



# DBACD 2017



تقرير الأداء

٢٠١٧

جمعية رجال الأعمال والمستثمرين  
لتنمية المجتمع المحلي بالدقهلية

رقم الإشهار: ٧٧٧ لسنة ١٩٩٥

رقم رخصة التمويل الأصغر: ١٠٣١

## رسالة رئيس مجلس الإدارة



السادة الزملاء الكرام.

يسعدني وبشرفتي بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الثالث والعشرون للجمعية عن عام ٢٠١٧. ويظهر النتائج المالية الإيجابية لأعمالها رغم التغيرات الاقتصادية الأمر الذي يعكس تميز استراتيجية الجمعية وسياساتها الحكيمة ويؤسد متانة مركزها المالي مما يساهم في التحسين المستمر لمستوى الخدمات الإجتماعية التي نقدمها لمجتمعنا المحلي. كما أنتهز هذه الفرصة لأتقدم إليكم بجزيل الشكر للدعم والمساندة المستمرة من قبلكم والتي مكنتنا من تحقيق أهدافنا الإستراتيجية.

فعلى الرغم من التحديات والصعوبات التي واجهت الإقتصاد المصري تمكنت الجمعية من تحقيق إنجازات على مستوى حجم النشاط والإنتشار مع الإحتفاظ بحدود جيدة من المخاطر. ففي عام ٢٠١٧ بلغت قيمة الحفظة الإئتمانية النشطة ٥٢٢ مليون جنيهه بزيادة قدرها ١٧٧ مليون جنيهه مصري عن العام السابق بمعدل نمو ٥٠٪. وانعكس هذا بالإيجاب على حجم التمويلات المقدمة لعملائنا حيث بلغ متوسط حجم التمويل المصدر للعميل ٤,٦٢١ جنيهه.

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

\* بنهاية العام حققت الجمعية إستدامة تشغيلية بنسبة ١٣٥٪ وإستدامة مالية ١٠١٪. وبلغ العائد على الأصول ٥.٩٪ والعائد على حقوق الملكية ١٠.٦٪.

\* كما بلغت المساهمات في التبرعات والخدمات التكافلية ١٢.٢ مليون جنيهه بنهاية العام.

لا شك أن تلك الإنجازات المتحققة خلال العام ٢٠١٧. كانت مدعومة بنظام من الحوكمة السليمة. والتي تسعى من خلالها الجمعية إلى الحفاظ على أعلى مستوى من النظم ومعايير النزاهة والشفافية في كافة المعاملات. بالإضافة إلى الالتزام بالمعايير الرقابية والتنظيمية سواء المنظمة لعمل الجمعيات الأهلية أو نشاط التمويل المتناهي الصغر.

وستواصل الجمعية بإذن الله جهودها الرامية إلى تعزيز موقعها الريادي في التمويل الأصغر والخدمات التكافلية على المستويين المحلي والإقليمي؛ وذلك من خلال تقديم أفضل المنتجات والخدمات التي تناسب كافة فئات العملاء. كما ستستمر الجمعية في جهود تطوير وتحديث أنظمة المعلومات والاتصالات من أجل تحقيق الريادة في الخدمات الالكترونية سعياً لتقديم أفضل الخدمات لكافة عملاء الجمعية.

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

والله ولي التوفيق.

سمير الجمل

رئيس مجلس الإدارة

التقرير السنوي ٢٠١٧ | ١

## 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  
مصرى.

(٢) إستمرار تطوير المنتجات بطريقة تلبى  
إحتياجات الشريحة المستهدفة من السوق.

(٣) الإستمرار في تحسين البنية المؤسساتية.

(٤) المساهمة في تنشيط حركة السوق من خلال  
التمويل الممنوح للعملاء مما ينتج عنه خلق فرص  
عمل جديدة.

كما تقوم الجمعية بتقديم الدعم الفني  
والإستشارات والتدريب لمؤسسات التمويل الأصغر  
في عدة دول بالوطن العربى. مما يعظم الدور الريادى  
الذى تطمح للجمعية في المحافظة عليه.

وبوضوح التقرير التالى الأداء الفنى والمالى للجمعية  
على مدار العام وأهم الإنجازات والتطورات التى  
تمت.

## الرؤية:

أن نكون المؤسسة الرائدة في تقديم الخدمات  
المالية والغير مالية للفئات الأقل دخلاً بطريقة  
مبتكرة.

## الرسالة:

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

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 حالياً هو  
أكبر أنشطة الجمعية.

وفي إطار سعى 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 الإجماعى لها. تقوم  
«الجمعية» باستخدام نموذج الزكاة لاحتساب  
مساهمتها السنوية في التبرعات سواء للأفراد  
ذوى الإحتياجات الخاصة أو المشروعات التى خدم  
المجتمع كالمستشفيات أو المؤسسات الخيرية.  
وستواصل الجمعية خلال الفترة المقبلة تطبيق  
استراتيجيتها المؤسسية المتوازنة من خلال تنوع  
المنتجات والخدمات وزيادة الإنتشار في جميع الأسواق  
التي تعمل بها. مع الإحتفاظ بمستويات عالية  
من الكفاءة والفاعلية. وتدعيم موقعها الريادى  
في صناعة التمويل الأصغر محلياً وإقليمياً. كما  
سوفواصل التركيز على تطوير الخدمات التي  
تقدمها لعملائنا في مختلف القطاعات مع رفع  
كفاءة العمليات والإستمرار في تحسين إجراءات  
العمل. ومن هذا المنطلق قامت الجمعية بوضع

## أعضاء مجلس الإدارة



**أ. سمير الجمل**  
رئيس مجلس الإدارة



**د. جلال الفار**  
أمين عام المجلس



**م. توفيق عوض الله**  
نائب رئيس المجلس



**م. محمد سبع**  
أمين الصندوق



**م. عبد السلام الجبلي**  
عضو مجلس الإدارة



**د. عادل ضيف**  
عضو مجلس الإدارة



**أ. أسامة عيده**  
عضو مجلس الإدارة



**أ. أحمد الشربيني**  
عضو مجلس الإدارة



**أ. حسن فريد**  
عضو مجلس الإدارة  
والمدير التنفيذي



## التمويل الأصغر مشروع تنمية المنشآت الصغيرة والحرفية

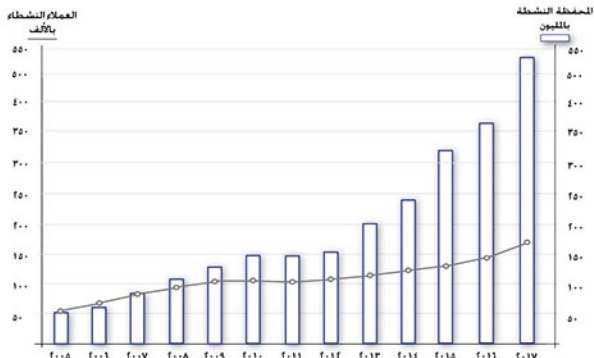
فترة السداد	القيمة	منتجات التمويل
<b>التمويل الفردي</b>		
شهر ٣٦ - ٤	٥٠٠ - ١.٠٠٠	تمويل الأنشطة (التجارية - الإنتاجية - الخدمية)
شهر ٣٦ - ٤	٥٠٠ - ٥.٠٠٠	تمويل بناء وصيانة العقارات
شهر ٣٦ - ٤	٥٠٠ - ٣.٠٠٠	تمويل الإنتاج الحيواني والداجن
شهر ٣٦ - ٤	٥٠٠ - ٥.٠٠٠	تمويل تحسين مستوى المعيشة
<b>تمويل وصيانة وسائل النقل والمواصلات</b>		
شهر ٣٦ - ٤	٥٠٠ - ١٥.٠٠٠	الملاكي
شهر ٣٦ - ٤	٥٠٠ - ٥.٠٠٠	الأجرة - الجرارات الزراعية
شهر ٣٦ - ٤	٥٠٠ - ٥.٠٠٠	الميكروباص - ربع نقل
شهر ٣٦ - ٤	٥٠٠ - ٥.٠٠٠	النقل الخفيف (دبل/متي باص
شهر ٣٦ - ٤	٥٠٠ - ١.٠٠٠	النقل الثقيل/أتوبيس
شهر ٤ - ٤	٥٠٠ - ٨.٠٠٠	التك تك
<b>تمويل المجموعات</b>		
أسبوع ١٠ - ٥٠	٥٠ - ٥٠٠	تمويل الأنشطة (التجارية - الإنتاجية - الخدمية)
شهر ٤ - ١٢	١.٠٠٠ - ٥.٠٠٠	تمويل الإنتاج الحيواني والداجن
أسبوع ١٠ - ٥٠	٥٠ - ٥٠٠	تمويل تحسين مستوى المعيشة
شهر ٤ - ١٢	١.٠٠٠ - ٥.٠٠٠	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 ١٠٢١، كما حصلت على عضوية الإتحاد المصري للتمويل المتناهي الصغر.

