

محمد هلال جرانت ثورنتون



جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية

القوائم المالية لنشاط التمويل متناهي الصغر وتقرير مراقب الحسابات
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المحتويات

الصفحة

١	تقرير مراقب الحسابات
٣	الميزانية
٤	قائمة الايرادات والمصروفات
٥	قائمة المقبوضات والمدفوعات
٦	السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقة



تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / أعضاء جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية

تقرير عن القوائم المالية

- راجعنا القوائم المالية المرفقة لنشاط التمويل متناهي الصغر لجمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية - جمعية مصرية مشهورة برقم ٧٧٧ والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 مسؤولية إدارة الجمعية، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية 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 سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقب الحسابات

- تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية 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 خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.
- وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواءً 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 المنشأه 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 المشار إليها أعلاه لنشاط التمويل متناهى الصغر تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامه عن المركز المالى لنشاط التمويل متناهى الصغر لجمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا قوائم الإيرادات والمصروفات والمقبوضات والمدفوعات عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة إيضاحيه

- مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً منا على القوائم المالية للجمعية حصلت الجمعية على ترخيص بمزاولة نشاط التمويل متناهى الصغر من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ٢٨ اكتوبر ٢٠١٥ ووفقاً لأحكام القانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ وقد قامت إدارة الجمعية بفصل أصول والتزامات نشاط التمويل متناهى الصغر وفقاً لمتطلبات القانون فى الفترة اللاحقة وتعد هذه القوائم المالية والمعدة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هى القوائم المالية الأفتتاحية لنشاط التمويل المتناهى الصغر لعام ٢٠١٦.

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.

القاهرة فى ١٦ فبراير ٢٠١٦

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

محمد هلال - جرانت ثورنتون

محاسبون قانونيون

عضو جرانت ثورنتون انترناشيونال

قائمة الإيرادات والمصروفات

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رقم الإيضاح	٢٠١٥ جنيه مصرى		
			الإيرادات :
	٦٨,٠٥٠,٧٢١	١١	عوائد تمويلية
	(٩,٤٤٠,٥١٤)	١٢	يخصم : تكلفة التمويل
	٥٨,٦١٠,٢٠٧		فائض النشاط
			يضاف :
	٤,٤٨٤,٠١٦		فوائد ودائع
	١,٣١٩,٨٦٩		فروق تقويم عملة
	٨٩,١٨٥		ايرادات اخرى
	٥,٨٩٣,٠٧٠		
			يخصم :
			المصروفات
	(٢٨,٢٦٩,٩١٧)	١٣	اجور و مزايا عينية
	(٢,٥٣٤,٩٦٢)	١٤	مصروفات عمومية و ادارية
	(١,٥٩٦,٠٦٠)		مخصصات
	(٣٢,٤٠٠,٩٣٩)		إجمالي المصروفات
	٣٢,١٠٢,٣٣٨		فائض الإيرادات عن المصروفات قبل الاهلاك
	(٧٥١,٥٤٣)		يخصم :
	٣١,٣٥٠,٧٩٥		اهلاك الأصول الثابتة
			فائض الإيرادات عن المصروفات عن السنة المالية

حساب المقبوضات والمدفوعات

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٥

جنيه مصرى

٦٨,٥٥٠,٧٢١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٢,٣٧٣,٢٧٤	النقد المستلم من عوائد التمويل على محفظة التمويلات
٨٩,١٨٥	النقد المستلم من عوائد الودائع
٣٩٧,٦٠٩,٨٠٥	النقد المستلم كإيرادات تشغيلية أخرى
٣,٣٩٠,٥٧٦	المحصل من اقساط العملاء(اصل فقط)
	النقد المستلم فك الودائع لدى البنوك
	يخصم :
(٩,٤٤٠,٥١٤)	النقد المدفوع للنفقات التمويلية
(٢٨,٧١٠,٦٥٧)	النقد المدفوع للنفقات التشغيلية
(٤٤٨,٥٦٥,٧٠٠)	قيمة التمويلات المصدرة للعملاء(اصل فقط)
(١٨,٢٦٢,٦٧٩)	النقد المستلم ربط الودائع لدى البنوك
<u>(٣٣,٤٦٥,٩٨٩)</u>	صافى التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :
(٤٠٦,٩٠٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
<u>(٤٠٦,٩٠٣)</u>	صافى التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :
٥٧,٩٤٨,٦٧٦	بنوك _تسهيلات ائتمانية
	يخصم :
(٢٣,٥٠٢,٧٠٤)	بنوك _تسهيلات ائتمانية (سداد)
(٢,١١٥,١٨٩)	مساهمات فى أنشطة اجتماعية
<u>٣٢,٣٣٠,٧٨٣</u>	صافى التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٥٤٢,١٠٩)	صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها
١,٣١٩,٨٦٩	فرق تقويم العملة
٣,٢٤٧,٢٤٢	رصيد النقدية ومافى حكمها اول السنة المالية
<u>٣,٠٢٥,٠٠٢</u>	رصيد النقدية ومافى حكمها اخر السنة المالية

