

محمد هلال جرانت ثورنتون



جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية

القوائم المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المحتويات

الصفحة

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



تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / أعضاء جمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية

تقرير عن القوائم الماليه المجمعة

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

مسؤولية الإدارة عن القوائم الماليه

- هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولية إدارة الجمعيه فالإداره مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خاليةً من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواءً ناتجةً 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 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 تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خاليةً من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

- وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم الماليه المراجعة وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتبره 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 في المنشأة، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية.
- وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي 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 لجمعية رجال الأعمال والمستثمرين لتنمية المجتمع بالدقهلية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وكذا قوائم الإيرادات والمصروفات والمقبوضات والمدفوعات عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة إيضاحيه

- مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً منا على القوائم الماليه للجمعية
- ١- حصلت الجمعية على ترخيص بمزاولة نشاط التمويل متناهى الصغر من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ٢٨ أكتوبر ٢٠١٥ وفقاً لأحكام القانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ وتعد القوائم المالية المعدة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هى القوائم المالية الإفتتاحية لنشاط التمويل المتناهى الصغر لعام ٢٠١٦.
- ٢- تم فصل محفظة الأنشطة التي لايتضمنها القانون من القوائم المالية المرسله من الجمعية لهيئة الرقابة المالية ومايقبلها من إيرادات ومصروفات وقد تم هذا الفصل بنسبة المحفظة طبقاً لقرار مجلس الادارة.
- ٣- قرر البنك المركزى فى جلسته المنعقدة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ تحرير سعر الصرف للعملات الأجنبية لإعطاء مرونة للبنوك العاملة فى مصر لتسعير شراء وبيع النقد الأجنبي، وقد ترتب على ذلك تحقيق أرباح فروق عملة حتى ٢٠١٦/١٢/٣١ بلغت ١٣،٦٨٨،٢٨١ جنية مصرى أدرجت فى قائمة الإيرادات والمصروفات.
- وقد تختلف قيم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة للنقدية بالعملات الأجنبية فى الفترة اللاحقة جوهرياً عن القيمة المثبتة فى القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأيضاً قد تتأثر نتائج أعمال الجمعية جوهرياً فى الفترات اللاحقة نتيجة لذلك.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

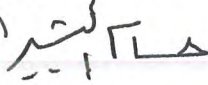
تمسك الجمعية حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الجمعية على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

القاهرة فى ٢٣ فبراير ٢٠١٧



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



محاسبون قانونيون

عضو جرانت ثورنتون انترناشيونال

قائمة المركز المالى المجمعة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية و تقرأ معها ...

تقرير مراقب الحسابات مرفق ...

تد تعديل ارقام المقارنة لتتفق مع التبيويب الحالى للقوائم السالفة

رئيس مجلس الإدارة

أمين الصندوق

قائمة الإيرادات والمصروفات

عن السنة المالية من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

رقم الإيضاح	٢٠١٦ جنيه مصرى	٢٠١٥ جنيه مصرى
الإيرادات :		
١١ إيرادات محفظة التمويل	٩٧,٥٦٠,٩٠٠	٨٢,٨٩٧,٧٤٠
فوائد ودائع	٧,٩٣٧,٢٤٨	٥,٥٢٩,٨٣٦
١٢ إيرادات أنشطة غير تشغيلية	١٣,٧٨٧,٥٧٥	١,٤٧٥,٤٤٠
إيرادات أخرى	٣٢٨,٤٨٢	٣٦٦,٠٣١
إيرادات إدارة الجمعية:		
١٣ اشتراكات أعضاء الجمعية العمومية	٥,٦٥٢	٥,٤٠٠
مساهمات مشروع تنمية المشروعات الصغيرة والحرفية لإدارة الجمعية	-	١٨٠,٣٢٢
الإجمالى	١١٩,٦١٩,٨٥٧	٩٠,٢٩٢,٤٧٩
يخصم :		
المصروفات :		
١٤ مصروفات تمويلية	١٧,٧٩٦,٧٦٧	١١,٦٥٨,٠١١
مخصصات	١,٢٩٧,٢١٦	١,٩٦٢,٣٠٠
١٥ اجور و مزايا عينية	٤٣,٧٢٩,٨٦٠	٣٤,٧٥٦,٨٤١
١٦ مصروفات عمومية و ادارية	٥,١٥٨,٣٦٥	٣,٨٣٢,٢٣٧
مصروفات إدارة الجمعية	-	١٨,١٨٢
١٧ مصروفات أنشطة غير تشغيلية	٧٢,٦٥٥	١١٥,٢٨٨
إجمالى المصروفات	٦٨,٠٥٤,٨٦٣	٥٢,٣٤٢,٨٥٩
فائض العام	٥١,٥٦٤,٩٩٤	٣٧,٩٤٩,٦٢٠