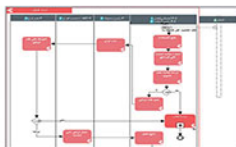
وتقدم الجمعية عدد من منتجات التمويل بشكل أساسي لتدعيم أنشطة المشروعات (مثل تمويل المشروعات التجارية والإنتاجية والخدمية - تمويل وسائل تحسين مستوى المعيشة - وصيانة السيارات وغيرها). هذا بالإضافة إلى تمويل بناء وتشطيب وصيانة العقارات.

كما قامت الجمعية خلال عام ٢٠١٧ بإجراء العديد من التعديلات على المنتجات وسياسة الإئتمان:   
 \* تعميم 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.

نظرا لقيام البنك المركزي برفع سعر الإقتراض من البنوك فقد قامت الجمعية بتعديل أسعار العائد على تمويلات العملاء بمعدل ١٪ للتمويل الفردي فقط.



## دعم وتطوير البنية المؤسسية



Complaint Management (Input Screen)

Client Name: 01000007  
Complaint Type: (Abuse/ Harassment, Breach of Contract, Other) : Harassment

Client ID: 1111111111  
Complaint Level: (Critical, High, Medium, Low)

Employee ID: 12345  
Employee Name: Nabil El Ghayour  
Employee Department: HR

Received On: 10-November-2017  
Forwarded to Employee #: 01000007

Some inputs in above screen could be automatically input when the employee is signed in.

التأهيل للحصول على شهادة الحملة الذكية فقد تم توقيع مذكرة تفاهم مع مؤسسة التمويل الدولية IFC لمساعدة الجمعية لاجتياز معايير شهادة الحملة الذكية . من خلال تقييم مبدئي بليه مشروع تطوير لتطبيق كافة معايير الحملة. ثم التقييم النهائي للحملة. بموجب هذه الشهادة يكون لدى الجمعية مؤشرات دولية واضحة ومعتمدة وفقا لمبادئ حماية العميل.

نظام فوري لتحصيل أقساط العملاء: تم التعاقد مع شركة فوري لتقديم خدمة التحصيل الإلكتروني للمدفوعات. بغرض تحسين خدمة العملاء وتسهيل عمليات السداد على العملاء والجمعية. كذلك لتقليل مخاطر نقل النقدية. ومازال الموضوع في طور استخراج موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

هذا بالإضافة إلى دعم أنشطة إدارة المخاطر. المراجعة الداخلية وإدارة علاقات العملاء.

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

دعم وتطوير البنية المؤسسية: حيث تم تديد مذكرة التفاهم مع مؤسسة التمويل الدولية IFC لدعم الجمعية فنيا في جهودها من أجل:

- تعزيز عملية التمويلات من أجل الارتقاء بخدمات العملاء الذين يحتاجون إلى أحجام أكبر من القروض.
- بناء القدرة على الإستثمارية من خلال زيادة تعزيز وظائف المخاطر والمراجعة الداخلية.

• تعزيز القدرات المؤسسية في المجالات الرئيسية التي من شأنها أن تسمح بالتوسع في جميع أنحاء البلاد وخدم التحول المحتمل.

إستكمالاً لتطوير رسم العمليات فقد تم التعاقد على شراء برنامج ميجا لرسم خريطة متكاملة لجميع الإجراءات والعمليات بالمشروع بغرض خديد العمليات والإجراءات الفعلية واكتشاف نقاط الضعف والاختفاء ومعالجتها وكذلك التخلص من الإجراءات الغير مجدبة لتقليل النفقات.

## تقييم الأداء المؤسسي والاجتماعي



في إطار سعي الجمعية للتحسين المستمر في الأداء ومعرفة نقاط التطوير المحتملة. ومن خلال تنفيذ مذكرة التعاون مع مؤسسة التمويل الدولية. فقد تم تنفيذ تقييم مؤسسي وتقييم للأداء الاجتماعي في ٢٠١٧ من خلال مؤسسة ميكروفانانزا. وقد حصلت الجمعية على:



تقييم BBB+ في الأداء المؤسسي؛ بما يعني أن الجمعية لديها قدرة جيدة على إدارة المخاطر ببنية مؤسسية جيدة وأنظمة مناسبة لحماية العملاء.

تقييم BB+ في الأداء الاجتماعي؛ إدارة مناسبة للأداء الاجتماعي وأنظمة حماية العملاء. توافيق بدرجة مرضية للرسالة الاجتماعية.

## الخدمات الغير مالية



كذلك يقدم المركز حزمة من التدريبات في مجال التمويل الأصغر وتنمية المهارات

الشخصية والإدارة 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 إنقاف 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 للتنمية في مصر والمتمثلة في محافظة الدقهلية، وزارة الصحة والسكان، جهاز شئون البيئة، الهيئة العامة لتعليم الكبار، المركز القومي للمرأة، ولتحقيق أهداف التنمية المستدامة ٢٠٢٠، تم تقديم الخدمات التالية:

#### الندوات الصحية

تم تنفيذ مجموعة من الندوات الصحية لعدد ٩٠ سيده عن الكبد والبواسير، أنفلونزا الطيور، التغذية السليمة، الصحة الإيجابية وغيرها. كما تضمنت الندوات تصحيح المعتقدات السلبية.

#### دورات تمكين المرأة

التسويق عبر تناقل الحديث - المرأة المصرية نتعلم - المرأة المصرية صديقة البيئة - لعدد ٩٠ امرأة باستخدام الأساليب العلمية بما يضمن تأهيل المرأة لسوق العمل

#### \* التسويق عبر تناقل الحديث

\* المرأة المصرية نتعلم - التدريب علي العديد من المهن ( تطوير- حياكة- تريكو- صناعات غذائية) بأحدث الأساليب العلمية.

\* المرأة المصرية نتعلم - إكساب المرأة المعارف والمهارات اللازمة من أجل المشاركة الفعالة في عملية التنمية.

\* المرأة المصرية صديقة البيئة - إكساب السيدات المعارف اللازمة للحفاظ علي البيئة. وخليصها من النفايات بطريقه آمنة وبأثر إيجابي أو إعادة تدويرها.

#### القوافل الطبية العلاجية

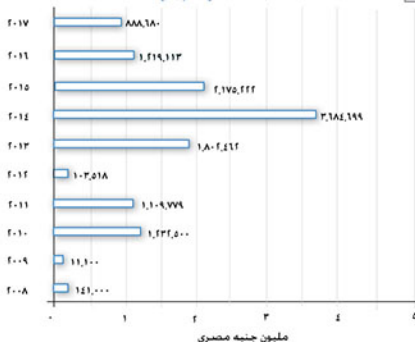
تم تقديم الرعاية الطبية والصحية لعدد ١٢٦٤ مستفيد في ٢٢ قرية. وذلك للفئات الغير قادرة حيث نستهدف وصول الخدمة إلي كل جُوع وكل قرية ومدينة، وخاصة المناطق المحرومة من الخدمات الطبية المتميزة في العديد من التخصصات.





## الأنشطة التكافلية

المساهمات التكافلية للجمعية



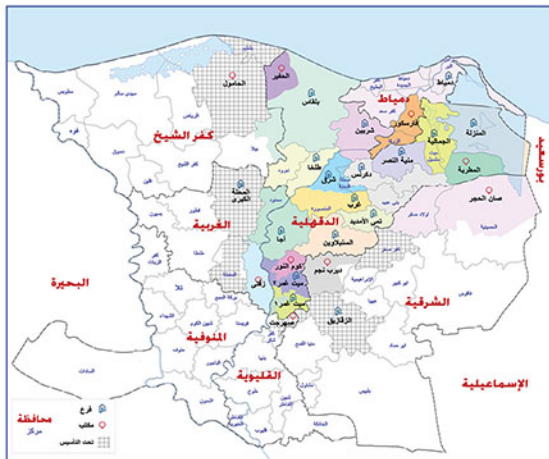
حقيقاً للتكافل المنشود في محافظة الدقهلية، فقد استمرت الجمعية بتقديم التبرعات والمساعدات لحدودي الدخل ومستحقى الزكاة والفئات الخاصة من الأيتام والعجزة والمعاقين المساعدات المالية والأجهزة التعويضية بنهاية عام ٢٠١٧ بلغت ١٢,٢٣٠,٠٨١ جنيه مصري.

