للاتحاد

تدشين موقع الاتحاد الجديد: <http://emff-eg.com>

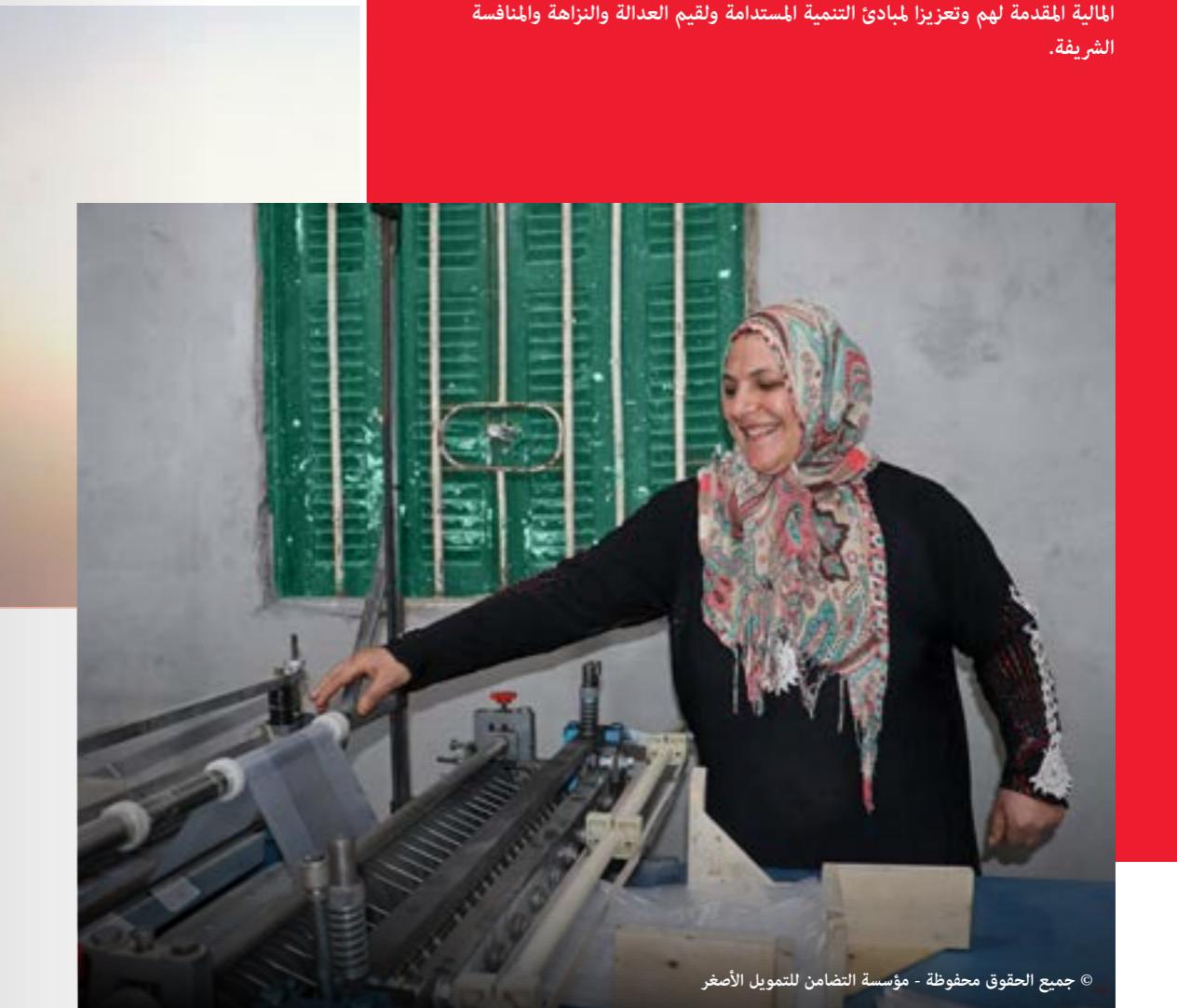
في عام ٢٠١٨، قام الاتحاد بتدشين الموقع الإلكتروني الجديد الخاص به ليكون الموقع الرسمي الذي يمثل صناعة التمويل متناهي الصغر بمصر. ويسعى الاتحاد خلال عام ٢٠٢٠ لتدشين الموقع باللغة الإنجليزية ليعبر عن صناعة التمويل متناهي الصغر بمصر عالمياً.



إصدار ميثاق عمل صناعة التمويل متناهي الصغر

في عام ٢٠١٨، انتهى الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر من إعداد ميثاق الشرف الخاص بمؤسسات التمويل متناهي الصغر، والذي تم إقراره خلال فاعليات الجمعية العامة للاتحاد يوم ٣٠ أبريل ٢٠١٨. ويستهدف الميثاق تنظيم عمل ممارسات المؤسسات العاملة بقطاع التمويل متناهي الصغر لتعزيز معدالت نموه، حيث شهد القطاع طفرة واضحة في مؤشرات الأداء بعد اقتحام شركات جديدة للسوق.