لا توجد ارقام مقارنة لانها اول سنة مالية لنشاط التمويل متناهى الصغر

السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية و تقرأ معها ،،،

تقرير مراقب الحسابات مرفق ،،،

السياسات المحاسبية والايضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 الشئون الإجتماعية بالدقهلية طبقاً لأحكام القانون رقم ٨٤ لسنة ٢٠٠٢ تحت رقم ٧٧٧ بتاريخ ١٩٩٥/٣/٢٧.
- حصلت الجمعية على ترخيص بمزاولة نشاط التمويل متناهي الصغر وفقاً لأحكام القانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ من وحدة الرقابة على نشاط التمويل متناهي الصغر للجمعيات والمؤسسات الأهلية التابعة للهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم ١٠٣١ بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٢٨.
- وتعمل الجمعية على مستوى جمهورية مصر العربية.

أسس إعداد القوائم المالية:

تمثل هذه القوائم المالية المركز المالى ونتائج النشاط لبرامج نشاط التمويل متناهي الصغر كما تم تعريفها وفقاً لأحكام القانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ واللوائح والقرارات المصدرة من الهيئة العامة للرقابة المالية المكملة لة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

١-٢- إعداد القوائم المالية:

- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين والتعليمات المحلية السارية وعلى أساس التكلفة التاريخية وقواعد ومعايير مزاولة الجمعيات والمؤسسات الأهلية لنشاط التمويل متناهي الصغر.
- يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية استخدام التقديرات والإفتراضات التى تؤثر فى قيم الأصول والإلتزامات والإفصاح عن الأصول والإلتزامات المحتملة فى تاريخ الميزانية وقيم الإيرادات والمصروفات خلال التقديرات المبنية على معرفة الإدارة من خلال الأحداث اللاحقة وان 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 المصرية وتقوم باستخدام برنامج آخر للتسجيل والمراقبة على عمليات الإقراض الصغير والمتاهى الصغر.

٢-٢ - الأصول الثابتة وإهلاكاتها:

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

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

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

٢-٣ - الإيرادات والمصروفات:

- تتبع الجمعية الأساس النقدى لإثبات إيراداتها ومصروفاتها خلال السنة المالية وفى نهاية العام يتم عمل قيود التسويات اللازمة لتحويلها إلى أساس الإستحقاق ومعالجة أثر ذلك التغير فى حساب الإيرادات والمصروفات.

٢-٤ - العملات الأجنبية:

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

٢-٥ - النقدية وما فى حكمها:

- تشمل النقدية وما فى حكمها النقدية فى الصندوق بالمقر الرئيسى والمقار بالفروع ولدى البنوك.

٢-٦ - 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 تواريخها شهرياً طبقاً للقانون.

٧-٢- 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 بخضم 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.

٨-٢- محفظة التمويل:

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

٩-٢- مخصص محفظة التمويل:

يتم تحديد مخصص محفظة 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%
اكثر من ١٢٠ يوم	١٠٠%

العملاء الذين ارتدت لهم اقساط وتم عمل ترحيل أو جدولة لهم سابقاً يتم احتسابه من الأصل المتبقى على العميل كالتالي:

عدد الايام	%
من ١ : ٣٠ يوم	٥٠%
اكثر من ٣٠ يوم	١٠٠%

لاتقل نسبة المخصص عن ٣% من قيمة المحفظة.