خلال عام ٢٠١٧ قامت الجمعية بتقديم العديد من المساعدات المتمثلة في حالات فردية ومساهمات من خلال تنفيذ مجموعة من الأنشطة التكافلية:

## النطاق الجغرافي

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

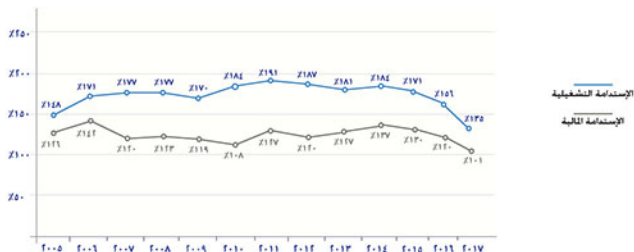
خلال العام قامت الجمعية بفتح فرع دمياط ومكتب ديرب. وبذلك يكون إجمالي عدد الفروع ١٥ فرع وأماكن ميدانية. ومن المخطط فتح فروع: الحلة - الزقازيق - الحامول - ومكتب صهرجت الكبرى خلال ٢٠١٨.



## مؤشرات الأداء

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	
			الاستدامة والرؤية
٪١٣٥	٪١٥٦	٪١٧١	الكفاية الذاتية التشغيلية
٪١٠٠	٪١٢١	٪١٣٠	الكفاية الذاتية المالية
٪٥٩	٪٨٥	٪١٠٠	العائد على الأصول
٪١٠٠	٪١٢٠	٪١٤٠	العائد على حقوق الملكية
			إدارة الأصول/المطلوبات
٪٢٨٠	٪٢٩٠	٪٢٩٨	العائد على إجمالي المحفظة*
٪٧٠	٪٧٣	٪٧٦	المحفظة إلى الأصول
٪١٤٣	٪١٢٠	٪١١٥	نسبة تكلفة التمويل*
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	نسبة الدين إلى حقوق الملكية
٠.٥٦	٠.٨٠	٠.٧٢	نسبة السيولة
			نوعية المحفظة
٪٠.٠٠	٪٠.٠٢	٪٠.٠٣	نسبة المحفظة في خطر
٪٠.٠	٪٠.٠	٪٠.٠	نسبة التمويلات المدومة*
١٥٦١.٥٣٪	١٩٥.٥١٪	١٧٨.٨٠٪	نسبة تغطية المخاطرة
			الفعالية والاناجية
٪١٣.٩	٪١٤.٥	٪١٣.٨	نسبة النفقات التشغيلية*
٤٠٨	٣٤٦	٢٩٦	تكلفة العميل النشط*
٢٨٤	٢٧٨	٢٨٥	عدد العملاء لكل مسؤول إئتمان
١٨٢	١٨١	١٨٣	عدد العملاء النشيطين لكل موظف
٪١٥	٪٢٠	٪١٦	نسبة دوران العملاء
٣,٣٥٨	٢,٤٧٥	٢,٢٧٩	متوسط حجم التمويل القائم
٤,٦٣١	٣,٣٧٧	٢,٩٤٠	متوسط التمويلات الموزعة
			نسب النوع الاجتماعي (الجندر)
٪٥٧	٪٥٨	٪٥٧	نسبة العميلات النشيطات

## الإستدامة التشغيلية والمالية



## العائد على الأصول وحقوق الملكية



زيادة حجم المحفظة من ٢٥٦ مليون جنيه عام ٢٠١٦ إلى حوالي ٥٢٢ مليون جنيه عام ٢٠١٧ بنسبة نمو حوالي ٥٠٪، ونسبة محفظة في خطر ٠.٠١٪ وكذلك نسبة تغطية للمخاطر تعادل ١٥١١٪ مرة. ونسبة مخصص فقدان تمويلات ٢٪ من إجمالي المحفظة. وهذا يشير إلى مدى جودة المحفظة ومدى احتياطى الجمعية للمخاطر.

نسبة النفقات التشغيلية كانت ١٤.٦٪ عام ٢٠١٦ وأصبحت ١٢.٩٪ عام ٢٠١٧. يلاحظ انخفاض هذه النسبة مما يدل على التحكم الجيد من إدارة الجمعية في تقليل المصروفات قدر الإمكان على الرغم من ارتفاع أسعار كافة مستلزمات التشغيل بصفة عامة.

نسبة كلفة التمويل كانت ١٣.١٪ عام ٢٠١٦ وأصبحت ١٤.٣٪ عام ٢٠١٧. وهذا يرجع لقيام البنك المركزي برفع سعر الإقتراض من ١٥.٧٥٪ إلى ١٩.٧٥٪ وهذا أدى إلى ارتفاع تكلفة التمويل بصفة عامة ولكن مازالت الجمعية تحقق نسبة في ظل هذا الارتفاع لأسعار الفائدة المحددة بالبنك المركزي.

الإستدامة التشغيلية أصبحت ١٢٥ بنهاية عام ٢٠١٧. وهذا يرجع لارتفاع نسبة التضخم وإن كانت لا تزال مناسبة.





## المحتويات

### الصفحة

١٣	تقرير مراقب الحسابات
١٦	قائمة المركز المالي للمجمعه
١٧	قائمة الإيرادات والمصروفات للمجمعه
١٨	قائمة الدخل الشامل للمجمعه
١٩	قائمة المقبوضات والمدفوعات للمجمعه
٢٠	قائمة التغير في حقوق الجمعيه
٢١	السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقه



## تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ أعضاء جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية

### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

- تمنا بمراجعة القوائم المالية المجمعة لجمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية - جمعية مصرية مشهورة برقم ٧٧٧ والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 الجمعية فالإدارة 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 الرقابة الداخلية ذات الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خاليةً 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.

٨٧ شارع رمسيس - القاهرة

تلفون: ٢٥٧٤٤١٠ - ٢٥٧٤٤٩٠ - ٢٥٧٧٠٧٨٥ (٢٠٢)

فكس: ٢٥٧٦٠٩١٥ (٢٠٢)

بريد إلكتروني: [Info@gategypt.org](mailto:Info@gategypt.org)

الموقع الإلكتروني: [www.gategypt.org](http://www.gategypt.org)

## مسؤولية مراقب الحسابات

• تتحصر مسؤوليتنا في إبداء 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 هامه ومؤثره.

• وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعه بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية الناتجة عن الغش أو الخطأ ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابه الداخليه ذات الصله بقيام المنشأ بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعه مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء الرأي على كفاءة الرقابه الداخليه في المنشأ وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامه التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

• وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبه وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

## الرأي

• من رأينا أن القوائم المالية المجمعه المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامه عن المركز المالي لجمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهليه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الإيرادات والمصروفات والمقبوضات والمدفوعات عن السنه الماليه المنتهيه في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبه المصريه وفي ضوء القوانين واللوائح المصريه ذات العلاقه.

## فُقرَة إيضاحيه

• مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً منا على القوائم المالية للجمعية صدر القانون رقم ٧٠ لسنة ٢٠١٧ بتاريخ مايو ٢٠١٧ الخاص بتنظيم عمل الجمعيات وغيرها من المؤسسات التي تعمل في مجال العمل الأهلي - ولم يتم توفيق أوضاع الجمعيه وفق هذا القانون حتى الآن لعدم صدور اللائحه التنفيذية له.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- تمسك الجمعية بحسابات مالياه منتظمة لنشاط التمويل متناهي الصغر تتضمن كل ما نص القانون ونظام الجمعية على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم الماليه متفقاً مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
- المخصصات كافيه وذلك وفقاً لسياسة تكوين المخصصات لنشاط التمويل متناهي الصغر المعتمده من مجلس الإدارة.