البيانات المحاسبية والإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية و تقرأ معها ،،،

تقرير مراقب الحسابات مرفق ،،،

قائمة الدخل الشامل

عن الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٧,٩٤٩,٦٢٠	٥١,٥٦٤,٩٩٤	فائض الإيرادات عن المصروفات عن السنة المالية
٠	٠	<u>الدخل الشامل الأخر:</u>
٠	٠	فروق العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الأجنبية
٠	٠	تغطية التدفق النقدى
٠	٠	الأرباح الأكتوارية من نظم المزايا المحددة للمعاشات
٠	٠	مجموع الدخل الشامل الأخر عن السنة المالية
٣٧,٩٤٩,٦٢٠	٥١,٥٦٤,٩٩٤	اجمالى الإيرادات عن المصروفات الشامل عن السنة المالية

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

تقرير مراقب الحسابات مرفق ...

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٢٨١,٥٠٧	٣,٠٨١,٤١٩	النقدية وما في حكمها بداية السنة المالية
		المقبوضات :
٥,٤٠٠	٥,٦٥٢	اشتراكات محصلة
١٨,٠٣٢	-	مساهمات
١٦,٩٠٠	١٥,٠٣٢	فوائد بنكية
٨٢,٨٩٧,٧٤٠	٩٧,٥٦٠,٩٠٠	مقبوضات من الفائدة، الرسوم، والعمولات على محفظة التمويل.
٢,٩١٧,٨٥٥	٥,٧٢١,١٥٤	مقبوضات من الفائدة على الإستثمارات.
٣٦٦,٠٣١	٣٢٨,٤٨١	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٥٠,٨٩٠,٦٦٨	٥٣٦,١٠٩,٣٥٣	قيمة اقساط التمويل المحصلة
٥٨,١٦٩,٣٥٦	٥٦,٦٢٢,٩٤٨	المقبوضات من تمويل قصير وطويل الاجل
٥,٢٣٤,٧٢٦	٩,٢٧٩,٤٣١	مقبوضات من الاصول والمطلوبات التشغيلية الاخرى
١٥٥,٥٧١	٩٩,٢٩٤	مقبوضات من أنشطة غير تشغيلية
٣,٣٩٠,٥٧٦	٩٦,٤١٩	مقبوضات من بيع استثمارات
٦٠٧,٣٤٤,٣٦٢	٧٠٨,٩٢٠,٠٨٣	إجمالي المقبوضات
		يخصم :
		المدفوعات :
٤٠٦,٩٠٣	٨٨٠,٧٢٤	شراء اصول ثابتة
٢,١١٥,١٩٠	١,٢١٩,٧١٣	منح وتبرعات
٨,٣٦٦,٥٧١	٣٦,٠٥٩,٩٧٧	مدفوعات من تمويل قصير وطويل الأجل
١١,٦٥٨,٠١١	١٧,٧٩٦,٧٦٧	مصرفات تمويلية
٣٥,٢٩٨,٧١٥	٤٥,٠٤٥,٨٥٧	النقد المدفوع للنفقات التشغيلية
٥٢١,٣٨١,٨٥٠	٥٧٨,١٢٨,٦٥٠	قيمة التمويل المصدر
١١٢,٥٥٥	٤٣,١٨٠	تمويلات معدومة
١٨,٢٦٢,٦٧٩	٢٤,٩٧٠,٤١٩	مدفوعات عن زيادة الاستثمار
٧,٨٧٠,٥٠٢	١١,٦٣١,٦٦٦	مدفوعات من شراء للأصول والمطلوبات التشغيلية الأخرى
٩١,٦٥٤	٥٦,٠٩٦	مصرفات غير تشغيلية
١٨,١٨٢	-	مصرفات ادارة الجمعية
٦٠٥,٥٨٢,٨١٢	٧١٥,٨٣٣,٠٤٩	إجمالي المدفوعات
١,٧٦١,٥٥٠	(٦,٩١٢,٩٦٦)	الزيادة في المقبوضات عن المدفوعات
١,٣١٩,٨٦٩	١٣,٦٨٨,٢٨١	تسويات على فروق العملة
٣,٠٨١,٤١٩	٦,٧٧٥,٣١٥	النقدية وما في حكمها نهاية السنة المالية

السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية و تقرأ معها ...

تقرير مراقب الحسابات مرفق ...

تم تعديل ارقام المقارنة لتتفق مع التوييب الحالي للقوائم المالية

**قائمة التغير في حقوق الجمعية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

إجمالي حقوق الجمعية	إجمالي الفائض المرحل	الفائض المرحل لمشروع التمويل الخاص بقانون ١٤١ لسنة ٢٠١٤	الفائض المرحل لإدارة الجمعية	الفائض المرحل لمحفظه اقراض الجمعية	اموال الجمعية لمشروع التمويل منتهي الصفر	
٢٤٢,٢٩٩,٢٧٤	١٩٠,٧٣٢,٦٢١	-	٢٩٤,٢٦٩	١٩٠,٤٢٨,٣٥٢	٥١,٥٦٦,٦٥٣	رصيد في ٢٠١٥/١/١
	٢,١١٥,١٩٢-			٢,١١٥,١٩٢-		تبرعات ٢٠١٥
	١٨٨,٦١٧,٤٢٩		٢٩٤,٢٦٩	١٨٨,٣٢٣,١٦٠		رصيد الفائض المرحل في ٢٠١٥/١٢/٣١
	٣٧,٩٤٩,٦٢٠		٧٢,١٤٨	٣٧,٩٢٧,٤٧٢		قائض ٢٠١٥
-	-	١٦٦,٦٥٧,٥٩٦	-	١٦٦,٦٥٧,٥٩٦-		إعادة ترتيب
٢٧٨,١٣٣,٧٠٢	٢٢٦,٥٦٧,٠٤٩	١٦٦,٦٥٧,٥٩٦	٣١٦,٤١٧	٥٩,٥٩٣,٠٣٦	٥١,٥٦٦,٦٥٣	رصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١
١,٢١٩,٧١٣-	١,٢١٩,٧١٣-	-	-	١,٢١٩,٧١٣-	-	تبرعات ٢٠١٦
٢٧٦,٩١٣,٩٨٩	٢٢٥,٣٤٧,٣٣٦	١٦٦,٦٥٧,٥٩٦	٣١٦,٤١٧	٥٨,٣٧٣,٢٢٣		رصيد الفائض المرحل في ٢٠١٦/١٢/٣١
٥١,٥٦٤,٩٩٤	٥١,٥٦٤,٩٩٤	٤٦,٦٣٨,٨٤٨	٢٠,٥٧٤	٤٩,٥٠٥,٥٧٢	-	قائض ٢٠١٦
٣٢٨,٤٧٨,٩٨٣	٢٧٦,٩١٢,٣٣٠	٣٧٩,٩٥٤,٠٤٠	٣٣٦,٩٩١	٦٣,٢٧٨,٨٩٥	٥١,٥٦٦,٦٥٣	رصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١