طبقاً لللائحة التنفيذية مادة رقم (٧٠) تنص على:

- يتم إعدام القروض المتعثرة السداد التى انقضت على ميعاد استحقاق آخر قسط منها ثلاثة أشهر دون سداد يتم حذفها او استبعادها من محفظة القروض مباشرةً واعتبارها ديون معدومة مع مراعاة:

(١) أن يكون قد تم تكوين مخصص ديون مشكوك فيها بنسبة ١٠٠ % من قيمتها.

(٢) تتابع وتراجع من الشؤون القانونية مع استكمال الإجراءات القانونية.

(٣) المبالغ المحصلة من القروض (الديون) المعدومة تضاف كإيرادات ديون معدومة وتظهر فى قائمة الدخل منفصلة.

٢-١٠ التقديرات المحاسبية:

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

٢-١١ الإيرادات:

• تتمثل إيرادات الجمعية فى فوائد الودائع والعوائد والرسوم المحصلة من محفظة التمويل متناهى الصغر ويتم تسجيل العوائد والرسوم من محفظة التمويل متناهى الصغر عندما تستحق الفائدة ويتم تحصيلها من العميل.

٢-١٢ توزيعات المصروفات المشتركة:

• طبقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ٢ لعام ٢٠١٦ ينص على مايلى:

١- الإستمرار فى النظام المحاسبى كما هو متبع من قبل فى التسجيل واعداد القوائم المالية للجمعية.

٢- عند إعداد التقارير والقوائم المالية لهيئة الرقابة المالية وبناءً على قرار رقم ٤٨٩ لسنة ٢٠١٥ بتاريخ ٢٥/٥/٢٠١٥ مادة ٤ من قواعد إعداد وعرض القوائم المالية للجمعيات والمؤسسات الأهلية المرخص لها بمزاولة نشاط التمويل متناهى الصغر سوف يتم فصل محفظة الأنشطة التى لا يتضمنها القانون من القوائم المالية المرسله من الجمعية لهيئة الرقابة المالية وما يقابلها من مصروفات وإيرادات على أن يكون هذا الفصل بنسبة المحفظة.

٣- الأصول الثابتة (بالصافي) :

الإجمالي	سيارات	برامج حاسب الى	أجهزة و معدات	اثاث	مستلزمات مكتبية	مبانى	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,١٧٣,١٢٦	٥١٧,٩٥٠	٤٠٢,٤٥٧	١,٦٩٠,٤٠٩	٢,١٠٢,٦٣٥	٢,٢٢٥,١٧٨	٤,٢٣٤,٤٩٧	تكلفة الأصل في ٢٠١٥/١/١
٤٠٥,٧٥٢	-	١٧,٠٠٠	١٦٢,٠٠٥	٦٧,٥٦٠	١٥٩,١٨٧	-	إضافات خلال العام
(١٦٣,٨٠٦)	-	-	(٢٩,٤٢٧)	(١٥,٨٤٤)	(١١٨,٥٣٥)	-	إستبعادات خلال العام
١١,٤١٥,٠٧٢	٥١٧,٩٥٠	٤١٩,٤٥٧	١,٨٢٢,٩٨٧	٢,١٥٤,٣٥١	٢,٢٦٥,٨٣٠	٤,٢٣٤,٤٩٧	تكلفة الأصول في ٢٠١٥/١٢/٣١
							الإهلاك :
٥,٩٥٨,٥٠٧	٣٥٦,٦٤٧	٤٠٢,٢٠١	١,٠٩١,٨٥٧	١,٢٥٢,٤٠٠	١,٧٦٦,٠١٢	١,٠٨٩,٣٩٠	مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/١/١
٧٥١,٥٤٣	١٠٣,٥٨٩	١٥,٧٦٤	١٩٦,٢٣١	١٤٣,٤٨٢	١٩٥,٩٠٩	٩٦,٥٦٨	إهلاك العام
(١٦٣,٨٠٩)	-	-	(٢٩,٤٢٧)	(١٥,٨٤٤)	(١١٨,٥٣٨)	-	أستبعادات أهلاك خلال العام
٦,٥٤٦,٢٤١	٤٦٠,٢٣٦	٤١٧,٩٦٥	١,٢٥٨,٦٦١	١,٣٨٠,٠٣٨	١,٨٤٣,٣٨٣	١,١٨٥,٩٥٨	مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/١٢/٣١
٤,٨٦٨,٨٣١	٥٧,٧١٤	١,٤٩٢	٥٦٤,٣٢٦	٧٧٤,٣١٣	٤٢٢,٤٤٧	٣,٠٤٨,٥٣٩	صافي قيمة الأصول في ٢٠١٥/١٢/٣١
٥,٢١٤,٦١٩	١٦١,٣٠٣	٢٥٦	٥٩٨,٥٥٢	٨٥٠,٢٣٥	٤٥٩,١٦٦	٣,١٤٥,١٠٧	صافي قيمة الأصول في ٢٠١٤/١٢/٣١