مراقب الحسابات  
حسام أحمد البشير



س.م.م ١٨٢٧٧

سجل الهيئة العامة للرقابة الماليه ٣٣٥  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
عضو جمعية المحاسبين الأمريكیه  
محمد هلال جرانت ثورنتون

محمد هلال - جرانت ثورنتون

محاسبون قانونيون  
عضو جرانت ثورنتون انترناشيونال

القاهرة في ١ فبراير ٢٠١٨





## قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	الترتيب	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٥,٨٦٢,١١٩	٧,٢٠٠,٩٤٧	٣	الأصول غير المتداولة
١,٣١٠,٠٠٣٨	١,٤٠٤,٠٩٧	٥	الأصول الثابتة (بالصافي)
٧,١٧٢,١٥٧	٨,٦٠٥,٠٤٤		مشروعات تحت التنفيذ
			إجمالي الأصول غير المتداولة
٣٤٤,٥٥٧,٢٦٨	٥١٥,٩٦١,٤٩٤	٤,٣	الأصول المتداولة
٦,٧٧٥,٣١٥	٦,٧٤١,٣٥٩	٦	صافي محفظة تمويل مشروع تنمية المنشآت الصغيرة والحرفية
١١٦,٣٣٨,٣٧٨	٢١٢,١٩٢,٣٧٨	٧	تقنية بالصندوق والبنوك
٧,١٠٣,٣٢٢	١٠,٢٤١,٥٦٠	٨	ودائع بالبنوك
٤٧٤,٧٧٤,٢٨٣	٧٤٥,٢٣٣,٧٩١		مذبولون وحسابات مذبذبة أخرى
٤٨١,٩٤٦,٤٤٠	٧٥٣,٨٤١,٨٣٥		إجمالي الأصول المتداولة
			إجمالي الأصول
٥١,٥٦٦,٦٥٣	٥١,٥٦٦,٦٥٣		حقوق الجمعية والالتزامات
٢٢٥,٣٤٧,٣٣٦	٢٧٤,٦٠١,٧٧٩		أموال الجمعية
٥١,٥٦٤,٩٩٤	٣٦,٠٨١,٧٤٠		فاتنض مرحل
٣٢٨,٤٧٨,٩٨٣	٣٦٢,٢٥٠,١٧٢		فاتنض السنة
			إجمالي حقوق الجمعية
١٤٦,٤٦٠,٧٠٨	٣٤٥,٧٨٥,٢١٤	٩	الإلتزامات المتداولة
٢,٦٠١,٨٨١	٣,٦٥٠,٧١٥	١٠	تسهيلات لتمانية
٤,٤٠٤,٨٦٨	٤,٩٣٣,٥١٢	١١	دائنون وحسابات دائنة أخرى
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٥٣,٤٦٧,٤٥٧	٣٨٤,٣٦٩,٤٤١		الجزء المستحق خلال السنة من القروض متوسطة الأجل
			إجمالي الإلتزامات المتداولة
-	٧,٢٢٢,٢٢٢	١٢	الإلتزامات غير المتداولة
-	٧,٢٢٢,٢٢٢		قروض متوسطة الأجل
١٥٣,٤٦٧,٤٥٧	٣٩١,٥٩١,٦٦٣		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
٤٨١,٩٤٦,٤٤٠	٧٥٣,٨٤١,٨٣٥		إجمالي الإلتزامات
			إجمالي حقوق الجمعية والإلتزامات

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 المشاركة لتتنسق مع التويبوس الحالي للقوائم المالية

رئيس مجلس الإدارة



أمين الصندوق



**قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة**  
عن السنة المالية من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			<b>الإيرادات</b>
٩٧,٥٦٠,٩٠٠	١٢٧,٠٨٥,٧٢٦	١٣	إيرادات محافظة التمويل
٧,٩٣٧,٢٤٨	١٣,٧٦٠,٣٧٨		فوائد ودائع
١٣,٧٨٧,٥٧٥	١٠,٣,٧٥٧	١٤	إيرادات أنشطة غير تشغيلية
٣٢٨,٤٨٢	٣٨٨,١٤١		إيرادات أخرى
٥,٦٥٢	٤,٩٠٠	١٥	إيرادات إدارة الجمعية
			اشتراكات أعضاء الجمعية العمومية
<b>١١٩,٦١٩,٨٥٧</b>	<b>١٤١,٣٤٢,٩٠٢</b>		<b>الإجمالي</b>
			<b>يخصم</b>
			<b>المصروفات</b>
١٧,٧٩٦,٧٦٧	٣٧,٩٣٣,٩٥٦	١٦	مصروفات تمويلية
١,٢٩٧,٢١٦	٥,٢٣٤,٤٧٧		مخصصات
٤٣,٧٢٩,٨٦٠	٥٣,٣٤٢,٧٣٢	١٧	أجور و مزايا عينية
٥,١٥٨,٣٦٥	٨,٢٨٣,٣٣١	١٨	مصروفات عمومية و ادارية
-	-		مصروفات إدارة الجمعية
٧٢,٦٥٥	٤٦٦,٦٦٦	١٩	مصروفات الشئمة غير تشغيلية
<b>٦٨,٠٥٤,٨٦٣</b>	<b>١٠٥,٢٦١,١٦٢</b>		<b>إجمالي المصروفات</b>
<b>٥١,٥٦٤,٩٩٤</b>	<b>٣٦,٠٨١,٧٤٠</b>		<b>فائض العام</b>

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

**قائمة الدخل الشامل المجمعة**  
عن السنة المالية من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٥١,٥٦٤,٩٩٤	٣٦,٠٨١,٧٤٠	فائض الإيرادات عن المصروفات عن السنة المالية
-	-	<b>الدخل الشامل الأخرى :</b>
-	-	عناصر الدخل الشامل الأخرى
-	-	مجموع الدخل الشامل الأخرى عن السنة المالية
<u>٥١,٥٦٤,٩٩٤</u>	<u>٣٦,٠٨١,٧٤٠</u>	إجمالي الإيرادات عن المصروفات الشامل عن السنة المالية

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



## قائمة المقبوضات والمدفوعات الجمعية عن السنة المالية من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣,٠٨١,٤١٩	٦,٧٧٥,٣١٥	التقديرة وما في حكمها بداية السنة المالية
		<b>المقبوضات</b>
٥,٦٥٢	٤,٩٠٠	اشتركاكات محصلة
١٥,٠٣٢	١٨,٦٥١	فوائد بنكية
٩٧,٥٦٠,٩٠٠	١٢٧,٠٨٥,٧٢٦	مقبوضات من الفائدة، الرسوم، والعمولات على محفظة التمويل.
٥,٧٢١,١٥٤	٦,٢٦٩,٧٣٤	مقبوضات من الفائدة على الإستثمارات.
٣٢٨,٤٨١	٣٨٨,١٤١	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٣٦,١٠٩,٣٥٣	٦٣٦,٨١٠,١١٩	قيمة اقساط التمويل المحصلة
٥٦,٦٢٢,٩٤٨	٢٣٦,٥٤٦,٧٢٨	المقبوضات من تمويل قصير وطويل الأجل
٩,٢٧٩,٤٣١	٢١,٤٤٦,٢٣٦	مقبوضات من الأصول والمطلوبات التشغيلية الأخرى
٩٩,٢٩٤	١٠٣,٧٥٧	مقبوضات من أنشطة غير تشغيلية
٩٦,٤١٩	-	مقبوضات من بيع استثمارات
<b>٧,٠٨,٩٢٠,٠٨٣</b>	<b>١,٠٣٥,٤٤٩,٣٠٧</b>	<b>إجمالي المقبوضات</b>
		<b>بخخص</b>
		<b>المدفوعات</b>
٨٨٠,٧٢٤	٢,٣٣٣,٣١١	شراء أصول ثابتة
١,٢٢٩,٧١٣	٢,٣١٠,٥٤٥	منح وتبرعات
٣٦,٠٥٩,٩٧٧	-	مدفوعات من تمويل قصير وطويل الأجل
١٧,٧٩٦,٧٦٧	٣٧,٩٣٣,٩٥٦	مصرفات تمويلية
٤٥,٠٤٥,٨٥٧	٦٢,٤٥٩,٣٢٦	التذمم المدفوع للتلفات التشغيلية
٥٧٨,١٢٨,٦٥٠	٨١٣,٣٨٠,١٠٠	قيمة التمويل المصدر
٤٣,١٨٠	٦٨,٧٢٢	تمويلات معدومة
٢٤,٩٧٠,٤١٩	٩٥,٨٥٤,٠٠٠	مدفوعات عن زيادة الاستثمار
١١,٦٣١,٦٦٦	١٣,٩١٧,٧٣٤	مدفوعات من شراء للأصول والمطلوبات التشغيلية الأخرى
٥٦,٠٩٦	٥٠,٦١٣	مصرفات غير تشغيلية
<b>٧١٥,٨٣٣,٠٤٩</b>	<b>١,٠٢٨,٣٠٨,٣٠٧</b>	<b>إجمالي المدفوعات</b>
٦,٩١٢,٩٦٦	٧,١٤١,٠٠٠	الزيادة في المقبوضات عن المدفوعات
١٣,٦٨٨,٢٨١	٣٩٩,٦٤١	تسويات على فروق العملة
<b>٦,٧٧٥,٣١٥</b>	<b>٦,٧٤١,٣٥٩</b>	<b>التقديرة وما في حكمها نهاية السنة المالية</b>