السياسات المحاسبية والايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 المتناهي الصغر.
- تمويل تحسين المستوى المعيشى.
- التامين المتناهي الصغر.
- خدمات الدفع وتحويل الأموال.
- المساهمة عن طريق التبرع والمنح (ماديا - عينيا) للفئات (مؤسسات حكومية وغير حكومية - أفراد) فى المجالات (التموية - الصحية - الاجتماعية - التعليمية - والابحاث العلمية وغيرها) وذلك لرفع المستوى المعيشى 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 وطاقاتنا 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 جيدين مع مراعاة حسن إستخدام مهارتنا 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 المعيشى للفئات الأقل دخلاً بمجتمع الدلتا من خلال تقديم خدمات مالية وغير مالية بطريقة مستدامة وبنوعية أفضل.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعه:

١-٢- أسس إعداد القوائم الماليه:

- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين والتعليمات المحلية السارية وعلى أساس التكلفة التاريخية.
- يتطلب إعداد القوائم الماليه طبقاً لمعايير المحاسبه المصريه استخدام التقديرات والإفتراضات التى تؤثر فى قيم الأصول والإلتزامات والإفصاح عن الأصول والإلتزامات المحتملته فى تاريخ الميزانيه وقيم الإيرادات والمصروفات خلال التقديرات المبنيه على معرفة الإدارة من خلال الأحداث اللاحقه وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تعتمد الجمعية 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 والمتناهي الصغر.

٢-٢ - التغييرات فى السياسات المحاسبية و الإفصاحات:

- 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 ،والتي تم العمل بها للفترات المالية التى تبدأ فى أو بعد أول يناير ٢٠١٦ ، وفيما يلى أهم التعديلات التى تنطبق على الجمعية وتأثيرها على القوائم المالية:
- معيار المحاسبة المصرى المعدل (١) عرض القوائم المالية: يتطلب من المنشأة أن تفصح عن كافة بنود الدخل والمصروفات التى تم الإعتراف بها خلال الفترة فى قائمتين منفصلتين إحداهما تعرض مكونات الأرباح أو الخسائر (قائمة دخل) والثانية تبدأ بالأرباح أو الخسائر وتعرض عناصر الدخل الشامل الآخر (قائمة الدخل الشامل) كما يتطلب إضافة قائمة إلى قائمة المركز المالى تتضمن الأرصدة فى بداية أول فترة مقارنة معروضة فى حالة تأثيرها نتيجة تطبيق المنشأة لسياسة محاسبية بأثر رجعى أو تعديل بأثر رجعى أو إعادة تبويب ولايتطلب المعيار المعدل عرض رأس المال العامل وتم إضافة قائمة جديدة وهى قائمة الدخل الشامل.

٢-٣ - 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 المتراكمة الناتجة عن الإضمحلال ويتم تبويب هذه الأصول ضمن التصنيف الملائم من الأصول الثابتة عندما تكتمل وتكون جاهزة للتشغيل على أن يبدأ إهلاكها عندما تصبح صالحة للإستخدام فى الأغراض التى أنشأت من أجلها.
- يتم إثبات الأصول الثابتة بتكلفة إقتنائها ويتم إهلاك الأصول الثابتة على أساس عمرها الإفتراضى وبطريقة القسط الثابت وذلك وفقاً للمعدلات الآتية:

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

- 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) وصافى القيمة الدفترية بالأرباح أو الخسائر.

٢-٤ - مشروعات تحت التنفيذ:

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

٢-٥ - 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.

٢-٦ - النقدية وما في حكمها:

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

٢-٧ - الضرائب:

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

٢-٨ - المخصصات:

- يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني أو مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق خارج لمنافع إقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام، وإذا ما كان هناك تأثيراً هاماً للقيمة الزمنية 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.

٢-٩ - 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.

٢-١٠-١- 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%
أكثر من ١٢٠ يوم	١٠٠%

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

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

لايقل نسبة المخصص عن ٣% من قيمة المحفظة.

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

- يتم إعدام القروض المتعثرة السداد التى 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 فى قائمة الدخل منفصلة.

٢-١١- 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.

٢-١٢- 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.