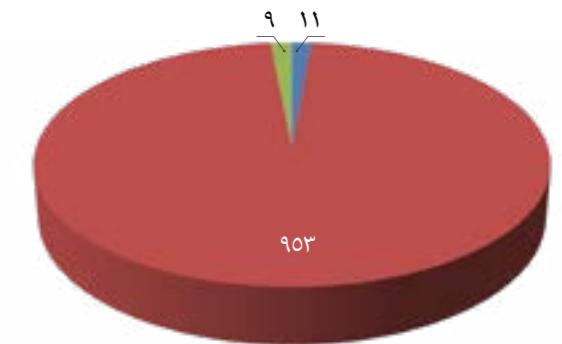
ويمثل ميثاق الشرف إطاراً أخلاقياً تلتزم به المؤسسات العاملة في صناعة التمويل متناهي الصغر و مجالس إدارتها والعاملين بها تأكيداً لأولوية حماية مصالح العملاء وجودة الخدمات المالية المقدمة لهم وتعزيزاً لمبادئ التنمية المستدامة ولقيم العدالة والنزاهة والمنافسة الشريفة.



© جميع الحقوق محفوظة - مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر

العضوية في الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر

في نهاية ديسمبر ٢٠١٩، بلغ عدد أعضاء الاتحاد ٩٧٣ عضو مقسمين إلى:



- الجمعيات والمؤسسات الأهلية ■
- الشركات ■
- البنوك ■

ويوضح الرسم البياني السابق أن الجمعيات والمؤسسات الأهلية ومؤسسات التمويل متناهي الصغر تمثل النسبة العظمى من عضوية الاتحاد، إذ وصل عددها إلى ٩٥٣ جمعية أهلية ومؤسسة تمويل متناهي الصغر تخدم ١,٩ مليون عميل نشط بإجمالي محفظة نشطة مثل ٨,٢ مليار جنيه مصرى بنهاية ديسمبر ٢٠١٩.

بينما احتلت الشركات المركز الثاني ليصل عددها إلى ١١ شركة تمويل متناهي الصغر، توفر خدماتها التمويلية ١,١ مليون عميل نشط بإجمالي محفظة نشطة مثل ٨,٣ مليار جنيه بنهاية ديسمبر ٢٠١٩.

بينما احتلت البنوك المرتبة الثالثة من عضوية الاتحاد بواقع ٩ بنوك، لخدمة ٤٠٩ ألف عميل نشط بإجمالي محفظة نشطة ٩,٧ مليار جنيه بنهاية ديسمبر ٢٠١٩.