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

**قائمة التغير في حقوق الملكية**  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي حقوق الجمعية	إجمالي القروض المرهولة	القروض المرهولة لمشروع التمويل ١٤١ لسنة ٢٠١٤	القروض المرهولة لإدارة الجمعية	القروض المرهولة لمحافظة القرائش الجمعية	إجمالي القروض المرهولة	إجمالي حقوق الجمعية	رصيد القروض المرهولة في ٣١/١٢/٢٠١٦
٢٧٨,١٣٣,٧٠٢	٢٢٦,٥٦٧,٠٤٩	١٦٦,٦٥٧,٥٩٦	٣١٦,٤١٧	٥٩,٥٩٣,٠٣٦	٥١,٥٦٦,١٥٣	٥١,٥٦٦,١٥٣	رصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦
١,٢١٩,٧١٣	١,٢١٩,٧١٣	-	-	١,٢١٩,٧١٣	-	١,٢١٩,٧١٣	تبرعات ٢٠١٦
٢٧٦,٩١٣,٩٨٩	٢٢٥,٣٤٧,٣٣٦	١٦٦,٦٥٧,٥٩٦	٣١٦,٤١٧	٥٨,٣٧٣,٣٢٣	-	٢٢٥,٣٤٧,٣٣٦	رصيد القروض المرهولة بعد التبرعات في ٣٠/١٢/٢٠١٦
٥١,٥٦٤,٩٩٤	٥١,٥٦٤,٩٩٤	٤٦,٦٣٨,٨٤٨	٢,٠٥٤	٤٩,٠٥٧٢	-	٤٩,٠٥٧٢	القض ٢٠١٦
٣٢٨,٤٧٨,٩٨٣	٢٧٦,٩١٢,٣٣٠	٢١٣,٢٩٦,٤٤٤	٣٢٦,٤٩١	٦٣,٢٧٨,٨٩٥	٥١,٥٦٦,١٥٣	٣٢٦,٤٩١	رصيد القروض المرهولة في ٣١/١٢/٢٠١٦
١,٤٢١,٨٦٨	١,٤٢١,٨٦٨	-	-	١,٤٢١,٨٦٨	-	١,٤٢١,٨٦٨	مسرولات سنوات سابقة (مقابل اجازات)
٣٤٩,١٢٣	٣٤٩,١٢٣	-	-	٣٤٩,١٢٣	-	٣٤٩,١٢٣	صندوق الرعاية الطبية
٥٣٩,٥٦٠	٥٣٩,٥٦٠	-	-	٥٣٩,٥٦٠	-	٥٣٩,٥٦٠	تبرعات ٢٠١٧
٣٢٦,١٦٨,٤٣٢	٢٧٤,٦٠١,٧٧٩	٢١٣,٢٩٦,٤٤٤	٣٢٦,٤٩١	٦٠,٩٦٨,٣٤٤	-	٢٧٤,٦٠١,٧٧٩	رصيد القروض المرهولة بعد التبرعات في ٣٠/١٢/٢٠١٦
٣٦٠,٨١,٧٤٠	٣٦٠,٨١,٧٤٠	٣٠,٤٦٦,٦٧١	٢٣,٣٥١	٥,٩١١,٧١٨	-	٣٠,٤٦٦,٦٧١	القض ٢٠١٧
٣٦٢,٢٥٠,١٧٢	٣١٠,٦٣٨,٥١٩	٢٤٣,٤٤٣,١١٥	٣١٠,٣٤٢	٦٦,٨٨٠,٠٦٢	٥١,٥٦٦,١٥٣	٣١٠,٦٣٨,٥١٩	رصيد القروض المرهولة في ٣١/١٢/٢٠١٦

السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١- التأسيس والنشاط

١-١ التأسيس

- تأسست الجمعية عام ١٩٩٥ تحت إسم جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع المحلي بالدقهلية.
- وقد تم قيد الجمعية بمديرية الشؤون الإجتماعية بالدقهلية طبقاً لأحكام القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٤ تحت رقم ٧٧٧ بتاريخ ٢٧/٣/١٩٩٥ وتم توفيق أوضاع 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 لهيئته العامة للرقابة المالية تحت رقم ١٠٣١ بتاريخ ١٠/٢٨/٢٠١٥.
- 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 والاجتماعية 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 الماليه للفئات الأقل دخلاً من خلال الآتي:

- التمويل المتناهي الصغر.
- تمويل تحسين المستوى المعيشي.
- التأمين المتناهي الصغر.
- خدمات الدفع وتحويل الأموال.
- المساهمه عن طريق التبرع والمنح (مادياً - عينياً) للفئات (مؤسسات حكوميه وغير حكوميه - أفراد) فى المجالات (التنمويه - الصحيه - الإجتماعيه - التعليميه - والأبحاث العلميه وغيرها) وذلك لرفع المستوى المعيشي للمجتمع.

### ٤-١ القيمه الأساسيه

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

### ٥-١ الرساله

- تحسين المستوى المعيشي للفئات الأقل دخلاً بمجتمع الدلتا من خلال تقديم خدمات ماليه وغير ماليه بطريقة مستدامه وبنوعيه أفضل.

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة

## ١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين والتعليمات المحلية السارية وعلى أساس التكلفة التاريخية.
- يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية استخدام التقديرات والإفراضات التي تؤثر في قيم الأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ الميزانية وقيم الإيرادات والمصروفات خلال التقديرات المبنيه على معرفة الإدارة من خلال الأحداث اللاحقة 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 والمصرية وتقوم باستخدام برنامج آخر للتسجيل والمراقبة على عمليات الإفراض 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 الصادره خلال عام ٢٠١٥ والتي تم العمل بها للفترات 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 المنشأ أن تفصح عن كافة بنود الدخل والمصروفات التي تم الإعتراف 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 قائمه إلى قائمة المركز المالي تتضمن الأرصدة في بداية أول فترة مقارنه معروضه في حالة تأثيرها نتيجة تطبيق المنشأ لسياسه محاسبية بأثر رجعي أو تعديل بأثر رجعي أو إعادة تبويب ولايتطلب المعيار المعدل عرض رأس المال العامل وتمت إضافة قائمه جديدة وهي قائمة الدخل الشامل.

## ٣-٢ الأصول الثابته وإهلاكها

- تظهر جميع الأصول الثابته بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطه مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابته ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقه ضمن القيمه الدفترية للأصل الثابت أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع إقتصاديّه مستقبليه مرتبطه بالأصل إلى المنشأ 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 والمقرر استخدامها في النشاط أو في أغراض إداريه أو في أغراض أخرى غير محددة بعد فظهور بالتكلفه مخصصاً منها الخسائر المتراكمه الناتجه عن الإضمحلال ويتم تبويب هذه الأصول ضمن التصنيف الملائم من الأصول الثابته عندما تكتمل وتكون جاهزة للتشغيل على أن يبدأ إهلاكها عندما تصبح صالحه للإستخدام في الأغراض التي أنشئت من أجلها.
- يتم إثبات الأصول الثابته بتكلفه إقتنائها ويتم إهلاك الأصول الثابته على أساس عمرها الإفتراضي وبطريقة القسط الثابت وذلك وفقاً للمعدلات الآتيه:

#### نسبة الإهلاك

#### الأصل

١٠ %

أجهزة تكييف

٢٠ %

أثاث وتجهيزات وتركيبات

٢ %

مباني

٢٠ %

معدات

١٠ %

أثاث

٣٣ %

برامج حاسب آلي

٢٠ %

سيارات

- يتم حساب إهلاك الإضافات إعتباراً من الشهر التالي لشهر الشراء.
- يتم إستبعاد الأصول الثابته من الدفاتر عند بيعها أو عندما لا يكون من المتوقع تدفق منافع إقتصادييه مستقبليه من الإستمرار في إستخدام الأصل ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجه عن إستبعاد أو تخريد الأصول الثابته بالفرق ما بين القيمه البيعيه (بعد خصم مصروفات البيع) وصافي القيمه الدفترية بالأرباح أو الخسائر.