٤-١ - محفظة التمويل:

اجمالي الفروع	الفروع										قيمة التمويلات المصدرة للفردى	
	شرق	غرب	سنبلابون	ميت غمر ١	ميت غمر ٢	اجمالي المحفظة	دكرنس	شربين	منزلة	جمالية		بلقاس
اجمالي المحفظة	اجمالي المحفظة	اجمالي المحفظة	اجمالي المحفظة	اجمالي المحفظة	اجمالي المحفظة	اجمالي المحفظة	اجمالي المحفظة	اجمالي المحفظة	اجمالي المحفظة	اجمالي المحفظة	اجمالي المحفظة	اجمالي المحفظة
جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
٢١,٦٧٩,٥٠٠	٣٤,٠١٧,٥٠٠	٣٨,١٧٥,٥٠٠	١٦,٥٩٥,٠٠٠	١٨,٩٧٥,٥٠٠	١٩,٠٧٩,٠٠٠	٢١,٨٦١,٥٠٠	١٥,٥٣٨,٥٠٠	١٣,٢٣٣,٥٠٠	٢٠,١٤٢,٠٠٠	١٤,٥٥٢,٥٠٠	٢٣٤,٤٢٧,٠٠٠	
٢٣,٦٧٣,٥٠٠	٢٥,٧٣٩,٤٥٠	٣٠,١٥٠,٥٥٠	١٣,٢٦٠,٥٥٠	١٩,٥٨٤,١٥٠	١٢,٩٠٤,١٠٠	٢٦,٣٣٤,٢٥٠	١٨,٨٧١,٦٠٠	١٣,٠٧٧,٤٠٠	١٩,٠٥٧,٢٠٠	١١,٦٢٠,٩٠٠	٢١٤,١٣٨,٧٠٠	
٤٥,٣٥٣,٠٥٠	٥٩,٧٥٦,٩٥٠	٦٨,٧٦٨,٠٥٠	٢٩,٨٥٥,٥٥٠	٣٨,٥٥٩,٦٥٠	٣١,٩٨٣,١٠٠	٤٨,١٩٥,٧٥٠	٣٤,٤١٠,١٠٠	٢٦,٣١٠,٩٠٠	٣٩,١٩٩,٢٠٠	٢٦,١٧٣,٤٠٠	٤٤٨,٥٦٥,٧٠٠	
١٦,٩٦٠,٨٦٨	٢٦,٧٣١,١١٩	٣١,٣٢١,٧٥٩	١٣,٣٧٤,٦٢٢	١٦,٥٧٩,٩٥٨	١٥,١٨٨,٣٤٤	١٦,٤١٦,٢٤١	١٢,٨٣٧,٨٣٤	١٠,٩٦١,٤٧٨	١٥,٨٩٤,٤٨٣	١٢,١٣٩,٤٢٠	١٨٨,٤٠٦,١٢٦	
٧,٠٦٣,٥١٨	٨,٠٣٥,٧٧٢	٨,٦٣٧,٧٦٥	٣,٤٢٦,٥٨٨	٥,٠٩٠,٢٤٦	٣,٩٢٢,٩٧٩	٩,٤١٣,٠٧٨	٦,٠٢٢,١١٢	٣,٩٦٢,٧٨٠	٦,٩٢٥,٤٦٤	٣,٩٥٢,٦٧١	٦٦,٤٥٢,٩٧٣	
٢٤,٠٢٤,٣٨٦	٣٤,٧٦٦,٨٩١	٣٩,٩٥٩,٥٢٤	١٦,٨٠١,٢١٠	٢١,٦٧٠,٢٠٤	١٩,١١١,٣٢٣	٢٥,٨٢٩,٣١٩	١٨,٨٥٩,٩٤٦	١٤,٩٢٤,٢٥٨	٢٢,٨١٩,٩٤٧	١٦,٠٩٢,٠٩١	٢٥٤,٨٥٩,٠٩٩	
٢٤,٠٢٤,٣٨٦	٣٤,٧٦٦,٨٩١	٣٩,٩٥٩,٥٢٤	١٦,٨٠١,٢١٠	٢١,٦٧٠,٢٠٤	١٩,١١١,٣٢٣	٢٥,٨٢٩,٣١٩	١٨,٨٥٩,٩٤٦	١٤,٩٢٤,٢٥٨	٢٢,٨١٩,٩٤٧	١٦,٠٩٢,٠٩١	٢٥٤,٨٥٩,٠٩٩	

