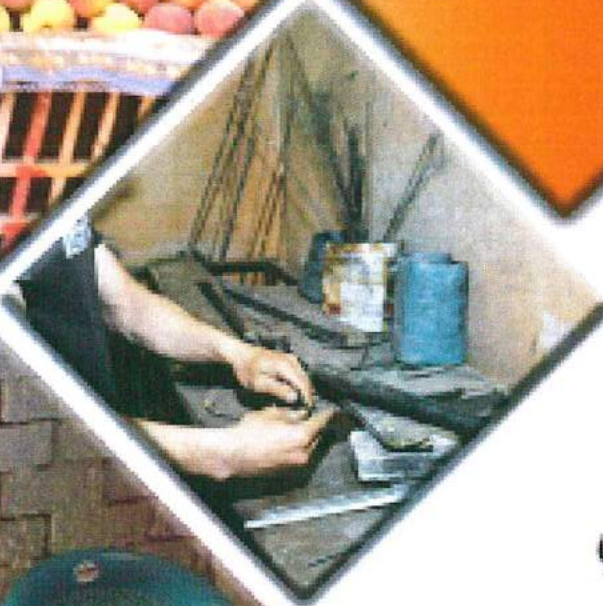
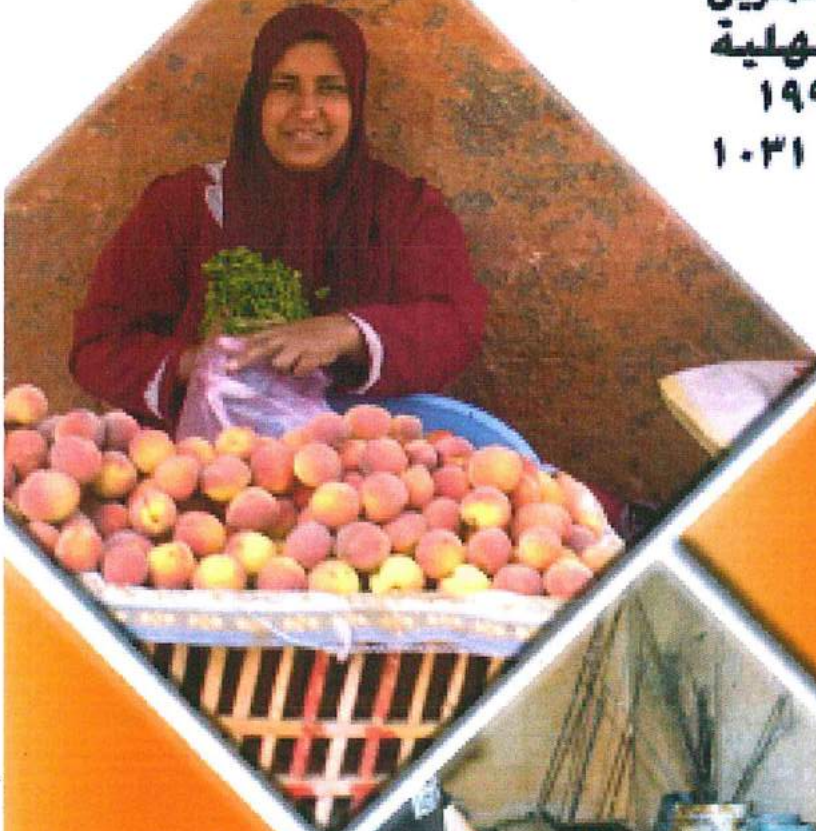




جمعية رجال الأعمال والمستثمرين
لتنمية المجتمع المحلي بالدقهلية
رقم الإشهار: ٧٧٧ لسنة ١٩٩٥
رقم رخصة التمويل الأصغر: ١٠٣١



التقرير السنوي

٢٠٢٠

فهرس المحتويات

٢	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٣	لمحة عن الجمعية
٤	القيم المؤسسية
٥	برامج التمويل.....
٦	الهيكل التنظيمي
٧	الإنتشار الجغرافي
٨	دعم وتطوير البنية المؤسسية
٩	الخدمات الغير مالية
٩	الأنشطة التكافلية
١٠	مؤشرات الأداء
١١	الميزانية



للإتصال بنا:

المركز الرئيسي

العنوان: ٥١ شارع حسني مبارك - برج خليفه المنصورة -
الدقهلية

تليفون: ٢٢٠٠٢٨٣ - ٢٠٥٠ + داخلي ١٠٠

فاكس: ٢٢٠٠٢٨٣ - ٢٠٥٠ + داخلي ١٥٠

Website: www.dbacd-eg.org

E-mail: sme@dbacd-eg.org

رسالة رئيس مجلس الإدارة

السادة الزملاء الكرام،

يسعدني ويشرفني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي السادس والعشرون للجمعية عن عام ٢٠٢٠. ويظهر النتائج المالية الإيجابية الأمر الذي يعكس تميز استراتيجية الجمعية وسياساتها الحكيمة ويجسد متانة مركزها المالي. ما ساهم في المحافظة علي تقديم الدعم المستمر لمستوى الخدمات المقدمة لاجتماعنا 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 المصرى منذ تعرض البلاد لجائحة كورونا تمكنت الجمعية من المحافظة على مستوى جيد من حجم النشاط والإنتشار وبحدود جيدة من المخاطر. ففي عام ٢٠٢٠ بلغت قيمة المحفظة الإئتمانية النشطة ٨٩٥ مليون جنيه حيث إنخفضت عن العام الماضي بنسبة ١٠٪ ويرجع ذلك كما ذكرنا لتعرض البلاد لإنتشار جائحة كورونا. حيث أثرت على معظم الأنشطة الإقتصادية وذلك إما إنخفاضاً في حجم التعامل أو الغلق أو تغيير النشاط وبدا هذا الأثر واضحاً على حجم الإصدارات للتمويلات بالجمعية .

ورغم ذلك إحتفظت الجمعية بمحفظة جيدة ويرجع ذلك إلي ما إلتزمته الجمعية من إجراءات إحترازية في سبيل الدعم والحفاظ على العملاء. حيث تم خفض سعر العائد على التمويلات وترحيل قسطين شهر إبريل ومايو وقت إنتشار الجائحة ما كان له الأثر على إستمرارية التمويلات وعملية السداد .

وبنهاية العام حققت الجمعية إستدامة تشغيلية بنسبة ١٤٧٪ وإستدامة مالية ١٢٧٪. وبلغ العائد على الأصول ٨.٣٪ والعائد على حقوق الملكية ١٩.٣٪.

كما بلغت المساهمات في التبرعات والخدمات التكافلية ١٧.٥ مليون جنيه بنهاية العام.

لا شك أن تلك الإنجازات المتحققة خلال العام ٢٠٢٠. 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 الإلتزام 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 ولجميع العاملين بالشكر والعرفان على جهودهم المخلصة وعملهم الدؤوب. متمنياً لهم دوام التوفيق والتميز.

والله ولي التوفيق



سمير الجمل

رئيس مجلس الإدارة

لمحة عن الجمعية

تأسست جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع المحلي بالدقهلية كجمعية أهلية في مارس ١٩٩٥. والجمعية لديها حالياً ٥٣ عضواً. وفي إطار مسئولية الجمعية تجاه المجتمع قامت بتنفيذ مجموعة من المشروعات التنموية والتكافلية لخدمة الفئات الأقل دخلاً.

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

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

كما قامت الجمعية بإنشاء صندوق للتكافل بغرض تعزيز الدور الاجتماعي 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 استراتيجيتها المؤسسية المتوازنة من خلال تنويع المنتجات والخدمات وزيادة الإنتشار في جميع الأسواق التي تعمل بها. مع الإحتفاظ بمستويات عالية من الكفاءة والفاعلية. وتدعيم موقعها الريادي في صناعة التمويل الأصغر محلياً وإقليمياً. كما سنواصل 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 خطة إستراتيجية طموحة.

وتتمثل أهدافها الإستراتيجية في:

١. الوصول بعدد العملاء النشطاء ٣١٦ ألف بنهاية ٢٠٢١ بحفظة تصل إلى ٢ مليار جنيه مصري.
٢. إستمرار تطوير المنتجات بطريقة تلبى إحتياجات الشريحة المستهدفة من السوق.
٣. الإستمرار في تحسين البنية المؤسسية.
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، مما يعظم الدور الريادي الذي تطمح الجمعية في المحافظة عليه.

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

معا حياة أفضل

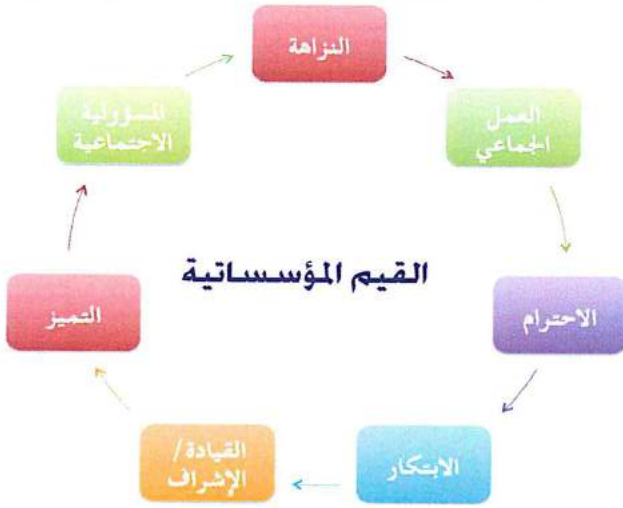
الرسالة:

تحسين المستوى المعيشي للفئات الأقل دخلاً
بمجتمع الدلتا من خلال تقديم خدمات مالية وغير
مالية تلبى متطلبات السوق بطريقة مستدامة
وبكفاءة أعلى.

الرؤية:

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

القيم المؤسسية



النزاهة

إننا ملتزمون بأقصى درجات الشفافية والالتزام والصدق تجاه عملائنا وشركائنا وموظفينا ومجتمعنا. إن نشاطنا مبني على الصدق والوضوح والثقة والأمان.

العمل الجماعي

لقد تم الوثوق بنا من أجل الاستخدام الأمثل لمهاراتنا ونمط علاقاتنا الشخصية. بغرض العمل بشكل متعاون فيما بيننا ومع المجموعات الأخرى في جميع أنحاء الجمعية من أجل تحقيق الأهداف المشتركة بطريقة محترمة.

الإحترام

تقدير عملائنا وزملائنا ومجتمعنا بطريقة تبني الثقة والكرامة والولاء والاعتراف بقيمة جميع الذين نعمل معهم ومن أجلهم. مع فتح الطريق لإمكانية الطموح الملهم.

الإبتكار

نحن حريصون على إيجاد الحلول وابتكار أفكار ومنتجات وخدمات جديدة من أجل تكوين قيمة لعملائنا وجعل حياتهم أسهل. إننا نشجع على التفكير التحليل المنهجي والحلول المبتكرة للمشاكل التي يتم تنفيذها بنجاح.

القيادة

إننا نجري ونعزز سمعتنا وتراثنا في جميع الأوقات. عن طريق دعم وإعادة الاستثمار في رسالتنا باستخدام الإدارة الحكيمة لمواردنا البشرية والطبيعية والمادية.

التميز

إننا ملتزمون بأعلى معايير التميز في كل شيء نقوم به. ونفي بالوعود التي نقدمها لعملائنا وموظفينا ولأصحاب الاهتمام وللمجتمعنا.

المسؤولية الإجتماعية

إننا نعتني برفاهية موظفينا وعملائنا ومجتمعنا. إننا نقوم بالمساهمة الإيجابية لمجتمعنا من خلال تبني سياسات صديقة للبيئة ودعم العمل الخيري ورعاية المبادرات التي تتماشى مع قيمنا.

برامج التمويل الأصغر

تعتبر المشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر بمثابة شريان الحياة للإقتصاد فهي أساس النمو للإقتصاد المصرى وتكمن أهميتها أيضا من أثرها المباشر على الناتج القومى ومتوسط دخل الفرد وخلق المزيد من فرص العمل، ونظرا لأهمية هذه المشروعات فقد بدأت الدولة بتنظيم عمل المؤسسات والشركات العاملة فى أنشطة تمويل تلك المشروعات تحت مظلة الهيئة العامة للرقابة المالية.