© جميع الحقوق محفوظة - جمعية رجال أعمال اسكندرية

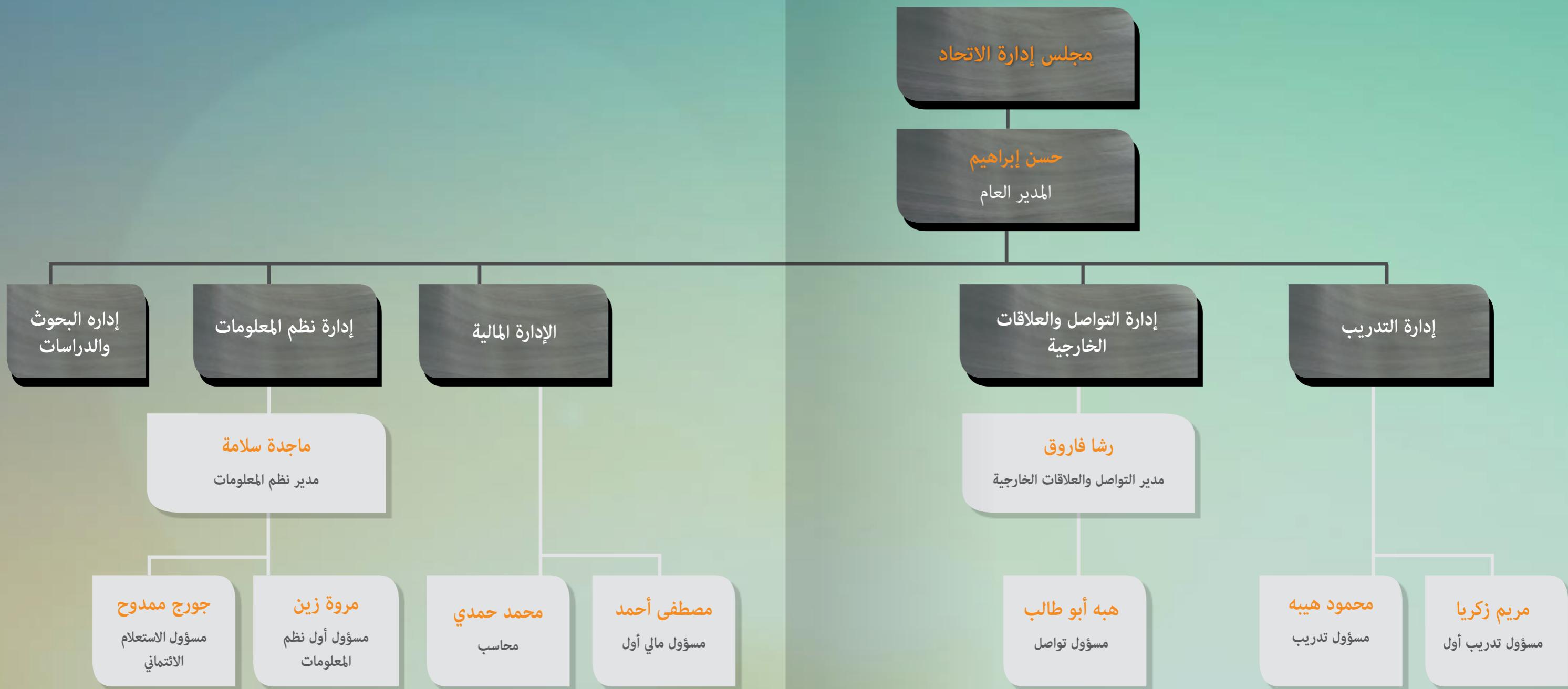


© جميع الحقوق محفوظة - شركة تنمية



© جميع الحقوق محفوظة - الجمعية المصرية لتنمية وتطوير المشروعات - ليد

الهيكل التنظيمي الحالي للاتحاد المصري للتمويل متناهٍ الصغر



الشركاء



© جميع الحقوق محفوظة - جمعية رجال أعمال اسكندرية

الرعاية



نبذة عن الرعاية



© جميع الحقوق محفوظة - شركة تنمية

شركة تنمية



هذه القصة واحدة من أكثر من ١٤ ألف قصة لسيدات حصلن على قرض التمويل الجماعي - واحد من أحدث وأهم منتجات شركة تنمية لخدمات التمويل متناهي الصغر الذي يدعم مشروعات المرأة - والذي بلغ حجم رصيده في ديسمبر ٢٠١٩ أكثر من ٣٣ مليون جنيه.

على بساطتها تلخص تلك القصة عشر سنوات من النجاح، قطعتها شركة تنمية عندما قام بعض الشباب من العاملين في مجال الصرف بتحويل خبراتهم إلى حلم بتمويل متناهي الصغر للمستثمرين الصغار الذين يمثلون حجر الزاوية في هدف كبير هو القضاء على الفقر والنهوض بالمجتمع - كما يقول عمرو أبو عشن مؤسس الشركة وعضوها المنتدب. وتتحول الحلم في عام ٢٠٠٩ إلى شركة كان لها فضل الريادة في تقديم هذا النوع من التمويل المفتقد للمهتممين المحروم من فرصة التعامل مع البنوك.

تأسست الشركة باعتبارها أحد الحلول العملية لأبرز معوقات النمو الاقتصادي والتطور المجتمعي بوجه عام. فعلى الرغم من تنوع التركيبة السكانية وتطور القطاع المصري في مصر، إلا أنًّ أغلب الأفراد وأصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة الصغر (حوالي ٩٠٪ من مجتمع الأعمال المصري) لا يحظون بخدمات القطاع المصرفي ولا يستطيعون الحصول على حلول التمويل اللازمة لتنمية مشروعاتهم وخلق فرص عمل جديدة والتواجد بأعمالهم مع الارتفاع بمستوى المعيشة، وكذلك الارقاء بالمجتمعات السكانية المحيطة بهم.

في السابق كانت البنوك هي التي تقدم مثل هذه القروض، لكن الإجراءات المصرفية للحصول على قرض كانت معقدة، بما يصل في بعض الحالات إلى الاتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية تحصل بموجبها على خمسة مليون دولار لتمويل تأمين المرأة في مجال ريادة الأعمال الصغيرة في مصر، وهي الاتفاقية الأولى من نوعها للبنك مع شركة من خارج القطاع المصرفي، مبرراً ذلك بالصدقية التي حققتها تنمية على مدار عشر سنوات في تقديم الخدمات المصرفية للمشروعات الصغيرة التي باتت صرعة الاقتصاد العالمي في السنوات العشرين الأخيرة.

ويفكي أن ننظر إلى الأرقام التي لا تكذب، لنعرف تفاصيل القصة التي أجملناها في البداية.. فقد بدأت الشركة في عام ٢٠٠٩ فرع في محافظتين، وارتفاع معدل النجاح يصل بعدد الفروع إلى ٢٦٨ فرعاً في ٢٥ محافظة، ما دفع الشركة لوضع خطة توسيع كبيرة للوصول إلى الفرع رقم ٣٠٠ هذا العام في بداية العشرينة الثانية، والوصول إلى ٤٠٠ فرع في العام المقبل تغطي كل الخارطة المصرية.

وقد بدأت الشركة بتمويل عدد محدود من المشروعات متناهية الصغر ليصل عدد القروض التي أصدرتها منذ إنشائها وحتى نهاية ٢٠١٩ إلى ١,٤ مليون قرض، بلغت كلفتها حوالي ١٥ مليار جنيه.

وتؤمن الشركة بدورها المجتمعي فتولي قضية تأمين المرأة اهتماماً بالغاً، إذ تبلغ نسبة السيدات العاملات في الشركة أكثر من ٣٥٪

من العاملين. وقدعم فلسفة تعين النساء، إلى جانب اعتماد معيار المساواة بين الجنسين والعدالة في التعامل مع المرأة، تيسير التواصل مع العميلات الالاتي قد يرتحن أكثر للحديث عن ظروفهن ومشكلاتهن مع نساء مثليهن، حيث تصل نسبة النساء بين عملاء تنمية إلى ٤٥٪ . وقد وصل حجم مبيعات التمويل الجماعي للسيدات أكثر من ٦٠ مليون جنيه من خلال ١٤ فرعاً.

