

DBACD 2016

جمعية رجال الأعمال والمستثمرين
لتنمية المجتمع المحلي بالدقهلية

رقم الإصدار: ٧٧٧ لسنة ١٩٩٥

رقم رخصة التمويل الأصغر: ١٠٢١



تقرير الأداء ٢٠١٦

رسالة رئيس مجلس الإدارة



السادة الزملاء الكرام.

يسعدنى وبشرفنى بالأصالة عن نفسى ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوى لعام ٢٠١٦. كما أنتهز هذه الفرصة لأتقدم إليكم بجزيل الشكر للدعم والمساندة المستمرة من قبلكم والتي مكنتنا من تحقيق الأهداف الإستراتيجية للجمعية. وتحقيق عائد بمستوى يعزز موقع الجمعية وصلابة مركزها المالى. مما يساهم في التحسين المستمر لمستوى الخدمات الإجتماعية التي نقدمها لمجتمعنا الحلى.

فعلى الرغم من التحديات والصعوبات التي واجهت الإقتصاد المصرى تمكنت الجمعية من تحقيق إنجازات على مستوى حجم النشاط والإنتشار مع الإحتفاظ بحدود جيدة من المخاطر. ففى عام ٢٠١٦ سجلت المحفظة الإئتمانية النشطة زيادة قدرها ٤٢ مليون جنيه مصرى عن العام السابق بمعدل نمو ١٣٪. وانعكس هذا بالإيجاب على حجم التمويلات المقدمة لعملائنا.

ويعود تحقيق النتائج بهذه الصورة إلى إصرار الإدارة على الحرفية في العمل. وقد أخذ مجلس الإدارة علي عاتقه دعم فريق الإدارة لضمان استمرار الجمعية في الوفاء بالتزاماتها تجاه عملائنا والمجتمعات التي تخدمها وكذلك موظفينا. وأود أن أسلط الضوء على النتائج التالية:

- * بلغت قيمة المحفظة النشطة للتمويل هذا العام ٢٥٨ مليون جنيهاً مصرياً وبنسب سداد العملاء ٩٩.٩٪.
- * بنهاية العام حققت الجمعية إستدامة تشغيلية بنسبة ١٥٦٪ وإستدامة مالية ١٢١٪. وبلغ العائد على الأصول ٨.٥٪ والعائد على حقوق الملكية ١٢.٦٪.
- * كما بلغت المساهمات في التبرعات والخدمات التكافلية ١١.٧ مليون جنيه بنهاية العام.

بالرغم من ذلك فإنه مازال لدينا الكثير لنتطلع إليه لكي نحافظ على مكانتنا التي حققناها. ولقد كان التحدى الإقتصادى بداية من تعويم الجنيه ونسب التضخم المرتفعة إلى رفع سعر الإقراض من البنوك. هو المحرك الذى جعلنا نضع في توجهنا التغيرات المحيطة وأهمية الحفاظ على النظام القوى المستمر الذى يمكننا من الإستمرار في خدمة مجتمعنا. ومن هنا كانت الضرورة للتركيز على فعالية إدارة المخاطر لتكون بمثابة نظام للإنذار المبكر المبني على أفضل النظم والأسس العلمية.

وأود أن أعتنم هذه الفرصة لأشكر السادة أعضاء لجان المخاطر والمراجعة. على قيادتهم وإسهامهم في عملية الحوكمة الرشيدة. ويمكن الاطلاع على مراجعة تفصيلية لكيفية إدارة الجمعية لالتزاماتها المتعلقة بالحوكمة من خلال التقرير السنوي.

وفي الختام. أتقدم لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع العاملين بالشكر والعرفان على جهودهم المخلصة وعملهم الدؤوب. متمنياً لهم دوام التوفيق والتميز.

والله ولى التوفيق.

سمير الجمل

رئيس مجلس الإدارة

لمحة عن الجمعية

معا حياة أفضل



خطة إستراتيجية طموحة.

وتتمثل أهدافها الإستراتيجية في:

- (١) الوصول بعدد العملاء النشطاء ١٨٠ ألف بنهاية ٢٠١٧ بحفظة تصل إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري.
- (٢) إستمرار تطوير المنتجات بطريقة تلبي إحتياجات الشركة المستهدفة من السوق.
- (٣) الإستمرار في تحسين البنية المؤسساتية.
- (٤) المساهمة في تنشيط حركة السوق من خلال التمويل الممنوح للعملاء ما ينتج عنه خلق فرص عمل جديدة.

كما تقوم الجمعية بتقديم الدعم الفني، والإستشارات والتدريبات لمؤسسات التمويل الأصغر في عدة دول بالوطن العربي. ما يعظم الدور الريادي الذي تطمح الجمعية في المحافظة عليه.

وبوضح التقرير التالي الأداء الفني والمالي للجمعية على مدار العام وأهم الإنجازات والتطورات التي تمت.

الرؤية:

أن تكون المؤسسة الرائدة في تقديم الخدمات المالية والغير مالية للفئات الأقل دخلا بطريقة مبتكرة.

الرسالة:

تحسين المستوى المعيشي للفئات الأقل دخلا مجتمع الدلتا من خلال تقديم خدمات مالية وغير مالية تلبي متطلبات السوق بطريقة مستدامة وبكفاءة أعلى.

تأسست جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع المحلي بالدقهلية كجمعية أهلية في مارس ١٩٩٥. والجمعية لديها حاليا ٤٥ عضوا. وفي إطار مسئولية الجمعية تجاه المجتمع قامت بتنفيذ مجموعة من المشروعات التنموية والتكافلية لخدمة الفئات الأقل دخلا.

لقد شهد الاتفاق المبرم مع «الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية» سنة ١٩٩٧، إدراج تقديم خدمات التمويل من ضمن أنشطة الجمعية. وتم منح أول تمويل فردي متناهي الصغر في سبتمبر ١٩٩٨ وتم إضافة التمويلات متناهية الصغر للمجموعات في شهر يونيو سنة ٢٠٠١.

بلغ مشروع تنمية المنشآت الصغيرة والحرفية الاستدامة المالية في سنة ١٩٩٩. ويعتبر حاليا هو أكبر أنشطة الجمعية.

وفي إطار سعي الجمعية لتحقيق هدفها في خدمة مجتمع دلتا النيل، قامت الجمعية في ٢٠٠١ بإنشاء مركز تكنولوجيا المعلومات بهدف تطوير الأعمال. ويتم توجيه خدمات المركز نحو حديثي التخرج لتعزيز مهاراتهم ولتمكينهم من إيجاد فرص عمل مهنية. هذا بالإضافة لخدمات الترجمة المهنية ودورات اللغة الإنجليزية ودورات تكنولوجيا المعلومات.

كما قامت الجمعية بإنشاء صندوق للتكافل بغرض تعزيز دور الإجماعي لها. تقوم «الجمعية» باستخدام نموذج الزكاة لاحتساب مساهمتها السنوية في التبرعات سواء للأفراد ذوي الإحتياجات الخاصة أو المشروعات التي تخدم المجتمع كالمستشفيات أو المؤسسات الخيرية. وستواصل الجمعية خلال الفترة المقبلة تطبيق إستراتيجيتها المؤسسة المتوازنة من خلال تنوع المنتجات والخدمات وزيادة الإنشار في جميع الأسواق التي تعمل بها. مع الإحتفاظ بمستويات عالية من الكفاءة والفاعلية. وتدعم موقعا الريادي في صناعة التمويل الأصغر محليا وإقليميا. كما ستواصل التركيز على تطوير الخدمات التي نقدمها لعملائنا في مختلف القطاعات مع رفع كفاءة العمليات والإستمرار في تحسين إجراءات العمل. ومن هذا المنطلق قامت الجمعية بوضع

أعضاء مجلس الإدارة



أ. سميع الجمل
رئيس مجلس الإدارة



د. جلال الفار
أمين عام المجلس



م. توفيق عوض الله
نائب رئيس المجلس



م. محمد سبيع
أمين الصندوق



م. عبد السلام الجبلي
عضو مجلس الإدارة



د. عادل ضيف
عضو مجلس الإدارة



أ. أسامة عيده
عضو مجلس الإدارة



أ. أحمد الشرييني
عضو مجلس الإدارة



أ. حسن فريد
عضو مجلس الإدارة
والمدير التنفيذي

التمويل الأصغر

مشروع تنمية المنشآت الصغيرة والحرفية

فترة السداد	القيمة	منتجات التمويل
التمويل الفردي		
٣٦ - ٤ شهر	١٠٠٠٠ - ٥٠٠	تمويل الأنشطة (التجارية - الإنتاجية - الخدمية)
٣٦ - ٤ شهر	٥٠٠٠ - ٥٠٠	تمويل بناء وصيانة العقارات
٣٦ - ٤ شهر	٣٠٠٠ - ٥٠٠	تمويل الإنتاج الحيواني والداجن
٣٦ - ٤ شهر	٥٠٠٠ - ٥٠٠	تمويل تحسين مستوى المعيشة
تمويل وصيانة وسائل النقل والمواصلات		
٣٦ - ٤ شهر	١٥٠٠ - ٥٠٠	الملاكي
٣٦ - ٤ شهر	٥٠٠٠ - ٥٠٠	الأجرة - الجرارات الزراعية
٣٦ - ٤ شهر	٥٠٠٠ - ٥٠٠	الميكروباص. ربع نقل
٣٦ - ٤ شهر	٥٠٠٠ - ٥٠٠	النقل الخفيف (بيل/مني باص
٣٦ - ٤ شهر	١٠٠٠٠ - ٥٠٠	النقل الثقيل/أنوبيس
٣٦ - ٤ شهر	٨٠٠٠ - ٥٠٠	الثق نك
تمويل المجموعات		
٥٠ - ١٠ أسبوع	٥٠٠ - ٥٠	تمويل الأنشطة (التجارية - الإنتاجية - الخدمية)
١٤ - ٤ شهر	٥٠٠ - ١٠٠	
٥٠ - ١٠ أسبوع	٥٠٠ - ٥٠	
١٤ - ٤ شهر	٥٠٠ - ١٠٠	تمويل الإنتاج الحيواني والداجن
٥٠ - ١٠ أسبوع	٥٠٠ - ٥٠	
١٤ - ٤ شهر	٥٠٠ - ١٠٠	تمويل تحسين مستوى المعيشة