٤-٢- محفظة التمويل:

اجمالي الفروع ٣١/١٢/٢٠١٥	الفروع										عدد التمويلات المصدرة للفردى	
	منية النصر	بلقاس	جمالية	منزلة	شربين	دكرنس	ميت غمر ٢	ميت غمر ١	سنبلوين	غرب		شرق
عدد العملاء	عدد العملاء	عدد العملاء	عدد العملاء	عدد العملاء	عدد العملاء	عدد العملاء	عدد العملاء	عدد العملاء	عدد العملاء	عدد العملاء	عدد العملاء	عدد العملاء
٤٠,١٧٣	٢,٤٠٦	٣,٧١٧	٢,٥٠٧	٢,٩٨٣	٤,٣٢٦	٣,٦١٤	٢,٩٤٣	٢,٧١١	٦,٠١٤	٤,٧٢٦	٤,٢٢٦	عدد التمويلات المصدرة للمجموعات
١٢٣,٦٦٤	٦,٢١٣	١٠,٦٧٩	٧,١٠٣	١٢,١٠٢	١٥,٠١٢	٨,٠٧٩	١١,١٣٠	٧,١٥٩	١٧,٠٦٣	١٤,٠٩١	١٥,٠٣٣	الأجمالى
١٦٣,٨٣٧	٨,٦١٩	١٤,٣٩٦	٩,٦١٠	١٥,٠٨٥	١٩,٣٣٨	١١,٦٩٣	١٤,٠٧٣	٩,٨٧٠	٢٣,٠٧٧	١٨,٨١٧	١٩,٢٥٩	عدد العملاء التمويل الفردى القائم
٥٦,٢٧٨	٣,٦٥٤	٥,٠٤٤	٣,٦٣١	٤,٤٦٣	٥,٥٧٩	٤,٨٧٤	٤,٦٩٥	٣,٨٧٧	٨,٤٢٨	٦,٤١٤	٥,٦١٩	عدد العملاء التمويل المجموعات القائم
٦٥,٧٦٧	٣,٦٦٦	٦,٥٧٨	٣,٨٧٣	٦,٦١٢	٩,٢٩٩	٤,٣٢٤	٥,٠٧٠	٣,٣١٤	٨,٢١٦	٧,٥٨٠	٧,٢٣٥	الأجمالى
١٢٢,٠٤٥	٧,٣٢٠	١١,٦٢٢	٧,٥٠٤	١١,٠٧٥	١٤,٨٧٨	٩,١٩٨	٩,٧٦٥	٧,١٩١	١٦,٦٤٤	١٣,٩٩٤	١٢,٨٥٤	

٤-٣- محفظة التمويل:

٢٠١٥/١٢/٣١	
جنية مصرى	
١٨٨,٤٠٦,١٢٦	محفظة تمويل العملاء الفردية
٦٦,٤٥٢,٩٧٣	محفظة تمويل العملاء "مجموعات"
٢٥٤,٨٥٩,٠٩٩	اجمالي المحفظة
(٧,٦٨٤,٣٣٥)	مخصصات ديون مشكوك فى تحصيلها
٢٤٧,١٧٤,٧٦٤	صافى المحفظة