وتقدم الجمعية عدد من منتجات التمويل بشكل أساسى لتدعيم أنشطة المشروعات (مثل تمويل المشروعات التجارية والإنتاجية والخدمية - وصيانة السيارات وغيرها).

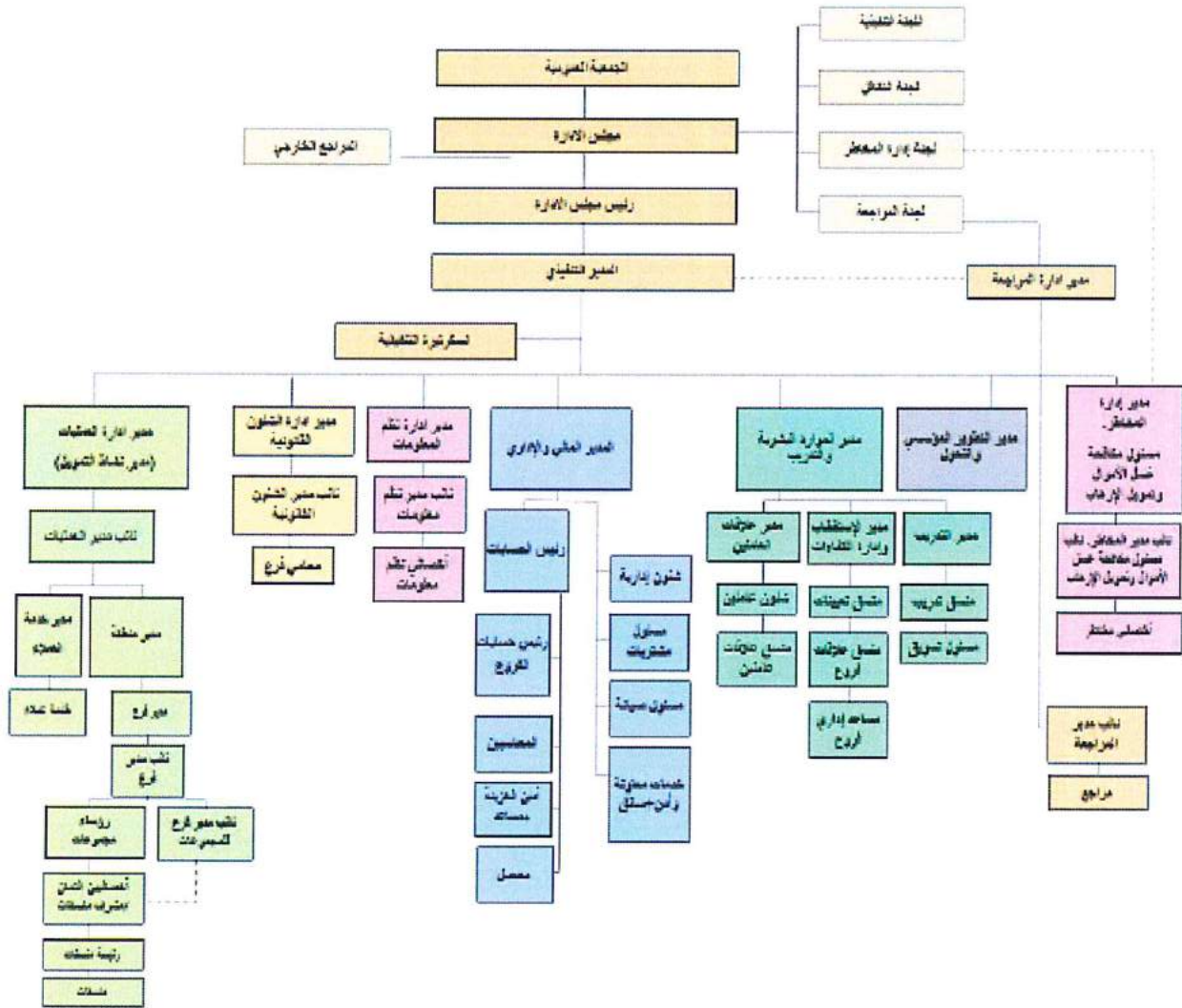
التمويل الفردى		
فترة السداد	القيمة	تمويل المشروعات (التجارية - الإنتاجية - الخدمية)
٤ - ٣٦ شهر	٥٠٠ - ١.٠٠٠	
٤ - ٣٦ شهر	٥٠٠ - ٥.٠٠٠	تمويل الإنتاج الحيوانى والداجن
٤ - ٣٦ شهر	٥٠٠ - ٢٥.٠٠٠	تمويل أصحاب الحرف
		تمويل وصيانة وسائل النقل والمواصلات
٤ - ٣٦ شهر	٥٠٠ - ٣.٠٠٠	المالكي
٤ - ٣٦ شهر	٥٠٠ - ٥.٠٠٠	الأحرة - الحراوات الزراعية
٤ - ٣٦ شهر	٥٠٠ - ٥.٠٠٠	الميكروباص - ربع نقل
٤ - ٣٦ شهر	٥٠٠ - ٧.٠٠٠	النقل الخفيف (دبل) / منى باص
٤ - ٣٦ شهر	٥٠٠ - ١.٠٠٠	النقل الثقيل / أتوبيس
٤ - ٢٤ شهر	٥٠٠ - ١٥.٠٠٠	التك تك



تمويل المجموعات		
فترة السداد	القيمة	تمويل المشروعات (التجارية - الإنتاجية - الخدمية)
١٠ - ٥٠ أسبوع	٥٠ - ٥.٠٠٠	
٦ - ٥٢ أسبوع (نصف شهرى)	٥٠ - ١.٠٠٠	
٤ - ١٢ أسبوع	١.٠٠٠ - ٥.٠٠٠	تمويل الإنتاج الحيوانى والداجن
١٠ - ٥٠ أسبوع	٥٠ - ٥.٠٠٠	
٤ - ١٢ أسبوع	١.٠٠٠ - ٥.٠٠٠	
٤ - ١٢ أسبوع	١.٠٠٠ - ٥.٠٠٠	



الهيكل التنظيمي



العنصر البشري ... الثروة الحقيقية وأهم أصول الجمعية.

عناصر القوة والتميز تكمن في مدى كفاءة وحرفية الموارد البشرية. ولذا كان إهتمام الجمعية بإستقطاب أفضل الكوادر البشرية والحفاظ عليها في ظل الظروف التنافسية من مؤسسات التمويل الأخرى وأيضاً بالإستثمار السليم في قدرات أبنائها وفهم ودعم وتهيئة البيئة المؤسسية لإستخراج أفضل ما لديهم.

في نهاية عام ٢٠٢٠ بلغ عدد الموظفين بالجمعية ١١٥٩ موظفا منهم ٦٨٤ مسئول إئتمان كما بلغ عدد الذكور ٧٤٩ موظف وعدد إناث ٤١٠ موظفة عبر ٢٨ فرعا ٤ مكاتب ميدانية.

الإنتشار الجغرافي

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

خلال العام قامت الجمعية بفتح فرع المحلة، كفر صقر، نبروه ولسا الجمالية، وبذلك يكون إجمالي عدد الفروع ٢٨ فرع و٤ مكاتب ميدانية.

ومن المخطط فتح فروع: السنبلوين ٢ - الستاموني - منيا القمح خلال ٢٠٢١.

شرق المنصورة - غرب المنصورة - السنبلوين - طلخا - ميت غمر ١ - زفتى - ميت غمر ٢ - كوم النور - صهرجت - تمى الامديد - دكرنس - منية النصر - الجمالية - المطرية - لسا الجمالية - طلخا - نبروه - المنزلة - طناح - شربين - بلقاس - كفر الأطرش - أجا