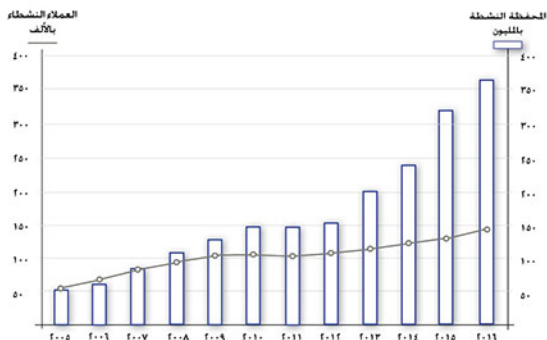
تعتبر المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر بمثابة شريان الحياة للإقتصاد فهي قاطرة النمو للإقتصاد المصري وتكمن أهميتها أيضا من أثرها المباشر على الناتج القومي ومتوسط دخل الفرد وخلق المزيد من فرص العمل. ونظرا لأهمية هذه المشروعات فقد بدأت الدولة بتنظيم عمل المؤسسات والشركات العاملة في أنشطة تمويل تلك المشروعات تحت مظلة الهيئة العامة للرقابة على سوق المال. وقد حصلت الجمعية على الترخيص النهائي للتمويل المتناهي الصغر برقم ١٠٣١. كما حصلت على عضوية الإتحاد المصري للتمويل المتناهي الصغر.

وتقدم الجمعية عدد من منتجات التمويل بشكل أساسي لتدعيم أنشطة المشروعات (مثل تمويل المشروعات التجارية والإنتاجية والخدمية - تمويل وسائل تحسين مستوى المعيشة - وصيانة السيارات وغيرها). هذا بالإضافة إلى تمويل بناء وتشطيب وصيانة العقارات.

كما قامت الجمعية خلال عام ٢٠١٦ بإجراء العديد من التعديلات على المنتجات وسياسة الإئتمان:

✳ إطلاق منتج تمويل المنشآت الصغيرة جداً بإمكانية إصدار التمويل الأول حتى مبلغ ٥٠ ألف جنيه بدراسة إقتصادية مفصلة وصولاً لعدد أكبر من العملاء وبنفس الحد الأقصى لبرنامج التمويل الفردي حتى ١٠٠ ألف جنيه.

✳ نظراً لقيام البنك المركزي برفع سعر الإقتراض من البنوك فقد قامت الجمعية بتعديل أسعار العائد علي تمويلات العملاء بمعدل ٢٪ للتمويل الفردي و١٪ للتمويل المجموعات.



دعم وتطوير البنية المؤسسية



تطوير إدارة الموارد البشرية: حيث تم وضع وتطبيق مجموعة من النظم والأدوات الجديدة مثل نظم إدارة الأداء والإستقطاب والتعيين والتدريب وكذلك تحليل الوظائف وخطط المسار الوظيفي ووضع مؤشرات المهارات الشخصية طبقا للوظيفة.

تطوير نظم المعلومات: تم توريد برنامج متكامل وشامل يغطي الإحتياجات الحالية والمستقبلية في مجال تمويل العملاء وأحسابات والموارد البشرية (برنامج دلتا) وجارى العمل على تشغيل المرحلة التجريبية.

خلال العام قام المشروع بعدة أنشطة بهدف تطوير البنية المؤسسية ومنها:

إستكمالاً لتطوير إدارة المخاطر وبحث إمكانية التحول المؤسسى في ظل قانون التمويل المتناهى الصغر فقد تم تنظيم جولة دراسية بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية ال IFC، للعديد من البنوك والمؤسسات الرائدة في التمويل الأصغر والتي أتت عملية التحول من مؤسسات غير هادفة للربح إلى شركات وبنوك بكامبوديا.

جوائز العام



نظرا للأداء المتميز فقد حصل مشروع تنمية المنشآت الصغيرة والحرفية على جائزتين بمؤتمر سنابل السنوى الثاني عشر بالملكة المغربية في:

«التميز في الشمول المالى»
«الشفافية»

تقديرا وإعترافا من سنابل لمساهمة الجمعية في تحقيق الشمول المالى وتقديرا للإلتزام معايير الشفافية في الأداء والتقارير.

النطاق الجغرافى



تغطى برامج التمويل الأصغر التي يقدمها المشروع كافة مراكز ومدن وقرى محافظة الدقهلية وبدأ المشروع بالتوسع تدريجيا في المحافظات المجاورة لتشمل دمياط، الشرقية، بورسعيد... الخ

ففى خلال العام قامت الجمعية بخويل مكتب تمى الأمديد إلى فرع وتشغيله هذا إلى جانب التجهيز لمكتب صان الحجر - فرعى دمياط وديرى - لبدأ تشغيل هذه الفروع مع بداية ٢٠١٧. وبذلك يكون إجمالي عدد الفروع ١٢ فرع و٥ مكاتب ميدانية.

الخدمات الغير مالية



كذلك يقدم المركز حزمة من التدريبات في مجال التصويل الأصغر وتنمية المهارات الشخصية

والإدارية للعاملين

بالجمعية. يوجد لدى مركز تكنولوجيا المعلومات فريق عمل داخلي قوي بالإضافة إلى العديد من العاملين بالجمعية من المدربين المعتمدين دولياً. وقد صنع المركز سمعة طيبة في توفير التدريبات المناسبة وسبل التطوير والتحديث والتقنيات اللازمة من أجل إدارة أفضل للمشروعات.

مركز تكنولوجيا المعلومات يعمل من أجل مساعدة مجتمع المشروعات الصغيرة في الدقهلية لتطبيق حلول وممارسات تكنولوجيا المعلومات الحديثة. ويعتبر هذا المركز بشكل عام مركزاً للتدريب (دورات في تكنولوجيا المعلومات والإدارة واللغات).

يتم توجيه خدمات المركز نحو حديثي التخرج لتعزيز مهاراتهم ولتمكينهم من إيجاد فرص عمل. هذا بالإضافة لخدمات الترجمة المهنية ودورات اللغة الإنجليزية لمن يبحث عن إتقان اللغات الأجنبية. وتقوم الدورات التدريبية في تكنولوجيا المعلومات بتغطية جميع المجالات بدءاً من الدورات البسيطة جداً إلى تطبيقات البرمجة والشبكات المعقدة.

أنشطة التنمية المستدامة خلال العام

بالتعاون مع عدد من الجهات المعنية بالتنمية في مصر والمتمثلة في محافظة الدقهلية، وزارة الصحة والسكان، جهاز شئون البيئة، الهيئة العامة لتعليم الكبار، المركز القومي للمراه، ولتحقيق أهداف التنمية المستدامة ٢٠٢٠، تم تقديم الخدمات التالية:

الندوات الصحية

تم تنفيذ مجموعة من الندوات الصحية لعدد ١٠٤ سببه عن الكبد الوبائي أنفلونزا الطيور، التغذية السليمة، الصحة الأجاييه وغيرها. كما تضمنت الندوات تصحيح المعتقدات السلبية.

دورات تمكين المرأة

المرأة المصرية تعمل - تدريب السيدات علي العديد من المهن (تطريز - حياكة - تريكو - صناعات غذائيه) بإستخدام الأساليب العلميه بما يضمن تأهيل المرأة لسوق العمل

المرأة المصرية تتعلم - التعليم هو السبيل للأرتقاء بمستوي رفاهية الفرد والمجتمع. ومن أهم وسائل تمكين المرأة إكسابها المعارف والمهارات اللازمه من أجل المشاركة الفعاله في عملية التنمية فيجعلها أكثر وعيا بالمشكلات التي يواجهها مجتمعها.

المرأة المصرية صديقه البيئه - من أجل غد أفضل نعمل علي إكساب السيدات المعارف اللازمه للحفاظ علي البيئه، وخليصها من النفايات بطريقه آمنه وبأثر إيجابي أو إعادة تدويرها بما يعود بالنفع علي الفرد والمجتمع

الدعوة وكسب التأييد - إيماننا من الفئه المستهدفه بدور الجمعيه التنموي في تحسين أوضاع المرأة في المجتمع المحلي و تمكينها اجتماعيا. وبعد إكسابهن مهارات التفاوض، والقدرة علي إتخاذ القرار، يستهدف التدريب قيام السيدات بعملية (التسويق عبر تناقل الحديث) داخل مناطق إقامتهن وخارجها لنقل تجربته الإيجابي التي إكتسبتها لغيرهن في القرى.

القوافل الطبيه العلاجية

تم تقديم الرعاية الطبيه والصحية لعدد ٢١١٩ مستفيد في ٤٠ قرية. وذلك لفئات الغير قادرة حيث نستهدف وصول الخدمة إلي كل بضع وكل قرية ومدينة، وخاصة المناطق المحرومه من الخدمات الطبيه المتميزه في العديد من التخصصات.



الأنشطة التكافلية

تحقيقاً للتكافل المنشود في محافظة الدقهلية، فقد استمرت الجمعية بتقديم التبرعات والمساعدات لحدودي الدخل ومستحقي الزكاة والفئات الخاصة من الأيتام والعجزة والمعاقين. المساعدات المالية والأجهزة التعويضية بنهاية عام ٢٠١٦ بلغت ١١,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري.