٤-٤- محفظة التمويل:

٢٠١٥/١٢/٣١	
جنية مصرى	
٢٥٤,٨١٩,٣٤٤	أرصدة تمويل منتظمة (او بتأخير لايتجاوز اسبوع)
-	تأخر حتى ٣٠ يوم
-	تأخر حتى ٦٠ يوم
-	تأخر حتى ٩٠ يوم
-	تأخر حتى ١٢٠ يوم
-	تأخر يتجاوز ١٢٠ يوم
-	أرصدة تمويل - اقساط مرحلة
٣٩,٧٥٥	أرصده معاد جدولتها
٢٥٤,٨٥٩,٠٩٩	صافى المحفظة

٥- نقدية بالصندوق والبنوك :

٢٠١٥/١٢/٣١	
جنية مصرى	
٥٦,٨٩٨	نقدية بالصندوق
٧,٩٥٠	البنك الأهلى القطرى - جنية مصرى
١,٨٩٨	البنك الأهلى القطرى - دولار أمريكى
١٣١,١٦٥	بنك دى الإمارات الوطنى - جنية مصرى
٢٣٩,٨٣٨	بنك دى الإمارات الوطنى - دولار أمريكى

١٤٧,٤٢٥	البنك الأهلى المتحد - جنية مصرى
١٤,٥٥٣	البنك الأهلى المتحد - يورو
٦٧٣,٥٤٥	بنك مصر - جنية مصرى
١١٣,٢٠٩	بنك المصرف المتحد - جنية مصرى
٣١٢,٠٠٠	بنك تنمية الصادرات - جنية مصرى
٧٧,٤٢٣	بنك تنمية الصادرات - دولار امريكى
١١٠,٣٣٩	بنك البركة - جنية مصرى
١,١٣٨,٧٥٩	بنك الأسكندرية - دولار امريكى
<u>٣,٠٢٥,٠٠٢</u>	الإجمالى

٦- ودائع بالبنوك:

٢٠١٥/١٢/٣١

جنية مصرى	
٢٥,٠١٤,٦٢٨	البنك الأهلى المصرى - جنية مصرى
٣٠,٢٥٣,٧٥٠	بنك الأسكندرية - جنية مصرى
٩,٣٣٦,٠٠٠	بنك الأسكندرية - دولار امريكى
١٠,٦٠٠,٠٠٠	البنك المتحد - جنية مصرى
١٦,٠٠٠,٠٠٠	بنك البركة - جنية مصرى
<u>٩١,٢٠٤,٣٧٨</u>	الإجمالى

- وكان سعر الدولار الأمريكى فى تاريخ إعداد الميزانية هو ٧.٧٨ جنية مصرى مقابل ١ دولار أمريكى كما أن سعر اليورو فى تاريخ إعداد الميزانية هو ٨.٤٩٥ جنية مصرى مقابل ١ يورو.

٧- مدينون

٢٠١٥/١٢/٣١

جنية مصرى	
٢٣٧,٤٣٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢,٥٩٥,٠٨٣	فوائد مستحقة
٥٥,٥٠٠	تأمين إيجار مسترد
٥٧,٠٤٠	فواتير تليفون محمول
<u>٢,٩٤٥,٠٥٩</u>	الإجمالى

٨- مشروعات تحت التنفيذ :

٢٠١٥/١٢/٣١	
جنية مصرى	
٦٠٠,٦٦١	المركز الرئيسى
٣٨,٤٦٩	فرع غرب
٧٨,١٨٦	فرع السنبلالوين
١٧٠,٠٤٤	فرع شربين
٨٨٧,٣٦٠	الإجمالى

٩- تسهيلات ائتمانية:

٢٠١٥/١٢/٣١	
جنية مصرى	
٤٨,٦٥٢,٩٦١	قيمة المستخدم من التسهيلات الائتمانية البالغ إجماليها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى والممنوحة من البنك الأهلى المصرى وذلك بضمان ودائع بقيمة ٢٥,٠١٤,٦٢٨ جنية مصرى.
٥٧,٥٦٠,٥٦٢	قيمة المستخدم من التسهيلات الائتمانية البالغ إجماليها ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى والممنوحة من بنك الأسكندرية وذلك بضمان ودائع بقيمة ٣٠,٢٥٣,٥٧٠ جنية مصرى.
٤,١٦٥,٢٦٩	قيمة المستخدم من التسهيلات الائتمانية البالغ إجماليها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى والممنوحة من المصرف المتحد وذلك بضمان ودائع بقيمة ١٠,٦٠٠,٠٠٠ جنية مصرى.
١٥,٥١٨,٩٤٦	قيمة المستخدم من التسهيلات الائتمانية البالغ إجماليها ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى والممنوحة من بنك البركة وذلك بضمان ودائع بقيمة ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى.
١٢٥,٨٩٧,٧٣٨	الإجمالى

١٠ - دائنون:

٢٠١٥/١٢/٣١

جنية مصرى

٧٨,٧٠٢

موردين

١,٢١٢,٠٨٩

مصرفات مستحقة

١٥٦,٦٧١

مستحقات هيئة الرقابة المالية

٣,٧٩٦,٩٨٥

مكافآت نهاية الخدمة*

٦,٢٤٤

ضرائب الخصم والتحصيل

٩١,٠١١

ضرائب كسب العمل

١٥٠,٠٦٥

صندوق الرعاية الطبية

٤٩١,٦٤٠

أرصدة دائنة أخرى

٥,٩٨٣,٤٠٧

الإجمالى

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

١١ - عوائد تمويلية:

٢٠١٥

جنية مصرى

٤٧,٦٩٠,٤٧٠

عائد التمويل الفردي

٢٠,٣٦٠,٢٥١

عائد تمويل المجموعات

٦٨,٠٥٠,٧٢١

الإجمالى

١٢ - المصروفات التمويلية:

٢٠١٥

جنية مصرى

٦,٨٤٦,٣٧٩

فوائد محفظة التمويل - للإقراض الفردي

٢,١٧٨,٧١٠

فوائد محفظة التمويل - لاقراض المجموعات

٤١٥,٤٢٥

مصروفات للجهات الممولة وم. بنكية

٩,٤٤٠,٥١٤

الإجمالى

١٣ - أجور ومزايا عينية:

٢٠١٥	
جنية مصرى	
٢٦,٠٨٤,٩٧٨	أجور وبدلات
٢,١٨٤,٩٣٩	مزايا عينية
<u>٢٨,٢٦٩,٩١٧</u>	الإجمالى

١٤ - مصروفات عمومية وإدارية:

٢٠١٥	
جنية مصرى	
١٦٠,٨٥٥	اتصالات
١٦٦,٥٢٤	استخدامات مكتبية
٢٠٦,٥٤٠	أتعاب مهنية
١٥٦,٦٧١	مصروفات هيئة الرقابة
١٥٢,٥٥٢	مصروفات عامة أخرى
١٦٩,٥٤١	مصروفات تدريب
٤٤٩,٤٨٢	مصروفات نثرية
١,٠٧٢,٧٩٧	مصروفات عمومية أخرى
<u>٢,٥٣٤,٩٦٢</u>	الإجمالى

١٥-١ ضريبة الدخل:

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

١٥-٢ ضريبة كسب العمل:

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

١٥-٣ ضريبة الخصم من المنبع:

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

١٥-٤ التأمينات الإجتماعية:

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

١٦ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

خطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية

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

خطر الائتمان

- يتمثل خطر الائتمان في عدم مقدرة العملاء في الوفاء بالتزاماتهم تجاه الجمعية في تاريخ سداد المستحق عليهم ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للجمعية لذلك تقوم الإدارة بإدارة التعرض لذلك الخطر بحرص.

خطر السيولة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

خطر التمويل

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

خطر تكلفة التمويل

- يتمثل خطر تكلفة التمويل في ارتفاع تكلفة الأموال وفي هذا الصدد تقوم الجمعية بالتفاوض المحترف مع جهات التمويل للحصول على أفضل الأسعار مما يقلل من هذا الخطر وهذا ظاهر بكل وضوح من أرقام الجمعية السنوات السابقة والسنة الحالية.

محمد هلال جرانت ثورنتون

جرانت ثورنتون انترناشونال والشركات الأعضاء يقدموا خدماتهم بشكل مستقل