الدقهلية

دمياط - فارسكور

دمياط

سمنود - زفتى - المحلة

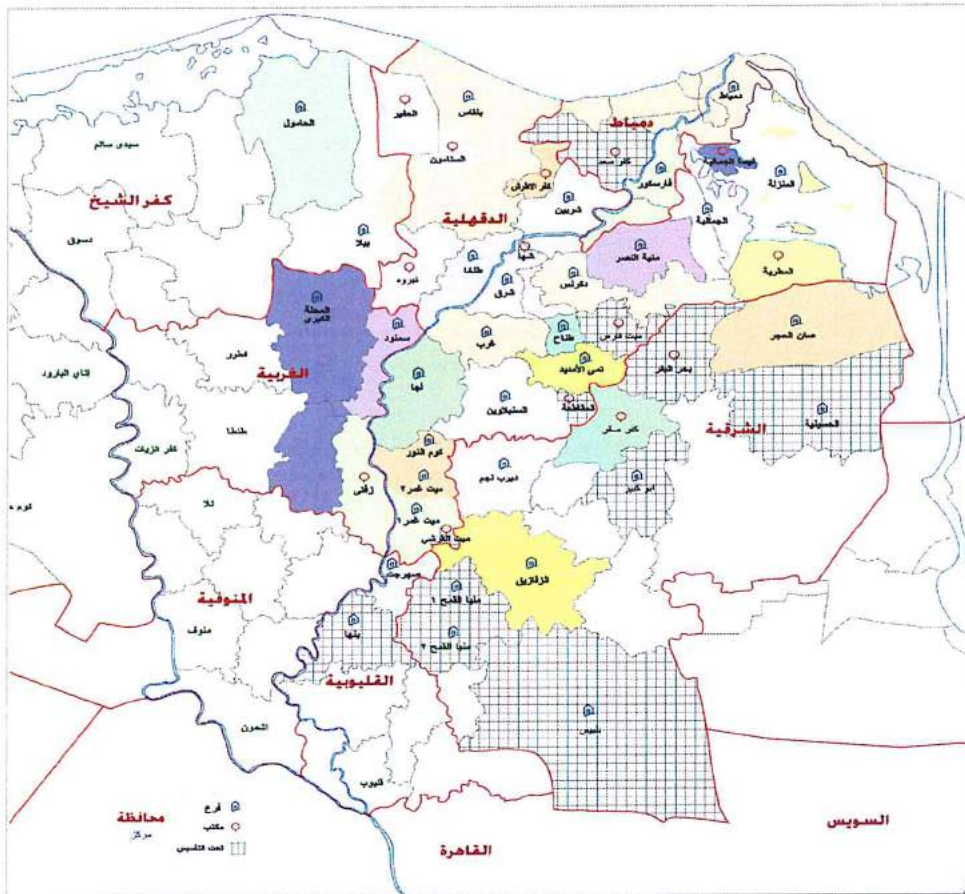
الغربية

صان الحجر - الزقازيق - كفر صقر - ديرب نجم

الشرقية

الحامول

كفر الشيخ



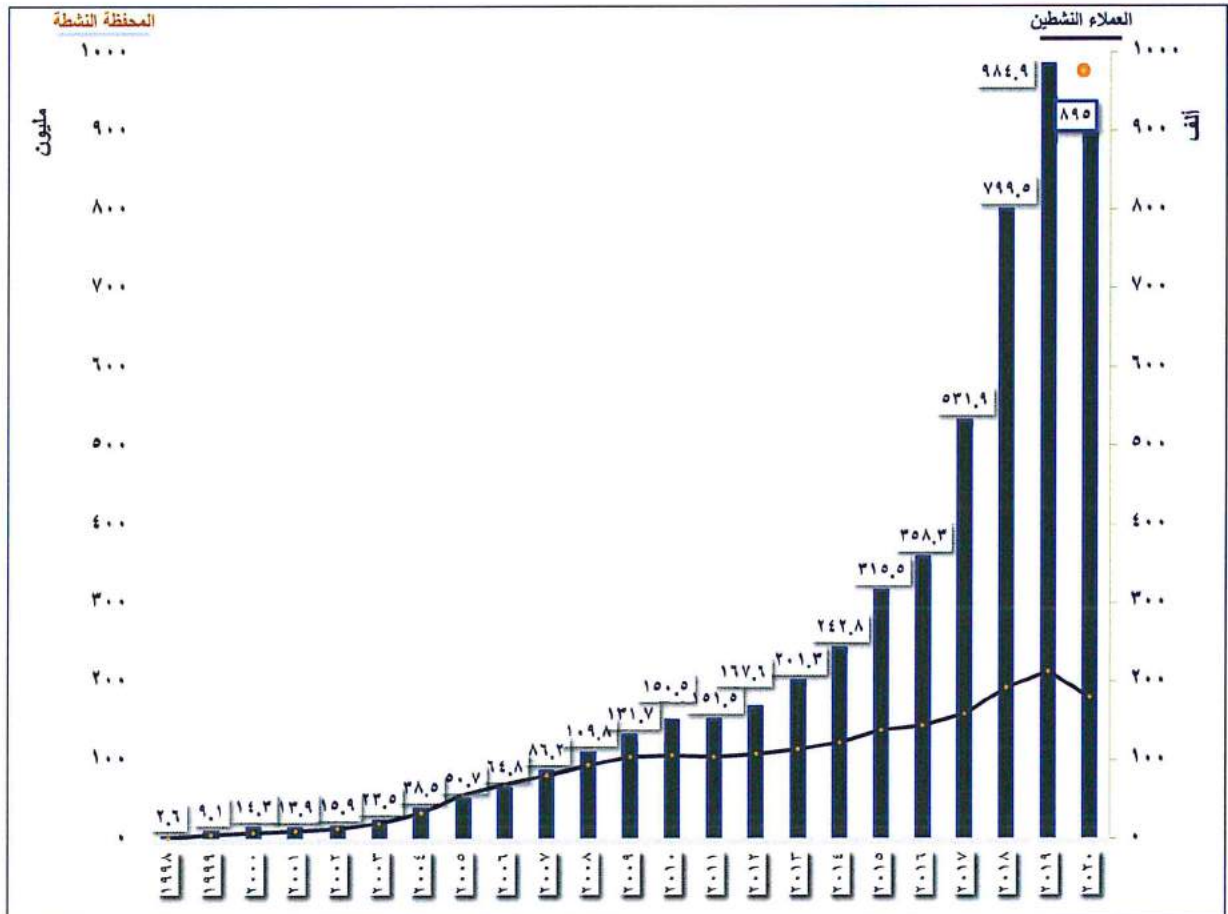
دعم وتطوير البنية المؤسسية

خلال العام قام المشروع بإجراء العديد من التعديلات على المنتجات وسياسة الإئتمان:

التمويل: ترحيل قيمة الأقساط المستحقة علي العملاء عن شهر إبريل ومايو لنهاية جدول سداد العملاء ووفقاً لدورية السداد للمستحقات نظراً لما أحدثته جائحة كورونا وأثرها علي أنشطة العملاء وإيماناً من الجمعية علي تحقيق رسالتها.

سعر العائد علي التمويل: نظراً لإنتشار أزمة فيروس كورونا فقد قامت الجمعية بتعديل أسعار العائد علي تمويلات العملاء بمعدل ٢٪ أقل للتمويلات الفردى والمجموعات.

الحفاظ علي الكوادر البشرية: تم صرف حوافز للعاملين كاملة بالرغم من ترحيل الأقساط للعملاء للحفاظ علي العنصر البشري وحرصاً من الجمعية للحفاظ علي أبنائها ومتطلبات المعيشة.



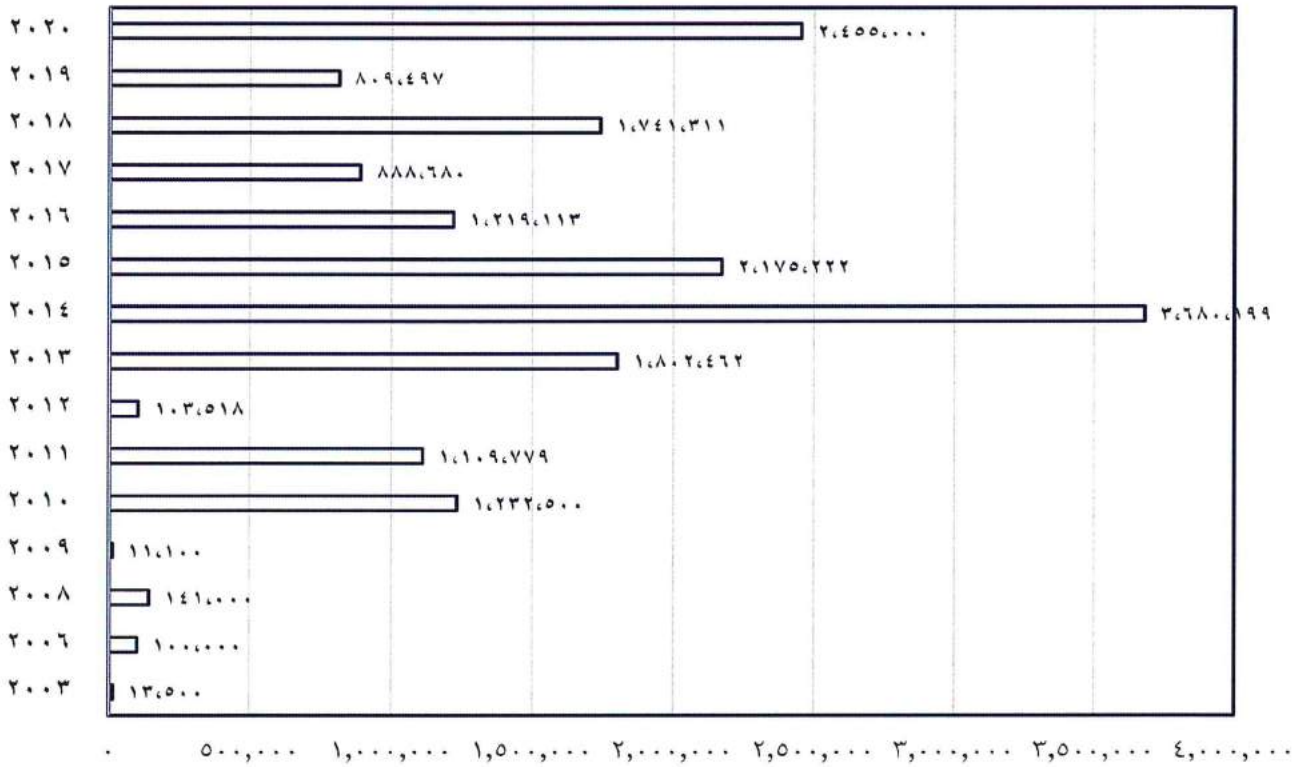
الأنشطة التكافلية - الخدمات الغير مالية

تحقيقاً للتكافل المنشود في محافظة الدقهلية، فقد إستمرت الجمعية بتقديم التبرعات والمساعدات لمحدودي الدخل ومستحقى الزكاة والفئات الخاصة من الأيتام والعجزة والمعاقين. المساعدات المالية والأجهزة التعويضية بنهاية عام ٢٠٢٠ بلغت ١٧,٥٨٢,٨٨١ جنيه مصرى.

خلال عام ٢٠٢٠ قامت الجمعية بتقديم العديد من المساعدات المتمثلة في حالات فردية ومساهمات من خلال تنفيذ مجموعة من الأنشطة التكافلية:

خلال العام أيضاً قامت الجمعية بالتعاون مع الجهات المعنية للتنمية بالدولة والمتمثلة في محافظة الدقهلية ووزارة الصحة والسكان في تقديم الرعاية الطبية والصحية لعدد ١١٦٩ مستفيدة في ٣١ قرية وذلك للفئات الغير قادرة.

المساهمات التكافلية



مؤشرات الأداء

إنخفاض حجم المحفظة من ٩٨٥ مليون جنيه عام ٢٠١٩ إلى حوالى ٨٩٥ مليون جنيه عام ٢٠٢٠ بنسبة حوالى ١٠٪، وذلك بسبب إنتشار فيروس كورونا وعدم إصدار تمويلات خلال شهري إبريل ومايو مع الحفاظ على نسبة مخصص فقدان تمويلات ٣٪ من إجمالي المحفظة.



نسبة النفقات التشغيلية كانت ١١.٦٪ عام ٢٠١٩ وأصبحت ١٥.٤٪ عام ٢٠٢٠. يلاحظ إرتفاع هذه النسبة ويرجع السبب الرئيسي لهذه الزيادة إلى مؤثرات فيروس كورونا بالإضافة إلى فتح فروع جديدة تابعة للجمعية.



نسبة كلفة التمويل كانت ١٥.٧٪ عام ٢٠١٩ وأصبحت ١١.٣٪ عام ٢٠٢٠. وذلك لإنخفاض أسعار الإقراض التي حددها البنك المركزي وكذلك التفاوض الجيد مع البنوك للحصول على أفضل العروض والتسعير.



الإستدامة التشغيلية أصبحت ١٤٧٪ بنهاية عام ٢٠٢٠، وهذا يرجع لإنخفاض تكلفة التمويل.