#### ٢-٤ مشروعات تحت التنفيذ

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

## ٥-٢ العملات الأجنبية

- تمسك الجمعيه حساباتها بالجنيه المصري ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف المعلنة من البنك في ذات التاريخ كما يتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والخصوم ذات الطبعيه النقديه بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة من البنوك في تاريخ المركز المالي وترجل الفروق إلى حساب فروق العملة بقاءة الإيرادات والمصروفات.

## ٦-٢ النقدية وما في حكمها

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

## ٧-٢ الضرائب

- تقوم المؤسسة بخضم 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 بخضم الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين "العاملين" ويتم توريدها شهرياً طبقاً للقانون.

## ٨-٢ المخصصات

- يتم إثبات المخصصات عند وجود إلتزام قانوني أو مستدل عليه من الظروف المحيطة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق خارج لمنافع إقتصادييه يتم إستخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام وإذا ما كان هناك تأثيراً هاماً للقيمة الزمنية للنقود فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية بإستخدام معدل الخصم لأخذ هذا التأثير في الإعتبار هذا ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ الميزانيه وتعديلاتها (عند الضروره) لإظهار أفضل تقدير حالي.

## ٩-٢ محفظة التمويل

- يتم الإفصاح عن أرصدة محفظة التمويل في الميزانيه بصافي القيمة الممكن تحقيقها بعد خصم مخصص محفظة التمويل التي تم تحديدها بناءً على الدراسه التي أعدت من قبل إدارة الجمعيه في نهاية السنه.

## 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 ترحيل أو جدولة لهم سابقاً يتم إحتسابه 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 المحافظة.

طبقاً لللاحه التنفيذية ماده رقم (٧٠) والتي تنص على:

- يتم إعدام القروض المتعثرة السداد والتي إقضى على ميعاد إستحقاق آخر قسط منها ثلاثة أشهر دون سداد يتم حذفها أو إستبعادها من محافظة القروض مباشرة وإعتبارها ديون معدومه مع مراعاة:
  - ١- أن يكون قد تم تكوين مخصص ديون مشكوك فيها بنسبة ١٠٠ % من قيمتها.
  - ٢- تتابع وترجع من الشؤون القانونيه مع إستكمال الإجراءات القانونيه.
  - ٣- المبالغ المحصله من القروض (الديون) المعدومه تضاف كإيرادات ديون معدومه وتظهر فى قائمة الدخل منفصله.

## ١١-٢ التقديرات المحاسبية

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبه المصريه قيام الإدارة بعمل تقديرات وإفتراضات 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 والعوائد 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 (بالمصري) :

الإجمالي	مبدا	برامج خصصت في	إيجار و معدات	الذخ	مستلزمات مكتبية	بني	التكلفة :
بجنيه مصري	بجنيه مصري	بجنيه مصري	بجنيه مصري	بجنيه مصري	بجنيه مصري	بجنيه مصري	
١٣,٨١٧,٧١١	٥١٧,٤٥٠	٤٣٤,٤٥٧	٢,٠٢٩,٦٥٥	٢,٥٢٠,٨٢٦	٣,٠٦٣,٨٣٤	٥,٣٠٠,٤٨٩	تكلفة الأصل في ٢٠١٧/١/١
٢,٣٣٨,٥٤٢	-	٣٥١,٧٩٦	٨٣٣,١١١	٦٦١,٥٦١	٥٠٢,٠٦٤	-	إضافات خلال العام
١٤,١٥٦,٢٥٣	-	-	٣١,٥٤٢	٢,٠٨٢,٣	٩٥,٠٣٦	-	إستبدادات خلال العام
١٦,٠٠٥,٣٩٢	٥١٧,٤٥٠	٧٨٦,٢٥٣	٢,٨٦١,٣٢٤	٣,١٦٦,١٠٤	٣,٤٧٠,٨٦٢	٥,٣٠٠,٤٨٩	تكلفة الأصول في ٢٠١٧/١/٣١
٨,٠٠٥,٥٨٢	٥٠٤,٦٦٦	٤٣٣,١٧٩	١,٥٣٨,٢٤٧	١,١٤٨,٣٠٢	٢,٢٨٤,٠٥٠	١,٥٩٩,١٠٣	مجموع الإهلاك في ٢٠١٧/١/١
٤٤٩,٧١٤	١,٥٢٧	٦٩,٧٠٠	٢٨٩,١٥٣	٢٠٠,٠٦٧	٣١٩,٤٨٧	١٠٦,٠٢٠	إهلاك العام *
١٤٦,٨٦٦	-	-	٣١,٥٤٢	٢,٠٢٨٣	٩٥,٠٣٦	-	إستبدادات إهلاك خلال العام
٨,٥٥٥,٤٤٥	٥١٧,٤٤٨	٥٠٢,٨٧٩	١,٧٩٥,٩٠٨	١,١٤٨,٠٨٦	٢,٥٠٨,٥٠١	١,٧٠٥,١٢٣	مجموع الإهلاك في ٢٠١٧/١/٣١
٧,٢٠٠,٤٤٧	٧	٢٨٢,٣٧١	١,٠٢٥,٣٢٤	١,٣٢٤,١٠٨	٤٤٢,٣٦١	٣,٥٩٥,٨٦٦	صافي قيمة الأصول في ٢٠١٧/١/٣١
٥,٨٦٢,١١٤	١٥,٢٨٤	١,٢٧٨	٤٩١,٣٥٨	٨٧٤,٥٢٤	٧٧٩,٧٨٤	٣,٧٠١,٨٨٦	صافي قيمة الأصول في ٢٠١٦/١/٣١

\* اهلاك الأصول الثابتة خلال العام يظهر في قائمة الأرباح والمصروفات ضمن مصروفات عمومية وإدارة مبلغ ٩٨٣,٨١١ جنيه مصري و المصروفات الإنشائية المبرر لتأسيسها بمبلغ ٦٦,٤١٧ جنيه مصري.

١.٤ قيمة محافظة التمويل المصدره طبقا لكل فرع

الفرع	التحويلات القريبه		التحويلات المجدوعات		اجمالي التحويلات	
	عدد	قيمة مصرفي	عدد	قيمة مصرفي	عدد	قيمة مصرفي
1 شرق المنصورة	٢,٨١٠	٢١,٤٦٩,٠٠٠	٨,٤٩٧	٢٠٠,١٦,٠٠٠	١١,٣٠٧	٤١,٤٨٥,٠٠٠
٢ غرب المنصورة	٤,٣٩٧	٤١,٩٤٩,٠٠٠	٧,٢٣٥	٢٠٠,٣٥٢,٠٠٠	١١,٦٣٢	٦١,٩٨٤,٠٠٠
٣ السيلابون	٤,٢٤١	٣٧,٨٥٧,٥٠٠	١١,٧٨٨	٤٠٠,١٥٢,٤٠٠	١٦,٠٢٩	٧٨,٠٠٩,٤٠٠
٤ مونت عمر ١	٤,١٥٠	٣٣,٨٧٨,٠٠٠	٧,٧٦٥	٢٢,٣٠٩,٨٥٠	١١,٩١٥	٥٦,١٨٧,٨٥٠
٥ تكراس	٣,٧٦٤	٢٨,٣٣٢,٠٠٠	٧,٣٧١	١٩,٥٢١,٣٠٠	١١,١٣٥	٤٧,٨٥٣,٣٠٠
٦ شربين	٤,٦١٤	٣١,٠٢٩,٠٠٠	١١,٦٦٩	٣٥,٥١٥,٧٠٠	١٦,٢٨٣	٧١,٥٤٤,٧٠٠
٧ المنزلة	٤,٣٤٦	٣١,٨٢٧,٠٠٠	١١,٥٥٢	٣١,٤٥٣,٠٠٠	١٥,٨٩٨	٦٣,٢٨٠,٠٠٠
٨ الجملية	٤,٣١١	٢٧,٩٢٤,٥٠٠	٧,٤٨٩	٢٠,٧١٩,٢٥٠	١١,٨٠٠	٤٨,٦٤٣,٧٥٠
٩ بلقاس	٤,٨٤٨	٣٨,٤٧٣,٠٠٠	٩,٦٦٦	٢٨,٧٧٨,٧٠٠	١٤,٥١٤	٦٧,٢٥١,٧٠٠
١٠ مية النصر	٢,٨٢٠	٢٥,٨٨٤,٠٠٠	٥,٤٩٩	١٦,٨٠٨,٥٥٠	٨,٣١٩	٤٢,٦٩٢,٥٥٠
١١ مونت عمر ٢	٤,١٦٤	٤٠,٦٥٧,٠٠٠	١٠,٨٣١	٣٢,٧٨٩,٥٥٠	١٤,٩٩٥	٧٣,٤٤٦,٥٥٠
١٢ كسي الامديد	٣,٠٥٤	٢٤,٩٠٤,٥٠٠	٤,١٨٠	١٣,٣٣٣,٤٥٠	٧,٢٣٤	٤٨,٢٣٨,٤٥٠
١٣ دمنيات	٢,٦٦٣	١٨,٣٧٧,٠٠٠	٤,٩٢٨	١٢,٤٧٧,١٠٠	٧,٥٩١	٣٠,٨٥٤,١٠٠
١٤ طنطا	٢,١٥٩	١٤,٣٩٨,٠٠٠	٥,٦٧٦	١٧,٤٩٧,٢٠٠	٧,٨٣٥	٣١,٨٩٥,٢٠٠
١٥ اجا	٢,٧٨١	٢٤,٧١٣,٥٠٠	٦,٤٣٦	٢٠,٣٥٨,٩٥٠	٩,٢١٧	٤٥,٠٧٢,٤٥٠
الاجمالي	٥٥,٠٧٧	٤٦١,٦٧٢,٠٠٠	١٢٠,٥٧٧	٣٥١,٧٠٧,١٠٠	١٧٥,٦٥٤	٨١٣,٣٨٠,١٠٠