٣- الأصول الثابتة (بالصافي) :

الإجمالي	سيارات	برامج حاسب الي	أجهزة و معدات	اثاث	مستثمارات مكنية	مباني	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٢,٩٨٢,٩٨٧	٥١٧,٩٥٠	٤١٩,٤٥٧	١,٨٨٨,٣٥٥	٢,٣٣٠,١٧٢	٢,٥٣٠,٠٦٤	٥,٣٠٠,٩٨٩	٢٠١٦/١/١	٢٠١٦/١/١	٢٠١٦/١/١	٢٠١٦/١/١
٨٨٠,٧٢٤	-	١٥٠,٠٠٠	١٤١,٣٠٠	١٩٠,٦٥٤	٥٣٣,٧٧٠	-	إضافات خلال العام	إستبعادات خلال العام	إستبعادات خلال العام	إستبعادات خلال العام
-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
١٣,٨٦٧,٧١١	٥١٧,٩٥٠	٤٣٤,٤٥٧	٢,٠٢٩,٦٥٥	٢,٥٢٠,٨٢٦	٣,٠٦٣,٨٣٤	٥,٣٠٠,٩٨٩	تكلفة الأصول في	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
٧,٢٥٤,٢٧٢	٤٦٠,٢٣٧	٤١٧,٩٦٥	١,٣١٤,٨٥٠	١,٥٠٣,٠١٢	٢,٠٦٥,٤١٥	١,٤٩٢,٧٩٣	مجموع الإهلاك في	٢٠١٦/١/١	٢٠١٦/١/١	٢٠١٦/١/١
٧٥١,٣٢٠	٤٢,٤٢٤	١٥,٢١٤	٢٢٣,٤٤٧	١٤٥,٢٩٠	٢١٨,٦٣٥	١٠٦,٣١٠	إهلاك العام *	إستبعادات خلال العام	إستبعادات خلال العام	إستبعادات خلال العام
-	-	-	-	-	-	-	مجموع الإهلاك في	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
٨,٠٠٥,٥٩٢	٥٠٢,٦٦١	٤٣٣,١٧٩	١,٥٣٨,٢٩٧	١,٦٤٨,٣٠٢	٢,٢٨٤,٠٥٠	١,٥٩٩,١٠٣	صافي قيمة الأصول في	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
٥,٨٦٢,١١٩	١٥,٢٨٩	١,٢٧٨	٤٩١,٣٥٨	٨٧٢,٥٢٤	٧٧٩,٧٨٤	٣,٧٠١,٨٨٦	صافي قيمة الأصول في	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
٥,٧٣٢,٧١٥	٥٧,٧١٣	١,٤٩٢	٥٧٣,٥٠٥	٨٢٧,١٦٠	٤٦٤,٦٤٩	٣,٨٠٨,١٩٦	صافي قيمة الأصول في	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١

* اهلاك الأصول الثابتة خلال العام يظهر في قائمة الإيرادات والمصروفات ضمن مصروفات وادارية بمبلغ ٧٣٤,٧٦٠ جنيه مصري و المصروفات الانتظمة الغير منتظمة بمبلغ ١٦,٥٦٠ جنيه مصري.

4-1- قيمة منطقة التمويل الممنوحة والقائمة:

الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	الذم	
2012/12/31	2012/12/31	مقدار الصرف	بالمئة	حسابية	مقدار	مؤيد	مؤيد	مؤيد	مؤيد	مؤيد	مؤيد	مؤيد	مؤيد	مؤيد	مؤيد	مؤيد	مؤيد	مؤيد	مؤيد	مؤيد	
أجمالي الذم	أجمالي الذم																				
أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	أجمالي المنطقة	
21,341,000	31,812,700	31,812,700	149.20%	100.00%	23,112,300	23,112,300	105.61%	100.00%	23,112,300	23,112,300	105.61%	100.00%	23,112,300	23,112,300	105.61%	100.00%	23,112,300	23,112,300	105.61%	100.00%	23,112,300
11,210,000	11,210,000	11,210,000	100.00%	100.00%	11,210,000	11,210,000	100.00%	100.00%	11,210,000	11,210,000	100.00%	100.00%	11,210,000	11,210,000	100.00%	100.00%	11,210,000	11,210,000	100.00%	100.00%	11,210,000
21,341,000	31,812,700	31,812,700	149.20%	100.00%	23,112,300	23,112,300	105.61%	100.00%	23,112,300	23,112,300	105.61%	100.00%	23,112,300	23,112,300	105.61%	100.00%	23,112,300	23,112,300	105.61%	100.00%	23,112,300
34,010,000	31,812,700	31,812,700	93.54%	100.00%	23,112,300	23,112,300	67.95%	100.00%	23,112,300	23,112,300	67.95%	100.00%	23,112,300	23,112,300	67.95%	100.00%	23,112,300	23,112,300	67.95%	100.00%	23,112,300
11,210,000	11,210,000	11,210,000	100.00%	100.00%	11,210,000	11,210,000	100.00%	100.00%	11,210,000	11,210,000	100.00%	100.00%	11,210,000	11,210,000	100.00%	100.00%	11,210,000	11,210,000	100.00%	100.00%	11,210,000
10,710,000	10,710,000	10,710,000	100.00%	100.00%	10,710,000	10,710,000	100.00%	100.00%	10,710,000	10,710,000	100.00%	100.00%	10,710,000	10,710,000	100.00%	100.00%	10,710,000	10,710,000	100.00%	100.00%	10,710,000
21,341,000	31,812,700	31,812,700	149.20%	100.00%	23,112,300	23,112,300	105.61%	100.00%	23,112,300	23,112,300	105.61%	100.00%	23,112,300	23,112,300	105.61%	100.00%	23,112,300	23,112,300	105.61%	100.00%	23,112,300
31,241,000	31,241,000	31,241,000	100.00%	100.00%	31,241,000	31,241,000	100.00%	100.00%	31,241,000	31,241,000	100.00%	100.00%	31,241,000	31,241,000	100.00%	100.00%	31,241,000	31,241,000	100.00%	100.00%	31,241,000

قيمة التحويلات
الممنوحة للذم
قيمة التحويلات
المجموعات

قيمة منطقة
عملاء التمويل
الذم القائم
قيمة منطقة
عملاء التمويل
المجموعات

الأجمالي

٢-٤ محافظة التبريز المصدرون والقائم (عدد المصلاخ):