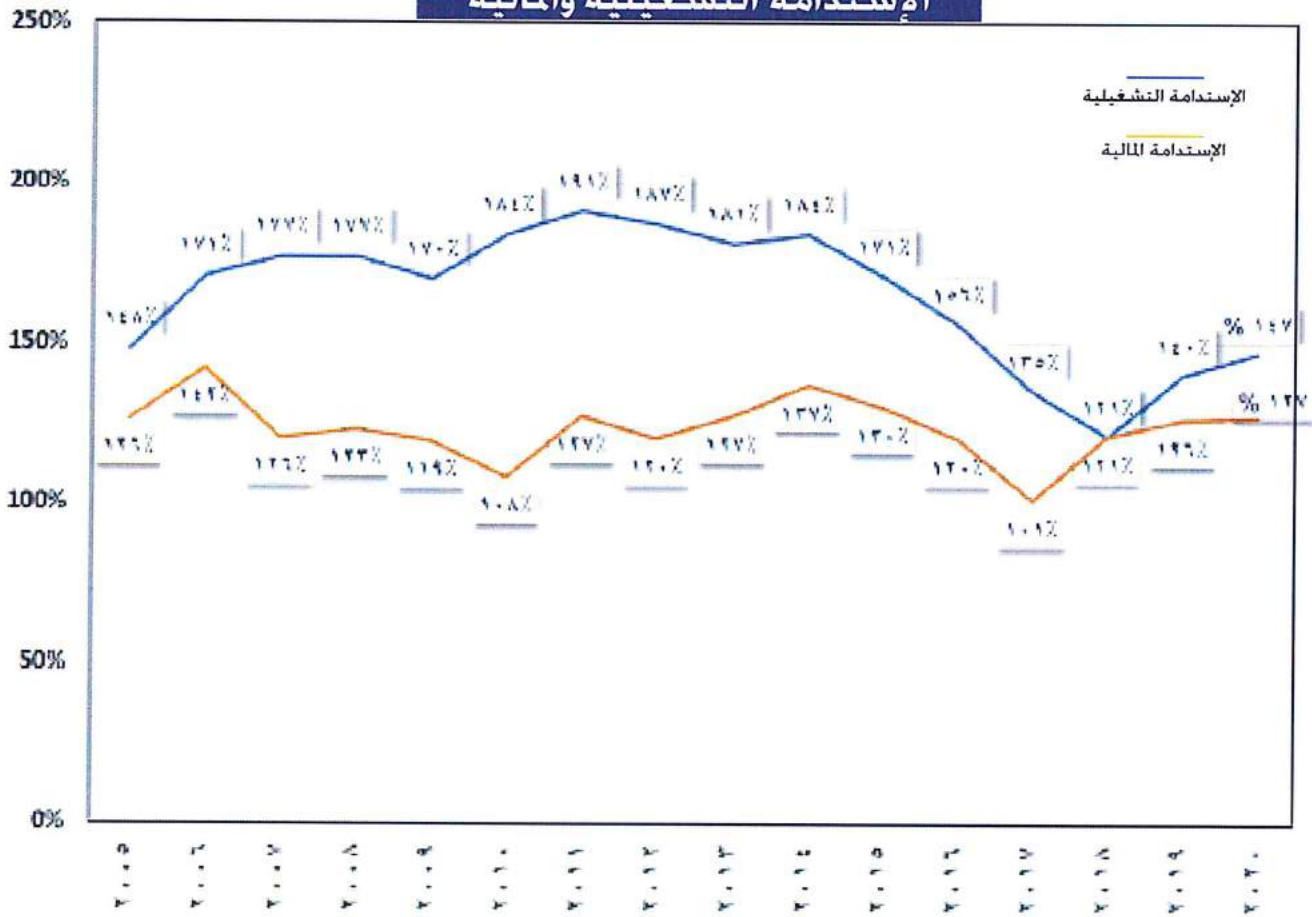


مؤشرات الأداء

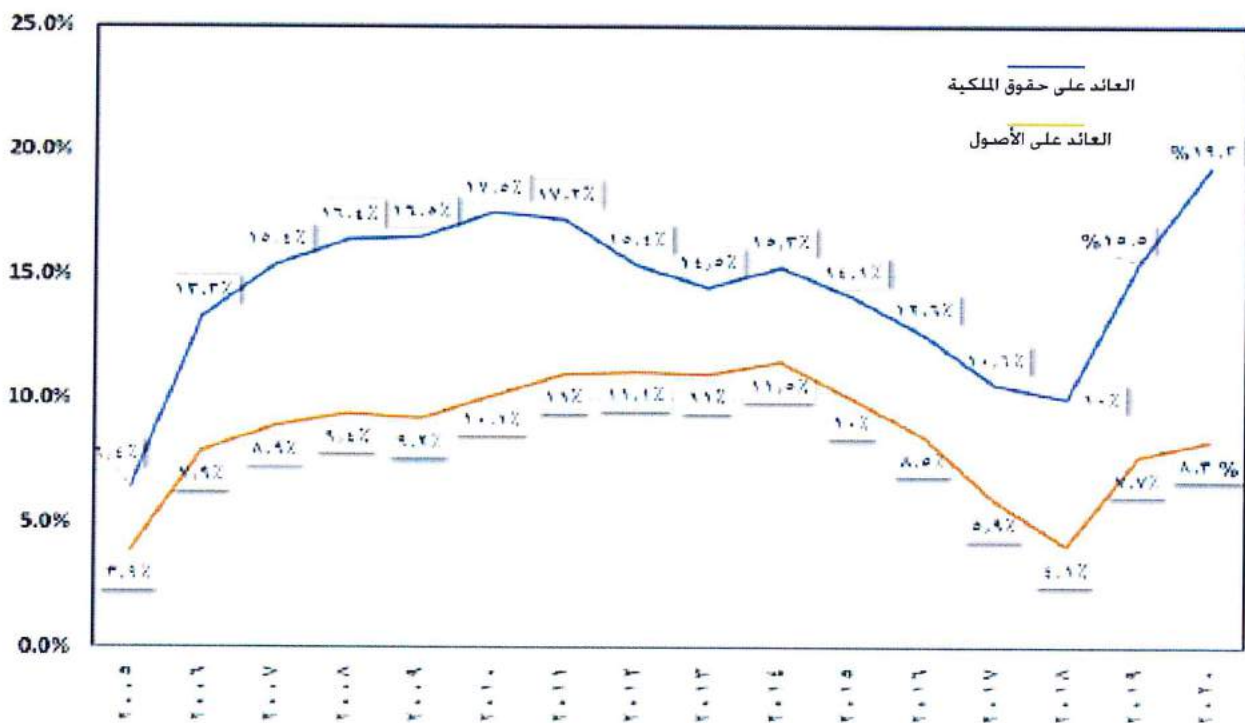
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
الاستدامة والربحية			
٪١٤٧	٪١٤٠	٪١٢١	الكفاية الذاتية التشغيلية
٪١٢٧	٪١٢٦	٪١٠٠	الكفاية الذاتية المالية
٪٨.٣	٪٧.٧	٪٤.١	العائد على الأصول
٪١٩.٣	٪١٥.٥	٪١٠	العائد على حقوق الملكية
إدارة الأصول/المطلوبات			
٪٣٣	٪٣٣	٪٢٩.٧	العائد على إجمالي المحفظة*
٪٧٤	٪٧٦	٪٧١.٤	المحفظة إلى الأصول
٪١١.٣	٪١٥.٧	٪١٧.٦	نسبة كلفة التمويل*
١,٠٤x	١,٦٤x	١.٨١x	نسبة الدين إلى حقوق الملكية
٠.٥٥	٠,٤٣	٠.٥٢	نسبة السيولة
نوعية المحفظة			
٪٢.٧٨	٪٠,١	٪٠.٠٠	نسبة المحفظة في خطر
٪٠,١	٪٠,٠٠١	٪٠.٠	نسبة التمويلات المعدومة*
١,٢٣x	٣٧٩,٧٥x	٣٣٩٨.٨٧x	نسبة تغطية المخاطرة
الفعالية والانتاجية			
٪١٥.٤	٪١١,٦	٪١٢,١	نسبة النفقات التشغيلية*
٧٢٢	٥١٨	٤٦٠	كلفة العميل النشط*
٢٤٧	٣٠١	٣١٥	عدد العملاء لكل مسؤول إئتمان
١٦٢	١٩٣	٢٠٢	عدد العملاء النشيطين لكل موظف
٪٣٠	٪١٨	٪١٧	نسبة دوران العملاء
٤٧٤٠	٤٦٣٥	٤,١٦٢	متوسط حجم التمويل القائم
٧٨١٨	٧٣٠٣	٦١١٤	متوسط التمويلات الموزعة
نسب النوع الاجتماعي (الجندر)			
٪٦٤	٪٦٢	٪٦١	نسبة العميلات النشيطات

مؤشرات الأداء

الإستدامة التشغيلية والمالية



العائد على الأصول وحقوق الملكية



محمد هلال جرانت ثورنتون



جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية

القوائم المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



المحتويات

الصفحة	
١	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالي المجمع
٤	قائمة الإيرادات والمصروفات المجمع
٥	قائمة الدخل الشامل المجمع
٦	قائمة المقبوضات والمدفوعات المجمع
٧	قائمة التغير في حقوق الجمعيه
٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقه



تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / أعضاء جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية

تقرير عن القوائم الماليه المجمعَة

- راجعنا القوائم المالية المجمعَة لجمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية - جمعية مصرية مشهورة برقم ٧٧٧ والمتمثلة في قائمة المركز المالى المجمعَة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الإيرادات والمصروفات المجمعَة والمقبوضات والمدفوعات المجمعَة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

- هذه القوائم المالية المجمعَة مسؤولية إدارة الجمعيه فالإداره مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعَة 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 خاليةً من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجةً عن الغش أو الخطأ كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقب الحسابات

- نتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المجمعَة 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 تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خاليةً من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

٨٧ شارع رمسيس - القاهرة

تليفون: ٢٥٧٤٤٨١٠ - ٢٥٧٤٤٩٠ - ٢٥٧٧٠٣٥٥ (٢٠٢)

فاكس: ٢٥٧٦٠٩١٥ (٢٠٢)

بريد الإلكتروني: Info@gtegypt.org

الموقع الإلكتروني: www.gtegypt.org

٢ جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية - وزارة التضامن الإجتماعى رقم ٧٧٧ - رقم الترخيص ١٠٣١

- وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المراجعة وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصى 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 إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى المنشأة، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية.
- وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأى

- من رأينا أن القوائم المالية المراجعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المجمع لجمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وكذا قوائم الإيرادات والمصروفات المراجعة والمقبوضات والمدفوعات المراجعة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة إيضاحية

- مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً منا على القوائم المالية للجمعية صدر القانون رقم ١٤٩ لسنة ٢٠١٩ بتاريخ أغسطس ٢٠١٩ الخاص بتنظيم عمل الجمعيات وغيرها من المؤسسات التى تعمل فى مجال العمل الأهلى - ولم يتم توفيق أوضاع الجمعيه وفق هذا القانون حتى الآن.

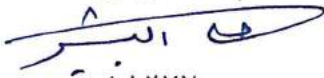
تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- تمسك الجمعية حسابات مالية منتظمة لنشاط التمويل متناهى الصغر تتضمن كل ما نص القانون ونظام الجمعية على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
- المخصصات كافية وذلك وفقاً لسياسة تكوين المخصصات لنشاط التمويل متناهى الصغر المعتمدة من مجلس الإدارة.

القاهرة فى ٢١ فبراير ٢٠٢٠

مراقب الحسابات

حسام أحمد البشير


س.م.م ١٨٢٧٧

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٣٥

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

عضو جمعية المحاسبين الأمريكية

محمد هلال جرانت ثورنتون



قائمة المركز المالي المجمعة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رقم الإيضاح	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	جنيه مصري
٧	٨,٤٦٠,٥٥٦	٣,٢٠٤,٣٦٠	جنيه مصري
٨	٣١٦,٦٢٩,٠٤٨	٣١٦,٢٧٨,٥٨٧	
٥	٨٩٤,١٦١,٠٢٩	٩٨٤,٧٦٣,٤٧٥	
١٠	(٣٠,٤٨٩,٩٤٣)	(٢٩,٦٢٢,٥٠١)	
	٨٦٣,٦٧١,٠٨٦	٩٥٥,١٤٠,٩٧٤	
	-	-	
٩	١١,١٧٩,٧٦١	١٣,٦٥٩,٩٣٦	
	١,١٩٩,٩٤٠,٤٥٠	١,٢٨٨,٤٨٣,٨٥٦	
	١٩,٣٤٩,٦٠٣	١٨,٥١٢,٧٦٥	
	(١١,٥٤٠,٩٣٣)	(١٠,٣٧٠,٣٢٧)	
٣	٧,٨٠٨,٦٧٠	٨,١٤٢,٤٣٨	
٤	١١٢,٨٧٣	٧٠١,٦٢٣	
٦	١,٢٣٥,٨٩٠	٥٠٣,٥٥١	
	٩,١٥٧,٤٣٣	٩,٣٤٧,٦١٢	
	١,٢٠٩,٠٩٧,٨٨٣	١,٢٩٧,٨٣١,٤٦٩	
	٥١,٥٦٦,٦٥٣	٥١,٥٦٦,٦٥٣	
	٤٣٧,٤٩٨,٥٨٩	٣٤٦,٥٩٧,٧٦٨	
	١٠٤,١٨٥,٣٧٦	٩٣,٣١٥,٠٦١	
	٥٩٣,٢٥٠,٦١٩	٤٩١,٤٧٩,٤٨٢	
١٠	٥١١,٣٢٤,٣٧٩	٦٥٨,٩١٨,١١١	
١١	٦,٧٩٨,٣٢٤	٥,٥١٠,٧٨٦	
١٢	٢٤,٦٠٥,٨٣١	٨,٦٥٤,٧٢٩	
٩	٧٣٥,٢٤٥	١,٢١١,٨٦٠	
١٣	٤٨,٤٢٨,٥٧١	٦٦,٠٢٥	
	٥٩١,٩٥٨,٣٧٦	٥٩,٦٧٣,٠١٦	
	٥٩١,٩٥٨,٣٧٦	٧٣٤,٠٣٤,٥٢٦	
١٣	٢٣,٨٨٨,٨٨٩	٧٢,٣١٧,٤٦٠	
	٢٣,٨٨٨,٨٨٩	٧٢,٣١٧,٤٦٠	
	٦١٥,٨٤٧,٢٦٥	٨٠٦,٣٥١,٩٨٧	
	١,٢٠٩,٠٩٧,٨٨٣	١,٢٩٧,٨٣١,٤٦٩	

رئيس مجلس الإدارة
سمير أحمد سعد الجمل

أمين الصندوق
محمد ذكي السيد السبع

قائمة الإيرادات والمصروفات المجمعة
عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رقم الإيصاف	من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١	من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١	جنيه مصري
الإيرادات :			
١٤	٣٠٦,٨٥١,١٣٧	٣٠٣,٧٨١,٨٣٢	إيرادات محفظة التمويل
	٢١,٥٠٠,٠٢٣	٢٨,٠٤٦,٤٤٥	فوائد ودائع
١٥	١٠٧,٨٥٨	١٦٧,٩١٣	إيرادات أنشطة غير تشغيلية
	(٣٧٩,١٥٤)	(٢,٢٢١,٢٢٠)	إيرادات غير تشغيلية (فروق أسعار العملة)
	٣٦٤,٣٣٢	٤١٨,١٤٥	إيرادات أخرى
إيرادات إدارة الجمعية			
١٦	٤,١٠٠	٣,٩٠٠	اشتركاكات اعضاء الجمعية العمومية
	<u>٣٢٨,٤٤٨,٢٩٥</u>	<u>٣٣٠,١٩٧,٠١٦</u>	الأجمالي
يخصم :			
المصروفات			
١٧	٧٧,٧٠٤,٥٧٨	١٢٤,١٦٠,٣٥٠	مصروفات تمويلية
	١,٦٣٩,٩٢٤	٦,٠٠٨,٥٩٠	مخصصات
١٨	١٢٩,٤٩٢,١١٠	٩٤,٩٨٣,١٣٠	اجور و مزايا عينية
١٩	١٥,٣٥٠,٨٠٦	١١,٦١٢,٣٤٦	مصروفات عمومية و ادارية
مصروفات ادارة الجمعية			
٢٠	٧٥,٥٠١	١١٧,٥٣٩	مصروفات أنشطة غير تشغيلية
	<u>٢٢٤,٢٦٢,٩١٩</u>	<u>٢٣٦,٨٨١,٩٥٥</u>	إجمالي المصروفات
	<u>١٠٤,١٨٥,٣٧٦</u>	<u>٩٣,٣١٥,٠٦١</u>	فائض العام