ويمكن القول ان العام الماضي مثل نقطة فارقة في تاريخ الشركة، إذ كان العام الأخير في العقد الأول من تاريخ الشركة والذي يعتبره أبو عش «عقد التأسيس والانطلاق، وببداية عقد جديد هو عقد الانتشار والتوسيع الذي بدأ فعلياً» فقد شهد العام ٢٠١٩ إصدار أكثر من ٣٥٠ ألف قرض بقيمة ٤ مليارات و٨٠٠ مليون جنيه أي حوالي ثلث حجم إقراض الشركة في تاريخها كله.

وتسعى الشركة في المستقبل إلى المحافظة على ما وصلت إليه من نجاح، وهو أمر أصعب من النجاح نفسه، وإلى أن توصل بالشراكة مع الجهات المعنية والشركات العاملة في هذا المجال إلى وضع ما يمكن تسميته بـ«دونة أخلاقية ومهنية للتعامل في هذا المجال بما يرتقي به ويطوره خير المجتمع كله، وذلك بعدما انتشرت الشركات العاملة في هذا المجال من دون وضع ما يكفي من الضوابط لتحسين التمويل متناهية الصغر من مخاطر المغامرات غير الآمنة التي قد تضر ليس بالجال وحده وإنما بالاقتصاد ككل. كما تخطط الشركة بالتعاون مع البنك المركزي إلى رفع سقف القرض ليتماشى مع تغير سعر الصرف بعد ارتفاع سعر صرف الجنيه مؤخراً.

وبعد عشر سنوات من النجاح تميزت الشركة بكونها رقم واحد في سوق التمويل متناهية الصغر من حيث الانتشار الجغرافي، حيث قدمت باقة من حلول التمويل متناهية الصغر لأصحاب الأعمال (أصحاب المنشآت الفردية) في جميع القطاعات، تغطي جميع أنحاء الجمهورية من خلال ٢٦٨ فرعاً في جميع المحافظات والمدن والمراكز والقرى، صارت بيئة بنوك صغيرة لتحقيق الأحلام، لا تحمل مصايب سحرية، بل تحمل أملاكاً صغيراً لمستثمر صغير يحصل منها على قرض بقيمة من أربعة آلاف جنيه وحتى ١٠٠ ألف، شريطة أن يكون استثماره قائماً بالفعل. إلى جانب تقديمها لخدمات التأمين على الحياة من خلال كبرى شركات التأمين متناهية الصغر في مصر، وسرعة الصرف في أقل من يوم عمل ونصف اليوم من بداية التقديم على طلب الحصول على القرض وحتى الموافقة والصرف.

فتوسعت الشركة بفروعها التي تغطي مصر وزاد عدد موظفيها ليصل إلى أكثر من ٤٥٠٠ موظف قدموا خدمات التمويل لأكثر من مليون ونصف المليون عميل حتى الآن.

ولأن النجاح يقود غالباً إلى النجاح فقد نجحت الشركة في إقناع المؤسسات المالية العالمية الكبرى بالتعاون معها، حيث وقعت مؤخراً اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية تحصل بموجبها على خمسة مليون دولار لتمويل تأمين المرأة في مجال ريادة الأعمال الصغيرة في مصر، وهي الاتفاقية الأولى من نوعها للبنك مع شركة من خارج القطاع المصرفي، مبرراً ذلك بالصدقية التي حققتها تنمية على مدار عشر سنوات في تقديم الخدمات المصرفية للمشروعات الصغيرة التي باتت صرعة الاقتصاد العالمي في السنوات العشرين الأخيرة.

ويكفي أن ننظر إلى الأرقام التي لا تكذب، لنعرف تفاصيل القصة التي أجملناها في البداية.. فقد بدأت الشركة في عام ٢٠٠٩ فرع في محافظتين، وارتفاع معدل النجاح يصل بعدد الفروع إلى ٢٦٨ فرعاً في ٢٥ محافظة، ما دفع الشركة لوضع خطة توسيع كبيرة للوصول إلى الفرع رقم ٣٠٠ هذا العام في بداية العشرينة الثانية، والوصول إلى ٤٠٠ فرع في العام المقبل تغطي كل الخارطة المصرية.

وقد بدأت الشركة بتمويل عدد محدود من المشروعات متناهية الصغر ليصل عدد القروض التي أصدرتها منذ إنشائها وحتى نهاية ٢٠١٩ إلى ١,٤ مليون قرض، بلغت كلفتها حوالي ١٥ مليار جنيه.