خلال عام ٢٠١٦ قامت الجمعية بتقديم العديد من المساعدات المتمثلة في حالات فردية ومساهمات من خلال تنفيذ مجموعة من الأنشطة التكافلية:

كما قدمت الجمعية العديد من المساعدات التكافلية خلال العام:

تم تقديم العديد من المساعدات التكافلية خلال العام متمثلة في: عمليات جراحية وعلاجات - كراسي متحركة وأجهزة تعويضية - مواد خام وأنشطة مدرة للدخل - مساعدات متنوعة أخرى. حيث يتم دراسة الحالات وعمل الأبحاث اللازمة من خلال فريق إدارة العمليات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

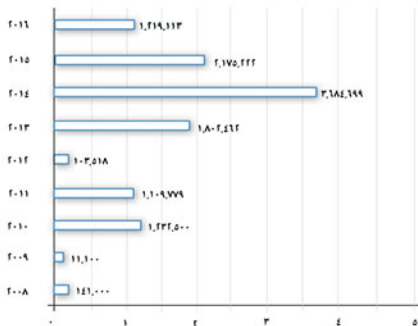
مناسبة اليوم العالمي لذوى القدرات الخاصة بمناسبة إحتفالات الدقهلية

تم التنسيق بين الجمعية ومحافظة الدقهلية للمشاركة في تنظيم إحتفالية بمناسبة اليوم العالمي لذوى القدرات الخاصة. وذلك بعد دراسة الحالات وتقدير الإحتياجات وتمثلت التبرعات في: كراسي متحركة - مونتوسيكلات مجهزة - تروسبيكلات مجهزة.

تم التنسيق بين الجمعية ومحافظة الدقهلية للمشاركة في تنظيم إحتفالية بمناسبة اليوم العالمي لذوى القدرات الخاصة. وذلك بعد دراسة الحالات وتقدير الإحتياجات وتمثلت التبرعات في: كراسي متحركة - مونتوسيكلات مجهزة - تروسبيكلات مجهزة.



المساهمات التكافلية للجمعية



مليون جنيه مصري

مستشفى الطوارئ جامعة المنصورة

التبرع لشراء أجهزة علاج الجروح بالضغط السلبي (الشفط). حيث تؤدي هذه الأجهزة لإلتئام أفضل للجروح مع تقليل التكاليف الكلية للعلاج. ويستفيد منهم حالات الجروح المركبة والكسور المضاعفة والجروح المتقيحة والقدم السكرى.



قصص نجاح



في عام ٢٠١١ بدأ إيهاب في تطوير نفسه وقام بشراء قطعة أرض بدفادوس. وبعد أن زاد عدد العمال معه في المصنع قام ببناء طابق واحد ونقل المصنع له وذلك لتوفير الإيجار الشهوري للمصنع. وبدأ النشاط

«كان كل حلمي أصنع ملابس الأطفال. ومثل عازف إن رينا شابل لي أحسن بكثير من اللي كنت بأحلم به»

إيهاب كيرلس - مصنع تي شيرتات

بدأ إيهاب حياته العملية بالعمل في مصنع ملابس الأطفال. أثناء هذه الفترة عمل كمحاسب في المصنع. تعرف إيهاب عن قرب علي صناعة الملابس ولاسيما للأطفال

بأخذ مجري جديد. فقام بتوفير الخياط للسلوك المحلي بالخامات وجودة التصنيع وسعر المنتج المناسب. وأصبح يقوم بتصنيع ما يقرب من طن خام شهريا.

في عام ٢٠١٣ قام من خلال تمويل الجمعية بشراء طن غزل وقام بتصنيعة بأحد المصانع المتخصصة في هذا المجال ليحصل بالمنتج الخاص به ليحصل بسعره إلى خارج المنافسة.

قام العميل بعد ذلك ببناء ٣ طوابق أخرى فوق المصنع وتشطيب إحدى شقق العشار ليكون سكن خاص له ولأسرته.

قرر إيهاب ترك العمل بالمصنع وعمل مشروع خاص به. فقام بشراء عدد ٢ ماكينة خياطة ومقص. وقام باستئجار شقة لإستخدامها كمصنع ملابس. وعندها بدأ التعامل مع برامج التمويل بالجمعية منذ ٢٠٠٨. ليستطيع تدبير التمويل اللازم لشراء الخامات والمستلزمات.

عزل في تصنيع ملابس الأطفال والحرسى اللوكس لفترة بسيطة ولكنه لم يستطع أن يواكب السوق لضعف الإمكانيات. فبدأ في تغيير النشاط إلى تصنيع تي شيرت شعبي بحساب أحد جزار الجملة الكبير بالقاهرة. وكبح في توريد كميات كبيرة له والعمل لحسابه لفترة طويلة.



حافظ عثمان علي جودة منتجه فهو حريص علي انتقاء نوعية اللبن والمنفحة والملح. فأصبح يقوم بتجميع ٤٥٠ صفيحة لبن يوميا في الشتاء. و١٥٠ صفيحة يوميا في الصيف.

«السر وراء تصدير منتجاتي للسعودية هي جودة اللبن والمنفحة اللي بأستخدمهم في التصنيع»

عثمان عبد الله - مصنع جينة

عثمان عبد الله من مواليد ١٩٧١. بعد حصوله علي دبلوم المهيد الفني التجاري بدأ العمل بمعمل ألبان جينة ملك والده. علي مساحة (٢م ١٧٥) مبني بالطوب الغيتي ويعمل به عاملين فقط.

كما يقوم بتجميع ٤٠ صفيحة لبن يوميا وينتج من الصفيحة ٦ كيلو جبن في الشتاء و ٥ كيلو في الصيف. عام.

وكان يقوم بتجميع ٤٠ صفيحة لبن يوميا وينتج من الصفيحة ٦ كيلو جبن في الشتاء و ٥ كيلو في الصيف. عام.

في عام ١٩٩٠ بدأ عثمان إدارة النشاط وتطويره حيث أصبحت المساحة ٥٠٠ م مبني بالطوب الأحمر وسيراميك حسب مواصفات الأيزو وصولا لعدد عمال ٢١ عامل ١٠ بدوام كامل و ١١ في الواصم.

كما أنه يملك سيارة ربح نقل لتوزيع منتجات الألبان علي مستوي محافظات مصر.

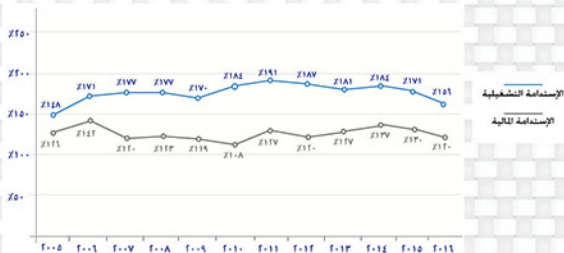
وتم حديث جميع مستلزمات الإنتاج (الجرار والغلاليات) إلي استاتلس بدلا من الصاج. وشراء جهاز تركيبي لتحليل مكونات الألبان من ماء ودهون. وكذلك ٢ ترمومتر (واحد لقياس الملح .. واحد لقياس درجة الحرارة).

قام بالتصدير إلي السعودية حيث حصل علي شهادة الأيزو ٩٠٠١. وأصبح عضوا شعبة منتجي الألبان بالرفة التجارية بالدقهلية. وأمين صندوق جمعية مصنعي الألبان. وعضو اتحاد الصناعات الغذائية.

مؤشرات الأداء

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	
			الاستدامة والريحية
Z1٥٦	Z1٧١	Z1٨٤	الكفاية الذاتية التشغيلية
Z1٢١	Z1٣٠	Z1٣٧	الكفاية الذاتية المالية
Z٨.٥	Z1٠.٠	Z1١.٥	العائد على الأصول
Z1٢.٦	Z1٤.١	Z1٥.٢	العائد على حقوق الملكية
			إدارة الأصول/المطلوبات
Z٢٩.٠	Z٢٩.٨	Z٣١.٧	العائد على إجمالي المحفظة*
Z٧٣.٨	Z٧٦.٥	Z٧٥.١	المحفظة إلى الأصول
Z1٢.٦	Z1١.٥	Z1١.٨	نسبة كلفة التمويل*
Z1٢.٦	Z1١.٥	Z1١.٨	كلفة التمويل المعدّلة*
٠.٤٧x	٠.٤٧x	٠.٣٤x	نسبة الدين إلى حقوق الملكية
٠.٨٠	٠.٧٢	٠.٩٨	نسبة السيولة
			نوعية المحفظة
Z٠.٠٢	Z٠.٠٣	Z٠.٠٢	نسبة المحفظة في خطر
Z٠.٠	Z٠.٠	Z٠.١	نسبة التمويلات المدومة*
1٩٥.٥١x	1٧٨.٨٠x	1٦٣.٠٧x	نسبة تغطية المخاطرة
			الفعالية والاناجية
Z1٤.٥	Z1٣.٨	Z1٤.٥	نسبة النفقات التشغيلية*
٣٤٦	٢٩٦	٢٧٣	كلفة العمل النشط*
٢٧٨	٢٨٥	٢٧٢	عدد العملاء لكل مسؤول إئتمان
1٨1	1٨٣	1٧٣	عدد العملاء النشيطين لكل موظف
Z1٨	Z1٦	Z1٧	نسبة دوران العملاء
٢.٤٧٥	٢.٢٧٩	1.٩٨٩	متوسط حجم التمويل القائم
٣.٣٧٧	٢.٩٤٠	٢.٤1٧	متوسط التمويلات الموزعة
			نسب النوع الاجتماعي (الجندر)
Z٥٨	Z٥٧	Z٥٥	نسبة العميلات النشيطات

الإستدامة التشغيلية والمالية



العائد على الأصول وحقوق الملكية



زيادة حجم المحفظة من ٣١٤ مليون جنيه عام ٢٠١٥ إلى حوالي ٣٥٦ مليون جنيه عام ٢٠١٦ بنسبة نمو حوالي ١٣٪، ونسبة محفظة في خطر ٠.١٪ وكذلك نسبة تغطية للمخاطر تعادل ١٩٥ مرة، ونسبة مخصص فقدان لمبيلات ٣.١٪ من إجمالي المحفظة، وهذا يشير إلى مدى جودة المحفظة ومدى إحتياطى الجمعية للمخاطر.