احصالي الفرع		احصالي الفرع		احصالي الفرع		احصالي الفرع		احصالي الفرع		احصالي الفرع		احصالي الفرع		احصالي الفرع		احصالي الفرع		احصالي الفرع		احصالي الفرع							
عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ	عدد المصلاخ						
٢٠١٥/١٧/٣١	٢٠١٦/١٧/٣١	٢٠١٥/١٧/٣١	٢٠١٦/١٧/٣١	٢٠١٥/١٧/٣١	٢٠١٦/١٧/٣١	٢٠١٥/١٧/٣١	٢٠١٦/١٧/٣١	٢٠١٥/١٧/٣١	٢٠١٦/١٧/٣١	٢٠١٥/١٧/٣١	٢٠١٦/١٧/٣١	٢٠١٥/١٧/٣١	٢٠١٦/١٧/٣١	٢٠١٥/١٧/٣١	٢٠١٦/١٧/٣١	٢٠١٥/١٧/٣١	٢٠١٦/١٧/٣١	٢٠١٥/١٧/٣١	٢٠١٦/١٧/٣١	٢٠١٥/١٧/٣١	٢٠١٦/١٧/٣١						
١٢٧,٣٤٩	٤٨,٤٢٣	٢,٩٤٤	٤,١٧٥	٣,٣٧١	٤,١٨٤	٥,٤١٢	٣,٧٤٣	٢,٨٧٩	٣,٧٧٢	٣,٣٢٣	٣,٨٧٢	٦,٠٥٧	٤,١٠١	١٢٧,٣٤٩	٤٨,٤٢٣	٢,٩٤٤	٤,١٧٥	٣,٣٧١	٤,١٨٤	٥,٤١٢	٣,٧٤٣	٢,٨٧٩	٣,٧٧٢	٣,٣٢٣	٣,٨٧٢	٦,٠٥٧	٤,١٠١
١٢٧,٣٤٩	١٢٢,٧٨٦	٥,٥٨٨	١٠,٠٣٥	٧,٠٥٧	١٢,٠٨٣	١٦,٣٠٢	٧,٨٦٥	٤,٢٧١	١١,٣٤١	٧,١٤٧	١٢,٣٩٣	١٤,٣٢٩	١٤,٣٧٥	١٢٧,٣٤٩	١٢٢,٧٨٦	٥,٥٨٨	١٠,٠٣٥	٧,٠٥٧	١٢,٠٨٣	١٦,٣٠٢	٧,٨٦٥	٤,٢٧١	١١,٣٤١	٧,١٤٧	١٢,٣٩٣	١٤,٣٢٩	١٤,٣٧٥
١٧٧,٣٧٥	١٧١,٣٠٩	٨,٥٣٢	١٤,١٦٠	١٠,٤٢٨	١٦,٢٦٧	٢١,٧١٤	١١,٦٠٨	٧,١٥٠	١٥,١١٣	١٠,٥١٠	١٦,٢٦٥	٢٠,٣٨٦	١٩,٠٧٦	١٧٧,٣٧٥	١٧١,٣٠٩	٨,٥٣٢	١٤,١٦٠	١٠,٤٢٨	١٦,٢٦٧	٢١,٧١٤	١١,٦٠٨	٧,١٥٠	١٥,١١٣	١٠,٥١٠	١٦,٢٦٥	٢٠,٣٨٦	١٩,٠٧٦
٧٠,٠٠١	٧١,٧٥٠	٤,٧٢٧	٦,٠١٩	٥,١٥٠	٥,٦٤٨	٧,٥٤٦	٥,٣١٠	٤,٤٦٦	٥,٩٢٩	٥,٠٧٣	٦,١٠٦	٨,٩٧٤	٦,٨٠٢	٧٠,٠٠١	٧١,٧٥٠	٤,٧٢٧	٦,٠١٩	٥,١٥٠	٥,٦٤٨	٧,٥٤٦	٥,٣١٠	٤,٤٦٦	٥,٩٢٩	٥,٠٧٣	٦,١٠٦	٨,٩٧٤	٦,٨٠٢
٦٧,٤٨٢	٧١,٨٤٨	٣,٨١٢	٧,٠٦٦	٤,٣٩٨	٦,٩٠٤	١٠,١٢٥	٤,٥٢٣	٢,٣٢١	٥,٧١٩	٣,٥٤٢	٦,٩٦٦	٨,٢٠١	٧,٧٧١	٦٧,٤٨٢	٧١,٨٤٨	٣,٨١٢	٧,٠٦٦	٤,٣٩٨	٦,٩٠٤	١٠,١٢٥	٤,٥٢٣	٢,٣٢١	٥,٧١٩	٣,٥٤٢	٦,٩٦٦	٨,٢٠١	٧,٧٧١
١٣٧,٤٨٣	١٤٣,٥٩٨	٨,٥٣٩	١٣,٠٨٥	٩,٥٤٨	١٢,٥٥٢	١٨,١٧١	٩,٨٨٣	٦,٧٨٧	١١,٦٤٨	٨,٥٦٥	١٣,٠٧٢	١٧,١٧٥	١٤,٥٧٣	١٣٧,٤٨٣	١٤٣,٥٩٨	٨,٥٣٩	١٣,٠٨٥	٩,٥٤٨	١٢,٥٥٢	١٨,١٧١	٩,٨٨٣	٦,٧٨٧	١١,٦٤٨	٨,٥٦٥	١٣,٠٧٢	١٧,١٧٥	١٤,٥٧٣

عدد التبريزات

المصدرون القرويون

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

عدد المصلاخ

٣-٤ - محفظة التمويل:

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

٤-٤ - مخصص محفظة التمويل:

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

٥- مشروعات تحت التنفيذ :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنية مصرى	جنية مصرى	المركز الرئيسى
٦٠٠,٦٦١	٣٧٠,٨٨٥	فرع غرب
٣٨,٤٦٩	١٢٩,٢٤٤	فرع السنبلابين
٧٨,١٨٦	٢٩٨,٥٧١	فرع شربين
١٧٠,٠٤٤	٥١١,٣٣٨	الإجمالى
٨٨٧,٣٦٠	١,٣١٠,٠٣٨	

٦- نقدية بالصندوق والبنوك:

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

٧- ودائع بالبنوك:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
جنية مصرى	جنية مصرى	البنك الأهلى المصرى - جنية مصرى
٢٥,٠١٤,٦٢٨	٣٥,٠١٤,٦٢٨	بنك الأسكندرية - جنية مصرى
٣٠,٢٥٣,٧٥٠	٤٠,٢٥٣,٧٥٠	بنك الأسكندرية - دولار امريكى
٩,٣٣٦,٠٠٠	٢١,٦٠٠,٠٠٠	البنك المتحد - جنية مصرى
١٠,٦٠٠,٠٠٠	٣,١٦٠,٠٠٠	بنك البركة - جنية مصرى
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	البنك الأهلى القطرى
٢٦٠,٠٠٠	٣١٠,٠٠٠	
٩١,٤٦٤,٣٧٨	١١٦,٣٣٨,٣٧٨	الإجمالى

- وكان سعر الدولار الأمريكى فى تاريخ إعداد الميزانية هو ١٨ جنية مصرى مقابل ١ دولار أمريكى كما أن سعر اليورو فى تاريخ إعداد الميزانية هو ١٨,٨٧ جنية مصرى مقابل ١ يورو.

٨- مدينون

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

٩- تسهيلات إئتمانية:

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

١٠- دائنون:

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

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

١١- إيرادات محفظة التمويلات:

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

١٢- إيرادات أنشطة غير تشغيلية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
جنية مصرى	جنية مصرى	دورات تدريبية
١٥٥,٥٧١	٩٩,٢٩٤	
١,٣١٩,٨٦٩	١٣,٦٨٨,٢٨١	فروق عملة
<u>١,٤٧٥,٤٤٠</u>	<u>١٣,٧٨٧,٥٧٥</u>	الإجمالي

١٣- اشتراكات أعضاء الجمعية العمومية:

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

١٤- المصروفات التمويلية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
جنية مصرى	جنية مصرى	فوائد محفظة التمويل- للإقراض الفردي
٨,٩٤١,٤٨١	١٣,٥٦٥,٧٧٤	
٢,٢٠٥,٧٨٠	٣,٩٦٥,٥١٦	فوائد محفظة التمويل- للإقراض المجموعات
٥١٠,٧٥٠	٢٦٥,٤٧٧	مصروفات للجهات الممولة وم. بنكية
<u>١١,٦٥٨,٠١١</u>	<u>١٧,٧٩٦,٧٦٧</u>	الإجمالي

١٥- أجور ومزايا عينية:

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

١٦ - مصروفات عمومية وإدارية:

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

١٧ - مصروفات أنشطة غير تشغيلية:

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

١٨ - الضرائب والتأمينات

١٨-١ - ضريبة الدخل

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

١٨-٢ - ضريبة كسب العمل:

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

ضريبة الخصم من المنبع:

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

١٨-٣ التأمينات الإجتماعية:

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

١٩ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

- تتمثل الأدوات المالية للجمعية في الأرصدة لدى البنوك 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.

خطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية

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

خطر الائتمان

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

خطر السيولة

- يتمثل خطر السيولة في جميع العوامل التي تؤثر على قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها في تواريخ إستحقاقها، 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 إرتفاع تكلفة الأموال وفي هذا الصدد تقوم الجمعية بالتفاوض المحترف مع جهات التمويل للحصول على أفضل الأسعار مما يقلل من هذا الخطر.

٢٠- أثر تحرير سعر الصرف على العملات الأجنبية

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

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

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

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

٢١- أرقام المقارنة:

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