وتؤمن الشركة بدورها المجتمعي فتولي قضية تأمين المرأة اهتماماً بالغاً، إذ تبلغ نسبة السيدات العاملات في الشركة أكثر من ٣٥٪

قبل سنوات لم تكن أم عزة - ٥٠ عاماً - تعرف طريقاً إلى من يدعها لاستكمال مشروعها البسيط في حياة فساتين الأفراح، وكانت تضطر لبيع ما اشتراه لها زوجها من قطع ذهبية صغيرة في مناسبات الخطبة والزواج ويضع مناسبات قليلة احتفلوا بها قبل أن يضيق الحال، ومع تقدم الصغار في الدراسة وزيادة مصاريفهم.. كانت تبحث فقط عن رأس مال صغير يكفي لشراء ماكينة خياطة جديدة ذات إمكانيات أفضل لا تعوقها أخطال تراكمت عبر سنوات استخدامها، وبعض الخيوط والأقمشة التي تصنع منها فساتين الزفاف.

«أخيراً وجدت طاقة القدر».. هكذا تصف أم عزة الشركة التي دلتها عليها صديقة جاءتها تطلب منها الانضمام إليها ومجموعة من جاراتها ليحصلن معاً على قرض جماعي يدعمن به مشروعهن الذي بدأ قبل حوالي عام وتعثر للجاجة إلى مستلزمات لا يجدن ثمنها - التمويل الذي كانت أم عزة تحلم به كان على بعد شارعين وبضعة أيام لا تتجاوز الثلاثة من خلال فرع شركة «تنمية»، ليتحول مشروعها البسيط الذي انطلق من ركن في غرفة الجلوس بيبيتها خلال أشهر قليلة إلى محل له سمعته يجتذب الصبايا الحالمات بالفرح من أحياه بعيدة من خلال صفحتها على السوشيل ميديا.

كانت أكبر الخطوات التي قدمتها شركة تساهيل للتمويل متأخر الصغر التحول الرقمي لسداد العملاء. فأنها قامت بالتعاون مع مكتب استشاري لتدريب العمالء بها على التسويق الإلكتروني «عبر الانترنت» لزيادة بيع منتجاتهم وفتح أسواق جديدة لبعضهم وزبادة عدد عملائهم كما تم تدريتهم على الدفع الإلكتروني لسهولة حركة ارسال ثمن البضاعة أو سداد الأقساط بدون تقسيع الوقت والجهود حيث تم تدريب حوالي ٨٩٠٠٠ عميل على الدفع الإلكتروني والتوصيغ عبر الانترنت، وتم التركيز على مميزات الدفع الإلكتروني ولذا ساهمت الشركة في إنجاح بعض المشروعات وكانت من ضمنها بعض قصص النجاح التي لم يتم سردها ومنها على سبيل المثال وليس الحصر.



كانت هناء محمد عبد المنعم، وهي أم لثلاثة أطفال، تعمل لحسابها الخاص بإعادة بيع المفروشات وغيرها من المستلزمات المنزلية لتحسين دخل أسرتها. وهي واحدة من أحسن عملاء شركة تساهيل الملتحقين بمواعيد السداد منذ أكثر من أربع سنوات.

وأخبرتنا هناء «أنا بالكاد أستطيع القراءة والكتابة، ولذا كانت الطريقة الوحيدة لتحسين دخلنا هي عمل نشاط تجاري. وهكذا فكرت في شراء السلع المنزلية وإعادة بيعها مرة أخرى مع إضافة هامش ربح معقول».

انضمت هناء إلى البرنامج التدريبي لشركة تساهيل حيث أنه يتضمن معلومات في التسويق مفيدة لها في التوسيع في تجارتها. وقالت هناء: «ابنتي ذات السبع سنوات حضرت معي المحاضرة التعريفية. وهي في الواقع التي تساعدني في كل الأمور ونشاهد دروس الفيديو معًا».

التواصل الجيد والتشيك الفعال هما أبرز النصائح التي حرصت هناء على تطبيقها، حتى قبل الانتهاء من التدريب. وتخبرنا هناء «قبل أن أضم إلى التدريب، كان يمكن أن تصفي بي أي شئ إلا الصبر في تعاملاتي مع زبائني. فقد كنت دائمًا حادة في المطالبة بالمقابلات والإصرار على سداد مدفوعات معينة في أوقات معينة، لذلك كان لدي عدد محدود من الزبائن بدون زيادة».

بعد مشاهدة مقاطع فيديو دروس تدريب التسويق، بدأت هناء تخطط لتقديم مجموعة متنوعة من أنظمة السداد حتى لا تخسر زبائنا. وصارحتنا هناء: «بعد فترة بدأت عملياتي القدامي في جذب المزيد. كما استفدت أيضًا من مساعدة زملائي الملتحقين عبر نشر السلع التي أبيعها على مجموعة الواتس آب WhatsApp».

وقد انتهت هناء من التدريب الرابع وهي تصر دائمًا على تقديم ابنتها كشريكها في التعليم.

كل المقدمات السالفة ذكرها بالإضافة إلى مجهود ٨٠٠٠ موظف بالشركة حتى الآن ساهموا في وصول الشركة إلى المراتب الأولى وتحقيق نسب سداد عالية ومخاطر قليلة مما يؤهلها إلى وجود ضرورة الحفاظ على هذا الأداء مع قدرة الشركة في الدخول إلى منتجات جديدة تصب كلها في مصلحة العميل لذا قامت شركة تساهيل للتمويل متأخر الصغر بتكرير موظفها في عدد ٦ حفلات سنوية بالأقصر والقاهرة والاسكندرية وتم تكرييم الموظفين بهدايا ذهبية ومكافآت مالية.