نسبة النفقة التشغيلية كانت ١٣.٩٪ عام ٢٠١٥ وأصبحت ١٤.٦٪ عام ٢٠١٦، وعلى الرغم من زيادتها نظراً لإرتفاع أسعار كافة مستلزمات التشغيل وارتفاع نسبة التضخم فإن هذه النسبة ما زالت مناسبة نظراً للتحكم الجيد من إدارة الجمعية في تقليل المصروفات قدر الإمكان.

نسبة كلفة التمويل كانت ١١.٥٪ عام ٢٠١٥ وأصبحت ١٣.١٪ عام ٢٠١٦، وهذا يرجع لقبام البنك المركزى برفع سعر الإقتراض من ١١.٥٪ إلى ١٥.٧٥٪ وهذا أدى إلى إرتفاع تكلفة التمويل بصفة عامة ولكن ما زالت الجمعية تحقق نسبة في ظل هذا الإرتفاع لأسعار الفائدة المحددة بالبنك المركزى.

الإستدامة التشغيلية أصبحت ١٥٦٪ بنهاية عام ٢٠١٦، وهذا يرجع لإرتفاع نسبة التضخم وإن كانت لا تزال مناسبة.



محمد هلال جرانت ثورنتون



جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدفهانية

القوائم الماليه المجمعة وتقرير مراقب الحسابات
عن السنه الماليه المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



جدول المحتويات

الصفحة	
١٤	تقرير مراقب الحسابات
١٧	قائمة المركز المالي المجمعة
١٨	قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة
١٩	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٢٠	قائمة المقبوضات والمدفوعات المجمعة
٢١	قائمة التغير في حقوق الجمعيه
٢٢	السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقه





تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / أعضاء جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

- راجعنا القوائم المالية المجمعة لجمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية - جمعية مصرفية مشهورة برقم ٧٧٧ والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الإيرادات والمصروفات والمقبوضات والمدفوعات عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

- هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولية إدارة الجمعيه فالإداره مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقب الحسابات

- نتحصر مسؤوليتنا في إيداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها فقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيدات مناسبة بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أصال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإصاحات في القوائم المالية المجمعة وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إيداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

• وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتد أساساً مناسباً لإيداء رأينا على القوائم المالية.

الرأى

• من رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى لجمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وكذا قوائم الإيرادات والمصروفات والمقبوضات والمدفوعات عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة لإيضاحه

• مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً منا على القوائم المالية للجمعية

١- حصلت الجمعية على ترخيص بمزاولة نشاط التمويل متناهي الصغر من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ٢٨ أكتوبر ٢٠١٥ وفقاً لأحكام القانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ وتعد القوائم المالية المعدة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هى القوائم المالية الإفتتاحية لنشاط التمويل متناهي الصغر لعام ٢٠١٦.

٢- تم فصل محفظة الأنشطة التي لايتضمنها القانون من القوائم المالية المرسله من الجمعية لهيئة الرقابة المالية ومايقبلها من إيرادات ومصروفات وقد تم هذا الفصل بنسبة المحفظة طبقاً لقرار مجلس الادارة.

٣- قرر البنك المركزى فى جلسته المنعقدة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ تحرير سعر الصرف للعملات الأجنبية لإعطاء مرونة للبنوك العاملة فى مصر لتسعير شراء وبيع النقد الأجنبي، وقد ترتب على ذلك تحقيق أرباح فروق صلت حتى ٢٠١٦/١٢/٣١ بلغت ١٣,٦٨٨,٢٨١ جنية مصرى أدرجت فى قائمة الإيرادات والمصروفات.

وقد تختلف قيم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة للنقدية بالعملات الأجنبية فى الفترة اللاحقة جوهرياً عن القيمة المثبتة فى القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأيضاً قد تتأثر نتائج أعمال الجمعية جوهرياً فى الفترات اللاحقة نتيجة لذلك.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الجمعية بحسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الجمعية على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بنك الحسابات.

القاهرة في ٢٣ فبراير ٢٠١٧

سريع

مراقب الحسابات

حسام أحمد البشير

ح. البشير

س.م. ١٨٢٧٧

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٣٥

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

عضو جمعية المحاسبين الأمريكية

محمد هلال جرائت ثورنتون

محمد هلال - جرائت ثورنتون

محاسبون قانونيون

عضو جرائت ثورنتون المترفشيونال



قائمة المركز المالي المجمعة عن السنة المالية من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

رقم الترتيب	٢٠١٦/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	
			الأصول طويلة الأجل
٣	٥,٨٦٢,١١٩	٥,٧٣٢,٧١٥	الأصول الثابتة (بالصافي)
٥	١,٣١٠,٠٣٨	٨٨٧,٣٦٠	مشروعات تحت التنفيذ
	<u>٧,١٧٢,١٥٧</u>	<u>٦,٦٢٠,٠٧٥</u>	إجمالي الأصول طويلة الأجل
			الأصول المتداولة
٣-٤	٣٤٤,٥٥٧,٢٦٨	٣٠٣,٧٩٢,٠٠٨	صافي محفظة تمويل مشروع تنمية المنشآت الصغيرة والحرفية
٦	٦,٧٧٥,٣١٥	٣,٠٨١,٤١٩	تقديرة بالصندوق والبنوك
٧	١١٦,٣٣٨,٣٧٨	٩١,٤٦٤,٣٧٨	ودائع بالبنوك
٨	٧,١٠٣,٣٢٢	٥,٠٦٥,٠٤٧	مدينون وحسابات مدينة أخرى
	<u>٤٧٤,٧٧٤,٢٨٣</u>	<u>٤٠٣,٤٠٢,٨٥٢</u>	إجمالي الأصول المتداولة
	<u>٤٨١,٩٤٦,٤٤٠</u>	<u>٤١٠,٠٢٢,٩٢٧</u>	إجمالي الأصول
			الخصوم وحقوق الجمعية :
			الخصوم :
			الخصوم المتداولة :
٩	١٤٦,٤٦٠,٧٠٨	١٢٥,٨٩٧,٧٣٨	تسهيلات التمانية
١٠	٧,٠٠٦,٧٤٩	٥,٩٩١,٤٨٧	دائنون وحسابات دائنة أخرى
	<u>١٥٣,٤٦٧,٤٥٧</u>	<u>١٣١,٨٨٩,٢٢٥</u>	إجمالي الخصوم
			حقوق الجمعية :
	٥١,٥٦٦,٦٥٣	٥١,٥٦٦,٦٥٣	أموال الجمعية
	٢٢٥,٣٤٧,٣٣٦	١٨٨,٦١٧,٤٢٩	فائض مرزحل
	٥١,٥٦٤,٩٩٤	٣٧,٩٤٩,٦٢٠	فائض العام
	<u>٣٢٨,٤٧٨,٩٨٣</u>	<u>٢٧٨,١٣٣,٧٠٢</u>	إجمالي حقوق الجمعية
	<u>٤٨١,٩٤٦,٤٤٠</u>	<u>٤١٠,٠٢٢,٩٢٧</u>	إجمالي الخصوم و حقوق الجمعية

السياسات الحاسبية والإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها ...
تقرير مراقب الحسابات مرفق ...
تم تعديل المقارنة لتتنق مع التوسيب الحالي للقوائم المالية

رئيس مجلس الإدارة



أمين الصندوق



قائمة الإيرادات والمصروفات عن السنة المالية من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	للملاحظات	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
			الإيرادات :
٨٢,٨٩٧,٧٤٠	٩٧,٥٦٠,٩٠٠	١١	إيرادات محفظة التمويل
٥,٥٢٩,٨٣٦	٧,٩٣٧,٢٤٨		فوائد ودائع
١,٤٧٥,٤٤٠	١٣,٧٨٧,٥٧٥	١٢	إيرادات أنشطة غير تشغيلية
٣٦٦,٠٣١	٣٢٨,٤٨٢		إيرادات اخرى
			إيرادات ادارة الجمعية:
٥,٤٠٠	٥,٦٥٢	١٣	إشراكات أعضاء الجمعية العمومية
١٨١,٠٣٢	-		مساهمات مشروع تنمية المشروعات الصغيرة والحرفية لإدارة الجمعية
<u>٩٠,٢٩٢,٤٧٩</u>	<u>١١٩,٦١٩,٨٥٧</u>		الإجمالي
			يخصم :
			المصروفات :
١١,٦٥٨,٠١١	١٧,٧٩٦,٧٦٧	١٤	مصروفات تمويلية
١,٩٦٢,٣٠٠	١,٢٩٧,٢١٦		مخصصات
٣٤,٧٥٦,٨٤١	٤٣,٧٢٩,٨٦٠	١٥	أجور و مزايا عينية
٣,٨٣٢,٢٣٧	٥,١٥٨,٣٦٥	١٦	مصروفات صومية و إدارية
١٨,١٨٢	-		مصروفات ادارة الجمعية
١١٥,٢٨٨	٧٢,٦٥٥	١٧	مصروفات أنشطة غير تشغيلية
<u>٥٢,٣٤٢,٨٥٩</u>	<u>٦٨,٠٥٤,٨٦٣</u>		إجمالي المصروفات
<u>٣٧,٩٤٩,٦٢٠</u>	<u>٥١,٥٦٤,٩٩٤</u>		فائض العام

السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها ...
تقرير مراقب الحسابات مرفق ...

قائمة الدخل الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٣٧,٩٤٩,٦٢٠	٥١,٥٦٤,٩٩٤
•	•
•	•
•	•
•	•
<u>٣٧,٩٤٩,٦٢٠</u>	<u>٥١,٥٦٤,٩٩٤</u>

فائض الإيرادات عن المصروفات عن السنة المالية

الدخل الشامل الآخر :

فروق العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الأجنبية

تغطية التنفق التقدي

الأرباح الأكتوارية من نظم المزايا المحددة للمعاشات

مجموع الدخل الشامل الآخر عن السنة المالية

إجمالي الإيرادات عن المصروفات الشامل عن السنة المالية

السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها ...
تقرير مراقب الحسابات مرفق ...