رئيس مجلس الإدارة
سمير أحمد سعد الجمل

المؤسسات المحاسبية والتدقيق المحاسبي (١) رقم (١٢) لسنة ٢٠١٦ لا يجوز أن ينجز من هذه القوائم المالية ويقرا معيا ...
تقرير جزائي المحاسبين رقم ٤٤٤
أمين الصندوق
محمد نكي السيد السبع

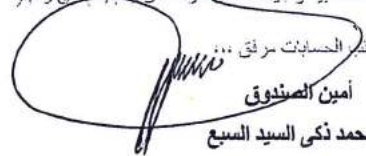
قائمة الدخل الشامل المجمع

عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٩٣,٣١٥,٠٦١	١٠٤,١٨٥,٣٧٦	فائض الايرادات عن المصروفات عن السنة المالية
		الدخل الشامل الأخرى:
		عناصر الدخل الشامل الأخرى
		مجموع الدخل الشامل الأخرى عن السنة المالية
٩٣,٣١٥,٠٦١	١٠٤,١٨٥,٣٧٦	اجمالى الدخل الشامل عن السنة المالية


 رئيس مجلس الإدارة
 سمير أحمد سعد الجمل

البيانات المحاسبية والإيضاحات المرفقة من قبلنا (١) إلى رقم (٢٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وقرأها جميعاً...


 أمين الصندوق
 محمد ذكى السيد السبع

قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٩,٩٢٩,٢٠٤	٣,٣٠٤,٣٦١	النقدية ومافي حكمها بداية السنة المالية
		المقبوضات
		مقبوضات ادارة الجمعية:
٣,٩٠٠	٤,١٠٠	اشتركاكات محصلة
٣٤,٨٧٥	٢٨,٨٢٢	فوائد بنكية
٣٠٣,٧٨١,٨٣٢	٣٠٦,٨٥١,١٣٦	مقبوضات من الفائدة والرسوم والعمولات على محفظة القروض
١٨,٨٠٧,٧٥٦	١٥,٩٣٨,٧٦٦	مقبوضات من الفائدة على الاستثمارات
٤١٨,١٤٥	٣٦٤,٣٣٢	ايرادات تشغيلية اخرى
١,٢٠٠,٥٨٨,٦٧٧	١,١٢٦,٤٨٢,٥٤٦	قيمة اقساط القروض المحصلة
١٣٧,٨٣٧,٤٨٤	-	المقبوضات من اقتراض قصير وطويل الاجل
٦٥,٦٥٤,٩١٨	٢٨,٨٨٩,٦٤٢	مقبوضات من الاصول والمطلوبات التشغيلية الاخرى
١٦٠,٩١٣	١٠٧,٨٥٨	تدفقات من أنشطة غير تشغيلية
١,٣٩٦,٢٨١	٩٣٧,٠٢٨	النقد المقبوض من الاستثمارات
١,٧٢٨,٦٨٤,٧٨١	١,٤٧٩,٦٠٤,٢٣٠	اجمالي المقبوضات
		يخصم منه:
		المدفوعات
١,٩٠٨,٣٨٤	٤٠٢,٣٨٢	شراء اصول ثابتة
٧٨٧,٣٦٠	٢,٤١٤,٢٣٧	منح وتبرعات
٥٨,٥٥٤,١٦٧	٢٠٧,٢٦٦,٧٥٠	المدفوعات من اقتراض قصير وطويل الاجل
١٢٤,١٦٠,٣٥٠	٧٧,٧٠٤,٥٧٨	مصرفات تمويلية
١٠٢,٦١٧,٢١٥	١٤٠,٤٨٦,٩٠٧	النقد المدفوع للتدفقات التشغيلية
١,٣٨٥,٨٨٩,٢٥٠	١,٠٣٥,٨٨٠,١٠٠	قيمة القروض المصدرة
٣٧٧,٧٧٢	٧٧٢,٤٨٢	قروض معدومة
٤,٧٧٨,٤٩٠	١,١٨٧,٤٨٩	النقد المدفوع للاستثمارات
٥٢,٨٩٧,٨٧٧	٧,٨٧٨,٤٥٥	مدفوعات من الاصول والمطلوبات التشغيلية الاخرى
١١٧,٥٣٩	٧٥,٥٠١	مدفوعات أنشطة غير تشغيلية
١,٧٣٣,٠٨٨,٤٠٤	١,٤٧٤,٠٦٨,٨٨١	اجمالي المدفوعات
(٤,٤٠٣,٦٢٣)	٥,٥٣٥,٣٤٩	الزيادة في المقبوضات عن المدفوعات
(٢,٢٢١,٢٢٠)	(٣٧٩,١٥٤)	تسويات على فروق العملة
٣,٣٠٤,٣٦٠	٨,٤٦٠,٥٥٦	النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة
سمير أحمد سعد الجمل

أمين الصندوق
محمد ذكى السيد الصبيح

قائمة التغير في حقوق الملكية ٢٠٢٠

المبلغ، حقوق الملكية	المبلغ، القابض المرحل	التغير المرحل لمشروع التمويل الخاص بقانون ٢٠١٤ لسنة ٢٠١٤	القابض المرحل لإدارة الجمعية	القابض المرحل لمحفظه اقرض الجمعية	أموال الجمعية لمشروع متناه الصغر	رقم التغير في حقوق الملكية
٣٦٢,٣٥٠,١٧٢	٣١٠,٩٨٣,٥١٩	٢٤٣,٤٤٣,١١٥	٣١٠,٣٤٢	٦١,٨٨٠,٠١٢	٥١,٥٦٦,١٥٣	رصيد القابض المرحل ٣١/١٢/٢٠١٨
-١,٧٤١,٣١١	-١,٧٤١,٣١١	*	*	-١,٧٤١,٣١١	*	تبرعات ٢٠١٨
٣١٠,٥٠٨,٨٦١	٣٠٨,٢٤٢,٢٠٨	٢٤٣,٤٤٣,١١٥	٣١٠,٣٤٢	٦٥,١٣٨,٧٥١	٥١,٥٦٦,١٥٣	رصيد القابض المرحل بعد التبرعات ٣١/١٢/٢٠١٨
٣٨٤,٤٢٩,٩٢١	٣٨٤,٤٢٩,٩٢٠	٣١,٢٥٩,٩٢٣,٠٠	٧٨,٩٢٤,٥٠	٧١,٥٤١,٧٢٠,٠٠	٠,٠٠٠	قائض ٢٠١٨
٣٨٨,٩٥١,٧٨١	٣٨٧,٣٨٥,١٢٨	٧٧٤,٧٠٣,٠٢٨	٣٨٨,١٦٧	٧٢,٢٢٢,٨٢٣	٥١,٥٦٦,١٥٣	رصيد القابض المرحل ٣١/١٢/٢٠١٨
-٧٨٧,٣٥٧	-٧٨٧,٣٥٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	-٧٨٧,٣٥٧	٠,٠٠٠	تبرعات ٢٠١٩
٣٩٨,١٦٤,٤٢٣	٣٨٦,٥٩٧,٧٧٠	٧٧٤,٧٠٣,٠٢٨	٣٨٩,٢٦٧	٧١,٥٠٥,٤٦٦	٥١,٥٦٦,١٥٣	رصيد القابض المرحل بعد التبرعات ٣١/١٢/٢٠١٩
٩٣,٣١٥,٠١٠	٩٣,٣١٥,٠١٠	٨٣,٤٧٣,٨٩٤	٣٨,٦٢٥	٩,٨٠٢,٥٤١	*	قائض ٢٠١٩
٤٩١,٤٧٩,٤٨٢	٤٣٩,٩١٢,٨٨٠	٣٥٨,١٧٦,٩٢٢	٤٢٧,٨٩١	٨١,٣٠٨,٠٠٧	٥١,٥٦٦,١٥٣	رصيد القابض المرحل ٣١/١٢/٢٠١٩
-٢,٤١٤,٢٣٧	-٢,٤١٤,٢٣٧	*	*	-٢,٤١٤,٢٣٧	*	تبرعات ٢٠٢٠
٤٨٩,٠٦٥,٢٤٦	٤٣٧,٤٩٨,٥٩٣	٣٥٨,١٧٦,٩٢٢	٤٢٧,٨٩١	٧٨,٨٩٣,٧٧٠	٥١,٥٦٦,١٥٣	رصيد القابض المرحل بعد التبرعات ٣١/١٢/٢٠٢٠
١٠,٤١٨,٥٣٧٣	١٠,٤١٨,٥٣٧٣	٨٦,٢٢٠,٧٦٤	٣٢,٦٢٢	١٧,٩٣١,٩٨٧	*	قائض ٢٠٢٠
٥٩٣,٢٥٠,٦١٨	٥٤١,٦٨٣,٩٦٥	٤٤٤,٣٩٧,٦٩٥	٤٦٠,٥١٣	٩٤,٤١١,٥٢٠	٥١,٥٦٦,١٥٣	رصيد القابض المرحل ٣١/١٢/٢٠٢٠

رئيس مجلس الإدارة
سمير أحمد سعد الجمل

أمين الصندوق
محمد نكي السيد السبع

المعلومات المحاسبية والإحصائية المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه الوثيقة الملزمة وتقرأ معها ١٠٠
تقرير مراقبي الحسابات مرفق ١٠٠

السياسات المحاسبية والايضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- التأسيس والنشاط

١-١ التأسيس

- تأسست الجمعية عام ١٩٩٥ تحت إسم جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع المحلى بالدقهلية.
- وقد تم قيد الجمعية بمديرية 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 متناهى الصغر وفقاً لأحكام القانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ من وحدة الرقابة على نشاط التمويل متناهى 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 الجمعيه

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

٣-١ الأهداف

- هدف الجمعية تقديم الخدمات المالية للفئات الأقل دخلاً من خلال الآتى:
- التمويل المتناهى الصغر.

جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية - وزارة التضامن الإجتماعي رقم ٧٧٧ - رقم الترخيص ١٠٣١ ٩

- تمويل تحسين المستوى المعيشي.
- التأمين المتناهي الصغر.
- خدمات الدفع وتحويل الأموال.
- المساهمة عن طريق التبرع والمنح (ماديا - عينا) للفئات (مؤسسات حكومية وغير حكومية - أفراد) فى المجالات (التنمية - الصحية - الاجتماعية - التعليمية - الأبحاث العلمية وغيرها) وذلك لرفع المستوى المعيشي للمجتمع.

٤-١ القيمة الأساسية

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

٥-١ الرسالة

- تحسين المستوى المعيشي للفئات الأقل دخلاً فى دلتا الدلتا من خلال تقديم خدمات مالية وغير مالية تلبى متطلبات الفئات المستهدفة بطريقة مستدامة و كفاءة أعلى.

جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية - وزارة التضامن الإجتماعى رقم ٧٧٧ - رقم الترخيص ١٠٣١ ١٠

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين والتعليمات المحلية السارية وعلى أساس التكلفة التاريخية.
- يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبية المصرية استخدام التقديرات والإفترضاآت التى تؤثر فى قيم الأصول والإلتزامات والإفصاح عن الأصول والإلتزامات المحتملة فى تاريخ الميزانية وقيم الإيرادات والمصروفات خلال التقديرات المبنيه على معرفة الإدارة من خلال الأحداث اللاحقه وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تعتمد الجمعية فى تسجيل حساباتها المالية على الدفاتر النظامية وبرنامج حاسب آلى ويتم التسجيل عليه طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمصريه وتقوم بإستخدام برنامج آخر للتسجيل والمراقبة على عمليات الإقراض الصغير والمتناهى الصغر.