«طورت أنظمة سداد جديدة لزبائني، بحيث يمكنهم الدفع شهريًا أو ربع سنويًا. ومنذ شهر مارس الماضي ازداد علائي بنسبة ٢٥٪ تقريبًا»



هناء محمد ٤٦ لسنة
لم تتلق أي تعليم رسمي
باتخ تجزئة لأقjem الملابس

هيام تعمل في مجال بيع ملابس السيدات والأطفال منذ أكثر من ثلاث سنوات. هيام وشقيقها من عملاء شركة تساهيل، وعرفت من شقيقها أن من ينضم لهذا البرنامج سيحصل على شهادة. وقالت هيام: «اعتقدت أنها فرصة جيدة للحصول على شهادة في مجال ما لاسيما أنني لم أكمل تعليمي». اعتادت هيام الاعتماد على شبكات علاقات عائلتها للترويج لمنتجاتها. غير أنها في مايو الماضي، تعلمت أنه يمكنها استخدام شبكات أخرى لتوسيع نطاق عمليات مبيعاتها. وصرحت لنا: «استخدمت شبكة علاقاني بزميلاتي الملتحقين، وشبكة متابعي حسابي على الفيسبوك للترويج لعروضي».

على مدى شهرين، نجحت هيام في جذب مجموعة صغيرة من الزبائن في إمبابة، والتي تبعد عن شبرا الخيمة. وبدأت في توظيف شخص بدوام جزئي (جزء من الوقت) لتوسيع الطلبات، ولكن هذا جعل التكالفة أعلى. ثم في شهر يونيو، حضرت هيام محاضرة تعريفية أخرى حيث سمعت لأول مرة عن الدفع الإلكتروني على التليفون المحمول. «كان هذا الحل الأمثل للزبائن الذين يعيشون على مسافات بعيدة، ولكن لا بد لي من اختبار الخدمة أولاً. فطلبت من عمتي التي تعيش بالقرب من إمبابة أن ترسل لي المدفوعات مُجمعة عن طريق خدمة فودافون كاش، وقد نجحت التجربة»، كما صرحت هيام.

حالياً تحاول هيام الاستعانة بشخاص موثوق بهم كنقطة اتصال في المناطق البعيدة لجمع المدفوعات من الزبائن ثم إرسالها إليها عبر تطبيق فودافون كاش.

وعلى الرغم من أنها انضمت للبرنامج في مايو الماضي، إلا أنها بدأت التدريب الرابع؛ إضافةً لتجربتها نسب بيع عالية على مدار موسمين رئيسين.

«استخدامي حسابي على الفيسبوك للترويج للعروض الموسمية جذب عمليات جدد من مناطق أخرى مما ساعدني في تحقيق زيادة عدد العمليات بنسبة ٥٠٪»



هيام حسين | ٢٨ سنة
المرحلة الاعدادية
باتخ تجزئة ملابس الأطفال والسيدات



كافحت...لكي تبقى



مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر

وأضافت عايدة تقول: "أunsch أي سـت تعاني من ضيق الحال لو تشتري نعجة واحدة بـس وتبـدأ مشروعها وربـنا هيـكرـمـها ويرـزـقـها ولو مش معـها فـلوـس، مؤـسـسـةـ التـضـامـنـ لـلـتـموـيلـ الـأـصـغـرـ هـتـموـلـهـا.. بـسـ تـخـلـيـ بالـهـاـ منـ نـظـافـهـ المـاشـيـةـ وـتـعـيـمـهـمـ وـدـانـمـاـ تـنـتـخـبـ سـلاـلـاتـ مـمـيـزةـ عـنـهـاـ لـلـإنـجـابـ وـتـشـتـريـ العـلـفـ فيـ موـاسـمـهـ وـهـوـ رـخـيـصـ وـتـخـزـنـهـ مـثـلـ الذـرـةـ وـالـتـنـ وـالـبـرـسـيمـ".

تحلم عايدة بتوفير المال اللازم للذهب لأداء العمرة مع زوجها.

عايدة، ٥٨ سنة، متزوجة ولديها ولدان وابنتان. بدأت رحلة مشروعها قبل ٢٠ عاماً، مباشرة بعد وفاة حمامها وسفر زوجها. أجرت على تحمل المسؤولية الكاملة عن إدارة مشروع تربية الماشية بالإضافة إلى تربية وتعليم أولادها المتزوجين الآن. لقد أدارت المشروع بنجاح، وحققت أرباحاً كافية ساعدتها في بناء منزل ولديها في نفس المبني الذي تعيش فيه.