قائمة المقبوضات والمدفوعات عن السنة المالية من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٢٨١,٥٠٧	٣,٠٨١,٤١٩	التقنية وما في حكمها بداية السنة المالية
		المقبوضات :
٥,٤٠٠	٥,٦٥٢	إشتراكات محصلة
١٨,٠٣٢	-	مساهمات
١٦,٩٠٠	١٥,٠٣٢	فوائد بنكية
٨٢,٨٩٧,٧٤٠	٩٧,٥٦٠,٩٠٠	مقبوضات من القادئة، الرسوم، والمعاملات على محفظة التمويل.
٢,٩١٧,٨٥٥	٥,٧٢١,١٥٤	مقبوضات من القادئة على الإشتراكات.
٣٦٦,٠٣١	٣٣٨,٤٨١	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٥٠,٨٩٠,٦٦٨	٥٣٦,١٠٩,٣٥٣	قيمة القساط التمويل المحصلة
٥٨,١٦٩,٣٥٦	٥٦,٦٢٢,٩٤٨	المقبوضات من تمويل قصير وطويل الأجل
٥,٢٣٤,٧٢٦	٩,٢٧٩,٤٣١	مقبوضات من الأصول والمطلوبات التشغيلية الأخرى
١٥٥,٥٧١	٩٩,٢٩٤	مقبوضات من أنشطة غير تشغيلية
٣,٣٩٠,٥٧٦	٩٦,٤١٩	مقبوضات من بيع استثمارات
٦٠٧,٣٤٤,٣٦٢	٧٠٨,٩٢٠,٠٨٣	إجمالي المقبوضات
		بخصم :
		المدفوعات :
٤٠٦,٩٠٣	٨٨٠,٧٢٤	شراء أصول ثابتة
٢,١١٥,١٩٠	١,٢١٩,٧١٣	مخزونات وتكررات
٨,٣٦٦,٥٧١	٣٦,٠٥٩,٩٧٧	مدفوعات من تمويل قصير وطويل الأجل
١١,٦٥٨,٠١١	١٧,٧٩٦,٧٦٧	مصرفات تمويلية
٣٥,٢٩٨,٧١٥	٤٥,٠٤٥,٨٥٧	التدفق المدفوع للنفقات التشغيلية
٥٢١,٣٨١,٨٥٠	٥٧٨,١٢٨,٦٥٠	قيمة التمويل المستدر
١١٢,٥٥٥	٤٣,١٨٠	مدفوعات معنوية
١٨,٦٦٢,٦٧٩	٢٤,٩٧٠,٤١٩	مدفوعات عن زيادة الاستثمار
٧,٨٧٠,٥٠٢	١١,٦٣١,٦٦٦	مدفوعات من شراء للأصول والمطلوبات التشغيلية الأخرى
٩١,٦٥٤	٥٦,٠٩٦	مصرفات غير تشغيلية
١٨,١٨٢	-	مصرفات لادارة الجمعية
٦٠٥,٥٨٢,٨١٢	٧١٥,٨٣٣,٠٤٩	إجمالي المدفوعات
١,٧٦١,٥٥٠	(٦,٩١٢,٦٦٦)	الزيادة في المقبوضات عن المدفوعات
١,٣١٩,٨٦٩	١٣,٦٨٨,٢٨١	تسويات على فروق العملة
٣,٠٨١,٤١٩	٦,٧٧٥,٣١٥	التقنية وما في حكمها نهاية السنة المالية

السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها ...
تقرير مراقب الحسابات مرفق ...
تم تعديل أرقام المفاضلات لتنطق مع التوزيع الحالي للقوائم المالية

قائمة التغير في حقوق الملكية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

إجمالي حقوق الجمعية	إجمالي التفاضل المرحلي	التفاضل المرحلي لعام ١٤١٠	التفاضل المرحلي لعام ١٤٠٩	التفاضل المرحلي لعام ١٤٠٨	التفاضل المرحلي لعام ١٤٠٧	التفاضل المرحلي لعام ١٤٠٦	إجمالي حقوق الجمعية
٢٤٧,٢٩٩,٢٧٤	١٩٠,٧٣٢,٦٦١	-	٢٩٤,٧٦٩	١٩٠,٤٣٨,٣٥٢	٥١,٥٦٦,٦٥٣	٢٠١٥/١/١	رصيد في ٢٠١٥/١/١
	٢,١١٥,١٩٢-			٢,١١٥,١٩٢-		٢٠١٥	تغيرات ٢٠١٥
	١٨٨,٦١٧,٤٢٩		٢٩٤,٧٦٩	١٨٨,٣٢٣,٦٦٠		٣١/١٢/٢٠١٥	رصيد التفاضل المرحلي في ٢٠١٥/١٢/٢٠١٥
	٣٧,٩٤٩,٦٢٠		٢٢,٦٤٨	٣٧,٩٢٧,٤٧٢		٢٠١٥	تفاضل ٢٠١٥
	-	١٦٦,٦٥٧,٥٩٦	-	١٦٦,٦٥٧,٥٩٦-			أشكال تمويلية
٢٧٨,١٣٢,٧٠٢	٢٢٦,٥٦٧,٠٤٩	١٦٦,٦٥٧,٥٩٦	٣١٦,٤١٧	٥٩,٥٩٢,٠٣٦	٥١,٥٦٦,٦٥٣	٢٠١٥/١١/٣١	رصيد في ٢٠١٥/١١/٣١
١,٢١٩,٧١٣-	١,٢١٩,٧١٣-	-	-	١,٢١٩,٧١٣-	-	٢٠١٦	تغيرات ٢٠١٦
٢٧٦,٩١٣,٩٨٩	٢٢٥,٣٤٧,٣٣٦	١٦٦,٦٥٧,٥٩٦	٣١٦,٤١٧	٥٨,٣٧٢,٣٢٣		٣١/١٢/٢٠١٦	رصيد التفاضل المرحلي في ٢٠١٦/١٢/٢٠١٦
٥١,٥٦٤,٩٩٤	٥١,٥٦٤,٩٩٤	٤٦,٦٣٨,٨٤٨	٢٠,٥٧٤	٤٩,٠٥٥,٥٧٢	-	٢٠١٦	تفاضل ٢٠١٦
٣٢٨,٤٧٨,٨٨٣	٢٧٦,٩١٢,٣٣٠	٢١٣,٤٥٤,٠٤٠	٣٣٦,٩٩١	٦٣,٢٧٨,٨٦٥	٥١,٥٦٦,٦٥٣	٢٠١٦/١٢/٣١	رصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١

السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١- التأسيس والنشاط:

١-١- التأسيس:

- تأسست الجمعية عام ١٩٩٥ تحت إسم جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع المحلي بالدقهلية.
- وقد تم قيد الجمعية بديرية الشؤون الإجتماعية بالدقهلية طبقاً لأحكام القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٤ تحت رقم ٧٧٧ بتاريخ ١٩٩٥/٣/٢٧ وتم توفيق اوضاع الجمعية طبقاً للقانون رقم ٨٤ لسنة ٢٠٠٢.
- حصلت الجمعية على ترخيص بمزاولة نشاط التمويل متناهي الصغر وفقاً لأحكام القانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ من وحدة الرقابة على نشاط التمويل متناهي الصغر للجمعيات والمؤسسات الأهلية التابعة للهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم ١٠٣١ بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٢٨.
- الجمعية مركزية تعمل على مستوى جمهورية مصر العربية.

٢-١- غرض الجمعية:

- ١) دعم رجال الأعمال بهدف خدمة عملية التنمية في المجتمع.
- ٢) تنمية المجتمع المحلي.
- ٣) الأنشطة الثقافية والإجتماعية والدينية.
- ٤) الأنشطة البيئية وخدمات البيئة.
- ٥) الصداقة بين شعب مصر والشعوب الصديقة.
- ٦) نشر الوعي التكنولوجي وتكنولوجيا المعلومات بين أفراد المجتمع.
- ٧) المساعدات الإجتماعية.

٣-١- الأهداف:

هدف الجمعية تقديم الخدمات المالية للفئات الأقل دخلاً من خلال الأتي:

- التمويل المتناهي الصغر .
- تمويل تحسين المستوى المعيشي.
- التأمين المتناهي الصغر .
- خدمات الدفع وتحويل الأموال.
- المساهمة عن طريق التبرع والمنح (ماديا - عونيا) للفئات (مؤسسات حكومية وغير حكومية - أفراد) في المجالات (التنموية - الصحية - الاجتماعية - التعليمية - والابحاث العلمية وغيرها) وذلك لرفع المستوى المعيشي للمجتمع.

٤-١- القيمة الأساسية:

- الإحترام: إحترام الذات والأخرون مما يدفعنا إلى التأكيد على تميز وكرامة العميل والتي تعتبر من أسس العلاقات.
- الإلتزام: نقوم بتركيز جهودنا وطاقاتنا على عملائنا واحتياجاتهم العملية وتوقعاتهم والتي تساعدنا في تصميم الخدمات التي يجب علينا تقديمها إليهم ورضاهم يحقق لنا ذلك.
- الشمخ: نلتزم بنمخ ما نؤمن به بما نفعله.
- الضيافة: سنكون حريصين أن نكون مضيفون جيدين مع مراعاة حسن إستخدام مهارتنا ومواردنا.
- الحرفية: سنعمل بكفاءة وفاعلية لتقديم خدمات إلى عملائنا ولبعضنا البعض.
- الشفافية والثقة: سنكون دائما متبعين لجميع الممارسات التي تحقق الشفافية وتزيد من ثقة العميل بنا ومن ثقتنا ببعضنا البعض.