٣-٤ محفظة التمويل

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٦.٤٤٢.٢١٩	٣٨١.٩٢٦.٨٤٠	محفظة تمويل العملاء الفردية
٨٨.٩١٧.١٣١	١٥٠.٠٠٢.٤٩١	محفظة تمويل العملاء "مجموعات"
٣٥٥.٣٥٩.٣٥٠	٥٣١.٩٢٩.٣٣١	إجمالي المحفظة
(١٠.٨٠٢.٠٨٢)	(١٥.٩٦٧.٨٣٧)	مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها
٣٤٤.٥٥٧.٢٦٨	٥١٥.٩٦١.٤٩٤	صافي المحفظة

٤-٤ مخصص محفظة التمويل

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩.٥٤٨.٠٤٥	١٠.٨٠٢.٠٨٢	رصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١
١.٢٩٧.٢١٦	٥.٢٣٤.٤٧٧	المكون
(٤٣.١٧٩)	(٦٨.٧٢٢)	المستخدم
١٠.٨٠٢.٠٨٢	١٥.٩٦٧.٨٣٧	رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١

٥- مشروعات تحت التنفيذ

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٠.٨٨٥	١.٤٠٤.٠٩٧	المركز الرئيسي
١٢٩.٢٤٤	-	فرع غرب
٢٩٨.٥٧١	-	فرع السنبلوين
٥١١.٣٣٨	-	فرع شربين
١.٣١٠.٠٠٣٨	١.٤٠٤.٠٩٧	الإجمالي

٦- نقديه بالصندوق والبنوك

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٤.٦٩٠	٢٩١.٩٥٧	نقديه بالصندوق
٦.٧٠٠.٦٢٥	٦.٤٤٩.٤٠٢	نقديه بالبنوك
٦.٧٧٥.٣١٥	٦.٧٤١.٣٥٩	الإجمالي

## ٧- ودائع بالبنوك

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	البنك الأهلي المصري - جنيه مصري
٣٥٠,١٤٠,٦٢٨	٤٨,٧٦٤,٦٢٨	بنك الإسكندرية - جنيه مصري
٤٠,٢٥٣,٧٥٠	٥٠,٢٥٣,٧٥٠	بنك الإسكندرية - دولار أمريكي
٢١,٦٠٠,٠٠٠	٢١,٢٠٤,٠٠٠	البنك المتحد - جنيه مصري
٣,١٦٠,٠٠٠	٣,١٦٠,٠٠٠	بنك البركة - جنيه مصري
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	بنك الشركة المصرفية العربية - جنيه مصري
-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	البنك الأهلي القطري - جنيه مصري
٣١,٠٠٠	٥٠,٣١٠,٠٠٠	الإجمالي
<u>١١٦,٣٣٨,٣٧٨</u>	<u>٢١٢,١٩٢,٣٧٨</u>	

- وكان سعر الدولار الأمريكي في تاريخ إعداد الميزانية هو ١٧,٦٧ جنيه مصري مقابل ١ دولار أمريكي كما أن سعر اليورو في تاريخ إعداد الميزانية هو ٢١,٠٩ جنيه مصري مقابل ١ يورو.

## ٨- مدينون وحسابات مدينة أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	مصرفات مدفوعه مقدماً
٧٧,٩٠٧	٦٣,٨٣٠	فوائد مستحقة
٤٠,٧٦,١٧٧	٧,٤٦٣,٩٩٤	سلف موظفين
٢,٩٢٧,٢٥٦	٢,٤٢٠,٩٧٦	تأمين إيجار مسترد
٦٥,٥٠٠	٦٥,٥٠٠	مدينون آخرون
	٣٥٧,٨٣٨	فوائد تليفون محمول
٤٤,٣٠٠	٤٢,٠٥١	الإجمالي
<u>٧,١٩١,١٤٠</u>	<u>١٠,٤١٤,١٨٨</u>	مخصص عدم سداد سلف عاملين
(٨٧,٨١٨)	(٧٢,٦٢٩)	الإجمالي
<u>٧,١٠٣,٣٢٢</u>	<u>١٠,٣٤١,٥٦٠</u>	



## ٩- تسهيلات إئتمانية

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٨,٩١٢,٧٥٦	٨٩,٥٤٦,٧٧٨	قيمة المستخدم من التسهيلات الإئتمانية البالغ إجماليها ٩٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري والممنوحه من البنك الأهلي المصري وذلك بضمان ودائع بقيمة ٤٨,٧٦٤,٦٢٨ جنيه مصري.
٧١,٩٩١,٧١٣	٩٩,٢٧٩,٢٣٣	قيمة المستخدم من التسهيلات الإئتمانية البالغ إجماليها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ اجنيه مصري والممنوحه من بنك الإسكندرية وهى عباره عن حدين الحد الأول بضمان سند إئنى والحد الثانى بضمان ودائع بقيمة ٥٠,٢٥٣,٧٥٠ جنيه مصري.
١٥,٥٥٦,٢٣٩	١٣,٩٥٢,٠٩٥	قيمة المستخدم من التسهيلات الإئتمانية البالغ إجماليها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري والممنوحه من بنك البركه وذلك بضمان ودائع بقيمة ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري.
-	٢,٩٦٦,٩٨٩	قيمة المستخدم من التسهيلات الإئتمانية البالغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري والممنوحه من البنك المصرى المتحد بضمان ودائع بقيمة ٣,١٦٠,٠٠٠ جنيه مصري.
-	١٠٠,٤٩٢,٤٨٣	قيمة المستخدم من التسهيلات الإئتمانية البالغ إجماليها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري والممنوحه من بنك قطر الوطنى الأهلي وهى عباره عن حدين الحد الأول بضمان سند إئنى والحد الثانى بضمان ودائع بقيمة ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري.
-	٣٩,٥٤٧,٦٣٦	قيمة المستخدم من التسهيلات الإئتمانية البالغ إجماليها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري والممنوحه من البنك المصري لتنمية الصادرات وهى عباره عن حدين الحد الأول بضمان ودائع والحد الثانى بدون ضمان عينى.
١٤٦,٤٦٠,٧٠٨	٣٤٥,٧٨٥,٢١٤	الإجمالي

## ١٠- داتون وحسابات دائنه أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٩,٠٤١	١١٠,٧٩٣	موردين
١,٧٩٧,٣٦٦	١,٨١١,٣٢٨	مصروفات مستحقه
٧,٧٦٠	١١,٦٨٨	ضرائب الخصم والتحويل
١١٠,٧٨٠	١٢٤,٨١٦	ضرائب كسب العمل
٩٩,٠٢٩	-	صندوق الرعاية الطبيه
٤٩٧,٩٠٥	١,٥٩٢,٠٨٩	أرصده دائنه أخرى
٢,٦٠١,٨٨١	٣,٦٥٠,٧١٥	الإجمالي

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

## ١١- مخصص نهاية الخدمة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٧٩٦,٩٨٥	٤,٤٠٤,٨٦٨	رصيد أول الفتره
١,٣١٠,٢٤٤	١,٦٥٠,٦٤٨	المكون
(٧٠٢,٣٦١)	(١,١٢٢,٠٠٤)	المستخدم
٤,٤٠٤,٨٦٨	٤,٩٣٣,٥١٢	رصيد آخر الفتره