٢-٢ التغييرات فى السياسات المحاسبية والإفصاحات

- السياسات المحاسبية المطبقة هذه الفترة هى تلك المطبقة فى العام السابق، فيما عدا التغييرات التى نتجت عن تطبيق المعايير المصرية الجديدة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ والتى تم العمل بها للفترات المالية التى تبدأ فى أو بعد أول يناير ٢٠١٦.

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 بإقتناء بنود الأصول الثابتة ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى المنشأة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها ويتم الإعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر بمصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها.
- بالنسبة للأصول تحت الإنشاء المقرر إستخدامها فى النشاط أو فى أغراض إدارية أو فى أغراض أخرى غير محددة بعد فتظهر بالتكلفة مخصوماً منها الخسائر المتركمة 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 فى الأغراض التى أنشأت من أجلها.

١١ جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية - وزارة التضامن الإجتماعى رقم ٧٧٧ - رقم الترخيص ١٠٣١

- يتم إثبات الأصول الثابتة بتكلفة إقتنائها ويتم إهلاك الأصول الثابتة على أساس عمرها الإفتراضى وبطريقة القسط الثابت وذلك وفقاً للمعدلات الآتية:

الأصل	نسبة الإهلاك
أجهزة تكييف	٢٠ %
أثاث وتجهيزات وتركيبات	٢٠ %
مبانى	٢ %
معدات	٢٠ %
أثاث	١٠ %
برامج حاسب آلى	٣٣ %
سيارات	٢٠ %

- يتم حساب إهلاك الإضافات إعتباراً من الشهر التالى لشهر الشراء.

- يتم إستبعاد الأصول الثابتة من الدفاتر عند بيعها أو عندما لا يكون من المتوقع تدفق منافع إقتصادية مستقبلية من الإستمرار فى إستخدام الأصل ويتم الإعتراف 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 الأصول غير الملموسة

- يعرف الأصل غير الملموس على أنه الأصل ذا الطبيعة غير النقدية ويمكن تحديده وليس له وجود مادى. ويتم الإعتراف بالأصل غير الملموس إذا:

- (أ) كان من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة منافع اقتصادية مستقبلية يمكن أن تنسب إلى الأصل.
(ب) كان من الممكن قياس تكلفة الأصل بدرجة يعتمد عليها.

- تحدد المنشأة احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية مستخدمة فى ذلك افتراضات منطقية معقولة تمثل أفضل تقدير تقوم به إدارة المنشأة للظروف الاقتصادية التى سوف تسود خلال العمر الإفتراضى للأصل.
- يقاس الأصل غير الملموس عند الإعتراف الاولى بالتكلفة حيث تتضمن تكلفة الأصل الملموس الذى يتم اقتناؤه منفرداً:

- (أ) سعر شراؤه بما فى ذلك الرسوم الجمركية وضرائب المشتريات غير المستردة.
(ب) أية تكاليف مباشرة متعلقة بإعداد الأصل للاستخدام فى الغرض الذى أقتنى من أجله.

- ويتوقف الاعتراف بالتكاليف ضمن القيمة الدفترية للأصل غير الملموس عندما يكون الأصل فى الحالة المطلوبة للتشغيل طبقاً لما تراه الإدارة وبالتالي فإن التكاليف التى يتم تكبدها عند استخدام أو نقل الأصل غير الملموس لا تدخل ضمن القيمة الدفترية للأصل.

جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية - وزارة التضامن الإجتماعى رقم ٧٧٧ - رقم الترخيص ١٠٣١ ١٢

- تتم بعض العمليات مع تطور الأصل غير الملموس إلا أنها لا تؤدي بالضرورة إلى تجهيز الأصل للتشغيل بالطريقة التي تراها الإدارة وقد تحدث هذه العمليات العرضية قبل أو أثناء أنشطة التطوير. وحيث أن العمليات العرضية لا يمكن بالضرورة أن تؤدي إلى تجهيز الأصل للتشغيل بالطريقة التي تراها الإدارة لذا يتم الإعتراف بالدخل والمصروفات ذات الصلة الخاصة بالعمليات العرضية على الفور ضمن الأرباح أو الخسائر (قائمة الدخل) وتدخل ضمن تبويب الإيرادات أو المصروفات حسب الحالة.

٥-٢ مشروعات تحت التنفيذ

- تثبت مشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة مخصوماً 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.

٦-٢ العملات الأجنبية

- تمسك الجمعية 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 الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة من البنوك في تاريخ المركز المالي وترحل الفروق إلى حساب فروق العملة بقائمة الإيرادات والمصروفات.

٧-٢ النقدية وما في حكمها

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

٨-٢ الضرائب

- تقوم الجمعية 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.

٩-٢ 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 اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام، وإذا ما كان هناك تأثيراً هاماً للقيمة الزمنية للنقود 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.

١٠-٢ محفظة التمويل

- يتم الإفصاح 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.

جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية - وزارة التضامن الإجتماعى رقم ٧٧٧ - رقم الترخيص ١٠٣١ ١٣

١١-٢ مخصص محفظة التمويل:

- يتم تكوينه وفقاً لمعدلات مؤبوه لمواجهة المخاطر بما يتوافق مع قانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ والخاص بتنظيم نشاط التمويل متناهي الصغر:

النسبة المئوية	أرصدة العملاء وفقاً لعدد أيام التأخر في السداد
للإنخفاض في القيمة %	
٢%	أرصدة عملاء منتظمه في السداد في المواعيد المقرره أو بتأخير لا يتجاوز أسبوع
١٠%	تأخير في السداد لأكثر من أسبوع وحتى ٣٠ يوم
٢٥%	تأخير في السداد لأكثر من ٣٠ يوم وحتى ٦٠ يوم
٥٠%	تأخير في السداد لأكثر من ٦٠ يوم وحتى ٩٠ يوم
٧٠%	تأخير في السداد لأكثر من ٩٠ يوم وحتى ١٢٠ يوم
١٠٠%	تأخير في السداد لأكثر من ١٢٠ يوم
١٠%	أرصدة عملاء لها أرصده مرحله (بما لا يزيد عن ٣ أقساط)
٥٠%	أرصده معاد جدولتها

- ويتم تطبيق نسبة الإنخفاض في القيمة المطلوب تكوينه علي إجمالي الرصيد القائم للعميل وليس على قيمة الدفعات المتأخره أو المرحله فقط.

- لا تقل نسبة المخصص عن ٣% من قيمة المحفظة.

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

- يتم إعدام القروض المتعثرة السداد التي إنقضت على ميعاد إستحقاق آخر قسط منها ثلاثة أشهر دون سداد يتم حذفها أو إستبعادها من محفظة القروض مباشرة وإعتبارها 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.

١٢-٢ التقديرات المحاسبية

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

١٣-٢ 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.

١٤ : جسيماً رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية - وزارة التضامن الإجتماعي رقم ٣٧٧٧ - رقم الترخيص ١٠٣١

٣- الأصول الثابتة بالصافي :

التكلفة	مبني	معدات مكتبية	أثاث	جنيه مصري	الات تصوير	جنيه مصري	ايدوات ثابتة وركيبيات	جنيه مصري	سيارات	جنيه مصري	الإجمالي	جنيه مصري
٢٠١٩/١٢/٣١ في	٥,٣٠٠,٩٨٩	٤,٦٢٠,٠٧٥	٤,٦٥٩,٢٥١	-	-	٣,٤١٤,٥٠٠	٥١٧,٩٥٠	١٨,٥١٢,٧٦٥	٥١٧,٩٥٠	١٠٢٠,٦٠٤	١٠,٣٥٤,٣٠١	١٠,٣٥٤,٣٠١
اصحافات خلال العام	.	٧٨٢,٦٥٨	٤٤٩,٨٤٤	-	-	٢٨٨,٦٠١	-	١,٠٢٠,٦٠٤	-	-	١,٣٥٤,٣٠١	١,٣٥٤,٣٠١
استيعادات خلال العام	.	(١١٨,٤٤١)	(٦,٠١٣)	-	-	(٥٩,٣١١)	-	(١٨٢,٧٦٥)	-	-	(١٨٢,٧٦٥)	(١٨٢,٧٦٥)
تكلفة الاصول في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٥,٣٠٠,٩٨٩	٤,٧٨٣,٧٩٢	٥,١٠٣,٠٨٢	-	-	٣,٦٤٣,٧٩٠	٥١٧,٩٥٠	١٩,٣٤٩,٦٠٣	٥١٧,٩٥٠	١٠٢٠,٦٠٤	١٩,٣٤٩,٦٠٣	١٩,٣٤٩,٦٠٣
٢٠١٩/١٢/٣١ في	١,٩١٧,١٢٣	٢,٢٠٢,٢٧٨	٢,٣٢٧,٢١٦	-	-	٢,٤٠٥,٦٢٢	٥١٧,٩٤٨	١٠,٣٧٠,٣٢٧	٥١٧,٩٤٨	١,٣٥٤,٣٠١	١١,٥٤٠,٩٢٣	١١,٥٤٠,٩٢٣
مجمع الاملاك العام	١,٠٦,٣١٠	٥١٧,٨٧٤	٣٦١,٤١٦	-	-	(٥٩,٣٠٩)	-	١,٣٥٤,٣٠١	-	-	١,٣٥٤,٣٠١	١,٣٥٤,٣٠١
مجمع املاك الاستيعادات	-	(١١٨,٣٩١)	(٥,٩٩٤)	-	-	(١٨٢,٦٩٤)	-	(١٨٢,٦٩٤)	-	-	(١٨٢,٦٩٤)	(١٨٢,٦٩٤)
٢٠٢٠/١٢/٣١ في	٢,٠٢٣,٤٧٣	٢,٦٠١,١٧٦	٢,٦٨٢,٧٣٩	-	-	٢,٧١٥,٠١٣	٥١٧,٩٤٨	١١,٥٤٠,٩٢٣	٥١٧,٩٤٨	١,٣٥٤,٣٠١	١١,٥٤٠,٩٢٣	١١,٥٤٠,٩٢٣
مجمع الاملاك في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٢,٠٢٠,١٧٧	١,١٨٢,٠٣٢	٢,٤٢٠,٣٤٣	-	-	٩٢٨,٧٧٨	٢	٧,٨٠٨,٦٧٠	٢	-	٧,٨٠٨,٦٧٠	٧,٨٠٨,٦٧٠
صافي قيمة الاصول في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣,٣٨٣,٨٢٦	١,٤١٧,٧٩٧	٢,٣٣١,٩٣٥	-	-	١,٠٠٨,٨٧٨	٢	٨,١٤٢,٤٣٨	٢	-	٨,١٤٢,٤٣٨	٨,١٤٢,٤٣٨
صافي قيمة الاصول في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣,٣٨٣,٨٢٦	١,٤١٧,٧٩٧	٢,٣٣١,٩٣٥	-	-	١,٠٠٨,٨٧٨	٢	٨,١٤٢,٤٣٨	٢	-	٨,١٤٢,٤٣٨	٨,١٤٢,٤٣٨

٤- الأصول غير الملموسة (بالصافى) :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢,٣٥٠,٣١١	٢,٤٠١,٦٣١	التكلفة أول العام
٥١,٣٢٠	-٤٣٤,٤٥٧	إضافات خلال العام
٢,٤٠١,٦٣١	١,٩٦٧,١٧٤	رصيد التكلفة آخر العام
		بخصم
١,٠٥٥,٧٣٧	١,٧٠٠,٠٠٩	مجم الإستهلاك أول العام
٦٤٤,٢٧٢	٥٨٨,٧٥٠	إستهلاك العام
	-٤٣٤,٤٥٧	
١,٧٠٠,٠٠٩	١,٨٥٤,٣٠٢	مجم الإستهلاك آخر العام
٧٠١,٦٢٣	١١٢,٨٧٣	صافى القيمة للفترية آخر العام