٥-١- الرسالة:

- تحسين المستوى المعيشي للفئات الأقل دخلاً بمجتمع بلدنا من خلال تقديم خدمات مالية وغير مالية بطريقة مستدامة وبنوعية أفضل.
- ٢- منخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

١-٢- أسس إعداد القوائم الماليه:

- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين والتعليمات المحلية السارية وعلى أساس التكلفة التاريخية.
- يتطلب إعداد القوائم الماليه طبقاً لمعايير المحاسبه المصريه استخدام التقديرات والإفتراضات التي تؤثر في قيم الأصول والإلتزامات والإقصاح عن الأصول والإلتزامات المحتمله في تاريخ الميزانيه وقيم الإيرادات والمصروفات خلال التقديرات المبنيه على معرفة الإدارة من خلال الأحداث اللاحقه وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تعتمد الجمعية في تسجيل حساباتها المالية على الدفاتر النظامية وبرنامج حاسب آلي ويتم التسجيل عليه طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمصريه وتقوم بإستخدام برنامج آخر للتسجيل والمراقبة على عمليات الإقراض الصغير والمتناهي الصغر .

٢-٢- التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات:

- السياسات المحاسبية المطبقة هذه الفترة هي تلك المطبقة في العام السابق ، فيما عدا التغييرات التي نتجت عن تطبيق المعايير المصرية الجديدة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ والتي تم العمل بها للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠١٦ ، وفيما يلي أهم التعديلات والتي تنطبق على الجمعية وتأثيرها على القوائم المالية:
- معيار المحاسبة المصري المعدل (١) عرض القوائم المالية: يتطلب من المنشأة أن تتصاح عن كافة بنود الدخل والمصروفات التي تم الاعتراف بها خلال الفترة في قائمتين منفصلتين إحداهما تعرض مكونات الأرباح أو الخسائر (قائمة دخل) والثانية تبدأ بالأرباح أو الخسائر وتعرض عناصر الدخل الشامل الأخر (قائمة الدخل الشامل) كما يتطلب إضافة قائمة إلى قائمة المركز المالي تتضمن الأرصدة في بداية أول فترة مقارنة معروضة في حالة تأثيرها نتيجة تطبيق المنشأة لسياسة محاسبية بأثر رجعي أو تعديل بأثر رجعي أو إعادة تبويب ولا يتطلب المعيار المعدل عرض رأس المال العامل وتم إضافة قائمة جديدة وهي قائمة الدخل الشامل.

٣-٢- الأصول الثابتة وإهلاكاتها:

- تظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المنشأة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها ويتم الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر بمصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها.
- بالنسبة للأصول تحت الإنشاء المقرر استخدامها في النشاط أو في أغراض إدارية أو في أغراض أخرى غير محددة بعد فلتظهر بالتكلفة مخصوماً منها الخسائر المتراكمة الناتجة عن الإضمحلال ويتم تبويب هذه الأصول ضمن التصنيف الملائم من الأصول الثابتة عندما تكتمل وتكون جاهزة للتشغيل على أن يبدأ إهلاكها عندما تصبح صالحة للإستخدام في الأغراض التي أنشأت من أجلها.
- يتم إثبات الأصول الثابتة بتكلفة إقتنائها ويتم إهلاك الأصول الثابتة على أساس عمرها الإفتراضي وبطريقة القسط الثابت وذلك وفقاً للمعدلات الآتية:

نسبة الإهلاك

١٠ %

٢٠ %

٢ %

٢٠ %

١٠ %

٣٣ %

٢٠ %

الأصل

أجهزة تكيف

أثاث وتجهيزات وتركيبات

مباني

معدات

أثاث

برامج حاسب آلي

سيارات

- يتم حساب إهلاك الإضافات إعتباراً من الشهر التالي لشهر الشراء.
- يتم إستبعاد الأصول الثابتة من الدفاتر عند بيعها أو عندما لا يكون من المتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من الإستمرار في إستخدام الأصل ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد أو تخريد الأصول الثابتة بالفرق ما بين القيمة البيعية (بعد خصم مصروفات البيع) وصافي القيمة الدفترية بالأرباح أو الخسائر .

٢-٤ - مشروعات تحت التنفيذ:

- تثبت مشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة مخصصاً منها أي إنخفاض قد يطرأ على قيمتها الدفترية وتتضمن تكلفة تلك المشروعات كافة التكاليف المتعلقة بإقتناء الأصل حتى يصبح صالحاً للإستخدام وعندها يبدأ حساب الإهلاك لتلك الأصول طبقاً لتلك الأسس المستخدمة في إهلاك الأصول الثابتة.

٢-٥ - الصلوات الأجنبية:

- تسك الجمعية حساباتها بالجنيه المصري ويتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية على أساس أسعار الصرف المعلنة من البنك في ذات التاريخ كما يتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة من البنوك في تاريخ المركز المالي وترحل الفروق إلى حساب فروق العملة بقائمة الإيرادات والمصروفات.

٢-٦ - النقدية وما في حكمها:

- تشمل النقدية وما في حكمها النقدية في الصندوق بالمقر الرئيسي والمقر بالفروع ولدى البنوك.

٢-٧ - الضرائب:

- تقوم المؤسسة بخصم وتحصيل الضريبة طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وسدادها لمصلحة الضرائب عن الموردين كل ٣ شهور طبقاً للقانون المصري ، المؤسسة لا تخضع لضريبة الدخل ولكن تقوم بخصم الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين "العاملين" ويتم توريدها شهرياً طبقاً للقانون.

٢-٨ - المخصصات:

- يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني أو مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق خارج لمنافع إقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام، وإذا ما كان هناك تأثيراً هاماً للقيمة الزمنية للنفود فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الخصم لأخذ هذا التأثير في الإعتبار هذا ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ الميزانية وتعديلاتها (عند الضرورة) لإظهار أفضل تقدير حالي.

٢-٩ - محفظة التمويل:

- يتم الإلتصاح عن أرصدة محفظة التمويل في الميزانية بصافي القيمة الممكن تحقيقها بعد خصم مخصص محفظة التمويل التي تم تحديدها بناءً على الدراسة التي أعدت من قبل إدارة الجمعية في نهاية السنة.

١٠-٢- مخصص محافظة التمويل:

يتم تحديد مخصص محافظة التمويل بناءً على تحليل أعمار التمويلات على النحو التالي:

عدد الأيام	%
من ١ : ٣٠ يوم	٥%
من ٣١ : ٦٠ يوم	١٠%
من ٦١ : ٩٠ يوم	٢٥%
من ٩١ : ١٢٠ يوم	٥٠%
أكثر من ١٢٠ يوم	١٠٠%

العلاء الذين ارتدت لهم أقساط وتم عمل ترجيل أو جدولاً لهم سابقاً يتم احتسابه من الأصل المتبقى على العميل كالتالي:

عدد الأيام	%
من ١ : ٣٠ يوم	٥٠%
أكثر من ٣٠ يوم	١٠٠%

لا يقل نسبة المخصص عن ٣% من قيمة المحفظة.

طبقاً للائحة التنفيذية مادة رقم (٧٠) والتي تنص على:

- يتم إعدام القروض المتعارة السداد التي إنتقضى على ميعاد إستحقاق آخر قسط منها ثلاثة أشهر دون سداد يتم حذفها أو إستبعادها من محفظة القروض مباشرةً واعتبارها ديون معدومة مع مراعاة:
 - ١- أن يكون قد تم تكوين مخصص ديون مشكوك فيها بنسبة ١٠٠ % من قيمتها.
 - ٢- تتابع وتراجع من الشؤون القانونية مع استكمال الاجراءات القانونيه.
 - ٣- المبالغ المحصلة من القروض (الديون) المعدومة تضاف كإيرادات ديون معدومة وتظهر في قائمة الدخل منفصلة.

١١-٢- التقديرات المحاسبية:

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية قيام الإدارة بعمل تقديرات وإفتراسات تؤثر على قيم الأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات خلال الفترات والسنوات الماليه هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

١٢-٢- الإيرادات:

- تتمثل إيرادات الجمعية في فوائد الودائع والعيود والرسوم المحصلة من محفظة التمويل متناهي الصغر ويتم تسجيل العوائد والرسوم من محفظة التمويل متناهي الصغر عندما تستحق الفائدة ويتم تحصيلها من العميل.

٣- الأصول الثابتة (بالتصانيف) :

الإجمالي	مباني	سيارات	أثاث مكتبى	أجهزة ومعدات	الثابت	مستلزمات مكتبية	مباني	مباني
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٢,٤٨٦,٤٨٧	٥١٧,٩٥٠	٤١٩,٤٥٧	١,٨٨٨,٣٥٥	٢,٣٢٠,١٧٢	٢,٥٢٠,٦٦٤	٥٣٠,٠٩٨٩	٢٠,١٦/١/١	٢٠,١٦/١/١
٨٨٠,٧٢٤	-	١٥٠,٠٠٠	١٤١,٢٠٠	١٩,٦٥٤	٥٣٣,٧٧٠	-		
-	-	-	-	-	-	-		
١٣,٨٦٧,٧١١	٥١٧,٩٥٠	٤٣٤,٤٥٧	٢,٠٢٩,٦٥٥	٢,٥٣٩,٨٢٦	٣,٠٦٢,٨٣٤	٥٣٠,٠٩٨٩	٢٠,١٦/١٢/٣١	٢٠,١٦/١٢/٣١
٧,٢٥٤,٢٧٢	٤١٠,٢٢٧	٤١٧,٩٦٥	١,٣١٤,٨٥٠	١,٥٠٣,٠١٢	٢,٠٦٥,٤١٥	١,٤٩٢,٧٩٣	٢٠,١٦/١/١	٢٠,١٦/١/١
٧٥١,٣٢٠	٤٧,٤٢٤	١٥,٧١٤	٢٢٣,٤٤٧	١٤٥,٢٩٠	٢١٨,١٣٥	١٠٦,٣١٠		
-	-	-	-	-	-	-		
٨,٠٠٥,٥٩٢	٥٠٢,٦٦١	٤٣٣,١٧٩	١,٥٣٨,٤٩٧	١,٦٤٨,٣٠٢	٢,٢٨٤,٠٥٠	١,٥٩٩,١٠٣	٢٠,١٦/١٢/٣١	٢٠,١٦/١٢/٣١
٥,٨٦٢,١١٤	١٥,٢٨٩	١,٢٧٨	٤٩١,٣٥٨	٨٧٢,٥٢٤	٧٧٩,٧٨٤	٣,٧٠١,٨٨٦	٢٠,١٦/١٢/٣١	٢٠,١٦/١٢/٣١
٥,٧٣٢,٧١٥	٥٧,٧١٣	١,٤٩٢	٥٧٣,٥٠٥	٨٢٧,١٦٠	٤٦٤,٦٤٩	٣,٨٠٨,١٩٦	٢٠,١٥/١٢/٣١	٢٠,١٥/١٢/٣١

* اهلاك الأصول الثابتة خلال العام يظهر في قائمة الأرباح والمصرفات ضمن مصرفات صوبية وإارية بمبلغ ٧٢٢,٧٦٠ جنيه مصري و المصروفات الإستهلكة الغير تشغيلية بمبلغ ١٦,٥١٠ جنيه مصري.