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

## ١٢ - قروض متوسطة الأجل

الإجمالي جنيه مصري	أقساط قصيرة الأجل جنيه مصري	أقساط متوسطة الأجل جنيه مصري	تاريخ الشريحة	الشريحة
٧,٧٧٧,٧٧٨	٦,٦٦٦,٦٦٧	١,١١١,١١١	٢٠١٧/٠٧/٠٩	الأولى
٧,٧٧٧,٧٧٨	٦,٦٦٦,٦٦٧	١,١١١,١١١	٢٠١٧/٠٧/٢٠	الثانية
٨,٣٣٣,٣٣٣	٦,٦٦٦,٦٦٧	١,٦٦٦,٦٦٦	٢٠١٧/٠٨/٠٩	الثالثة
٨,٣٣٣,٣٣٣	٦,٦٦٦,٦٦٧	١,٦٦٦,٦٦٦	٢٠١٧/٠٨/٢٠	الرابعة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٣٣٢	١,٦٦٦,٦٦٨	٢٠١٧/١١/١٧	الخامسة
<u>٣٧,٢٢٢٢,٢٢٢</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧,٢٢٢٢,٢٢٢</u>		<b>الإجمالي</b>

يتمثل القرض الممنوح من بنك الشركة المصرفية العربية الدولية فيما يلي:

بموجب عقد القرض يمنح بنك الشركة المصرفية العربية الدولية جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع المحلي بالدقهلية قرصاً متوسط الأجل بنظام قروض الصندوق الإجتماعي بمبلغ وقدره ٤٥ مليون جنيه يتم إستخدامه في صرف قروض " تمويل متناهي الصغر".

• تقوم الجمعية بسحب قيمة القرض مقابل ودائع لأجل متحفظ عليها لصالح البنك بمبلغ ٢٥ مليون جنيه بسعر عائد دائن ٩% لمدة سنة على أن تكون دورية الصرف شهرياً.

• مدة القرض ١٩ شهراً متضمن فترة السماح شهر ويسدد على ١٨ شهر بعد إنتهاء فترة السحب بموجب قسط شهري.

• تم منح الجمعية خمسة شرائح بقيمة ١٠ مليون جنيه عن الشريحة الواحدة بإجمالي مبلغ ٥٠ مليون جنيه وتم ربط وديعه بالبنك بقيمة ٢٠ مليون جنيه.

## ١٣ - إيرادات محفظة التمويلات

٢٠١٦	٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠,٧٩٨,٢٣١	٨٤,٩٥٣,٢٠٥	عائد التمويل الفردي
٢٦,٧٦٢,٦٦٩	٤٢,١٣٢,٥٢١	عائد تمويل المجموعات
<u>٩٧,٥٦٠,٩٠٠</u>	<u>١٢٧,٠٨٥,٧٢٦</u>	<b>الإجمالي</b>

## ١٤ - إيرادات أنشطه غير تشغيليه

٢٠١٦	٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٩,٢٩٤	١٠٣,٧٥٧	دورات تدريبيه
١٣,٦٨٨,٢٨١	-	فروق عمله
<u>١٣,٧٨٧,٥٧٥</u>	<u>١٠٣,٧٥٧</u>	الإجمالي

## ١٥ - إشتراكات أعضاء الجمعيه العموميه

- تتمثل تلك الإيرادات في الإشتراكات المحصله من عدد (٤٩) عضو بواقع ١٠٠ جنيه للعضو الواحد وقد قام ٤١ عضو بسداد إشتراكهم (من بينهم أعضاء قاموا بسداد إشتراك سنوات سابقه) وبذلك بلغت الإيرادات المحصله عن السنه الماليه المنتهيه في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ ٤,٩٠٠ جنيه مقابل ٥,٦٥٢ جنيه عن السنه الماليه المنتهيه في ٢٠١٦/١٢/٣١.

## ١٦ - المصروفات التمويليه

٢٠١٦	٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,٥٦٥,٧٧٤	٢٦,٢٣٢,٧٧٥	فوائد محفظة التمويل - للإقراض الفردي
٣,٩٦٥,٥١٦	١١,٠٦٧,١٥٥	فوائد محفظة التمويل - لإقراض المجموعات
٢٦٥,٤٧٧	٦٣٤,٠٢٦	مصروفات للجهات المموله وم. بنكيه
<u>١٧,٧٩٦,٧٦٧</u>	<u>٣٧,٩٣٣,٩٥٦</u>	الإجمالي

## ١٧ - أجور ومزايا عينيه

٢٠١٦	٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧,٦٩١,١٣٠	٤٦,٢٣٩,٠٢١	أجور وبدلات
٦,٠٣٨,٧٣٠	٧,١٠٣,٧١١	مزايا عينيه
<u>٤٣,٧٢٩,٨٦٠</u>	<u>٥٣,٣٤٢,٧٣٢</u>	الإجمالي

١٨ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣١,٧٢٠	٢٠٠,٩٦٣	إنتقالات
٤١٨,٢٧٠	٧٨٤,٠٨٣	أدوات مكتبية وتصوير
٩٤٨,٤٠٥	١,١١٣,٠٩٧	إيجار
٣٠٨,٥٠٤	٤٣٨,٤٣٣	صيانة
٢٥١,٦٧٥	٣٠٤,١٤٤	مصروفات تليفون
٢٣٣,٨١٦	٤٣٥,٥٩٠	الكهرباء والمياه
٥٥٢,٦٥٤	١,٧٥٨,٠١٨	إستشارات ومصروفات قضائية
٩٤,٦٧٠	١٤٨,٧١٩	مصروفات يوفيه
٣١,٨٩٤	٦٤,٣٤٣	تأمين
٨٩,٧٦٥	٢٩٧,٨٣١	إشتراكات
٢٩٥,٤٧٢	٦٣٤,١١٨	مصروفات تدريب
٧٣٤,٧٦٠	٩٨٣,٢٩٦	الإهلاك
٢٦٩,١٨٨	٣٥٠,٧٧٠	هيئة الرقابة الماليه
٧٩٧,٥٧٢	٧٦٩,٩٢٦	مصروفات عموميه أخرى
<u>٥,١٥٨,٣٦٥</u>	<u>٨,٢٨٣,٣٣١</u>	الإجمالي

١٩ - مصروفات أنشطة غير تشغيليه

٢٠١٦	٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦,٤١٠	١,٣٦٨	مصروفات تدريب
١٦,٥٦٠	١٦,٤١٥	إهلاك
٢٦,٥٠٠	٢٦,٢٦٤	مرتبات
-	٣٩٩,٦٣٨	فروق العمله
٢٣,١٨٥	٢٢,٩٨١	مصروفات عموميه
<u>٧٢,٦٥٥</u>	<u>٤٦٦,٦٦٦</u>	الإجمالي

## ٢٠- الضرائب والتأمينات

### ٢٠-١ ضريبة الدخل

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

### ٢٠-٢ ضريبة كسب العمل

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

### ٢٠-٣ ضريبة الخصم من المنبع

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

### ٢٠-٤ التأمينات الإجتماعية

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

## ٢١- الأدوات الماليه وإدارة المخاطر المتعلقة بها

- تتمثل الأدوات الماليه للجمعية في الأرصده لدى البنوك والنقدية بالصندوق والمدينون والحسابات المدينه الأخرى وكذلك الدائنون والحسابات الدائنه الأخرى ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممه للقوائم الماليه أهم السياسات المحاسبية المتبعه بشأن إثبات وقياس أهم الأدوات الماليه وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

### ٢١-١ خطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية

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

### ٢١-٢ خطر الائتمان

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

### ٣-٢١ خطر السيولة

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

### ٤-٢١ القيمة العادلة للأدوات الماليه

- طبقاً لأسس التقييم المتبعه في تقييم أصول وإلتزامات الشركه والوارده بالإيضاحات المتممه للقوائم الماليه لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانيه.

### ٥-٢١ 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 وخاصةً البنوك المحليه لزيادة حدود التسهيلات لزيادة مقدرتها على تمويل العملاء كما تسعى الجمعية لزيادة إستغلال حقوق ملكيتها في زيادة الرافعه الماليه وهذا يقلل من هذا الخطر .

### ٦-٢١ خطر تكلفة التمويل

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



محمد هلال جرانت ثورنتون

جرانت ثورنتون الترانزاسيونال والشركات الأعضاء يقدموا خدماتهم بشكل مستقل