مررت عايدة ببعض الظروف المالية القاسية التي أدت إلى بيع الكثير من قطاعها ولكن استطاعت أن تواجه هذه المحنـةـ بـاتـجـاهـهـاـ إـلـىـ مؤـسـسـةـ التـضـامـنـ لـلـتـموـيلـ الـأـصـغـرـ وـالـحـصـولـ عـلـىـ أـوـلـ قـدـمـيـ جـمـاعـيـ لهاـ عـامـ ٢٠١٤ـ وـكـانـ ١٥٠٠ـ جـنيـهـ وـذـلـكـ لـتـوـفـيرـ الأـعـلـافـ الـلـازـمـ لـتـرـبـيـةـ الـمـاشـيـةـ،ـ بـيـنـمـاـ وـصـلـ قـيـمـةـ التـموـيلـ الـحـالـيـ لـهـاـ إـلـىـ ٢٥٠٠ـ جـنيـهـ وـذـلـكـ لـزـيـادـةـ الـقـطـيعـ ليـصـلـ عـدـدـهـ إـلـىـ ٥٠ـ رـأسـ،ـ ٤٠ـ %ـ مـنـهـمـ إـنـاثـ فـيـ اـنـتـظـارـ الإـنـجـابـ خـلـالـ شـهـرـ أوـ شـهـرـينـ عـلـىـ الـأـكـثـرـ وـ٦٠ـ %ـ ذـكـورـ تـعـتـمـ بـعـهـمـ فـيـ موـسـمـ عـيـدـ الأـضـحـىـ وـذـلـكـ بـسـبـبـ اـرـفـاعـ الـأـرـبـاحـ فـيـ هـذـاـ الـمـوـسـمـ مـنـ كـلـ عـامـ.

تمويلي تستعرض المؤشرات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية للنهوض بسوق التمويل متناهي الصغر



مؤسسة تمويلي للمشروعات متناهية الصغر

شركة تمويلي هي مؤسسة مالية غير مصرية تتبع الهيئة العامة للرقابة المالية، تأسست عام ٢٠١٨ برأس مال مصدر بقيمة ٧٥ مليون جنيه مصرى لتنمية صغار رواد الأعمال والنساء والحرفيين بتمويل مشروعاتهم الصغيرة جداً ومتناهية الصغر. تتركز الشركة في تمويلها على خدمة ثلاث قطاعات رئيسية هم القطاع الصناعي والتجاري والخدمي وتتوسيع بمحفظة حلولها المالية الذكية.

منذ تأسست شركة تمويلي حرصت على دورها الفاعل في التنمية الاجتماعية والاقتصادية بجانب دور الشركة كمؤسسة تمويلية لقطاع المشروعات متناهية الصغر والصغير جداً. وفي أقل من عامين، توسيع تمويلي بقعة في السوق المصري من خلال ٦١ فرع في ١١ محافظة لخدمة أكثر من ٧٠ ألف عميل، حيث يصل إجمالي حجم تمويل إلى ٢ مليار جنيه ومحفظة ائتمانية تقدر بـ٦٠ مليار جنيه مصرى.

تهدف تمويلي إلى تحقيق التكامل الاقتصادي بتيسير الخدمات التمويلية خاصة في المحافظات التي تعاني من نقص التمويل بها والحرص دائم على لا نقل من أعباء عملائها من أصحاب المشروعات الصغيرة جداً ومتناهية الصغر بتقديم احتياجاته المالية بصورة حيدة. بقدر ما تحرص الشركة على توسيع نشاطها التمويلي وزيادة أرباحها، تسعى تمويلي بذات القدر على تعزيز ثقافة الحرص على العملاء ومراعاة مصالحهم.

جدـيرـ بـالـذـكـرـ أـنـ يـسـاـمـهـ فـيـ رـاسـمـالـ "ـتـموـيلـيـ"ـ كـلـ مـنـ شـرـكـةـ إـنـ آـيـ كـابـيتـالـ الـقـاـبـلـةـ لـلـاـسـتـثـمـارـ،ـ وـأـيـاديـ لـلـاـسـتـثـمـارـ وـالـتـنـمـيـةـ إـلـىـ جـانـبـ شـرـكـةـ البرـيدـ لـلـاـسـتـثـمـارـ.

KPMG

حازم حسن

محاسبون فاتوبيون ومستشارون

تلفون : ٠٢٣٧٥٠٠٠ - ٠٢٣٧٥٠٠٥
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاسن : ٠٢٣٧٥٦٢٧
عنوان بريد رقم : ١٢٥٧٧

مبني (١٠٥) شارع (٣) - القرية الذكيرة
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي : ١٢٥٧٧

تقرير مراقب الحسابات

إلى المسادة أعضاء الاتحاد المصري للتمويل متاهي الصغر

تقرير عن القوائم المالية

راجينا القوائم المالية المرفقة للاتحاد المصري للتمويل متاهي الصغر والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الإيرادات والمصروفات والدخل الشامل والتقدبات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة الاتحاد، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوائم المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أي تحريرات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقب الحسابات

تحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوائم المصرية السارية، وتحتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتحفظه وإداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أي تحريرات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة إداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن التقييم والإفصاح في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحرير البهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشآة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشآت، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتدل أساساً منها لإبداء رأينا على القوائم المالية.