٥- محفظة التمويل

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٧٤,٨٧٨,٠٥٤	٦١٤,٨٩٠,٦٣٠	محفظة تمويل العملاء الفردية
٣٠٩,٨٨٥,٤٢١	٢٧٩,٢٧٠,٣٩٩	محفظة تمويل العملاء - مجموعات
٩٨٤,٧٦٣,٤٧٥	٨٩٤,١٦١,٠٢٩	إجمالى المحفظة
-٢٩,٦٢٢,٥٠١	-٣٠,٤٨٩,٩٤٣	مخصصات ديون مشكوك فى تحصيلها
٩٥٥,١٤٠,٩٧٤	٨٦٣,٦٧١,٠٨٦	صافى المحفظة

٥-١ مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٣,٩٩١,٦٨٥	٢٩,٦٢٢,٥٠١	رصيد أول ١/١/٢٠٢٠
٦,٠٠٨,٥٩٠	١,٦٣٩,٩٢٤	المكون
-	-	المحصل من الديون المعدومة
(٣٧٧,٧٧٤)	(٧٧٢,٤٨٢)	المستخدم
٢٩,٦٢٢,٥٠١	٣٠,٤٨٩,٩٤٣	رصيد آخر ٣١/١٢/٢٠٢٠

٥-٢ محفظة التمويل طبقاً لإعمار الديون

٢٠٢٠/١٢/٣١	نسبة الانخفاض فى قيمة التمويلات للعملاء	اصل ارصدة التمويل بدون أعباء التمويل	عدد العملاء (عقود)	
٢٦,٠٥١,٣٥٠	٣%	٨٦٨,٣٧٨,٣٣٣	١٨٢,٩٦١	ارصدة تمويل منتظمة او بتأخير لا يتجاوز اسبوعاً
٩٣,٢٣٢	١٠%	٩٣٢,٣١٦	١٩٤	تأخر حتى ٣٠ يوم
١٥٣,٧٧٥	٢٥%	٦١٥,١٠١	١٤١	تأخر حتى ٦٠ يوم
٢٥٧,٥٤٨	٥٠%	٥١٥,٠٩٦	١١٥	تأخر حتى ٩٠ يوم
١٧٩,٧٦٧	٧٠%	٢٥٦,٨١٠	٦٦	تأخر حتى ١٢٠ يوم
١,٥٦٤,٣٧١	١٠٠%	١,٥٦٤,٣٧١	٣٢١	تأخر يتجاوز ١٢٠ يوم
٢,١٨٩,٩٠٠	١٠%	٢١,٨٩٩,٠٠٢	٤,٨١٣	ارصدة تمويل - أقساط مرحلة
-	٥٠%			ارصدة معاد جدولتها
٣٠,٤٨٩,٩٤٣		٨٩٤,١٦١,٠٢٩	١٨٨,٦٢١	صافى المحفظة

٦- مشروعات تحت التنفيذ

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١			
إجمالي	إجمالي	الرغوع	المركز الرئيسي		
١٨٩,١٨٢	٥٠٣,٥٥١	-	٥٠٣,٥٥١	رصيد أول	
١,٠٥٣,٩١٨	١,١٢٦,٤٦٥	٣٧٣,٦٤٣	٧٥٢,٨٢٢	إضافات	
(٧٣٦,٥٤٩)	(٣٩٤,١٢٦)	-	(٣٩٤,١٢٦)	محول إلى الأصول الثابتة	
٥٠٣,٥٥١	١,٢٣٥,٨٩٠	٣٧٣,٦٤٣	٨٦٢,٢٤٧	رصيد لآخر	

تتمثل قيمة الاضافات بالمركز الرئيسي بقيمة ٧٥٢,٨٢٢ جنيه مصري.

تتمثل قيمة الاضافات برفع السجلات بقيمة ٣٧٣,٦٤٣ جنيه مصري.

تتمثل الاستعدادات الخاصة بالمركز الرئيسي في قيمة ماتم تحويله (ادوات ثابتة وتركيبات - معدات مكتبة-ثالث) الى أصول ثابتة برفع مسنود .

٧- نقدية بالصدوق و البنوك

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١			
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٤٥٤,٩٢٦	٢٠٢,١٦٩			نقدية بالصدوق	
١١٨,١٧٣	١٧٧,٠٦٤			البنك الأهلي القطري - جنيه مصري	
٣,٥٥٣	٣,٣٢٣			البنك الأهلي القطري - دولار أمريكي	
٣١٤,٦٩٠	٤٢٠,٢٥٠			بنك دبي الامارات الوطني - جنيه مصري	
-	-			بنك دبي الامارات الوطني - دولار أمريكي	
-	-			البنك الأهلي المتحد - جنيه مصري	
-	٣١٥,٠٧٣			البنك الأهلي المتحد - يورو	
٣١٧,١٤٦				بنك مصر - جنيه مصري	
-				بنك المصرف المتحد - جنيه مصري	
١,٣٣٢,١١٥	٦,٨٢٢,٤٥٦			بنك تنمية الصناعات - جنيه مصري	
-	٣٢,٩٨٤			بنك تنمية الصناعات - دولار أمريكي	
٧	٧			بنك تنمية الصناعات - يورو	
٢٥٤,٨٠٢	٣٥,٠٤٥			بنك الشركة المصرفية العربية - جنيه مصري	
-				بنك الاسكندرية - جنيه مصري	
١٣٠,١٣	١٢,٧٥٤			بنك الاسكندرية - دولار أمريكي	
-				بنك الأهلي المصري - جنيه مصري	
٧٧,٤٠٩	٥٣٥			بنك الأهلي الكويتي	
٢٧١,٩٣٨	٢٩٢,٤٥١			بنك كريدي اجريكول - جنيه مصري	
١٤٦,٥٩٩	١٤٦,٤٥٥			البنك الزراعي المصري - جنيه مصري	
٣,٣٠٤,٣٦٠	٨,٤٦٠,٥٥٦			الإجمالي	

تم تحويل الأرصدة بالدولار بسعر ١٥,٩٧ جنيه مصري مقابل ١ دولار أمريكي

تم تحويل الأرصدة باليورو بسعر ١٩,٤٢ جنيه مصري مقابل ١ يورو

٨- ودائع البنوك

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦١,٢٦٤,٦٢٨	٦١,٢٦٤,٦٢٨	بنك الأهلي المصري - جنيه مصري
٧٥,٢٥٣,٧٥٠	٧٥,٢٥٣,٧٥٠	بنك الاسكندرية - السنيلوين - جنيه مصري
-	-	بنك الاسكندرية - دولار أمريكي
-	-	بنك المصرف المتحد - جنيه مصري
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	بنك البركة - جنيه مصري
-	-	بنك الشركة المصرفية العربية - جنيه مصري
٥٠,٣١٠,٠٠٠	٥٠,٣١٠,٠٠٠	بنك قطر الوطني الأهلي - جنيه مصري
٣٨,٧٠٠,٠٠٠	٣٨,٧٠٠,٠٠٠	بنك الأهلي الكويتي - جنيه مصري
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك المصري لتنمية الصادرات - جنيه مصري
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنك مصر - جنيه مصري
١٩,٨٥٠,٤٢٠	٢٠,٤١٠,٠٦٧	البنك المصري لتنمية الصادرات - دولار
<u>٣١٦,٣٧٨,٥٨٧</u>	<u>٣١٦,٦٢٩,٠٤٨</u>	الإجمالي

تم تحويل الأرصدة بالدولار بسعر ١٥,٩٧ جنيه مصري مقابل ١ دولار أمريكي
تم تحويل الأرصدة باليورو بسعر ١٩,٤٢ جنيه مصري مقابل ١ يورو

٩- مدينون

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٨٠٢,٣٢٠	٢,٥٦٠,٣٨٥	مصروفات مدفوعة مقدما
٩,٢٠٣,٨١٣	٥,٥٢٢,٤٣٥	فوائد بنكية مستحقة
١٩٥,٥٠٠	٢٧٨,٠٠٠	تأمين ايجار مسترد
٤١٧,٢٩٧	٣٥٤,٨٦٣	شركة الدلتا للتأمين
-	-	مندوبون
١,٦٩٢,١٢٠	٩٩١,٨٥٦	سلف عاملين
٤١,٠٨٢	٢٨,٥٥١	محمول
١,٧٩٤	٧,٤٥١	شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية
٢٥٦,٢٥٣	٣١٥,١٧٩	دفعات مقدمة - توريدات وتشطيبات
٤٨,٧٤٦	١,١١١,٠٤٠	أرصدة مدينة أخرى
<u>١٣٤,٦٥٩,٩٣٦</u>	<u>١١٤,١٧٩,٧٦١</u>	الإجمالي

١٠- تسهيلات انتمائية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٠٢,٠٠٦,٧٥٥	١٩٦,٩٣١,٤٥٨	قيمة المستخدم من التسهيلات الانتمائية البالغ اجمالها ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى و الممنوحة من البنك الأهلى المصرى و ذلك بضمن ودائع بقيمة ٦١,٢٦٤,٦٢٨ جنيه مصرى
١٨٥,٦٥٢,٩٥٢	١٣٦,١٢١,٤٣٨	قيمة المستخدم من التسهيلات الانتمائية البالغ اجمالها ١٨٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى و الممنوحة من بنك الاسكندرية و هى عبارة عن حدين الحد الأول بدون ضمان و الحد الثانى بضمن ودائع بقيمة ٧٥,٢٥٢,٧٥٠ جنيه مصرى.
١٣,٧٦٨,٣٦٠	٥,٢٣٧,٩١٤	قيمة المستخدم من التسهيلات الانتمائية البالغ اجمالها ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى و الممنوحة من بنك البركة و ذلك بضمن ودائع بقيمة ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى .
٩٩,٢٩٦,٥٠٣	٩١,٧٩٤,٢٥٧	قيمة المستخدم من التسهيلات الانتمائية البالغ اجمالها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى و الممنوحة من بنك قطر الوطنى الأهلى و هى عبارة عن حدين الحد الأول بضمن سند اننى بقيمة ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى و الحد الثانى بضمن ودائع بقيمة ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى
١٢٦,٢٦١,٥٢٨	٦٧,٧٣٣,٦٩٦	قيمة المستخدم من التسهيلات الانتمائية البالغ اجمالها ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى و الممنوحة من البنك المصرى لتنمية الصلوات و هى عبارة عن حدين الحد الأول بضمن ودائع بقيمة ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ و الحد الثانى بدون ضمان عينى.
٢٠,١٢٠,٢٢٥	٥,١٤٥,٨١٢	قيمة المستخدم من التسهيلات الانتمائية البالغ اجمالها ٨٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى و الممنوحة من البنك الأهلى الكويتى و ذلك بضمن ودائع بقيمة ٣٨,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى
١١,٨١١,٧٧٨	٧,٩٥٩,٨٠٤	قيمة المستخدم من التسهيلات الانتمائية البالغ اجمالها ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى و الممنوحة من بنك مصر فى صورة حد جارى مدين بدون ضمان عينى بضمن ودائع ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى.
٦٥٨,٩١٨,١١١	٥١١,٣٢٤,٣٧٩	الاجمالى

١١- دائنون و حسابات دائنة أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧,١٧٤	٦,١٧٤	موردين
٢,١٧٧,٥٨٧	٢,٤١٢,٨٨٧	مصر وفات مستحقة
٢٠,٩٢٦	٢٣,٩٠٧	ضرائب الخصم و التحصيل
٣٣٨,٢٢٥	٤١٧,١٧٣	ضرائب كسب العمل
١,٥٩٦,٤٥٩	١,٨٢٥,٥٨٣	صندوق الرعاية الطبية
٧٨٢,٣٢٢	٨٣١,٠٥٠	الهيئة العامة للرقابة المالية
-	٥١,٥٢٢	صندوق المساهمة التكافلية لمواجهة تداعيات الاوبئة
٦٠,٥٠٠	٦٠,٥٠٠	اتعاب مكتب مراجع الحسابات
٥١٧,٥٨٢	١,١٥٩,٥٢٨	أرصدة دائنة أخرى
٥,٥١٠,٧٨٦	٦,٧٩٨,٣٢٤	الاجمالى

١٢- مخصصات
١٢-١ مخصص نهاية الخدمة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٥١٥,٤٧٩	٨,٦٥٤,٧٢٩	رصيد أول الفترة
٤,٦٧٤,١٢٤	١٨,٢٢٠,٩٨٥	المكون
(١,٥٣٤,٨٧٤)	(٢,٢٦٩,٨٨٣)	المستخدم
٨,٦٥٤,٧٢٩	٢٤,٦٠٥,٨٣١	رصيد آخر الفترة

طبقاً لقرار مجلس لإدارة رقم ٤ لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ١٧/١٢/٢٠١٩ يحق للموظف الحصول على استبدال جزء من مكافأة نهاية الخدمة بحد أقصى راتب ٥ شهور عن كل ١٠ سنوات قضاها بالخدمة.