٣-٤ محفظة التورن والتاسر والتاسر (عدد التورن):

البنك		التاريخ													عدد التورنات المسجلة في سجل التورنات التاسر ٥٠٠		
البنك		٢٠١١		٢٠١٢		٢٠١٣		٢٠١٤		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٧		عدد التورنات التي تم تسجيلها	
البنك	البنك	عدد التورنات	المبلغ	عدد التورنات	المبلغ	عدد التورنات	المبلغ	عدد التورنات	المبلغ	عدد التورنات	المبلغ	عدد التورنات	المبلغ	عدد التورنات			المبلغ
بنك التورنات	بنك التورنات	٣,٨٦٤	٤٨,٤٣٣	٦,٥١٤	٤,١٦٥	٣,٣٧٧	٤,١٥٤	٥,٤١٣	٣,٥١٤	٦,٥١٤	٣,٥١٤	٣,٥١٤	٣,٥١٤	٣,٥١٤	٣,٥١٤	٤,١٥٤	٤,١٥٤
بنك التورنات	بنك التورنات	٣,٧٧٧	١٢٢,٧٨٦	٥,٥٨٨	١٠٠,٠٣٥	٧,٠٥٧	١٣٠,٨٣	١٣,٣٠٢	٧,٨٤٥	٤,٧٧١	١١,٣٤١	٧,٣١٧	١١,٣٤١	٧,٣١٧	١١,٣٤١	١٤,٣٢٤	١٤,٣٢٤
بنك التورنات	بنك التورنات	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠
بنك التورنات	بنك التورنات	٣,٧٧٧	٤٨,٤٣٣	٦,٥١٤	٤,١٦٥	٣,٣٧٧	٤,١٥٤	٥,٤١٣	٣,٥١٤	٦,٥١٤	٣,٥١٤	٣,٥١٤	٣,٥١٤	٣,٥١٤	٣,٥١٤	٤,١٥٤	٤,١٥٤
بنك التورنات	بنك التورنات	٣,٧٧٧	١٢٢,٧٨٦	٥,٥٨٨	١٠٠,٠٣٥	٧,٠٥٧	١٣٠,٨٣	١٣,٣٠٢	٧,٨٤٥	٤,٧٧١	١١,٣٤١	٧,٣١٧	١١,٣٤١	٧,٣١٧	١١,٣٤١	١٤,٣٢٤	١٤,٣٢٤
بنك التورنات	بنك التورنات	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠
بنك التورنات	بنك التورنات	٣,٧٧٧	٤٨,٤٣٣	٦,٥١٤	٤,١٦٥	٣,٣٧٧	٤,١٥٤	٥,٤١٣	٣,٥١٤	٦,٥١٤	٣,٥١٤	٣,٥١٤	٣,٥١٤	٣,٥١٤	٣,٥١٤	٤,١٥٤	٤,١٥٤
بنك التورنات	بنك التورنات	٣,٧٧٧	١٢٢,٧٨٦	٥,٥٨٨	١٠٠,٠٣٥	٧,٠٥٧	١٣٠,٨٣	١٣,٣٠٢	٧,٨٤٥	٤,٧٧١	١١,٣٤١	٧,٣١٧	١١,٣٤١	٧,٣١٧	١١,٣٤١	١٤,٣٢٤	١٤,٣٢٤
بنك التورنات	بنك التورنات	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠	١٧٧,٤٢٠

٣-٤ - محفظة التمويل:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنية مصرية	جنية مصرية	محفظة تمويل العملاء الفردية
٢٤٦,٠٦١,٤٢٠	٢٦٦,٤٤٢,٢١٩	محفظة تمويل العملاء مجموعات*
٦٧,٢٧٨,٦٣٣	٨٨,٩١٧,١٣١	إجمالي المحفظة
٣١٣,٣٤٠,٠٥٣	٣٥٥,٣٥٩,٣٥٠	مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها
(٩,٥٤٨,٠٤٥)	(١٠,٨٠٢,٠٨٢)	صافي المحفظة
٣٠٣,٧٩٢,٠٠٨	٣٤٤,٥٥٧,٢٦٨	

٤-٤ - مخصص محفظة التمويل:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنية مصرية	جنية مصرية	رصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١
٧,٦٩٨,٣٠١	٩,٥٤٨,٠٤٥	المكون
١,٩٦٢,٣٠٠	١,٢٩٧,٢١٦	الاستخدم
(١١٢,٥٥٦)	(٤٣,١٧٩)	رصيد ٢٠١٦/١٢/٣١
٩,٥٤٨,٠٤٥	١٠,٨٠٢,٠٨٢	

٥- مشروعات تحت التنفيذ :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنية مصرية	جنية مصرية	المركز الرئيسي
٦٠٠,٦٦١	٣٧٠,٨٨٥	فرع غرب
٣٨,٤٦٩	١٢٩,٢٤٤	فرع السبلالوين
٧٨,١٨٦	٢٩٨,٥٧١	فرع شرين
١٧٠,٠٤٤	٥١١,٣٣٨	الإجمالي
٨٨٧,٣٦٠	١,٣١٠,٠٣٨	

٦- نقدية بالصندوق والبنوك:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنية مصرية	جنية مصرية	نقدية بالصندوق
٥٦,٨٩٩	٧٤,٦٩٠	نقدية بالبنوك
٣,٠٢٤,٥٢٠	٦,٧٠٠,٦٢٥	الإجمالي
٣,٠٨١,٤١٩	٦,٧٧٥,٣١٥	

٧- ودائع بالبنوك:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنية مصرية	جنية مصرية	البنك الأهلي المصري - جنية مصرية
٢٥,٠١٤,٦٢٨	٣٥,٠١٤,٦٢٨	بنك الإسكندرية - جنية مصرية
٣٠,٢٥٣,٧٥٠	٤٠,٢٥٣,٧٥٠	بنك الإسكندرية - دولار أمريكي
٩,٣٣٦,٠٠٠	٢١,٦٠٠,٠٠٠	البنك المتحد - جنية مصرية
١٠,٦٠٠,٠٠٠	٣,١٦٠,٠٠٠	بنك البركة - جنية مصرية
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	البنك الأهلي القطري
٢٦٠,٠٠٠	٣١٠,٠٠٠	الإجمالي
<u>٩١,٤٦٤,٣٧٨</u>	<u>١١٦,٣٣٨,٣٧٨</u>	

- وكان سعر الدولار الأمريكي في تاريخ إعداد الميزانية هو ١٨ جنية مصرية مقابل ١ دولار أمريكي كما أن سعر اليورو في تاريخ إعداد الميزانية هو ١٨,٨٧ جنية مصرية مقابل ١ يورو.

٨- مدينون

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنية مصرية	جنية مصرية	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٣٧,٤٣٦	٧٧,٩٠٧	فوائد مستحقة
٢,٥٩٥,٠٨١	٤,٠٧٦,١٧٧	سلف موظفين
٢,١٨٥,٥٥٧	٢,٩٢٧,٢٥٦	تأمين إيجار مسترد
٥٥,٥٠٠	٦٥,٥٠٠	فواتير تليفون محمول
٥٧,٠٤٠	٤٤,٣٠٠	الإجمالي
<u>٥,١٣٠,٦١٤</u>	<u>٧,١٩١,١٤٠</u>	مخصص عدم سداد سلف عاملين
(٦٥,٥٦٧)	(٨٧,٨١٨)	الإجمالي
<u>٥,٠٦٥,٠٤٧</u>	<u>٧,١٠٣,٣٢٢</u>	

٩- تسهيلات إئتمانية:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنية مصرى	جنية مصرى	
٤٨,٦٥٢,٩٦١	٥٨,٩١٢,٧٥٦	قيمة المستخدم من التسهيلات الإئتمانية البالغ إجماليها ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى والممنوحة من البنك الأهلى المصرى وذلك بضمن ودائع بقيمة ٣٥,٠١٤,٦٢٨ جنية مصرى.
٥٧,٥٦٠,٥٦٢	٧١,٩٩١,٧١٣	قيمة المستخدم من التسهيلات الإئتمانية البالغ إجماليها ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى والممنوحة من بنك الإسكندرية وذلك بضمن ودائع بقيمة ٤٠,٢٥٣,٧٥٠ جنية مصرى.
٤,١٦٥,٢٦٩	-	قيمة المستخدم من التسهيلات الإئتمانية البالغ إجماليها ٣,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى والممنوحة من المصرف المتحد وذلك بضمن ودائع بقيمة ٣,١٦٠,٠٠٠ جنية مصرى.
١٥,٥١٨,٩٤٦	١٥,٥٥٦,٢٣٩	قيمة المستخدم من التسهيلات الإئتمانية البالغ إجماليها ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى والممنوحة من بنك البركة وذلك بضمن ودائع بقيمة ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى.
١٢٥,٨٩٧,٧٣٨	١٤٦,٤٦٠,٧٠٨	الإجمالى