القوائم المالية

FINANCIAL STATEMENTS

الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر

قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

	نهاية	رقم	نهاية
			<u>الآصول</u>
			<u>الآصول غير المتداولة</u>
١٨٦٩٦٥	١٠٢٧٥٠	(٢)	أصول ذات
٨٤٣٣٢	٤٥٠١٧	(٣)	أصول غير مفوسدة
٣٣١١١	١٣٠٠٠	(٤)	مدينون وحسابات مدنة أخرى
<u>١٨٦٩٦٥</u>	<u>١٨٢٩٩٧</u>		مجموع الأصول غير متداولة
			<u>الرأي</u>
٢٠٤٨٧	٦١٠١٢	(٥)	دائنون وحسابات مدنة أخرى
٢٣٨٣٨٩	٤٩٩١٢١٩	(٦)	المقدمة شهرياً بالبنوك
<u>٢٠٤٨٧</u>	<u>٥٦٦٧٦٣١</u>		إجمالي الأصول المتداولة
<u>٢٣٨٣٨٩</u>	<u>٥٨٢١٤٩٨</u>		اجمالي الأصول
			<u>تقرير عن المتطلبات القانونية والتلقينية الأخرى</u>
٢٩٦٩٤٥	٥٠٠٢٧٨	(٧)	يمسك الاتحاد حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الاتحاد على وجوب إلتها فيها وقد وجدت القوانين المالية
٢٩٧٦٩٥	٤٠٠٢٧٨		متقدمة مع ما هو وارد بذلك الحسابات.
<u>٢٩٦٩٤٥</u>	<u>٤٠٠٢٧٨</u>		البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة والمعد وفقاً لمتطلبات القانون الأساسي للاتحاد متقدمة مع ما هو وارد بذها
			الاتحاد وذلك في الحدود التي ثبت بها مثل تلك البيانات بالذها.
٣٦٧٣١٩٣	٣٣٦١٧٤١	(٨)	
<u>٣٦٧٣١٩٣</u>	<u>٤٨٦٦٣٨</u>		

الإصدارات لنهاية من (١) إلى (٦) تضر جزء لا يتجزأ من هذه التقرير السنوية وذلك مفيد.

الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر

KPMG
حازم حسن

ومن رأينا أن القوانين المالية المشار إليها أعلاه تغير بعدلة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي للاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وعن آداءه المالي ولذلك فإن التقنية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوانين المالية.

يمسّك الاتحاد حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الاتحاد على وجوب إلتها فيها وقد وجدت القوانين المالية متقدمة مع ما هو وارد بذلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة والمعد وفقاً لمتطلبات القانون الأساسي للاتحاد متقدمة مع ما هو وارد بذها الاتحاد وذلك في الحدود التي ثبت بها مثل تلك البيانات بالذها.



عزيز ماهر برنسوم
رقم القيد في سجل مراقبين حسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٢٨٠
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مركز
التمويل
متناهي
الصغر
رئيس مجلس الادارة
منى سلاط الدين فخر للذرا

الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر

قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر		
قائمة الدخل الشامل		
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)		
٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	إجمالي
٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر
٢٠١٨٢٧٨٣	٢٠١٩١٤٥٥	٢٠١٩٢٧٧٦
--	--	--
٢٠١٨٢٨٩	٢٠١٩١٤٩٥	٢٠١٩٢٨٩

الفلسسة الجديدة
اجمالي الدخل شامل عن الفلسسة الجديدة

الإضافة المرفقة من (١) إلى (٢) تغير حصة لا ينبع من هذه تغير الموقف ويرأسها

الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر

قائمة الإيرادات والمصروفات
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر		
قائمة الإيرادات والمصروفات		
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)		
٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	إجمالي
٢٠١٨٢٧٧٦	٢٠١٩٢٨٩	٢٠١٩٢٧٧٦
--	--	--

الإيرادات

أجراءات ائتمانات
أجراءات مستدمات
أجراءات تغطية وملحق
أجراءات شفوب
عمائد دائنة
أجراءات مخفر
لورقة الأزمدة بسلامة الإنجبيه
إجمالي الإيرادات

١٤١٤٥٠١	١٤٣٢٧٧٦	
١٤٣٢٤٣٢	١٤٣٢٤٣٢	(١١)
١٤٣٢٤٣٢	١٤٣٢٧٧٦	
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	
--	١٤٣٢٧٧٦	
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	

المصروفات

مصاريف تأمين
مصاريف مدعى
أذور ومرائب
مصاريف إدارية ورسومية
خلافات ومستهلكات
جمالي المصروفات
خلافات هيئة الادارة

١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	(١١)
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	(١١)
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	(١١)
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	(١١)
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	(١١)
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	(١١)
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	(١١)
١٤٣٢٧٧٦	١٤٣٢٧٧٦	(١١)

الإضافة المرفقة من (١) إلى (٢) تغير حصة لا ينبع من هذه المؤشرات المالية ويرأسها

الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر

قائمة التدفقات النقدية

الاتحاد المصري للتعويذ متنهي الصير
نقدة حفظت بالطبعة عن السنة العقائدية ٢١ ديسمبر ٢٠١٤
(جمع العبرة بالجهة المتصرو)

(الصفحة سريعة من ١٠) (٢٠) تضر جسم لا يضر اجزء منه (الفرات المائية ونهر معه).

الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر

Egyptian Microfinance Federation