١٢-٢ مخصص المقابل النقدي لرصيد الاجازات

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	١,٢١١,٨٦٠	رصيد أول الفترة
١,٢١١,٨٦٠	٧٤٦,١٣٤	المكون
	(١,٢٢٢,٧٤٨)	المستخدم
١,٢١١,٨٦٠	٧٣٥,٢٤٥	رصيد آخر الفترة

١٢-٣ مخصص عدم سداد سلف عاملين

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٦٦,٠٢٥	رصيد أول الفترة
		المكون
		المستخدم
		رصيد آخر الفترة

١٣ القروض :

الاجمالي جنيه مصري	أقساط متوسطة الأجل جنيه مصري	أقساط قصيرة الأجل جنيه مصري	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦٦٦,٦٦٧	٣٣,٣٣٣,٣٣٣	قرض بنك قطر الوطني الأهلي*
٨,٤٢٨,٥٧١	-	٨,٤٢٨,٥٧١	قرض بنك كريدى اجريكول**
١٣,٨٨٨,٨٨٩	٧,٢٢٢,٢٢٢	٦,٦٦٦,٦٦٧	قرض بنك مصر المصرفى العربي الدولية(SAIBANK)***
٧٢,٣١٧,٤٦٠	٢٣,٨٨٨,٨٨٩	٤٨,٤٢٨,٥٧١	

يمكن بيان القروض فيما يلى :-

- بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٣ قامت الجمعية بتحرير عقد مع بنك قطر الوطني الأهلي QNB وذلك بمنح الجمعية تسهيلاً إئتمانياً في صورة قرض متوسط الأجل بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (مائة مليون جنيهاً مصرياً لاخير) وذلك بغرض استخدامه في تمويل القروض عملاء الجمعية.
مدة العقد أربع سنوات تبدأ اعتباراً من تاريخ التوقيع على هذا العقد على أن تنتهي بحد أقصى ٢٠٢٢/٥/١٣ وهو التاريخ الذى يجب أن يكون فيه هذا القرض وما يتبعه من عوائد وعمولات وأى مصروفات أخرى مسدداً بالكامل .
فترة السحب والسماح تبدأ من تاريخ العقد وتنتهى فى ٢٠١٩/٥/١٣ .
مدة السداد : تتلزم الجمعية بأن تدفع لأمر البنك قيمة التمويل متوسط الأجل على عدد (٦) أقساط سنوية متساوية القيمة، وتبلغ قيمة كل قسط مبلغ وقدره ١٦,٦٦٦,٦٦٧ جنيه مصري ، بحيث يستحق القسط الأول فى ٢٠١٩/١/١٣ ، ويستحق القسط الثانى فى ٢٠٢٠/٥/١٣ وهكذا على التوالى كل مدة أشهر وحتى إستحقاق القسط السادس والأخير فى ٢٠٢٢/٥/١٣ .
قيمة الاقساط اعلاه لا تشمل قيمة العوائد والعمولات.
العوائد والعمولات : يسرى عائد بواقع ١,٥% سنوياً فوق سعر الإقراض المعان لدى البنك المركزى المصرى (الكوريدور) و أصبحت ٠,٠٠٦٥ من شهر أبريل ٢٠٢٠.

- بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٩ قامت الجمعية بتحرير عقد تمويل متوسط الأجل مع بنك كريدى اجريكول وذلك بمنح الجمعية تسهيلاً إئتمانياً في صورة قرض متوسط الأجل بقيمة ٥٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (تسع وخمسون مليون جنيهاً مصرياً) وذلك بغرض استخدامه في تمويل اقراض عملاء الجمعية.
مدة العقد ثلاث سنوات تبدأ اعتباراً من تاريخ أول سحب وإذا صافى آخر يوم من أجل التسهيل يوم عطلة رسمية، يمتد أجل التسهيل إلى يوم العمل التالي .
فترة السحب والسماح تبدأ من تاريخ العقد ولمدة ٩٠ يوم .
مدة السداد : تتلزم الجمعية بسداد القرض بموجب أقساط شهرية
العوائد والعمولات : يسرى عائد بواقع ٤,٥% سنوياً فوق سعر الإقراض المعان لدى البنك المركزى المصرى (الكوريدور) فى الليلة الواحدة.
تستحق العوائد يوماً بيوم وتحسب على أساس أن السنة ٣٦٠ يوماً وتحسب على عدد الأيام الفعلية بعد إنقضاء تاريخ السداد.
فى حالة تعثر الجمعية فى سداد أى من المبالغ المستحقة عليه سواء من أصل مبلغ القرض او العوائد او أى مبلغ مستحق بموجب هذا العقد ، وتلتزم الجمعية بسداد غرامة تأخير على هذه المبالغ وذلك بعائد يزيد بنسبة ٣% (ثلاثة فى المائة) سنوياً عن سعر العائد المستحق على القرض على أن يتم احتساب هذه الغرامة بداية متاريخ إستحقاق السداد وحتى تاريخ السداد الفعلى.

- قامت الجمعية بتحرير عقد مع بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بتاريخ ٤/٧/٢٠١٩ وذلك بمنح الجمعية تسهيلاً إئتمانياً في صورة قرض متوسط الأجل بقيمة ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (مئتان مليوناً جنيهاً مصرياً لاخير) وذلك بغرض صرف تمويل (تمويل متناهي الصغر) لعملاء الجمعية على أن تنتهي بحد أقصى ٩/٢٠٢٣ مدة العقد ٢٠ شهر تبدأ اعتباراً من ٤/٩/٢٠١٩ و هو التاريخ الذى يجب ان يكون فيه هذا القرض و ما يتبعه من عوائد و عمولات و أى مصروفات أخرى مسدداً بالكامل
- فترة السحب و السماح تبدأ من تاريخ العقد و تستمر لمدة ٦ شهور
مدة السداد : تتلزم الجمعية بأن تدفع لأمر البنك قيمة التمويل متوسط الأجل على عدد (٣٦) أقساط شهرية متساوية القيمة و تبلغ قيمة كل قسط مبلغ وقدره ٥,٥٥٥,٥٥٥,٥٦ جنيه مصري بحيث يستحق القسط الأول فى ٤/٢/٢٠٢٠ و يستحق القسط الثانى فى ٤/٣/٢٠٢٠ و هكذا على التوالى كل شهر و حتى أستحقاق القسط السادس و الثلاثون و الأخير فى ٤/١/٢٠٢٣ .

١٤- إيرادات محافظة التمويلات

٢٠٢٠	٢٠١٩	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٩٧,١٦١,٦٦٥	١٨٩,٩٢٦,٧١٤	عائد التمويل الفردى
١,٠٩,٦٨٩,٤٧٢	١١٣,٨٥٥,١١٩	عائد تمويل المجموعات
<u>٣,٠٦,٨٥١,١٣٧</u>	<u>٣,٠٣,٧٨١,٨٣٢</u>	الاجمالى

١٥- إيرادات أنشطة غير تشغيلية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١,٠٧,٨٥٨	١٦٧,٠٩٣	خدمات عملاء
-	-	دورات تدريبية
-	-	فروق عملة
<u>١,٠٧,٨٥٨</u>	<u>١٦٧,٠٩٣</u>	الاجمالى

١٦- اشتراكات أعضاء الجمعية العمومية :

يبلغ عدد أعضاء الجمعية العمومية (٥٣) عضو حيث قام عدد (٢٨) عضو بدفع اشتراكات تخص العام الحالى و العام السابق بواقع ١٠٠ جنيه للعضو الواحد و بذلك بلغت الإيرادات المحصلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠٢٠ مبلغ ٤١٠٠ جنيه مقابل ٣٩٠٠ جنيه عن السنة المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠٢٠.

١٧- المصروفات التمويلية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٥,٨٥٤,٧٢١	٨٨,٤٢٤,٧٤٨	فوائد محافظة التمويل - للاقراض الفردى
٢١,٨٤٣,٨٥١	٣٥,٧٢٤,٧٦٢	فوائد محافظة التمويل - لاقراض المجموعات
٦,٠٠٧	١٠,٦٩٠	مصروفات للجهات الممولة و م . بنكية
<u>٧٧,٧٠٤,٥٧٨</u>	<u>١٢٤,١٦٠,٢٠٠</u>	الاجمالى

١٨- أجور و مزايا عينية:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٩٧,٥١٠,١٠٨	٧٥,٩١٠,٣٦٤	أجور و بدلات
٣١,٩٨٢,٠٠٢	١٩,٠٧٢,٧٦٦	مزايا عينية
<u>١٢٩,٤٩٢,١١٠</u>	<u>٩٤,٩٨٣,١٣٠</u>	الاجمالى

١٩- مصروفات عمومية و ادارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٦٩,٤٢٣	٢٨٤,٤٠٤	انتقالات ونقل
١,٢٠٤,٣٠٩	٩٤٣,٣٣٠	أدوات مكتبية و مطبوعات
٢,١١١,٠٧٥	٢,٧٠٢,٦٩٣	إيجار
٩٢٤,٨٨٤	١,٢٠٦,٢٦٧	صيانة
٦٦٤,٠٣٣	٧٥٥,٩٤٥	تليفون وانترنت وخطوط ربط المعلومات
٥٤٢,٢٣٩	٤٥٣,٥٢٨	الكهرباء و المياه
٧٧٧,٢٤٥	١,٦٤٩,٠١٣	اتعاب استشارات ومصروفات تضامنية
١٨٢,٢١١	١٨٠,٣٨٨	مصروفات بوفيه
٦٤١,٥٧٣	٢,٧٨٦,٥٥٢	مصروفات وناثق تأمين
١٠٧,٥٧٣	٥٤,٦٥٣	اثنراكات
٢٦,٠٤١٨	١٠٤,٠٢٧	مصروفات تدريب
١,١٥٦,٤٠٢	١,٣٥٤,٣٧٢	الاهلاك
٦٤٤,٢٧٢	٥٨٨,٧٥٠	استهلاك اصول غير ملموسة
١٢١,٠٠٠	١٢١,٠٠٠	اتعاب مكتب مراجع الحسابات
٧٨٢,٣٣٢	٨٣١,٠٥٠	اتعاب هيئة الرقابة المالية
٥٤٢,٣٤٨	٤٥٣,٩٠٠	مصروف الاستعلام الائتماني للعملاء
٥٨١,٠٠٩	٨٨٠,٩٣٤	مصروفات عمومية أخرى
١١,٦١٢,٣٤٦	١٥,٣٥٠,٨٠٦	الاجمالي

٢٠- مصروفات أنشطة غير تشغيلية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
-	-	مصروفات تدريب
-	-	اهلاك
٧٠,٥٢٤	٤٥,٣٠٠	مرتبات
-	-	فروق عملة
٤٧,٠١٦	٣٠,٢٠٠	مصروفات عمومية
١١٧,٥٣٩	٧٥,٥٠١	الاجمالي

٢١- الضرائب والتأمينات

١-٢١ ضريبة الدخل

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

٢-٢١ ضريبة كسب العمل

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

٣-٢١ ضريبة الخصم من المنبع

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

٤-٢١ التأمينات الإجتماعية

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

٢٢- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

- تتمثل الأدوات المالية للجمعية في الأرصدة لدى البنوك والنقدية 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.

١-٢٢ 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.

٢-٢٢ خطر الائتمان

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

٣-٢٢ خطر السيولة

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

جمعية رجال الاعمال و المستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية - وزارة التضامن الاجتماعى رقم ٧٧٧ - رقم الترخيص ١٠٣١ ٢٤

٤-٢٢ 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.

٥-٢٢ 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.

٦-٢٢ 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.