١٠- دائلون:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنية مصرى	جنية مصرى	
٧٨,٧٠٢	٨٩,٠٤١	موردين
١,٢١٢,٠٨٩	١,٥٢٨,١٧٨	مصرفوات مستحقة
١٥٦,٦٧١	٢٦٩,١٨٨	مستحقات هيئة الرقابة المالية
٣,٧٩٦,٩٨٥	٤,٤٠٤,٨٦٨	مكافآت نهاية الخدمة
٦,٢٤٤	٧,٧٦٠	ضرائب الخصم والتحويل
٩١,٠١١	١١٠,٧٨٠	ضرائب كسب العمل
١٥٠,٠٦٥	٩٩,٠٢٩	صندوق الرعاية الطبية
٤٩٩,٧٢٠	٤٩٧,٩٠٥	أرصدة دائنة أخرى
٥,٩٩١,٤٨٧	٧,٠٠٦,٧٤٩	الإجمالى

• طبقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ٢ لسنة ٢٠٠٥ يتم صرف مكافأة تعادل شهر عن كل سنة من آخر راتب لمن يترك الخدمة بعد انقضاء عشر سنوات من وجوده فى خدمة المشروع وطبقاً لمحضر مجلس الإدارة رقم ١ لعام ٢٠١٢ بتاريخ ٢٣/٤/٢٠١٢ تمت الموافقة على إمكانية إستبدال جزء من مكافأة نهاية الخدمة بما يعادل راتب ٥ شهور من آخر راتب حصل عليه بشرط مضى ١٠ سنوات على خدمته.

١١- إيرادات محافظة التمويل:

٢٠١٥	٢٠١٦	
جنية مصرية	جنية مصرية	عائد التمويل الفردي
٦٢,٢٨٤,٥١٩	٧٠,٧٩٨,٢٣١	عائد تمويل المجموعات
٢٠,٦١٣,٢٢١	٢٦,٧٦٢,٦٦٩	الإجمالي
٨٢,٨٩٧,٧٤٠	٩٧,٥٦٠,٩٠٠	

١٢- إيرادات أنشطة غير تشغيلية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
جنية مصرية	جنية مصرية	دورات تدريبية
١٥٥,٥٧١	٩٩,٢٩٤	فروق عملة
١,٣١٩,٨٦٩	١٣,٦٨٨,٢٨١	الإجمالي
١,٤٧٥,٤٤٠	١٣,٧٨٧,٥٧٥	

١٣- اشتراكات أعضاء الجمعية العمومية:

- تمثل تلك الإيرادات في الاشتراكات المحصلة من عدد (٤٩) عضو بواقع ١٠٠ جنية للعضو الواحد وقد قام ٤٢ عضو بسداد إشتراكاتهم (من بينهم أعضاء قاموا بسداد إشتراك سابقة) وبذلك بلغت الإيرادات المحصلة عن تلك الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ ٥,٦٥٢ جنية مقابل ٥,٤٠٠ جنية عن الفترة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١.

١٤- المصروفات التموينية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
جنية مصرية	جنية مصرية	فوائد محافظة التمويل- للإقراض الفردي
٨,٩٤١,٤٨١	١٣,٥٦٥,٧٧٤	فوائد محافظة التمويل- للإقراض المجموعات
٢,٢٠٥,٧٨٠	٣,٩٦٥,٥١٦	مصروفات للجهات المعوله وم. بنكية
٥١٠,٧٥٠	٢٦٥,٤٧٧	الإجمالي
١١,٦٥٨,٠١١	١٧,٧٩٦,٧٦٧	

١٥- أجور ومزايا عينية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
جنية مصرية	جنية مصرية	أجور وبدلات
٣٢,٠٧٠,٥٣٨	٣٧,٦٩١,١٣٠	مزايا عينية
٢,٦٨٦,٣٠٣	٦,٠٣٨,٧٣٠	الإجمالي
٣٤,٧٥٦,٨٤١	٤٣,٧٢٩,٨٦٠	

١٦ - مصروفات عمومية وإدارية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
جنية مصرى	جنية مصرى	
٨٦,٢٩١	١٣١,٧٢٠	إنتقالات
٣٠٦,٩٠٠	٤١٨,٢٧٠	أدوات مكتبية وتصوير
٧٨٦,٨٥٤	٩٤٨,٤٠٥	إيجار
١٧٤,٥١٠	٣٠٨,٥٠٤	صيانة
١٩٤,٤٥٧	٢٥١,٦٧٥	مصروفات تليفون
٢٠٣,٠٨١	٢٣٣,٨١٦	الكهرباء والمياه
٢٥٣,٩٣٣	٥٥٢,٦٥٤	إستشارات ومصروفات قضائيه
٧٠,٤٨٤	٩٤,٦٧٠	مصروفات بوفيه
٢٧,٦٩٩	٣١,٨٩٤	تأمين
١٠٩,٣٨٦	٨٩,٧٦٥	إشتراكات
٢٠٨,٤٤٤	٢٩٥,٤٧٢	مصروفات تدريب
٧٥١,٥٤٣	٧٣٤,٧٦٠	الإهلاك
١٥٦,٦٧١	٢٦٩,١٨٨	هيئة الرقابة الماليه
٥٠١,٩٨٤	٧٩٧,٥٧٢	مصروفات عمومية أخرى
٣,٨٣٢,٢٣٧	٥,١٥٨,٣٦٥	الإجمالى

١٧ - مصروفات أنشطة غير تشغيلية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
جنية مصرى	جنية مصرى	
٢٠,٧٦٢	٦,٤١٠	مصروفات تدريب
٢٣,٦٣١	١٦,٥٦٠	إهلاك
٣٧,٨١٠	٢٦,٥٠٠	مرتبات
٣٣,٠٨٥	٢٣,١٨٥	مصروفات عمومية
١١٥,٢٨٨	٧٢,٦٥٥	الإجمالى

١٨- الضرائب والتأمينات

١٨-١- ضريبة الدخل

- الجمعية منشأة طبقاً للقانون ٨٤ لسنة ٢٠٠٢ وبالتالي فهي لا تهدف للربح.

١٨-٢- ضريبة كسب العمل:

- الجمعية منتظمة في استقطاع وتوريد ضريبة كسب العمل طبقاً للقانون حتى تاريخ إعداد الميزانية.

ضريبة الخصم من المنبع:

- الجمعية منتظمة في تطبيق أحكام الخصم والتحصيول من تحت حساب الضريبة حتى تاريخ إعداد الميزانية.

٣-١٨- التأمينات الإجتماعية:

- الجمعية ملتزمة بقانون التأمينات الإجتماعية ومنتظمة في سداد التأمينات الإجتماعية شهرياً.

١٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

- تتمثل الأدوات المالية للجمعية في الأرصدة لدى البنوك والتفدية بالصندوق والمدينون والحسابات المدينة الأخرى وكذلك الدائون والحسابات الدائنة الأخرى، ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم السياسات المحاسبية المتبعة بشأن إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

خطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية

- يتمثل خطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في التغير في أسعار الصرف والتي تؤثر على التدفقات النقدية الداخلة والخارجة وتقييم الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية ونظراً لأن غالبية معاملات الجمعية بالعملة المحلية فإن تقدير هذا الخطر يعتبر منخفض.

خطر الائتمان

- يتمثل خطر الائتمان في عدم مقدرة العملاء في الوفاء بالتزاماتهم تجاه الجمعية في تاريخ سداد المستحق عليهم.

خطر السيولة

- يتمثل خطر السيولة في جميع العوامل التي تؤثر على قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وهدفاً لسياسة الجمعيه فإنها تسعى للإحتفاظ بمستوى سيولة مناسب لخفض تلك المخاطر .

القيمة العادلة للأدوات المالية

- طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية.

خطر التمويل

- يتمثل خطر التمويل في عدم مقدرة الجمعية لتلبية طلبات تمويل العملاء والجمعية تسعى للتغلب على هذا الخطر بتكثيف عمليات التفاوض مع جهات التمويل وخاصة البنوك المحلية لزيادة حدود التسهيلات لزيادة مقدرتها على تمويل العملاء كما تسعى الجمعية بزيادة استغلال حقوق ملكيتها في زيادة الرافعة المالية وهذا يقلل من هذا الخطر .

خطر تكلفة التمويل

- يتمثل خطر تكلفة التمويل في ارتفاع تكلفة الأموال وفي هذا الصدد تقوم الجمعية بالتفاوض مع جهات التمويل للحصول على أفضل الأسعار مما يقلل من هذا الخطر.

٢٠- أثر تحرير سعر الصرف على العملات الأجنبية

- قرر البنك المركزي المصري في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ تحرير سعر الصرف للعملات الأجنبية لإعطاء مرونة للبنوك العاملة في مصر لتسعير شراء وبيع النقد الأجنبي وقد بلغت أسعار الصرف الإستراتيجية المعلنة من البنك المركزي لأهم العملات الأجنبية التي تتعامل بها الشركة في بداية ذلك اليوم كما يلي:

أهم العملات	بيع	شراء
دولار	١٤,٢٧٥٧	١٢,٥٢٧٧
يورو	١٥,٨٣٨٩	١٥,٠٠٧٦

- وعليه فقد تختلف قيم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة اللقضية بالعملات الأجنبية في الفترة اللاحقة جوهرياً عن القيمة المثبتة في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأيضاً قد تتأثر نتائج أعمال الجمعية جوهرياً في الفترات اللاحقة نتيجة لذلك.

- وتماشياً مع قرار البنك المركزي المشار إليه فإن البنك المركزي المصري قد رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٤,٧٥ و ١٥,٧٥ % على التوالي والتي قد تؤثر على تكاليف التمويل الصافية للجمعية.

٢١- أرقام المقارنة:

- أعيد تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتتناسب مع العرض الخاص بالسنة الحالية.





محمد هلال جرانت ثورنتون

جرانت ثورنتون انترناشيونال والشركات الأعضاء يقدموا خدماتهم بشكل مستقل

